PAK-QATAR
GENERAL TAKAFUL
Together We Protect

NOTICE OF THE 16TH ANNUAL GENERAL MEETING

Notice is hereby given that the 16th Annual General Meeting of the shareholders of **Pak-Qatar General Takaful Limited** (the Company) will be held on Thursday, 19th May 2022 at 1600 hours at the Head Office of Pak-Qatar General Takaful Limited, Business Arcade, Block 6 P.E.C.H.S, Shahra Faisal, Karachi.

ORDINARY BUSINESS:

1. To confirm the minutes of Extraordinary General Meeting (EOGM) of the Company held on 29th April 2022.
2. To receive, consider and approve the Audited Financial Statements for the year ended December 31, 2021 together with the Chairman's review, Directors' and Auditors' reports thereon.
3. To appoint External Auditors for the year ending 31 December 2022 and fix their remuneration. The retiring auditors EY Ford Rhodes, Chartered Accountants have completed five years as auditors of the Company and are no longer eligible for appointment. The Audit Committee and the Board of Directors have recommended the appointment of Yousuf Adil, Chartered Accountants for the year 2022 who have indicated their consent to act as auditors.
4. To transact any other business as may be placed before the Meeting with the permission of the Chair.

Muhammad Kamran Saleem
Company Secretary

20 April 2022
Karachi

Notes:

1. The Share transfer books of the Company shall remain closed from 13-05-2022 to 19-05-2022 (both days inclusive). Transfers received in order at Company's registered office at the close of business on 12-05-2022 will be treated in time for the purpose of attending the meeting.

2. Members are requested to notify/submit the following at registered office, if not earlier provided;
   a) Change in their postal and/or email Addresses, if any.
   b) Valid & legible photocopy of Computerized Nation Identity Cards (CNIC)/Passport for individuals and National Tax Number (NTN) for both Individuals & Corporate entities.

3. For attending the meeting: In case of individuals, the shareholder shall authenticate his/her original valid Computerized National Identity Card (CNIC) or the original Passport at the time of attending the meeting. In case of corporate entity, the Board of Directors' resolution / Power of Attorney with specimen signature of the nominee shall be produced (unless it has been provided earlier) at the time of meeting.

4. A Member of the Company entitled to attend and vote at this Meeting shall be entitled to appoint another member, as his/her proxy to attend, speak and vote instead of him/her, and a proxy so appointed shall have such rights, as respects attending, speaking and voting at the Meeting as are available to a member. A Member shall not be entitled to appoint more than one proxy to attend any one meeting. If any Member appoints more than one proxy for any one meeting and more than one instruments of proxy are deposited with the Company, all such instruments of proxy shall be rendered invalid. A proxy must be a member of the Company.

5. For appointment of proxies: Proxies, in order to be effective, must be received by / lodged with the Company at its Registered Office, Business Arcade, Block 6, P.E.C.H.S, Shahra-e-Faisal, Karachi not less than 48 hours before the Meeting. In case of corporate entity, the Board of Directors' resolution/ power of attorney with the specimen signature of the nominee shall be produced (unless it has been provided earlier) at the time of meeting. The proxy shall produce his/her original CNIC or original passport at the time of the Meeting. (Proxy form is annexed herewith).

6. SECP through its Notification SRO 787 (I)/2014 dated September 08, 2014 has allowed the circulation of Audited Financial Statements along with Notice to members of the Company through e-mail. The Company is pleased to offer this facility to our valued members who desire to receive annual financial statements and notices through email in future. In this regard, all members of the Company who wish to opt this facility are requested to send their consent via email on a standard request form (Form is available at the company's website). The Company shall, however, provide hard copy of the Audited Financial Statements to its shareholders, on request, free of cost, within seven days of receipt of such request.

7. Pursuant to Section 223(7) of the Companies Act, 2017, the Company has placed the audited Annual Financial Statements of the Company for the year ended December 31, 2021 along with the report thereon on its website.

