



To download Annual Report

Notice of 67th Annual General Meeting of United Bank Limited

Notice is hereby given that the 67th Annual General Meeting ("AGM") of United Bank Limited (the "Bank" or "UBL") will be held on Thursday, 26 March 2026 at 9:30 a.m. at Islamabad Marriot Hotel, Islamabad to transact the following businesses:

Ordinary Business:

- To confirm the minutes of Extraordinary General Meeting (EOGM) held on 15 May 2025.
- To receive, consider and, if thought fit, adopt the Annual Audited Financial Statements (consolidated and unconsolidated), Statement of Compliance with the Listed Companies (Code of Corporate Governance) Regulations, 2019 of the Bank for the year ended 31st December, 2025 together with the Directors' Report, Auditors' Reports thereon and Chairman's Review Report.
- To consider and, if thought fit, approve and declare final cash dividend, as recommended by the Board of Directors, at the rate of Rs.8/- per share i.e. 160%, in addition to 430% interim cash dividend already declared/paid for the year ended 31 December 2025.
- To consider and, if thought fit, appoint External Auditors of the Bank and to fix their remuneration. It is notified that the Board Audit Committee and the Board of Directors have recommended the name of retiring auditors, M/s. EY Ford Rhodes, Chartered Accountants for re-appointment, who being eligible, have offered themselves for reappointment.
- To elect eight (08) Directors as fixed by the Board of Directors of the Bank under Section 159(1) of the Companies Act, 2017 ("Act") in accordance with the provisions of the Act for a period of three years commencing from 26th March 2026. The total strength of the Board of Directors of the Bank shall be eight (08) elected directors and the President & CEO of the Bank, will be a deemed Director under section 188(3) of the Companies Act, 2017.

The retiring Directors namely, Sir Mohammed Anwar Pervez OBE HPk, Lord Zameer M. Choudrey CBE, SI Pk, The Honorable Haider Zameer Choudrey, Mr. Rizwan Pervez, Mr. Muhammad Irfan A. Sheikh, Mr. Tariq Rashid, Ms. Shazia Syed and Mr. Daniel M. Howlett, are eligible for re-election.

Special Business:

- To consider and, if thought fit, approve revised "Directors Remuneration Policy", for the Chairman and other Non-Executive Directors, including Independent Directors, as approved and recommended by the Board of Directors of the Bank and in this connection to pass the ordinary resolution as proposed in the statement of Material facts annexed to the Notice.

Attached to the Notice is the Statement of Material Facts as required under section 134(3) to the Companies Act, 2017.

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

Karachi, 05 March 2026.

Notes:

- The Share Transfer Books of the Bank shall remain closed from 20 March 2026 to 26 March 2026 (both days inclusive). Transfers received at M/s. THK Associates (Pvt.) Limited, Plot No. 32-C, Jami Commercial Street 2, D.H.A., Phase VII, Karachi-75500. Pakistan, the Registrar and Share Transfer Agent of the Bank, by the close of the business on 19 March 2026 will be treated in time for the purpose of attending this AGM and for dividend entitlement.
- 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, Plot No. 32-C, Jami Commercial Street 2, D.H.A., Phase VII, Karachi-75500, 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.
- Pursuant to the Companies (Postal Ballot) Regulations, 2018, for the purpose of election of Directors and for any other agenda item subject to the requirements of Section 143 and 144 of the Companies Act, 2017, members will be allowed to exercise their right to vote through postal ballot, that is voting by post or through any electronic mode, in accordance with the requirements and procedure contained in the aforesaid Regulations.
- Any person who seeks to contest the election to the office of a Director, whether he/she is a retiring Director or otherwise, shall file the following with the Company Secretary of the Bank at Secretary's Department, United Bank Limited, Head office 2nd Floor, I. I. Chundrigar Road, Karachi not later than fourteen (14) days before the date of the meeting:
 - His/her intention to offer him/herself for the election of Directors in terms of Section 159 (3) of the Companies Act, 2017 along with duly signed consent to act as Director under Section 167 of the Companies Act 2017 and certify that he/she is not ineligible to become director of the Bank under any applicable laws, rules and regulations and circulars/directives.
 - Declaration in respect of being compliant with the requirements of the Listed Companies (Code of Corporate Governance) Regulations, 2019 and the eligibility criteria as set out in the Companies Act, 2017 to act as the director of a listed company.
 - Declaration by independent director(s) in terms of Regulation 6(3) of the Listed Companies (Code of Corporate Governance) Regulations, 2019, wherever applicable.
 - Undertaking on 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, wherever applicable.
 - A questionnaire duly completed, recent photograph, copy of CNIC/Passport and Affidavits to, inter-alia, meet the requirement of State Bank of Pakistan's Corporate Governance Regulatory Framework (CGRF) and the Fit and Proper Test for Appointment of Directors, as contained in Annexures to CGRF.
- In terms of the criteria prescribed by the State Bank of Pakistan, association of the following person as director is undesirable and against public interest:
 - A person who is/has been associated with any illegal activity, especially relating to banking business;
 - A person who is in his individual capacity or a proprietary concern of any partnership firm or any private limited company or any unlisted public company or any listed public company (of which he has been a proprietor, partner, director or shareholder), has been in default of payment of dues owed to any financial institution and/or in default of payment of any taxes;
 - Has been associated as director and/or chief executive with the corporate bodies who have defaulted in payment of Government duties/taxes etc.; and
 - Has not sufficient means to discharge his/her financial obligations, if any.
- 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 AGM 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").
- 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, Plot No. 32-C, Jami Commercial Street 2, D.H.A., Phase VII, Karachi-75500.

8. 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:

- For filers of income tax returns: 15.00%
- For non-filers of income tax returns: 30.00%

To enable UBL to make tax deduction on the amount of cash dividend @15.00% instead of 30.00%, all the shareholders whose names are not entered/appearing 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/appearing into ATL before the date of issuance of Dividend Warrants, otherwise tax on their cash dividend will be deducted @ 30.00%.

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 UBL or Bank's Share Registrar and Share Transfer Agent, M/s. THK Associates (Pvt.) Limited, Plot No. 32-C, Jami Commercial Street 2, D.H.A., Phase VII, Karachi-75500. The shareholders while sending NTN or NTN certificates, as the case may be, must quote company name and 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	
		Name and CNIC No.	Shareholding Proportion (No. of Shares)	Name and CNIC No.	Shareholding Proportion (No. of Shares)

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

THK Associates (Pvt.) Limited
Plot No. 32-C, Jami Commercial Street 2, D.H.A., Phase VII, Karachi-75500
UAN: 021-111-000-322
Direct: 021-35310187
Fax: 021-35310190
Email: sfc@thk.com.pk
Web: www.thk.com.pk

9. Audited Financial Statements through e-mail and available on Website:

In pursuant to Section 223(6) of the Companies Act 2017 and SECP S.R.O. 389 (I)/2023 dated March 21, 2023, Annual Report 2025 which includes Auditors' Report along with Audited Financial Statements, Directors' Report, Chairman's Review Report and Notice of Annual General Meeting are being e-mailed to the members who have provided their e-mail addresses. Members are also requested to intimate change (if any) in their registered e-mail addresses to the relevant Participants /Investor Account Services of the CDC/Share Registrar of the Bank (as the case may be) for the aforesaid purpose. Members of the Bank who wish to receive the hard copy of Annual Report are requested to send request to our Share Registrar or Secretary's Department of the Bank.

The Annual Report of the Bank has also been uploaded on the website of the Bank which can be downloaded from the following weblink or QR enabled code, given on the top right of this notice.

<https://ubldigital.com/Investor-Relations/Financial-Statements>

10. Participation of Shareholders through Online Facility

To facilitate the shareholders, UBL will also be providing the online platform/facility to participate in the AGM through webinar/webex/zoom.

The shareholders will be able to login and participate in the AGM proceedings through their smart phones or computer devices after completing all the formalities required for the verification and identification of the shareholders.

The login facility will be opened at 09:00 a.m. on 26 March 2026 enabling the participants to join the proceedings which will start at 9:30 a.m. sharp.

