

## 31 मार्च, 2005 को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण CASHFLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2005

('000 छोड़ कर / '000s Omitted)

	31-03-2005 को समाप्त वर्ष Year ended 31-03-2005 Rs. रु.	31-03-2004 को समाप्त वर्ष Year ended 31-03-2004 Rs. रु.
<b>भाग-1 – परिचालन संबंधी गतिविधियों से नकदी प्रवाह</b>		
<b>Part I - Cashflow from operating activities</b>		
<b>कर के पूर्व निवल लाभ Net profit before tax</b>	609981	3,516,969
<b>जोड़े/(घटाएं) गैर नकदी मदें और अलग मानी गई मदें</b>		
<b>Add / (Less) Non cash items and items considered seperately</b>		
(1) स्थिर आस्तियों पर अवक्षयण Depreciation on fixed assets	310,170	275,185
(2) प्रावधान और आकस्मिकताएं Provisions and contingencies	4,372,210	3,508,619
(3) स्थिर आस्तियों की बिक्री से लाभ (-) / हानि (+) Profit (-) / Loss (+) on sale of fixed assets	1,316	2,273
(4) विनिधानों पर अदा किये गये प्रीमियम का परिशोधन Amortisation of premium paid on Investment	105,130	79,898
(5) साफ्टवेयर व्ययों का परिशोधन Amortisation of software expenses	37,178	36,675
(6) संचिक्क सेवानिवृत्ति योजना से संबंधित व्ययों का परिशोधन Amortisation of VRS Expenses	729,832	730,000
(7) बांड/इक्विटी व्ययों का परिशोधन Amortisation of Bond/equity expenses	9,380	9,374
(8) अवकाश नकदीकरण बीमांकिक मूल्यन Leave Encashment Actuarial valuation	30,593	29,192
(9) दीर्घवधि ऋणों पर अदा ब्याज Interest paid on long term loans	495,723	517,185
(10) संपत्ति कर प्रावधान Wealth tax provision	249	375
(11) Provision for Income Tax	(612,700)	5,188,776
	5479081	5,188,776
<b>कार्यशील पूंजी में परिवर्तनों से पूर्व परिचालनगत लाभ</b>		
<b>Operating profit before Working capital changes</b>	<b>6089062</b>	<b>8,705,745</b>
<b>कार्यशील पूंजी परिवर्तन के लिए समायोजन</b>		
<b>Adjustments for working capital Changes</b>		
(1) विनिधानों में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in Investments	(523,739)	(12,440,323)
(2) अग्रिमों में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in Advances	(21,723,682)	(12,823,439)
(3) अन्य आस्तियों में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in Other Assets	19,311	555,603
(4) जमाराशियों में (वृद्धि)/कमी Increase/(Decrease) in Deposits	17,469,171	18,579,186
(5) उधार राशियों में (वृद्धि)/कमी Increase/(Decrease) in Borrowings	266,119	801,590
(6) अन्य देयताओं में (वृद्धि)/कमी Increase/(Decrease) in Other Liabilities	(1,453,466)	(1,805,937)
	(5,946,286)	(7,133,320)
<b>परिचालन जनित नकदी</b>		
<b>Cash Generated from operations</b>	<b>142,776</b>	<b>1,572,425</b>
<b>भुगतान किया गया प्रत्यक्ष कर</b>		
<b>Direct Tax paid</b>	262,261	(629,585)
<b>परिचालन कार्यों से निवल नकदी प्रवाह</b>		
<b>Net Cash flow from operating activities</b>	<b>405,037</b>	<b>942,840</b>

# 31 मार्च, 2005 को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण CASHFLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2005

('000 छोड़ कर / '000s Omitted)