8. As per the provision of Section 244 of the Companies Act 2017, any shares issued or dividend declared by the Company which have remained unclaimed/unpaid for a period of three years from the date on which it was due and payable are required to be deposited with the Commission for the

credit of Federal Government after issuance of notice to the shareholders to file their claim. Shareholders are requested to ensure that their claims for unclaimed dividend and shares are lodged timely. In case, no claim is lodged with the Company in the given time, the Company shall after publication a notice in newspaper proceed to deposit the unclaimed/ unpaid amount and shares with the Federal Government pursuant to the provision of Section 244(2) of the Companies Act 2017.

9. Demand a poll: Members can exercise their right to demand a poll subject to meeting requirements of Sections 143 and 144 of the Companies Act, 2017 and applicable clauses of the Companies (Postal Ballot) Regulations, 2018.

10. We hereby apprise the shareholders that SECP vide Circular No.19/2014 dated October 24, 2014, has directed companies to inform shareholders about changes made in the Section 150 of the Income Tax Ordinance. We hereby inform shareholders that Government of Pakistan through Finance Act has made certain amendments in Section 150 of the Income Tax Ordinance, 2001, whereby the rates for deduction of withholding tax on the amount of dividend paid by the companies are @ 15% for filers of income tax returns and @ 30% for non-filers of income tax returns. All members are advised to ensure their names are on Active Tax-payers list (ATL) provided on the website of Federal Board of Revenue (FBR) otherwise tax on dividend will be deducted @30% instead of 15%.

    In the case of shares registered in the name of two or more shareholders, each joint-holder is to be treated individually as either a filer or non-filer and tax be deducted by the Company on the basis of shareholding of each joint-holder as may be notified to the Company in writing. In this regard, all shareholders who hold shares with joint shareholders, are requested to provide shareholding proportions of Principal shareholder and Joint Holder(s) in respect of shares held by them to the Company at registered office, in writing as follow, before date of closing of share transfer book positively; otherwise it will be assumed that the shares are equally held by principal shareholder and joint holder(s) and divided, if any, declared by the Company will be accounted for accordingly.

Name	Folio No.	Total Shares	Principle Shareholder		Joint Shareholder	
			Name & CNC No.	Shareholding Proportion (No. of shares)	Name & CNC No.	Shareholding Proportion (No. of shares)

    As per directives, the dividend warrants of the shareholders whose valid CNICs, are not available with the Share Registrar could be withheld. All shareholders are, therefore, advised to submit a photocopy of their valid CNICs immediately, if already not provided, at registered office of the Company.

    Under the Zakat and Usher Laws, Zakat is deductible from the dividends at source and will be deposited within the prescribed period with the relevant authority. For exemption, shareholders will be required to submit Zakat declarations under Zakat and Usher Ordinance, 1980 and Rule 4 of Zakat (Deduction & Refund) Rules, 1981 CZ-50 Form at registered office of the Company. The shareholders while sending the Zakat Declarations must quote company name and their respective Folio No.

PAK-QATAR
GENERAL TAKAFUL
Together We Protect

Proxy Form

The Company Secretary
Pak-Qatar General Takaful Limited
Business Arcade, Block 6, P.E.C.H.S.,
Main Shahra-e-Faisal, Karachi.

I/we ______________________________ of ____________________, (full address) being the member(s) of Pak-Qatar General Takaful Limited and holder of ________ ordinary shares as per share register Folio No. ______ hereby appoint ________________________ of ________________ (full address) or failing him/her __________________________ of _____________________ as my/our proxy to vote for me or us and on my/our behalf at the Annual General Meeting of the Company to be held on 19th May 2022 and at any adjournment thereof.

Signed this ________ day of ______ 2022.

Signature of Member(s)

Witness 1:

____
Name & Signature

____
Address

____
CNIC / passport No.

Witness 2:

____
Name & Signature

____
Address

____
CNIC / passport No.

Note:

A member entitled to attend and vote at the Annual General Meeting is entitles to appoint another member as proxy to attend, speak and vote instead of him/her.

The instrument appointing a proxy shall be in writing under the hand of the appointer or of his attorney duly authorized in writing, if the appointer is a corporation, under its common seal or the hand of an officer or attorney duly authorized. A proxy must be a member of the Company.

