

**နှစ်ဝက်ဘဏ္ဍာရေးရှင်းတမ်းအပေါ် စီမံခန့်ခွဲရေးအဖွဲ့၏ဆွေးနွေးချက်များနှင့်  
 လေ့လာသုံးသပ်ချက်များအား ထုတ်ပြန်ကြေညာခြင်း**

ပထမပုဂ္ဂလိကဘဏ်လီမိတက်၏ (၂၀၂၄-၂၀၂၅) ပထမဘဏ္ဍာရေးနှစ်ဝက် (ဧပြီလမှ စက်တင်ဘာလအထိ) အတွက် ပြင်ပစာရင်းစစ် စစ်ဆေးပြီးသော ဘဏ္ဍာရေးရှင်းတမ်းများအပေါ် ဘဏ်၏စီမံခန့်ခွဲရေးအဖွဲ့မှ အစုရှယ်ယာရှင်များ၊ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံသူများနှင့် ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်သူများ လေ့လာသိရှိနိုင်ရန်အတွက် ယခင်နှစ်အလားတူကာလနှင့် နှိုင်းယှဉ်သုံးသပ်တင်ပြအပ်ပါသည်။

(၂၀၂၄-၂၀၂၅) ပထမဘဏ္ဍာရေးနှစ်ဝက် (ဧပြီလမှ စက်တင်ဘာလအထိ) ဝင်ငွေနှင့် အသုံးစရိတ်ရှင်းတမ်း ရှင်းလင်းချက်

**၁။ ဝင်ငွေနှင့်အသုံးစရိတ်စာရင်း (Statement of Comprehensive Income)**

**(က) အတိုးဝင်ငွေများ (Interest Income)**

(၂၀၂၄-၂၀၂၅) ပထမဘဏ္ဍာရေးနှစ်ဝက်တွင် ဘဏ်၏အဓိကဝင်ငွေဖြစ်သော အတိုးဝင်ငွေ (Interest Income) မှာ ယခင်နှစ်အလားတူကာလနှင့်နှိုင်းယှဉ်ပါက ချေးငွေအတိုးဝင်ငွေ ပမာဏမှာ ကျပ် ၃,၁၃၈.၀၁ သန်း (၄၉.၂၉) ရာခိုင်နှုန်း တိုးလာပါသည်။ အဓိက တိုးလာသည့် အကြောင်းမှာ ဘဏ်ချေးငွေရယူထားသူများ၏ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ ပြန်လည်လည်ပတ်လာနိုင်သောကြောင့် အတိုးဝင်ငွေများ မှန်မှန်ကန်ကန်ရရှိသည့်အပြင် ချေးငွေအသစ်များ ထပ်မံထုတ်ချေးနိုင်ခဲ့သည့်အတွက်ဖြစ်ပါသည်။ ထို့အပြင် ချေးငွေကြွေးကျန်အချို့ကိုလည်း ပြန်လည်ကောက်ခံရရှိသောကြောင့်ဖြစ်ပါသည်။

**(ခ) အခြားဝင်ငွေများ (Other Income)**

(၂၀၂၄-၂၀၂၅) ပထမဘဏ္ဍာရေးနှစ်ဝက်တွင် အတိုးဝင်ငွေအပြင် အခြားဝင်ငွေများဖြစ်ကြသော ဝန်ဆောင်ခရငွေများ၊ မီးအာမခံကော်မရှင်နှင့် ငွေလွှဲလုပ်ငန်းရငွေ စသည့်ဝင်ငွေများမှာ ယခင်နှစ် အလားတူကာလထက် ငွေပမာဏကျပ် ၉,၇၇၀.၃၅ သန်း၊ (၈,၂၄၉.၈၉) ရာခိုင်နှုန်း တိုးတက်ခဲ့ပါသည်။ တိုးတက်ခဲ့ရသည့် အဓိကအကြောင်းရင်းမှာ ဘဏ်မှဝယ်ယူထားသည့် ရန်ကုန်မြို့၊ ဦးဝိစာရလမ်း၊ စမ်းချောင်းမြို့နယ်ရှိ (၀.၂၃၅) ဧကရှိမြေကွက်အား ၂၀၂၄ ခုနှစ်၊ ဧပြီလအတွင်း ပြန်လည်ရောင်းချနိုင်ခဲ့ခြင်းကြောင့်ဖြစ်ပါသည်။

