



प्रोटेक्टिभ माइक्रो इन्स्योरेन्स लिमिटेड

Protective Micro Insurance Limited

धनगढी ०३, कैलाली, सुदुरपश्चिम प्रदेश, नेपाल
फोन नं. ०९१-५९०७०७, ०१-५९१६७९०

इमेल: info@protectivemicro.com, वेबसाईट: www.protectivemicro.com

दोश्रो वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

प्रथम पटक प्रकाशित मिति : २०८२/०२/२४

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु, :

यस प्रोटेक्टिभ माइक्रो इन्स्योरेन्स लिमिटेडको सञ्चालक समितिको मिति २०८२/०२/१६ गते बसेको ४४ औं बैठकको निर्णयानुसार कम्पनीको दोस्रो वार्षिक साधारण सभा निम्न मिति, स्थान र समयमा निम्न विषयहरु उपर छलफल तथा निर्णय गर्नका लागि बस्ने भएको हुँदा कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ६७ (२) बमोजिम सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुको जानकारीका लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ। सम्बन्धित शेयरधनी महानुभावहरुलाई आफु स्वयं वा रीतपूर्वक प्रतिनिधि मार्फत उपस्थितिका लागि अनुरोध गरिन्छ।

वार्षिक साधारण सभा बस्ने मिति, स्थान र समय:

मिति: २०८२ साल असार १६ गते सोमवार (तदनुसार ३० जुन, २०२५)

स्थान: कम्पनीको मुख्य कार्यालय धनगढी कैलाली।

समय: अपरान्ह १:०० बजे

छलफलका विषयहरु:

क सामान्य प्रस्तावहरु :

- १ संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्ने आ.व.२०८०/८१ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरि पारित गर्ने।
- २ लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को वासलात, सोही अवधिको नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण र सो सम्बन्धी अनुसूची लगायत सोहि अवधिका वित्तीय विवरणहरु उपर छलफल गरी पारित गर्ने।
- ३ आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को कारोवारको लेखापरीक्षण गर्न कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार लेखापरीक्षक नियुक्ती गर्ने तथा पारिश्रमिक र सेवा शर्त तोक्ने।
- ४ कम्पनीले सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तरगत गरेको खर्च अनुमोदन गर्ने।

ख विशेष प्रस्तावहरु :

ग विविध :

साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी

१. साधारण सभामा उपस्थित हुने शेयरधनी महानुभावहरुले सभास्थलमा प्रवेशका लागि आफ्नो सक्कल परिचयपत्र साथमा लिई आउनु हुन अनुरोध छ।
२. साधारण सभामा सहभागी हुनका लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने सम्बन्धित शेयरधनीले निजको सम्पूर्ण शेयरको प्रतिनिधि एकै व्यक्ति (विभाजन नहुने गरी) रहने गरी प्रतिनिधि पत्र (प्रोक्सी फाराम) भरी कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै कम्पनीको मुख्य कार्यालय धनगढी कैलालीमा दर्ता गराई सक्नु पर्नेछ। यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिएको व्यक्ति कम्पनीको शेयरधनी हुन आवश्यक छ।
३. शेयरधनी महानुभावको सुविधाका लागि कम्पनी ऐन २०६३ अनुसारको लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको वार्षिक वित्तीय विवरण, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन तथा वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारीहरु यस कम्पनीको वेब साइट www.protectivemicro.com बाट प्राप्त गर्न सकिने छ।
४. शेयरधनी महानुभावहरुले व्यक्त गरेका मन्तव्य वा प्रश्नहरुका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिका अध्यक्ष वा निजले तोकेको पदाधिकारीबाट उत्तर दिइनेछ।
५. शेयरधनी महानुभावहरुलाई छलफलका विषय मध्ये विविध शिर्षक अन्तर्गत छलफल गर्न इच्छुक शेयरधनी महानुभावहरुले छलफललाई व्यवस्थित गर्ने प्रयोजनका लागि सभा हुनु भन्दा कम्तीमा सात दिन अगावै कम्पनी सचिव मार्फत सञ्चालक समितिका अध्यक्षलाई लिखित रुपमा जानकारी दिनुहुन अनुरोध छ।
६. शेयरधनी महानुभावहरुको सुविधाका लागि हाजिरी पुस्तिका सभास्थलमा सभा हुने दिन बिहान ९ बजे देखि खुल्ला रहने छ।
७. साधारण सभा सम्बन्धमा थप जानकारीको लागि कार्यालय समयभित्र कम्पनीको मुख्य कार्यालय धनगढी कैलाली वा बागमती प्रदेश कार्यालय गुसगल, ललितपुरमा सम्पर्क राख्न समेत अनुरोध गरिन्छ।

