UIC PAKISTAN
Rated AA+ by PACRA
Rated AA+ by VIS

The UNITED INSURANCE
Company of Pakistan Limited
A Member Company of United International Group

RO/UIC/4685/2024
April 8, 2024

General Manager
Pakistan Stock Exchange Limited
Stock Exchange Building
Stock Exchange Road,
Karachi - 74000.

Dear Sir,

<u>Newspaper Clippings - Notice of Annual General Meeting</u>

In continuation of our letter dated April 4, 2024 on the captioned subject. We are enclosing herewith newspaper clippings of the Notice of 64th Annual General Meeting of The United Insurance Company of Pakistan Limited, as appeared in combined addition of "Business Recorder" and "Daily Nai Baat" in Karachi, Lahore and Islamabad.

With kind regards,

THE UNITED INSURANCE CO OF PAKISTAN LTD
UIC

Athar A. Khan
Company Secretary

UIC PAKISTAN

THE UNITED INSURANCE COMPANY OF PAKISTAN LIMITED

RATED AA+ BY PACRA & VIS

NOTICE OF THE 64th ANNUAL GENERAL MEETING

NOTICE is hereby given that the **64th Annual General Meeting** of the shareholders of **THE UNITED INSURANCE COMPANY OF PAKISTAN LIMITED** will be held **on Monday the April 29, 2024 at 10:30 a.m.** at ICAP Auditorium Hall, Chartered Accountants Avenue, Clifton, Karachi to transact the following business:

ORDINARY BUSINESS

1) To confirm the minutes of the 63rdAnnual General Meeting of the Company held on April 29, 2023.
2) To receive, consider and adopt the Annual Audited Accounts of the Company for the year ended December 31, 2023 together with the Directors' and Auditors' reports thereon.
3) To approve payment of Final Cash Dividend @ Rs. 1.00/- per share i.e. 10 % as recommended by the Board of Directors.
4) To appoint Auditors and fix their remuneration for the year ending December 31, 2024. The present Auditors M/s. RSM Avais Hyder Liaquat Nauman, Chartered Accountants, retires and being eligible, offers themselves for re-appointment.
5) To elect 7 (seven) Directors, as fixed by the Board in accordance with the provision of section 159 of the Companies Act, 2017, for a term of 3 (three) years commencing from April 30, 2024. The names of retiring directors are as follows:

1.	Mr. Jamil Ahmed Khan	2.	Mr. Muhammad Akram Shahid
3.	Mr. Khawas Khan Niazi	4.	Ms. Huma Waheed
5.	Mr. Muhammad Rahat Sadiq	6.	Mr. Agha Ali Imam
7	Mr. Syed Rahat Ali Shah		

SPECIAL BUSINESS

6a) To ratify and approve transactions conducted with Related Parties for the year ended December 31, 2023 by passing the following special resolution with or without modification:
RESOLVED THAT the transactions conducted with Related Parties as disclosed in the notes 31&29 of conventional & takaful operations respectively for the year ended December 31, 2023 be and are hereby ratified, approved and confirmed.

6b) To authorize the Board of Directors of the Company to approve transactions with Related Parties for the financial year ending December 31, 2024 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, 2024.

7) 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.

Note: Members may access the Annual Audited Financial Statements through the following QR code and web-link after the meeting date:

https://www.theunitedinsurance.com/wp-content/uploads/annualreport2023.pdf

8) To transact any other business may be brought forward with the permission of the Chair.
A Statement of material facts under section 134(3) of the Companies Act, 2017, pertaining to the to the special business contained in Agenda Items 6&7 is annexed to this Notice of Meeting.

By Order of the Board
Athar A. Khan
(Company Secretary)

Karachi
April 08, 2024

NOTES:

A. CLOSURE OF SHARE TRANSFER BOOKS:
The register of members and the share transfer books of the Company will remain closed as of April 20, 2024 to April 29, 2024 (both days inclusive).
Transfer received in order at the office of our Shares Registrar M/s. F.D. Registrar Services (Pvt.) Limited, Suit # 1705, 17th Floor, Saima Trade Center, I. I. Chundrigar Road, Karachi by the close of business (5:00 p.m.) on Friday April 19, 2024will be treated in time for the purpose of any entitlement and to attend, participate and vote at the Meeting.

B. PARTICIPATION IN THE AGM THROUGH VIDEO LINK FACILITY:
The Securities & Exchange Commission of Pakistan (SECP) through its Circular No. 6 dated March 03, 2021 has allowed listed companies to arrange participation of shareholders in Annual General Meeting through Video Link Facility in addition to physical attendance by the members as well.
Shareholders interested to participate in the meeting through video link are requested to email their Name, Folio Number, Cell Number and Number of Shares held in their name with subject "Registration for The United Insurance Company of Pakistan Limited - AGM " along with valid copy of both sides of Computerized National Identify Card (CNIC) at athar.khan@theunitedinsurance.com. The video link and login credentials will be shared with only those members/designated proxies whose emails, containing all the required particulars, are received at least 48 hours before the time of AGM.
All CDC account holders shall authenticate their identity by showing original CNIC at the time of attending meeting. In the case of a corporate entity, a certified copy of the resolution of Board of Directors / valid Power of Attorney, having the name and specimen signature of the nominee should be produced at the time of meeting.
Only those persons whose names appear in the Register of Members of the Company as at April 19, 2024 are entitled to attend and vote at the Annual General Meeting.

C. APPOINTMENT OF PROXIES:
A member entitled to attend, speak and vote at the Meeting shall also be entitled to appoint any other member as his/her proxy to attend, speak and vote instead of him/her. A proxyso appointed shall have such right with respect to attending, speaking and voting at the meeting as are available to the respective member. The Company must receive the Instrument of Proxy and the Power of Attorney (POA) under which it is signed or a notarized certified copy of that POA at the registered office of the Company not later than forty-eight (48) working hours before the Meeting. A blank Proxy From is attached at the end of the report and also available at Company's website: www.theunitedinsurance.com for downloading.

