

31 मार्च, 2006को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण CASHFLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2006

('000 छोड़ कर / '000s Omitted)

	31-03-2006 को समाप्त वर्ष Year ended 31-03-2006 Rs. रु.	31-03-2005 को समाप्त वर्ष Year ended 31-03-2005 Rs. रु.
भाग-1 – परिचालन संबंधी गतिविधियों से नकदी प्रवाह		
Part I - Cashflow from operating activities		
कर के पूर्व निवल लाभ Net profit before tax जोड़े/(घटाएं) गैर नकदी मदें और अलग मानी गई मदें	729,879	609,981
Add / (Less) Non cash items and items considered seperately		
(1) स्थिर आस्तियों पर अवक्षयण Depreciation on fixed assets	324,108	310,170
(2) प्रावधान और आकस्मिकताएं Provisions and contingencies	5,530,684	4,372,210
(3) स्थिर आस्तियों की बिक्री से लाभ (+) / हानि (-) Profit (+) / Loss (-) on sale of fixed assets	-563,221	1,316
(4) विनिधानों पर अदा किये गये प्रीमियम का परिशोधन Amortisation of premium paid on Investment	199,555	105,130
(5) साफ्टवेयर व्ययों का परिशोधन Amortisation of software expenses	35,885	37,178
(6) स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति योजना से संबंधित व्ययों का परिशोधन Amortisation of VRS Expenses	0	729,832
(7) बॉन्ड/इक्विटी व्ययों का परिशोधन Amortisation of Bond/equity expenses	9,379	9,380
(8) अवकाश नकदीकरण बीमांकित मूल्यन Leave Encashment Actuarial valuation	45,173	30,593
(9) दीर्घवधि ऋणों पर अदा ब्याज Interest paid on long term loans	462,905	495,723
(10) आयकर हेतु प्रावधान Provision for Income Tax	-275,190	-612,700
(11) संपत्ति कर प्रावधान Wealth tax provision	300	249
(12) अनुषंगी लाभ कर हेतु प्रावधान Provision for Fringe Benefit Tax	17,968	0
	5,787,546	5,479,081
कार्यशील पूंजी में परिवर्तनों से पूर्व परिचालनगत लाभ		
Operating profit before Working capital changes	6,517,425	6,089,062
कार्यशील पूंजी परिवर्तन के लिए समायोजन		
Adjustments for working capital Changes		
(1) विनिधानों में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in Investments	8,356,405	-523,739
(2) अग्रिमों में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in Advances	-31,595,666	-21,723,682
(3) अन्य आस्तियों में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in Other Assets	663,325	19,311
(4) जमा राशियों में (वृद्धि)/कमी Increase/(Decrease) in Deposits (लेखा टिप्पणी का पैरा 18.2 देखें/Refer para 18.2 of Notes on Accounts)	35,269,644	17,469,171
(5) उधार राशियों में (वृद्धि)/कमी Increase/(Decrease) in Borrowings	-3,339,889	266,119
(6) अन्य देयताओं में (वृद्धि)/कमी Increase/(Decrease) in Other Liabilities (लेखा टिप्पणी का पैरा 18.2 देखें/Refer para 18.2 of Notes on Accounts)	-8,317,877	-1,453,466
परिचालन जनित नकदी	1,035,942	-5,946,286
Cash Generated from operations	7,553,367	142,776
(भुगतान किया गया प्रत्यक्ष कर) आयकर वापसी Income-tax refund (Direct tax paid)	933,896	262,261
परिचालन कार्यों से निवल नकदी प्रवाह	8,487,263	405,037
Net Cash flow from operating activities		

31 मार्च, 2006 को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण CASHFLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2006

('000 छोड़ कर / '000s Omitted)

