



uab bank Limited  
ယူအေဘီဘဏ်လီမိတက်

Company Registration No.: 189354002  
ကုမ္ပဏီမှတ်ပုံတင်နံပါတ် - ၁၈၉၃၅၄၀၀၂

Minutes of the 14<sup>th</sup> Annual General Meeting of uab bank Limited held on 11<sup>th</sup> September 2024 (Wednesday), 10:00 a.m. at the Main Board Room, Level 23, uab Tower @ Times City, Kyun Taw Road, Kamayut Township, Yangon, Myanmar.

၂၀၂၄ ခုနှစ်၊ စက်တင်ဘာလ (၁၁) ရက်နေ့ (ဗုဒ္ဓဟူးနေ့)၊ နံနက် (၁၀) နာရီ တွင် ရန်ကုန်မြို့၊ ကမာရွတ်မြို့နယ်၊ တိုင်း(မ်)စီးတီးရီ ယူအေဘီဘဏ်၏ ၂၃ လွှာ၊ ပင်မဘုတ် အစည်းအဝေး ခန်းမ၌ ကျင်းပပြုလုပ်ခဲ့သော ယူအေဘီဘဏ် လီမိတက်၏ (၁၄) ကြိမ်မြောက် နှစ်ပတ်လည်အထွေထွေအစည်းအဝေးမှတ်တမ်း

**Present:**

**အစည်းအဝေးတက်ရောက်ကြသူများ**

Board of Directors

ဒါရိုက်တာအဖွဲ့

U Nay Aye (Chairman of the Board and Meeting)  
ဦးနေအေး (ဥက္ကဋ္ဌ)

U Tint Thwin  
ဦးတင့်သွင်

U Win Htein Min  
ဦးဝင်းထိန်မင်း

U Thant Zin  
ဦးသန့်ဇင်

Mr. Christopher Loh (MD & CEO)  
(ဦးဆောင်ညွှန်ကြားရေးမှူးနှင့် အမှုဆောင်အရာရှိချုပ်)

**Shareholders and Proxies**

**အစုရှယ်ယာရှင်များနှင့် ကိုယ်စားလှယ်များ**

As set out in the attendance records maintained by the Bank.

ဘဏ်၌ မှတ်တမ်းတင် သိမ်းဆည်းထားသော အစည်းအဝေးတက်ရောက်မှတ်တမ်းတွင် ဖော်ပြထားသည့်အတိုင်းဖြစ်သည်။

**In Attendance**

**အစည်းအဝေးတက်ရောက်သူများ**

Daw Kyawt Kay Khaing ဒေါ်ကျော့ကေခိုင်	(Deputy CEO) (ဒုတိယအမှုဆောင်အရာရှိချုပ်)
Mr. George Koshy	(Head, Group Risk and Credit Management) (ဌာနမှူး၊ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် ချေးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုဌာန)
U Nay Win Maung ဦးနေဝင်းမောင်	(Internal Auditor) (ဘဏ်တွင်းစာရင်းစစ်)
U Maung Maung Aung ဦးမောင်မောင်အောင်	(External Auditor, U Hla Tun & Associates Limited) (ပြင်ပစာရင်းစစ်၊ U Hla Tun & Associates Limited)
Daw Moe Moe Thant ဒေါ်မိုးမိုးသန့်	(U Hla Tun & Associates Limited) (U Hla Tun & Associates Limited)
Daw Moe Hay Marn Phoo ဒေါ်မိုးဟေမာန်ဖူး	(Corporate Secretary, Legal & Secretariat) (ကုမ္ပဏီအတွင်းရေးမှူး၊ ဥပဒေရေးရာနှင့် အတွင်းရေးမှူးရုံး)
Daw Sint Sett Naing ဒေါ်ဆင့်ဆက်နိုင်	(Corporate Secretary, Legal & Secretariat) (ကုမ္ပဏီအတွင်းရေးမှူး၊ ဥပဒေရေးရာနှင့် အတွင်းရေးမှူးရုံး)

