

NOTICE OF MEETING

Notice is hereby given that the 34th Annual General Meeting of the Shareholders of EFU Life Assurance Ltd. will be held at Auditorium, The Institute of Chartered Accountant of Pakistan (ICAP House), Mauve Area, Service Road South, G10/4, Islamabad on Monday, March 30th, 2026 at 10:00 a.m. as well as through online video conferencing to transact the following business:

A. ORDINARY BUSINESS:

1. receive, consider and approve the Audited Financial Statements for the year ended December 31st, 2025 together with the Chairman's review, Directors' and Auditors' reports thereon.
2. consider and if thought fit to approve the payment of Final Cash Dividend at the rate of Rs. 10.50 per share i.e. 105% as recommended by the Board of Directors and also approve the Interim cash dividend of Rs. 4.50 per share i.e. 45% already paid to shareholders for the year ended December 31st, 2025.
3. appoint Auditors of the Company for a term ending at the conclusion of the next Annual General Meeting and fix their remuneration. The Audit Committee and the Board of Directors have recommended the name of KPMG Taseer Hadi & Co., Chartered Accountants, for re-appointment as auditors till the next Annual General Meeting.

B. SPECIAL BUSINESS:

4. To consider and if thought fit approve an increase in the authorized share capital of the Company from Rs. 1,500,000,000 to Rs. 3,000,000,000 (Rupees Three Billion Only) by creation of 150,000,000 Ordinary Shares of Rs. 10 each and for this purpose pass the following special resolution, with or without any amendments and to approve the consequent amendments in the Memorandum and Articles of Association of the Company, subject to requisite approvals, if any:

RESOLVED THAT, the Authorized Share Capital of EFU Life Assurance Company Limited (the "Company") be and is hereby increased from Rs. 1,500,000,000 divided into 150,000,000 shares of Rs. 10 each to Rs. 3,000,000,000 (Rupees Three Billion Only) divided into 300,000,000 (Three Hundred Million) Ordinary Shares of Rs. 10 each ranking pari passu in every respect with the existing ordinary shares of the Company.

RESOLVED FURTHER THAT, in consequent of the said increase in Authorized Share Capital of the Company, the existing Clause V of the Memorandum of Association of the Company be and is hereby replaced in its entirety as follows:

CLAUSE V OF THE MEMORANDUM OF ASSOCIATION

The Authorized capital of the Company is Rs. 3,000,000,000/- (Rupees Three Billion Only) divided into 300,000,000 (Three Hundred Million) Ordinary Shares of Rs. 10/- each with power to increase the capital or any portion thereof and to consolidate, reorganize or alter the share capital of the Company; and to divide and/or sub-divide whole or any part of its share capital into several classes as may be determined by or in accordance with the regulations of the Company or subject to the provisions of the Companies Act, 2017.



RESOLVED FURTHER THAT, in consequent of the said increase in Authorized Share Capital of the Company, the existing Article 4 of the Articles of Association of the Company be and is hereby replaced in its entirety as follows:

ARTICLE 4 OF THE ARTICLES OF ASSOCIATION

The Authorized capital of the Company is Rs. 3,000,000,000/- (Rupees Three Billion Only) divided into 300,000,000 (Three Hundred Million) Equity Shares of Rs. 10/- each.

RESOLVED FURTHER THAT, the Chief Executive Officer, Chief Financial Officer and the Company Secretary of the Company be and are hereby singly as well as any two jointly authorized to take all necessary steps and execute documents including legal and corporate formalities and file all requisite documents with Securities & Exchange Commission of Pakistan as may be necessary or expedient for the purpose of giving effect to the spirit and intent of the above resolutions according to the applicable Laws and Regulations.

5. transact any other matter with the permission of the chair.

By Order of the Board


Hasan Jivani
Company Secretary

Karachi: February 26th, 2026

NOTES

1. PARTICIPATION IN AGM THROUGH ELECTRONIC MEANS:

In light of the notifications issued by the Securities and Exchange Commission of Pakistan for ensuring maximum participation of members in general meetings through electronic means as a regular feature, the Company has also provided the facility for attending the meeting via a video-link to its shareholders. The members are encouraged to participate in the meeting online by following the below guidelines.

The shareholders are requested to please provide below information to our Company Secretary at e-mail address: hasaniivani@efulife.co, at least 24 hours before the time of AGM i.e. latest by 10:00 am on March 29th, 2026.

| Folio / CDC Account No. | Name | CNIC No. | Cell No. | Email Address |
|-------------------------|------|----------|----------|---------------|
| | | | | |

Upon receipt of the above information from shareholders, the Company will send login details to their email address, which will enable them to join the said AGM through video conference on Monday, March 30th, 2026 at 10:00 a.m.

