



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



**THE THANE DISTRICT CENTRAL
CO-OPERATIVE BANK LTD., THANE**
दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., ठाणे

**Financial Statements
For The Year 2024 - 25**

आर्थिक पत्रके सन २०२४ - २५



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



Balance Sheet as at 31st March 2025

दि. ३१ मार्च २०२५ अखेरचा ताळेबंद

CAPITAL AND LIABILITIES/ भांडवल व देणी	Schedule परिशिष्ट	31-3-2025		31-3-2024	
		₹	Ps.	₹	Ps.
CAPITAL भाग भांडवल	1	52 67 81 600.00		50 09 65 050.00	
Reserve & Surplus राखीव व इतर निधी	2	17 15 64 69 223.59		15 75 81 37 785.90	
Deposits ठेवी	3	96 31 47 88 637.98		90 71 73 28 010.61	
Borrowings घेतलेली कर्जे	4	1 34 22 609.00		1 36 58 322.00	
Other Liabilities & Provisions इतर देणी व तरतूदी	5	4 10 08 23 658.36		3 55 84 16 539.24	
Total / एकूण		1 18 11 22 85 728.93		1 10 54 85 05 707.75	
ASSETS / जिंदगी व येणी					
Cash and Balances with RBI, SBI रोख शिल्लक, रिझर्व्ह बँक आणि स्टेट बँक ऑफ इंडियाकडील शिल्लक	6	3 09 33 14 184.26		3 50 19 53 140.57	
Balances with other Banks इतर बँकांतील शिल्लक	7	1 15 56 92 442.58		91 43 56 654.88	
Investments गुंतवणूक	8	64 72 46 41 679.00		59 68 03 03 393.00	
Advances कर्जे	9	41 90 79 23 217.81		40 84 49 20 258.65	
Fixed Assets कायम मालमत्ता	10	41 67 82 220.68		36 35 91 841.89	
Other Assets इतर मालमत्ता	11	6 81 39 31 984.60		5 24 33 80 418.76	
Total / एकूण		1 18 11 22 85 728.93		1 10 54 85 05 707.75	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



Balance Sheet as at 31st March 2025

दि. ३१ मार्च २०२५ अखेरचा ताळेबंद

CAPITAL AND LIABILITIES / भांडवल व देणी	Schedule परिशिष्ट	31-3-2025		31-3-2024	
		₹	Ps.	₹	Ps.
Contingent liabilities संभवनीय देणी	12	46 48 08 044.84		39 06 85 090.68	
Bills for Collection & Contra वसुलीसाठी आलेले चेक्स व दुबेरजी नोंदी			0.00	10 89 48 519.60	
Subsidiary State Partnership Funds प्राथमिक सहकारी संस्थांच्या भाग भांडवलात करावयाच्या गुंतवणुकीसाठी सरकारकडून मिळालेली रक्कम		19 36 758.38		19 36 758.38	

M/s Vaishampayan & Padhye
Chartered Accountants
Firm Reg. No. 119380W

Jayvant B. Vaishampayan (C.A.)
Partner
Membership No. 037420
Place : Thane
Date : 23.06.2025
UDIN : 25037420BMILOG1686

For The Thane District Central Co-operative Bank Ltd., Thane

Shri. S. R. Shinde
Director

Shri. Y. S. Sapale
Chief Accountant

Shri. A. B. Patil
Vice-Chairman

Shri. V. S. Patil
Dy.C.E.O.
(Accts & Bkg Oper)

Shri. R. G. Patil
Chairman

Shri. S. V. Pathare
Chief Executive Officer



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



Profit & Loss Account For The Year Ended 31st March 2025

दि. ०१.०४.२०२४ ते दि. ३१.०३.२०२५ आर्थिक वर्षाचे नफा तोटा पत्रक

	Schedule परिशिष्ट	31-3-2025 ₹ Ps.	31-3-2024 ₹ Ps.
INCOME उत्पन्न			
Interest Earned मिळालेले उत्पन्न	13	8 51 98 88 191.28	8 05 22 53 973.30
Other Income इतर उत्पन्न	14	22 63 20 313.23	16 37 73 093.30
Total / एकूण	(A)	8 74 62 08 504.51	8 21 60 27 066.60
EXPENDITURE खर्च			
Interest expended दिलेले व्याज	15	4 57 54 66 424.34	4 18 18 01 562.45
Operating expenses व्यवस्थापन खर्च	16	2 19 98 20 426.48	2 06 29 69 699.29
Provisions and contingencies तरतुदी आणि इतर	17	1 28 09 23 653.69	1 32 12 57 804.86
Total / एकूण	(B)	8 05 62 10 504.51	7 56 60 29 066.60
Profit / (Loss) नफा/(तोटा)			
Net Profit for the year चालू वर्षातील नफा / (तोटा)	(A-B)	68 99 98 000.00	64 99 98 000.00
Profit brought forward मागील वर्षातील शिल्लक नफा/(तोटा)		2 000.00	2 000.00
Total / एकूण		69 00 00 000.00	65 00 00 000.00

M/s. Vaishampayan & Padhye
Chartered Accountants
Firm Reg. No. 119380W

Jayvant B. Vaishampayan (C.A.)
Partner
Membership No. 037420
Place : Thane
Date : 23.06.2025
UDIN : 25037420BMILOG1686

For The Thane District Central Co-operative Bank Ltd., Thane

Shri. S. R. Shinde
Director

Shri. Y. S. Sapale
Chief Accountant

Shri. A. B. Patil
Vice-Chairman

Shri. V. S. Patil
Dy.C.E.O.
(Accts & Bkg Oper)

Shri. R. G. Patil
Chairman

Shri. S. V. Pathare
Chief Executive Officer



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



Balance Sheet Schedules as at 31st March 2025

दि. ३१ मार्च २०२५ अखेरचा ताळेबंद (परिशिष्टे)

