

UNITED CREDIT LIMITED

UCL-BSE/ 223 /2019-2020

September 3, 2019

The Manager – Corporate Services
BSE Ltd.
Floor 25, P. J. Towers
Dalal Street
Mumbai – 400 001

SCRIP CODE NO.531091

Dear Sir,

Disclosure under Regulation 30 of SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015 -

Notice by way of an advertisement of the 48th Annual General Meeting of the Company to be held on 27th September, 2019 in compliance of Regulation 47(1)(d) of SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015

In compliance with the above Regulation, we forward herewith a copy each of the public notice published in the Financial Express (English Daily) dated 2nd September, 2019 and Aajkaal (Bengali Daily) dated 3rd September, 2019 as per requirement of Rule 20 of the Companies (Management and Administration) Rules, 2014 as amended issued by the Ministry of Corporate Affairs.

Thanking you,

Yours faithfully,
FOR UNITED CREDIT LIMITED



(Arunabha Biswas)
Vice President & Company Secretary



Enclo: As above

UNITED CREDIT GROUP

REGISTERED OFFICE : 27-B, CAMAC STREET (8TH FLOOR), KOLKATA - 700 016

PHONE : +91-33-2287-9359, 2287-9360, 2287-9185, FAX : +91-33-2287-2047

CIN : L65993WB1970PLC027781

E-mail : unitedcredittd@gmail.com, Website : www.unitedcredittd.com

UNITED CREDIT LIMITED

CIN: L65993WB1970FLC027781

Regd. Office : 27B, Camac Street (8th Floor), Kolkata – 700016

Ph.No. (033) 2287-9359 / 9360, Fax No. (033) 2287-2047

E-mail: unitedcreditltd@gmail.com, Website: www.unitedcreditltd.com

**NOTICE OF THE 48TH ANNUAL GENERAL MEETING,
CUT-OFF DATE/RECORD DATE & E-VOTING**

NOTICE is hereby given that the 48th Annual General Meeting of the Members of United Credit Limited will be held on Friday, the 27th September, 2019 at 10.00 a.m. at 'Shripati Singhania Hall', Rotary Sadan, 94/2, J. L. Nehru Road (formerly known as Chowringhee Road), Kolkata – 700020 to transact the business mentioned in the Notice convening the said Annual General Meeting.

Members are hereby informed that the resolutions proposed at the 48th Annual General Meeting ("AGM") may be transacted through remote e-voting (facility to cast vote using an electronic voting system from a place other than the venue of the AGM) as well as voting at the AGM through physical ballot papers in terms of Section 108 of the Companies Act, 2013 read with Rule 20 of the Companies (Management and Administration) Rules, 2014 as amended and Regulation 44 of the SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015. The Company has engaged the services of Central Depository Services (India) Limited ("CDSL") for this purpose.

For the purpose of determining the eligibility to vote by electronic means or in the meeting and to receive dividend for the financial year ended 31st March, 2019, 20th September, 2019 has been considered as cut-off date/record date. The dividend on equity shares, if declared at the Meeting, will be credited/despatched within 25th October, 2019.

The Board of Directors has appointed Mrs. Indrani Chaudhuri, Practising Company Secretary, failing her, Mr. Rajarshi Ghosh, Practising Company Secretary, as the Scrutiniser for conducting e-voting process and voting at the AGM through physical ballot in a fair and transparent manner.

The period for remote e-voting will commence at 9.00 a.m. on Monday, the 23rd September, 2019 and end at 5.00 p.m. on Thursday, the 26th September, 2019.

The members of the Company, holding shares either in physical form or in dematerialized form, as on the cut-off date/record date may opt for remote e-voting.

Remote e-voting will be blocked by CDSL after 5.00 p.m. on Thursday, the 26th September, 2019 and shall not be allowed beyond the aforesaid date and time.

Once the vote on a resolution is cast by the member, he / she shall not be allowed to change it subsequently or cast the vote again.

Members, who cast their votes by remote e-voting, may participate in the meeting but will not be entitled to cast their votes once again.

Voting rights will be reckoned on the shares registered in the names of the members as on 20th September, 2019 (i.e. cut-off date / record date). Only those members whose names are recorded in the Register of Members of the Company or in the Register of Beneficial Owners maintained by the Depositories as on the cut-off date/record date will be entitled to cast their votes either by remote e-voting or voting at the AGM through physical ballot papers. A person who is not a member as on the cut-off date/record date should treat this notice for information purposes only.

