Secretary's Department

UBL/NOTICE/AGM-59/18
March 08, 2018

Form-4

The General Manager
Pakistan Stock Exchange Limited
Stock Exchange Building,
Stock Exchange Road,
Karachi.

Dear Sir,

NOTICE OF 59TH ANNUAL GENERAL MEETING
UNITED BANK LIMITED ("UBL")

Please find enclosed copy of Notices of **59th** Annual General Meeting (Urdu & English) to the shareholders of United Bank Limited to be held on **31 March 2018** at Islamabad Marriot Hotel, Islamabad, for circulation amongst the TRE Certificate Holders of the Exchange.

We intend to publish these Notices in Daily **Nawa-e-Waqt** (*in Urdu*) and **Business Recorder** (*in English*) combined editions i.e. Karachi, Lahore and Islamabad on **09-March-2018.**

Yours faithfully,

Aqeel Ahmed Nasir
Company Secretary &
Chief Legal Counsel

Encl: as above

4col x 54cm

UBL

where you come first

NOTICE OF 59TH ANNUAL GENERAL MEETING

Notice is hereby given that the 59th Annual General Meeting ("AGM") of the Shareholders of United Bank Limited (the "Bank" or "UBL") will be held on Saturday, 31 March 2018 at 09:30 a.m. at Islamabad Marriott Hotel, Islamabad to transact the following business:

Ordinary Business:

1. To confirm the minutes of the 58th Annual General Meeting held on 25 March 2017.

2. To receive, consider and, if thought fit, adopt the Annual Audited Financial Statements (consolidated and unconsolidated), Statement of Compliance with the Code of Corporate Governance 2012 of the Bank for the year ended 31 December 2017 together with the Directors' Report and Auditors' Report thereon.

3. To consider and, if thought fit, approve as recommended by the Board of Directors, final cash dividend at the rate of Rs. 4/- per share i.e. 40%, in addition to 90% interim dividend already declared/paid for the year ended 31 December 2017.

4. To consider and, if thought fit, appoint two External Auditors to hold office from this AGM till the conclusion of the next AGM of the Bank and to fix their remuneration. The retiring External Auditors namely, M/s. A. F. Ferguson & Company, Chartered Accountants and M/s. KPMG Taseer Hadi & Company, Chartered Accountants have consented to be so appointed and the Board of Directors has recommended their appointment.

Special Business:

5. To consider and, if thought fit, approve the amount of remuneration paid to the Non-Executive Directors of the Bank for attending the Board and/or Committees meetings held during the year and in that connection to pass the following resolution, as an ordinary resolution, with or without modification, addition or deletion:

   "RESOLVED that the remuneration paid to the Non-Executive Directors of UBL including the Chairman during the year 2017, for attending the Board and / or Committees meetings as disclosed in the Note 37 of the Audited Financial Statements of the Bank for the year ended 31 December 2017, be and is hereby confirmed and approved on post facto basis."

6. To consider, and if thought fit, pass the following Special Resolution (with or without modifications) under Section 83(1)(b) of the Companies Act, 2017 for issuance of a maximum of 59,000,000 ordinary shares of PKR 10 each of the Bank, subject to review and approval by State Bank of Pakistan ("SBP"), by way of otherwise than rights upon conversion of the Term Finance Certificates proposed to be issued by the Bank as Additional Tier 1 Capital on the terms and conditions applicable thereto.

   "RESOLVED that, subject to the approval of the Securities and Exchange Commission of Pakistan and the State Bank of Pakistan ("SBP"), the issuance by way of otherwise than rights of a maximum of 59,000,000 ordinary shares of PKR 10 each of United Bank Limited ("the Bank"), upon conversion of the Term Finance Certificates ("TFCs") proposed to be issued by the Bank as Additional Tier 1 Capital under the Basel III framework implemented by the SBP vide BPRD circular # 06 dated August 15, 2013 ("Circular"), be and is hereby approved on the terms/conditions stated in the statement of material facts.

   FURTHER RESOLVED that, the Chief Executive Officer, Chief Financial Officer and Company Secretary of the Bank be and are hereby authorized jointly (any two of them acting jointly) to complete any/all the necessary corporate and regulatory formalities, sign all documents/agreements in respect of the above, including but not limited to filing of application with the Securities and Exchange Commission of Pakistan for approval under Section 83(1)(b) of the Companies Act, 2017 and/or to do any other acts, deeds, things and matters in respect of the above."

7. To transact any other business with the permission of the Chairman.

A Statement of Material Facts under section (134) (3) of the Companies Act, 2017 relating to the above said Special Business to be transacted at the said Annual General Meeting is being sent to the members with the Notice of AGM. A Proxy Form, both in English and Urdu language, is being separately sent to the members.

By order of the Board
Aqeel Ahmed Nasir
Company Secretary &
Chief Legal Counsel

Karachi.
09 March 2018

Notes:

1. The Share Transfer Books of the Bank shall remain closed from 24 March 2018 to 31 March 2018 (both days inclusive). Transfers received at M/s. THK Associates (Pvt.) Limited, 1st Floor, 40-C, Block-6, P.E.C.H.S, Karachi-75400, the Registrar and Share Transfer Agent of the Bank, by the close of the business on 22 March 2018 will be treated in time for the purpose of the above entitlement.