Proxies in order to be effective must be received by the Company at its registered office not less than 48 hours before the meeting.

اطلاع برائے 16واں سالانہ اجلاسِ عام

بذریعہ ہذا نوٹس مطلع کیا جاتا ہے کہ پاک قطر جنرل تکافل لمیٹڈ (کمپنی) کا 16واں سالانہ اجلاسِ عام مورخہ 19 مئی 2022 بروز جمعرات بوقت شام 4 بجے پاک قطر جنرل تکافل لمیٹڈ کے ہیڈ آفس، بزنس آرکیڈ، بلاک 6، P.E.C.H.S، شاہراہِ فیصل کراچی میں منعقد ہوگا۔

عمومی کارروائی

1. مؤرخہ 29 اپریل 2022 کو منعقد ہونے والے غیر معمولی اجلاس عام (EOGM) کے نکات کی توثیق۔

2. مؤرخہ 31 دسمبر 2021 کو ختم ہونے والے سال کے لیے کمپنی کے آڈٹ شدہ مالیاتی گوشواروں مع چیئرمین ریویو، آڈیٹرز اور ڈائریکٹرز کی رپورٹ کی وصولی، غور و خوض، اور منظوری۔

3. سال 2022 کے لیے ایکسٹرنل آڈیٹرز کی تقرری اور ان کے معاوضے کا تعین۔ EY فورڈ رہوڈز، چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس نے کمپنی کے آڈیٹر کے طور پر اپنے پانچ سال مکمل کر لیے ہیں اور اب مزید تقرری کے اہل نہیں ہیں۔ آڈٹ کمیٹی اور بورڈ آف ڈائریکٹرز نے 2022 کے لیے یوسف عادل، چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس کی تقرری کی سفارش کی ہے، جنہوں نے آڈیٹر کے طور پر کام کرنے کی رضامندی ظاہر کی ہے۔

4. چیئرمین کی اجازت سے کسی بھی دیگر امور کی انجام دہی۔

20 اپریل 2022 کراچی

محمد کامران سلیم

کمپنی سیکریٹری

نوٹس:

1. کمپنی کی شیئر ٹرانسفر بکس مؤرخہ 13 مئی 2022 سے 19 مئی 2022 تک بند رہیں گی (دونوں دن شامل ہیں)۔ 12 مئی 2022 کو کاروبار کے اختتام پر کمپنی کے رجسٹرڈ آفس میں موصول ہونے والی منتقلی کی درخواست کو اجلاس میں شرکت کی غرض سے فوری طور پر عمل میں لایا جائے گا۔

2. اگر درج ذیل تفصیل پہلے سے فراہم نہیں کی گئیں تو اراکین سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اس کی اطلاع رجسٹرڈ آفس میں کر دیں؛

الف   ڈاک اور/یا ای میل ایڈریس میں تبدیلی، اگر کوئی ہو۔

ب   انفرادی طور پر شامل ہونے والوں کے لیے اپنے کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ/پاسپورٹ کی مصدقہ فوٹو کاپی جبکہ افراد اور کارپوریٹ اداروں کے لیے نیشنل ٹیکس نمبر کی فراہمی۔

3. میٹنگ میں شرکت کے لئے: انفرادی طور پر شامل ہونے والے، حصص یافتگان اجلاس میں شرکت کے وقت اپنے اصلی کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ (CNIC) یا اصل پاسپورٹ کی تصدیق کروائے گا۔ کارپوریٹ باڈی کی صورت میں، اجلاس کے وقت بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد/مختار نامہ نامزد شخص کے دستخط کے نمونہ کے ساتھ پیش کیا جائے گا (اگر یہ پہلے فراہم نہیں کیا گیا ہو)۔