Persons becoming members of the Company after the despatch of the Notice of the AGM but holding shares on or before 20th September, 2019 may write to CDSL at helpdesk.evoting@cdsindia.com or to the Company's Registrars and Share Transfer Agent at rta@cdsl.com requesting for user ID and password for remote e-voting. Members already registered with CDSL for remote e-voting can however use their existing user ID and password for this purpose.

Members are further informed that the Notice of the 48th AGM, together with the Directors' Report and Financial Statements, has been sent through permitted mode to all the members. The 48th Annual Report of the Company for the financial year ended 31st March, 2019 has been sent in electronic mode to those members who have registered their e-mail addresses with the Company or with the Depositories and in physical mode to the other members. The despatch of the AGM Notice and the Directors' Report and Financial Statements has been completed on 31st August, 2019. The AGM Notice containing the remote e-voting procedure will also be available on the Company's website at www.unitedcreditltd.com and CDSL's website www.evotingindia.com. The Annual Report is also available for inspection at the Registered Office of the Company on all working days, except Saturdays, during business hours up to the date of the meeting.

Members are also informed that the consolidated results i.e. remote e-voting / voting at the AGM through physical ballot along with the Scrutiniser's Report will be communicated to BSE Limited and The Calcutta Stock Exchange Limited where the Company's shares are listed and also will be displayed on the Company's website www.unitedcreditltd.com and CDSL's website www.evotingindia.com.

Members may contact Mr. Arunabha Biswas, Vice President & Company Secretary at the Company's address, telephone number and e-mail id for any grievance connected with the facility for voting by electronic means.

In case of any query/grievance with respect to remote e-voting, members may refer to the Frequently Asked Questions (FAQs) for Shareholders and remote e-voting User Manual for Shareholders available at www.evotingindia.com under help section or contact Mr. Arghya Majumder, Assistant Manager – Business Development, CDSL, Unit No. A-1 (II) and (III), Block A, 1st Floor, 22, Camac Street, Kolkata – 700 016 or at Toll Free No. 1800-200-5533 or at E-mail ID: helpdesk.evoting@cdsindia.com.

This public notice is also displayed on the website of the Company www.unitedcreditltd.com and website of CDSL www.evotingindia.com.

Place : Kolkata
Date : 31st August, 2019

For UNITED CREDIT LIMITED
(ARUNABHA BISWAS)
VICE PRESIDENT & CO. SECRETARY

NOTES: A member entitled to attend and vote at the 48th AGM is entitled to appoint a proxy to attend and vote instead of himself/herself and the proxy need not be a member of the Company. A proxy, in order to be effective must be lodged at the Registered Office of the Company duly completed and signed not less than 48 hours before the commencement of the AGM.

The proxy holder shall prove his/her identity at the time of attending the Meeting.



ইউনাইটেড ক্রেডিট লিমিটেড

CIN: L65993WB1970PLC027781

রেজিস্টার্ড অফিস: ২৭ বি, ক্যানাক প্লট (২য় তলা), বঙ্গলতা-৭০০১৬

ফোন নং (০৩৩) ২২৪৭-৯৩৫৯৩৩৬০, ফ্যাক্স নং (০৩৩) ২২৪৭-২০৪৭

ই-মেইল: unitedcredit@vsnl.com, ওয়েবসাইট: www.unitedcredit.com

৪৮তম বার্ষিক সাধারণ সভা

ভিত্তি তারিখ/রেকর্ড তারিখ এবং ই-ভোটিং-এর তারিখ

প্রতিষ্ঠান জানায় যাহা যে ইউনাইটেড ক্রেডিট লিমিটেডের সদস্যদের ৪৮তম সাধারণ সভা ২৭ সেপ্টেম্বর, ২০১৯ তারিখ, শুক্রবার বেলা ১০টার 'প্রীতি নিবন্ধনিকা'র, রেজিস্টার্ড অফিস, ২৭ বি, ক্যানাক প্লট (২য় তলা) নামে পরিচিত, বঙ্গলতা-৭০০১৬-তে অনুষ্ঠিত হবে। সভায় আগলোক নিম্ন-ও নিবন্ধনীয় কার্যক্রম সম্পর্কে উক্ত বার্ষিক সাধারণ সভা আনুষ্ঠানিক বিধিমালাতে উল্লেখ করে দেওয়া হয়েছে।

