Athar A. Khan

(Company Secretary)





THE UNITED INSURANCE COMPANY OF PAKISTAN LTD. RATED AA BY PACRA

NOTICE OF THE 60th ANNUAL GENERAL MEETING

the Registered Office of the Company situated at Room No. 204, Madina City Mall, Abdullah Haroon Road, Karachi, to transact the following business: ORDINARY BUSINESS

NOTICE is hereby given that the 60" Annual General Meeting of THE UNITED INSURANCE COMPANY OF PAKISTAN LIMITED will be held on Monday the April 27, 2020 at 10:00 a.m. at

To confirm the minutes of the 59th Annual General Meeting of the Company held on March 29, 2019.

To receive, consider and adopt the Annual Audited Accounts of the Company for the year ended December 31, 2019 together with the Directors' and Auditors' reports thereon.

things that may be necessary or required for issue, allotment and distribution of Bonus Shares.

- To appoint Auditors and fix their remuneration for the year ending December 31, 2020. The present Auditors M/s. Ilyas Saeed & Co., Chartered Accountants, retires and being eligible, offer themselves for re-appointment.
- SPECIAL BUSINESS 4(a) To ratify and approve transactions conducted with Related Parties for the year ended December 31, 2019 by passing the following special resolution with or without modification:

money in the bank.

Karachi.

April 03, 2020

Participation in General Meeting

- Resolved that the transactions conducted with Related Parties as disclosed in the note 33 & 36 of conventional and takaful operations during the year ended be and are hereby ratified, approved and confirmed. 4(b) To authorize the Board of Directors of the Company to approve transactions with Related Parties for the financial year ending December 31, 2020 by passing the following special
- resolution with or without modification: Resolved that the Board of Directors of the Company be and is hereby authorized to approve the transactions to be conducted with Related Parties on case to case basis for the financial year ending December 31, 2020.

Further Resolved that these transactions by the Board shall be deemed to have been approved by the shareholders and shall be placed before the shareholders in the next Annual General Meeting for their formal ratification/approval.

To consider and approve issue of Bonus Shares in the ratio of 13.4172 shares for every 100 shares held i.e. 13.4172% as recommended by the Board of Directors and, if considered appropriate, to pass with or without modification(s) the following resolutions:

Resolved that a sum of Rs. 348,983,180/- out of the profits available for appropriation as at December 31, 2019 be capitalized and adopted to the issue of ordinary shares of Rs. 10 each allotted as fully paid Bonus Shares (B-25) @ 13.4172% in the proportion of 13.4172 share for every 100 shares held by Company's members whose names appear on the register of members as at close of business on 20-04-2020 and that the Bonus shares shall rank pari passu in all respects with the existing shares.

constituted on the stock market and to pay the proceed of the sale when realized to a recognized charitable institution as may be selected by the Directors of the Company.

Further Resolved that in the event of any member becoming entitled to a fraction of bonus shares the Directors be and are hereby authorized to consolidate all such fraction share(s) so

Further Resolved that the Company Secretary be and is hereby authorized and empowered to give effect to these resolutions and to do or cause to be done all acts, deeds and

To consider and if deemed fit, to pass the following Special Resolution under section 199 of the Companies Act, 2017 with or without modification(s), additional(s) or deletion(s) as recommended by the Directors:-Resolved that in pursuant of the requirement of Section 199 of the Companies Act, 2017 (the "Act"). The United Insurance Company of Pakistan Limited be and is hereby authorized to enhance investment in Apna Microfinance Bank Limited upto Rs. 500,000,000/- (Rupees Five Hundred Million Only) by way of equity investment to deposit as shares

To consider and approve the remuneration of the Executive Directors (including Chief Executive Officer) and fee to the non-executive/independent Directors for attending the Board and its Committee(s) meetings. RESOLVED that the approval be and is hereby granted to pay remuneration, perquisite and other fringe benefits to the Chief Executive Officer, Executive Director(s) and Fee to the Non-executive/Independent Directors, in addition to boarding, lodging and travelling expenses on actual basis as per Company Policy.

offered on the basis of Company's equity investment as deposit share money in Apna Microfinance Bank Limited upto Rs. 500,000,000/- (Rupees Five Hundred Million Only).

Further Resolved that subsequent to the above said investment, Management of the Company be and is hereby empowered and authorized to purchase Right/Renunciation Shares

A Statement of material facts under section 134(3) of the Companies Act, 2017, pertaining to the special business contained in Agenda Item 4, 5, 6 & 7 is annexed to this Notice of Meeting.

NOTES: Closure of Share Transfer Books

guidelines as laid down in Circular No. 1 dated January 26, 2000 issued by the Securities and Exchange Commission of Pakistan.

To transact any other business may be brought forward with the permission of the Chair.

The Register of Members and the Share Transfer Books of the Company shall remain closed from 21-04-2020 to 27-04-2020 (both days inclusive). Transfers received at Company's Share Registrar M/s. F.D. Registrar Services (Private) Limited, Office #1705, 17th Floor, Saima Trade Tower A, I. I. Chundrigar Road, Karachi by the close of business on 20-04-2020, will be treated in time for the purpose of determine entitlement to the Bonus Shares and to attending the meeting.