2. A member entitled to attend and vote at the General Meeting is entitled to appoint another member as a proxy to attend and vote in respect of his/her behalf. Form of proxy must be deposited at the Company's Registered Office not later than 48 hours before the time appointed for the meeting. However, in accordance with section 137(6) of the Companies Act, 2017, while calculating the said 48 hours, no account shall be taken of any part of the day that is not a working day.
3. Shareholders are advised to follow the following guidelines of the Securities and Exchange Commission of Pakistan.

A. For attending the meeting:

- (i) In case of individuals, the account holder and / or sub-account holder and their registration details are uploaded as per the Regulations, shall authenticate their identity by showing their original Computerized National Identity Card (CNIC) or original passport at the time of attending the meeting.
- (ii) 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 the meeting.

B. For appointing proxies:

- (i) In case of individuals, the account holder and / or sub-account holder and their registration details are uploaded as per the Regulations, shall submit the proxy form as per the above requirement.
- (ii) The proxy form shall be witnessed by two persons whose names, addresses and CNIC numbers shall be mentioned on the form.
- (iii) Attested copies of CNIC or the passport of the beneficial owners and the proxy shall be furnished with the proxy form.
- (iv) The proxy shall produce his original CNIC or original passport at the time of the meeting.
- (v) In case of corporate entity, the Board of Directors' resolution/power of attorney with specimen signature shall be submitted (unless it has been provided earlier) along with proxy form to the Company.

4. The Share Transfer Books of the Company will be closed from March 19th, 2026 to March 30th, 2026 (both days inclusive). Transfers received in order by our Share Registrar, CDC Share Registrar Services Limited, CDC House, 99-B, Block 'B', S.M.C.H.S., Main Shakra-e-Faisal, Karachi-74400 before the close of business on March 18th, 2026 will be considered in time to attend and vote at the meeting and for the entitlement of Dividend.
5. Members are requested to notify/submit the following, in case of book entry securities in CDC to respective CDC participants and in case of physical shares, to the Company's Share Registrar, if not earlier provided/ notified:
 - a. Change in their addresses;
 - b. Valid and legible photocopies of Computerized National Identity Card (CNIC) for Individuals and National Tax Number (NTN) both for individual & corporate entities.

6. APPLICABILITY OF POSTAL BALLOT REGULATIONS

In accordance with the Companies (Postal Ballot) Regulation, 2018, ("the Regulations") the right to vote through electronic voting facility and voting by post shall be provided to members of every listed company for, inter alia, all businesses classified as special business under the Companies Act, 2017, ("the Act") as well as for election of directors in the manner and subject to conditions contained in the Regulations and as laid down below.

Procedure for E-Voting

- a. Details of the e-voting facility will be shared through an e-mail with those members of the Company who have their valid CNIC numbers, cell numbers, and e-mail addresses available in the register of members of the Company by the close of business on March 18th, 2026.
- b. The web address, login details, and password, will be communicated to members via email. The security codes will be communicated to members through SMS from the web portal of CDC Share Registrar Services Limited (being the e-voting service provider).
- c. Identity of the Members intending to cast vote through e-voting shall be authenticated through electronic signature or authentication for login.
- d. Voting lines will start from March 25th, 2026, 09:00 a.m. and shall close on March 29th, 2026 at 5:00 p.m. Members can cast their votes any time in this period. Once the vote on a resolution is casted by a Member, he / she shall not be allowed to change it subsequently.

7. PROCEDURE FOR VOTING BY POST

- a. The members shall ensure that the duly filled and signed ballot paper, as per the enclosed format, along with a copy of Computerized National Identity Card (CNIC) should reach the Chairman of the meeting through post at the Company's Head Office address, EFU Life Assurance Limited, EFU Life House, Plot No.112, 8th East Street, DHA Phase I, Karachi, Pakistan or email at hasanjivani@efulife.com one day before the AGM, i.e., on March 29th, 2026, before 5:00 p.m. A postal ballot received after time cutoff date/ time shall not be considered for voting. The signature on the Ballot Paper shall match with signature on the CNIC.
- b. This postal Poll paper is also available for download from the website of EFU Life at www.efulife.com or use the same as published in newspapers. Please note that in case of any dispute in voting including the casting of more than one vote, the Chairman shall be the deciding authority.
- c. Members are required to timely notify any change in their address to respective CDC Participant/Broker/Investor Account Services.

8. ELECTRONIC DIVIDEND MANDATE

Under the section 242 of Companies Act, 2017 it is mandatory for all listed Company to pay cash dividend to its shareholders through electronic mode directly in to the bank account designated by the entitled shareholders.

In order to receive dividend directly into their bank account, shareholders are requested (if not already provided) to fill in Bank Mandate Form for Electronic Credit of Cash Dividend available in the Annual Report and also on the Company's website and send it duly signed along with a copy of CNIC to the Share Registrar of the Company, CDC Share Registrar Services Limited, CDC House, 99-B, Block 'B', S.M.C.H.S, Main Shahra-e-Faisal, Karachi-74400, in case of physical shares.

