

31 मार्च, 2007 को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2007

('000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

	31.03.2007 की स्थिति के अनुसार		31.03.2006 की स्थिति के अनुसार	
	रु. Rs.	रु. Rs.	रु. Rs.	रु. Rs.
भाग-I परिचालन संबंधी गतिविधियों से नकदी प्रवाह				
Part I - Cashflow from operating activities				
कर के पश्चात् निवल लाभ Net profit after tax		2015637		729879
जोड़ें / (घटाएं) गैर नकदी मदें और अन्यत्र विचारित गई मदें				
Add / (Less) Non cash items and items considered separately :				
(1) स्थिर आस्थियों पर अवक्षयण Depreciation on fixed assets	317,806		324,108	
(2) प्रावधान और आकस्मिकताएं Provisions and contingencies	4,023,164		5,530,684	
(3) स्थिर आस्थियों की बिक्री से लाभ (+) / हानि (-)				
Profit (-) / Loss (+) on sale of fixed assets	(636)		(563,221)	
(4) विनिधानों पर अदा किये गये प्रीमियम का परिशोधन				
Amortisation of premium paid on Investments	307,158		199,555	
(5) साफ्टवेयर व्ययों का परिशोधन				
Amortisation of software expenses	31,397		35,885	
(6) बांड/इक्विटी निर्गम व्ययों का परिशोधन				
Amortisation of Bond/equity issue expenses	0		9,379	
(7) अवकाश नकदीकरण बीमांकित मूल्यन				
Leave Encashment Actuarial valuation	65,100		45,173	
(8) दीर्घावधि ऋणों पर अदा ब्याज				
Interest paid on long term loans	670,318		462,905	
(9) आयकर एवं डी.टी.एल. के लिए प्रावधान				
Provision for Income Tax & DTL	300,700		(275,190)	
(10) संपत्ति कर प्रावधान Provision for Wealth tax	300		300	
(11) अनुषंगी लाभ कर हेतु प्रावधान				
Provision for Fringe Benefit Tax	13,923		17,968	
		5,729,230		5,787,546
कार्यशील पूंजी में परिवर्तनों से पूर्व परिचालन लाभ				
Operating profit before Working capital changes		7,744,867		6,517,425
कार्यशील पूंजी परिवर्तन के लिए समायोजन				
Adjustments for working capital changes :				
(1) विनिधानों में (वृद्धि)/कमी				
(Increase)/Decrease in Investments	(7,781,109)		8,356,405	
(2) अग्रिमों में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in Advances	(43,600,437)		(31,595,666)	
(3) अन्य आस्थियों में (वृद्धि)/कमी				
(Increase)/Decrease in Other Assets	(871,853)		663,325	
(4) जमा राशियों में वृद्धि/(कमी) Increase/(Decrease) in Deposits	40,668,475		35,269,644	
(5) उधार राशियों में वृद्धि/(कमी)				
Increase/(Decrease) in Borrowings	4,499,520		(3,339,889)	
(6) अन्य देयताओं में वृद्धि/(कमी)				
Increase/(Decrease) in Other Liabilities	(1,008,190)		(8,317,877)	
		(8,093,594)		1,035,942
परिचालन जनित नकदी Cash Generated from operations		(348,727)		7,553,367
आयकर वापसी/(भुगतान किया गया प्रत्यक्ष कर)				
Income tax refund / (Direct tax Paid)		1,409,845		933,896
परिचालन गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह				
Net Cash flow from operating activities		1,061,118		8,487,263