সাধারণতঃ প্রতিষ্ঠান জানায় যে, আগের ৪৭তম বার্ষিক সাধারণ সভার (এক্সিএস) প্রত্যাহার বিপরীত ও কর্তব্যের উপর নিম্ন লিখিত মতামত রিকর্ডেট ই-ভোটিং প্রক্রিয়ার মাধ্যমে (সভাস্থল ছাড়াও অন্য যে কোনও স্থানে থেকে বৈধভাবে প্রত্যাখ্যান করা যাবে) প্রদানের সুবিধা প্রদান করা হবে, আবার, ব্যবহারিক ব্যাপারটি পূরণ করার পরে সভাস্থলে এসেও ভোটাধিকার প্রদান করা যেতে পারে। সেবি (সিবি) অফিসের মতামত প্রদান ডিভিশনের সিক্রেটারিয়েটের প্রোগ্রামের মাধ্যমে, ২০১৫-এর রেজোলিউশন ৪৪ এবং কোম্পানি বিধির (প্রশাসন ও পরিচালনা সম্পর্কিত) নব্বইতম আইন ২০১৫ ধারা সংশোধিত কোম্পানি বিধির (প্রশাসন ও পরিচালনা সম্পর্কিত) আইন ২০১৪-এর ২০ নং বিধি সংশোধন পঠনীয় কোম্পানি বিধির আইন ২০১৩-এর ১০৮ নং ধারার বিধানাবলি অনুযায়ী উক্ত ব্যবস্থা করা হয়েছে। রিসোল্ট ই-ভোটিং প্রক্রিয়া পরিচালনার উদ্দেশ্যে কোম্পানির অসক থেকে কোম্পানি ডিপোজিটরি সার্ভিসেস (ইন্ডিয়া) লিমিটেডের পরিষেবা নিয়ন্ত্রণ করা হয়েছে। ইলেকট্রনিক পদ্ধতিতে ভোট দেওয়ার ক্ষমতা এবং ৩১ নম্বর, ২০১৯ তারিখে প্রদত্ত আর্থিক বছরের লভ্যাংশ বন্টনের জন্য যোগ্যতা নির্ধারণের জন্য ২০ সেপ্টেম্বর, ২০১৯ তারিখ তারিখ/রেকর্ড তারিখ হিসেবে নির্ধারিত হয়েছে। বহু ও নিরপেক্ষ পদ্ধতিতে ব্যবহারিক ব্যাপারটি পূরণের উদ্দেশ্যে এবং ৩১ নম্বর, ২০১৯ তারিখের আইন ২০১৪-এর ২০ নং বিধি সংশোধন পঠনীয় কোম্পানি বিধির আইন ২০১৩-এর ১০৮ নং ধারার বিধানাবলি অনুযায়ী উক্ত ব্যবস্থা করা হয়েছে। রিসোল্ট ই-ভোটিং প্রক্রিয়া পরিচালনার উদ্দেশ্যে কোম্পানির অসক থেকে কোম্পানি ডিপোজিটরি সার্ভিসেস (ইন্ডিয়া) লিমিটেডের পরিষেবা নিয়ন্ত্রণ করা হয়েছে। ইলেকট্রনিক পদ্ধতিতে ভোট দেওয়ার ক্ষমতা এবং ৩১ নম্বর, ২০১৯ তারিখের আইন ২০১৪-এর ২০ নং বিধি সংশোধন পঠনীয় কোম্পানি বিধির আইন ২০১৩-এর ১০৮ নং ধারার বিধানাবলি অনুযায়ী উক্ত ব্যবস্থা করা হয়েছে।

রিসোল্ট ই-ভোটিং-এর প্রক্রিয়া শুরু ২৩ সেপ্টেম্বর, ২০১৯ সকাল ৯টা এবং শেষ ২৬ সেপ্টেম্বর, ২০১৯ বিকেল ৫টা।