An individual beneficial owner of shares must bring his/her original CNIC or Passport, Account and Participant's I.D. numbers to prove his/her identity. A representative of corporate members, must bring the Board of Directors' Resolution and/or Power of Attorney and the specimen signature of the nominee, CDC account holders will further have to follow the

A member entitled to attend and vote may appoint another member as his/her proxy to attend and vote instead of him/her. Proxies in order to be effective must be received at the Company's Registered Office, Room #204, Madina City Mall, Abdullah Haroon Road, Karachi not later than 48 hours before the time of holding the Meeting and no account shall be taken of any part of the day that is not a working day. A member shall not be entitled to appoint more than one proxy. In light of the direction from the Securities & Exchange Commission of Pakistan (SECP) vide circular #5 of 2020, dated March 17, 2020 regarding "Coronavirus contingency Planning for

Shareholders comments/suggestions for the proposed agenda of the AGM to be discussed in the meeting and made part of the minutes of the meeting. Shareholders are requested to consolidate their attendance at AGM into few peoples as possible through proxies. Deposit of Physical Shares in to CDC Account:

As per Section 72 of the Companies Act, 2017 every existing listed company shall be required to replace its physical shares with book-entry form in a manner as may be specified and from

The Shareholders having physical shareholding are encouraged to open CDC sub - account with any of the brokers or Investor Account directly with CDC to place their physical shares

The Securities and Exchange Commission of Pakistan (SECP) through its Notification S.R.O. 787(1)/2014 dated 8th September 2014 has permitted companies to circulate Audited Financial Statements along with Notice of Annual General Meeting to its members through e-mail. Accordingly, members are hereby requested to convey their consent and e-mail address for receiving Audited Financial Statements and Notice through e-mail. In order to avail this facility a Standard Request Form is available at the Company's website

Please note that giving email address for receiving of Annual Financial Statements instead of receiving the same by post is optional, in case you do not wish to avail this facility please

In this respect all Shareholders are requested to register their particulars (i.e. Folio No. / Name / CNIC No. / Mobile No. / Email address) to the company secretary 3 days before the AGM

into scrip less form, this will facilitate them in many ways, including safe custody and sale of shares, any time they want, as the trading of physical shares is not permitted as per existing regulations of the Pakistan Stock Exchange. Transmission of Annual Financial Statements through Email

the date notified by the Commission, within a period not exceeding four years from the commencement of this Act, i.e., May 31, 2017.

www.theunitedinsurance.com, to be sent along with copy of his/her/ its CNIC/Passport to the Company's Share Registrar.

Annual General Meeting of the Shareholders" all Shareholders may send their comments/suggestions as per AGM agenda through email accordingly.

Placement of Financial Accounts on Website Pursuant to the notification of the SECP (SRO 1196(I)/2019) dated October 3, 2019, the financial statements of the Company have been placed on the Company's website at www.theunitedinsurance.com.

STATEMENT UNDER SECTION 134(3) OF THE COMPANIES ACT, 2017

Item No. 6 Equity Investment in Apna Microfinance Bank Limited

Regarding Association Company or Association Undertakings

for considering investment decision under section 199 of the Act:-

Name of Associated Company

(i)

(vi)

В.

General Disclosures:

ignore this notice.

Unclaimed Dividend/Shares

M/s. F. D. Registrar Services (Pvt.) Limited, Office # 1705, 17th Floor, Saima Trade Tower – A.

Members of the Company will be sought for: Item No. 4 (a) Related Party Transactions

I.I. Chundrigar Road, Karachi – 74000.

on email address uicagmregistration@theunitedinsurance.com

requested to ensure that their claims for unclaimed dividend and shares are lodged timely. In case, no claim is lodged with the Company in the given time, the Company shall after publication a notice in newspaper proceed to deposit the unclaimed/ unpaid amount and shares with the Federal Government pursuant to the provision of Section 244(2) of the Companies Act 2017. Change of Address (if any)

The statement sets out material facts concerning "Special Business" to be transacted at the Annual General Meeting of the Company to be held on April 27, 2020. The approval of the

The transactions carried out in normal course of business with associated companies (Related parties) were being approved by the Board as recommended by the Audit Committee on

The Company shall be conducting transactions with its related parties during the year ending December 31, 2020 on an arm's length basis as per the approved policy with respect to 'transactions with related parties' in the normal course of business. The majority of Directors are interested in these transactions due to their common directorship in the holding/associated companies. In order to promote transparent business practices, the shareholders desire to authorize the Board of Directors to approve transactions with the related

Bonus issue will be governed by rules and regulations. The Directors being satisfied with the reserves and profits of the Company as at December 31, 2019 have recommended as issue

The Company has disclosed following information in the statement annexed to the notice, pursuant to subsection (3) of sections 134 of the Companies Act, 2017 of general meeting called

As per the provision of Section 244 of the Companies Act 2017, any shares issued or dividend declared by the Company which have remained unclaimed/unpaid for a period of three years from the date on which it was due and payable are required to be deposited with the Commission for the credit of Federal Government after issuance of notice to the shareholders to file their claim. The details of the shares issued and dividend declared by the Company which has remained due for more than three years was sent to shareholders. Shareholders are

The transactions conducted during the financial year ended December 31, 2019 with associated companies as shown in relevant notes of the Audited Financial Statements are being placed before the shareholders for their consideration and approval/ratification. The Directors are interested in the resolution only to the extent of their common directorships in such related parties.