2. A member entitled to attend and vote at this AGM is entitled to appoint a person as a proxy to attend and vote for and on his/her behalf. A proxy need not be a member. The instrument appointing a proxy and the power of attorney/board resolution or other authority (if any) under which it is signed or a notarized certified copy of the power or authority shall be deposited at the office of M/s. THK Associates (Pvt.) Limited, 1st Floor, 40-C, Block-6, P.E.C.H.S, Karachi-75400, the Registrar and Share Transfer Agent of the Bank, not later than forty eight (48) hours before the time of holding the AGM, and must be duly stamped, signed and witnessed.

3. The CDC Account Holders and Sub-Account Holders, whose registration details are available in the Share Book Details Report, shall be required to produce their respective original Computerized National Identity Card (CNIC) or original Passport at the time of attending the Annual General Meeting to facilitate identification. Such Account Holders and Sub-Account Holders should also bring / know their respective participation I.D. No. and the CDC Account No. and in case of proxy, he/she must enclose an attested copy of his/her CNIC or Passport. Representative(s) of corporate member(s) should bring attested copy of Board Resolution / Power of Attorney and/ or all such documents that are required for such purpose under Circular No.1 dated 26 January 2000 issued by the Securities and Exchange Commission of Pakistan ("SECP").

4. Members are requested to timely notify any change in their addresses and provide copies of their CNIC /NTN (if not provided earlier) to Bank's Registrar / Share Transfer Agent, M/s. THK Associates (Pvt.) Limited, 1st Floor, 40-C, Block-6, P.E.C.H.S, Karachi-75400.

5. **Deduction of Withholding Tax on the Amount of Dividend:**

   As per the provisions of Section 150 of the Income Tax Ordinance, 2001 ("Ordinance"), different rates are prescribed for deduction of withholding tax on the amount of dividend paid by the companies. The current withholding tax rates are as under:

   (a) For filers of income tax returns: 15.00%
   (b) For non-filers of income tax returns: 20.00%

   To enable the Bank to make tax deduction on the amount of cash dividend @ 15.00% instead of 20.00%, all the shareholders whose names are not entered into the Active Taxpayers List (ATL) provided on the website of the Federal Board of Revenue ("FBR"), despite the fact that they are filers, are advised to make sure that their names are entered into ATL before the date of issuance of Dividend Warrants, otherwise tax on their cash dividend will be deducted @ 20.00%.

   The corporate shareholders having CDC account are required to have their National Tax Number (NTN) updated with their respective participants, whereas corporate physical shareholders should send a copy of their NTN certificates to the Bank or Bank's Share Registrar and Share Transfer Agent, M/s. THK Associates (Pvt.) Limited. The shareholders while sending NTN or NTN certificates, as the case may be, must quote company's name and also their respective Folio numbers.

   As per FBR's clarification letters C.No. 1(29)WHT/2006 dated June 30, 2010 and C.No.1(43)DG(WHT)/2008-Vol- II.664 17-R dated May 12, 2015, a valid Exemption Certificate under Section 159 of the Ordinance is mandatory to claim exemption of withholding tax under Clause 47(B) of Part-IV of Second Schedule to the Ordinance. Those who fall in the category mentioned in above Clause must provide valid Tax Exemption Certificate to our Registrar and Share Transfer Agent, otherwise tax will be deducted on dividend amount as per rates prescribed in Section 150 of the Ordinance.

   For shareholders holding their shares jointly as per the clarification issued by the FBR, withholding tax will be determined separately on "Filer / Non-Filer" status of principal shareholder as well as joint-holder(s) based on their shareholding proportions. Therefore, all shareholders who hold shares jointly are required to provide shareholding proportions of principal shareholder and Joint-holder(s) in respect of shares held by them to the Registrar and Share Transfer Agent in writing as follows:

Folio / CDC Account No.	Total shares	Principal Shareholder		Joint Shareholder(s)	
		Name and CNIC No.	Shareholding Proportion (No. of Shares)	Name and CNIC No.	Shareholding Proportion (No. of Shares)

For any query/difficulty/information, the members may contact the Bank's Share Registrar and Share Transfer Agent, at the following address, phone/fax numbers or e-mail address:

THK Associates (Pvt.) Limited
Head Office, 1st Floor, 40-C,
Block-6, P.E.C.H.S, Karachi-75400. UAN: 021-111-000-322.
Direct: 021- 34168270
Fax: 021- 34168271
Email: secretariat@thk.com.pk
Web: www.thk.com.pk

6. **Urgent Provision of Valid CNIC Copy (Mandatory)**

   In pursuance with the SECP's Notification No. SRO.831 (I)/2012 of July 05, 2012, SECP has directed all listed companies to mention CNIC numbers of the registered members on the dividend warrants. Corporate entities are requested to provide NTNs. Please note that in case of non-availability of valid copy of CNIC in respect of members having physical shareholding, their dividend warrants could be withheld.

   You are therefore requested to submit a copy of your valid CNIC/NTN/Passport within ten (10) days from the date of this Notice to the Bank's Registrar and Share Transfer Agent. In case you have already provided copy of your valid CNIC/NTN/Passport, please ignore this instruction.

7. Submission of Bank Mandate with International Bank Account Number (IBAN) for payment of Cash Dividend Electronically into the Bank Accounts of the Shareholders (Mandatory Requirement)

   All shareholders of the Bank are hereby informed that under the provisions of Section 242 of the Companies Act, 2017, all listed companies including UBL are required to pay future cash dividends only through electronic mode directly into the designated bank accounts of the entitled shareholders. Therefore, under the new law from now onwards, physical dividend warrants will not be issued to the shareholders.