	31-03-2006 को समाप्त वर्ष Year ended 31-03-2006 Rs. रु.	31-03-2005 को समाप्त वर्ष Year ended 31-03-2005 Rs. रु.
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	--	--
अचल आस्तियों का क्रय Purchase of fixed assets	-387,602	-415,001
अचल आस्तियों का विक्रय Sale of fixed assets	581,101	3,655
निर्माणाधीन भवन Building under construction	-1,830	--
विनिधान गतिविधियों में विनियोजित निवल नकदी		
Net Cash Used in Investment activities	191,669	-411,346
परिचालन और विनिधान गतिविधियों से नकदी प्रवाह		
Cash Flow from operating and Investing activities	8678932	-6,309
भाग III – वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह		
Part III - Cashflow from financing activities		
लिया गया गौण ऋण Subordinated debts raised	0	2,100,000
चुकता किया गया गौण ऋण Subordinated debts re-paid	-1,000,000	-450,000
जुटाई गई इक्विटी पूंजी Equity capital raised	0	800,000
जुटाई गयी इक्विटी पूंजी पर प्रीमियम Premium on equity capital raised	0	1,360,000
भुगतान किया गया लभांश Dividend Paid	0	0
दीर्घवधि ऋणों पर अदा ब्याज Interest paid on long term loan	-462,905	-495,723
दीर्घवधि ऋण Long term loans	0	0
वित्तीय गतिविधियों में विनियोजित निवल नकदी		
Net Cash from/ (used in) Financing activities	-1,462,905	3,314,277
नकदी और नकदी सममूल्य में निवल वृद्धि/कमी		
Net increase/decrease in cash and cash equivalents	7,216,027	3,307,968
नकदी और नकदी सममूल्य (अथ शेष)		
Cash and Cash equivalents (Opening)	17,819,816	14,511,848
नकदी और नकदी सममूल्य (इति शेष)		
Cash and Cash equivalents (Closing)	25,035,843	17,819,816
नकदी एवं नकदी सममूल्य के अथ एवं इति शेष में अंतर		
Difference in opening and closing cash and cash equivalents	7,216,027	3,307,968
यू. एस. कोहली कार्यपालक निदेशक U.S. KOHLI Executive Director	आर. बंगारुस्वामी उप महाप्रबंधक R. BANGARUSWAMY Dy. General Manager	एम. जी. संघवी महा प्रबंधक M. G. SANGHVI General Manager

लेखा-परीक्षकों का प्रमाणपत्र AUDITORS' CERTIFICATE

हमने देना बैंक, मुंबई के 31 मार्च, 2006 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 रिपोर्ट में समाविष्ट बैंक के तदनुसारी लाभ एवं हानि लेखे एवं तुलन पत्र पर आधारित है और उसके अनुरूप है।

We have examined the above Cash Flow Statement of Dena Bank for the year ended 31.03.2006. 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 report of even date to the President of India.

कृते खण्डलवाल काकानी एंड कं.
संनदी लेखाकार
FOR KHANDELWAL KAKANI & CO.
Chartered Accountants
संतोष देशमुख
भागीदार
(एम. नं. 071011)
SANTOSH DESHMUKH
Partner
(M.NO.071011)
स्थान : मुंबई, दिनांक : 27 अप्रैल, 2006
Place : Mumbai, Date 27th April, 2006

कृते एस. जयकिशन
संनदी लेखाकार
FOR S. JAYKISHAN
Chartered Accountants
एस. चटर्जी
भागीदार
(एम. नं. 017361)
S. CHATTERJEE
Partner
(M.NO.017361)

कृते गांधी मिनोचा एंड कं.
संनदी लेखाकार
FOR GANDHI MINOCHA & CO.
Chartered Accountants
भूपिन्दर सिंह
भागीदार
(एम. नं. 092867)
BHUPINDER SINGH
Partner
(M.NO.092867)

कृते भूदलाडिया एंड कं.
संनदी लेखाकार
FOR BHUHLADIA & CO.
Chartered Accountants
गौतम के. जैन
भागीदार
(एम. नं. 096249)
GAUTAM K. JAIN
Partner
(M.NO.096249)

कृते नृपेंद्र एंड कं.
संनदी लेखाकार
FOR NRIPENDRA & CO.
Chartered Accountants
एस. एल. अग्रवाल
भागीदार
(एम. नं. 015560)
S.L. AGARWAL
Partner
(M.NO.015560)