SCHEDULE - 1 परिशिष्ट - १	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
CAPITAL भांडवल				
i) Authorised Capital अधिकृत भाग भांडवल				
6,00,000 Shares of Rs. 1000 each	60 00 00 000.00		60 00 00 000.00	
ii) Subscribed and paid up Capital भरपाई झालेले भाग भांडवल				
Co-operative Institutions सहकारी संस्था				
527680 Shares of Rs. 1000 each	52 76 80 000.00		50 19 03 000.00	
Less: Calls in arrears	14 65 650.00		15 02 850.00	
	52 62 14 350.00		50 04 00 150.00	
Other than Co-operative Institutions: वैयक्तिक				
675 Shares of Rs. 1000 each	6 75 000.00		6 75 000.00	
Less: Calls in arrears	1 07 750.00		1 10 100.00	
	5 67 250.00		5 64 900.00	
TOTAL / एकूण	52 67 81 600.00		50 09 65 050.00	

SCHEDULE - 2 परिशिष्ट - २	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
RESERVE & SURPLUS राखीव व इतर निधी				
2.1. Statutory Reserve राखीव निधी	2 13 60 31 412.39		1 97 07 03 512.39	
Opening Balance सुरवातीची शिल्लक	1 97 07 03 512.39		1 85 56 65 521.89	
Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा	16 53 27 950.00		11 50 37 990.50	
Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	50.00		0.00	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 2 परिशिष्ट - २	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
2.2 Agricultural Credit Stabilization Fund शेती संस्था पतस्थैर्य निधी	1 38 50 85 683.00		1 25 00 80 683.00	
Opening Balance सुरवातीची शिल्लक	1 25 00 80 683.00		1 14 81 30 683.00	
Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा	13 50 05 000.00		10 19 50 000.00	
Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	0.00		0.00	
2.3 Fisheries Credit stabilisation Fund मच्छिमार संस्था पतस्थैर्य निधी	34 81 48 945.00		31 56 48 945.00	
Opening Balance सुरवातीची शिल्लक	31 56 48 945.00		29 31 48 945.00	
Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा	3 25 00 000.00		2 25 00 000.00	
Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	0.00		0.00	
2.4 Building Fund इमारत निधी	77 66 06 484.00		76 66 06 484.00	
Opening Balance सुरवातीची शिल्लक	76 66 06 484.00		76 66 06 484.00	
Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा	1 00 00 000.00		0.00	
Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	0.00		0.00	
2.5 Dividend Equilization Fund लाभांश समिकरण निधी	4 50 86 950.52		4 30 82 950.52	
Opening Balance सुरवातीची शिल्लक	4 30 82 950.52		4 21 82 950.52	
Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा	20 04 000.00		9 00 000.00	
Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	0.00		0.00	
2.6 Investment Fluctuation Reserve गुंतवणूक भाव चढ उतार निधी	86 34 02 880.00		63 18 09 930.00	
Opening Balance सुरवातीची शिल्लक	63 18 09 930.00		51 07 73 100.00	
Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा	23 15 92 950.00		12 10 36 830.00	
Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	0.00		0.00	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 2 परिशिष्ट - २	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
2.7 Reimbursement for Building Fund इमारत भरपाई निधी	52 23 01 660.00		51 69 07 933.00	
Opening Balance सुरवातीची शिल्लक	51 69 07 933.00		49 61 09 563.00	
Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा	53 93 727.00		2 07 98 370.00	
Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	0.00		0.00	
2.8 Reserve For Charity Fund धर्मदाय निधी	9 62 04 039.43		8 73 04 039.43	
Opening Balance सुरवातीची शिल्लक	8 73 04 039.43		7 89 04 039.43	
Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा	90 00 000.00		84 00 000.00	
Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	1 00 000.00		0.00	
2.9 Special Reserve under sec.36 (1) (viii) of IT Act आयकर कलम ३६(१) (viii) नुसार निधी	23 79 64 368.00		21 69 64 368.00	
Opening Balance सुरवातीची शिल्लक	21 69 64 368.00		19 59 64 368.00	
Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा	2 10 00 000.00		2 10 00 000.00	
Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	0.00		0.00	
2.10 Reserve For Incentive to PACS For Recovery प्राथमिक सहकारी संस्थांना प्रोत्साहनपर निधी	6 93 25 251.00		7 06 78 141.00	
Opening Balance सुरवातीची शिल्लक	7 06 78 141.00		6 27 31 811.00	
Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा	0.00		1 00 35 000.00	
Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	13 52 890.00		20 88 670.00	
2.11 Reserve For Staff benefit Fund सेवक वर्ग हित निधी	4 38 62 620.84		3 88 62 620.84	
Opening Balance सुरवातीची शिल्लक	3 88 62 620.84		3 93 06 370.84	
Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा	71 17 550.00		0.00	
Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	21 17 550.00		4 43 750.00	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 2 परिशिष्ट - २	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
2.12 Reserve For Employees Voluntary Retirement Fund सेवक स्वेच्छा निवृत्ती निधी	4 15 51 764.00		3 15 51 764.00	
Opening Balance सुरवातीची शिल्लक	3 15 51 764.00		3 39 44 829.00	
Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा	2 16 03 149.00		50 00 000.00	
Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	1 16 03 149.00		73 93 065.00	
2.13 Reserve For Special Development Fund विकास निधी	6 40 00 000.00		6 40 00 000.00	
2.14 Reserve For Funds Training to Members संस्था सभासद प्रशिक्षण निधी	5 48 51 573.00		4 48 51 573.00	
Opening Balance सुरवातीची शिल्लक	4 48 51 573.00		3 48 51 573.00	
Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा	1 00 00 000.00		1 00 00 000.00	
Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	0.00		0.00	
2.15 Reserve For Agril. Research Center Funds शेती प्रशिक्षण केंद्र निधी	3 80 00 000.00		3 80 00 000.00	
2.16 Reserve For Diamond Jubilee Funds अमृत महोत्सव निधी	75 00 000.00		75 00 000.00	