In case of shares held in CDC then electronic dividend mandate form must be directly submitted to shareholder's brokers / participant / Investor Account Services as the case may be.

In case of non-receipt of information, the Company will be constrained to withhold payment of dividend to shareholders.

9. SUBMISSION OF VALID CNIC (MANDATORY)

As per SECP directives the dividend warrants of the shareholders whose valid CNICs, are not available with the Share Registrar could be withheld. All shareholders having physical shareholding are therefore advised to submit a photocopy of their valid CNICs immediately, if already not provided, to the Company's Share Registrar at the following address, CDC Share Registrar Services Limited, CDC House, 99- B, Block 'B', S.M.C.H.S., Main Shahra- e-Faisal, Karachi-74400 without any further delay.

10. ZAKAT DECLARATION (CZ-50)

Zakat will be deducted from the dividends at source under the Zakat and Usher Laws and will be deposited within the prescribed period with the relevant authority. In case you want to claim exemption, please submit your Zakat declarations under Zakat and Usher Ordinance, 1980 and Rule 4 of Zakat (Deduction & Refund) Rules, 1981 CZ-50 Form with our Share Registrar, CDC Share Registrar Services Limited, CDC House, 99-B, Block 'B', S.M.C.H.S., Main Shahrah-e-Faisal, Karachi-74400 or in case of book entry securities in CDC to respective CDC participants. The shareholders while sending the Zakat Declarations must quote company name and their respective CDS A/C # or Folio No.

11. DEDUCTION OF WITHHOLDING TAX ON THE AMOUNT OF DIVIDEND

Pursuant to SECP directives vide Circular No.19/2014 dated October 24th, 2014, SECP has directed all companies to inform shareholders about changes made in the section 150 of the Income Tax Ordinance, we hereby advise shareholders as under;

(i) The Government of Pakistan through Finance Act, 2019 has made certain amendments in section 150 of the Income Tax Ordinance, 2001 whereby different rates are prescribed for deduction of withholding tax on the amount of dividend paid by the companies. These tax rates are as under:

- a. for filers of income tax returns: 15%
- b. for non-filers of income tax returns: 30%

To enable the Company to make tax deduction on the amount of cash dividend @15% instead of 30%, all the shareholders whose names are not entered into the Active Tax Payers List (ATL) provided on the website of FBR, despite the fact that they are filers, are advised to make sure that their names are entered into ATL before the date for payment of the cash dividend otherwise tax on their cash dividend will be deducted @ 30% instead of @ 15%.

(ii) 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. The joint-holders are, therefore, requested to submit their shareholdings otherwise each joint-holder shall be presumed to have an equal number of shares.

- (iii) For any query/ problem /information, the investors may contact the Company and / or the Share Registrar at the following phone numbers & email address. The contact number of Company Secretary is 021-111-338-111 (Ext: 558) & email: hasanjivani@efulife.com and the contact numbers of Share Registrar, CDC Share Registrar Services Limited is 021-111-111-500 & email: info@cdcsrsl.com
- (iv) The corporate shareholders having CDC accounts 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 certificate to the Company or its Share Registrar, CDC Share Registrar Services Limited. The shareholders while sending NTN or NTN certificates, as the case may be, must quote company name and their respective folio numbers.

12. CIRCULATION OF NOTICE THROUGH EMAIL

Pursuant to S.R.O 452(I)/2025, Notice of the AGM shall be circulated to members at their registered email addresses provided to the Company, in accordance with applicable laws.

13. CONSENT FOR VIDEO CONFERENCING FACILITY

Pursuant to the provision to the Companies Act, 2017 members can also avail the video call facility, in this regard please fill the following and submit to registered address of the Company at-least 10 days before the holding of Annual general meeting. If the Company receives consent from members holding aggregate 10% or more shareholding residing at the geographical location to participate in the meeting, the Company will arrange video conference facility in the city subject to availability of such facility in that city.

I / We _____, of _____, being a member of EFU Life Assurance Ltd. holder of _____ ordinary share(s) as per registered Folio No./CDC A/c No. _____ hereby opt for video conferencing facility.

14. UNCLAIMED DIVIDEND

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 commission for the credit of Federal Government after issuance of notices to the shareholders to file their claim. The details of the shares issued and dividend declared by the Company which have remained due for more than three years was sent to shareholders, uploaded on Company website and Final notice was also issued in newspaper. In case, no claim is lodged with the Company in the given time, deposit the unclaimed / unpaid amount and shares with the Federal Government pursuant to the provision of Section 244 (2) of Companies Act, 2017.

15. TRANSMISSION OF THE ANNUAL AUDITED FINANCIAL STATEMENTS THROUGH QR-ENABLED CODE AND EMAIL:

The Annual Report, including the Financial Statements of the Company, can be viewed using the following QR-enabled code. The same will be shared via email in case an email address is provided by the members. A printed copy of the above-referred statements can be provided to members upon request.



