

लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट भारत के राष्ट्रपति की सेवा में

REPORT OF THE AUDITORS TO THE PRESIDENT OF INDIA

1. हमने देना बैंक के 31 मार्च, 2004 के संलग्न तुलन पत्र तथा उसके साथ संलग्न उसी तारीख को समाप्त वर्ष के लाभ हानि लेखों का लेखा परीक्षण किया है जिसमें हमारे द्वारा लेखापरीक्षित 20 शाखाएं एवं 23 प्रशासनिक कार्यालय, अन्य लेखापरीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित 847 शाखाएं शामिल हैं। हमारे द्वारा लेखापरीक्षित तथा अन्य लेखापरीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित शाखाओं का चयन भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा बैंक को दिये गए दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है। तुलन पत्र और लाभ एवं हानि लेख में ऐसी 185 शाखाओं के विवरण भी शामिल हैं, जिनकी लेखापरीक्षा नहीं हुई है। इन गैर लेखा परीक्षित शाखाओं के अग्रिम कुल अग्रिमों के 2.33%, जमा राशियां कुल जमाराशियों के 8.97% ब्याजगत आय कुल ब्याजगत आय के 1.93% और ब्याजगत व्यय कुल ब्याजगत व्यय के 9.14% होते हैं। हमने तुलन पत्र के साथ उसी तारीख को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह विवरण की भी लेखा परीक्षा की है। इन वित्तीय विवरणों के लिए बैंक के प्रबन्धनवर्ग जिम्मेदार हैं। हमारा दायित्व अपनी लेखा परीक्षा के आधार पर इन वित्तीय विवरणों पर अपनी राय व्यक्त करना है।
2. हमने अपनी लेखा परीक्षा भारत में सामान्यतया लेखा परीक्षण मानकों के अनुरूप किया है। इन मानदंडों की अपेक्षा है कि हम लेखा परीक्षा की योजना एवं उसका कार्यान्वयन इस प्रकार करें कि उसे ऐसा युक्ति युक्त आश्वासन प्राप्त हो कि ये वित्तीय विवरण किसी सारयुक्त सूचना से रहित नहीं हैं। लेखा परीक्षा में नमूना आधार पर धनराशियों और वित्तीय विवरणों के प्रकटन के समर्थन में साक्षियों का परीक्षण शामिल होता है। लेखा परीक्षा में प्रयुक्त लेखांकन सिद्धांतों और प्रबंधन द्वारा किए गये महत्वपूर्ण अनुमानों के आकलन के साथ-साथ समग्र रूप से वित्तीय विवरणों के प्रस्तुतन का मूल्यांकन भी शामिल होता है। हमें विश्वास है कि हमारी लेखा परीक्षा हमारे इस मत का यक्ति युक्त आधार उपलब्ध कराती है।
3. तुलन पत्र एवं लाभ-हानि लेखे बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के क्रमशः फार्म 'क' और 'ख' में तैयार किए गए हैं।
4. ऊपर पैरा 1 और 2 में निर्दिष्ट लेखापरीक्षा की सीमाओं के अधीन तथा बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन और अंतरण) अधिनियम, 1970 द्वारा अपेक्षित और उसमें यथा प्रकटन की सीमाओं की अपेक्षा के अधीन हम रिपोर्ट करते हैं कि :
 - (i) (क) अंतर शाखा लेखों में बकाया प्रविष्टियों की 31 दिसंबर, 2003 तक पहचान कर ली गई तथा उनके परिणामी समायोजन की प्रक्रिया जारी है।
 - (ख) अनुषंगी बहियों / रजिस्ट्रों के संतुलन तथा उनके प्रधान बही से समाधान का कार्य कुछेक शाखाओं में जारी है।
 - (ग) लेखा संबंधी अनुसूची 18 की टिप्पणी सं. 18.1 में किए गए उल्लेख के अनुसार देय मांग ड्राफ्टों, बिना सूचना अदा किये ड्राफ्टों, उच्चत खतों, सेवा शाखा और समाशोधन में भाग लेनेवाली शाखाओं के बीच समाधान सहित कुछेक लेखाशीर्षों में बकाया प्रविष्टियां हैं, जिनका समाधान / समायोजन कार्य जारी है। इनके कारण खतों पर पड़ने वाले इनके प्रभाव, यदि कोई हों, का सम्प्रति पता नहीं लगाया जा सकता है।
1. We have audited the attached Balance Sheet of Dena Bank as at March 31, 2004 and the Profit and Loss Account annexed thereto for the year ended on that date, in which are incorporated the returns of 20 branches and 23 administrative offices audited by us, 847 branches audited by other auditors. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the Reserve Bank of India. Also incorporated in the Balance Sheet and the Profit & Loss account are the returns from 185 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 2.33% of advances, 8.97% of deposits, 1.93% of interest income and 9.14% of interest expenses. We have also audited cash flow statement annexed to the Balance Sheet for the year ended on that date. These financial statements are the responsibility of the bank's management. Our responsibility is to express our opinion on these financial statements based on our audit.
2. We conducted our audit in accordance with the auditing standards generally accepted in India. These standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material mis-statements. An audit includes examining on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosure in the financial statement. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statements presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.
3. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively, of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.
4. Subject to the limitations of the audit indicated in para 1 & 2 above, and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and subject to the limitation of disclosure required therein, we report that:
 - (i) a) There are outstanding entries in Inter-Branch Accounts which have been identified upto December 31, 2003 and the process of their consequential adjustments is in progress.
 - b) Balancing of subsidiary ledgers/registers and reconciliation with general ledgers is in progress at some branches.
 - c) As referred to in Note No.18.1 of Schedule 18 to the Accounts, there are outstanding entries in some heads of accounts including demand drafts payable, drafts paid ex-advice, suspense accounts, dividend/interest warrants paid, clearing adjustments, reconciliation between the service branches and participating branches in respect of clearing, balances with Reserve Bank of India and other banks which are in the process of reconciliation/balancing/adjustments, the impact of which is not ascertainable at this stage.

लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट भारत के राष्ट्रपति की सेवा में

REPORT OF THE AUDITORS TO THE PRESIDENT OF INDIA

- (ii) लेखा अनुसूची 17 के पैरा 17.7(i) में यथावर्णित कुछेक आय/व्यय को उपचय आधार के स्थान पर नकद आधार पर दर्शाये गये हैं, जो कि भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी "राजस्व अभिनिर्धारण" से संबंधित लेखांकन मानक 9 के अनुसार नहीं हैं। इसके प्रभावों का पता नहीं लगाया गया है।
- (iii) लेखा अनुसूची 18 की टिप्पणी संख्या 18.7.1 में यथा उल्लिखित गैर-निष्पादक अग्रिमों में वसूली हेतु आस्तियों एवं देयताओं तथा वर्ष के लाभ के संबंध में लेखांकन नीति में हुए परिवर्तन के प्रभाव का पता नहीं लगाया गया है।
- (iv) लेखों के संबंध में अनुच्छेद 4 (i), 4 (ii) 4 (iii) में वर्णित हमारी टिप्पणियों तथा अन्य प्रकटनों / अनुपातों का प्रभाव भी ज्ञात नहीं किया गया है।
- (v) अपने अभिमत की पुष्टि हुए बिना हम आयकर के प्रावधान से संबंधित टिप्पणी संख्या 18.8 आस्ति देयता प्रबंधन (ए एल एम) के प्रकटन से संबंधित टिप्पणी सं. 18.11 एनपीए में घट बढ़ से संबंधित टिप्पणी सं. 18.13 तथा पुनर्संचित लेखों से संबंधित टिप्पणी सं. 18.16 की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं।
5. हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि :
- (i) लेखा टिप्पणियों एवं उसमें उल्लिखित अनुसूचियों के साथ पठित उपरोक्त परिच्छेद 4(i), 4(ii) और 4(iii) में दी गई हमारी टिप्पणियों की शर्त पर तथा हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम सूचना के आधार पर तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरण के अनुसार एवं बैंक की बहियां यथा प्रदर्शित :
- (क) महत्वपूर्ण लेखा नीतियों और उन पर दी गई टिप्पणियों के साथ पठित तुलनपत्र अपने आवश्यक ब्यौरों के साथ पूर्ण और सही है तथा इसे ऐसे उचित ढंग से तैयार किया गया है कि उससे 31 मार्च, 2004 को बैंक के कार्यकलापों का सही और स्पष्ट चित्र उपस्थित हो सके।
- (ख) महत्वपूर्ण लेखा नीतियों और उनसे संबंधित टिप्पणियों के साथ पठित लाभ-हानि लेखा 31 मार्च, 2004 को समाप्त वर्ष के लाभ के वास्तविक अतिशेष को दर्शाता है।
- (ग) नकदी प्रवाह विवरण 31 मार्च, 2004 को समाप्त वर्ष के नकदी प्रवाह की वास्तविक स्थिति दर्शाता है।
- (ii) हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजन हेतु हमने सभी आवश्यक सूचनाएं एवं स्पष्टीकरण प्राप्त किए और उन्हें संतोषजनक पाया है।
- (iii) बैंक के संव्यवहार, जो हमारी जानकारी में आए हैं, बैंक के अधिकार क्षेत्र में हैं।
- (ii) Certain income/expenditure have been accounted for on cash basis instead of accrual basis as mentioned in Para 17.7(i) of Schedule 17 to the Accounts the same being not in accordance with the Accounting Standard-9 regarding "Revenue Recognition" issued by The Institute of Chartered Accountants of India. Impact of which is not ascertained.