2.17 Bad and Doubtful Debts Reserve बुडीत व संशयित कर्जासाठी निधी	42 27 38 988.72		42 27 38 988.72	
2.18 BDDR under sec.36(i)(vii)a बुडीत व संशयित कर्जासाठी निधी आयकर कलम ३६(i)(vii)a नुसार	8 11 26 69 100.00		7 41 15 65 100.00	
Opening Balance सुरवातीची शिल्लक	7 41 15 65 100.00		6 63 32 65 100.00	
Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा	70 11 04 000.00		77 83 00 000.00	
Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	0.00		0.00	
2.19 Investment Depreciation Reserve गुंतवणूक वटघट निधी	69 32 28 000.00		69 32 28 000.00	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 2 परिशिष्ट - २	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
2.20 Fund to give relief to Agri. Sty. to reduce Imbalance शेती संस्था अनिष्ट तफावत निधी Opening Balance सुरवातीची शिल्लक Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	5 81 13 730.00		4 81 13 730.00	
	4 81 13 730.00		3 81 13 730.00	
	1 00 00 000.00		1 00 00 000.00	
		0.00		0.00
2.21 Reserve For Gold Price Fluctuation Fund सोने चांदी भाव चढ उतार निधी	6 36 05 526.00		6 36 05 526.00	
2.22 Reserve For Incentive to Fisheries Sty. (3%) Fund ३% मच्छिमार संस्थांना प्रोत्साहनपर निधी	1 67 66 525.00		1 67 66 525.00	
2.23 Reserve For One time settlement Funds एक रक्कमी सामोपचार परतफेड योजना निधी Opening Balance सुरवातीची शिल्लक Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	6 41 98 744.23		6 58 61 290.23	
	6 58 61 290.23		5 65 06 261.23	
	2 00 803.00		1 00 00 000.00	
	18 63 349.00		6 44 971.00	
2.24 Reserve for Contingencies आकस्मित कारणासाठी निधी Opening Balance सुरवातीची शिल्लक Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	16 04 13 937.99		16 03 99 284.30	
	16 03 99 284.30		16 03 91 479.44	
	14 653.69		7 804.86	
		0.00		0.00
2.25 Reserve For Publicity & Propaganda Fund सहकार प्रचार, प्रसार, पाहणी कारणासाठीचा निधी	2 38 42 831.47		2 38 42 831.47	
2.26 Reserve For Interest Subsidy to Mahila SHG व्याज सवलत निधी (महिला बचत गट)	1 56 36 341.00		1 56 36 341.00	
2.27 Technical Adoption fund तांत्रिक अवलंब निधी	2 00 00 000.00		2 00 00 000.00	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 2 परिशिष्ट - २	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
2.28 Agri.Sty Sakshamikaran fund शेती संस्था सक्षमीकरण निधी	5 53 31 868.00		5 18 27 225.00	
Opening Balance सुरवातीची शिल्लक	5 18 27 225.00		5 26 38 975.00	
Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा	4 70 25 549.00		4 00 00 000.00	
Deductions during the year वजा: वर्षातील घट	4 35 20 906.00		4 08 11 750.00	
2.29 Provision for Other Assets इतर येणे तरतुद	2 00 00 000.00		2 00 00 000.00	
2.30 Provision for Fraud अपहार तरतुद	1 00 00 000.00		0.00	
Opening Balance		0.00	0.00	
सुरवातीची शिल्लक				
Additions during the year अधिक: वर्षातील जमा	1 00 00 000.00		0.00	
2.31 Balance in Profit & Loss Account नफा-तोटा खाते शिल्लक	69 00 00 000.00		65 00 00 000.00	
Profit of Current Year चालू वर्षाचा नफा	68 99 98 000.00		64 99 98 000.00	
Accumulated Profit मागील वर्षाचा संचित नफा	2 000.00		2 000.00	
TOTAL / एकूण	17 15 64 69 223.59		15 75 81 37 785.90	
SCHEDULE - 3 परिशिष्ट - ३	31-3-2025		31-3-2024	
3. DEPOSITS ठेवी				
3.1 Demand deposits चालू ठेवी	2 22 09 60 750.66		3 12 00 07 077.13	
3.1.1 From Banks बँका	4 06 26 044.67		4 52 49 596.94	
3.1.2 From Others इतर	2 18 03 34 705.99		3 07 47 57 480.19	
3.2 Saving Bank deposits बचत ठेवी	40 70 15 80 590.96		38 32 62 42 174.49	
3.3 Term Deposits मुदत ठेवी	53 39 22 47 296.36		49 27 10 78 758.99	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 3 परिशिष्ट - ३	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
3.3.1 From Banks बँका	4 90 38 236.00		12 29 40 383.00	
3.3.2 From Others इतर	53 34 32 09 060.36		49 14 81 38 375.99	
TOTAL / एकूण	96 31 47 88 637.98		90 71 73 28 010.61	
SCHEDULE - 4 परिशिष्ट - ४	31-3-2025		31-3-2024	
4. Borrowings घेतलेली कर्जे				
4.1 Borrowings in India भारतातील घेतलेली कर्जे	1 34 22 609.00		1 36 58 322.00	
4.1.1 NABARD राष्ट्रीय बँक	0.00		0.00	
4.1.2 Other banks इतर बँका	1 33 92 859.00		1 36 28 572.00	
4.1.3 Other Institutions and agencies इतर संस्था	29 750.00		29 750.00	
4.2 Borrowings outside India भारताबाहेरील कर्जे	0.00		0.00	
TOTAL / एकूण	1 34 22 609.00		1 36 58 322.00	
SCHEDULE - 5 परिशिष्ट - ५	31-3-2025		31-3-2024	
5. Other Liabilities & Provisions इतर देयी व तरतूदी				
5.1 Draft Payable देय असलेली बिले	76 92 249.90		2 03 63 383.00	
5.2 Pay orders पे-ऑर्डर	1 42 83 054.11		3 01 65 694.18	
5.3 Interest Payable व्याज देणे	14 51 79 256.80		12 59 85 069.00	
5.4 Dividend Payable लाभांश देणे	1 37 186.43		2 06 761.45	
5.5 Sundry Creditors किरकोळ देणी	25 33 08 575.21		26 65 52 545.20	
5.6 Audit fees payable लेखा परिक्षण फी देणे	56 54 000.00		52 41 000.00	
5.7 Bonus and Ex-gratia Payable देणे असलेला बोनस व सानुग्रह अनुदान	19 26 82 729.04		18 27 90 424.04	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 5 परिशिष्ट - ५	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
5.8 Pending Clearing पेंडींग क्लिअरिंग	3 70 78 516.81		10 89 48 519.60	
5.9 ATM Settlement A/c ए.टी.एम. सेटलमेंट खाते	30 56 920.25		22 28 058.74	
5.10 Subsidy Reserve Fund सबसिडी रिझर्व्ह फंड	37 89 605.00		74 98 207.00	
5.11 Share Suspense शेअर्स सस्पेन्स	65 790.00		68 490.00	
5.12 Parking A/C of Pensioners पेंशनर खाते	11 97 323.00		12 01 473.00	
5.13 T.D.S. Payable (Income Tax Department) टि.डी.एस. पेअेबल (आयकर विभाग)	5 70 13 116.00		5 56 14 479.00	
5.14 DEDS Reserve Fund डि.ई.डी.एस. रिझर्व्ह फंड	9 38 382.00		33 08 573.00	
5.15 Provision for Income Tax आयकर तरतूद	1 69 26 99 000.00		1 43 26 99 000.00	
5.16 Ind Loan Insurance A/c वैयक्तिक कर्ज विमा	5 66 099.00		5 66 099.00	