16. AVAILABILITY OF AUDITED FINANCIAL STATEMENT ON THE COMPANY'S WEBSITE:

The audited financial statement of the Company for the year ended December 31st, 2025 has been made available on the Company's website, www.efulife.com which can be viewed using the following link: <https://www.efulife.com/investor-relations/investor-information>

17. REGISTRATION DETAILS OF PHYSICAL SHAREHOLDERS

As per Section 119 of the Companies Act, 2017, all physical shareholders are advised to provide their mandatory information such as CNIC number, address, email address, contact mobile/telephone number, International Bank Account Number (IBAN), etc. to our Share Registrar at their below address immediately to avoid any non-compliance of law or any inconvenience in future:

CDC Share Registrar Services Limited, CDC House, 99-B, Block 'B', S.M.C.H.S., Main Shahra-e-Faisal, Karachi-74400. Tel. Toll Free: 0800-23275, Email: info@cdcsrsl.com, website: www.cdcsrsl.com

18. PROHIBITION OF DISTRIBUTION OF GIFTS

The Securities and Exchange Commission of Pakistan (the "SECP"), vide S.R.O.452(1)/2025 has strictly prohibited companies from providing gifts or incentives, in lieu of gifts tokens/coupons /lunches/takeaway/packages) in any form or manner, to the shareholders at or in connection with general meetings

19. DEPOSIT OF PHYSICAL SHARES INTO CDC ACCOUNT

As per Section 72 of the Companies Act, 2017 and regulation 44 of the Companies Regulation, 2024, all existing companies are required to convert their physical shares into book-entry form within a period not exceeding four years from the date of commencement of the Companies Act, 2017.

The Securities and Exchange Commission of Pakistan through its circular # CSD/ED/Misc./2016-639-640 dated March 26th, 2021 has advised the listed companies to pursue their such members who still hold shares in physical form, to convert their shares into book entry form.

We hereby request all members who are holding shares in physical form to convert their shares into book-entry form at the earliest. They are also suggested to contact the Central Depository Company of Pakistan Limited or any member/stock broker of the Pakistan Stock Exchange to open an account in the Central Depository System and to facilitate conversion of physical shares into book-entry form. Members are informed that holding shares in book-entry form has several benefits including but not limited to secure and convenient custody of shares, conveniently tradeable and transferable, no risk of loss, damage or theft, no stamp duty on transfer of shares in book-entry form and hassle-free credit of bonus or right shares.

We once again strongly advise members of the Company, in their best interest, to convert their physical shares into book-entry form at the earliest.



STATEMENT OF MATERIAL FACT UNDER SECTION 134(3) OF THE COMPANIES ACT, 2017

The statement set out the material facts concerning the special business to be transacted at the Annual General Meeting of the Company to be held on March 30, 2026.

Agenda Item # 04: Increase in Authorized Capital of the Company and Consequent Amendments in Memorandum & Articles of Association of the Company:

EFU Life Assurance Company Limited (“the Company”), being a registered entity with the Securities and Exchange Commission of Pakistan (SECP), remains committed to ensuring full compliance with all applicable laws and regulatory requirements.

In order to comply with the requirements stipulated under Notification No. S.R.O. 310(I)/2025 dated March 03rd, 2025, issued by the SECP under the provisions of the Insurance Ordinance, 2000, the management of the Company has proposed to increase the authorized share capital of the Company.

Accordingly, it is proposed to increase the authorized share capital of the Company from Rs. 1,500,000,000/- (Rupees One Billion Five Hundred Million only), divided into 150,000,000 ordinary shares of Rs. 10/- each, to Rs. 3,000,000,000/- (Rupees Three Billion only), divided into 300,000,000 ordinary shares of Rs. 10/- each, and to make the requisite amendments in the Memorandum and Articles of Association of the Company, subject to approval of the members.

EFU Life Assurance Limited



Ballot paper for voting through post for the Special Business at the Annual General Meeting to be held at Auditorium, The Institute of Chartered Accountant of Pakistan (ICAP House), Mauve Area, Service Road South, G10/4, Islamabad, on Monday, March 30th, 2026 at 10:00 a.m.
Website: www.efulife.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 body corporate, corporation, and federal Government) | |
| Name of Authorized Signatory | |
| CNIC / Passport No. (in case of foreigner) of Authorized Signatory (copy to be attached) | |

Resolution for Agenda Item # 04

RESOLVED THAT, the Authorized Share Capital of EFU Life Assurance Company Limited (the "Company") be and is hereby increased from Rs. 1,500,000,000 divided into 150,000,000 shares of Rs. 10 each to Rs. 3,000,000,000 (Rupees Three Billion Only) divided into 300,000,000 (Three Hundred Million) Ordinary Shares of Rs. 10 each ranking pari passu in every respect with the existing ordinary shares of the Company.