ရှင်းလင်းချက်	၁.၄.၂၀၂၄ မှ ၃၀.၉.၂၀၂၄	၁.၄.၂၀၂၃ မှ ၃၀.၉.၂၀၂၃	ခြားနားချက် အတိုး/အလျော့	ရာခိုင်နှုန်း
အတိုးဝင်ငွေ	၉,၅၀၄.၅၂	၆,၃၆၆.၅၁	၃,၁၃၈.၀၁	၄၉.၂၉%
အခြားဝင်ငွေ	၉,၈၈၈.၇၈	၁၁၈.၄၃	၉,၇၇၀.၃၅	၈,၂၄၉.၈၉%

(ဂ) အပ်ငွေပေါ်ပေးရသော အတိုးစရိတ် (Interest Expenses) များ

ဘဏ်အပ်ငွေများအပေါ်ပေးသော အတိုးစရိတ်များ (Interest Expenses) မှာလည်း ယခင် ဘဏ္ဍာရေးနှစ် အလားတူကာလထက် (၂၂.၆၄) ရာခိုင်နှုန်း တိုးတက်ခဲ့ပါသည်။ ယင်းသို့ တိုးတက်ခြင်းမှာ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့နှင့် စီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့မှ ဘဏ်အပ်ငွေများကို ပိုမိုရရှိရန် ကြိုးစားဆောင်ရွက်နေသည့်အတွက် (၂၀၂၄-၂၀၂၅) ပထမဘဏ္ဍာရေးနှစ်ဝက်တွင် ဘဏ်အပ်ငွေပမာဏ ကျပ် ၃၅,၁၇၉.၉၈ သန်း၊ (၂၄.၁၈) ရာခိုင်နှုန်း တိုးတက်လာခြင်းကြောင့်ဖြစ်ပါသည်။

(ဃ) စီမံခန့်ခွဲမှုစရိတ်များ (Operating Expenses)

(၂၀၂၄-၂၀၂၅) ဘဏ္ဍာရေးနှစ် ပထမခြောက်လအတွက် အသုံးစရိတ် (Operating Expenses) အပိုင်းတွင် ဝန်ထမ်းစရိတ်များ (Personnel Expenses) ကို (၁၃.၂၂) ရာခိုင်နှုန်း၊ အထွေထွေစီမံခန့်ခွဲမှုစရိတ် (General & Administrative Expenses) များကို (၁၇.၁၂) ရာခိုင်နှုန်း ပိုမိုသုံးစွဲခဲ့ပါသည်။ အထွေထွေနှင့် စီမံခန့်ခွဲမှုစရိတ် (General & Administrative Expenses) ပိုမိုသုံးစွဲခြင်းမှာ ဘဏ်အနေဖြင့် IT Transformation များ ဆောင်ရွက်နေခြင်းနှင့် နိုင်ငံခြားသုံးငွေဖြင့် ပေးဆောင်ရသည့် IT အသုံးစရိတ်များ တိုးမြှင့်ကျခံခဲ့ရခြင်းတို့ကြောင့် ဖြစ်ပါသည်။

ရှင်းလင်းချက်	၁.၄.၂၀၂၄ မှ ၃၀.၉.၂၀၂၄	၁.၄.၂၀၂၃ မှ ၃၀.၉.၂၀၂၃	ခြားနားချက် အတိုး/အလျော့	ရာခိုင်နှုန်း
အပ်ငွေပမာဏ	၁၈၀,၆၉၃.၉၄	၁၄၅,၅၁၃.၉၆	၃၅,၁၇၉.၉၈	၁၄.၁၈%
အပ်ငွေပေါ်ပေးရမည့်အတိုး	၄,၃၀၇.၀၆	၃,၅၁၂.၀၄	၇၉၅.၀၂	၂၂.၆၄%
လစာနှင့်စရိတ်များ	၁,၈၈၅.၅၃	၁,၆၆၅.၃၈	၂၂၀.၁၅	၁၃.၂၂%
အထွေထွေစီမံခန့်ခွဲမှုစရိတ်များ	၁,၃၉၀.၁၃	၁,၁၈၆.၉၃	၂၀၃.၂၀	၁၇.၁၂%