5.17 Deffered Tax Liability डीफर टॅक्स लायबेलिटी	1 47 30 490.00		1 23 59 170.00	
5.18 Parking A/C of salary Deduction पगार कपातीतून गोठवून ठेवलेल्या रक्कमा	75.00		6 07 890.00	
5.19 POS Settlement A/C पी.ओ.एस सेटलमेंट खाते	4 62 649.77		22 36 249.26	
5.20 Parking A/C for PM Suraksha Bima पीएम सुरक्षा बिमाच्या गोठवून ठेवलेल्या रक्कमा	12 080.00		520.00	
5.21 Subsidy Res.fund for Sty Gat sheti संस्था गट शेती सवलत निधी	6 92 222.00		24 75 422.00	
5.22 Parking A/C for PM Jeevan jyoti पीएम जीवन ज्योतीच्या विमा गोठवून ठेवलेल्या रक्कमा	40 788.00		2 678.00	
5.23 Parking A/C for Agriculture कृषी संबंधितासाठी पार्किंग खाते	45 918.51		6 559.00	
5.24 Locker A/c. लॉकर खाते	100.00		0.00	
5.25 Parking A/c for Sundry Adjustment किरकोळ व्यवहारावरील गोठऊन ठेवलेल्या रक्कमा	9 96 38 112.86		1 42 55 335.50	
5.26 Ser.Tax(cenvat) Rev.Mechanism सेवाकर सॅनवॅट (रिव्हर्स) मेकॅनिझम	22 75 048.00		13 53 668.00	
5.27 GST Payable (Income Tax Dept) जीएसटी पेअेबल(आयकर विभाग)	4 755.97		57 449.74	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 5 परिशिष्ट - ५	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
5.28 Supri.pay Unit Primary School अधिक्षक प्राथमिक वेतन निधी खाते		1.00		1.00
5.29 NPA Interest Account एन.पी.ए.खात्यावरील आकारलेले व्याज	1 15 66 13 337.40		88 46 83 433.25	
5.30 C.M.Emp.Generation Programme(CMEGP) Subsidy मुख्यमंत्री रोजगार निर्मिती कार्यक्रम अंतर्गत कर्ज पुरवठा अनुदान	1 40 75 793.00		71 17 535.00	
5.31 Reconciliation for UPI/Mobile Banking यु.पी.आय / मोबाईल बँकिंग ताळमेळ रक्कमा		0.00	19 23 027.54	
5.32 P.M.Formalization of micro food pro.entp.scheme प्रधानमंत्री सुक्ष्म अन्न प्रक्रिया योजना	43 92 185.00		12 21 853.00	
5.33 Goods & Service Tax(GST) Payable वस्तु आणि सेवा कर		3.06		0.00
PROVISIONS :				
5.34 Conti.Provi.Agst.Standard Asset उत्पादक जिंदगी (पोटी) तरतूद	15 54 42 659.00		15 54 42 659.00	
5.35 Special Reserve - Stale D D स्पेशल रिझर्व्ह फंड (स्टेल डी.डी.)	8 31 03 680.37		8 22 83 356.87	
5.36 Overdue Interest Reserve थकलेल्या व्याजापोटी तरतूद	15 39 51 955.87		14 89 51 955.87	
TOTAL / एकूण	4 10 08 23 658.36		3 55 84 16 539.24	
SCHEDULE - 6 परिशिष्ट - ६	31-3-2025		31-3-2024	
6. Cash in hand, with R.B.I, S.B.I हातावरील, रिझर्व्ह बँकेतील आणि स्टेट बँक आफ इंडियाकडील शिल्लक				
6.1 Cash in Hand & ATM रोख शिल्लक	93 37 55 158.00		84 77 70 922.00	
6.2 Balance in Current A/c with R.B.I रिझर्व्ह बँकेकडील चालू खात्यावरील शिल्लक	2 02 75 13 908.02		2 07 33 02 785.50	
6.3 Balance in Current A/c with S.B.I स्टेट बँकेकडील चालू खात्यातील शिल्लक	13 20 45 118.24		58 08 79 433.07	
TOTAL / एकूण	3 09 33 14 184.26		3 50 19 53 140.57	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 7 परिशिष्ट - ७	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
7 Balances with Banks(Current Depoits) इतर बँकांतील शिल्लक (चालू ठेवी)				
7.1 With Nationlised & Commercial Banks राष्ट्रीयकृत व इतर बँकांतील चालू खाती	1 04 82 02 821.21		77 36 39 366.88	
7.2 With Co-op. Banks सहकारी बँकांमधील	10 74 89 621.37		14 07 17 288.00	
TOTAL / एकूण	1 15 56 92 442.58		91 43 56 654.88	
SCHEDULE - 8 परिशिष्ट - ८	31-3-2025		31-3-2024	
8. Investments गुंतवणूक				
8.1 Government (Central & State) Securities सरकारी(केंद्र व राज्य) कर्जरोख्यांमध्ये	18 97 31 07 679.00		18 45 30 08 393.00	
8.2 Other approved Securities इतर विश्वस्त कर्जरोख्यांमध्ये	0.00		0.00	
8.3 Share in Co-operative Institutions सहकारी संस्थांचे भाग	13 00 000.00		13 00 000.00	
8.4 Debentures and Bonds डिबेंचर अँड बॉण्ड्स	8 93 11 70 000.00		8 67 87 31 000.00	
8.5 Others इतर	36 81 90 64 000.00		32 54 72 64 000.00	
8.5.1 FDR With M.S.C. Bank महाराष्ट्र राज्य सह. बँकेच्या मुदत ठेवीत	17 97 79 64 000.00		16 13 66 64 000.00	
8.5.2 FDR With Nationlised & Commercial Banks राष्ट्रीयकृत व इतर बँकांतील मुदत ठेवीत	18 84 11 00 000.00		16 41 06 00 000.00	
TOTAL / एकूण	64 72 46 41 679.00		59 68 03 03 393.00	
SCHEDULE - 9 परिशिष्ट - ९	31-3-2025		31-3-2024	
9. Advance कर्जे				
9.1 Bills Purchased and discounted बिले खरेदी / डिस्काऊंटींग	33 860.00		28 280.00	
9.2 Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand कॅश क्रेडीटस्, ओव्हरड्राफ्टस् आणि मागणी करताच परत करावयाची कर्जे	1 22 64 39 443.91		3 56 21 95 519.83	
9.3 Term loans मुदती कर्जे				
9.3.1 Short Term अल्प मुदत	14 43 53 05 327.84		12 32 05 97 593.54	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 9 परिशिष्ट - ९	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
9.3.2 Medium Term मध्यम मुदत	14 91 28 55 413.09		16 12 32 77 851.80	
9.3.3 Long Term दिर्घ मुदत	11 33 32 89 172.97		8 83 88 21 013.48	
Total (9.1 to 9.3)	41 90 79 23 217.81		40 84 49 20 258.65	
9.4 Secured by tangible assets तारणावर	30 30 27 71 717.38		28 18 95 04 878.51	
9.5 Covered by Bank / Government Guarantees बँक / सरकारी हमीवर		0.00		0.00
9.6 Unsecured विनातारण	11 60 51 51 500.43		12 65 54 15 380.14	
Total (9.4 to 9.6)	41 90 79 23 217.81		40 84 49 20 258.65	
9.7 Advances in India भारतातील कर्जे				
9.7.1 Priority Sectors अग्रक्रम क्षेत्र	7 75 51 12 946.48		7 18 03 65 308.22	
9.7.2 Public sector(FCI) सार्वजनिक क्षेत्र(एफसीआय)		0.00		0.00
9.7.3 Banks बँका		0.00		0.00
9.7.4 Others इतर	34 15 28 10 271.33		33 66 45 54 950.43	
Total (9.7)	41 90 79 23 217.81		40 84 49 20 258.65	
9.8 Advances outside India भारताबाहेरील कर्जे		0.00		0.00
TOTAL / एकूण	41 90 79 23 217.81		40 84 49 20 258.65	
SCHEDULE - 10 परिशिष्ट - १०	31-3-2025		31-3-2024	
10. Fixed Assets : कायम मालमत्ता				
10.1 Premises जमीन व इमारत				
Cost as on 31st March आरंभीची शिल्लक (दिनांक ३१ मार्च)	14 39 93 127.00		15 98 04 583.00	
Add: Additions during the year अधिक: चालू वर्षातील वाढ		0.00		0.00
Less: Sales वजा: विक्री		0.00		0.00