4. کمپنی کا وہ ممبر جسے اجلاس میں شرکت اور ووٹ ڈالنے کی اجازت ہے وہ کسی دوسرے ممبر کو اپنے نائب کے طور پر مقرر کر سکتا ہے، جو اس کی جانب اجلاس میں شریک ہونے، بولنے اور ووٹ ڈالنے کا مستحق ہوگا، اور بطور نائب ان کو وہ تمام حقوق حاصل ہوں گے جو میٹنگ میں شرکت، بولنے اور ووٹ ڈالنے کا کسی ممبر کو حق حاصل ہوتا ہے۔ کسی بھی ممبر کو ایک اجلاس میں شرکت کے لئے ایک سے زیادہ نائب کی تقرری کا حق حاصل نہیں۔ اگر کوئی ممبر کسی ایک اجلاس کے لئے ایک سے زیادہ نائب مقرر کرتا ہے اور کمپنی کے پاس نیابت کے ایک سے زیادہ درخواستیں جمع کروائی جاتی ہیں تو نیابت کے ایسے تمام ذرائع کو کالعدم قرار دیا جائے گا۔ پراکسی کے لئے کمپنی کا ممبر ہونا ضروری ہے۔

5. نائبین کی تقرری کی صورت میں: نائبین کے مؤثر ہونے کے لیے ضروری ہے کہ ان کی تقرری کی درخواست کمپنی کے رجسٹرڈ آفس بزنس آرکیڈ، بلاک 6، P.E.C.H.S، شاہراہِ فیصل کراچی میں اجلاس کے آغاز سے 48 گھنٹے پہلے موصول ہو جانا ضروری ہے۔ کارپوریٹ باڈی کی صورت میں: اجلاس کے وقت بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد/مختار نامہ نامزد شخص کے دستخط کے نمونہ کے ساتھ پیش کیا جائے گا (اگر یہ پہلے فراہم نہیں کیا گیا ہو)۔ نائب کے لیے اجلاس میں حاضری کے وقت اپنا اصل شناختی کارڈ/اصل پاسپورٹ دکھانا ضروری ہے۔ (پراکسی فارم اسی کے ساتھ منسلک ہے)

6. ایس ای سی پی نے اپنے نوٹیفکیشن ایس آر او 787(I)/2014، مجریہ مؤرخہ 8 ستمبر، 2014 کے ذریعے آڈٹ شدہ مالیاتی گوشوارے بمع کمپنی کی جانب سے نوٹس بنام ممبر بذریعہ ای میل ارسال کرنے کی اجازت دی ہے۔ کمپنی کو یہ سہولت دیتے ہوئے خوشی محسوس ہو رہی ہے کہ جو معزز اراکین مستقبل میں بذریعہ ای میل سالانہ مالیاتی گوشوارے حاصل کرنا چاہیں تو کر سکتے ہیں۔ یہ سہولت حاصل کرنے والوں سے درخواست ہے کہ وہ ایک اسٹینڈرڈ درخواست فارم پر اپنی رضامندی بذریعہ ای میل بھیج دیں (درخواست فارم کمپنی کی ویب سائٹ پر موجود ہے)۔ بہر حال، اگر کسی رکن کو آڈٹ شدہ مالیاتی گوشوارے کی ہارڈ کاپی کی ضرورت ہو تو ان کی جانب سے درخواست وصول ہونے کے سات دن کے اندر اندر اس کی کاپی مفت فراہم کر دی جائے گی۔

7. کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن 223(7) کے تحت، کمپنی نے 31 دسمبر 2021 کو ختم ہونے والے سال کے لئے کمپنی کے سالانہ مالی گوشوارے بمع ان کی رپورٹس اپنی ویب سائٹ پر آویزاں کر دی ہیں۔

8. کمپنیز ایکٹ 2017 کی شق 244 کے تحت، کمپنی کی طرف سے ہر وہ جاری کردہ شیئر/اعلان کردہ ڈیویڈنڈ جس کا اپنی واجب الاداء/قابل اداء تاریخ سے تین سال کے دوران کوئی دعویٰ نہ کیا گیا ہو/ادا نہ کیا گیا ہو تو شیئر ہولڈر کے نام کلیم جمع کروانے کے نوٹس کے اجراء کے بعد اس کو وفاقی حکومت کے کریڈٹ کے لیے کمیشن میں جمع کروانا ضروری ہے۔ شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ غیر دعویٰ شدہ ڈیویڈنڈ/شیئر پر بروقت کارروائی کر لی جائے۔ اگر مقررہ وقت کے اندر اس حوالے سے کمپنی پر کوئی کلیم نہیں کیا گیا تو کمپنی کی جانب سے اخبار میں اس کی اطلاع کے بعد اس غیر دعویٰ کردہ شیئر/غیر ادا شدہ رقم کو کمپنیز ایکٹ 2017 کی شق 244 کے تحت [illegible]