RESOLVED FURTHER THAT, in consequent of the said increase in Authorized Share Capital of the Company, the existing Clause V of the Memorandum of Association of the Company be and is hereby replaced in its entirety as follows:

CLAUSE V OF THE MEMORANDUM OF ASSOCIATION

The Authorized capital of the Company is Rs. 3,000,000,000/- (Rupees Three Billion Only) divided into 300,000,000 (Three Hundred Million) Ordinary Shares of Rs. 10/- each with power to increase the capital or any portion thereof and to consolidate, reorganize or alter the share capital of the Company; and to divide and/or sub-divide whole or any part of its share capital into several classes as may be determined by or in accordance with the regulations of the Company or subject to the provisions of the Companies Act, 2017.

RESOLVED FURTHER THAT, in consequent of the said increase in Authorized Share Capital of the Company, the existing Article 4 of the Articles of Association of the Company be and is hereby replaced in its entirety as follows:

ARTICLE 4 OF THE ARTICLES OF ASSOCIATION

The Authorized capital of the Company is Rs. 3,000,000,000/- (Rupees Three Billion Only) divided into 300,000,000 (Three Hundred Million) Equity Shares of Rs. 10/- each.

RESOLVED FURTHER THAT, the Chief Executive Officer, Chief Financial Officer and the Company Secretary of the Company be and are hereby singly as well as any two jointly authorized to take all necessary steps and execute documents including legal and corporate formalities and file all requisite documents with Securities & Exchange Commission of Pakistan as may be necessary or expedient for the purpose of giving effect to the spirit and intent of the above resolutions according to the applicable Laws and Regulations.

Instructions For Poll

1. Please indicate your vote by ticking (v) the relevant box.
 2. In case if both the boxes are marked as (v), 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 (v) mark in the appropriate box below;

| Resolution | I/We assent to the Resolution (FOR) | I/We dissent to the Resolution (AGAINST) |
|-------------------------------|-------------------------------------|--|
| Agenda Item: as stated above. | | |

NOTES:

1. Dully filled ballot paper should be sent to the Chairman, 15th Floor, EFU Life House, Plot No.112, 8th East Street, DHA Phase I, Karachi or email at hasanjvani@efulife.com
2. Copy of CNIC / Passport (in case of foreigner) should be enclosed with the postal ballot form.
3. Ballot paper should reach the Chairman within business hours by or before March 29th, 2026. 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. Ballot paper form has also been placed on the website of the Company at: www.efulife.com. Members may download the ballot paper from the website or use an original/photocopy published in newspapers.

Date _____

Shareholder / Proxy holder Signature / Authorized Signatory
(In case of corporate entity, please affix company stamp)



Form of Proxy

I/We _____
of _____
being a member of EFU LIFE ASSURANCE LTD. hereby appoint
Mr. _____
of _____ or
failing him _____
of _____

as my/our proxy in my/our absence to attend and vote for me/us and on my/our behalf at the 34th Annual General Meeting of the Company to be held on Monday, March 30th, 2026 at 10:00AM and at any adjournment thereof.

Signed this _____ day of _____ 2026.

WITNESS:

1. Signature: _____
Name: _____
Address: _____

CNIC or
Passport No. _____

2. Signature: _____
Name: _____
Address: _____

CNIC or
Passport No. _____



Revenue
Stamp

Signature of Member(s)
Shareholder's Folio No. _____
and/or CDC
Participant ID. No. _____
and Sub Account No. _____

Important:

This form of Proxy, duly completed, must be deposited at the Company's Registered Office at Kamran Centre, 4th Floor, Plot No. 85, East Jinnah Avenue, Blue Area, Islamabad not later than 48 hours before the time appointed for the meeting.

CDC Shareholders and their Proxies are each requested to attach attested photocopy of their Computerised National Identity Card (CNIC) or Passport with this proxy form before submission to the Company.

CDC Shareholders or their Proxies are requested to bring with them their Original Computerised National Identity Card or Passport along with the Participant's ID number and their account number at the time of attending the Annual General Meeting in order to facilitate their identification.

AFFIX
POSTAGE

EFU LIFE ASSURANCE LTD.

The Company Secretary
Kamran Centre,
4th Floor, Plot No. 85,
East Jinnah Avenue, Blue
Area, Islamabad.