   In this regard UBL has already sent letters to the shareholders on 18 December 2017. Besides, the Bank Published a Notice in newspapers on 14 October 2017 and 05 December 2017 requesting the shareholder to provide IBAN.

   In view of foregoing, all the shareholders are again requested to provide their Bank Mandate details including International Bank Account Number (IBAN) alongwith copy of valid CNIC at the earliest. In case of non- provision of Dividend Mandate, cash dividend(s) could be withheld according to SECP directives.

   For providing Dividend Mandate details to CDC/Registrar and Share Transfer Agent, the Form placed on Bank's website and is appended below may be used. The link to get the said Form is as under:

   http://www.ubldirect.com/corporate/pdf/bankmandateform.pdf

   In this connection, CDC shareholders may submit their Dividend Mandate details to their investor account services or their brokers where shares are placed electronically. In case of physical holding, the shareholders are requested to submit their bank mandate details to the Registrar and Share Transfer Agent of the Bank at the following address.

   THK Associates (Pvt.) Limited, 1st Floor, 40-C, Block-6, P.E.C.H.S, Karachi-75400. UAN # 021-111-000-322, Fax # 021- 34168271

Dividend Mandate Form

I ________________________ S/o, D/o, W/o, ________________________
hereby authorize United Bank Limited to send / directly credit cash dividends declared by it, in my bank account as detailed below:

i) Shareholder's Detail

Name of Company	
Name of Shareholder	
Folio No. / CDC Participants ID A/c No.	
CNIC No.	
Passport No. (in case of foreign shareholder)	
Land Line Phone Number	
Cell Number	

ii) Shareholder's Bank Detail

Title of Bank Account	
International Bank Account Number (IBAN) – Mandatory	
P K	
Bank's Name	
Branch Name and Address	

It is stated that the above-mentioned information is correct and I will intimate any changes in the above-mentioned information to the Registrar and Share Transfer Agent of the Bank and / or Central Depository Company ("CDC") as soon as any change occurs.

Signature of the Shareholders

KINDLY NOTE: COMPANY COULD WITHHOLD THE PAYMENT OF DIVIDEND OF A MEMBER WHERE THE MEMBER HAS NOT PROVIDED THE COMPLETE INFORMATION OR DOCUMENTS AS SPECIFIED.

The shareholders who hold shares in CDC are requested to submit the above mentioned Dividend Mandate Form, duly filled-in, to the relevant Broker/Participants/Investor Account Services of the CDC where member's CDC account is being dealt.

The shareholders who hold shares in physical form are requested to submit the above-mentioned Dividend Mandate Form, duly filled-in, to Company's Registrar and Share Transfer Agent, as mentioned below:

M/s THK Associates (Pvt.) Limited
1st Floor, 40-C,
Block-6, P.E.C.H.S., Karachi-75400.

For any query, you may please contact on Tel # 021-111-000-322 or email at sfc@thk.com.pk or secretariat@thk.com.pk

8. Consent for Video Link Facility:

   Members can attend and participate in the AGM through video-link. The Bank will provide the facility of video-link on demand of members residing in a city, collectively holding 10% or more shareholding in the Bank. Members who wish to avail this facility are requested to fill the below Video Link Form and submit it to the Company at its registered office at least seven (7) days prior to date of the AGM.

   The Bank will intimate members regarding venue of video-link facility at least five (5) days before the date of the AGM along with complete information necessary to enable them to access such facility.

Video-Link Form

I/We, ________________________ of ________________________,
being a member of United Bank Limited, holder of ________________________
Ordinary Share(s) as per Register Folio No./CDC Account No.________________
hereby opt for video-link facility at ________________________.
(Name of City)

____
Signature of the Member

9. Placement of Financial Statements on Website:

   The financial statements of the Bank for the year ended December 31, 2017 along with reports have been placed on the website of the Bank: http://www.ubldirect.com/Corporate/InvestorRelations/FinancialStatement.aspx.

4col x 54cm

UBL

where you come first

59ویں سالانہ اجلاسِ عام کا نوٹس

بذریعہ نوٹس ہٰذا مطلع کیا جاتا ہے کہ یونائیٹڈ بینک لمیٹڈ (''بینک'' یا UBL) کے شیئر ہولڈرز کا 59واں سالانہ اجلاس عام بروز ہفتہ، 31 مارچ 2018ء، بوقت صبح 09:30 بجے، بمقام اسلام آباد میریٹ ہوٹل، اسلام آباد، درج ذیل کاروباری اُمور کی انجام دہی کے لیے منعقد کیا جائے گا:

عام کاروباری اُمور:

1- 25 مارچ 2017ء کو منعقدہ 58ویں سالانہ اجلاسِ عام کی کارروائی کی توثیق۔

2- آڈٹ شدہ سالانہ حسابات (یکجا اور غیر یکجا)، بینک کے کوڈ آف کارپوریٹ گورننس 2012ء کی تعمیل کے اعلامیہ برائے سال مختتمہ 31 دسمبر 2017ء مع ڈائریکٹرز کی رپورٹ اور آڈیٹرز کی اس ضمن میں رپورٹ کی وصولی اور ان پر غور وخوض اور موزوں سمجھے جانے پر منظوری۔