Item No. 5 – Issue of Bonus Shares

parties from time-to-time on case to case basis for the year ending December 31, 2020, which transactions shall be deemed to be approved by the Shareholders. The nature and scope of such related party transactions is explained above. These transactions shall be placed before the shareholders in the next AGM for their formal approval/ratification. The Directors are interested in the resolution only to the extent of their common directorships in such related parties.

Item No. 4 (b) Authorization for the Board of Directors to approve the related party transactions during the year ending December 31, 2020

Shareholders are requested to immediately notify change in address, if any to the Company's Share Registrar, at the following address:

quarterly basis pursuant to clause 15 of the Listed Companies (Code of Corporate Governance) Regulations, 2019.

of Bonus Shares. The Directors have no interest directly or indirectly, except that they are Directors of the Company.

Regulation No 3(1) (a) Disclosure for all types of investment: Disclosure regarding associated company

Associated Company (ii) Basis of Relationship Year ended December, 2017 (0.35) Earnings/(Loss) per share for the last three years (iii) Year ended December, 2018 0.30 Year ended December, 2019 0.17 Break-up value per share, based on latest financial statement Break-up value per share on the basis of latest financial statement (iv) as at December 31, 2019 is Rs.10 /-

Apna Microfinance Bank Limited

Revenue

Not Applicable

Not Applicable Not Applicable

Not Applicable

47.5% in future

Rs.2.899/-Million

shares in AMBL. Bank has recovered from its loss making operations

and posted profit of Rs.23.8 million in 2019 and 23.7 million in 2018

Profit after tax Rs. 53.525/-Million

Not Applicable IV Expected time which the project shall paying return on investment V Funds invested or to be invested by the promoters, sponsors, associated company or Not Applicable associated undertaking distinguishing between cash and non-cash amount

In case of investment in relation to a project of associated company or associated undertaking

that has not commenced operations, following further information, namely

I Description of the project and its history since conceptualization

III Time by which such project shall become commercially operational

II Starting date and expected date of completion of work

These are the long term strategic investment will dividend income as (ii) investment and period of investment well as prospective capital gain in future

Financial position, including main items of statement of financial position and profit and loss As per financial statements for the year ended December 31, 2019: (v) account on the basis of its latest financial statement Total Assets Rs.20,543/- Million Total Liabilities Rs.1.874/- Million

Rs. 500,000,000/- (Rupees Five Hundred Million) Maximum amount of investment to be made (i) Purpose, benefits likely to accrue to the investing company and its members from such

(iii) Sources of funds to be utilize for investment and where the investment is intended to be made using borrowed funds: Not Applicable as investments will be made from company's own funds Justification for investment through borrowings

(II) Detail of collateral, guarantees provided and asset pledged for obtaining such funds (III) Cost benefit analysis (iv)

Salient features on the agreement(s), if any, with associated company or associated Not Applicable as shares will be purchased time to time undertaking with regards to the proposed investment Direct or indirect interest of directors, sponsors, majority shareholders and their relatives, if any, No director, sponsor, chief executive has any interest in the in the associated company or associated undertaking or the transaction under consideration investment proposed.

(v) (vi) In case any investment in associated company or associated undertaking has already been made, The United Insurance Co of Pakistan Limited is associated undertaking of Apna Micro Finance Bank Limited (AMBL) and holding 44.50% the performance review of such investment including complete information/justification for any

(vii) Any other important details necessary for the members to understand the transaction None Additional disclosure regarding Equity Investment Maximum price at which securities will be acquired Fair value of Stocks (i) In case the purchase price is higher than the market value in case of limited securities and fair (ii) Shares will be purchased at face value

value in case of unlisted securities, justification thereof (iii) Maximum number of securities to be acquired Equivalent to the amount of investment (vi) Number of securities and percentage thereof held before and after the proposed investment The United Insurance Co of Pakistan Limited is currently holding 44.50% in Apna Bank and will maintain its holding up to maximum

Current and preceding twelve weeks' weighted average market price where investment is (v) Current Market Price 21.78 and weighted average is 21.19 proposed to be made in listed securities Fair value determined in terms of sub-regulation (1) regulation 5 for investment in unlisted securities Not Applicable (iv)

Item No. 7 – Remuneration of Directors Approval of the House is required for remuneration, perquisite and other fringe benefits to the Chief Executive Officer, Executive Director(s) and fee of the Non-Executive / Independent Directors, in addition to boarding, lodging and travelling expenses on actual basis as per Company Policy.

impairment or write offs



UICA PAKISTAN

دى يونا ئىڭدانشورنس ئمپنى آف يا ئستان كميشر پیکرا کی جانب ہے AA قرارشدہ

نوٹس برائے 60 واں سالانہ اجلاس عام

ذر بعيد بُدَ اصطلع كيا جاتا ہے كددى يونا يُنشد انشورنس كميني آف ياكستان كمينشد كا 10 وال سالاند اجلاس عام بروز ويرموري 201 يول 2020 كون 2020 كين سكند جيئر و دفتر واقع روم نمبر 204 مديند ئي مال ،عبدالله بارون روؤ كرا چي ش درج و يل اموركي انجام دي كيلي منعقد كيا جائيگا۔ 1 - كمپنى كے 59وير سالاندا جلاس عام منعقدہ 29 مار بق 2019 مى كارروائيوں كى او يُثل _