D. ELECTION OF DIRECTORS:
Any person who seeks to contest the election for the office of Director shall, whether he is a retiring director or otherwise, file following documents/information with the Company at its registered office, no later than fourteen (14) days before the date of meeting:

i. Notice of his/her intention to offer himself /herself for election of directors in terms of Section 159(3) of the Companies Act, 2017.
ii. Consent to act as director on Form-28 under section 167 of the Companies Act, 2017 along with copy of attested copy of CNIC, NTN or Passport.
iii. A detailed profile of the Candidate including his/her office address for placement onto the Company's website as required under SECP's SRO 1196(I) / 2019 dated October 03, 2019.
iv. A declaration confirming that:

a) He/she is aware of his/her duties, liabilities and powers under the Companies Act 2017, the Securities Act 2015, Listed Companies (Code of Corporate Governance) Regulations, 2019, listing regulations of Pakistan Stock Exchange, Memorandum and Articles of Association and all other applicable laws/rules/regulations/codes etc.
b) He/she is not ineligible to become a director of a listed company under any provisions of the Act, the Listed Companies (Code of Corporate Governance) Regulations, 2019 and any other applicable law, rules and regulations.
c) He/she is not a minor neither of unsound mind nor an un-discharged insolvent.
d) He/she is borne on the register of National Taxpayers.
e) He / she has not been convicted by a court as defaulter in payment of loan to financial institutions, Development Financial Institution and Non-Banking Financial Institution.
f) He / she is not serving as director in more than seven listed companies simultaneously.
g) Neither he / she nor his / her spouse is engaged in the business of stock brokerage.
h) He / she is aware of "Closed Period", required prior to the announcement of interim and final results, and business decisions, which may materially affect the market price of company's securities.

v. Copy of valid CNIC (in case of Pakistani national)/ Passport (in case of foreign national), and NTC and Folio Number/CDC Investors Account No. /CDC Sub-Account No (applicable for person filing consent for the first time).

E. INDEPENDENT DIRECTORS
Independent Directors shall be elected through a process of Election of Directors required under section 159 of the Companies Act, 2017. Independent Director(s) shall meet the criteria laid down in Section 166 of the Companies Act, 2017 as well as the Companies (Manner and Selection of Independent Directors) Regulations, 2018. Accordingly, the following additional documents are to be submitted by the candidates intending to contest election of Directors as an Independent Director:

I. Declaration by Independent Director under Clause 6(3) of the Listed Companies (Code of Corporate Governance) Regulations, 2019.
II. Undertaking on the appropriate denomination of non-judicial stamp paper that he/she meets the requirements of sub-regulation (1) of Regulation 4 of the Companies (Manner and Selection of Independent Directors) Regulations, 2018.

F. CATEGORIES FOR ELECTION OF DIRECTORS

i)	Female Director	=	01
ii)	Independent Directors	=	02
iii)	Other Directors	=	04

Statement of Material Fact in respect of Appointment of Independent Directors Under Section 166 (3) of the Companies Act, 2017

i) Section 166 of the Companies Act, 2017 requires that a statement of material facts is annexed to the notice of the general meeting called for the purpose of election of directors which shall indicate the justification for choosing the appointee for appointment as independent director.
ii) Accordingly, it will be ensured that the independent directors to be elected will meet the criteria set out for independence under Section 166 of the Companies Act, 2017 and Companies (Manner and Selection of Independent Directors) Regulations, 2018 and their names are listed on the data bank of independent directors maintained by Pakistan Institute of Corporate Governance duly authorized by SECP. Appropriate competency, diversity, skill set, knowledge and experience of the contestants shall also be assessed during the finalization of independent directors.
iii) No directors have direct or indirect interest in the above said business, except as shareholders and that they may consent for election of directors accordingly.

G. WITHHOLDING TAX ON DIVIDEND
Under Section 150 of the Income Tax Ordinance, 2001 following rates are prescribed for deduction of withholding tax on the amount of dividend paid by the companies. These rates are as under:

A	Persons appearing in the Active Tax Payers' List (ATL)	15%
B	Persons not appearing in the Active Tax Payers' List (ATL)	30%

Members whose name does not appear in the Active Tax Payers List (ATL) provided on the website of FBR (despite the fact that they are filers) are advised to make sure that their names are entered into ATL to avoid higher tax deductions against any future payment of dividend.
In case of joint shareholders, each shareholder is to be treated individually as either a filer or non-filer and tax will be deducted on the basis of shareholding of each shareholder or as may be notified by the shareholders in writing to our share registrar. In case no such notification is received, then each shareholder shall be assumed to have an equal number of shares.

H. EXEMPTION FROM DEDUCTION OF INCOME TAX/ZAKAT:
Members seeking exemption from deduction of income tax or are eligible for deduction at a reduced rate, are requested to submit a valid tax exemption / reduced rate certificate or necessary documentary evidence as the case may be. Members desiring no deduction of zakat are also requested to submit a valid declaration for non-deduction of zakat.

I. ELECTRONIC DIVIDEND MANDATE
Under the Section 242 of the Companies Act, 2017, it is mandatory for all listed Companies to pay cash dividend to its shareholders through electronic mode directly into the bank account designated by the entitled shareholders. In order to receive dividend directly into their bank account, shareholders are requested (if not already provided) to fill in Bank Mandate Form for Electronic Credit of Cash Dividend available on the Company's website and send it duly signed along with a copy of CNIC to the Share Registrar, M/s. F.D. Registrar Services (Private) Limited in case of physical shares.
In case of shares held in CDC then Electronic Dividend Mandate Form must be directly submitted to shareholder's brokers / participant / CDC account services.