Statement of Financial Position

As At 15th July, 2024 (Ashad End 2081)

Particulars	Fig in NPR	
	Current year	Previous year
Assets		
Goodwill & Intangible Assets	13,211,707	1,271,830
Property and Equipment	56,343,711	31,396,799
Investment Properties	-	-
Deferred Tax Assets	1,591,162	-
Investment in Subsidiaries	-	-
Investment in Associates	-	-
Investments	502,000,000	467,500,000
Loans	-	387,500
Reinsurance Assets	59,820,484	2,016
Current Tax Assets	6,840,281	765,299
Insurance Receivables	-	-
Other Assets	173,300	4,043,446
Other Financial Assets	17,129	-
Cash and Cash Equivalent	26,851,215	39,390,324
Total Assets	666,848,988	544,757,214
Equity & Liabilities		
Equity		
Share Capital	525,000,000	525,000,000
Share Application Money Pending Allotment	-	-
Share Premium	-	-
Special Reserves	2,319,759	2,319,759
Catastrophe Reserves	231,976	231,976
Retained Earnings	543,129	1,691,771
Other Equity	1,617,558	46,395
Total Equity	529,712,422	529,289,901
Liabilities		
Provisions	1,112,684	150,850
Gross Insurance Contract Liabilities	74,560,228	10,080
Deferred Tax Liabilities	-	349,618
Insurance Payable	24,534,739	1,673
Current Tax Liabilities	-	-
Borrowings	-	-
Other Liabilities	33,904,404	11,633,175
Other Financial Liabilities	3,024,511	3,321,918
Total Liabilities	137,136,566	15,467,313
Total Equity and Liabilities	666,848,988	544,757,214

Statement of Profit or Loss

For Period 17th July, 2023 - 15th July, 2024
(For the Year Ended Ashad 2081)

Particulars	Fig in NPR	
	Current year	Previous year
Income:		
Gross Earned Premiums	27,842,422	28
Premiums Ceded	23,111,827	6
Net Earned Premiums	4,730,595	22
Commission Income	10,500,749	1
Other Direct Income	-	40
Income from Investments & Loans	45,205,527	15,047,732
Net Gain/ (Loss) on Fair Value Changes	-	-
Net Realised Gains/ (Losses)	-	-
Other Income	157,212	-
Total Income	60,594,083	15,047,796
Expenses:		
Gross Claims Paid	6,875,837	-
Claims Ceded	6,091,940	-
Gross Change in Contract Liabilities	12,350,450	-
Change in Contract Liabilities Ceded to Reinsurers	10,402,678	-
Net Claims Incurred	2,731,669	-
Commission Expenses	292,086	-
Service Fees	87,573	40
Other Direct Expenses	309,230	-
Employee Benefits Expenses	30,075,064	4,245,414
Depreciation and Amortization Expenses	9,263,352	2,012,300
Impairment Losses	-	-
Other Operating Expenses	14,073,102	2,325,045
Finance Cost	2,471,903	333,557
Total Expenses	59,303,978	8,916,356
Net Profit/(Loss) For The Year Before Share of Net Profits of Associates Accounted for Using Equity Method and Tax	1,290,105	6,131,439
Share of Net Profit of Associates accounted using Equity Method	-	-
Profit Before Tax	1,290,105	6,131,439
Income Tax Expense	579,560	1,841,538
Net Profit/(Loss) For The Year	710,545	4,289,901
Earning Per Share		
Basic EPS	0.14	0.82
Diluted EPS	0.14	0.82