**၂။ ဘဏ္ဍာရေးအခြေအနေရှင်းတမ်း (Statement of Financial Position)**

ပထမပုဂ္ဂလိကဘဏ်လီမိတက်၏ (၃၀-၉-၂၀၂၄) ရက်နေ့ရှိ (၂၀၂၄-၂၀၂၅) ပထမဘဏ္ဍာရေးနှစ်ဝက်အခြေအနေ ရှင်းတမ်း (Statement of Financial Position as at 30 September 2024) အပေါ် ဘဏ်စီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့မှ အောက်ပါအတိုင်း သုံးသပ်တင်ပြအပ်ပါသည်။

**(က) ရရန်ပိုင်ခွင့်များ(Assets)**

(၂၀၂၄-၂၀၂၅) ပထမဘဏ္ဍာရေးနှစ်ဝက် (၃၀-၉-၂၀၂၄) နေ့ရှိ ဘဏ်၏ ငွေသားနှင့် ငွေသားကဲ့သို့ တန်ဖိုးတူရပိုင်ခွင့်များ (Cash & Cash equivalents) မှာ ယခင် ဘဏ္ဍာရေးနှစ် အလားတူကာလထက် (၆၇.၄၃) ရာခိုင်နှုန်း တိုးတက်ခဲ့ပါသည်။ ချေးငွေနှင့် ရရန်ရှိများ (Loans and receivables) မှာ ယခင်နှစ်အလားတူကာလထက် (၂၅.၄၃) ရာခိုင်နှုန်း တိုးတက်ခဲ့ပါသည်။ စုစုပေါင်းရရန်ပိုင်ခွင့် (Total Assets) များမှာ ယခင်ဘဏ္ဍာရေးနှစ် အလားတူကာလထက် (၂၂.၃၆) ရာခိုင်နှုန်း တိုးတက်ခဲ့ပါသည်။

**(ခ) အစုရှင်များ၏ပိုင်ဆိုင်ခွင့်(Equity)**

အစုရှင်များ၏ပိုင်ဆိုင်ခွင့် (Equity) တွင် ဥပဒေအရ လျာထားသီးသန့်ရန်ပုံငွေ (Statutory reserve) မှာ ယခင်ဘဏ္ဍာရေးနှစ် အလားတူကာလထက် (၂.၇၉) ရာခိုင်နှုန်း ပိုမိုတိုးမြှင့်လာခဲ့ပါသည်။ မခွဲဝေရသေးသည့် နှုတ်ချန်ထားသည့်ဝင်ငွေစာရင်း (Retained Earning) လက်ကျန်မှာ ယခင်နှစ်အလားတူကာလထက် ကျပ် ၉,၂၂၁,၃၆ သန်း၊ (၉၁.၁၈) ရာခိုင်နှုန်း တိုးတက်လာခဲ့ပါသည်။

ရှင်းလင်းချက်	၁.၄.၂၀၂၄ မှ ၃၀.၉.၂၀၂၄	၁.၄.၂၀၂၃ မှ ၃၀.၉.၂၀၂၃	ခြားနားချက် အတိုး/အလျော့	ရာခိုင်နှုန်း
(က) ငွေသားနှင့်ငွေသားကဲ့သို့ ရပိုင်ခွင့်များ	၈၂,၆၀၃.၄၉	၄၉,၃၃၅.၂၆	၃၃,၂၆၈.၂၃	၆၇.၄၃%
Loan & Advance	၁၄၄,၃၇၇.၀၆	၁၁၅,၁၀၄.၂၀	၂၉,၂၇၂.၈၆	၂၅.၄၃%
Total Assets	၂၈၃,၁၅၄.၃၂	၂၃၁,၄၁၈.၃၄	၅၁,၇၃၅.၉၈	၂၂.၃၆%
(ခ) Statutory Reserve	၁၉,၀၄၃.၃၅	၁၈,၅၂၅.၉၇	၅၁၇.၃၈	၂.၇၉%
Retained Earning	၉,၂၂၁.၃၆	၄,၈၂၃.၃၉	၄,၃၉၇.၉၇	၉၁.၁၈%