J. SUBMISSION OF VALID CNIC
Pursuant to the SECP directives the dividend of shareholders whose valid CNICs are not available with the Share Registrar could be withheld. All shareholders having physical shareholding are therefore advised to submit a photocopy of their valid CNIC immediately, if already not provided, to the Company's Share Registrar without any further delay.

K. UNCLAIMED DIVIDEND
Shareholders, who by any reason could not claim their dividend, if any, are advised to contact our Share Registrar to collect/enquire about their unclaimed dividend.
In compliance with Section 244 of the Companies Act - 2017, after having completed the stipulated procedure, all such dividend outstanding for a period of 3 years or more from the date due and payable shall be deposited to the Federal Government in case of unclaimed dividend.

L. CHANGE OF ADDRESS (IF ANY)
Shareholders are requested to immediately notify change in address, if any to the Company's Share Registrar, M/s. F.D. Registrar Services (Pvt.) Limited, Suit # 1705, 17th Floor, Saima Trade Tower A, I.I. Chundrigar Road, Karachi 74000.

M. TRANSFER OF PHYSICAL SHARES TO CDC ACCOUNT:
Pursuant to the section 72 of the Companies Act, 2017 listed companies are required to replace its physical shares with book-entry form in a manner as may be specified and from the date notified by the Commission, within a period not exceeding four years from the date of promulgation of the Act.
The Shareholders who hold physical shares are encouraged to open CDC sub-account with any of the brokers or Investor Account directly with CDC to place their physical shares into scrip less form.

N. TRANSMISSION OF ANNUAL FINANCIAL STATEMENTS THROUGH EMAIL
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 www.theunitedinsurance.com to be sent along with copy of his/her/ its CNIC/Passport to the Company's Share Registrar.
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 ignore this notice.

O. PLACEMENT OF FINANCIAL ACCOUNTS ON WEBSITE
Pursuant to the notification of the SECP (SRO 1196(I)/2019) dated October 3, 2019, the financial statement of the Company have been placed on the Company's website at www.theunitedinsurance.com.

P. DETAILS OF BENEFICIAL OWNERSHIP
Attention of corporate entities/legal persons is also invited towards SECP Circular No. 16 and 20 of 2018. Respective shareholders (corporate entities/legal persons) are advised to provide the information pertaining to ultimate beneficial owners and/or other information as prescribed in the subject SECP Circulars to the Share Registrar of the Company.

STATEMENT UNDER SECTION 134(3) OF THE COMPANIES ACT, 2017 IN RESPECT OF MATERIAL FACTS

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 29, 2024. The approval of the Members of the Company will be sought for:

Item No. 6 (a) Related Party Transactions
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 quarterly basis pursuant to clause 15 of the Listed Companies (Code of Corporate Governance) Regulations, 2019.
The transactions conducted during the financial year ended December 31, 2023 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. 6 (b) Authorization for the Board of Directors to approve the related party transactions during the year ending December 31, 2024
The Company shall be conducting transactions with its related parties during the year ending December 31, 2024 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 parties from time-to-time on case to case basis for the year ending December 31, 2024, 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. 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.
None of the Directors of the Company have any personal interest in the aforesaid Special Resolutions except in their capacity as Shareholders or Directors of

Daily Nai Baat
روزنامہ نئی بات

روزنامہ ''نئی بات'' (3) 08 اپریل 2024ء

UIC PAKISTAN

دی یونائیٹڈ انشورنس کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ

پیکرا (PACRA) اور وی آئی ایس کی طرف سے +AA قرار شدہ

نوٹس برائے 64 واں سالانہ اجلاس عام

بذریعہ نوٹس ہذا مطلع کیا جاتا ہے کہ دی یونائیٹڈ انشورنس کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ کے حصص یافتگان کا 64 واں سالانہ اجلاس عام بروز پیر 29 اپریل، 2024، صبح 10.30 بجے بمقام آئی سی اے پی آڈیٹوریم ہال، چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس ایونیو، کلفٹن، کراچی میں درج ذیل امور کی انجام دہی کیلئے منعقد کیا جائیگا۔

عمومی امور

1. 29 اپریل، 2023 کو منعقدہ کمپنی کے 63 ویں سالانہ اجلاس عام کی کارروائی کی توثیق۔
2. 31 دسمبر، 2023 کو ختم ہونے والے سال کیلئے کمپنی کے سالانہ آڈٹ شدہ حسابات بمع ڈائریکٹرز اور آڈیٹرز کی رپورٹس کی وصولی، غور وخوض اور منظوری۔
3. بورڈ آف ڈائریکٹرز کی طرف سے سفارش کردہ 1.00 روپے فی حصص (یعنی 10 فیصد) کے حتمی عبوری منافع منقسمہ کی ادائیگی کی منظوری۔
4. 31 دسمبر، 2024 کو ختم ہونے والے سال کیلئے کمپنی کے آڈیٹرز کی تقرری اور ان کے مشاہرہ کا تعین۔ موجودہ میسرز آر ایس ایم اویس حیدر لیاقت نعمان، چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس نے سبکدوش ہونے اور اہلیت کی بنا پر خود کو دوبارہ تقرری کیلئے پیش کیا۔
5. کمپنیز ایکٹ کی دفعہ 159 کے تحت بورڈ کی طرف سے طے کردہ کمپنی کے سات (7) ڈائریکٹرز کا کمپنی کے 64 ویں سالانہ اجلاس عام کے اختتام کے فوری بعد سے تین سال کی مدت کیلئے انتخاب جو 30 اپریل، 2024 سے شروع ہوگا۔ سبکدوش ہونے والے ڈائریکٹرز کے نام درج ذیل ہیں۔

