

31 मार्च, 2008 को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2008

('000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

	31.03.2008 की स्थिति के अनुसार		31.03.2007 की स्थिति के अनुसार	
	₹. Rs.	₹. Rs.	₹. Rs.	₹. Rs.
भाग-I परिचालन संबंधी गतिविधियों से नकदी प्रवाह				
Part I - Cashflow from operating activities				
कर के पश्चात् निवल लाभ Net profit after tax		3,597,895		2,015,637
जोड़ें / (घटाएं) गैर नकदी मदें और अन्यत्र विचारित मदें				
Add / (Less) Non cash items and items considered seperately :				
(1) स्थिर आस्थियों पर मूल्यह्रास Depreciation on fixed assets	294,460		317,806	
(2) प्रावधान और आकस्मिकताएं Provisions and contingencies	3,688,168		4,023,164	
(3) स्थिर आस्थियों की बिक्री से लाभ (+) / हानि (-)				
Profit (-) / Loss (+) on sale of fixed assets	(299,546)		(636)	
(4) विनिधानों पर अदा किये गये प्रीमियम का परिशोधन				
Amortisation of premium paid on Investments	341,545		307,158	
(5) साफ्टवेयर व्ययों का परिशोधन				
Amortisation of software expenses	31,463		31,397	
(6) बांड/इक्विटी निर्गम व्ययों का परिशोधन				
Amortisation of Bond/equity issue expenses	0		0	
(7) अवकाश नकदीकरण बीमांकिक मूल्यन				
Leave Encashment Actuarial valuation	226,000		65,100	
(8) दीर्घावधि ऋणों पर अदा ब्याज				
Interest paid on long term loans	915,317		670,318	
(9) आयकर एवं डी.टी.एल. के लिए प्रावधान				
Provision for Income Tax & DTL	(441,400)		300,700	
(10) संपत्ति कर के लिए प्रावधान Provision for Wealth tax	808		300	
(11) अनुषंगी लाभ कर हेतु प्रावधान				
Provision for Fringe Benefit Tax	18,930		13,923	
(12) बीमारी अवकाश के लिए प्रावधान				
Provision for Sick Leave	29,600		0	
(13) सिल्वर जुबली माइलस्टोन अवार्ड के लिए प्रावधान				
Prov. For Silver Jubilee Milestone Award	1,300		0	
(14) अवकाश किराया रियायत के लिए प्रावधान				
Provision for LFC	19,200			
(15) पुनर्समझौता सेवा के लिए प्रावधान				
Provision for Resettlement service	3,100			
		4,828,945		5,729,230
कार्यशील पूंजी में परिवर्तनों से पूर्व परिचालन लाभ				
Operating profit before Working capital changes		8,426,840		7,744,867
कार्यशील पूंजी परिवर्तन के लिए समायोजन				
Adjustments for working capital changes :				
(1) विनिधानों में (वृद्धि)/कमी				
(Increase)/Decrease in Investments	(11,096,744)		(7,781,109)	
(2) अग्रिमों में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in Advances	(49,845,922)		(43,600,437)	
(3) अन्य आस्थियों में (वृद्धि)/कमी				
(Increase)/Decrease in Other Assets	(2,713,061)		(871,853)	
(4) जमा राशियों में वृद्धि/(कमी) Increase/(Decrease) in Deposits	62,532,745		40,668,475	
(5) उधार राशियों में वृद्धि/(कमी)				
Increase/(Decrease) in Borrowings	(563,299)		4,499,520	
(6) अन्य देयताओं में वृद्धि/(कमी)				
Increase/(Decrease) in Other Liabilities	3,462,452		(1,008,190)	
		1,776,171		(8,093,594)
परिचालन जनित नकदी Cash Generated from operations		10,203,011		(348,727)
आयकर वापसी/(भुगतान किया गया प्रत्यक्ष कर)				
Income tax refund / (Direct tax Paid)		424,662		1,409,845
परिचालन गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह				
Net Cash flow from operating activities		10,627,673		1,061,118

31 मार्च, 2008 को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2008

	31.03.2008 की स्थिति के अनुसार		31.03.2007 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	(220,769)		(250,165)	
अचल संपत्तियों का विक्रय Sale of fixed assets	525,386		11,161	
निर्माण के तहत भवन Building under construction	(868)		(737)	
विनिधान गतिविधियों में विनियोजित निवल नकदी				
Net Cash Used in Investment activities		303,749		(239,741)
परिचालन और विनिधान गतिविधियों से नकदी प्रवाह				
Cash flow from operating and Investing activities		10,931,422		821,377
भाग III - वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह				
Part III - Cashflow from financing activities				
लिया गया गौण ऋण Subordinated debts raised	2,310,000		3,000,000	
चुकता किया गया गौण ऋण Subordinated debts repaid	0		0	
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	(268,455)		0	
दीर्घावधि ऋण पर भुगतान किया गया ब्याज Interest paid on long term loan	(915,317)		(670,318)	
दीर्घावधि ऋण Long term loans	0		0	
वित्तीय गतिविधियों में विनियोजित निवल नकदी				
Net Cash used in Financing activities		1,126,228		2,329,682
नकदी और नकदी सममूल्य में निवल वृद्धि/कमी				
Net increase/decrease in cash and cash equivalents		12,057,650		3,151,059
नकदी और नकदी सममूल्य (अथ शेष)				
Cash and Cash equivalents (Opening)	28,186,902		25,035,843	
नकदी और नकदी सममूल्य (इति शेष)				
Cash and Cash equivalents (Closing)	40244552		28,186,902	
नकदी एवं नकदी सममूल्य के अथ शेष एवं इति शेष में अंतर				
Difference in opening and closing cash and cash equivalents		12,057,650		3,151,059
(पी. एल. गैरोला)	(भास्कर सेन)	(एम.जी. संघवी)		
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	कार्यपालक निदेशक	महाप्रबंधक (वि.प्र. एवं स.से.)		
(P.L. GAIROLA)	(BHASKER SEN)	(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, 2008 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 तदनुसूची लाभ एवं हानि लेखे तथा तुलन पत्र पर आधारित हैं और उसके अनुरूप हैं।

We have examined the above Cash Flow Statement of Dena Bank for the year ended 31.03.2008. 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 नृपेन्द्र एण्ड कं. सनदी लेखाकार FOR NRIPENDRA & CO. Chartered Accountants	कृते आर. के. दीपक एण्ड कं. सनदी लेखाकार FOR R. K. DEEPAK & CO. Chartered Accountants	कृते बी. गुप्ता एण्ड कं. सनदी लेखाकार FOR B. GUPTA & CO. Chartered Accountants	कृते पी पारिख एण्ड एसोसिएट्स सनदी लेखाकार FOR P. PARIKH & ASSOCIATES Chartered Accountants
एन के गुप्ता N. K. Gupta भागीदार Partner (एम. नं. 10657)	दीपक गुप्ता Deepak Gupta भागीदार Partner (एम. नं. 82153)	दीपंकर सरकार Dipankar Sircar भागीदार Partner (एम. नं. 73514)	पी. एन. पारिख P. N. Parikh भागीदार Partner (एम. नं. 4770)
कृते जैन चौधरी एण्ड कं. सनदी लेखाकार For JAIN CHOWDHARY & CO. Chartered Accountants	एस. सी. जैन S. C. Jain भागीदार Partner (एम. नं. 14871)		

स्थान : मुंबई, दिनांक : 30 अप्रैल, 2008

Place : Mumbai, Date : 30th April, 2008