3- بورڈ آف ڈائریکٹرز کی سفارش کے مطابق سال مختتمہ 31 دسمبر 2017ء کے لیے 4 روپے فی شیئر کے حساب سے یعنی 40 فی صد کیش ڈیویڈنڈ کی، جو پہلے سے اعلان کردہ/ اداشدہ 90 فی صد عبوری ڈیونڈنڈ کے علاوہ ہے، ادائیگی پر غور وخوض اور موزوں سمجھے جانے پر منظوری۔

4- بینک کے اس سالانہ اجلاس عام سے آئندہ سالانہ اجلاسِ عام تک ذمہ داریاں سنبھالنے کے لیے دو بیرونی آڈیٹرز کی تقرری پر غور وخوض اور مناسب سمجھے جانے پر منظوری اور مشاہرے کا تعین۔ ریٹائر ہونے والے بیرونی آڈیٹرز یعنی میسرز A.F فرگوسن اینڈ کمپنی، چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس اور میسرز KPMG تاثیر ہادی اینڈ کمپنی، چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس نے اہل ہونے کی بنیاد پر خود کو دوبارہ تقرری کے لیے پیش کیا ہے۔

خصوصی کاروباری اُمور:

5- بینک کے نان ایگزیکٹیو ڈائریکٹرز کو اس سال کے دوران منعقدہ بورڈ اور/ یا کمیٹیز کے اجلاسوں میں شرکت کے لیے ادا کردہ مشاہرے کی رقم پر غور وغوض اور مناسب سمجھے جانے پر منظوری اور اس حوالے سے درج ذیل قرارداد، بطور عمومی قرار داد، ترمیم کے ساتھ یا بلا ترمیم، اضافے یا تخفیف کے ساتھ منظور کرنا:

''یہ طے پایا ہے کہ یوبی ایل کے نان ایگزیکٹیو ڈائریکٹرز بشمول چیئرمین کو 2017ء کے دوران منعقدہ بورڈ اور/ یا کمیٹیز کے اجلاسوں میں شرکت کے لیے مشاہرہ کی ادائیگی کی، جیسا کہ بینک کے 31 دسمبر 2017ء کو ختم ہونے والے سال کے آڈٹ شدہ مالیاتی گوشواروں کے نوٹ نمبر 37 میں دکھایا گیا ہے، بعداز عمل (post facto) کی بنیاد پر توثیق کی جاتی ہے اور منظوری دی جاتی ہے۔''

6- یہ جائزہ لینا اور اگر مناسب ہو تو درج ذیل خصوصی قرارداد (ترمیم یا بغیر ترمیم کے) پاس کی جائے کہ کمپنیز ایکٹ 2017ء کے سیکشن (b)(1) 83 کے تحت آرڈینری شیئرز کی تعداد زیادہ سے زیادہ 59,000,000 کے اجراء کیلئے فی شیئر 10 روپے پاکستانی ہے جو کہ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی منظوری اور جائزہ سے مشروط ہے اور ان شیئرز کا اجراء ٹرم فنانس سرٹیفکیٹ کی منتقلی کے تحت حقوق پر مبنی ہے جس کا اجراء بطور اضافی Tier 1 کیپیٹل کی شرائط وضوابط کے تحت کیا جائے گا۔

"یہ طے پایا ہے کہ آرڈینری شیئرز کی تعداد زیادہ سے زیادہ 59,000,000 ہوگی جو 10 روپے فی شیئر کے حساب سے جاری کئے جائیں گے اور یہ رائٹ شیئرز نہیں ہوں گے ان شیئرز کا اجراء جو کہ سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان اور اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی منظوری سے مشروط ہے اور ان شیئرز کا اجراء ٹرم فنانس سرٹیفکیٹ کی منتقلی کے تحت حقوق پر مبنی ہے جس کا اجراء بطور اضافی Tier 1 کیپیٹل جس کی بنیاد اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی جانب سے جاری کردہ سرکلر نمبر 6 مورخہ 15 اگست 2013 فریم ورک پر عملدر آمد پر ہے اور منظور شدہ شرائط وضوابط حقائق کے اسٹیٹمنٹ میں درج ہیں۔

مزید یہ بھی طے پایا ہے کہ چیف ایگزیکٹیو آفیسر، چیف فنانشل آفیسر اور بینک کے کمپنی سیکریٹری کو مشترکہ طور پر (ان میں سے کوئی دو جو کہ مشترکہ طور پر عمل کرینگے) اختیار دیا جاتا ہے کہ وہ تمام ضروری کاروائیوں کو مکمل کریں اور مذکورہ بالا کے حوالے سے تمام دستاویزات/ معاہدوں پر دستخط کریں بشمول سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کو کمپنیز ایکٹ 2017ء کے سیکشن (b)(1) 83 کے تحت درخواست داخل کریں اور کوئی بھی دیگر کام یا عمل اختیار کریں جس کا ذکر مذکورہ بالا میں دیا گیا ہے۔"

7- چیئرمین کی اجازت سے کسی دیگر کاروباری کارروائی کی انجام دہی۔

مذکورہ سالانہ اجلاسِ عام میں سرانجام دیے جانے والے مذکورہ خصوصی کاروباری امور سے متعلق مادی حقائق کا ایک اسٹیٹمنٹ ایکٹ 2017 کی شق (3) 134 کے تحت سالانہ اجلاسِ عام کے نوٹس کے ساتھ ممبران کو بھجوایا جا رہا ہے۔ پراکسی فارم اردو اور انگلش زبانوں میں علیحدہ سے ممبرز کو بھیجا جا رہا ہے۔