1. جناب جمیل احمد خان	2. جناب محمد اکرم شاہد
3. جناب خواص خان نیازی	4. مس ہما وحید
5. جناب محمد راحت صادق	6. جناب آغا علی امام
7. جناب سید راحت علی شاہ	

خصوصی امور

6.a) مورخہ 31 دسمبر 2023 کو ختم ہونے والے سال کیلئے متعلقہ فریقوں کے ساتھ کئے جانے والے لین دین کے معاملات کی توثیق اور منظوری کیلئے مندرجہ ذیل خصوصی قرارداد کی ترمیم یا بلا ترمیم اجازت دینا۔
قرار پایا کہ 31 دسمبر، 2023 کو ختم ہونے والے سال کے دوران متعلقہ فریقوں کے ساتھ کئے جانے والے لین دین کی روایتی اور متکافل آپریٹرز کے نوٹ 31 اور 29 کے مطابق توثیق، منظوری اور تصدیق کی جاتی ہے۔

6.b) کمپنی کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کو یہ اختیار دیا جاتا ہے کہ مورخہ 31 دسمبر 2024 کو ختم ہونے والے مالی سال کیلئے متعلقہ فریقوں کے ساتھ لین دین کی انجام دہی کی منظوری کیلئے مندرجہ ذیل خصوصی قرارداد کی ترمیم یا بلا ترمیم اجازت دینا۔
قرار پایا کہ کمپنی کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کو مورخہ 31 دسمبر 2024 کو ختم ہونے والے مالی سال کے لیے متعلقہ فریقوں کے ساتھ ہر معاملے کے تحت لین دین کی انجام دہی کی منظوری دینے کا اختیار دیا جاتا ہے۔

7. بورڈ اور اس کی کمیٹیوں کے اجلاس میں شرکت کیلئے ایگزیکٹو ڈائریکٹر (بشمول چیف ایگزیکٹو آفیسر) کے معاوضہ اور نان ایگزیکٹو / آزاد ڈائریکٹرز کی فیس پر غور اور منظوری دینا۔
قرار پایا کہ چیف ایگزیکٹو آفیسر، ایگزیکٹو ڈائریکٹرز کے معاوضے، مراعات اور دیگر معاون فوائد کیلئے اور نان ایگزیکٹو / آزاد ڈائریکٹرز کی فیس بشمول بورڈنگ، لاجنگ اور سفری اخراجات کی حقیقی بنیاد پر کمپنی کی پالیسی کے تحت ادائیگی کیلئے اجازت دی جاتی ہے۔

نوٹ: ممبران سالانہ آڈٹ شدہ مالیاتی رپورٹ نیچے دیے گئے کیو آر کوڈ اور ویب لنک سے ڈاؤنلوڈ کر سکتے ہیں:

https://www.theunitedinsurance.com/wp-content/uploads/annualreport2023.pdf

8. چیئرمین کی اجازت سے پیش کردہ دیگر کارروائی کی انجام دہی۔
کمپنیز ایکٹ مجریہ 2017 کی دفعہ (3)134 کے تحت ٹھوس شواہد کی اسٹیٹمنٹ بحوالہ خصوصی قرارداد شامل کردہ ایجنڈا آئٹم نمبر 6 اور 7 اجلاس کے نوٹس کے ساتھ منسلک ہے۔

بحکم بورڈ
اطہر اے خان
(کمپنی سیکریٹری)

کراچی
8 اپریل، 2024

نوٹس

اے) **شیئر ٹرانسفر بکس کی بندش**
کمپنی کے اراکین کا رجسٹر اور شیئر ٹرانسفر بکس مورخہ 20 اپریل، 2024 تا 29 اپریل 2024 (بشمول دونوں ایام) بند رہیں گے۔
کمپنی کے رجسٹرار میسرز ایف ڈی رجسٹرار سروسز (پرائیویٹ) لمیٹڈ۔ دفتر نمبر 1705، 17 ویں منزل، صائمہ ٹریڈ سینٹر، آئی آئی چندریگر کراچی کو بروز جمعہ مورخہ 19 اپریل، 2024 کو کاروباری اوقات کار کے اختتام سے قبل موصول ہونے والی منتقلیاں کسی بھی حق کے مقصد اور اجلاس میں شرکت اور رائے دہی کیلئے بروقت تصور کی جائیں گی۔

بی) **اجلاس میں شرکت کیلئے ویڈیو لنک کی سہولت**
سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان (ایس ای سی پی) نے سرکلر نمبر 6 بتاریخ 3 مارچ، 2021 کے ذریعے کمپنیوں کو اجازت دی ہے کہ وہ حصص یافتگان کیلئے سالانہ اجلاس عام میں فیزیکل شرکت کے ساتھ ساتھ ویڈیو لنک کی سہولت کے ذریعے بھی شرکت کا انتظام کرے۔
ویڈیو لنک کے ذریعے اے جی ایم میں شرکت کیلئے اراکین سے درخواست ہے کہ وہ athar.khan@theunitedinsurance.com پر ''رجسٹریشن فار یونائیٹڈ انشورنس کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ۔ اے جی ایم'' کے موضوع کے ساتھ ای میل میں اپنا پورا نام، شناختی کارڈ، فولیو / سی ڈی سی اکاؤنٹ نمبر، درست ای میل ایڈریس، موبائل نمبر، حصص کی تعداد اور کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ (سی این آئی سی) کی دو طرف سے نقل ارسال کریں۔ ویڈیو لنک اور لاگ ان کی تفصیلات ان اراکین کو بتائی جائیں گی جن کی مطلوبہ تفصیلات پر مشتمل ای میل اے جی ایم کے انعقاد سے 48 گھنٹے قبل موصول ہوں گی۔