سالانہ اجلاس عام

بذریعہ ہذا اطلاع دی جاتی ہے کہ ای ایف یو لائف ایسورنس لمیٹڈ کے شیئر ہولڈرز کا ۳۴واں سالانہ اجلاس عام بروز پیر ۳۰ مارچ ۲۰۲۶ء کو صبح ۱۰:۰۰ بجے واقع آڈیٹوریم، دی انسٹی ٹیوٹ آف چارٹرڈ اکاؤنٹینٹس آف پاکستان (آئی سی اے پی ہاؤس)، مووی ایریا، سروس روڈ سادھ، G 10/4، اسلام آباد میں منعقد کیا جائے گا، اور اسے الیکٹرانک ذرائع کے ذریعے بھی منعقد کیا جائے گا جس میں درج ذیل امور زیر غور لائے جائیں گے:

الف۔ عمومی کارروائی

- ۱۔ ۳۱ دسمبر ۲۰۲۵ء کو ختم ہونے والے سال کیلئے آڈٹ شدہ مالی حسابات کی وصولی، ان پر غور و خوض اور ان کی منظوری مع ان پر چیئرمین کا جائزہ، ڈائریکٹرز اور آڈیٹرز کی رپورٹس۔
- ۲۔ ۳۱ دسمبر ۲۰۲۵ء کو ختم ہونے والے سال کیلئے بورڈ آف ڈائریکٹرز کے تجویز کردہ ۵.۵۰ روپے فی شیئر یعنی ۰.۵ فیصد کے حساب سے حتمی نقد منافع منقسمہ کی ادائیگی پر غور اور اگر مناسب سمجھا جائے تو اس کی منظوری اور مزید برآں ۴.۵۰ روپے فی شیئر یعنی ۴.۵ فیصد عبوری نقد منافع منقسمہ کی منظوری جو شیئر ہولڈرز کو پہلے سے ادا کیا جا چکا ہے۔
- ۳۔ آئندہ سالانہ اجلاس عام کے اختتام تک کی مدت کیلئے کمپنی کے آڈیٹرز کا تقرر اور ان کے معاوضے کا تعین۔ آڈٹ کمیٹی اور بورڈ آف ڈائریکٹرز نے آئندہ سالانہ اجلاس عام تک کے لئے کے پی ایم جی تاثیر ہادی اینڈ کمپنی، چارٹرڈ اکاؤنٹینٹس کے نام کی دوبارہ بطور آڈیٹرز تقرری کی سفارش کی ہے۔

ب۔ خصوصی کارروائی

- ۴۔ کمپنی کے مجاز شیئر کیپٹل میں اضافہ پر غور کیا جائے اور اگر مناسب سمجھا جائے تو اس کی منظوری دی جائے، جس کے تحت کمپنی کا مجاز شیئر سرمایہ مبلغ /۵,۵۰,۰۰,۰۰,۰۰۰ روپے سے بڑھا کر /۳,۰۰,۰۰,۰۰,۰۰۰ روپے (صرف تین ملین روپے) کیا جائے گا، بذریعہ /۱۰ روپے فی شیئر کے حساب سے ۱۵,۵۰,۰۰,۰۰,۰۰۰ عام عمومی شیئرز کی تخلیق اور اس مقصد کیلئے درج ذیل خصوصی قرارداد، ترمیم کے ساتھ یا بغیر ترمیم کے منظور کی جائے، نیز کمپنی کے میمورنڈم اور آرٹیکلز آف ایسوسی ایشن میں اس کے نتیجے میں درکار ترمیم کی منظوری بھی متعلقہ منظور یوں (اگر کوئی ہوں) سے شروط ہو کر دی جائے:
- قرارداد پایا کہ ای ایف یو لائف ایسورنس کمپنی لمیٹڈ ("کمپنی") کا مجاز شیئر کیپٹل جو اس وقت /۵,۵۰,۰۰,۰۰,۰۰۰ روپے ہے اور جو ہر ایک /۱۰ روپے فی شیئر کے حساب سے /۱۵,۵۰,۰۰,۰۰,۰۰۰ شیئرز میں منقسم ہے، اسے بڑھا کر /۳,۰۰,۰۰,۰۰,۰۰۰ روپے (صرف تین ملین روپے) کیا جاتا ہے، جو /۱۰ روپے فی شیئر کے حساب سے /۳۰,۰۰,۰۰,۰۰,۰۰۰ (تین سو ملین) عام شیئرز پر مشتمل ہوگا، اور یہ تمام شیئرز کمپنی کے موجودہ عمومی شیئرز کے ساتھ ہر لحاظ سے مساوی حقوق کے حامل ہوں گے۔
- مزید قرارداد پایا کہ مذکورہ بالا مجاز شیئر کیپٹل میں اضافے کے نتیجے میں کمپنی کے میمورنڈم آف ایسوسی ایشن کی موجودہ شق ۷ کو مکمل طور پر حذف کر کے اس کی جگہ درج ذیل عبارت شامل کی جاتی ہے:

میمورنڈم آف ایسوسی ایشن کی شق ۷

کمپنی کا مجاز سرمایہ /۳,۰۰,۰۰,۰۰,۰۰۰ روپے (صرف تین ملین روپے) ہوگا، جو /۱۰ روپے فی شیئر کے حساب سے /۳۰,۰۰,۰۰,۰۰,۰۰۰ (تین سو ملین) عمومی شیئرز میں منقسم ہوگا اور کمپنی کو اختیار ہوگا کہ وہ اپنے سرمائے یا اس کے کسی حصے میں اضافہ کرے، اسے یکجا کرے، از سر نو منظم کرے یا اس میں ردوبدل کرے؛ نیز کمپنی کو اختیار ہوگا کہ وہ اپنے تمام یا کسی حصے کے شیئر کیپٹل کو مختلف اقسام میں تقسیم اور یا ذیلی تقسیم کرے، جیسا کہ کمپنی کے ضوابط کے مطابق مقرر کیا جائے یا کمپنیز ایکٹ، ۲۰۱۷ کی دفعات کے مطابق ہو۔

مزید قرارداد پایا کہ مذکورہ بالا مجاز شیئر کیپٹل میں اضافے کے نتیجے میں کمپنی کے آرٹیکلز آف ایسوسی ایشن کی موجودہ آرٹیکل ۴ کو مکمل طور پر حذف کر کے اس کی جگہ درج ذیل عبارت شامل کی جاتی ہے:

آرٹیکلز آف ایسوسی ایشن کا آرٹیکل ۴

کمپنی کا مجاز سرمایہ /۳,۰۰,۰۰,۰۰,۰۰۰ روپے (صرف تین ملین روپے) ہوگا جو /۱۰ روپے فی شیئر کے حساب سے /۳۰,۰۰,۰۰,۰۰,۰۰۰ (تین سو ملین) ایکویٹی شیئرز میں منقسم ہوگا۔

مزید قرارداد پایا کہ کمپنی کے چیف ایگزیکٹو آفیسر، چیف فنانشل آفیسر اور کمپنی سیکریٹری کو انفرادی طور پر نیز کسی بھی دوا فرد کو مشترکہ طور پر اس امر کی اجازت اور اختیار

EFU LIFE ASSURANCE LTD

Head Office: EFU Life House, Plot No. 112, 8th East Street, Phase I, DHA, Karachi. Email: csd@efulife.com

Registered Office: Kamran Center, 4th Floor, Plot No. 85 East, Jinnah Avenue, Blue Area, Islamabad. Phone: 051-2820989

دیا جاتا ہے کہ وہ مذکورہ قراردادوں کی روح اور مقصد کو نافذ العمل بنانے کیلئے قابل اطلاق قوانین اور ضوابط کے مطابق تمام ضروری اقدامات کریں، قانونی و کارپوریٹ تقاضے پورے کریں، متعلقہ دستاویزات پر دستخط کریں اور تمام لازمی دستاویزات سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کے پاس جمع کرائیں، جیسا کہ ضروری یا مناسب ہو۔

۵۔ صدر اجلاس کی اجازت سے کسی دیگر کارروائی کی انجام دہی۔

حسب الحکم بورڈ
حسن جوانی
کمپنی سیکریٹری

کراچی:

۲۶ فروری ۲۰۲۶ء

نوٹس:

۱۔ سالانہ اجلاس عام میں بذریعہ الیکٹرونک طریقہ کار شرکت

سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کی جانب سے جاری کردہ وضاحت کی روشنی میں الیکٹرونک طریقہ کار کے ذریعے اجلاس عام میں زیادہ سے زیادہ ممبران کی شرکت ایک معمول کا طریقہ کار ہے۔ کمپنی اپنے شیئرز ہولڈرز کو ڈیولنک کے ذریعے بھی اجلاس میں شرکت کی سہولت فراہم کرتی ہے۔ ممبران کی اجلاس میں آن لائن شرکت کی ذیل میں درج رہنما ہدایات پر عملدرآمد کے تحت حوصلہ افزائی کی جائے گی۔

شیئرز ہولڈرز سے درخواست ہے کہ براہ مہربانی درج ذیل معلومات ہمارے کمپنی سیکریٹری کو ای میل ایڈریس hasanjivani@efulife.com پر سالانہ اجلاس عام کے مقررہ وقت سے کم از کم ۳۳ گھنٹے قبل یعنی زیادہ سے زیادہ ۲۹ مارچ ۲۰۲۶ء صبح ۱۰:۰۰ بجے تک فراہم کریں۔

| فولیو/سی ڈی سی اکاؤنٹ نمبر | نام | سی این آئی سی نمبر | موبائل نمبر | ای میل ایڈریس |
|----------------------------|-----|--------------------|-------------|---------------|
| | | | | |

شیئرز ہولڈرز کی جانب سے مذکورہ بالا معلومات کی وصولی پر کمپنی ان کو لاگ ان کی تفصیلات ان کے ای میل ایڈریس پر ارسال کر دے گی جس کے ذریعے وہ بروز پیر ۳۰ مارچ ۲۰۲۶ء کو صبح ۱۰:۰۰ بجے بذریعہ ویڈیو کانفرنس مذکورہ سالانہ اجلاس عام میں شرکت کر سکیں گے۔