The shareholders interested in attending the AGM of UBL through online facility are requested to get themselves registered with the Company Secretary at least 24 hours before the time of AGM at the following e-mail address:

Email address: general.meeting@ubl.com.pk

The shareholders are requested to provide the information as per the below format. The related link to the webinar/webex/zoom will be sent on the provided email address accordingly after verification of the particulars of the shareholders:

S.No.	Name of the Shareholders	CNIC No.	Folio No. / CDC Account No.	Cell No.	Email address

11. 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 Bank 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 get an access to 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

12. E-Voting:

The members of United Bank Limited ("the Bank") are hereby notified that pursuant to Companies (Postal Ballot) Regulations, 2018 amended through Notification dated December 05, 2022, issued by the Securities and Exchange Commission of Pakistan ("SECP"), wherein, SECP has directed all the listed companies to provide the right to vote through electronic voting facility and voting by post to the members on all businesses classified as special business.

Accordingly, members of United Bank Limited will be allowed to exercise their right to vote through electronic voting facility and voting by post for the special business in its AGM to be held on 26 March 2026 at 9:30 a.m., in accordance with the requirements and subject to the conditions contained in the aforesaid Regulations.

For the convenience of the Members, ballot paper is annexed to this notice and the same is also available on the Bank's website at <https://www.ubldigital.com/Investor-Relations/Stock-Information>

Procedure for E - Voting:

- Details of the e-voting facility will be shared through an e-mail with those members of the Bank who have their valid CNIC numbers, cell numbers, and e-mail addresses available in the register of members of the Bank by the close of business of 19 March 2026.
- The web address, login details, will be communicated to members via email. The security codes will be communicated to members through SMS from web portal of THK Associates (Pvt.) Limited (being the e-voting service provider).
- Identity of the Members intending to cast vote through e-Voting shall be authenticated through electronic signature or authentication for login.
- E-Voting lines will start from 23 March 2026, 09:00 a.m. and shall close on 25 March 2026 at 5:00 p.m. Members can cast their votes any time during the said timelines. Once the vote on a resolution is cast by a Member, he/she shall not be allowed to change it subsequently.

Procedure for Voting Through Postal Ballot:

The members shall ensure that duly filled and signed ballot paper along with copy of Computerized National Identity Card (CNIC) should reach the Chairman of the meeting through post on 13th Floor UBL Building, Jinnah Avenue, Blue Area, Islamabad or email at general.meeting@ubl.com.pk before 17:00 on Wednesday, 25 March 2026. The signature on the ballot paper shall match with the signature on CNIC.

13. Appointment of Scrutinizer:

The Bank has appointed M/s. PKF F.R.A.N.T.S, Chartered Accountants, 16/II, N Lane, Commercial Avenue, Phase IV, DHA, Karachi as Scrutinizer in compliance with regulation 11 of the Companies (Postal Ballot) Regulations, 2018 are a renowned firm of Chartered Accountants which has extensive experience in managing the voting process in terms of above regulations.

14. Prohibition on distribution of Gifts:

In terms of the requirements of Section 185 of the Companies Act, 2017, the distribution of gifts in any form to members at the General Meeting is prohibited by the Securities and Exchange Commission of Pakistan. Any contravention or default in complying with this requirement may constitute an offence and shall be liable to a penalty under the Act. Shareholders are, therefore, requested not to demand or insist upon the receipt of any gift.

This disclosure is being made in accordance with the requirements of the S.R.O.452/(I)/2025 dated 17 March 2025.

15. Provision of Valid CNIC Copy (Mandatory)

As per the regulatory requirements issued by the Securities & Exchange Commission of Pakistan ("SECP"), the payment of cash dividend shall only be made to the Shareholders who have provided copies of their valid CNIC/ NICOP/ Passport (in the case of Individuals) and NTN certificate (in the case of corporate entities) and valid details of designated International Bank Account Number ("IBAN"). In case of non-availability of the said information, the Bank will hold the payment of cash dividend. Therefore, shareholders who have not yet provided the required information are requested to provide copies of their valid CNIC/NICOP/NTN/Passport and details of valid IBAN.

The members are requested to submit a copy of their valid CNIC/NTN/Passport Number 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, please ignore this instruction.

The members are also 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, Plot No. 32-C, Jami Commercial Street 2, D.H.A., Phase VII, Karachi-75500.

16. 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)

In pursuance of Section 242 of the Companies Act, 2017, it is mandatory for all listed companies to pay dividend only by way of electronic mode, directly into the bank accounts of entitled shareholders.

Keeping in view the same, all cash dividends, will be directly transferred in bank accounts of the registered shareholders. In order to enable us to follow the directives of the regulators in regard to payment of dividend through electronic mode only, the members are requested to please provide/update their bank account details, if not already provided/updated, on the bank mandate form available on the below given link.

<https://www.ubldigital.com/Portals/0/InvestorRelation/Bank%20Mandate%20Form.pdf>

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
Plot No. 32-C, Jami Commercial Street 2, D.H.A. Phase VII, Karachi-75500
UAN: 021-111-000-322 Direct: 021-35310187 Fax: 021-35310190
Email: sfc@thk.com.pk Web: www.thk.com.pk

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 physical shares are also requested to submit IBAN (bank account number) as per the above mentioned Dividend Mandate Form, duly filled-in, to our Share Registrar namely THK Associates (Pvt.) Limited in order to directly credit their dividends in their respective bank accounts.

17. Zakat Declaration:

That pursuant to the Zakat and Ushr Ordinance, 1980 read with the Zakat (Collection and Refund) Rules, 1981, UBL is required to deduct zakat from dividend(s) and to deposit the same with the relevant Authority. To avail an exemption from said deduction, the shareholder(s) are advised to provide a duly executed declaration form i.e. CZ-50, with respect to faith and fiqh, at least 30 days prior to the first day of Ramadan. UBL, in any case, bears no legal responsibility/obligation or any financial liability whatsoever in this regard.

18. Unclaimed Dividend and Bonus Shares:

Shareholders, who for any reason, could not claim their dividends or bonus shares or did not collect their physical shares, if any, are advised to contact our Share Registrar to collect/enquire about their unclaimed dividends or pending shares, if any.

19. Conversion of Physical Shares into Book Entry Form:

In accordance with Sub Section 2 of Section 72 of the Companies Act, 2017, Companies are required "to replace its physical shares with book entry form" in the manner specified by the Commission. To enable compliance with the aforementioned requirement, we request the shareholders to kindly convert shares held by them in Physical Form into Book Entry Form as soon as possible. The shareholders may contact a Broker, a PSX Member, CDC Participant or CDC Investor Account Service to obtain assistance for opening a CDS Account and subsequent conversion of the physical shares into Book Entry Form.

For further information or clarification, please feel free to contact THK Associates (PVT) Ltd. on Tel: # 021-35310191-93 or email at sfc@thk.com.pk

STATEMENT OF MATERIAL FACTS UNDER SECTION 134(3) OF THE COMPANIES ACT, 2017, CONCERNING TO THE SPECIAL BUSINESS:

This statement of material facts pertains to the special business to be transacted at the Annual General Meeting of United Bank Limited ("Bank"), to be held on 26 March 2026.

Notice of 67th Annual General Meeting of United Bank Limited

Agenda Item 6: To consider and, if thought fit, approve revised "Directors Remuneration Policy" for the Chairman and other Non-Executive Directors, including Independent Directors, as approved and recommended by the Board of Directors of the Bank and in this practice to pass the following resolution as ordinary resolution.

"RESOLVED that the revised "Directors Remuneration Policy" for the Chairman and other Non-Executive Directors, including Independent Directors, as approved and recommended by the Board of Directors of the Bank, in its meeting held on 18 December 2025, be and is hereby confirmed and approved on post facto basis".

The amended Directors' Remuneration Policy of the Bank has been placed at the Registered Office of the Bank which can be inspected during the business hours on any working day from the date of publication of this Notice of AGM till the day before AGM.

The Board of Directors of UBL has approved and recommended the revised version of Directors Remuneration Policy in its meeting held on 18 December, 2025. Revisions have been made in line with the market conditions and applicable regulatory instructions. The revised policy is placed on the website of UBL at below appended link.

