



YOMA BANK

၂၀၁၇-၂၀၁၈ ဘဏ္ဍာနှစ် နှင့် ၂၀၁၈-၂၀၁၉ ဘဏ္ဍာနှစ်
ရိုးမဘဏ်လီမိတက်၏ (၂၆) ကြိမ်မြောက် (ကုမ္ပဏီမှတ်ပုံတင်အမှတ် ၁၉၃၇၇၁၉၄၇)
နှစ်ပတ်လည်အထွေထွေအစည်းအဝေးမှတ်တမ်း

- ရက်စွဲ။ ။ ၂၀၁၉ခုနှစ်၊ နိုဝင်ဘာလ (၂၂)ရက်၊ သောကြာနေ့။
- အချိန်။ ။ ညနေ(၂:၃၀)နာရီ မှ (၃:၃၀)နာရီအထိ။
- နေရာ။ ။ ရိုးမဘဏ်လီမိတက် အစည်းအဝေးခန်းမ၊ ရန်ကုန်မြို့။

အစည်းအဝေးတက်ရောက်ကြသူများ

- ၁။ First Myanmar Investment Public Company Limited နှင့် Yangon Land Company Limited ၏ကိုယ်စားလှယ်
- ၂။ International Finance Corporation ၏ မဲပေးပိုင်ခွင့်ရှိသည့် ကိုယ်စားလှယ်
- ၃။ Mr. Chi Tung Melvyn Pun - ဥက္ကဋ္ဌ
- ၄။ ဦးထွန်းမြတ် - အမှုဆောင်မဟုတ်သော သီးခြားလွတ်လပ်သော ဒါရိုက်တာ
- ၅။ ဦးကြည်အေး - ဒါရိုက်တာ
- ၆။ Mr. Dean Alexander Cleland - ဒါရိုက်တာ
- ၇။ ဒေါ်အေးအေးစိုး - အမှုဆောင်ဒါရိုက်တာ

မတက်ရောက်နိုင်သည့် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များ

- ၁။ ဦးသိမ်းဝေ(ခ) Mr. Serge Pun - အမှုဆောင်ဥက္ကဋ္ဌ
- ၂။ ဦးမြတ်သင်းအောင် - ဒါရိုက်တာ

အခြားတက်ရောက်သူများ

- ၁။ Mr. Hal Boshier - ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ အကြံပေးအရာရှိ
- ၂။ Mr. Vijay Kumar Maheshwari - ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာအရာရှိချုပ်
- ၃။ ဒေါ်ဇင်မိမိ - ကော်ပိုရိတ် အတွင်းရေးမှူး
- ၄။ ဦးတင်ဝင်း (မြန်မာ) လီမိတက်၏ ကိုယ်စားလှယ် (ဆွေးနွေးချက် အမှတ် ၁ - ၄ အတွက်သာ)

နှစ်ပတ်လည်အထွေထွေအစည်းအဝေး အစီအစဉ်

စဉ်။	အကြောင်းအရာ
၁။	➢ သဘာပတိမိန့်ခွန်း
၂။	➢ ဒါရိုက်တာအစီရင်ခံစာများ - ဘဏ္ဍာရေးနှစ် ၂၀၁၈ နှင့် ဘဏ္ဍာရေးနှစ် ၂၀၁၉
၃။	➢ ဘဏ္ဍာရေးအစီရင်ခံစာများ - ဘဏ္ဍာရေးနှစ် ၂၀၁၈ နှင့် ဘဏ္ဍာရေးနှစ် ၂၀၁၉
၄။	➢ ပြင်ပစာရင်းစစ်အစီရင်ခံစာများ ဘဏ္ဍာရေးနှစ် ၂၀၁၈ နှင့် ဘဏ္ဍာရေးနှစ် ၂၀၁၉ - ဦးတင်ဝင်း (မြန်မာ) လီမိတက်
၅။	➢ ဒါရိုက်တာ နှုတ်ထွက်မှုများ
၆။	➢ ဒါရိုက်တာ ခန့်အပ်မှုများ
၇။	➢ ကော်မတီများနှင့် ကော်မတီအဖွဲ့ဝင်များ စာရင်း
၈။	➢ အခြားအထွေထွေဆွေးနွေးမှုများ