2-31 ومبر2019 وكوشم بونے والے سال كيليك كمينى كے سالان آ وف شده حسابات مع ان برؤ ائر يكثرزاور آ ويثرزكى ربورش كى وصولى غورو فوض اور منظورى ــ

3_مورند 31دىمبر 2020 مۇخىم بوندالےسال كىلىچة ۋىيۇز كى تقررى اورمشاہر سے كاقعين موجود دة ۋىيۇمىسرزالياس سعيدايندىمىنى چار ئرۋا كاۋنىتلس نے سبكدوش بونے كے بعدائل بونے كى بناء برخودكود دبار داتقررى كىلىچ پیش كيا ہے۔

حرية قرار بايا كميني سكريري كوين شيئرز كانتيم مخصيص اوراجراء كيك ك جانوا في التراد الصروري اقدامات اورذيلي قرار دادول كي موثر انجام دى كيك ك جانوا في اموركي انجام دى كالتيارديا جاتا ب-

6۔ ڈائز یکٹر کی جانب سے جویز کردہ مندرجہ ذیل قرار داد کیکینیزا یک جربیہ 2017 کی دفعہ 199 کے تحت ترمیم (ترمیمات) توسیح اترمیم یا بلاترمیم اگرموز وں ہوتواس کی فوروخوش اور منظوری۔

a)4_مورى 31دىمبر2019 مۇختى بونے والےسال كىلى متعلقة فريقوں كىساتھ كے جانے والےلين دين كےمعاملات كى توثيق اورمنظورى كىلىئے مشدرجد ذيل خصوصى قراردادكى ترميم يابلاترميم اجازت دينا۔

قرار بالا كدئم بوف والعال كدوران متعلقة فريقول كساته ك جاف واليابين دين كي فوث 38 اور 36 كمطابق توثيق تقديق اور منظورى دينا-

4(b) کے بینی کے بورڈ آف ڈ ائز یکٹرز کو بیا تھتیار دیا جاتا ہے کہ صوری ۔ 31 دیمبر 2020 م کوشتم ہونے والے مالی سال کیلئے متعلقہ فریقوں کے ساتھ لین دین کی انجام دی کی منظوری کیلئے مندرجہ ذیل خصوصی قرار داد کی ترمیم پابلاترمیم اجازت دینا۔ قرار بلیا کہ کہنی کے بورڈ آف ڈائز بکٹرز کوا تقیار دیا جاتا ہے کہ موری د 31 دیمبر 2020 کوشتے ہونیوا لے مالیاتی سال کیلئے متعلقہ فریقوں کے ساتھ ہرمعاطے کی تحت لین دین کی انجام دی کی منظوری دینا۔

حرية قرار بالاكد بورد كى جانب سے كے كے لين دين كے اقد امات كوصص إفتاكان كى طرف مے منظور سمجها جائيكا اور آئنده سالا ضاجان عام ميں باضابط توثيق امنظورى كيلئے صف يافتاكان كرو بروچيش كيا جائيگا۔

5- بوردا آف دائر يكثرز كى جانب سے تجويز كرده جر 100 شيئر زكيلي 13.4172 شيئر كى تئاسب سے يعنى 13.4172 فيصد بونس شيئر كاجراء كيلين غوروخوض اور منظورى دينااورا كرموزوں تمجها جائے تومندرجه ذيل خصوصى قراردادوں كى ترميم يا بلاترميم اجازت دينا-قرار پایا کہ 31د تربر 2019 وکو تصرف کیلئے موجود ومنافع میں سے مسلف 348,983,180/ روپ کی رقم یعنی 10 روپ مالیت کے عموی شیئرز کے مل اداشدہ بوٹس شیئر (B-25) کے تحت 13.4172 فیصد یعنی 13.4172 کے تناسب سے ہر 100 شیئرز کیلئے کمپنی کے ان

ممبران جن كنام مورىد 20 ايريل 2020 مكواعثام كارتك ممبران كرجشر مي موجود موقع كوجارى كرنے كيلي مختص كردينے جائي گاوريك بونس شيئرز برلحاظ موجود وشيئرز كے مساوى موقع

حريد قرار پايا كد صف كا حال كونى بجى ممبر جوج معنول ميں بونس شيئرز كي تقتيم پر بورا اتر نے كي صورت ميں دائر يكثرز ايے تمام جزوياتى كرنے اورانييں اسٹاك ماركيث ميں فروشت كرنے اورفروشت كى كارروائى كو كمل كرے تتليم شده كى قابل فلاحى ادارہ كو عطيد كرنے جيسا كہ كينى ك ۋائز يكثرز مجھافتياردياجاتاب_

قرام با کینیزایک جربه 2017 (دی ایک مندرجات کی مندرجات کی تیل میں این ایکٹرانشورس کمینی آف پاکستان کوافتیاردیاجاتا ہے کدوہ میلٹے =/500,000,000 روپ (صرف پانٹے سیلین روپ) کی صد تک بینک میں موجود هسف کی رقم کے ذریعے اپنالا میکرونٹانس مِنك لميندُ من اليموين مرمايكارى كوتوسعي دين كالنتيار دياجاتاب

حريد قرار پايا كدندكوره بالاسرماييكارى كے بعد كمپنى كى انتظاميكوا فتيار حاصل بكرا پنامائيكروفنانس بينك لميند مين موجوده رقم بركمپنى كى ايج يۇسرماييكارى كى بنياد پر پيش كرده رائندارى تسى ايشن كى مبلغ =/500,000,000 روپ (صرف يا في سولين روپ) تك كى خريدارى