سی) **پراکسیوں کی تقرری**
نامزد رکن جو اجلاس میں شرکت اور رائے دہی کا اہل ہو وہ کسی دوسرے ممبر کو اجلاس میں شرکت اور رائے دہی کیلئے اپنا پراکسی مقرر کر سکتا ہے۔ پراکسی کی تقرریاں کمپنی کے رجسٹرڈ دفتر کو اجلاس کے انعقاد سے 48 گھنٹے قبل موصول ہو جانی چاہئیں۔ پراکسی فارم رپورٹ کے اختتام پر منسلک ہے اور کمپنی کی ویب سائٹ www.theunitedinsurance.com پر ڈاؤن لوڈنگ کے لئے دستیاب ہے
سی ڈی سی اکاؤنٹ ہولڈرز کو اجلاس میں شرکت کے وقت شناخت کے مقصد کیلئے اپنا اصل شناختی کارڈ دکھانا ہوگا۔ کاروباری ادارے کی صورت میں بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد یا پاور آف اٹارنی کی مصدقہ کاپی جس پر نامزد پراکسی کا نام اور دستخط کے نمونے درج ہوں، اجلاس کے وقت پیش کرنی ہوں گی۔

ڈی) **ڈائریکٹرز کا انتخاب**
کوئی بھی شخص جو ڈائریکٹر کے عہدے کا انتخاب لڑنا چاہتا ہے، چاہے وہ سبکدوش ہونے والا ڈائریکٹر ہو یا کوئی اور شخص، مذکورہ بالا اجلاس کے دن سے چودہ (14) دن قبل کمپنی کے رجسٹرڈ آفس میں مندرجہ دستاویزات یا معلومات جمع کرائے گا۔

i. کمپنیز ایکٹ 2017 کی دفعہ (3)159 کے تحت ڈائریکٹر کے عہدے کا انتخاب لڑنے کے ارادہ کا نوٹس۔
ii. کمپنیز ایکٹ 2017 کی دفعہ 167 کے تحت شناختی کارڈ، این ٹی این یا پاسپورٹ کی مصدقہ نقل کے ہمراہ فارم 28 پر رضامندی کے ساتھ ڈائریکٹر کی حیثیت سے کام کرنے کیلئے رضامندی کا اظہار۔
iii. ایس ای سی پی کے ایس آر او 2019/(I)1196 بتاریخ 3 اکتوبر، 2019 کے تحت کمپنی کی ویب سائٹ پر اندراج کیلئے اپنے دفتر کے پتے کے ساتھ امیدوار کی تفصیلی پروفائل۔
iv. اقرار نامہ جو تصدیق کرے کہ۔

a) امیدوار کمپنیز ایکٹ 2017، سیکورٹیز ایکٹ 2015، لسٹڈ کمپنیز (کوڈ آف کارپوریٹ گورننس) ریگولیشنز 2019، پاکستان سٹاک ایکسچینج لمیٹڈ کی لسٹنگ ریگولیشنز، کمپنی کے میمورنڈم اینڈ آرٹیکلز آف ایسوسی ایشن اور دیگر مروجہ قوانین / قواعد / ضابطوں / کوڈز کے تحت اپنے فرائض، ذمہ داریوں اور اختیارات سے آگاہ ہے۔
b) وہ ایکٹ، لسٹڈ کمپنیز (کوڈ آف کارپوریٹ گورننس) ریگولیشنز 2019 اور دیگر مروجہ قوانین، قواعد اور ضابطوں کے تحت ایک لسٹڈ کمپنی کے ڈائریکٹر بننے کے لیے نا اہل نہیں ہے۔
c) وہ نابالغ، ناقص دماغ اور غیر خارج شدہ دیوالیہ نہ ہو۔
d) وہ بحیثیت ٹیکس دہندگان کے رجسٹر میں درج / شامل ہو۔
e) اسے کسی بھی عدالت کی طرف سے مالیاتی اداروں، ترقیاتی مالیاتی ادارے اور نان بینکنگ مالیاتی ادارے کے قرض کی عدم ادائیگی پر ڈیفالٹر قرار نہ دیا گیا ہو۔
f) وہ بیک وقت سات (7) سے زائد لسٹڈ کمپنیوں میں بیک وقت بطور ڈائریکٹر خدمات انجام نہیں دے رہا / رہی ہو۔
g) وہ یا اس کی شریک حیات سٹاک بروکریج کے کاروبار میں ملوث نہ ہو۔
h) وہ کمپنی کے عبوری اور حتمی نتائج اور کاروباری فیصلوں کے اعلانات سے قبل ''کلوزڈ پیریڈ'' سے آگاہ ہے جس سے کمپنی کی سیکورٹیز کی مارکیٹ قیمت پر اثر پڑ سکتا ہے۔

v. مستند شناختی کارڈ کی نقل (پاکستانی شہری ہونے کی صورت میں) / پاسپورٹ (غیر ملکی شہری ہونے کی صورت میں) اور این ٹی سی اور فولیو نمبر / سی ڈی سی انویسٹر اکاؤنٹ نمبر / سی ڈی سی ذیلی اکاؤنٹ نمبر (پہلی بار رضامندی جمع کرانے والے ممبر کیلئے)۔