بحکم بورڈ

عقیل احمد ناصر

کمپنی سیکرٹری اور

چیف لیگل کاؤنسل،

کراچی

09 مارچ، 2018ء

نوٹس:

1- بینک کے شیئر منتقلی کے کھاتے 24 مارچ 2018ء سے 31 مارچ 2018ء تک (دونوں ایام شامل ہیں) بند رہیں گے۔ 22 مارچ 2018ء کو کاروباری اوقات کے اختتام تک بینک کے رجسٹرار اور شیئر ٹرانسفر ایجنٹ میسرز THK ایسوسی ایٹس (پرائیویٹ) لمیٹڈ، فرسٹ فلور، C-40، بلاک-6، P.E.C.H.S، کراچی-75400 کو موصول ہونے والے ٹرانسفرز کیش ڈیویڈنڈ کے استحقاق کے تعین کے مقصد کے لیے بروقت تصور کیے جائیں گے۔

2- اجلاس میں شرکت اور رائے دہی کا حق رکھنے والا ممبر کسی دوسرے فرد کو شرکت اور حقِ رائے دہی کے استعمال کے لیے اپنا نمائندہ (پراکسی) مقرر کرسکتا ہے۔ نمائندے کے لیے کمپنی کا رکن ہونا لازمی نہیں ہے۔ کوئی کاروباری ادارہ، بحیثیت رکن، کسی بھی شخص کو اپنا نمائندہ مقرر کرسکتا ہے، خواہ وہ رکن ہو یا نہ ہو۔ نمائندے کی تقرری کی دستاویز اور مختار نامہ یا کوئی اور اتھارٹی (اگر کوئی ہو) جس کے تحت یہ تقرری کی گئی ہو یا اس اختیار یا اتھارٹی کی نوٹری پبلک سے تصدیق شدہ نقل بینک کے رجسٹرار اور شیئر ٹرانسفر ایجنٹ میسرز THK ایسوسی ایٹس (پرائیویٹ) لمیٹڈ کے دفتر فرسٹ فلور، C-40، بلاک-6، P.E.C.H.S، کراچی-75400 کو اس اجلاس کے انعقاد کے وقت سے کم از کم 48 گھنٹے قبل لازماً موصول ہو جانی چاہیے اور اسے باضابطہ مہر، دستخط اور گواہی کا حامل ہونا چاہیے۔

3- سی ڈی سی اکاؤنٹ ہولڈرز اور سب اکاؤنٹ ہولڈرز کو، جن کی تفصیلات شیئر بک ڈیٹیلز رپورٹ میں دستیاب ہوں، سالانہ اجلاسِ عام میں شرکت کے وقت اپنا اصل کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ یا پاسپورٹ، شناخت کے مقصد کے تحت پیش کرنا ضروری ہوگا۔ ایسے اکاؤنٹ ہولڈرز اور سب اکاؤنٹ ہولڈرز کو اپنا متعلقہ مشترکہ شناختی نمبر اور CDC اکاؤنٹ نمبر بھی لانا/ معلوم ہونا چاہیے اور نمائندے کی صورت میں، اسے لازماً اپنے CNIC یا پاسپورٹ کی ایک تصدیق شدہ نقل منسلک کرنا ہوگی۔ کارپوریٹ ممبران کے نمائندوں کو بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد/ مختار نامہ کی تصدیق شدہ نقل اور/ یا ایسی تمام دستاویزات ساتھ لانی چاہئیں جو سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان (SECP) کی طرف سے جاری کردہ سرکلر نمبر 1، بتاریخ 26 جنوری 2000ء کے تحت ایسے مقصد کے لیے درکار ہیں۔

4- ممبران سے التماس ہے کہ اپنے پتے میں کسی بھی قسم کی تبدیلی کی بروقت اطلاع دیں اور اپنے CNIC/NTN کی نقول ہمارے بینک رجسٹرار اور شیئر ٹرانسفر ایجنٹ میسرز THK ایسوسی ایٹس (پرائیویٹ) لمیٹڈ، فرسٹ فلور، C-40، بلاک-6، P.E.C.H.S، کراچی-75400 کو فراہم کریں۔ (اگر پہلے ہی فراہم نہ کی جاچکی ہوں)

5- **ڈیویڈنڈ کی رقم پر ودھ ہولڈنگ ٹیکس کی کٹوتی:**

انکم ٹیکس آرڈیننس 2001 (''آرڈیننس'') کی شق 150 کے ضوابط کے مطابق کمپنیز کی ادا کردہ ڈیویڈنڈ کی رقم پر ودھ ہولڈنگ ٹیکس کی کٹوتی کے لیے مختلف شرحیں مقرر کی گئی ہیں۔ ودھ ہولڈنگ ٹیکس کی موجودہ شرحیں درج ذیل ہیں:

(a) انکم ٹیکس گوشوارے جمع کرانے والوں کے لیے 15%

(b) انکم ٹیکس گوشوارے جمع نہ کرانے والوں کے لیے 20%

بینک کو کیش ڈیویڈنڈ کی رقم پر 20% فیصد کے بجائے 15% فیصد کی شرح سے ٹیکس کٹوتی کے قابل بنانے کے لیے تمام ایسے شیئر ہولڈرز کو، جن کے نام اس حقیقت کے باوجود کہ وہ ٹیکس گوشوارے جمع کراتے ہیں، فیڈرل بورڈ آف ریونیو (FBR) کی ویب سائٹ پر فراہم کردہ ایکٹیو ٹیکس پیئرز لسٹ۔ انکم ٹیکس (ATL) میں شامل نہیں ہیں، ہدایت کی جاتی ہے کہ اس امر کو یقینی بنائیں کہ ڈیویڈنڈ وارنٹس کے اجرا کی تاریخ سے پہلے ان کے نام ATL میں شامل ہوں، بصورتِ دیگر ان کے کیش ڈیویڈنڈ پر 20% کے حساب سے ٹیکس کٹوتی کی جائے گی۔

سی ڈی سی اکاؤنٹ کے حامل کارپوریٹ شیئر ہولڈرز کو اپنے نیشنل ٹیکس نمبر (این ٹی این) کی تجدید اپنے متعلقہ شرکاء کے ساتھ کرانا ہوگی، جبکہ فزیکل کارپوریٹ شیئر ہولڈرز کو اپنے نیشنل ٹیکس نمبر کے سرٹیفکیٹ کی نقل بینک کے رجسٹرار اور شیئر ٹرانسفر ایجنٹ میسرز THK ایسوسی ایٹس (پرائیویٹ) لمیٹڈ، فرسٹ فلور، C-40، بلاک-6، P.E.C.H.S، کراچی-75400، کراچی کو بھیجنا ہوگی۔ شیئر ہولڈرز کو نیشنل ٹیکس نمبر یا نیشنل ٹیکس نمبر کا سرٹیفکیٹ ارسال کرتے وقت، جس طرح کی بھی صورت حال ہو، اپنی کمپنی کا نام اور ان کے متعلقہ فولیو نمبرز کا حوالہ لازماً دینا ہوگا۔

نیشنل ٹیکس نمبر کے سرٹیفکیٹ کی نقل بینک کے رجسٹرار اور شیئر ٹرانسفر ایجنٹ میسرز THK ایسوسی ایٹس (پرائیویٹ) لمیٹڈ، فرسٹ فلور، C-40، بلاک-6، P.E.C.H.S، کراچی-75400، کراچی کو بھیجنا ہوگی۔ شیئر ہولڈرز کو نیشنل ٹیکس نمبر یا نیشنل ٹیکس نمبر کا سرٹیفکیٹ ارسال کرتے وقت، جس طرح کی بھی صورت حال ہو، اپنی کمپنی کا نام اور ان کے متعلقہ فولیو نمبرز کا حوالہ لازماً دینا ہوگا۔

FBR کے وضاحتی خطوط سرکلر نمبر WHT/2006 (29) 1 بتاریخ 30 جون 2010ء اور سرکلر نمبر 64-R 1(43)DG(WHT)/2008-Vol-II.617 بتاریخ 12 مئی 2015ء کے مطابق آرڈیننس کے سیکنڈ شیڈیول کے پیرا-IV کی دفعہ 47B کے تحت ودھ ہولڈنگ ٹیکس میں استثنیٰ کا دعویٰ کرنے کے لیے آرڈیننس کی شق 159 کے تحت ایک کارآمد استثنائی (Exemption) سرٹیفکیٹ پیش کرنا لازم ہے۔ وہ لوگ جو مندرجہ بالا دفعہ میں بیان کردہ درجہ بندی میں آتے ہیں، انہیں لازماً ایک کارآمد استثنائی (Valid Exemption) سرٹیفکیٹ ہمارے شیئر رجسٹرار کو مہیا کرنا ہوگا، بصورت دیگر ڈیویڈنڈ کی رقم پر آرٹیکل کی شق 150 میں مقرر شدہ شرحوں کے مطابق ٹیکس کی کٹوتی کر لی جائے گی۔

ایسے شیئر ہولڈرز کے لیے جو FBR کی جاری کردہ وضاحت کے مطابق مشترکہ طور پر شیئرز کے حامل ہوں، ودھ ہولڈنگ ٹیکس کا تعین پرنسپل شیئر ہولڈر کی ''گوشوارے جمع کرانے/ نہ جمع کرانے'' کی الگ الگ حیثیت پر اور اس کے ساتھ بطور مشترکہ مالک (مالکان) ان کے شیئر ہولڈنگ کے تناسب کی بنیاد پر کیا جائے گا۔ لہٰذا ایسے تمام شیئر ہولڈرز کو، جو مشترکہ شیئرز کے حامل ہیں، پرنسپل شیئر ہولڈر اور جوائنٹ ہولڈرز کی طرف سے رجسٹرار اور شیئر ٹرانسفر ایجنٹ کی تحویل میں موجودہ شیئرز کے حوالے سے تحریری طور پر بمطابق ذیل شیئر ہولڈنگ کے تناسب فراہم کرنے ہوں گے:

فولیو/ سی ڈی سی اکاؤنٹ نمبر	مجموعی شیئرز	پرنسپل شیئر ہولڈر		مشترکہ شیئر ہولڈرز	
		نام اور CNIC نمبر	شیئر ہولڈنگ کا تناسب (شیئرز کی تعداد)	نام اور CNIC نمبر	شیئر ہولڈنگ کا تناسب (شیئرز کی تعداد)