အစည်းအဝေးသဘာပတိ ရွေးချယ်ခန့်အပ်ခြင်း

၂၀၁၉ ခုနှစ်၊ နိုဝင်ဘာလ ၂၂ ရက်နေ့တွင်ကျင်းပသည့် နှစ်ပတ်လည်အထွေထွေအစည်းအဝေး အား အမှုဆောင်ဥက္ကဋ္ဌ ဦးသိမ်းဝေ(ခ) Mr. Serge Pun မတက်ရောက်နိုင်သည့်အတွက် တက်ရောက်လာသော ကျန်ရှိသည့် ဒါရိုက်တာ အဖွဲ့ဝင် များမှ Mr. Chi Tung Melvyn Pun အား မြန်မာနိုင်ငံကုမ္ပဏီများဥပဒေ ပုဒ်မ ၁၅၁ (က) ၃ အရ သဘာပတိ အဖြစ် ဆောင်ရွက်ရန် တညီတညွတ်တည်း သဘောတူရွေးချယ်ခဲ့ကြသည်။

စဉ်-၁။ သဘာပတိမိန့်ခွန်း

သဘာပတိမှ တက်ရောက်လာသူများအား ကြိုဆိုကြောင်းပြောကြားပြီး အစည်းအဝေးအထမြောက်ရန် လိုအပ်သည့် အဖွဲ့ဝင်ဦးရေ ပြည့်မှီသဖြင့် ညနေ ၂:၃၀ အချိန်တွင် အစည်းအဝေးကို စတင်ခဲ့ပါသည်။

သဘာပတိမှ ရိုးမဘဏ်၏လုပ်ငန်းများမှာ ကောင်းမွန်စွာလည်ပတ်နေပြီး အမှုဆောင်အရာရှိချုပ်အသစ် Mr. Dean Alexandar Cleland ၏ ခေါင်းဆောင်မှုအောက်တွင် ရိုးမဘဏ်အနေဖြင့် ၎င်း၏ နှစ်ရှည်မဟာဗျူဟာ ရည်မှန်းချက်များအပေါ် ပြန်လည်အာရုံစိုက်လုပ်ဆောင်နေကြောင်း ပြောကြားခဲ့သည်။

စဉ်-၂။ ဘဏ္ဍာရေးနှစ် ၂၀၁၈ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့အစီရင်ခံစာ

ဘဏ္ဍာရေးနှစ် ၂၀၁၈ စက်တင်ဘာလ (၃၀) နှစ်ချုပ် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့အစီရင်ခံစာအပေါ် ရှယ်ယာရှင်များ အားလုံးမှ တညီတညွတ်တည်း သဘောတူအတည်ပြုခဲ့ကြသည်။

စဉ်-၃-၄။ ဘဏ္ဍာရေးနှစ် ၂၀၁၈ နှင့် ဘဏ္ဍာရေးနှစ် ၂၀၁၉ အတွက် ဘဏ္ဍာရေးအစီရင်ခံစာများနှင့် ပြင်ပစာရင်းစစ် အစီရင်ခံစာများနှင့်၊ ဘဏ္ဍာရေးနှစ် ၂၀၁၉ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့အစီရင်ခံစာ

သဘာပတိမှ profit and loss statement နှင့် balance sheet များပါဝင်သည့် ကုမ္ပဏီ၏ ဘဏ္ဍာနှစ် ၂၀၁၈ နှင့် ဘဏ္ဍာနှစ် ၂၀၁၉ နှစ်ချုပ် audited financial statement များ နှင့် ဘဏ္ဍာရေးနှစ် ၂၀၁၉ နှစ်ချုပ် ဒါရိုက်တာများ၏ အစီရင်ခံစာများ အကြောင်းကို ဦးတင်ဝင်း (မြန်မာ) လီမိတက်၏ကိုယ်စားလှယ် မျက်မှောက် တွင် ရှင်းလင်းခဲ့သည်။