<https://www.ubldigital.com/Investor-Relations/Stock-Information>

United Bank Limited Ballot paper for voting through post for the Special Business at the Annual General Meeting to be held on Thursday, 26 March 2026 at 09:30 a.m. at Islamabad Marriot Hotel, Islamabad. Website: www.ubldigital.com				
Folio / CDS Account Number				
Name of Shareholder / Proxy Holder				
Registered Address				
Number of shares Held				
CNIC/Passport No. (in case of foreigner) (copy to be attached)				
Additional information and enclosures (in case of representative of corporate body, corporation, and Federal Government)				
Name of Authorized Signatory				
CNIC/Passport No. (in case of foreigner) of Authorized Signatory (copy to be attached)				
Instructions For Poll				
1. Please indicate your vote by ticking (✓) the relevant box.				
2. In case if both the boxes are marked as (✓), you poll shall be treated as "Rejected".				
I/we hereby exercise my/our vote in respect of the above resolution through ballot by conveying my/our assent or dissent to the resolution by placing tick (✓) mark in the appropriate box below:				
Sr. No.	Nature and Description of resolutions	No. of ordinary shares for which votes cast	I/We assent to the Resolution (FOR)	I/We dissent to the Resolution (AGAINST)
1	Agenda Item 6: "RESOLVED that the revised "Directors Remuneration Policy" for the Chairman and other Non-Executive Directors, including Independent Directors, as approved and recommended by the Board of Directors of the Bank, in its meeting held on 18 December 2025, be and is hereby confirmed and approved on post facto basis".			
NOTES: 1. Dully filled postal ballot paper should be sent to the Chairman of United Bank Limited registered office at 13th Floor, UBL Building, Jinnah Avenue, Blue Area, Islamabad or email at general.meeting@ubl.com.pk 2. Copy of CNIC/Passport (in case of foreigner) should be enclosed with the postal ballot form. 3. Ballot paper should reach the at least one day before the Annual General Meeting i.e. on 25 March 2026 before 5:00 p.m. Any postal ballot received after this date, will not be considered for voting. 4. Signature on ballot paper should match with signature on CNIC/Passport (in case of foreigner). 5. Incomplete, unsigned, incorrect, defaced, torn, mutilated, over written poll paper will be rejected. 6. In case of a representative of a body corporate, corporation or Federal Government, the Ballot Paper Form must be accompanied by a copy of the CNIC of an authorized person, an attested copy of Board Resolution/Power of Attorney/Authorization Letter etc., in accordance with Section(s) 138 or 139 of the Companies Act, 2017 as applicable. In the case of foreign body corporate etc., all documents must be attested by the Counsel General of Pakistan having jurisdiction over the member. 7. Postal Ballot Paper form has also been placed on the website of the Bank at: https://www.ubldigital.com/Investor-Relations/Stock-Information Members may download the ballot paper from the website or use an original/photocopy published in newspapers.				
Shareholder/Proxy holder Signature/Authorized Signatory (in case of corporate entity, please affix company stamp)			Date _____	



سالانہ اجلاس عام کی رپورٹ
2023 کو تلاش کرنے کے لیے

پرنسپل شیئر ہولڈرز		جو انٹ شیئر ہولڈرز	
فولیو ای ڈی ڈی / اکاؤنٹ نمبر	مجموعی شیئرز	نام اور CNIC نمبر	نام اور CNIC نمبر
		شیئر ہولڈنگ کا تناسب (شیئرز کی تعداد)	شیئر ہولڈنگ کا تناسب (شیئرز کی تعداد)

ممبران کی سوال کے لیے یو بی ایل کے رجسٹرار اور شیئرز انسٹراکٹس سے درج ذیل پتے ہونے چاہئیں۔ فیکس نمبر اور ای میل ایڈریس پر رابطہ کر سکتے ہیں:

THK ایسوسی ایشن (پرائیویٹ) لمیٹڈ

پلاٹ نمبر C-32، جانی کرشل اسٹریٹ 2، ڈی ایچ اے،

فیر وی، کراچی 75500

یو این: 021-111-000-322

ڈائریکٹ: 021-35310187

فیکس: 021-35310190

ای میل: sfc@thk.com.pk

ویب سائٹ: www.thk.com.pk

۹۔ بڈ ریوی ای میل اور ویب سائٹ آڈٹ شدہ مالیاتی اٹیٹمنٹس کی فراہمی دستیابی:

کمپنیز ایکٹ 2017 کی سیکشن (6) 223 اور نوٹس 21، SECP، 2023 کے S.R.O. 389 (I)/2023 کے مطابق، سالانہ رپورٹ 2025 بشمول آڈیٹرز رپورٹ بعد آڈٹ شدہ مالیاتی اٹیٹمنٹس، ڈائریکٹرز رپورٹ، چیئرمین کی جائزہ شدہ رپورٹ اور سالانہ اجلاس عام کے دستاویزات آن ممبران کو ای میل کیے جا رہے ہیں جنہوں نے اپنے ای میل ایڈریس فراہم کیے تھے۔ ممبران سے درخواست ہے کہ وہ رجسٹر شدہ ای میل ایڈریس میں تبدیلی (اگر کوئی ہوتی) کی فوری اطلاع بینک کے شیئرز رجسٹرار ای ڈی سی کے متعلقہ شرکاء، انویسٹرز، اکاؤنٹ سرورس کو مذکورہ مقدمے کے لیے فراہم کریں۔ بینک کے وہ ممبر جو سالانہ رپورٹ کی کاغذی کاپی حاصل کرنا چاہتے ہیں ان سے درخواست ہے کہ وہ ہائر شیئر رجسٹرار یا بینک کے ڈیپارٹمنٹ کے سیکریٹری کو اس کی درخواست بھیجیں۔

بینک کی سالانہ رپورٹ کو بینک کی ویب سائٹ پر بھی اپلوڈ کر دیا گیا ہے جسے ذیل میں فراہم کردہ ویب لنک یا کیو آر کوڈ سے، جو اس نوٹس کے اوپر بائیں طرف دیا گیا ہے، ڈاؤن لوڈ کیا جاسکتا ہے۔
<https://ubldigital.com/Investor-Relations/Financial-Statements>

۱۰۔ آن لائن سہولت کے ذریعے شیئر ہولڈرز کی شرکت:

بینک کے شیئر ہولڈرز کی آسانی کے لیے UBL سالانہ اجلاس عام میں شرکت کرنے کے لیے شرکاء کو [webinar/webex/zoom](https://ubldigital.com/Investor-Relations/Financial-Statements) کی صورت میں آن لائن پلیٹ فارم / سہولت فراہم کرے گا۔

شیئر ہولڈرز کی ضروری تصدیق اور شناخت کے لیے درکار تمام رسمی کارروائی مکمل کرنے کے بعد شیئر ہولڈرز اپنے اسٹارٹ فونز یا کمپیوٹر کے ذریعے لاگ ان کر کے AGM کی کارروائی میں حصہ لے سکتے ہیں۔

لاگ ان کی سہولت 26 مارچ 2026 کو صبح 9:00 بجے کھول دی جائے گی جس سے شرکاء کارروائی میں شامل ہو سکیں گے جو صبح 9:30 بجے شروع ہو جائے گی۔

آن لائن سہولت کے ذریعے سالانہ اجلاس عام میں شرکت کرنے کے خواہشمند شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ مندرجہ ذیل ای میل ایڈریس پر AGM کے شروع ہونے سے کم از کم 24 گھنٹے قبل کاپی بکٹری کے ساتھ درج ذیل ای میل پر خود کو رجسٹر کروائیں:

ای میل: general.meeting@ubl.com.pk

شیئر ہولڈرز سے درخواست ہے کہ وہ مندرجہ ذیل فارمیٹ کے مطابق معلومات فراہم کریں۔ شیئر ہولڈرز کی تصدیق کے بعد [webinar/webex/zoom](https://ubldigital.com/Investor-Relations/Financial-Statements) سے متعلق لنک فراہم کردہ ای میل ایڈریس پر ارسال کیا جائے گا:

نمبر شمار	شیئر ہولڈر کا نام	CNIC نمبر	فولیو نمبر / ای ڈی ڈی / اکاؤنٹ نمبر	موبائل نمبر	ای میل ایڈریس

۱۱۔ ڈی وی لنک کی سہولت سے مستفید ہونے کے لیے اظہار رضامندی:

ممبران ڈی وی لنک کے ذریعے بھی سالانہ اجلاس عام میں شرکت اور شامل ہو سکتے ہیں۔ یو بی ایل شیئر میں رہائش پذیر ممبران کو ان کے مطالبے پر ڈی وی لنک کی سہولت فراہم کرے گا۔ یو بی ایل مجموعی طور پر 10 فیصد یا کم شیئر ہولڈنگ کے حامل ہیں اور اس سہولت سے استفادہ کرنے کے خواہشمند ممبران اجلاس کی تاریخ سے کم از کم سات (7) دن پہلے درج ذیل فارمیٹ کے مطابق ڈی وی لنک آن لائن کرنے کے ذریعے اجلاس میں شرکت کے لیے اپنی آخری رضامندی فراہم کریں۔