ممبران کسی سوال/ دشواری/ معلومات کے لیے بینک کے رجسٹرار اور شیئر ٹرانسفر ایجنٹ سے درج ذیل پتے، فون/ فیکس نمبرز اور ای میل ایڈریس پر رابطہ کرسکتے ہیں:

THK ایسوسی ایٹس (پرائیویٹ) لمیٹڈ

ہیڈ آفس، پہلی منزل، C-40، بلاک 6، پی ای سی ایچ ایس، کراچی- UAN:+92-21-111-000-322

ڈائریکٹ: +92-21-35693094-95،

فیکس: +92-21-35655595،

ای میل: secretariat@thk.com.pk

ویب: www.thk.com.pk

6- **کارآمد کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ کی فوری فراہمی (لازمی)**

سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کے نوٹیفکیشن نمبر 831(1)/2012 بتاریخ 05 جولائی 2012 کے تحت تمام لسٹڈ کمپنیوں کو ہدایت کی گئی ہے کہ وہ ممبرز کے کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ نمبرز ڈیوڈنڈ وارنٹ پر درج کریں۔ کارپوریٹ ممبرز سے درخواست ہے کہ وہ اپنے NTN نمبر فراہم کریں۔ براہ کرم یہ بات دھیان میں رہے کہ فزیکل شیئر ہولڈنگ کے حامل ممبران کے معاملے میں درست کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ نمبر کی عدم دستیابی کی صورت میں ان کے ڈیوڈنڈ وارنٹ روکے جاسکتے ہیں۔

لہٰذا آپ کو مشورہ دیا جاتا ہے کہ اس نوٹس کی اشاعت کی تاریخ سے دس (10) دن کے اندر اپنا کارآمد CNIC/NTN/ پاسپورٹ کی نقل بینک کے شیئر رجسٹرار اور شیئر ٹرانسفر ایجنٹ کے پاس جمع کرادیں۔ اگر آپ پہلے ہی اپنے کارآمد CNIC کی نقل فراہم کرچکے ہیں تو براہ کرم یہ ہدایت نظرانداز کردیں۔

7- بینک مینڈیٹ میں انٹرنیشنل بینک اکاؤنٹ نمبر (IBAN) کی فراہمی تاکہ نقد منافع منقسمہ کی ادائیگی شیئر ہولڈرز کو ان کے اکاؤنٹس میں الیکٹرونک ذرائع سے کی جاسکتی ہے (لازمی ضرورت ہے)

بینک کے تمام شیئر ہولڈرز کو بذریعہ ہٰذا مطلع کیا جاتا ہے کہ کمپینز ایکٹ، 2017 کے سیکشن 242 کی شرائط کے تحت، یوبی ایل سمیت تمام لسٹڈ کمپنیوں کے لیے لازمی قرار دیا گیا ہے کہ مستقبل میں حقدار شیئر ہولڈرز کو نقد منافع منقسمہ کی ادائیگی صرف الیکٹرونک ذرائع سے براہِ راست ان کے بینک اکاؤنٹس میں کی جائے گی۔ اس لیے، نئے قانون کے مطابق، آج کے بعد، شیئر ہولڈرز کو منافع منقسمہ کے وارنٹس جاری نہیں کیے جائیں گے۔

اس سلسلے میں یوبی ایل پہلے ہی 18 دسمبر، 2017 کو شیئر ہولڈرز کو لیٹر ارسال کرچکا ہے۔ اس کے علاوہ، بینک نے 14 اکتوبر 2017 اور 05 دسمبر 2017 کے اخبارات میں شائع شدہ نوٹسز میں شیئر ہولڈرز سے IBAN کی فراہمی کے لیے درخواست کی گئی ہے۔

مذکورہ بالا صورتحال کی روشنی میں، تمام شیئر ہولڈرز سے دوبارہ درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے مئوثر سی این آئی سی (CNIC) کی نقل کے ساتھ اپنے بینک کی تفصیلات بمع انٹرنیشنل بینک اکاؤنٹ نمبر (IBAN) جلد از جلد فراہم کریں۔ منافع منقسمہ کے لیے لازمی ضروریات فراہم نہ کرنے کی صورت میں، ایس ای سی پی (SECP) کی ہدایات کے مطابق نقد منافع منقسمہ کی ادائیگی کو روکا جاسکتا ہے۔

منافع منقسمہ کے لیے لازمی تفصیلات کی سی ڈی سی/ رجسٹرار اور شیئر ٹرانسفر ایجنٹ کو فراہمی کے لیے فارم بینک کی ویب سائٹ پر موجود ہے اور اس مقصد کے لئے درجِ ذیل فارم بھی استعمال کیا جاسکتا ہے۔ مذکورہ فارم کو حاصل کرنے کے لیے لنک درجِ ذیل ہے:

http://www.ubldirect.com/corporate/pdf/bankmandateform.pdf

اس سلسلے میں، سی ڈی سی شیئر ہولڈرز اپنے انویسٹر اکاؤنٹ سروسز یا اپنے بروکرز کو اپنے منافع منقسمہ کی تفصیلات جمع کراسکتے ہیں، جہاں پر ان کے شیئرز کا اندراج الیکٹرونک ذرائع پر موجود ہے۔ فزیکل ہولڈنگ کی صورت میں، شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ اپنے بینک مینڈیٹ کی تفصیلات رجسٹرار اور بینک کے شیئر ٹرانسفر ایجنٹ کے پاس درجِ ذیل پتے پر ارسال کریں۔