နိဂုံးချုပ်အားဖြင့်တင်ပြရလျှင် (၂၀၂၄-၂၀၂၅) ဘဏ္ဍာရေးနှစ်၏ ပထမနှစ်ဝက် (၆) လကာလ တွင် ပထမပုဂ္ဂလိကဘဏ်အနေဖြင့် ချမှတ်ထားသည့် Business Plan 2024-2025 ပါ Target များနှင့် အညီ အပ်ငွေ၊ ချေးငွေများကိုရရှိအောင် ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ ဘဏ်လုပ်ငန်းများကို ဝန်ဆောင်မှုပေးရာတွင် Corporate Governance စံနှုန်းများနှင့် ကိုက်ညီစေရန်ကိုလည်း အလေးထား ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပြီး ဘဏ်၏ ဝန်ဆောင်မှုအရည်အသွေးများ တိုးတက်လာစေရန်အတွက် ဝန်ထမ်း များကို ဘဏ်လုပ်ငန်းသင်တန်းများ ဖွင့်လှစ်ပို့ချပေးလျက်ရှိပါသည်။ အရင်းအတိုးပေးဆပ်ရန် ပျက်ကွက်သည့်ချေးငွေ (NPL) ကျဆင်းရေးကိုလည်း စီမံချက်ရေးဆွဲ၍ အထူးကြိုးပမ်းဆောင်ရွက် လျက်ရှိရာ (၂၀၂၄-၂၀၂၅) ဘဏ္ဍာရေးနှစ်၊ နှစ်စတွင် NPL (၂၁.၄၂%) ရှိခဲ့ရာမှ (၂၀၂၄-၂၀၂၅) ဘဏ္ဍာရေး နှစ် ပထမနှစ်ဝက်အကုန် (၃၁-၉-၂၀၂၄) နေ့တွင် NPL (၁၆.၇၈%) သို့ ကျဆင်းအောင် ဆောင်ရွက်နိုင် ခဲ့ပါသည်။ ပထမပုဂ္ဂလိကဘဏ်သည် (၂၀၂၄-၂၀၂၅) ဘဏ္ဍာရေးနှစ်၊ နှစ်ကုန်တွင် Business Plan အရ သတ်မှတ်ထားသည့် အပ်ငွေ၊ ချေးငွေ Target များ ပြည့်မီကျော်လွန်ရရှိစေရေးနှင့် အမြတ်တိုးတက် ရရှိစေရေးကို ဆက်လက် ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်သွားမည်ဖြစ်ပါကြောင်း တင်ပြအပ်ပါသည်။

ဒါရိုက်တာအဖွဲ့၏ အမိန့်အရ



အမှုဆောင်အရာရှိချုပ်

၂၀၂၄ ခုနှစ်၊ ဒီဇင်ဘာလ ( ၂၇ ) ရက်

**Discussion and Analysis by the Management Committee on the Financial Report  
 for the fiscal year 2024-2025 of First Private Bank Limited.**

The external auditor's audited financial statements for the First Half-Year of Fiscal Year 2024–2025 (April to September) of First Private Bank Limited have been reviewed by the bank's management team. These analyses and comparisons with the same period of the previous year are presented for the awareness of shareholders, investors, and stakeholders.

**Explanation of Income and Expense Statement for the Fiscal Year 2024-2025 (April to September)**

**Statement of Comprehensive Income**

**(a) Interest Income**

For the First Half-Year of Fiscal Year 2024–2025, the bank's primary revenue, interest income, increased by MMK 3,138.01 million (49.29%) compared to the same period of the previous year. This increase was primarily driven by the recovery of business operations of borrowers, resulting in consistent interest income. Additionally, new loans were issued, and certain overdue loans were successfully collected.