ممبران کی رضامندی موصول ہونے کے بعد بینک اجلاس عام سے کم از کم پانچ (5) دن پہلے ممبران کو ایسی سہولت تک رسائی کے قابل بنانے کے لیے درکار مکمل معلومات کے ساتھ کلائنٹس فیڈ بیک کے مقام کی اطلاع فراہم کرے گا۔

ڈی وی لنک فارم	
میں اہم ----- جو سب -----، بحیثیت یو اینٹینڈ بینک لمیٹڈ کے ایک ممبر، مالک -----	
عدا و مدد، شیئرز، بمطابق رجسٹرڈ فولیو نمبر CI ڈی وی لنک کی سہولت سے بمقام ----- حاصل کرنا چاہتا ہوں / چاہتی ہوں / چاہتے ہیں۔	
ممبر کے دستخط -----	

۱۲۔ ای ڈولنگ

بینک کے تمام ممبران کو مطلع کیا جاتا ہے کہ 5 دسمبر 2022 کو سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان ("SECP") کی جانب سے جاری کردہ بذریعہ نوٹیفکیشن (پوسٹل بلیٹ) ریکولیشنز 2018 میں کی گئی ترمیم کے مطابق جس میں SECP نے تمام لسٹڈ کمپنیوں کو یہ ہدایت کی ہے کہ تمام کاروباروں کو بطور رخصت / امور کی بنیاد پر تمام ممبران کو بذریعہ الیکٹرانک ڈولنگ کی سہولت اور بذریعہ ڈاک ووٹ ڈالنے کا حق دیا جائے۔

لہذا کوڈ والا سہولت میں شامل شرکاء کے مطابق یو بی ایل کے ممبران کو 26 مارچ 2026 کو صبح 9:30 بجے مستفید ہونے والے سالانہ اجلاس عام میں خصوصی امور کے لیے الیکٹرانک ڈولنگ اور ڈاک کی سہولت کے ذریعے اپنا ووٹ ڈالنے کے حق کو استعمال کرنے کی اجازت ہوگی۔

ممبران کی آسانی کے لیے بلیٹ بھی نوٹس کے ساتھ منسلک کیے گئے ہیں اور اسی طرح درج ذیل میں دیے گئے یو بی ایل کی ویب سائٹ کے لنک پر بھی دستیاب ہوں گے۔

<https://www.ubldigital.com/Investor-Relations/Stock-Information>

ای ڈولنگ کا طریقہ کار:

- (۱)۔ ای ڈولنگ کی سہولت کی تفصیلات بینک کے آن ممبران کو بذریعہ ای میل فراہم کی جائیں گی جن کے مستحق ذمہ دار نمبرس موبائل نمبر اور ای میل ایڈریسز بینک کے ممبران کے رجسٹر میں 19 مارچ 2026 سے کاروباری اختتام سے قبل دستیاب ہوں گے۔
- (ب)۔ ویب ایڈریس، لاگ ان کی تفصیلات ممبران کو بذریعہ ای میل فراہم کی جائیں گی۔ سیکورٹی کوڈز ممبران کو THK ایسوسی ایشن (پرائیویٹ) لمیٹڈ (ای ڈولنگ سرورس فراہم کنندہ ذرائع کے طور پر) ویب پورٹل سے بذریعہ ایس ایم ایس بھیجے جائیں گے۔
- (ج)۔ ای ڈولنگ کے ذریعے اپنا ووٹ ڈالنے کا ارادہ رکھنے والے ممبران کی شناخت الیکٹرانک ڈولنگ ایپ یا ان کی تصدیق کے ذریعے کی جائے گی۔
- (د)۔ ای ڈولنگ ایپ کا آغاز 23 مارچ 2026 بوقت صبح 9:00 سے اور اختتام 25 مارچ 2026 کو بوقت شام 5:00 ہوگا۔ ممبران اپنے ووٹ مذکورہ اوقات کے دوران کسی بھی وقت کاسٹ کر سکتے ہیں۔ قرارداد پر ایک بار ووٹ ڈالنے کے بعد کسی ممبر کو اسے تبدیل کرنے کی اجازت نہیں ہوگی۔

ووٹنگ کا طریقہ کار بذریعہ پوسٹل بلیٹ:

ممبران اس امر کو یقینی بنائیں کہ مکمل انداز سے بڑ اور دستخط شدہ بلیٹ بشمول کمپیوٹرائزڈ ذمہ دار نامی کارڈ (CNIC) کا پنی کے ساتھ بورڈ کے چیئرمین تک بینک کے اندراج کردہ پتے 13 فلور، یو بی ایل بلڈنگ، جناح ایویئنو، بلاور، اسلام آباد پر بذریعہ ڈاک اور general.meeting@ubl.com.pk بذریعہ ای میل سالانہ اجلاس عام سے ایک دن قبل تاریخ 25 مارچ 2026 شام 5:00 بجے سے پہلے پہنچانے چاہئیں۔ بلیٹ بھیجے ہوئے موجودہ ڈولنگ کا کمپیوٹرائزڈ ذمہ دار نامی کارڈ پر موجود دستخط سے مماثل ہونا ضروری ہے۔

۱۳۔ اسکروٹائزنگ تقرری:

بینک نے M/s. PKF F.R.A.N.T.S، چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس، N-16/II، لین، کرشل ایویئنو، IV، ڈی ایچ اے، کراچی کو کمپنیز (پوسٹل بلیٹ) ریکولیشنز، 2018 کے ضوابط کی تعمیل کرتے ہوئے اسکروٹائزنگ تقرریا ہے جو چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس کا معروف ادارہ ہے اور جس کے پاس مذکورہ بالا ریکولیشنز کے تحت ووٹنگ کے عمل کا انتظام سنبھالنے کا وسیع تجربہ ہے۔

۱۴۔ محتلف کی تعینم پر پابندی:

کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن 185 کے تقاضوں کے مطابق سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کی طرف سے اجلاس عام میں ممبران کے درمیان کسی بھی قسم کے محتلف کی تعینم ممنوع قرار دیا گیا ہے۔ اس شرط کی تعمیل میں کسی بھی قسم کی خلاف ورزی یا کوتاہی کو ایک جرم تصور کیا جاسکتا ہے اور ایک سخت جرمانہ قرار کیا جاسکتا ہے۔ لہذا شیئر ہولڈرز سے گزارش کی جاتی ہے کہ وہ کسی بھی قسم کے محتلف کی وصولی کا مطالبہ یا اصرار نہ کریں۔

یا اعلامیہ نمبر 17 مارچ 2025 کے S.R.O. 452 (I)/2025 کے تقاضوں کے مطابق جاری کیا جا رہا ہے۔

۱۵۔ کارڈ کمپیوٹرائزڈ ذمہ دار نامی کارڈ کی فوری فراہمی (لازمی):

سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان ("SECP") کے جاری کردہ ریکولیشنز کے تقاضوں کے مطابق، نقد منافع مقررہ کی ادائیگی صرف ان شیئر ہولڈرز کو کی جائے گی جنہوں نے اپنے مستند سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان (SECP) کے جاری کردہ ریکولیشنز کے تقاضوں کے مطابق، نقد منافع مقررہ کی ادائیگی صرف ان شیئر ہولڈرز کو کی جائے گی جنہوں نے اپنے مستند CNIC/NICOP / سیپورٹ نمبر (انفرادی ہونے کی صورت میں) اور NTN / سرٹیفکیٹ (کاروباری ادارہ ہونے کی صورت میں) کی ادائیگی کر کے۔ انٹرنیشنل بینک اکاؤنٹ نمبر ("IBAN") فراہم کیے ہوں۔ مذکورہ بالا تفصیلات دستیاب نہ ہونے کی صورت میں بینک نقد منافع مقررہ کی ادائیگی روک دے گا۔ تاہم، وہ شیئر ہولڈرز جنہوں نے مذکورہ بالا تفصیلات فراہم نہیں کی ہیں، ان سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے مستند CNIC/NICOP / سیپورٹ نمبر کی کاپی اور مستند IBAN تفصیلات فوری طور پر فراہم کریں۔

نوٹس برائے 67 واں سالانہ اجلاس عام

مطلع کیا جاتا ہے کہ یو اینٹینڈ بینک لمیٹڈ ("بینک" یا "UBL") کا 67 واں سالانہ اجلاس عام ("AGM") بروز جمعرات 26 مارچ 2026 کو بوقت صبح 9:30 بجے، اسلام آباد میں ہوگی۔ اسلام آباد میں درج ذیل کاروباری امور کی انجام دہی کے لیے منطبق کیا جائے گا۔

عام کاروباری امور:

۱۔ 15 مئی 2025 کو منظور ہونے والے آخری غیر معمولی اجلاس عام (EOGM) کارروائی کی توثیق۔

۲۔ ڈٹ شدہ سالانہ حسابات (مجموعی و انفرادی)، بینک کے کوڈ آف گورنرز ریکولیشنز 2019 کی لسٹڈ کمپنیز کے اٹیٹمنٹ کی تعمیل کے اعلامیہ برائے سال 31 دسمبر 2025 مع "ڈائریکٹرز، آڈیٹرز" اور چیئرمین کی جائزہ شدہ رپورٹ کی رپورٹس پر غور اور موزوں سمجھے جانے پر منظوری دینا۔

۳۔ بورڈ آف ڈائریکٹرز کی سفارش کے مطابق سالانہ منجملہ 31 دسمبر 2025 کے لیے 8 روپے فی شیئر یعنی 160 فیصد کے حساب سے حتمی کیش ڈیویڈنڈ کی جو پبل سے اعلان کردہ / اضافہ شدہ 430 فیصد عوامی ڈیویڈنڈ کے علاوہ ہے، ادائیگی پر غور اور موزوں سمجھے جانے پر منظوری دینا۔

۴۔ بینک کے بیرونی ڈائریکٹرز کی تقرری پر غور و خوض اور مناسب سمجھے جانے پر منظوری اور فیص کا یقین، ممبران کو مطلع کیا جاتا ہے کہ بورڈ کی ڈٹ کٹنگ اور بورڈ آف ڈائریکٹرز نے ریٹائر ہونے والے آڈیٹرز ایمرز EY Ford Rhodes, Chartered Accountants کا نام تجویز کیا ہے جنہوں نے وہ بارہ تقرری کے لیے اپنی خدمات پیش کی ہیں۔

۵۔ 26 مارچ 2026 سے کمپنیز ایکٹ 2017 ("ایکٹ" کے سیکشن (1) 159 کے تحت بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی طرف سے مقرر کردہ آڈٹ (08) ڈائریکٹرز کا انتخاب کرنے کے لیے مذکورہ ایکٹ کی دفعات کے مطابق تین سال کی مدت کے لیے ڈائریکٹرز کو منتخب کرنا۔ بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی عمل آؤڈٹ (08) منتخب ڈائریکٹرز پر مشتمل ہوگی اور بینک کے صدر اور سی ای او کمپنیز ایکٹ 2017 کے تحت ڈائریکٹرز ہوں گے۔

ریٹائر ہونے والے ڈائریکٹرز میں محترم محمد انور پریز OBE HPK محترم الامار محمد پریز CBE, SI PK محترم حیدر حمیر پریز پریز مہر رضا پریز محترم محمد عرفان اے شیخ، محترم طارق راشد محترم میڈیا سید اور دو بارہ انتخاب کے لیے محترم ڈیپٹی ایگ مینڈیٹ اہل ہیں۔

خصوصی کاروباری امور:

۶۔ بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی طرف سے تجویز کردہ اور منظور شدہ چیئرمین اور نائب ایگزیکیوٹو ڈائریکٹرز بشمول آزاد ڈائریکٹرز کے "ڈائریکٹرز کی معاوضہ پالیسی" اور اس حوالے سے نوٹس سے منسلک ہدفی حقائق کے بیان میں تجویز کردہ مقرر اور دو کی منظوری پر غور و خوض کرنا اور مناسب پائے جانے پر اس کی دوبارہ منظوری حاصل کرنا۔

اس نوٹس کے ساتھ میسر بل فیکس کا متن منسلک ہے جنہیں کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن (3) 134 کے تحت منظوری کے لیے پیش کیا جائے گا۔

بگم پورڈ

Sd/-

عقلم احمد ناصر

کمپنی سیکریٹری اور چیف ایگنٹ کونسل

کراچی، 05 مارچ 2026

نوٹس:

۱۔ یو بی ایل بینک کی شیئرز انسٹریٹس 20 مارچ 2026 تا 26 مارچ 2026 (بشمول دونوں ایام) بند رہیں گی۔ 19 مارچ 2026 کو کاروباری اوقات کار کے اختتام تک بینک کے رجسٹرار اور شیئرز انسٹراکٹس میسرز THK ایسوسی ایشن (پرائیویٹ) لمیٹڈ، پلاٹ نمبر C-32، جانی کرشل اسٹریٹ 2، ڈی ایچ اے، فیر وی، کراچی، 75500، پاکستان کو موصول ہونے والے ٹرانسفرس سالانہ اجلاس عام میں شرکت اور ڈیویڈنڈ کے استحقاق کے لیے بروقت تصور کیے جائیں گے۔

۲۔ سالانہ اجلاس عام میں شرکت اور رائے دہی کا حق رکھنے والا ممبر کسی دوسرے فرد کو شرکت اور حق رائے دہی کے استعمال کے لیے اپنا نمائندہ (پراسی) مقرر کر سکتا ہے۔ نمائندہ کے لیے رکن ہونا لازم نہیں ہے۔ نمائندہ (پراسی) مقرر کرنے اور سٹیمٹ اور پاؤرف آف اٹارنی / بورڈ ریزولوشن یا دیگر اتھارٹی (اگر کوئی ہو) جس کے تحت اس پر دستخط کیے گئے، یا پاؤرف آف اٹارنی کی ٹوٹاؤ / سرٹیفیکیشن / کوئی میسرز THK ایسوسی ایشن (پرائیویٹ) لمیٹڈ، پلاٹ نمبر C-32، جانی کرشل اسٹریٹ 2، ڈی ایچ اے، فیر وی، کراچی، 75500، پاکستان، یو بی ایل کے رجسٹرار اور شیئرز انسٹراکٹس کے دفتر میں سالانہ اجلاس عام کے مستفید ہونے سے 48 گھنٹے قبل جمع کرانی جانی چاہیے اور اس کا باقاعدہ طور پر دستخط، ممبر شدہ اور وادہ ہونا ضروری ہے۔

۳۔ کمپنیز (پوسٹل بلیٹ) ریکولیشنز 2018 کے تحت ڈائریکٹرز کے انتخاب یا کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن 143 اور 144 کے تحت کسی بھی ایجنڈا آئٹم کے لیے ممبرز پوسٹل بلیٹ کے ذریعے اپنا ووٹ کاسٹ کرنے کے حقدار ہیں، یعنی ڈاک یا کسی بھی الیکٹرانک ذریعے سے جن کے قواعد و ضوابط مندرجہ بالا ریکولیشنز میں دیے گئے ہیں۔

۴۔ کوئی بھی ایف ایف ڈی ڈائریکٹرز کے عہدے کے لیے انتخاب کے لیے حصہ لینے والا / کوئی خواہشمند ہے، خواہ وہ ریٹائر ہونے والا / واپس ڈائریکٹرز ہو یا کوئی اور، منسلک تاریخ سے کم از کم چودہ (14) دن قبل سیکریٹری ڈپارٹمنٹ، یو اینٹینڈ بینک لمیٹڈ، ہیڈ آفس، دوسری منزل، آئی آئی چند گھر، گروڈ، کراچی میں بینک کے کاپی سیکریٹری کے پاس درج ذیل کے مطابق دستاویزات جمع کروانے کا کی:

- ۱۔ مطابق کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن 159 (3)، ڈائریکٹرز کے انتخابات کے لیے اپنی شناخت کارڈ، بشمول کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن 167 کے تحت ڈائریکٹرز کی خدمات انجام دینے کا باقاعدہ دستخط شدہ اقرار نامہ شامل ہونا ضروری ہے جو اس بات کی تصدیق کرے گا کہ وہ کسی بھی قابل اطلاق قوانین اور قواعد و ضوابط اور مرکز / اہدایات کے تحت بینک / کی ڈائریکٹرز کے لیے اہل نہیں ہے۔
- ب۔ لسٹڈ کمپنیز (کوڈ آف رپورٹ گورنرز) ریکولیشنز 2019 کے تقاضوں اور کمپنیز ایکٹ 2017 میں واضح کردہ ہدایات کے مطابق لسٹڈ کمپنی کے ڈائریکٹرز کے طور پر فرائض کی انجام دہی کے لیے اہلیت کے معیار سے متعلق اعلامیہ۔
- ج۔ لسٹڈ کمپنیز (کوڈ آف رپورٹ گورنرز) ریکولیشنز 2019 کے ضوابط (3) 6 کے مطابق آزاد ڈائریکٹرز (ڈائریکٹرز) کا اعلان، جہاں بھی قابل اطلاق ہو۔
- د۔ غیر عدالتی اسٹامپ پیپر پر اقرار نامہ کہ وہ کمپنیز کے ریکولیشنز 4 کے ذیلی ضابطے (1) کی شرائط کے مطابق (آزاد ڈائریکٹرز کے طریقہ انتخاب کے لیے) اہلیت رکھتا / رکھتی ہے، جہاں قابل اطلاق ہو۔
- و۔ باقاعدہ شدہ ایک مکمل سوانحہ، حالیہ تصویر، شناختی کارڈ یا سیپورٹ کی کاپی اور حلف نامہ تاکہ دیگر امور کے ساتھ ساتھ اسٹیمٹ بینک آف پاکستان کے کارپورٹ گورنرز ریکولیشنز 4 (CGFR) اور اس کے ضمیموں میں واضح کردہ ڈائریکٹرز کی تقرری کے لیے مطلوب "دف ایجنڈا پرائیویٹ" کی ضروریات کو پورا کیا جاسکے۔
- ۵۔ اسٹیمٹ بینک آف پاکستان کی طرف سے واضح کردہ معیار اہلیت کے مطابق درج ذیل درکار بطور ڈائریکٹرز منسلک ہونا مناسب اور معیاری مفاد کے خلاف ہے۔
 - ۱۔ ایک ایف ایف ڈی کا بطور ضمیموں منسلک کاروبار سے وابستہ ہو، کسی غیر کو فوننی سرگرمی میں ملوث ہونا۔
 - ب۔ ایک ایف ایف ڈی چاہے انفرادی حیثیت یا کسی شرکت دار فرم، یا کسی پرائیویٹ لمیٹڈ کمپنی، یا کسی غیر لسٹڈ کمپنی، یا کسی لسٹڈ کمپنی (جس میں وہ پرائیویٹ پائلٹرز، ڈائریکٹرز یا شیئرز ہولڈرز ہوں) کی واحد ملکیت کا مالک، یا باہو اور اس نے کسی مالیاتی ادارے کو واجب الادا رقم کی ادائیگی میں کوتاہی کی ہو اور / یا کسی بھی ٹیکس کی ادائیگی میں تاخیر نہ ہو۔
 - ج۔ ایسے کارپورٹ اداروں کے ساتھ بطور ڈائریکٹرز / ایجنٹس / ایگزیکٹو منسلک رہا ہونے والے حکومتی و اجبات / ٹیکس وغیرہ کی ادائیگی میں تاخیر نہ ہو اور
 - د۔ اگر اس کی کوئی مالی ذمہ داریاں ہوں تو انہیں پورا کرنے کے لیے اس کے پاس کافی ذرائع نہ ہوں۔

۶۔ سی ڈی ڈی اکاؤنٹ ہولڈرز اور سب اکاؤنٹ ہولڈرز کو جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات کی تصدیق کی گئی ہے، انہیں سالانہ اجلاس عام میں شرکت کے وقت اپنا اصل کمپیوٹرائزڈ ذمہ دار نامی کارڈ یا سیپورٹ، شناخت کے مقدمے کے لیے پیش کرنا لازمی ہوگا۔ ایسے اکاؤنٹ ہولڈرز اور سب اکاؤنٹ ہولڈرز کو اپنا متعلقہ شرائط شناختی تحریر اور سی ڈی سی اکاؤنٹ نمبر / نام / معلوم ہونا چاہیے اور نمائندہ کی صورت میں اسے لازماً اپنا CNIC یا سیپورٹ کی ایک تصدیق شدہ نقل منسلک کرنا ہوگی۔ کارپورٹ ممبران کے نمائندوں کو بورڈ ریزولوشن / اتھارٹی نامہ کی تصدیق شدہ نقل اور ایسی تمام دستاویزات ساتھ لانی چاہئیں جو سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان (SECP) کی طرف سے جاری کردہ مرکز نمبر 1، تاریخ 26 جنوری 2000 کے تحت ایسے مقصد کے لیے درکار ہیں۔

۷۔ ممبران کو ہدایت کی جاتی ہے کہ وہ اپنے پتے میں کسی بھی قسم کی تبدیلی سے متعلق بروقت مطلع کریں اور اپنے CNIC/NTN (اگر اپنی فراہم نہیں گئے) کو بینک کے رجسٹرار / شیئرز انسٹراکٹس میسرز THK ایسوسی ایشن (پرائیویٹ) لمیٹڈ، پلاٹ نمبر C-32، جانی کرشل اسٹریٹ 2، ڈی ایچ اے، فیر وی، کراچی، 75500 کو فراہم کریں۔

۸۔ ڈیویڈنڈ کی رقم پر وہ ڈولنگ فیکس کی کوٹنی:

اگر فیکس آرڈر میں 2001 ("آرڈر میں") کی شرح 150 کے ضوابط کے مطابق کمپنیز کی ادکار کردہ ڈیویڈنڈ کی رقم پر فیکس کی کوٹنی کے لیے مختلف شرحیں مقرر کی گئی ہیں۔ وہ ڈولنگ فیکس کی موجودہ شرحیں درج ذیل ہیں:

(a) کم فیکس ریٹرز کے فاکرز کے لیے 15.00%

(b) کم فیکس ریٹرز کے فاکرز کے لیے 30.00%

بینک کو کیش ڈیویڈنڈ کی رقم پر 30.00 فیصد کی بجائے 15.00 فیصد کی شرح سے فیکس کوٹنی کے قابل بنانے کے لیے تمام ایسے شیئر ہولڈرز کو جن کے نام، فیکس گوشوارہ سے جمع کرنے کے، فیڈرل بورڈ آف ریونیو (FBR) کی ویب سائٹ پر فراہم کردہ الیکٹرونک فیکس ریٹرز (ATL) میں شامل نہیں ہیں، ہدایت کی جاتی ہے کہ اس امر کو یقینی بنائیں کہ ڈیویڈنڈ کی ادائیگی کی تاریخ سے پہلے ان کے نام ATL میں شامل / ظاہر ہوں، بصورت دیگر ان کے کیش ڈیویڈنڈ پر 30.00 فیصد کے حساب سے فیکس کی کوٹنی کی جائے گی۔

سی ڈی ڈی اکاؤنٹ کے حامل کارپورٹ شیئر ہولڈرز کو اپنے بینشل فیکس نمبر (این ٹی این) کی تجویز دینے سے متعلقہ شرکاء کے ساتھ کرنا ہوگی جبکہ فیکس کارپورٹ شیئر ہولڈرز کو اپنے بینشل فیکس نمبر کے سرٹیفکیٹ کی نقل یو بی ایل یا بینک کے شیئرز رجسٹرار اور شیئرز انسٹراکٹس میسرز THK ایسوسی ایشن (پرائیویٹ) لمیٹڈ، پلاٹ نمبر C-32، جانی کرشل اسٹریٹ 2، ڈی ایچ اے، فیر وی، کراچی، 75500 کو بھیجنا ہوگی۔ شیئر ہولڈرز کو فیکس نمبر (NTN) یا NTN سرٹیفکیٹ ارسال کرنے سے وقت، جو بھی صورت حال ہو، اپنی کٹنگ نامہ اور نام کے متعلقہ فولیو نمبر کا حوالہ لازماً دینا ہوگا۔

FBR کے وضاحتی لیٹر نمبر 1 (29) (WHT/2006) 1 تاریخ 30 جنوری 2019 اور مرکز نمبر 4R(43) (DG(WHT)/2008-Vol II) 12 تاریخ مئی 2015، کے مطابق ڈائریکٹرز کے لیے 14 (B) کی دفعہ 47 کے تحت وہ ڈولنگ فیکس میں اسٹیٹی کا دعویٰ کرنے کے لیے آرڈر میں 2، ڈی ایچ اے، فیر وی، کراچی، 75500 سے Exemption) سرٹیفکیٹ پیش کرنا لازم ہے۔ وہ لوگ جو مندرجہ بالا دفعہ میں بیان کردہ وجہ بندی میں آتے ہیں، انہیں لازماً ایک کارڈ ماٹھی سرٹیفکیٹ ہمارے شیئرز رجسٹرار کو مہیا کرنا ہوگا، بصورت دیگر ڈیویڈنڈ کی رقم پر ڈیویڈنڈ کی شرح 150 میں مقرر شدہ شرحوں کے مطابق فیکس کی کوٹنی کی جائے گی۔