7 ۔ ایکریکٹروڈ ائر یکٹرز (بشمول چیف ایکریکٹروآ فیسر) کے معاوضے اور کمپنی کے بورڈ کے نان ایکریکٹرو / آزادڈ ائر یکٹرز اوراس کی کمیٹی کے اجلاس میں شرکت کی فیس پرخوروخوش اوراس کی معظوری۔ قراد بالك يجيف المريكية فيسرا ميزيكيوة فيسرا ميزيكيوة فاسرك يشرزكومناسب معاوضاورد يكرمراعات كادا يكل كمنظورى دى جاتى جاورنان الكريكيولة زادة الريكشرزكوشول بورة تك لاجك ادرسز كاخراجات فيس كى ادا يكل كميني ياليسي كمطابق كى جانكى-

8 ييتر مين كى اجازت ب يش كرده كى ديكركارروانى كى انجام دى _ كمينزايك جريه 2017 كى دفعه (3)134 كتحت فول شابدكى المبغنث بحوالة صوصى قرارداد شامل كرده ايجنذه أسم فبر6,5,4 اور7 اجلاس كنوش بذاك ساته منسلك ب-

كرايي:03ايريل2020

اطهرات قان (کمپنی تیریزی)

کمپنی کے مبران کارجنر اورثیئر ٹرانسفر بکس مورید 2020-44-21 2020-40-17 (بشول دونو ل ایام) بندر بیں گے۔ کمپنی کے دجنر ارمیسر زایف ڈی رجنز ارسروس (ایس ایم ہی۔ پرائیویٹ) کمپنٹ ۔ برائیویٹ) کمپنٹ ہے۔ منز نبسر 1705 17 ویں منزل صائمہ ٹریڈ ٹاور۔ A' آئی آئی چندر مگر کرا چی کو مورىد 2020-04-20 كوكاروبارى اوقات كارك اختتام يقل موصول مونے والى منتقليان اجلاس بين شركت اور بونس شيئرزكى الجيت كي تعين كيلين بروقت تصوركى جائيں كي۔

قبل موصول موجا كي اوركاره بارى ون كركي بحى حديا حساب نبين ايا جائياً - ايك ممبرايك سنذا كديروكي مقررنين كرسكا-

اسٹینڈ رڈ درخواست فارم پُرکر کے اپنالاپنی شاختی کارڈ کی کا بی ایا سپورٹ کے ساتھ کمپنی کے شیئر رجسز ارکوارسال کردیں۔

1月10日のかんで

شيز فالنغربس كابندش

صص كينفيض انفرادى اوزا پناكمپييزائز وشناختى كارد ياياسپورث اكاوَن اورشركاء آئى دى نمبرزا چې شناخت تابت كرنے كيلئالازى ساتحدلائيس كاروبارى ممبران كينمائند كو بورد آف دارزيكثرز كي قرار داد اور اياياور آف اثار في اورنامز دكشده كرمين التحدلانا بوگارى ڈی ی اکاؤنٹ بولڈرز کومزید برال سکے رشیز اینڈ ایکس چینے کمیش آف یا کستان کے جاری کرده سرکار فبر 1 بتاریخ 26 جنوری 2000 میں درج کرده جدایات کی حیل کرنا ہوگا۔ نامزدممبرجواجلاس می شرکت اوررائے دی کاائل ہو ووکس دوسر مےمبرکوبطوراجلاس میں شرکت اوررائے دی کیلئے اپناپروکسی مقررکرسکتا ہے۔ پروکسی کے موثر ہونے کیلئے ضروری ہے کدوہ کمپنی کے دجٹرڈ دفتر کمرونمبر کی مداللہ باروان روڈ کراچی کواجلاس کے انعقادے 48 مھنے

سيكيور شيزايند اليمين كميش آف پاكتان (ايس اى ى في) كى طرف ے بدايت كى روشى بيس سركار نمبر 5 سال 2020 بمورند 17 مارة 2020 بيس "حسص يافتكان كى سالاند جزل ميٽنگ كے لئے كوروناوائرس كى بنگا مي منصوبہ بندى" كے بليط بيس سالاندا جلاس عام بيس تمام جست يافتكان اے جی ایم کے جوز دا پینڈے کے لئے تبرے اتجادیز ای میل کے ذریع وے سکتے ہیں۔اس مقصد کے لئے بٹیئر دارے درخواست ہے کہ دہ اپنی تغییلات (جیسے فولیونبراً نام این آئی می نبرا موبائل نبراً ای میل ایڈریس) مکینی سکریٹری کوسالا نداجلاس عام کے وقت سے کم اذکم 3 دن پہلے uicagmregistration@theunitedinsurance.comپرای میل بھیج کرا تدراج کرایں۔ شیئر ہولڈرزے درخواست کی جاتی ہے کدوہ سالا ندا جلاس عام میں اپنی حاضری کو کم ہے کم لوگوں میں پراکسی کے ذریعے لیٹنی بنا کیں۔ اى مياد ك ذريع دي كني شيئر بولدرز كي تجاوير مينتك من زير بحث ال في جائيس كي اورانيس ميس مي اورج كياجائ كا-