**Quorum**

**အစည်းအဝေးအထမြောက်ရန်ဦးရေ**

- (1) A quorum being present, the Chairman called the AGM to order.
- (၁) လိုအပ်သည့် လူဦးရေပြည့်မီသောကြောင့် အစည်းအဝေးအထမြောက်ပါသည်။

**Notice of Meeting**

**အစည်းအဝေးတွင်ဆွေးနွေးချက်များ**

- (2) With the consent of the Meeting, the notice convening the AGM was taken as read.
- (၂) အစည်းအဝေး၏ သဘောတူညီမှုဖြင့် နှစ်ပတ်လည်အထွေထွေအစည်းအဝေး အကြောင်းကြားစာကို ဖတ်ရှုခဲ့သည်။

- (3) The Chairman, on behalf of the Board of Directors, welcomed Shareholders, Proxy holders and External Auditor to the 14<sup>th</sup> Annual General Meeting (AGM) of the Bank and delivered the Opening Speech.
- (၃) ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များကိုယ်စား ဥက္ကဋ္ဌမှ အစုရှယ်ယာရှင်များ၏ တရားဝင်ကိုယ်စားလှယ်များနှင့် ပြင်ပစာရင်းစစ်တို့အား ဘဏ်၏ ၁၄ ကြိမ်မြောက် နှစ်ပတ်လည်အထွေထွေအစည်းအဝေးမှ ကြိုဆိုကြောင်း ပြောကြားခဲ့ပြီး အဖွင့်အမှာစကား ပြောကြားခဲ့ပါသည်။
- (4) The Chairman introduced the Board of Directors and External Auditor from U Hla Tun & Associates Limited.
- (၄) ဥက္ကဋ္ဌမှ ဒါရိုက်တာဘုတ်အဖွဲ့ဝင်များနှင့် U Hla Tun & Associates Limited မှ ပြင်ပစာရင်းစစ်ဦးမောင်မောင်အောင် အား မိတ်ဆက် ပေးခဲ့ပါသည်။
- (5) In addition, the Chairman announced that all resolutions at the AGM will be put to the vote and he will be proposing all of the resolutions.
- (၅) ဆက်လက်၍ ဥက္ကဋ္ဌမှ အစည်းအဝေးဆုံးဖြတ်ချက်များကို တင်ပြဆွေးနွေးသွားမည်ဖြစ်ကြောင်း ပြောကြားခဲ့ပါသည်။

**Confirmation of minutes of the 13<sup>th</sup> AGM**

**ဘဏ်၏ (၁၃)မြောက်နှစ်ပတ်လည်အထွေထွေအစည်းအဝေး၏ အစည်းအဝေးမှတ်တမ်းအား အတည်ပြုခြင်း**

- (6) There being no questions and comments, the Chairman announced that the minutes of 13<sup>th</sup> Annual General Meeting is confirmed.
- (၆) ဥက္ကဋ္ဌမှ ဘဏ်၏ (၁၃) ကြိမ်မြောက်နှစ်ပတ်လည်အထွေထွေအစည်းအဝေး၏ အစည်းအဝေးမှတ်တမ်းအား အတည်ပြုခဲ့ပါသည်။

**Routine Business**

**လုပ်ရိုးလုပ်စဉ် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ**

**Ordinary Resolution 1: Adoption of Directors’ Statement, Audited Financial Statements for the year ended 31 March 2024 and the Auditor’s Report**

**သာမန်အစည်းအဝေးဆုံးဖြတ်ချက် (၁)။ ၂၀၂၄ ခုနှစ်၊ မတ်လ၊ (၃၁) ရက်၊ ကုန်ဆုံးသော ဘဏ္ဍာရေးနှစ်အတွက် စာရင်းစစ်အစီရင်ခံစာ၊ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ အစီရင်ခံစာ နှင့် ဘဏ္ဍာရေးရှင်းတမ်းများအား လက်ခံ၍ အတည်ပြုခြင်း။**