	31-03-2005 को समाप्त वर्ष Year ended 31-03-2005 Rs. रु.	31-03-2004 को समाप्त वर्ष Year ended 31-03-2004 Rs. रु.
<b>भाग II – विनिधान गतिविधियों से नकदी प्रवाह</b>		
<b>Part II - Cashflow from investing activities</b>		
सहायक और / अथवा संयुक्त उद्यमों में विनिधान Investments in Subsidiaries and /or Joint ventures	--	--
अचल आस्तियों का क्रय Purchase of fixed assets	(415,001)	(386,346)
अचल आस्तियों का विक्रय Sale of fixed assets	3,655	1,928
<b>विनिधान गतिविधियों में विनियोजित निवल नकदी</b>		
<b>Net Cash Used in Investment activities</b>	(411,346)	(384,418)
<b>परिचालन और विनिधान गतिविधियों से नकदी प्रवाह</b>		
<b>Cash Flow from operating and Investing activities</b>	<b>(6,309)</b>	<b>558,422</b>
<b>भाग III- वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह</b>		
<b>Part III - Cashflow from financing activities</b>		
लिया गया गौण ऋण Subordinated debts raised	2,100,000	1,500,000
चुकता किया गया गौण ऋण Subordinated debts paid	(450,000)	(1,548,300)
जुटाई गई ईक्विटी पूंजी Equity capital raised	800,000	0
ईक्विटी पूंजी पर जुटाई गया प्रीमियम Premium on equity capital raised	1,360,000	0
भुगतान किया गया लभांश Dividend Paid	0	0
दीर्घावधि ऋणों पर अदा ब्याज Interest paid on long term loan	(495,723)	(517,185)
दीर्घावधि ऋण Long term loans	0	0
<b>वित्तीय गतिविधियों में विनियोजित निवल नकदी</b>		
<b>Net Cash from/ (used in) Financing activities</b>	3,314,277	(565,485)
<b>नकदी और नकदी सममूल्य में निवल वृद्धि/कमी</b>		
<b>Net increase/decrease in cash and cash equivalents</b>	<b>3,307,968</b>	<b>(7,063)</b>
<b>नकदी और नकदी सममूल्य (अथ शेष)</b>		
<b>Cash and Cash equivalents (Opening)</b>	<b>14,511,848</b>	<b>14,518,911</b>
<b>नकदी और नकदी सममूल्य (इति शेष)</b>		
<b>Cash and Cash equivalents (Closing)</b>	<b>17,819,816</b>	<b>14,511,848</b>
<b>नकदी एवं नकदी सममूल्य के अथ एवं इति शेष में अंतर</b>		
<b>Difference in opening and closing cash and cash equivalents</b>	<b>3,307,968</b>	<b>(7,063)</b>

**एम. वी. नायर**  
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक (अतिरिक्त प्रभार)  
**M.V. NAIR**  
Chairman & Managing Director (Additional Charge)

**एम. जी. संघवी**  
महा प्रबंधक  
**M. G. SANGHVI**  
General Manager

**आर. बंगारुस्वामी**  
उप महाप्रबंधक  
**R. BANGARUSWAMY**  
Dy. General Manager

## लेखा-परीक्षकों का प्रमाणपत्र AUDITORS' CERTIFICATE

हमने देना बैंक, मुम्बई के 31 मार्च, 2005 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 तदनुसूची 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 31.03.2005. 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 बी. के. खरे एण्ड कं.  
संनदी लेखाकार  
**FOR B.K. KHARE & CO.**  
Chartered Accountants  
संतोष परब  
भागीदार  
**SANTOSH PARAB**  
Partner  
(M.NO. 047942)

कृते खण्डेलवाल काकानी एण्ड कं.  
संनदी लेखाकार  
**FOR KHANDELWAL KAKANI & CO.**  
Chartered Accountants  
वी. के. खंडेलवाल  
भागीदार  
**V. K. KHANDELWAL**  
Partner  
(M.NO. 070546)

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

कृते गांधी मिनोचा एण्ड कं.  
संनदी लेखाकार  
**FOR GANDHI MINOCHA & CO.**  
Chartered Accountants  
अजय कटियाल  
भागीदार  
**AJAY KATYAL**  
Partner  
(M.NO. 087915)

कृते भुदलाडिया एण्ड कं.  
संनदी लेखाकार  
**FOR BHUDLADIA & CO.**  
Chartered Accountants  
गौतम के. जैन  
भागीदार  
**GAUTAM K. JAIN**  
Partner  
(M.NO. 096249)

कृते नृपेंद्र एण्ड कं.  
संनदी लेखाकार  
**FOR NRIPENDRA & CO.**  
Chartered Accountants  
राहुल गुप्ता  
भागीदार  
**RAHUL GUPTA**  
Partner  
(M.NO. 077811)

स्थान : मुंबई, दिनांक : 20 मई, 2005 Place : Mumbai, Date : 20th May, 2005