31 मार्च, 2007 को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2007

	31.03.2007 की स्थिति के अनुसार		31.03.2006 की स्थिति के अनुसार	
	₹. Rs.	₹. Rs.	₹. Rs.	₹. Rs.
भाग II - विनिधान गतिविधियों से नकदी प्रवाह				
Part II - Cashflow from investing activities				
सहायक और / अथवा संयुक्त उद्यमों में विनिधान				
Investments in Subsidiaries and /or Joint Ventures		0		0
अचल संपत्तियों का क्रय Purchase of fixed assets	(250,165)		(387,602)	
अचल संपत्तियों का विक्रय Sale of fixed assets	11,161		581,101	
निर्माण के तहत भवन Building under construction	(737)		(1,830)	
विनिधान गतिविधियों में विनियोजित निवल नकदी		(239,741)		191,669
Net Cash Used in Investment activities		(239,741)		191,669
परिचालन और विनिधान गतिविधियों से नकदी प्रवाह				
Cash flow from operating and Investing activities		821,377		8,678,932
भाग III - वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह				
Part III - Cashflow from financing activities				
लिया गया गौण ऋण Subordinated debts raised	3,000,000		0	
चुकता किया गया गौण ऋण Subordinated debts repaid	0		(1,000,000)	
जुटाई गयी इक्विटी पूंजी Equity capital raised	0		0	
इक्विटी पूंजी पर जुटाया गया प्रीमियम Premium on equity capital raised	0		0	
भुगतान किया गया लाभांश Dividend Paid	0		0	
दीर्घावधि ऋण पर भुगतान किया गया ब्याज Interest paid on long term loan(670,318)			(462,905)	
दीर्घावधि ऋण Long term loans	0		0	
वित्तीय गतिविधियों में विनियोजित निवल नकदी		2,329,682		(1,462,905)
Net Cash used in Financing activities		2,329,682		(1,462,905)
नकदी और नकदी सममूल्य में निवल वृद्धि/कमी		3,151,059		7,216,027
Net increase/decrease in cash and cash equivalents		3,151,059		7,216,027
नकदी और नकदी सममूल्य (अथ शेष)				
Cash and Cash equivalents (Opening)	25,035,843		17,819,816	
नकदी और नकदी सममूल्य (इति शेष)				
Cash and Cash equivalents (Closing)	28,186,902		25,035,843	
नकदी एवं नकदी सममूल्य के अथ शेष एवं इति शेष में अंतर				
Difference in opening and closing cash and cash equivalents		3,151,059		7,216,027
(पी. एल. गैरोला)	(यू.एस. कोहली)	(एम.जी. संघवी)		
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	कार्यपालक निदेशक	महाप्रबंधक (वि.प्र. एवं स.से.)		
(P.L. GAIROLA)	(U.S. KOHLI)	(M.G. SANGHVI)		
Chairman & Mg. Director	Executive Director	Gen. Manager (FM & SS)		

लेखा-परीक्षकों का प्रमाणपत्र AUDITOR'S CERTIFICATE

हमने देना बैंक, मुंबई के 31 मार्च, 2007 को समाप्त वर्ष के नकदी प्रवाह विवरण की जाँच की है। बैंक द्वारा तैयार किया गया यह विवरण स्टॉक एक्सचेंज के साथ हुए सूचीबद्धता करार (खंड-32) की अपेक्षाओं के अनुरूप तैयार किया गया है तथा भारत के राष्ट्रपति को प्रस्तुत हमारी समसंख्यक दिनांक की रिपोर्ट में समाविष्ट बैंक के तदनुसारी लाभ एवं हानि लेखे तथा तुलन पत्र पर आधारित है और उसके अनुरूप है।

We have examined the above Cash Flow Statement of Dena Bank for the year ended 31.03.2007. The statement has been prepared by the bank in accordance with requirements of the Listing Agreements (Clause 32) with Stock Exchanges & is based on and in agreement with the corresponding Profit & Loss Account and Balance Sheet of the Bank covered by our Audit Report of even date to the President of India.

कृते भुदलादिया एण्ड कं. सनदी लेखाकार FOR BHUJLADIA & CO. Chartered Accountants	कृते खण्डेलवाल काकणी एण्ड कं. सनदी लेखाकार FOR KHANDELWAL KAKANI & CO. Chartered Accountants	कृते एस. जयकिशन सनदी लेखाकार FOR S. JAYKISHAN Chartered Accountants	कृते गांधी मिनोचा एण्ड कं. सनदी लेखाकार FOR GANDHI MINOCHA & CO. Chartered Accountants	कृते नृपेन्द्र एण्ड कं. सनदी लेखाकार FOR NRIPENDRA & CO. Chartered Accountants
साजन सी.वी. भागीदार (एम. नं. 092146) SAJAN C. V. Partner (M. No. 092146)	गर्जना राठोड़ भागीदार (एम. नं. 78147) GARJANA RATHORE Partner (M. No. 78147)	एस. चटर्जी भागीदार (एम. नं. 017361) S. CHATTERJEE Partner (M. No. 017361)	अजय कात्याल भागीदार (एम. नं. 087915) AJAY KATYAL Partner (M. No. 087915)	राहुल गुप्ता भागीदार (एम. नं. 077811) RAHUL GUPTA Partner (M. No. 077811)

स्थान : मुंबई, दिनांक : 25 अप्रैल, 2007
Place : Mumbai, Date : 25th April, 2007