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 10 परिशिष्ट - १०	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
Less : Depreciation for Current Year वजा: घसारा	1 42 39 516.00		1 58 11 456.00	
Sub Total(10.1)	12 97 53 611.00		14 39 93 127.00	
10.2 Furniture & Fixtures तिजोरी मालमत्ता				
Cost as on 31st March आरंभीची शिल्लक (दिनांक ३१ मार्च)	14 66 19 134.72		14 74 05 898.86	
Add: Additions during the year अधिक: चालू वर्षातील वाढ	1 43 35 768.80		2 10 78 960.00	
Less: Sales वजा: विक्री	17 38 507.12		21 83 053.37	
Less : Depreciation for Current Year वजा: घसारा	2 01 98 945.77		1 96 82 670.77	
Sub Total(10.2)	13 90 17 450.63		14 66 19 134.72	
10.3 Computer Hardware संगणक हार्डवेअर				
Cost as on 31st March आरंभीची शिल्लक (दिनांक ३१ मार्च)	3 86 63 645.97		7 76 44 769.67	
Add: Additions during the year अधिक: चालू वर्षातील वाढ	8 52 97 343.12		34 73 848.00	
Less: Sales वजा: विक्री	66 25 309.15		4 36 214.68	
Less : Depreciation for Current Year वजा: घसारा	4 53 91 560.71		4 20 18 757.02	
Sub Total(10.3)	7 19 44 119.23		3 86 63 645.97	
10.4 Computer Software संगणक सॉफ्टवेअर				
Cost as on 31st March आरंभीची शिल्लक (दिनांक ३१ मार्च)	1 99 34 447.20		2 65 73 964.00	
Add: Additions during the year अधिक: चालू वर्षातील वाढ	7 92 80 055.48		1 32 65 142.00	
Less: Sales वजा: विक्री	65 74 326.86		0.00	
Less: Input Tax Credit वजा: इनपुट टॅक्स क्रेडीट	0.00		8 67 747.80	
Less : Depreciation for Current Year वजा: घसारा	2 91 14 651.00		1 90 36 911.00	
Sub Total(10.4)	6 35 25 524.82		1 99 34 447.20	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 10 परिशिष्ट - १०	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
10.5 Motor Vehicles मोटार वाहने				
Cost as on 31st March आरंभीची शिल्लक (दिनांक ३१ मार्च)	72 27 468.00		67 11 300.00	
Add: Additions during the year अधिक: चालू वर्षातील वाढ	0.00		24 76 104.00	
Less: Sales वजा: विक्री	0.00		0.00	
Less : Depreciation for Current Year वजा: घसारा	15 25 447.00		19 59 936.00	
Sub Total(10.5)	57 02 021.00		72 27 468.00	
10.6 Capital Work in Progress कॅपिटल वर्क इन प्रोग्रेस	67 06 519.00		70 06 269.00	
10.7 Library पुस्तकालय				
Cost as on 31st March आरंभीची शिल्लक (दिनांक ३१ मार्च)	1 47 750.00		1 64 167.00	
Add: Additions during the year अधिक: चालू वर्षातील वाढ	2 500.00		9 605.00	
Less: Sales वजा: विक्री	0.00		0.00	
Less : Depreciation for Current Year वजा: घसारा	17 275.00		26 022.00	
Sub Total(10.7)	1 32 975.00		1 47 750.00	
TOTAL / एकूण	41 67 82 220.68		36 35 91 841.89	
SCHEDULE - 11 परिशिष्ट - ११	31-3-2025		31-3-2024	
11. Other Assets इतर मालमत्ता				
11.1 Branch Adjustment शाखा ताळमेळ बाकी	3 70 78 516.81		10 89 48 519.60	
11.2 Interest accrued : चेणेव्याज				
11.2.1 Performing Advances: उत्पादीत कर्जावरील	51 06 02 000.76		43 50 33 538.21	
11.2.2 NPA Advances अनुउत्पादीत कर्जावरील	1 15 66 13 337.40		88 46 83 433.25	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 11 परिशिष्ट - ११	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
11.2.3 Investment गुंतवणूकीवरील	2 37 83 95 751.91		1 45 94 79 451.35	
11.3 Sundry Debtors किरकोळ येणे	2 34 59 887.80		2 26 86 847.62	
11.4 Tax Deducted at Source(TDS) उद्गम कर	13 33 38 049.38		6 50 68 259.23	
11.5 Advance Income Tax Paid आयकर भरणा	1 94 95 85 304.00		1 65 45 85 304.00	
11.6 Stock of Printing & Stationary शिल्लक स्टेशनरी	3 29 78 042.45		2 95 89 867.52	
11.7 Adhesive Stamps अधेसिव्ह स्टॅम्प	19 83 930.00		4 34 120.00	
11.8 Amount R'ble from Govt. D.R.S. कर्जमुक्ती योजनेद्वारा सरकारकडून येणे	16 55 575.00		16 55 575.00	
11.9 Cenvat Credit Receivable सेन व्हॅट क्रेडीट रिसीव्हेबल	4 80 004.59		4 80 004.59	
11.10 Intt.Subsidy(2%) R'vle from Govt. २% व्याज सवलत सरकारकडून येणे	14 00 00 000.00		17 55 55 989.00	
11.11 Prepaid Expences आगाऊ केलेला खर्च	8 66 33 311.71		5 49 98 392.00	
11.12 Amt. of PAN Card पॅन कार्ड	0.00		1 15 884.00	
11.13 3% Intt. Sub. From Central Govt. ३% व्याज सवलत केंद्र सरकार कडून	47 27 574.37		5 37 79 493.64	
11.14 Amt.R'ble from MHADA under R.G.Nivara Intt रा.गां.निवारा व्याज येणे (म्हाडा)	32 36 042.00		32 36 042.00	
11.15 Commision R'ble from MSEB कमिशन रिसीव्हेबल एम.एस.ई.बी	51 51 764.71		51 51 764.71	
11.16 Goods & Service Tax(GST) Receivable वस्तु व सेवा कर येणेबाकी	10 24 56 577.99		8 19 11 633.11	
11.17 Claim R,ble from RBI of DEAF Scheme क्लेम रिसीव्हेबल ऑफ डी.ई.ए.एफ फ्रॉम आर.बी.आय	58 39 168.60		34 89 887.16	
11.18 Parking A/c For School Salary शाळेच्या पगारासाठी पार्किंग खाते	0.00		1 14 831.00	
11.19 Security Deposit for Other Department इतर खात्यासाठी सुरक्षा ठेव	54 90 895.89		51 24 525.89	
11.20 Agri Insurance Claim R'ble पीक विमा क्लेम येणे	4 83 577.90		4 83 577.90	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 11 परिशिष्ट - ११	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
11.21 Receivable from Farmer Under VCF for EMU ईएमयूसाठी व्हीसीएफ अंतर्गत शेतक-यांकडून येणे	38 52 600.00		38 52 600.00	
11.22 Income Tax Refund R'ble आयकर परतावा येणे	22 62 48 027.25		19 01 99 030.25	
11.23 Goods & Service Tax(GST) Payable वस्तु आणि सेवा कर		0.00		5 282.52
11.24 Reconciliation for IMPS आय.एम.पी.एस ताळमेळ रक्कमा	31 89 147.55		23 67 818.66	
11.25 TDS on GST Receivable जी.एस.टी वरील टी.डी.एस रक्कमा		0.47		3 45 476.55
11.26 Shares of Other Societies सह. संस्थांच्या भाग भांडवलात गुंतवणूक	3 270.00		3 270.00	
11.27 Reconciliation for UPI यु.पी.आय ताळमेळ रक्कमा	4 49 626.06			0.00
TOTAL / एकूण	6 81 39 31 984.60		5 24 33 80 418.76	
SCHEDULE - 12 परिशिष्ट - १२	31-3-2025		31-3-2024	
12. Contingent Liabilities संभवनीय देणी				
12.1 Bank Guarantees बँक हमी	55 37 400.00		22 59 600.00	
12.2 letters of Credit पत पत्रांपोटी		0.00		0.00