سيكيور ثير اينراكيس چينج كميش آف پاكستان (SECP) في اين نوشليش بحوالدايس آراونمبر (1) 787 سال 2014 تاريخ 8 مقبر 2014 شي كواي كما كاري اينرا يين اليور شير اين الياس عام كانوش بشمول آؤث شده الياتي كوشوار يرتسل كرن كي اجازت ديدي ب

جس کے مطابق ممبران سے استدعا ہے کدوہ آؤٹ شدہ مالیاتی گوشواروں اور بذر ایجا ای میل نوش کی حصولی کیلئے اپنی رضامندی اورای میل اٹیریس فراہم کردیں۔اس بولت سے فائدہ اٹھانے کیلئے کمپنی کی ویب سائٹ www.theunitedinsurance.com پر دستیاب

کمپنزا یک جرید 2017 کی دفعہ 72 کے تحت برموجود واست کمپنی اس بات کی پابند ہے کمپیشن کی جانب سے تصوص کرد و تاریخ اور ایس مدت جوکدا یکٹ کے آغازے جارسال سے زائدنہ ویعنی 31 مئی 2017 واپنے تمام فزیکل شیئر زکو بک انٹری کے ساتھ تبدیل کرے۔ فزيكل صف يأقلي ركنے والےصص يافتگان کا ڈی ک کا دو ک سے بھی بروکر کے ساتھ کھولیں یا کا ڈی کی کیساتھ براہ راست انویٹرا کا ؤنٹ کھولنے کامشورہ و یاجا تا ہےتا کہ وہ اپنے فزیکل شیئر زکواسکر پٹ لیس شکل میں کھیں۔اس سے انہیں کی طرح کی سہولیات ملیس گی جس میں محفوظ تحویل اور حصص کی فروخت شامل ہیں جب بھی وہ جا ہیں۔ پاکستان اسٹاک ایکس چینج کے موجود وقواعد وضوائبلا کے مطابق فزیکل شیئرز کی تجارت کی اجازت نہیں ہے۔ سالانمالياتي كوشوارول كىبذر بعداى مل ترسل

> براہ کرم نوٹ کرلیں کہ ڈاک کے ذریعے سالانہ الیاتی گوشوارے وصول کرنے کے بجائے ای میل ایٹر ریس دینا اعتیاری ہے۔اگر آ باس سولت سے فائدہ نیس اٹھانا جا ہے تو براہ کرم اس نوٹس کونظرا تداز کردیں۔ مالانداكاؤنش كى ويبسائك يردمتياني

> > صرف این عوی دائر یک شب کی حد تک قرارداد می دیجی رکتے ہیں۔

آئم فبرة: ابنا أنكر وقالس بك لينتش الحويث مرايكارى

A_شلكىكى اشكدا قرارنامدك ييان ش:

فتكان كى جانب منظور مجماجائكا-

ولچي رکتے ہيں۔

(かり)とれたき

فزيكل فيترزى واى اكاؤن شي ادا يكى

الیں ای بی نے کے فیٹکیشن (ایس آراو (1) 1196 سال 2019) بتاریخ 3 اکتوبر 2019 کی قبیل میں کمپنی کے مالیاتی حسابات کمپنی کی ویب سائٹ www.theunitedinsurance.com پردستیاب ہیں۔ فيردع فأشده ولايلط اشترز

کمپنیزا یکٹ مجربہ2017 کی دفعہ24 (2) کےمطابق کمپنی کے جاری کردہ جوصص اور منافع منقسمہ جمرہ کی تاریخ ہے 3 سال تک لاوائی اغیرادا شدہ ہیں صص یافتگان کونوش کے بعد کمیشن کے پاس جمع کردیے جا کمینگے تا کہ فیڈرل گورنمنٹ کے حوالے کردیتے جائیں ممپنی کے جاری کردہ شیئرزاوراعلان کردہ ڈیویڈیڈ جوتمن سال سےزائد عرصے تک ادواعی کی تفسیلات جھم یافتگان کوارسال کردی گئی ہیں جھم یافتگان سے گزارش ہے کہ ادواعی اعدم اداشدہ جھم اور ڈیویڈیڈ کے کلیم پر بروقت

تصص یافتگان سے استدعا ہے کہ پیتے بیس کی بھی تم کی تبدیلی کی صورت میں فوری طور پر کمپنی کے شیئر رجسٹر ارکومندرجہ پیتہ پر مطلع کریں۔میسرزایف ڈی رجسٹر ارمروس (پرائیویٹ) کمیٹٹر۔ آفس نبر 1705 17 ویں منزل صائمہ ٹریڈٹاور۔ A 'آئی آئی چند مگرروڈ کرا چی ۔ 74000 كمينزا يك جريه 2017 كادفد (3)134 كاتحت المينن اس اشینت میں مورید 27 اپریل 2020 کومنعقد ہونے والے ممینی کے سالانہ اجلاس عام میں '' خصوصی امور'' سے متعلق لین دین کیلئے شوس متفائق مثال کے سے ہیں۔ ممینی کے مبران کی منظوری کیلئے یہ مطالبہ کیا جائے گا کہ: آ كل غبر(A)4 متعلقة فريقول سے لين دين

متعلقہ کمپنیوں کے ساتھ مورخہ 31 دمبر 2019 موثم ہونے والے مالی سال کے دوران ہونے والے لین دین کوآ ڈٹ شدہ مالیاتی گوشواروں کے متعلقہ نوٹ میں واضح میں تصص یافتگان کوان کے فوروخوش اور منظوری اتوثیق کیلئے چیش کرنا ہوتھے۔ ڈائز بکٹرزا بیے متعلقہ فریقوں کے ساتھ