**(b) Other Income**

Other income, including service fees, insurance commissions, and remittance revenues, increased by MMK 9,770.35 million (8,249.89%) compared to the same period of the previous year. The significant increase was mainly due to the resale of a 0.235-acre plot of land located on U Wisara Road, Sanchaung Township, Yangon, which had been purchased by the bank and sold in April 2024

Description	1.4.2024 to 30.9.2024 (MMK in Million)	1.4.2023 to 30.9.2023 (MMK in Million)	Difference (MMK in Million)	Percentage Increase/(Decrease) (%)
<b>Interest Income:</b>	9,504.52	6,366.51	3,138.01	49.29%
<b>Other Income</b>	9,888.78	118.43	9,770.35	8249.89%

**(c) Interest Expenses on Deposits**

Interest expenses on deposits increased by 22.64% compared to the same period of the previous fiscal year. This rise resulted from the bank's strategic efforts to increase deposit volumes, leading to a 24.18% growth in deposit amounts to MMK 35,179.98 million for the first half-year of Fiscal Year 2024–2025.

#### **(d) Operating Expenses**

For the first half of Fiscal Year 2024–2025, personnel expenses rose by 13.22%, while general and administrative expenses increased by 17.12% compared to the previous year. The increase in general and administrative expenses was due to ongoing IT transformation projects and higher IT-related expenses paid in foreign currencies.

Description	1.4.2024 to 30.9.2024 (MMK in Million)	1.4.2023 to 30.9.2023 (MMK in Million)	Difference (MMK in Million)	Percentage Increase/ (Decrease) (%)
<b>Deposit</b>	180,693.94	145,513.96	35,179.98	24.18%
<b>Interest Expenses</b>	4,307.06	3,512.04	795.02	22.64%
<b>Personnel Expenses</b>	1,885.53	1,665.38	220.15	13.22%
<b>General &amp; Administrative Expenses</b>	1,390.13	1,186.93	203.20	17.12%

#### **2.Statement of Financial Position**

The management committee of the First Private Bank Limited has reviewed and presented on the audited Statement of Financial Position as of 31 March, 2024, for the fiscal year 2023-2024, as follows:

##### **(a) Assets**

As of September 30, 2024, the bank's cash and cash equivalents increased by 67.43% compared to the same period of the previous year. Loans and receivables rose by 25.43%, and total assets increased by 22.36%.

##### **(b) Equity**

The statutory reserve grew by 2.79%, while retained earnings increased significantly by MMK 9,221.36 million (91.18%) compared to the same period last year.

Description	1.4.2024 to 30.9.2024 (MMK in Million)	1.4.2023 to 30.9.2023 (MMK in Million)	Difference (MMK in Million)	Percentage Increase/ (Decrease) (%)
<b>(a) Cash &amp; Cash Equivalents</b>	82,603.49	49,335.26	3,3268.23	67.43%
<b>Loan &amp; Advance</b>	144,377.06	115,104.20	29,272.86	25.43%
<b>Total Assets</b>	283,154.32	231,418.34	51735.98	22.36%
<b>(b) Statutory Reserve</b>	19,043.35	18,525.97	517.38	2.79%
<b>Retained Earning</b>	9,221.36	4,823.39	4,397.97	91.18%

During the first half-year of Fiscal Year 2024–2025, First Private Bank achieved its Business Plan 2024–2025 targets for deposits and loans. The bank has emphasized corporate governance and enhanced service quality through employee training programs. Efforts to reduce non-

performing loans (NPLs) have led to a reduction from 21.42% at the beginning of the fiscal year to 16.78% as of September 30, 2024.

The bank is committed to exceeding the Business Plan targets for deposits and loans while ensuring increased profitability by the end of Fiscal Year 2024–2025.

By Order of the Board of Directors

A handwritten signature in blue ink, consisting of several fluid, overlapping strokes that form a stylized, illegible name.

Chief Executive Officer

December 27 , 2024