সাধারণ বিধিকাল আগের বা ডিভিডেন্ডার মতামত প্রদানের ক্ষমতা কোম্পানির সদস্যদের রিসোল্ট ই-ভোটিং-এর সুবিধা নিতে পারেন। ২৬ সেপ্টেম্বর, ২০১৯ বিকেল ৫টার পর নি ডি এন এন কর্তৃক রিসোল্ট ই-ভোটিং বন্ধ করা হবে এবং সেই তারিখ ও সময়ের পর রিসোল্ট ই-ভোটিং-এর অনুমতি দেওয়া হবে না।

সভায় কোনও প্রত্যাহার উপর একবার ভোট দিলে, তাকে পরবর্তীকালে তা বদল করার বা পুনরায় ভোট দেওয়ার অনুমতি দেওয়া হবে না।

রিসোল্ট ই-ভোটিং মারফত ভোট দিয়েছেন এমন সদস্যদের সভায় যোগ দিতে পারেন, তবে তাঁরা পুনরায় ভোট দেওয়ার ক্ষমতা হারান না।

ভোটাধিকার হ্রাস করা হবে ২০ সেপ্টেম্বর, ২০১৯ তারিখ (অর্থাৎ নির্ধারিত তারিখ) সদস্যদের নামে রেকর্ডে প্রেরণের তারিখ। নির্ধারিত তারিখ মতো কোম্পানির সদস্যদের রেকর্ডে বা ডিপোজিটরি সার্ভিসেস কর্তৃক রেকর্ড বৈধতা পরীক্ষার ওপর নির্ভর করে যে সমস্ত সদস্যের নাম নথিভুক্ত, কেবল তাঁরাই রিসোল্ট ই-ভোটিং-এর মাধ্যমে অথবা এ লি এন বিধিকাল ব্যাপারটি পূরণ করতে পারেন। ভোট দেওয়ার ক্ষমতা নির্ধারিত তারিখ মতো কোম্পানির সদস্য নন, এমন ব্যক্তি এই প্রক্রিয়ায় অংশগ্রহণ করতে পারেন না।

এ লি এন-এর প্রকৃত প্রকরণের পর কোম্পানির সদস্য হতে পারেন, কিন্তু ২০ সেপ্টেম্বর, ২০১৯ তারিখ (অর্থাৎ নির্ধারিত তারিখ) পর্যন্ত পূর্ণ প্রকরণের অধিকারী ব্যক্তিগণ রিসোল্ট ই-ভোটিং-এর উদ্দেশ্যে ইউজার আই ডি ও পাসওয়ার্ড-এর জন্য কোম্পানির সিক্রেটারিয়েট helpdesk.evoting@cdslindia.com-তে নিউজএসএম-কে যোগাযোগ করুন। রিসোল্ট ই-ভোটিং-এর জন্য নি ডি এন এন-এ ইতিবাচক রেকর্ডে সদস্যদের নাম এই উদ্দেশ্যে তাদের বর্তমান ইউজার আই ডি ও পাসওয়ার্ড ব্যবহার করতে পারেন।

সাধারণতঃ সভায় জানানো হচ্ছে যে, ৪৮তম এ লি এন-এর নোটিশ ডিভিডেন্ডার রিসোল্ট এবং আর্থিক বিবৃতি-সহ বার্ষিক সাধারণ সভার পদ্ধতিতে প্রদান করা হয়েছে। ৩১ মার্চ, ২০১৯ তারিখের সভাও আর্থিক বছরের জন্য কোম্পানির ৪৮তম বার্ষিক রিপোর্ট বৈধভাবে প্রস্তুত করে সেইসব সদস্যকে প্রদান করা হয়েছে, যারা নিবন্ধনের ই-মেইল অ্যাড্রেস কোম্পানির অথবা ডিপোজিটরি সার্ভিসেস কাছ থেকে রেকর্ড করা হয়েছে এবং অন্যান্য সদস্যদের কাছে তা বিধিকাল নিতে পারেন। এ লি এন নোটিশ এবং ডিভিডেন্ডার রিপোর্ট ও আর্থিক বিবৃতি প্রেরণ ৩১ মার্চ, ২০১৯ তারিখের সম্পূর্ণ হয়েছে। ৩১ মার্চ, ২০১৯ তারিখের সভাও আর্থিক বছরের জন্য কোম্পানির ৪৮তম বার্ষিক রিপোর্ট যে সমস্ত সদস্যের ই-মেইল অ্যাড্রেস কোম্পানির বা ডিপোজিটরি সার্ভিসেস কাছ থেকে প্রস্তুত এবং অন্য সদস্যদের বিধিকাল পদ্ধতিতে প্রদান করা হয়েছে।