- (iii) The impact of the change in the accounting policy for recoveries in Non Performing Advances as referred in Note 18.7.1 of Schedule 18 to the Accounts, on assets and liabilities and profit for the year has not been ascertained.
- (iv) The effect of our observations stated in the paragraph 4(i), 4(ii) & 4(iii) on the accounts, as also on the other disclosures/ratios is not ascertained.
- (v) Without qualifying our opinion, we draw attention to Note No.18.8 regarding provision for Income Tax, Note No.18.11 pertaining to disclosure of Asset Liability Management (ALM), Note No. 18.13 pertaining to Movement of NPA and Note No. 18.16 pertaining to restructured accounts.
5. We further report that:
- (i) Subject to our comments in Para 4(i), 4(ii) & 4(iii) above, read with the Notes on the Accounts and Schedules mentioned therein, in our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us and as shown by the books of the bank:
- (a) The Balance Sheet read with the Significant Accounting Policies and the Notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing the necessary particulars and it is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the affairs of the bank as at March 31, 2004.
- (b) The Profit and Loss Account read with the Significant Accounting Policies and the Notes thereon shows a true balance of profit for the year ended March 31, 2004.
- (c) The Cash Flow Statement gives the true and fair view of the cash flows for the year ended March 31, 2004.
- (ii) We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory.
- (iii) The transactions of the bank, which have come to our notice, have been within the powers of the bank.

कृते मैसर्स रे एण्ड कं. सनदी लेखाकार सुब्रत रॉय भागीदार	कृते मैसर्स बी. के. खरे एंड कं. सनदी लेखाकार संतोष परब भागीदार	कृते मैसर्स खण्डेलवाल काकानी एंड कं. सनदी लेखाकार निरंजन सी. पुरंदरे भागीदार	For M/s. Ray & Co. Chartered Accountants Subrata Roy Partner	For M/s. B.K. Khare & Co. Chartered Accountants Santosh Parab Partner	For M/s. Khandelwal Kakani & Co. Chartered Accountants Niranjan C. Purandare Partner
कृते मैसर्स एस. जयकिशन सनदी लेखाकार सुनिर्मल चटर्जी भागीदार	कृते मैसर्स भुद्लाडिया एण्ड कं. सनदी लेखाकार गौतम जैन भागीदार	कृते मैसर्स गांधी मिनोचा एंड कं. सनदी लेखाकार भूपिन्दर सिंह भागीदार	For M/s. S. Jaykishan. Chartered Accountants Sunirmal Chatterjee Partner	For M/s. Bhudladia & Co. Chartered Accountants Gautam Jain Partner	For M/s. Gandhi Minocha & Co. Chartered Accountants Bhupinder Singh Partner
स्थान : मुंबई दिनांक : 07-05-2004			Place : Mumbai Date : 07-05-2004		