ایف ٹی آر کی جانب سے جاری کردہ وضاحت کے مطابق مشیر کمپنیز کے حامل شیئر ہولڈرز کے لیے وہ ڈولنگ فیکس کا یقین پرنسپل شیئر ہولڈرز کے ساتھ ساتھ جو انٹ ہولڈرز کی "فائلر / ان فائلر" کی حیثیت پر ان کے شیئر ہولڈنگ کے تناسب پر کیا جائے گا۔ لہذا اپنے تمام شیئر ہولڈرز جو مشترکہ شیئر کے حامل ہیں، پرنسپل شیئر ہولڈرز اور جو انٹ ہولڈرز اپنے شیئر ہولڈنگ کے تناسب سے متعلق رجسٹرار اور شیئرز انسٹراکٹس کو درج ذیل کے مطابق تحریری طور پر مطلع کریں:

نوٹس برائے 67 واں سالانہ اجلاس عام

ممبران سے درخواست کی جاتی ہے کہ آپ اس نوٹس کے 10 دن کے اندر اپنا مؤثر CNIC/NICOP / پاسپورٹ نمبر کی کاپی بینک کے رجسٹرار اور شیئر ٹرانسفر ایجنٹ کے پاس لازمی جمع کروائیں۔ اگر آپ اپنا CNIC جمع کروا چکے ہیں تو پھر اس ہدایت کو نظر انداز کریں۔

ممبران سے درخواست کی جاتی ہے کہ اپنے پیسے جات میں کسی قسم کی تبدیلی کی صورت میں بروقت مطلع کریں اور اپنے CNIC/NTN (اگر پہلے فراہم نہیں کیا گیا) تو بینک کے رجسٹرار / شیئر ٹرانسفر ایجنٹ، ممبرز THK ایسوسی ایشن (پرائیویٹ) لمیٹڈ، بلاٹ نمبر C-32، جانی کرشل اسٹریٹ 2، ڈی ایچ ایس ایف VII، کراچی 75500 کو فراہم کریں۔

۱۶۔ بینک مینڈیٹ میں انٹرنیشنل بینک اکاؤنٹ نمبر کی فراہمی (IBAN) تاکہ رقم منافع منقسمہ کی ادا کی گئی شیئر ہولڈرز کو ان کے اکاؤنٹس میں الیکٹرانک ذرائع سے کی جاسکتی ہے (لازمی قاعدہ ہے)

بینک کے تمام شیئر ہولڈرز کو بذریعہ ٹی اے ایم مطلع کیا جاتا ہے کہ کمپنیز ایکٹ 2017 کی سیکشن 242 کے تحت تمام ایملڈ کمپنیوں کے لیے لازمی قرار دیا گیا ہے کہ وہ ڈیویڈنڈ کی ادا کی گئی حقدار شیئر ہولڈرز کے بینک اکاؤنٹس میں صرف الیکٹرانک موڈ کے ذریعے براہ راست کریں۔

لہذا یاد رکھا جائے کہ تمام منافع منقسمہ کی ادا کی گئی شیئر ہولڈرز کے بینک اکاؤنٹس میں براہ راست کی جائے گی۔ ریگولیریٹی ہدایات پر عمل کرنے کے لیے آپ سے درخواست کی جاتی ہے کہ براہ کرم اپنے بینک اکاؤنٹ کی تفصیلات فراہم کریں اگر پہلے سے فراہم نہیں کی گئی ہیں / یا آپ ڈیٹ کی گئی ہیں تو پیچھے ٹیک میں دیے گئے مینڈیٹ فارم پُر فراہم کریں۔

<https://www.ubldigital.com/Portals/0/InvestorRelation/Bank%20Mandate%20Form.pdf>

کسی قسم کے استفسار / مشکل / معلومات کے لیے ممبران بینک کے شیئر رجسٹرار اور شیئر رجسٹرار ایجنٹ سے درج ذیل پتے / فون / فیکس نمبر / ای میل ایڈریس پر رابطہ کریں:

THK ایسوسی ایشن (پرائیویٹ) لمیٹڈ
 بلاٹ نمبر C-32، جانی کرشل اسٹریٹ 2،
 ڈی ایچ ایس ایف VII، کراچی 75500
 یو اے این: 021-111-000-322
 ڈائریکٹ: 021-35310187
 فیکس: 021-35310190
 ای میل: sfc@thk.com.pk
 ویب سائٹ: www.thk.com.pk

سی ڈی سی میں شیئر کے حامل شیئر ہولڈرز سے درخواست ہے کہ مذکورہ بالا مکمل شدہ ڈیویڈنڈ مینڈیٹ فارم اکاؤنٹ ہولڈر سی ڈی سی کے متعلقہ بروکر / شرکت کنندگان / انویسٹر کو جمع کرائیں۔

فزیکل فارم میں شیئر کے حامل شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنا IBAN (بینک اکاؤنٹ نمبر) بھی بشمول مکمل پُر شدہ مذکورہ بالا ڈیویڈنڈ مینڈیٹ فارم درج ذیل کے تحت ہمارے شیئر رجسٹرار THK ایسوسی ایشن (پرائیویٹ) لمیٹڈ کے نام جمع کرائیں تاکہ ڈیویڈنڈ براہ راست ان کے متعلقہ اکاؤنٹ میں جمع کرائی جائیں۔

۱۷۔ ریکوڈ کا اعلان:

ریکوڈ اور شہ آرز نینس 1980، ریکوڈ (وصولی اور بازا ادائیگی) کے ضوابط 1981، کے مطالعے کے مطابق، یو بی ایل کو ڈیویڈنڈ (ڈیویڈنڈ) سے ریکوڈ کی کوئی بھی کرنا ہوگی اور اسے متعلقہ اتھارٹی کے پاس ضرور جمع کروانا ہوگا۔

مذکورہ کوئی سے استثنیٰ حاصل کرنے کے لیے شیئر ہولڈرز کو مشورہ دیا جاتا ہے کہ وہ یکم رمضان سے 30 دن قبل بحوالہ ایمان وقت مکمل اعلانیہ فارم یعنی CZ-50 پُر کر کے جمع کرائیں۔

کسی بھی معاملے میں یو بی ایل، اس حوالے سے کسی بھی قسم کی قانونی ذمہ داری / عمل یا کوئی بھی مالی ذمہ داری برداشت نہیں کرتا ہے۔

۱۸۔ غیر دعویٰ شدہ ڈیویڈنڈ اور شیئر سرٹیفکیٹ:

شیئر ہولڈرز جنہوں نے کسی بھی وجہ سے اپنے ڈیویڈنڈ یا شیئر سرٹیفکیٹ کا دعویٰ نہیں کیا ہے یا اپنے فزیکل شیئر زھمول نہیں کیے ہیں، اگر کوئی ہو تو ہدایت کی جاتی ہے کہ وہ ہمارے شیئر رجسٹرار سے اپنے غیر دعویٰ شدہ ڈیویڈنڈ یا پیٹینڈ شیئرز / گروٹی ہو، کی وصولی یا جاتے کے لیے رابطہ کریں۔

۱۹۔ فزیکل شیئر کی تک اشرفی فارم میں منتقلی:

کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن 72 کی ذیلی شق 2 کے تحت کمپنیوں کو ہدایت کی جاتی ہے کہ وہ اپنے ”فزیکل شیئرز“ کو کمیشن کی جاری کردہ ہدایات کے مطابق ”تک اشرفی فارم“ میں تبدیل کرائیں۔

مذکورہ بالا ہدایت پر پورا اترنے کے لیے شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ فزیکل فارم میں موجود شیئرز کو تک اشرفی فارم میں جلد از جلد منتقل کرائیں۔ اس کے لیے شیئر ہولڈرز اپنے بروکر، PSX ممبر سی ڈی سی یا سٹی پیسٹ سی ڈی سی انوسٹرا کاؤنٹس سروس سے رابطہ کر سکتے ہیں تاکہ CDS اکاؤنٹ کھولنے اور اس کے بعد فزیکل شیئرز کو تک اشرفی فارم میں شامل کرنے میں آپ کی معاونت کی جاسکے۔

مزید معلومات یا وضاحت کے لیے براہ کرم THK ایسوسی ایشن (پرائیویٹ) لمیٹڈ کے فون نمبر 021-35310191-93 پر کال یا sfc@thk.com.pk پر ای میل کریں۔

خصوصی کاروبار سے متعلق کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن (3) 134 کے تحت مادی حقائق کا بیان:

مادی حقائق کا یہ بیان یونائیٹڈ بینک لمیٹڈ (“بینک”) کے سالانہ اجلاس عام کے خصوصی کاروبار سے متعلق ہے جس کا انعقاد 26 مارچ 2026 کو ہوگا:

ایجنڈا آئٹم ۶: چیئر مین اور نائ انگریجیکو ڈائریکٹرز بشمول آزاد ڈائریکٹرز کے لیے نظر ثانی شدہ ”ڈائریکٹرز کی معاوضہ پالیسی“ پر غور کرنا اور اگر مناسب سمجھا جائے تو اسے منظور کرنا، جیسے کہ بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز نے منظور اور تجویز کیا ہے اور اس ضمن میں درج ذیل قرارداد کو منظور و توثیق قرار دینا منظور کرنا۔

”قرارداد یا جاتا ہے کہ چیئر مین اور نائ انگریجیکو ڈائریکٹرز بشمول آزاد ڈائریکٹرز کے لیے نظر ثانی شدہ ”ڈائریکٹرز کی معاوضہ پالیسی“ کی دوبارہ منظوری جسے بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز نے 18 دسمبر 2025 کو منظور ہونے والے اجلاس میں اس کی تجویز اور منظوری کی سفارش کی تھی، پوسٹ فیلو پیسز پر اس کی تصدیق اور منظوری دی گئی۔“

بینک کی ترمیم شدہ ڈائریکٹرز کے معاوضہ کی پالیسی بینک کے رجسٹرار آفس میں رکھی گئی ہے جس کا معاوضہ اس سالانہ اجلاس عام کے نوٹس کی اشاعت کی تاریخ سے لے کر سالانہ اجلاس عام سے ایک دن پہلے تک کسی بھی کاروباری دن، کاروباری اوقات کار کے دوران کیا جاسکتا ہے۔

یو بی ایل کے بورڈ آف ڈائریکٹرز نے 18 دسمبر 2025 کو منظور ہونے والے اجلاس میں ڈائریکٹرز کے معاوضہ کی نظر ثانی شدہ پالیسی کی منظوری دی ہے اور اس کی سفارش کی ہے۔ یہ ترمیم مارکیٹ کے حالات اور قابل اطلاق ریگولیری کے مطابق کی گئی ہیں۔ نظر ثانی شدہ پالیسی یو بی ایل کی ویب سائٹ پر ذیل میں فراہم کردہ لنک پر دستیاب ہے۔

<https://www.ubldigital.com/Investor-Relations/Stock-Information>

بذریعہ ڈاک ووٹ ڈالنے کے لیے پوسٹل بیلٹ پیپر

یونائیٹڈ بینک لمیٹڈ				
26 مارچ 2026، بروز جمعرات، صبح 9:30 بجے بمقام اسلام آباد دہلی ہاؤس، اسلام آباد میں منعقد ہونے والے سالانہ اجلاس عام میں خصوصی امور کے لیے بذریعہ ڈاک ووٹ ڈالنے کے لیے پوسٹل بیلٹ پیپر۔ ویب سائٹ: www.ubldigital.com				
فولیو / سی ڈی سی اکاؤنٹ نمبر				
شیئر ہولڈر / پراکسی ہولڈر کا نام				
اندر ان کردہ پیسے				
ملکییتی شیئرز کی تعداد				
کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ نمبر / پاسپورٹ نمبر (غیر ملکی ہونے کی صورت میں) (کاپی منسلک کرنی ہوگی)				
اضافی معلومات اور دستاویز (کارپوریشن ہاؤس، کارپوریشن اور وفاقی حکومت کا نام شدہ ہونے کی صورت میں)				
دستخط کنندہ کا نام				
دستخط کنندہ کا کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ نمبر / پاسپورٹ نمبر (غیر ملکی ہونے کی صورت میں) (کاپی منسلک کرنی ہوگی)				
ہدایات برائے پوسٹل				
۱۔ متعلقہ باکس میں اپنے ووٹ کی نشاندہی کے لیے (✓) کا نشان لگائیے۔				
۲۔ دوٹوں / باکس میں (✓) کا نشان لگانے کی صورت میں آپ کا پوسٹل ”مسٹر“ تصور کیا جائے گا۔				
میں / ہم مذکورہ بالا قرارداد کی روٹیٹی میں بیلٹ کے ذریعے میں / ہم اپنا ووٹ استعمال کرتا ہوں / کرتی ہوں / کرتے ہیں بورڈ ذیل کے متعلقہ باکس میں (✓) کا نشان لگاتے ہوئے قرارداد سے متعلقہ اپنی / ہماری رضامندی / اختلاف کا اظہار کرتا ہوں / کرتی ہوں / کرتے ہیں؛				
نمبر شمار	قرارداد کی نوعیت اور تفصیل	ووٹ ڈالنے جانے عمومی حصص کی تعداد	میں / ہم متعلقہ قرارداد کے حق میں اقرار کرتا ہوں ا کرتی ہوں / کرتے ہیں	میں / ہم متعلقہ قرارداد کے لیے اختلاف کرتا ہوں / کرتی ہوں / کرتے ہیں
۱	ایجنڈا نمبر ۶:			
	یہ قرارداد منظور کی جاتی ہے کہ چیئر مین اور نائ انگریجیکو ڈائریکٹرز، بشمول آزاد ڈائریکٹرز، کے لیے نظر ثانی شدہ ”ڈائریکٹرز معاوضہ پالیسی“، جسے بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز نے اپنے 18 دسمبر 2025 کو منظور ہونے والے اجلاس میں منظور کیا تھا، سے بعد از منظوری کی بنیاد پر یہاں تصدیق اور منظور کیا جاتا ہے۔			

نوٹس:

۱۔ مکمل طرح سے پُر شدہ پوسٹل بیلٹ یونائیٹڈ بینک لمیٹڈ کے چیئر مین رجسٹرار آفس 13 ویں منزل، یو بی ایل بلڈنگ، جناح ایویو، یو اے ایف، اسلام آباد پر بھیجیں یا general.meeting@ubl.com.pk پر ای میل کریں۔

۲۔ کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ / پاسپورٹ کی کاپی (غیر ملکی ہونے کی صورت میں) پوسٹل بیلٹ فارم سے منسلک ہونی چاہیے۔

۳۔ بیلٹ پیسے سالانہ اجلاس عام سے کم از کم ایک دن قبل بتاریخ 25 مارچ 2026، شام 5:00 بجے تک پہنچ جانے چاہئیں۔ اس تاریخ کے بعد وصول ہونے والا کوئی بھی پوسٹل بیلٹ ووٹنگ کے لیے قابل غور نہیں سمجھا جائے گا۔

۴۔ بیلٹ پیسے پر موجود دستخط کا کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ / پاسپورٹ کے دستخط سے مماثل ہونا ضروری ہے۔ (غیر ملکی ہونے کی صورت میں)

۵۔ نامکمل، غیر دستخط شدہ، غلط، خراب، پھٹا ہوا، مسخ شدہ، دو بار تکرر ہونے والے پوسٹل بیلٹ پیسے مسز درجہ یا جانے گا۔

۶۔ کمپنیز ایکٹ 2017، کے سیکشن 138 یا 139 کے مطابق جیسے کہ قابل اطلاق ہے کہ باڈی کارپوریت، کارپوریشن یا وفاقی حکومت کا نام شدہ ہونے کی صورت میں بیلٹ پیسے فارم کے ساتھ مجاز فرد کے کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ کی کاپی، بورڈ کے قرارداد کی تصدیق شدہ کاپی، / یا ووٹ آرڈر، اتھارٹی، / اختیار نامہ وغیرہ منسلک ہونا ضروری ہے۔ غیر ملکی باڈی کارپوریت وغیرہ ہونے کی صورت میں تمام دستاویزات کا نوٹس بزل آف پاکستان سے تصدیق ہونا ضروری ہے جو ممبر پر قانونی دائرہ کار رکھتا ہو۔

۷۔ پوسٹل بیلٹ فارم بینک کی ویب سائٹ <https://www.ubldigital.com/Investor-Relations/Stock-Information> پر فراہم کر دیے گئے ہیں ممبران پوسٹل بیلٹ پیسے فارم بینک کی ویب سائٹ سے ڈاؤن لوڈ کر سکتے ہیں یا اخبارات میں شائع ہونے والے اشتہار کی اصل / فوٹو کاپی کا استعمال کر سکتے ہیں۔

تاریخ:

شیئر ہولڈر / پراکسی ہولڈر / مجاز فرد کے دستخط

(کارپوریت فرد ہونے کی صورت میں براہ مہربانی تکنی کی مہر چسپاں کریں)