12.3 Depositors Education & Awareness Fund डिपॉझिटर्स एज्युकेशन अँड अवेरनेस फंड(डेफ)	45 92 70 644.84		38 84 25 490.68	
TOTAL / एकूण	46 48 08 044.84		39 06 85 090.68	
SCHEDULE - 13 परिशिष्ट - १३	31-3-2025		31-3-2024	
13. Interest Earned मिळालेले व्याज				
13.1 Interest / discount on advances / bills कर्जावरील	4 06 42 17 636.52		3 94 47 48 114.41	
13.2 Income on Investment(Govt.Sec) गुंतवणूकीवरील(सरकारी रोख्यांवर मिळालेले व्याज)	1 28 59 90 785.73		1 23 08 92 727.95	
13.3 Income on balances with Banks बँकाकडील ठेवीवर मिळालेले व्याज	3 16 96 79 769.03		2 87 66 13 130.94	
TOTAL / एकूण	8 51 98 88 191.28		8 05 22 53 973.30	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 14 परिशिष्ट - १४	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
14. Other Income इतर उत्पन्न				
14.1 Commission and Exchange मिळालेले कमिशन	2 43 98 108.98		1 84 25 299.21	
14.2 Other Income इतर उत्पन्न	12 19 75 540.25		11 08 87 682.87	
14.3 Dividend Received मिळालेले लाभांक्ष	1 30 000.00		1 30 000.00	
14.4 Profit & Loss A/c on govt.Securities शासकिय रोख्यांवरील नफा	4 25 25 000.00		3 41 62 500.00	
14.5 Profit on Sale of Fixed Assets स्थावर मालमतेच्या विक्रावरील नफा	89 612.00		1 67 611.22	
14.6 Income Tax Refund Principal Amount आयकर परतावा मुद्दल रक्कम	3 60 48 997.00		0.00	
14.7 Digital Fraud Reimbursement Received डिजिटल फसवणूकितील परतावा रक्कम	11 53 055.00		0.00	
TOTAL / एकूण	22 63 20 313.23		16 37 73 093.30	
SCHEDULE - 15 परिशिष्ट - १५	31-3-2025		31-3-2024	
15. Interest expended दिलेले व्याज				
15.1 Interest on deposits ठेवीवरील	4 57 54 66 424.34		4 18 18 01 562.45	
15.2 Interest on Borrowings (MSC/ NABARD) घेतलेल्या कर्जावरील	0.00		0.00	
TOTAL / एकूण	4 57 54 66 424.34		4 18 18 01 562.45	
SCHEDULE - 16 परिशिष्ट - १६	31-3-2025		31-3-2024	
16. Operating Expenses व्यवस्थापन खर्च				
16.1 Salary & allowances सेवक वर्गाचे पगार व भत्ते	1 18 73 22 551.22		1 11 72 85 362.38	
16.2 T.A.Paid to Staff सेवकांचा प्रवास भत्ता	34 18 596.61		36 66 104.89	
16.3 Bank Cotribution to P.F. सेवक भविष्य निर्वाह निधी बँक वर्गणी	11 55 79 622.00		10 93 42 313.00	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 16 परिशिष्ट - १६	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
16.4 Training Expenses प्रशिक्षण खर्च	32 660.00		33 790.00	
16.5 Inspection Charges तपासणी खर्च	3 36 146.00		3 62 953.00	
16.6 Cotribution to Life Insurance Corp of India - Gratuity एल.आय.सी. कडे सेवक ग्रॅच्युईटी निधी वर्गणी	7 30 60 937.00		8 58 00 526.00	
16.7 Cotribution to Life Insurance Corp of India - Leave Encashment एल.आय.सी. कडे सेवक रजा भरपाई निधी वर्गणी	10 83 62 139.00		9 68 85 959.00	
16.8 Rent, Taxes,Lighting and Insurance घरभाडे कर, विमा, दिवाबत्ती इ.	16 28 56 560.04		15 06 71 091.75	
16.9 Printing and Stationary छपाई व स्टेशनरी	3 08 84 032.50		2 57 06 433.10	
16.10 Advertisement and Publications जाहिरात खर्च	63 62 879.45		19 99 004.34	
16.11 Depreciation On Premises इमारत घसारा	1 42 39 516.00		1 58 11 456.00	
16.12 Depreciation On Furniture, Fixtures & Library तिजोरी मालमत्ता व लायब्ररी घसारा	2 02 16 220.77		1 97 08 692.77	
16.13 Depreciation On Motor Cars वाहनावरील घसारा	15 25 447.00		19 59 936.00	
16.14 Depreciation On Computer Hardware संगणक हार्डवेअरवरील घसारा	4 53 91 560.71		4 20 18 757.02	
16.15 Depreciation On Computer Software संगणक सॉफ्टवेअरवरील घसारा	2 91 14 651.00		1 90 36 911.00	
16.16 Directors fees and allowances संचालक दैनिक भत्ते व प्रवास खर्च	36 62 832.00		32 35 052.00	
16.17 Audit fees लेखापरीक्षण फी	52 24 260.00		47 67 145.00	
16.18 Professional fees व्यवसायिक खर्च	85 04 819.00		92 77 780.00	
16.19 Postage & Telegram टपाल व तार खर्च	29 18 284.21		28 50 553.79	
16.20 Computer Repair & Maintanance संगणक देखभाल व दुरुस्ती खर्च	5 19 25 344.11		4 67 04 754.96	
16.21 Vehicle Repairing Charges वाहन दुरुस्ती खर्च	13 37 241.00		7 14 483.95	
16.22 Diesel Charges डिझल खर्च	21 95 555.00		21 70 126.00	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 16 परिशिष्ट - १६	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
16.23 Building Maintenance इमारत देखभाल खर्च	16 72 443.75		11 57 262.80	
16.24 Deposit Insurance Premium ठेव विमा हप्ता	11 97 76 459.62		11 24 79 614.50	
16.25 Employee Deposit Link Insurance कर्मचारी ठेव विमा	54 48 978.33		68 52 298.00	
16.26 Vehicle Charges for Remittance वाहन खर्च. (रेमिटन्स)	23 85 979.00		24 55 213.00	
16.27 Vehicle Charges for Loan Recovery वाहन खर्च (कर्ज वसुली)	3 23 932.12		4 67 985.05	
16.28 Service Charges paid to MSC Bank एम.एस.सी. बँकेचे एन.डी.एस. चार्जेस व कमिशन	7 62 320.42		7 72 642.00	
16.29 Amortisation on Government Securities शासकिय रोख्यांवर अमोर्टाइज तरतुद	1 80 714.00		1 80 715.00	
16.30 Clearing Processing Charges क्लिअरिंग प्रोसेसिंग चार्जेस	10 85 535.14		13 34 757.90	
16.31 ATM Transaction & Processing Chg. paid to NPCI ए.टी.एम. व्यवहार व NPCI वरील खर्च	2 52 47 288.53		2 65 79 781.28	
16.32 SMS Alert Charges एसएमएस अलर्ट खर्च	70 00 731.57		48 32 154.41	
16.33 Lease Line Charges लिज लाईन शुल्क	63 20 356.17		87 37 256.55	
16.34 ATM Card ए.टी.एम. कार्ड	1 54 94 106.00		77 91 593.76	
16.35 Security Wages सुरक्षा रक्षक वेतन	4 64 81 316.00		4 77 43 419.00	
16.36 Marketing & Publicity विपणन आणि प्रसिध्दी	89 04 805.00		80 72 272.50	
16.37 Charges on IMPS Transaction आय.एम.पी.एस व्यवहारावरील शुल्क	2 90 826.30		2 93 588.88	
16.38 Charges on UPI Transaction यु.पी.आय व्यवहारावरील झालेला खर्च	84 67 513.92		50 10 670.74	
16.39 Travelling Charges to Sty. Visits संस्था भेटीसाठी झालेला प्रवासखर्च	48 84 819.16		50 14 070.00	
16.40 Other Charges इतर खर्च	3 86 85 005.39		4 01 33 299.29	
16.41 Shortfall in Selling of asset मालमत्ता विक्रीतील तुट	1 85 399.00		2 68 179.00	