သဘာပတိမှ အစီရင်ခံစာများအပါအဝင် ကုမ္ပဏီ၏ audited annual financial statement အပေါ်တွင် အဖွဲ့ဝင်များအနေဖြင့် မရှင်းလင်းသည်များရှိပါက မေးခွန်းများမေးမြန်းနိုင်ကြောင်း ဖိတ်ခေါ်ခဲ့ပါသည်။ အဖွဲ့ဝင် များအနေဖြင့် မေးခွန်းမေးမြန်းမှုများမရှိခဲ့ဘဲ အစီရင်ခံစာများအားလုံးကို ရှယ်ယာရှင်များမှ တညီတညွတ်တည်း သဘောတူ အတည်ပြုခဲ့ကြသည်။

စဉ်-၅။ ဒါရိုက်တာ နှုတ်ထွက်မှုများ အပေါ် အသိပေးအကြောင်းကြားခြင်း

သဘာပတိမှ အမှုဆောင်မဟုတ်သော သီးခြားလွတ်လပ်သော ဒါရိုက်တာ ဒေါ်ဇာခြည်တင်အနေဖြင့် ၂၀၁၉ စက်တင်ဘာလ (၃၀) ရက်နေ့မှစတင်၍ နှုတ်ထွက်ခြင်းကို အသိပေးကြေညာခဲ့ပြီး အဖွဲ့ဝင်များ အားလုံးမှ ၎င်း၏နှုတ်ထွက်မှုအပေါ် သိရှိအတည်ပြုပေးခဲ့ကြသည်။

စဉ်-၆။ ဒါရိုက်တာ ခန့်အပ်မှုများ

သဘာပတိမှ ရိုးမဘဏ်လီမိတက်ဘုတ်အဖွဲ့တွင် ခန့်အပ်မည့် ဒါရိုက်တာများစာရင်းကို အောက်ဖော်ပြပါ အတိုင်း တင်ပြခဲ့သည်။

- ဦးသိမ်းဝေ(ခ) Mr. Serge Pun - အမှုဆောင်ဥက္ကဋ္ဌ
- ဦးမြတ်သင်းအောင် - ဒါရိုက်တာ
- ဦးကြည်အေး - ဒါရိုက်တာ
- ဦးထွန်းမြတ် - အမှုဆောင်မဟုတ်သော သီးခြားလွတ်လပ်သောဒါရိုက်တာ
- Mr. Chi Tung Melvyn Pun - အမှုဆောင်မဟုတ်သော ဒါရိုက်တာ
- Mr. Dean Alexander Cleland - (ဒါရိုက်တာ, အမှုဆောင် ဒါရိုက်တာ)
- ဒေါ်အေးအေးစိုး - အမှုဆောင် ဒါရိုက်တာ

ရှယ်ယာရှင်များမှ ရိုးမဘဏ်လီမိတက်ဘုတ်အဖွဲ့ဒါရိုက်တာများ ခန့်အပ်မှုအပေါ် တညီတညွတ်တည်း အတည်ပြုခဲ့ကြသည်။

စဉ်-၇။ ကော်မတီနှင့် အကော်မတီအဖွဲ့ဝင်များ စာရင်းကို အသိပေးအကြောင်းကြားခြင်း

သဘာပတိနှင့်တကွ ရိုးမဘဏ်လီမိတက်၏ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များမှ အောက်ဖော်ပြပါအတိုင်း ဖွဲ့စည်းထားသော ဘုတ်ကော်မတီအဖွဲ့များ၊ Management နှင့် ၎င်းအဖွဲ့ဝင်များမှ ဖွဲ့စည်းထားသောကော်မတီများအား အသိပေး အကြောင်းကြားခြင်းအပေါ် အသိအမှတ်ပြု သဘောတူခဲ့ကြပါသည်။