- (7) The Chairman proposed that Directors’ Statement and Audited Financial Statement for the year ended 31 March 2024 and the Auditor’s Report thereon be received and adopted. He invited shareholders to raise questions before this is put to the vote.
- (၇) ဥက္ကဋ္ဌမှ ၂၀၂၄ ခုနှစ်၊ မတ်လ၊ (၃၁) ရက်၊ ကုန်ဆုံးသော ဘဏ္ဍာရေးနှစ်အတွက် စာရင်းစစ်အစီရင်ခံစာ၊

ဒါရိုက်တာအဖွဲ့အစီရင်ခံစာနှင့်ဘဏ္ဍာရေးရှင်းတမ်းများအား လက်ခံ၍အတည်ပြုပေးပါရန်တင်ပြခဲ့သည်။  
အဆိုပြုချက်ကို အတည်မပြုမီ မေးခွန်းများ မေးမြန်းလိုပါက မေးမြန်းပေးပါရန်ပြောကြားခဲ့သည်။

(8) There being no questions or comments, the resolution was put to the vote.

(၈) မေးခွန်းများ (သို့မဟုတ်) မှတ်ချက်များ ပေးရန် မရှိသောကြောင့် အဆိုပြုချက်ကို မဲပေးဆုံးဖြတ်ခြင်း ပြုလုပ်ခဲ့သည်။

(9) The result of the vote was as follows.

(၉) မဲခွဲမှုရလဒ်မှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်။

- Votes FOR the resolution: 2 Votes or 100%  
ထောက်ခံမဲ - ၂ မဲ သို့မဟုတ် ၁၀၀ ရာခိုင်နှုန်း
- Votes AGAINST the resolution: 0 Vote or 0 %  
ကန့်ကွက်မဲ - မရှိ သို့မဟုတ် ၀ ရာခိုင်နှုန်း

(10) The Chairman declared the resolution carried.

(၁၀) ဥက္ကဋ္ဌသည် အဆိုပြုချက်ကို အတည်ပြုကြောင်း ကြေညာခဲ့သည်။

(11) RESOLVED THAT the Directors’ Statement and Audited Financial Statements for the year ended 31 March 2024 and the Auditor’s Report thereon be received and adopted.

(၁၁) ၂၀၂၄ ခုနှစ်၊ မတ် လ၊ (၃၁) ရက်၊ ကုန်ဆုံးသော ဘဏ္ဍာရေးနှစ်အတွက် စာရင်းစစ်အစီရင်ခံစာ၊ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ အစီရင်ခံစာ နှင့် ဘဏ္ဍာရေးရှင်းတမ်းများအား လက်ခံအတည်ပြုကြောင်း အစုရှယ်ယာရှင်များက ဆုံးဖြတ်ခဲ့ကြပါသည်။

**Ordinary Resolution 2: Re-Appointment of U Hla Tun & Associates as the Auditor of the Bank**  
**သာမန်အစည်းအဝေးဆုံးဖြတ်ချက် (၂)။ U Hla Tun & Associates Limited မှ ဦးမောင်မောင်အောင်အား ဘဏ်၏**  
**ပြင်ပစာရင်းစစ်ခန့်အပ်ခြင်းကို အတည်ပြုခြင်း**

(12) There being no questions or comments, the resolution was put to the vote.

(၁၂) မေးခွန်းများ (သို့မဟုတ်) မှတ်ချက်များ ပေးရန် မရှိသောကြောင့် အဆိုပြုချက်ကို မဲပေးဆုံးဖြတ် ခြင်း ပြုလုပ်ခဲ့သည်။

(13) The result of the vote was as follows.