ای) **آزاد ڈائریکٹرز**
آزاد ڈائریکٹرز کا انتخاب کمپنیز ایکٹ 2017 کی دفعہ 159 میں درج ڈائریکٹرز کے انتخاب کے طریقہ کار کے مطابق کیا جائے گا۔ آزاد ڈائریکٹرز کی حیثیت سے انتخاب میں حصہ لینے والے امیدواروں کو کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن 166 کے ساتھ کمپنیز (مینر اینڈ سلیکشن آف انڈیپنڈنٹ ڈائریکٹرز) ریگولیشنز 2018 میں بیان کردہ معیار پر پورا اترنا ہوگا۔
آزاد ڈائریکٹر کی حیثیت سے ڈائریکٹرز کے انتخاب میں حصہ لینے کا ارادہ رکھنے والے امیدوار کو درج ذیل اضافی دستاویزات مزید جمع کرانا ہوں گی:

i. لسٹڈ کمپنیز (کوڈ آف کارپوریٹ گورننس) ریگولیشنز 2019 کے ضابطہ (3)6 کے تحت اقرار نامہ۔
ii. غیر عدالتی اسٹامپ پیپر پر حلف نامہ کہ وہ کمپنیز (مینر اینڈ سلیکشن آف انڈیپنڈنٹ ڈائریکٹرز) ریگولیشنز 2018 کے ضابطہ 4 کے ذیلی ضابطہ (1) کے تقاضوں پر اترتا / اترتی ہے۔

ایف) **ڈائریکٹرز کے انتخاب کیلئے کیٹگریاں**

i۔ خاتون ڈائریکٹر	1
ii۔ آزاد ڈائریکٹر	2
iii۔ دیگر ڈائریکٹر	4

کمپنیز ایکٹ 2017 کی دفعہ (3) 166 کے تحت آزاد ڈائریکٹرز کی تقرری کے تناظر میں مادی حقائق کا اسٹیٹمنٹ

i. کمپنیز ایکٹ، 2017 کی دفعہ 166 کے مطابق ڈائریکٹرز کے انتخاب کے مقصد سے بلایا جانے والے سالانہ اجلاس عام کے نوٹس کے ساتھ مادی حقائق کا اسٹیٹمنٹ منسلک کیا جانا چاہئے جس میں آزاد ڈائریکٹر کے طور پر تقرری کے لئے نامزد شخص کے انتخاب کا جواز پیش کیا جائے گا۔
ii. لہذا کمپنی اس بات کو یقینی بنائے گی کہ منتخب ہونے والے آزاد ڈائریکٹرز کمپنیز ایکٹ 2017 کی دفعہ 166، دی کمپنیز (مینر اینڈ سلیکشن آف انڈیپنڈنٹ ڈائریکٹرز) ریگولیشنز 2018 میں آزادی کیلئے بیان کردہ معیار پر پورا اترتے ہیں اور ان کے نام پاکستان انسٹی ٹیوٹ آف کارپوریٹ گورننس کے پاس موجود ڈیٹا بینک میں موجود ہیں جس کی اجازت ایس ای سی پی نے دی ہے۔ آزاد ڈائریکٹرز کے انتخاب کو حتمی شکل دینے سے قبل امیدواروں کی موزوں تعلیمی اور پیشہ ورانہ قابلیت اور متنوع تجربہ و مہارت کا بھی جائزہ لیا جائے گا۔
iii. کسی بھی ڈائریکٹر کی ماسوائے بطور حصص یافتگان مذکورہ بالا کاروبار میں براہ راست دلچسپی نہیں ہے اور وہ ڈائریکٹرز کے انتخاب کیلئے رضامندی جمع کرا سکتے ہیں۔

جی) **منافع منقسمہ پر ودہولڈنگ ٹیکس**
انکم ٹیکس آرڈیننس 2001 کی دفعہ 150 کے تحت منافع منقسمہ کی ادائیگی پر انکم ٹیکس منہا کرنے کی شرح حسب ذیل کر دی گئی ہے:

اے۔	ایکٹو ٹیکس دہندگان کی فعال فہرست (ATL) میں شامل افراد کیلئے	15 فیصد
بی۔	ایکٹو ٹیکس دہندگان کی فعال فہرست (ATL) میں غیر رجسٹرڈ افراد کیلئے	30 فیصد

ایسے اراکین جن کے نام ایف بی آر کی ویب سائٹ پر موجود فعال ٹیکس دہندگان کی لسٹ (ATL) میں نہیں ہیں (چاہے وہ فائلرز ہوں)، انہیں مشورہ دیا جاتا ہے کہ وہ مستقبل میں منافع منقسمہ کی ادائیگی پر ٹیکس کی زیادہ شرح سے کٹوتی سے بچنے کیلئے اپنا نام ATL میں شامل کرائیں۔
جوائنٹ اکاؤنٹ کی صورت میں ہر اکاؤنٹ ہولڈر کے فائلر یا نان فائلر ہونے کی صورت میں ان کے نقد منافع میں سے ہر جوائنٹ ہولڈر کے حصص کی بنیاد پر ٹیکس کاٹ لیا جائے گا۔ اس ضمن میں حصص یافتگان کی طرف سے شیئر رجسٹرار کو تحریرا حسب ذیل مطلع کرنا لازمی ہے بصورت دیگر ہر جوائنٹ ہولڈر کو مساوی حصص کے حامل سمجھا جائے گا۔

ایچ) **انکم ٹیکس / زکوۃ کی کٹوتی سے استثنیٰ**
وہ اراکین جو ٹیکس کٹوتی سے استثنیٰ چاہتے ہیں یا کم شرح پر ٹیکس کٹوتی کے اہل ہیں، ان سے درخواست ہے کہ وہ درست ٹیکس ایگزمپشن سرٹیفکیٹ یا ضروری دستاویزی ثبوت جمع کرائیں۔ وہ اراکین جو نقد منافع میں زکوۃ کی کٹوتی نہیں چاہتے، ان سے بھی زکوۃ کی عدم کٹوتی کا اعلامیہ جمع کرانے کی درخواست کی جاتی ہے۔