ٹی ایچ کے ایسوسی ایٹس (پرائیویٹ) لمیٹڈ، پہلی منزل، C-40، بلاک 6، پی ای سی ایچ ایس، کراچی- 7540

یواے این #021-111-000-322، فیکس #1 021-3416827

ڈیویڈنڈ مینڈیٹ فارم	
میں،......................ولد، بنت، زوجہ......................بذریعہ ہٰذا یونائیٹڈ بینک لمیٹڈ کو اختیار دیتا/ دیتی ہوں کہ اپنا اعلان کردہ کیش ڈیویڈنڈ براہ راست میرے	
(i) شیئر ہولڈر کی تفصیلات:	
کمپنی کا نام	
شیئر ہولڈر کا نام	
فولیو نمبر/ CDC شراکتی شناخت اور اکاؤنٹ نمبر/ سب اکاؤنٹ نمبر	
CNIC نمبر	
پاسپورٹ نمبر (غیر ملکی قومیت کی صورت میں۔ تصدیق شدہ نقل منسلک ہے)	
لینڈ لائن نمبر:	
موبائل نمبر:	

(ii) شیئر ہولڈر کے بینک کی تفصیلات:	
بینک اکاؤنٹ کا ٹائٹل	
انٹرنیشنل بینک اکاؤنٹ نمبر (IBAN) لازمی ہے	
P K	
بینک کا نام	
برانچ کا نام اور پتا	
یہ اقرار کیا جاتا ہے کہ میری طرف سے دیے گئے مندرجہ بالا کوائف درست ہیں اور میں مستقبل میں مذکورہ کوائف میں کسی تبدیلی کی صورت میں رجسٹرار اور بینک کے شیئر ٹرانسفر ایجنٹ اور/ یا سینٹرل ڈپازٹری کمپنی ("CDC") کو جلد از جلد مطلع کروں گا۔ ______________ شیئر ہولڈر کے دستخط	

برائے مہربانی نوٹ کرلیں کہ کمپنی ڈیوڈنڈ کی ادائیگی روک سکتی ہے اگر ممبر نے مکمل معلومات یا دستاویزات فراہم نہیں کیں۔

جو حصص یافتگان جن کے سی ڈی سی میں حصص موجود ہیں ان سے درخواست ہے کہ اپنے ڈیویڈنڈ مینڈیٹ فارم پُر کر کے اپنے متعلقہ بروکر/ شرکاء/ انوسٹر اکاؤنٹس سروسز کو، جہاں ممبر کا سی ڈی سی اکاؤنٹ ہے، فراہم کریں۔

وہ حصص یافتگان جن کے حصص فزیکل فارم میں ہیں ان سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ مندرجہ بالا ڈیوڈنڈ مینڈٹ فارم، پُر کر کے کمپنی رجسٹرار اور شیئر ٹرانسفر ایجنٹ کو مندرجہ ذیل پتے پر جمع کروائیں۔

THK ایسوسی ایٹس (پرائیویٹ) لمیٹڈ

فرسٹ فلور، C-40، بلاک 6، پی ای سی ایچ ایس،

کراچی، 75400

کسی بھی سوال کے لئے 021-111-000-322 پر کال کریں یا sfc@thk.com.pk یا secretariat@thk.com.pk پر ای میل کریں۔

8- وڈیو کانفرنس سہولت کے لیے اظہارِ رضامندی:

ممبران ویڈیو لنک کے ذریعے بھی AGM میں حصہ لے سکتے ہیں اور شرکت کرسکتے ہیں۔ بینک ویڈیو لنک کی سہولت اس شہر میں فراہم کرے گا جہاں مجموعی طور بینک کے 10% یا اس سے زیادہ حصص یافتگان کے حامل ہوں۔ وہ اجلاس کی تاریخ سے (7) دن پہلے درج ذیل فارمیٹ کے مطابق وڈیو کانفرنس فارم کو پُر کر کے کمپنی کے رجسٹرڈ آفس میں جمع کروادیں۔

بینک وڈیو لنک کی سہولت کے مقام کے بارے میں ممبرز کو AGM سے (5) پانچ دن قبل مکمل معلومات اس سہولت تک رسائی کے لئے فراہم کردے گا۔

وڈیو کانفرنس سہولت کے لیے اظہارِ رضامندی
میں/ ہم .... سکنہ ....،
بحیثیت یونائیٹڈ بینک لمیٹڈ کے ایک ممبر، مالک ....
عدد عام شیئرز، بمطابق رجسٹر فولیو نمبر / CDC اکاؤنٹ نمبر ....
بذریعہ ہٰذا وڈیو کانفرنس سہولت بمقام حاصل کرنا چاہتا ہوں/ چاہتے ہیں .... شہر کا نام
______________________ ممبر کے دستخط

9- ویب سائٹ پر مالی گوشواروں کی دستیابی:

31 دسمبر 2017 کو ختم ہونے والے مالی سال کے مالیاتی گوشوارے رپورٹس کے ساتھ بینک کی ویب سائٹ پر موجود ہیں۔

http://www.ubldirect.com/Corporate/InvestorRelations/FinancialStatement.aspx.