(၁၃) မဲခွဲမှုရလဒ်မှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်။

- Votes FOR the resolution: 2 Votes or 100%  
ထောက်ခံမဲ - ၂ မဲ သို့မဟုတ် ၁၀၀ ရာခိုင်နှုန်း
- Votes AGAINST the resolution: 0 Vote or 0 %  
ကန့်ကွက်မဲ - မရှိ သို့မဟုတ် ၀ ရာခိုင်နှုန်း

(14) The Chairman declared the resolution carried.

(၁၄) ဥက္ကဋ္ဌသည် အဆိုပြုချက်ကို အတည်ပြုကြောင်း ကြေညာခဲ့သည်။

(15) RESOLVED THAT U Hla Tun & Associates be re-appointed as Auditor of the Bank and that the Directors be authorized to fix its remuneration.

(၁၅) U Hla Tun & Associates Limited မှ ဦးမောင်မောင်အောင်အား ဘဏ်၏ ပြင်ပစာရင်းစစ် ခန့်အပ်ခြင်းကို အတည်ပြုကြောင်း အစုရှယ်ယာရှင်များက ဆုံးဖြတ်ခဲ့ကြသည်။

Ordinary Resolution 3: Re-appointment of U Nay Aye, U Tint Thwin, U Win Htein Min, U Thant Zin and Mr. Christopher Meng Heng as Directors of the Bank in accordance with Article 99 of Bank's Constitution

သာမန်အစည်းအဝေးဆုံးဖြတ်ချက် (၃) ဘဏ်၏သင်းဖွဲ့စည်းမှုဦးစီးဌာန အပိုဒ် ၉၉ အရ ဦးနေအေး၊ ဦးတင့်သွင်၊ ဦးဝင်းထိန်မင်း၊ ဦးသန့်ဇင်နှင့် Mr. Christopher Loh Meng Heng (၅) ဦးအား ဘဏ်၏ဒါရိုက်တာများအဖြစ် ပြန်လည် ခန့်အပ်ခြင်း

(16) There being no questions or comments, the resolution was put to the vote.

(၁၆) မေးခွန်းများ (သို့မဟုတ်) မှတ်ချက်များ ပေးရန် မရှိသောကြောင့် အဆိုပြုချက်ကို မဲပေးဆုံးဖြတ် ခြင်းပြုလုပ်ခဲ့သည်။

(17) The result of the vote was as follows.

(၁၇) မဲခွဲမှုရလဒ်မှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်။

- Votes FOR the resolution: 2 Votes or 100%  
ထောက်ခံမဲ - ၂ မဲ သို့မဟုတ် ၁၀၀ ရာခိုင်နှုန်း
- Votes AGAINST the resolution: 0 Vote or 0 %  
ကန့်ကွက်မဲ - မရှိ သို့မဟုတ် ၀ ရာခိုင်နှုန်း

(18) The Chairman declared the resolution carried.

(၁၈) ဥက္ကဋ္ဌသည် အဆိုပြုချက်ကို အတည်ပြုကြောင်း ကြေညာခဲ့သည်။

(19) RESOLVED THAT U Nay Aye, U Tint Thwin, U Win Htein Min, U Thant Zin and Mr. Christopher Loh Meng Heng be re-appointed as Directors of the Bank.

(၁၉) ဦးနေအေး၊ ဦးတင့်သွင်၊ ဦးဝင်းထိန်မင်း၊ ဦးသန့်ဇင်နှင့် Mr. Christopher Loh (၅) ဦးအား ဘဏ်၏ ဒါရိုက်တာ များအဖြစ် ပြန်လည်ရွေးကောက်တင်မြှောက်ခြင်းအား အတည်ပြုကြောင်း အစုရှယ်ယာရှင်များက ဆုံး ဖြတ်ခဲ့ကြသည်။

**Ordinary Resolution 3: Capitalisation of MMK 78 bil of retained earnings**

**သာမန်အစည်းအဝေးဆုံးဖြတ်ချက် (၄) Retained Earnings မှ (၇၈) ဘီလီယံအား ဘဏ်၏မတည်ငွေရင်း (Paid-Up Capital) တွင် ထည့်ဝင်ခြင်း**

(20) Regarding to this resolution, External Auditor suggested to proceed according to the regulations and submit to Central Bank to obtain the necessary approval. External Auditor will issue the Recommendation Letter upon the request from the Central Bank.