9. پول کا مطالبہ کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن 143 اور 144 اور کمپنیز ریگولیشن 2018 (پوسٹل بیلٹ) کی متعلقہ شرائط پر پورا اترنے کی صورت میں کوئی بھی رکن اپنا پول کے مطالبہ کا حق استعمال کر سکتا ہے۔

10. ہم اپنے شیئر ہولڈرز کو مطلع کرنا چاہتے ہیں کہ ایس ای سی پی نے مؤرخہ 24 اکتوبر 2014 کو جاری کردہ اپنے سرکلر نمبر 19/2014 میں کمپنیز کو یہ ہدایات جاری کی ہیں کہ وہ اپنے شیئر ہولڈرز کو انکم ٹیکس آرڈیننس کی شق نمبر 150 میں کی گئی تبدیلی سے آگاہ کردیں۔ ہم اپنے شیئر ہولڈرز کو مطلع کرنا چاہتے ہیں کہ حکومت پاکستان نے بذریعہ فائنانس ایکٹ، انکم ٹیکس آرڈیننس 2001 کی شق نمبر 150 میں کچھ تبدیلیاں کی ہیں، جس کے مطابق کمپنی کی طرف سے ادا کردہ ڈیویڈنڈ پر انکم ٹیکس ریٹرن فائلر کے لیے 15% اور نان فائلر کے 30% کے اعتبار سے ود ہولڈنگ ٹیکس کی کٹوتی ہوگی۔ تمام اراکین سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اس بات کو یقینی بنائیں کہ ان کا نام فعال ٹیکس ادا کنندگان کی لسٹ (ATL) میں موجود ہو جو کہ فیڈرل بورڈ ریونیو (FBR) کی ویب سائٹ پر موجود ہو، بصورت دیگر ڈیویڈنڈ میں 15% کے بجائے 30% کی ٹیکس کٹوتی ہوگی۔

اگر شیئرز ایک سے زیادہ شیئر ہولڈرز کے نام پر رجسٹرڈ ہو تو ہر جوائنٹ ہولڈر کو انفرادی پر دیکھا جائے گا کہ وہ فائلر ہے یا نان فائلر اور کمپنی کی جانب سے ٹیکس کی کٹوتی ہر جوائنٹ ہولڈر کی شیئر ہولڈنگ کے اعتبار سے ہوگی جیسا کہ کمپنی کو تحریری طور پر مطلع کیا گیا ہوگا۔

ان حوالے سے وہ شیئر ہولڈر جن کی ملکیت میں جوائنٹ شیئر ہولڈنگ کی صورت میں شیئرز موجود ہیں، ان سے درخواست ہے کہ وہ شیئرز ٹرانسفر بکس بند ہونے کی تاریخ سے پہلے کمپنی کو اس کے رجسٹرڈ آفس میں تحریری طور پر درج ذیل طریقے سے اپنے شیئرز میں اصل شیئر ہولڈر اور جوائنٹ ہولڈرز کی ملکیت کے تناسب کی تفصیل ضرور فراہم کردیں۔ بصورت دیگر یہ سمجھا جائے گا کہ یہ شیئرز اصل شیئر ہولڈر اور جوائنٹ ہولڈرز کی برابر برابر ملکیت میں ہیں اور اگر کوئی ڈیویڈنڈ ہوا تو اس کا بھی اسی اعتبار سے حساب کیا جائے گا۔