متعلقة كمينيوں (متعلقة فريقوں) كساتھ عوى طور يركاروبار ميں ہونے والے لين دين كو بورؤ ك ذريعة منظورى دى گئي تقى جوكد لساؤ كمينيز (كوؤ آف كار يوريث كورنس) ريكيليشز 2019 كى دفعہ 15 كتحت سماى كى بنيادي آؤث كين كذريع تجويز كا گئي تقى۔

داخل کرنے کی یقین دہانی کرلیں۔بصورت دیگر مقررہ مدت میں کیلیمز واخل نہ کرانے پر ممینی اخبارات میں نوٹس کی اشاعت کے بعد غیرا داشدہ الا داعی قم اورصص کمپنیزا یکٹ مجربیہ 2017 کی دفعہ 244 سے تحت وفاقی حکومت کے حوالے کردے گا۔

استطفر (B) 4 مورد 31 دمبر 2010 كومم مون والسال كدوران متعلقة فراق سيلين دين كامتعورى كيلي يورد آف والريك فرق اجازت کمپنی تموی طور پرکاروبار می "متعلق فریقوں کے ساتھ لین دین کے سلسلے میں منطور شدہ یالیسی کے مطابق 31 دیمبر 2020 کوشتم ہونے والے سال کے دوران متعلق فریقوں کیساتھ لین دین کرتی ہے۔ ڈائز بکٹرزکی اکثریت ذیلی لین دین میں شلک احسولی کمپنی میں اپنی مشتر کہ ڈائز بکٹر شب کے تحت ولچی رکتے ہیں۔شفاف کاروباری طریقہ کار کے فروغ کیلئے صص یافتگان موری 31 دیمبر 2020 کوئتم ہونے والی سال کیلئے وقافو قاکیس کی بنیاد پرمتعلقہ فریقوں کے ساتھ معاہدوں کی منظوری کیلئے بورڈ آف ڈائز بکٹرز کوافتیارد ہے کےخواہشند ہیں جولین وین صص یا

آع نبرة: يل شير ذكا يماء بونس کا جرار آقو اعدوضوابط کے تحت طے کیا جائے ہے۔ ڈائر بکٹرزمور دید 31 دیمبر 2019 کے مطابق کمپنی کے اٹا شہاب اور منافع جات کے بارے بیس مطمئن جیں اور اس امر کے تحت بونس شیئرز کے اجراء کی سفارش کی گئی ہے۔ ڈائر بکٹرز کابلواسطہ یا بلاواسطہ کوئی مفاد شیس ماسوائے اس کے کہ وہ كمينى كـ دُائر يكثرز بين -

اليه متعلقة فريقول كے ساتھ لين دين كي فوعيت اور دائر ه كاركي مندرجه بالا وضاحت كي كئي ہے۔ بيلين دين هنعل يافيگان كروبروآئنده سالا نداجلاس عام جس بإضابط منظوري اتوثيش كيك بيش كياجائيگا۔ ڈائز يكثر ذاليے فريقول سے صرف اپني مشتر كدؤائز يكثرشپ كي حدتك قراداد جس

مسلكه يمني كانام تعلقات كى بنياد

ريك اب قدر في شيئر تازور ين الياتي كوشوارون ريمي

رىكىيى نبر (a)(1)3: تمام اتسام كى مرايكارى كااعلاني خىلكى كى همن شى اعلاني

آمدنی (محماره) فی شیئر برائے گزشته نین سال الار (0.35) 2017 (0.35) ثانته سال ديمبر 2017 الاتمال ديمبر 2018 (0.30) كتتمه سال ديمبر 2018

بريك اب قدر في شيئر تازور ين مالياتي كوشوارول برطابق 31ومبر 2019 ك تحت 10

کمپنیزا یک مجریه 2017 کی دفعه 3 کا فیل میں کمپنی کی جانب سے اعلان کردہ مندرجہ ذیل معلومات کا بیانیزش کے ساتھ نسلک ہے۔جس میں ایکٹ کی دفعہ 199 کے تحت سرماییکاری کے فیطے برخورد خوش کرنے کا مطالبہ کیا گیا ہے۔