(၂၀) ပြင်ပစာရင်းစစ်က Retained Earnings များအား ဘဏ်၏ မတည်ငွေရင်း (Paid-Up Capital) တွင် ထည့်ဝင်ရာတွင် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က ထုတ်ပြန်ထားသော ညွှန်ကြားချက်များနှင့် အညီ ဆောင်ရွက်ရန်နှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့လိုအပ်သော ခွင့်ပြုချက်တောင်းရန် အကြံပြုခဲ့ပါသည်။ ပြင်ပစာရင်းစစ်အနေဖြင့် ထောက်ခံစာပေးရန် လိုအပ်ပါက စာထုတ်ပေးမည်ဖြစ်ကြောင်း ပြောကြားခဲ့ပါ သည်။

(21) Deputy CEO noted the Auditor’s comments and responded that the process would be carried out as required.

(၂၁) ဒုတိယအမှုဆောင်အရာရှိချုပ်မှ စာရင်းစစ်၏ မှတ်ချက်များကို မှတ်တမ်းတင်သွားပြီး လိုအပ်သည်ကို လိုက်နာဆောင်ရွက်သွားမည်ဖြစ်ကြောင်း ပြန်ဖြေကြားခဲ့ပါသည်။

(22) There being no further questions or comments, the resolution was put to the vote.

(၂၂) မေးခွန်းများ (သို့မဟုတ်) မှတ်ချက်များ ပေးရန် မရှိသောကြောင့် အဆိုပြုချက်ကို မဲပေးဆုံးဖြတ်ခြင်းပြုလုပ်ခဲ့သည်။

(23) The result of the vote was as follows.

(၂၃) မဲခွဲမှုရလဒ်မှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်။

- Votes FOR the resolution: 2 Votes or 100%  
ထောက်ခံမဲ - ၂ မဲ သို့မဟုတ် ၁၀၀ ရာခိုင်နှုန်း
- Votes AGAINST the resolution: 0 Vote or 0 %  
ကန့်ကွက်မဲ - မရှိ သို့မဟုတ် ၀ ရာခိုင်နှုန်း

(24) RESOLVED to capitalise MMK 78 bil of Retained Earnings.

(၂၄) Retained Earnings (၇၈) ဘီလီယံအား ဘဏ်၏ မတည်ငွေရင်း (Paid-Up Capital) တွင် ထည့်ဝင်ခြင်းအား အစုရှယ်ယာရှင်များက သဘောတူကြောင်းအတည်ပြုဆုံးဖြတ်ခဲ့သည်။

**Closure**

**အစည်းအဝေးပြီးစီးကြောင်းကြေညာခြင်း**

(23) There being no other business, the Chairman thanked everyone for their attendance and meeting concluded at 11:00 am.

(၂၃) ထပ်မံဆွေးနွေးရန် ကိစ္စရပ်များ မကျန်ရှိသောကြောင့် ဥက္ကဋ္ဌအစည်းအဝေးသို့တက်ရောက်လာသူများအား ကျေးဇူးတင်စကားပြောကြားပြီး၊ နေ့လည် (၁၁) နာရီတွင် အစည်းအဝေးအောင်မြင်စွာ ပြီးမြောက်ကြောင်း ကြေညာခဲ့ပါသည်။

Recorded by

မှတ်တမ်းတင်သူ



ဒေါ်ဆင့်ဆက်နိုင်  
ကုမ္ပဏီအတွင်းရေးမှူး  
ယူအေဘီဘဏ်လီမိတက်

Approved by

အတည်ပြုသူ



ဦးနေအေး  
ဥက္ကဋ္ဌ  
ယူအေဘီဘဏ်လီမိတက်