Board Sub Committees

Audit Committee

စဉ်	အမည်	ရာထူး
၁။	U Tun Myat	Chairman
၂။	U Kyi Aye	Member

Risk Oversight Committee

စဉ်	အမည်	ရာထူး
၁။	Mr. Melvyn Pun	Chairman
၂။	U Tun Myat	Member
၃။	U Kyi Aye	Member
၄။	Daw Aye Aye Soe	Member

Management မှ ဖွဲ့စည်းထားသည့် ကော်မတီများ

Leadership Committee

စဉ်	အမည်	ရာထူး
၁။	Mr. Dean Alexander Cleland	Chair
၂။	Ms. Suzanne Pun	Ombudsperson
၃။	Daw Aye Aye Soe	Member
၄။	Daw Ommar Sein	Member
၅။	Mr. Vijay Kumar Maheshwari	Member
၆။	U Ba Maung Sein	Member
၇။	Daw Than Than Win	Member
၈။	Mr. Murray MacDougall	Member
၉။	U Kyaw Soe Lin	Member
၁၀။	Daw Nang Khin Khin Gyi	Member
၁၁။	Daw Nang Lao Kham	Member

၁၂။	U Sai Woone Seng	Member
၁၃။	Daw Mi Mi Thet	Member
၁၄။	U Htin Kyaw Thein	Member

Assets and Liabilities Committee

စဉ်	အမည်	ရာထူး
၁။	Mr. Dean Alexander Cleland	Chair
၂။	Mr. Vijay Kumar Maheshwari	Co-Chair
၃။	U Ba Maung Sein	Member
၄။	Daw Than Than Win	Member
၅။	Mr. Murray MacDougall	Member
၆။	Daw Kyi Pyar	Member
၇။	U Kyaw Khaing Win	Secretary (no voting rights)

Credit Committee – Executive (ECC)

စဉ်	အမည်	ရာထူး
၁။	Mr. Dean Alexander Cleland	Chair
၂။	Mr. Vijay Kumar Maheshwari	Member
၃။	Daw Aye Aye Soe	Member
၄။	Daw Than Than Win	Member
၅။	Mr. Murray MacDougall	Member

Credit Committee – Junior (JCC)

စဉ်	အမည်	ရာထူး
၁။	Daw Aye Aye Soe	Chair
၂။	Daw Than Than Win	Member
၃။	Daw Hsu Thet Htoon	Member
၄။	U Naing Aye Lynn	Member

Product Committee

စဉ်	အမည်	ရာထူး
၁။	Mr. Murray MacDougall	Chair
၂။	Mr. Vijay Kumar Maheshwari	Member
၃။	U Kyaw Soe Lin	Member
၄။	U Ba Maung Sein	Member
၅။	U Htin Kyaw Thein	Member

Non-Performing Loans Committee

စဉ်	အမည်	ရာထူး
၁။	Mr. Vijay Kumar Maheshwari	Chair
၂။	Daw Than Than Win	Co-Chair
၃။	Mr. Murray MacDougall	Member
၄။	U Naing Aye Lynn	Member
၅။	Mr. Gerald Loh	Member
၆။	Mr. Ajith Govindapaniker	Member
၇။	Daw Hsu Thet Htoon	Member
၈။	Mr. Stephen Stanford	Secretary

သဘာပတိမှ ရှယ်ယာရှင်များအား ရိုးမဘဏ်လီမိတက်အပေါ် အစဉ်တစိုက် ကူညီပံ့ပိုးပေးမှုများအတွက် ကျေးဇူးတင်ကြောင်းပြောကြားပြီး အစည်းအဝေးကိုရုတ်သိမ်းခဲ့ပါသည်။