آئی) **الیکٹرانک طور پر نقد منافع کی ادائیگی (لازمی)**
کمپنیز ایکٹ مجریہ 2017، کی دفعہ 242 کے تحت ایک لسٹڈ کمپنی کیلئے لازمی ہے کہ اپنے حصص یافتگان کو نقد منافع منقسمہ صرف بذریعہ الیکٹرونک طریقہ کار براہ راست ان کے متعلقہ بینک اکاؤنٹ میں ادا کریں۔ براہ راست اپنے بینک اکاؤنٹ میں منافع منقسمہ وصول کرنے کیلئے حصص یافتگان سے درخواست ہے کہ وہ کمپنی کی ویب سائٹ پر موجود الیکٹرونک کریڈٹ مینڈیٹ فارم (اگر پہلے فراہم نہیں کیا گیا) پُر کریں۔ فزیکل شیئرز کی صورت میں اس کو مکمل اور دستخط کر کے سی این آئی سی کی کاپی کے ہمراہ کمپنی کے شیئرز رجسٹرار میسرز ایف ڈی شیئرز رجسٹرار سروسز (پرائیویٹ) لمیٹڈ کو ارسال کر دیں۔
سی ڈی سی شیئرز کی صورت میں الیکٹرانک ڈیویڈنڈ فارم براہ راست شیئر ہولڈر کے بروکر / پارٹیسپنٹ / سی ڈی سی اکاؤنٹ سروسز کو ارسال کریں۔

جے) **درست سی این آئی سی جمع کرانا**
ایس ای سی پی کی ہدایات کی تعمیل میں جن ممبران نے ابھی تک اپنے سی این آئی سیز شیئر رجسٹرار کے پاس جمع نہیں کرائے، ان کے منافع منقسمہ روکے جا سکتے ہیں۔ فیزیکل حصص یافتگی والے تمام حصص یافتگان سے درخواست ہے کہ جتنی جلدی ہو سکے درست شناختی کارڈ، اگر پہلے فراہم نہیں کیے، کی نقول کمپنی کے شیئر رجسٹرار کے پاس جمع کرائیں۔

کے) **غیر دعویٰ شدہ منافع منقسمہ**
ایسے حصص یافتگان جو کسی بھی وجہ سے اپنا منافع منقسمہ کا دعویٰ نہیں کر سکے، اگر کوئی ہے، انہیں اپنے غیر دعویٰ شدہ منافع منقسمہ کے حصول / معلومات کیلئے شیئر رجسٹرار سے رابطہ کرنے کا مشورہ دیا جاتا ہے۔
کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن 244 کی تعمیل میں تمام مروجہ طریقہ کار کی تکمیل کے بعد ایسے تمام منافع منقسمہ جو اجرا کی تاریخ سے تین سال یا زائد عرصہ کیلئے غیر ادا شدہ ہیں غیر دعویٰ ہونے کی صورت میں وفاقی حکومت کے حوالے کر دیے جائیں گے۔

ایل) **پتہ کی تبدیلی (اگر کوئی ہے)**
حصص یافتگان سے درخواست کی جاتی ہے کہ ان کے رجسٹرڈ پتہ میں کسی بھی تبدیلی سے کمپنی کے شیئر رجسٹرار میسرز ایف ڈی رجسٹرار سروسز (پرائیویٹ) لمیٹڈ، آفس نمبر 1705، 17 ویں منزل صائمہ ٹریڈ ٹاور۔ A، آئی آئی چندریگر روڈ کراچی۔ 74000 کو فوری طور پر مطلع کریں۔

ایم) **فزیکل شیئرز کی سی ڈی سی اکاؤنٹ میں منتقلی**
کمپنیز ایکٹ مجریہ 2017 کی دفعہ 72 کے تحت ہر موجودہ لسٹڈ کمپنی اس بات کی پابند ہے کہ کمیشن کی جانب سے مخصوص کردہ تاریخ اور اس کی مدت جو کہ ایکٹ کے آغاز سے چار سال سے زائد نہ ہو، اپنے تمام فزیکل شیئرز کو بک انٹری کے ساتھ تبدیل کرے۔
فزیکل حصص یافتگی رکھنے والے حصص یافتگان سی ڈی سی کا ذیلی اکاؤنٹ کسی بھی بروکر کیساتھ کھولیں یا ایس ڈی سی کیساتھ براہ راست انویسٹر اکاؤنٹ کھولنے کا مشورہ دیا جاتا ہے تاکہ وہ اپنے فزیکل شیئرز کو اسکرپ لیس شکل میں رکھیں۔

این) **سالانہ مالیاتی گوشواروں کی بذریعہ ای میل ترسیل**
سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان (ایس ای سی پی) نے اپنے نوٹیفکیشن بحوالہ ایس آر او نمبر (1)787 سال 2014 تاریخ 8 ستمبر 2014 میں کمپنیوں کو ای میل کے ذریعے اپنے ممبران کو سالانہ اجلاس عام کا نوٹس بشمول آڈٹ شدہ مالیاتی گوشوارے ترسیل کرنے کی اجازت دیدی ہے جس کے مطابق ممبران سے استدعا ہے کہ وہ بذریعہ ای میل آڈٹ شدہ مالیاتی گوشواروں اور میل نوٹس کی موصولی کیلئے اپنی رضامندی اور ای میل ایڈریس فراہم کر دیں۔ اس سہولت سے فائدہ اٹھانے کیلئے کمپنی کی ویب سائٹ www.theunitedinsurance.com پر دستیاب اسٹینڈرڈ درخواست فارم پُر کر کے اپنے شناختی کارڈ / پاسپورٹ کی کاپی کے ساتھ کمپنی کے شیئرز رجسٹرار کو ارسال کریں۔
برائے کرم نوٹ کرلیں کہ ڈاک کے ذریعہ سالانہ مالیاتی گوشوارے وصول کرنے کے بجائے ای میل ایڈریس دینا اختیاری ہے۔ اگر آپ اس سہولت سے فائدہ نہیں اٹھانا چاہتے تو براہ کرم اس نوٹس کو نظر انداز کر دیں۔