			اصل شیئر ہولڈر		جوائنٹ شیئر ہولڈرز	
نام	فولیو نمبر	مجموعی شیئرز	نام اور شناختی کارڈ نمبر	شیئر ہولڈنگ کا تناسب (شیئرز کی تعداد)	نام اور شناختی کارڈ نمبر	شیئر ہولڈنگ کا تناسب (شیئرز کی تعداد)

ہدایات کے مطابق، ان شیئر ہولڈرز کے ڈیویڈنڈ کا وارنٹ روکا جا سکتا ہے، جن کا مصدقہ کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ شیئر رجسٹرار کے پاس موجود نہ ہو۔ تمام شیئر ہولڈرز کو ہدایات دی جاتی ہیں کہ وہ اپنے مصدقہ کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ فوراً کمپنی کے رجسٹرڈ آفس میں جمع کروادیں (اگر پہلے سے فراہم نہیں کیے گئے)۔

زکوٰۃ اور عشر کے قوانین کے مطابق ڈیویڈنڈ سے زکوٰۃ کی کٹوتی ہوگی اور متعینہ مدت کے اندر متعلقہ اتھارٹی میں جمع کروادی جائے گی۔ زکوٰۃ کی کٹوتی سے استثناء حاصل کرنے کے لیے شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ زکوٰۃ اور عشر آرڈیننس 1980 کے تحت زکوٰۃ ڈکلیریشن اور زکوٰۃ رولز (کٹوتی اور ریفنڈ) 1981 کے تحت CZ-50 فارم کمپنی کے رجسٹرڈ آفس میں جمع کروادیں۔ شیئر ہولڈرز زکوٰۃ ڈکلیریشن کے ساتھ کمپنی کا نام اور اپنا متعلقہ فولیو نمبر ضرور درج کریں۔

نیابت نامہ

....

کمپنی سیکریٹری

پاک قطر جنرل تکافل لمیٹڈ

بزنس آرکیڈ، بلاک 6، P.E.C.H.S

شاہراہِ فیصل، کراچی۔

میں/ہم.. ساکن.. (مکمل پتا) پاک قطر جنرل تکافل لمیٹڈ کے رکن اور بمطابق شیئر رجسٹر فولیونمبر..حامل..عام حصص ہونے کی حیثیت سے محترم/محترمہ..ساکن..(مکمل پتا) اور ان کی غیر موجودگی کی صورت میں محترم/محترمہ..ساکن ....کو 19 مئی 2022 کو منعقد ہونے والے پاک قطر جنرل تکافل لمیٹڈ کے سالانہ عام اجلاس میں حق رائے دہی استعمال کرنے یا اس کے التواء کی صورت میں اپنا/ہمارا نائب مقرر کرتا ہوں/کرتی ہوں/کرتے ہیں۔

بتاریخ..................2022 بروز..................کو اس پر دستخط کیے گئے۔

گواہ نمبر 1	گواہ نمبر 2
....	....
نام اور دستخط	نام اور دستخط
....	....
پتا	پتا
....	....
شناختی کارڈ/پاسپورٹ نمبر	شناختی کارڈ/پاسپورٹ نمبر

نوٹ:

سالانہ جنرل میٹنگ میں شرکت اور ووٹ ڈالنے کے حقدار ممبر کو حق ہے کہ وہ کسی دوسرے ممبر کو بھی اپنی/ان کی بجائے شرکت، بولنے اور ووٹ دینے کے لئے اپنا نائب مقرر کرے۔

کسی نائب کا تقرر مقرر کرنے والے یا اس کے مجاز وکیل کی تحریری اجازت سے ہوگا، اور اگر تقرر کنندہ کوئی کارپوریشن ہے تو نائب کا تقرر اس کی معروف دفتری مہر یا کسی افسر یا مجاز وکیل کے ذریعے ہو، مزید یہ کہ نائب کے لئے کمپنی کا ممبر ہونا ضروری ہے۔

نیابت نامہ کے مؤثر ہونے کیلیئے، کمپنی کے پاس اس کے رجسٹرڈ آفس میں اجلاس شروع ہونے سے کم از کم 48 گھنٹے قبل موصول ہونا ضروری ہے۔