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 16 परिशिष्ट - १६	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
16.42 Education Fees Concession शैक्षणिक फी सवलत		3 000.00		0.00
16.43 Honorarium paid to BRIO BRIO ला आदा केलेले मानधन		8 32 500.00		9 55 000.00
16.44 Gratuity Expenses Premium सेवक ग्रॅच्युईटी प्रिमियम खर्च		0.00		43 69 112.00
16.45 AMC Charges वार्षिक देखभाल खर्च		1 17 58 214.20		97 66 834.49
16.46 AGM Expenses वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च		30 64 309.24		27 01 353.19
16.47 Diff Tax डीफर टॅक्स		23 71 320.00		49 91 440.00
16.48 Expenses for Staff Benefit सेवक वर्ग हित खर्च		2 11 7550.00		0.00
16.49 Expenses for Employee Vol.Retirement सेवक स्वेच्छा निवृत्ती खर्च		11 60 3149.00		0.00
TOTAL / एकूण		2 19 98 20 426.48		2 06 29 69 699.29
SCHEDULE - 17 परिशिष्ट - १७	31-3-2025		31-3-2024	
17. Provisions and Contingencies Expenses तरतूदी व संभाव्य खर्च				
17.1 Provision For BDDR under sec.36(i)(vii)(a) संशयीत बुडीत कर्ज निधी तरतूद कलम ३६(i)(vii)(a)		70 11 04 000.00		77 83 00 000.00
17.2 Special Reserve u/s 36 (1)(viii) of IT Act आयकर कलम ३६(१)(viii) नुसार		2 10 00 000.00		2 10 00 000.00
17.3 Conti.Provi.Agst.Standard Asset उत्पादक जिंदगी (पोटी) तरतूद		0.00		50 00 000.00
17.4 Provision For Bouns & Ex-gratia कर्मचारी बोनस व सानुग्राह अनुदान तरतूद		19 13 00 000.00		18 25 00 000.00
17.5 Provision For Contingencies आकस्मित निधी तरतूद		14 653.69		7 804.86
17.6 Provision For Income Tax आयकर तरतूद		26 00 00 000.00		24 00 00 000.00
17.7 Provision For Agri.Sty Sakshamikaran Fund शेती संस्था सक्षमीकरण तरतूद		4 50 00 000.00		4 00 00 000.00
17.8 Provision 3% Interest Agri.Credit Stabilisation Fund ३% व्याज शेती संस्था पतस्थैर्य निधी		3 75 05 000.00		3 44 50 000.00



दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड, ठाणे.
६७ वा वार्षिक अहवाल ... सन २०२४-२०२५



SCHEDULE - 17 परिशिष्ट - १७	31-3-2025		31-3-2024	
	₹	Ps.	₹	Ps.
17.9 One Time Settlement Fund एक रक्कमी सामोपचार परतफेड योजना		0.00	1 00 00 000.00	
17.10 Releif to Agri.Soceities to reduce Imbalance शेती संस्थांना अनिष्ट तफावत निधी	1 00 00 000.00		1 00 00 000.00	
17.11 Overdue Intt. Reserve थक व्याज तरतूद	50 00 000.00			0.00
17.12 Provision for Fraud अपहार तरतूद	1 00 00 000.00			0.00
TOTAL / एकूण	1 28 09 23 653.69		1 32 12 57 804.86	

M/s. Vaishampayan & Padhye
Chartered Accountants

Firm Reg. No. 119380W

Jayvant B. Vaishampayan (C.A.)
Partner

Membership No. 037420

Place : Thane

Date : 23.06.2025

UDIN : 25037420BMILOG1686

For The Thane District Central Co-operative Bank Ltd., Thane

Shri. S. R. Shinde
Director

Shri. Y. S. Sapale
Chief Accountant

Shri. A. B. Patil
Vice-Chairman

Shri. V. S. Patil
Dy.C.E.O.
(Accts & Bkg Oper)

Shri. R. G. Patil
Chairman

Shri. S. V. Pathare
Chief Executive Officer

DIRECTORS

Shri. R.R. Patil

Shri. R. S. Patil

Shri. B. B. Patil

Shri. B. L. Kurhade

Shri. D.N. Patekar

Shri. N.V. Bhoir

Shri. A.K. Mumbaikar

Smt. R. N. Pashte

Shri. A. K. Ghoda

Shri. J. R. Chaudhari

Shri. S.G. Pawar

Shri. P. P. Patil

Shri. I.J. Padval

Shri. N.Y. Ghusekar

Sau. N. R. Kambli

Shri. N. G. Patil

Shri. D. K. Radya

Shri. A. A. Colaco

(Professional Director)

Shri. D.G. Dumbre

(Professional Director)