او) ایس ای سی پی کے نوٹیفکیشن (ایس آر او 2019/(I)1196) تاریخ 3 اکتوبر 2019 کی تعمیل میں کمپنی کے مالیاتی حسابات کمپنی کی ویب سائٹ www.theunitedinsurance.com پر دستیاب ہیں۔

پی) **بینی فیشل اونرشپ کی تفصیلات**
کارپوریٹ اداروں / قانونی افراد کی توجہ ایس ای سی پی کے سرکلر نمبر 16 اور 20 سال 2018 کی طرف مبذول کرائی جاتی ہے۔
متعلقہ حصص یافتگان (کارپوریٹ اداروں / قانونی افراد) کو مشورہ دیا جاتا ہے کہ وہ حتمی بینی فیشل اونرز سے متعلق معلومات اور / یا دیگر معلومات جو ایس ای سی پی کے مذکورہ سرکلرز میں درج ہیں کمپنی کے شیئرز رجسٹرار کو فراہم کریں۔

کمپنیز ایکٹ مجریہ 2017 کی دفعہ (3) 134 کے تحت مادی حقائق کے تناظر میں اسٹیٹمنٹ
اس اسٹیٹمنٹ میں مورخہ 29 اپریل 2024 کو منعقد ہونے والے کمپنی کے سالانہ اجلاس عام میں "خصوصی امور" سے متعلق لین دین کے ٹھوس حقائق شامل کئے گئے ہیں۔ کمپنی کے ممبران کی منظوری کیلئے مطالبہ کیا جائے گا کہ:

آئٹم نمبر (a)6۔ متعلقہ فریقوں سے لین دین
متعلقہ کمپنیوں (متعلقہ فریقوں) کے ساتھ عمومی طور پر کاروبار میں ہونے والے لین دین کی بورڈ کے ذریعے منظوری دی گئی تھی جو کہ لسٹڈ کمپنیز (کوڈ آف کارپوریٹ گورننس) ریگولیشنز 2019 کی دفعہ 15 کے تحت سہ ماہی کی بنیاد پر آڈٹ کمیٹی کے ذریعے تجویز کی گئی تھی۔
متعلقہ کمپنیوں کے ساتھ مورخہ 31 دسمبر 2023 کو ختم ہونے والے مالی سال کے دوران ہونے والے لین دین آڈٹ شدہ مالیاتی گوشواروں کے متعلقہ نوٹس میں واضح ہیں، حصص یافتگان کو ان کے غور وخوض اور منظوری و توثیق کیلئے پیش کرنا ہوں گے۔ ڈائریکٹرز ایسے متعلقہ فریقوں کے ساتھ صرف اپنی عمومی ڈائریکٹرشپ کی حد تک قرارداد میں دلچسپی رکھتے ہیں۔

آئٹم نمبر (b)6۔ مورخہ 31 دسمبر، 2024 کو ختم ہونے والے سال کے دوران متعلقہ فریق سے لین دین کی منظوری کیلئے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی اجازت
کمپنی عمومی طور پر کاروبار میں متعلقہ فریقوں کے ساتھ لین دین کے سلسلے میں منظور شدہ پالیسی کے مطابق 31 دسمبر، 2024 کو ختم ہونے والے سال کے دوران متعلقہ فریقوں کی ساتھ لین دین کرے گی۔ ڈائریکٹرز کی اکثریت ذیلی لین دین میں منسلکہ / حصولی کمپنی میں اپنے مشترکہ ڈائریکٹرشپ کے تحت دلچسپی رکھتے ہیں۔ شفاف کاروباری طریقہ کار کے فروغ کیلئے حصص یافتگان مورخہ 31 دسمبر 2024 کو ختم ہونے والے سال کیلئے وقتاً فوقتاً کیس کی بنیاد پر متعلقہ فریقوں کے ساتھ معاہدوں کی منظوری کیلئے بورڈ آف ڈائریکٹرز کو اختیار دینے کے خواہشمند ہیں جو لین دین حصص یافتگان کی جانب سے منظور سمجھا جائیگا۔ ایسے متعلقہ فریقوں کے ساتھ لین دین کی نوعیت اور دائرہ کار کی مندرجہ بالا وضاحت کی گئی ہے۔ یہ لین دین حصص یافتگان کے روبرو آئندہ سالانہ اجلاس عام میں باضابطہ منظوری / توثیق کیلئے پیش کیا جائے گا۔
ڈائریکٹرز ایسے فریقوں سے صرف اپنی مشترکہ ڈائریکٹرشپ کی حد تک قرارداد میں دلچسپی رکھتے ہیں۔

آئٹم نمبر 7: ڈائریکٹرز کا معاوضہ
چیف ایگزیکٹو آفیسر، ایگزیکٹو ڈائریکٹرز کے معاوضے، مراعات اور دیگر معاون فوائد کیلئے اور نان ایگزیکٹو / آزاد ڈائریکٹرز کی فیس بشمول بورڈنگ، لاجنگ اور سفری اخراجات کی حقیقی بنیاد پر کمپنی کی پالیسی کے تحت ادائیگی کیلئے ایوان کی منظوری درکار ہوگی۔
کمپنی کے ڈائریکٹرز مذکورہ بالا خصوصی قرارداد میں صرف کمپنی کے حصص یافتگان یا ڈائریکٹرز کی حیثیت تک دلچسپی رکھتے ہیں