এ লি এন নোটিশ প্রেরণ ও ডিভিডেন্ডার রিপোর্ট ও আর্থিক বিবৃতি প্রদানের ৩১ মার্চ ২০১৯-তে শেষ হয়েছে। রিসোল্ট ই-ভোটিং প্রক্রিয়া-সহ এ লি এন নোটিশ প্রদান করে কোম্পানির ওয়েবসাইট www.unitedcredit.com এবং নি ডি এন এন ওয়েবসাইট www.evotingindia.com-এ।

সদস্যদের এ ও অন্যান্য ইমেইল যে রিসোল্ট ই-ভোটিং-এর মাধ্যমে ব্যবহারিক ব্যাপারটি কোম্পানির সাধারণতঃ ব্যবহারিক ব্যাপারটি পূরণের রিপোর্ট-সহ কোম্পানি থেকে আনুষ্ঠানিকভাবে বি এন ই লিমিটেড ও বঙ্গলতা উক্ত প্রকরণে নির্ধারিত স্থানে প্রদান করা হবে এবং তা প্রেরণ হবে, কোম্পানির ওয়েবসাইট www.unitedcredit.com ও নি ডি এন এন ওয়েবসাইট www.evotingindia.com-এ।

বৈধতা নিশ্চিত করতে ভোট প্রদানের অভিযোগ থাকলে সদস্যরা কোম্পানির সিক্রেটারিয়েটের কাছে অভিযোগ জানান, আইস এমআইসি ও কোম্পানি সেক্রেটারিয়েটের কোম্পানির সিক্রেটারি, বঙ্গলতা ও ই-মেইল মাধ্যমে সংশ্লিষ্ট করে। রিসোল্ট ই-ভোটিং সংক্রান্ত কোনও অভিযোগ থাকলে www.evotingindia.com-এর মেইল বক্সে কোম্পানির সিক্রেটারিয়েটের মাধ্যমে জানানো (এক এ লি এন) এবং প্রেরণের মাধ্যমে রিসোল্ট ই-ভোটিং ইউজার নামের মাধ্যমে প্রদান করা যাবে। কোম্পানির সিক্রেটারিয়েটের কাছে অভিযোগ, আনুষ্ঠানিকভাবে জানানো, বিধান ডেভেলপমেন্ট, সি ডি এন এন, ইউনাইটেড এম(III) ও এম(III), রক এ, ২য় তলা, ২২ ক্যানাক প্লট (অফিস ভবন) বঙ্গলতা, বঙ্গলতা-৭০০ ০১৬-এ নি-ডক নং ১৮০০-২০০-৫৫৩৩-৭ বা ই-মেইল আই ডি: helpdesk.evoting@cdslindia.com-এ।

এই প্রকরণে বিস্তারিত কোম্পানির ওয়েবসাইট www.unitedcredit.com এবং নি ডি এন এন ওয়েবসাইট www.evotingindia.com-এ দেওয়া হয়েছে।

ইউনাইটেড ক্রেডিট লিমিটেডের পক্ষে

স্থান: বঙ্গলতা
তারিখ: ৩১ মার্চ, ২০১৯

অনুষ্ঠানিক বিধান
আইস এমআইসি ও কোম্পানি সেক্রেটারি

সদস্য: ৪৮ তম এ লি এন-এ কোম্পানি ও কোম্পানির নির্ধারিত স্থানে এবং প্রকরণের তারিখের মধ্যে কোম্পানি ও ভোটারদের জন্য নিয়ন্ত্রণ করতে পারেন, যদি কোম্পানির সদস্য ইউজারদের কাছে। প্রকরণে বাকী প্রকরণে এ লি এন প্রকরণ সম্পর্কে ৪৮ মার্চ তারিখ থেকে কোম্পানির সিক্রেটারিয়েট অফিসে রেকর্ড করা হবে।

সভায় কোম্পানির সদস্যদের অধিকারের তারিখ পরিচিতি প্রদান করতে হবে।