ابنامائكروفنانس بك لميثذ

الاتنەسال دىمبر 2019 0.17 O.17

٧	مالیاتی پوزیشن بشمول تازه ترین مالی گوشواروں کی بنیاد پرمالی هیثیت اور منافع اور خساره کے اکاؤنٹ کا اہم آئٹم	مورخه 31د مجر 2019 كونتم بونيوالي سال كهالياتي گوشوارول كه مطابق كل اخاشة = 20,543 ملين كل واجبات = 1.874 ملين كل رايونيو = 2.899 ملين منافع بعدازتيكس = 53.525 ملين
vi	متعلقہ کمپنی کے منصوب کے سلسلے میں سرمانیکاری کی صورت میں یا متعلقہ اقرار نامہ جس کے تحت کارروائی کا آغاز نہیں جوا کی مندرجہ ذیل مزید معلومات بناما۔	
	(i)_منصوب كي تفصيل اوراس كية غازى تاريخ-	ئاتىلىلىقاق
	(ii) ـِتَارِيخُ آغَازَاورِ كَامِ كَى تَارِيخِ مَعْجِيلِ _	نا تا شاطلاق
	(iii)_وووقت جب اليے مصوبركا تجارتي طور برعملدرآ مدكيا جائيگا_	نا تا شاطلاق
	(iv)_متوقع وقت جب منصوب پرسرماییکاری سے منافع حاصل ہوگا۔	نا تا شاطلاق
	(۷)۔ سرمایہ کارشدہ فنڈ یا پردموٹرز کی جانب سے نگایا جانے والا سرمایہ ا اسپانسر مسلکہ مینی یا اس سے مسلک انڈر فیکنگ جس میں نقد اور فیر نقدر قم کے درمیان فرق کیا عمیا ہو۔۔	نا قابل اطلاق
باطاني		
i	زیادہ سے زیادہ سرماییکاری کی جانے والی رقم	ملغ 500,000,000 روپے (صرف پانچ سولمین روپے)
ii	مقاصد فوائد جوسر ماییکار کمپنی اوراس محمران کواس طرح کی سرماییکاری اورسرماییکاری کی مدت سے حاصل ہوں	اس طویل مدتی محکمت عملی کے تحت سرمایکاری سے آمدنی اور مستقبل میں حکد سرمایکوفائدہ بوگا
iii	سرمایه کاری کیلیے استعمال ہونے والے فنڈ زے ذرائع اور جہال ادھار فنڈ زے ذریعے سرماید کاری کا ارادہ ہو:	
	(i)۔قرض کے ذریعے سرماییکاری کا جواز (ii)۔ منعانت کی تفصیل فراہم کردہ گارٹی اورایسے فنڈ زکی حصولی کیلئے گروی شدہ اٹاشہ	قائل اطلاق نیس کیونکدسر مایدکاری کمپنی کاب فنڈ زے کی جائے گ

ľ	معابد عن ممايال معنوصيات الربول ومسلله على يامسلكه الرارامات من	قائي اطال دن يوند س ولا و کا تريد ڪيا يا ڪ
	يش جحوزه سر ماييكاري	
,	ڈائر کیٹرز اسپانسرز اکثریق حصص یافتگان اور ان کے رشتہ داروں کی بلا واسط یابلواسط دلچین اگر ہوتو مسلکہ کمپنی یا مسلکہ اقرار نامہ یاز ریخورلین دین	كونى بهى ۋائر يكثر كفيل، چيف انگيز يكثيوسر ماييكارى بيس مفاوتيس ركھتا
	∠3ن	
٧	مسلكة كميني يا مسلكه اقرار نامه ك تحت اگر پېلے ي سرماييكاري كي جا چكي جوتو'	دى يونا يُنذ انشورنس كميني آف پاكستان لمينذ اپنا مائيرو فنانس بينك كي خلكه كميني بهاوراسكي اپنا
	الى سرماييكارى كى كاركردگى كاجائزه جثمول تكمل معلومات اجواز برائے كسى	مائكرون نس بيك مي بولد كك 44.50 شيرزي - ابنابيك نے ماض كے خمارك كو
	نقسان ياتمنيخ	ر یکور کرایا ہاس نے 2018 میں 23.70 ملین کا منافع لکھا جب کے 2019
		مين اس كامنافع 23.80 ملين ہے۔
v	ممبران کیلئے لین دین کو بچھنے کیلئے دیگر ضروری معلومات	م کونیس
نام	اليكارى كاهمن شرياضا في احلاميه	
	زياده سے زياد وزخ جس پرسيكيو رثيز حاصل كى جائيں	اشاك كامناب قيت
	اگرخریداری کی قیت محدود سکیع رشیز کی صورت می مارکیث و بلیوے زائد	فی صعبی قیت رصعب فریدے جائیں مے
	باور غير فيرست سيكيو رثيز كي صورت عن مناسب قيت بواس كاجواز	
1	زیاده سے زیادہ سیکیو رشیز کی حاصل کردہ تعداد	سرماییکاری کی رقم کے مساوی
	مجوزه سرماييكارى سے بہلے اور بعداز سيكيو رثيز كى تعداداورشرح فيصد	اپنائكرونانس بينك يونا يكذان ورس كمينى كاموجودوهير 44.50% باورستقتل بين بحى
		اى قاب كو 47.50% تك برقرار ركها جائے گا۔
	موجودہ اور گزشتہ بارہ بفتوں کے وزن میں اوسط مارکیث قیت جہاں	موجودهاركيك قيت 21.78 اوراوسط قيت 21.19 ب
	درج سیکیو رثیز می سرمایدکاری کی پیشکش کی ہو غیر فہرست سیکیو رثیز میں سرماید کاری کیلئے خمنی ضابطہ (1) ریج لیشن 5 کی	تارانظان نافارائة

شرافظ شي مقرد كرده مناسب قيت

(iii) _لاگت كى فوائد كا تجزيه

آ كف فبر7: دُارٌ يكثرزكا معادف چيف آيزيمينوآ فيسرا يكزيمينووائر يكثرز كےمعاوض ماعات اورديكرمعاون فوائدكيلئے اورنان ايكزيكينوا آزادوائر يكثرز كفيس بشمول بورو تك الاجك اورسنرى اخراجات كی حقیق بنیاد بر ممینی كی یالیسی سے تحت ادا نیکی كیلئے ایوان كی منظوري دركار بہوگی۔