۲۔ ہر وہ ممبر جسے اجلاس عام میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کا حق حاصل ہے وہ اپنی جگہ شرکت کرنے اور ووٹ دینے کے لئے کسی دوسرے ممبر کو پراکسی مقرر کر سکتا/سکتی ہے۔ پراکسی کا فارم اجلاس کے مقررہ وقت سے کم از کم ۴۸ گھنٹے قبل کمپنی کے رجسٹرار آفس میں لازماً جمع کرا دیا جائے۔ تاہم، کمپنیز ایکٹ، ۲۰۱۷ء کی دفعہ ۱۳(۶) کے مطابق مذکورہ ۴۸ گھنٹوں کا حساب کرتے وقت ایسے دن کے کسی حصے کو شمار نہیں کیا جائے گا جو کاروباری دن نہ ہو۔

۳۔ شیئرز ہولڈرز کو ہدایت کی جاتی ہے کہ وہ سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کی درج ذیل رہنما ہدایات پر عمل کریں:

۱۔ اجلاس میں شرکت کے لئے

- انفرادی صورت میں، اکاؤنٹ ہولڈر اور/یا ذیلی اکاؤنٹ ہولڈر جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات ضوابط کے مطابق اپ لوڈ شدہ ہوں، اجلاس میں شرکت کے وقت اپنا اصل کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ (سی این آئی سی) یا اصل پاسپورٹ پیش کر کے اپنی شناخت کی توثیق کریں گے۔
- کارپوریٹ ادارے کی صورت میں، بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد/حلف نامہ بمع نمونہ دستخط حاضر و نما سندہ اجلاس کے وقت پیش کیا جائے گا (اگر پہلے فراہم نہ کیا گیا ہو)۔

بی۔ پراکسی مقرر کرنے کے لئے

- انفرادی صورت میں، اکاؤنٹ ہولڈر اور/یا ذیلی اکاؤنٹ ہولڈر جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات ضوابط کے مطابق اپ لوڈ شدہ ہوں، پراکسی فارم مقررہ شرائط کے مطابق جمع کرائیں گے۔
- پراکسی فارم دو گواہوں سے تصدیق شدہ ہوگا جن کے نام، پتے اور شناختی کارڈ نمبر فارم پر درج ہوں گے۔
- حقیقی مالکان اور پراکسی کے شناختی کارڈ یا پاسپورٹ کی تصدیق شدہ فتول پراکسی فارم کے ساتھ منسلک کی جائیں گی۔
- پراکسی اجلاس کے وقت اپنا اصل کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ یا اصل پاسپورٹ پیش کرے گا۔

۷) کارپوریٹ ادارے کی صورت میں، بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد/حلف نامہ بمع نمونہ دستخط (اگر پہلے فراہم نہ کیا گیا ہو) پر کسی فارم کے ساتھ کمپنی کو جمع کرایا جائے گا۔

۴- کمپنی کی شیئرز انسفر بکس ۱۹ مارچ ۲۰۲۶ء تا ۳۰ مارچ ۲۰۲۶ء (بشمول ہر دوپہم) بند رہیں گی۔ وہ ٹرانسفرز جو باقاعدہ مکمل صورت میں ۱۸ مارچ ۲۰۲۶ء کو اوقات کار کے اختتام تک ہمارے شیئر رجسٹرار، سی ڈی سی شیئر رجسٹرار سروسز لمیٹڈ، سی ڈی سی ہاؤس، ۹۹-بی، بلاک-بی، ایس ایم سی ایچ ایس، مین شاہراہ فیصل، کراچی-۴۴۰۰ کو وصول ہو جائیں گے انہیں اجلاس میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کی غرض سے اور منافع منقسمہ کے استحقاق کیلئے بروقت تصور کیا جائے گا۔

۵- ممبران سے درخواست ہے کہ جن ممبران کے اکاؤنٹس سی ڈی سی ایک اینٹری سیکورٹیز میں ہیں وہ متعلقہ سی ڈی سی پارٹنیشنس کو اور فیکل شیئرز کی صورت میں کمپنی کے شیئر رجسٹرار کو درج ذیل کے مطابق مطلع کریں/ دستاویز جمع کرائیں اگر یہ پہلے فراہم نہ کی گئی ہوں/مطلع نہ کیا گیا ہو:

اے- ان کے پتوں میں تبدیلی؛

بی- انفرادی اشخاص کی صورت میں کارآمد کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ (سی این آئی سی) اور انفرادی شخص اور کارپوریٹ اداروں دونوں کے لئے نیشنل ٹیکس نمبر (این ٹی این) کی کارآمد اور درست نقول۔

۶- پوسٹل بیٹ ریگولیشنز کا اطلاق

کمپنیز (پوسٹل بیٹ) ریگولیشنز، ۲۰۱۸ ("ریگولیشنز") کے مطابق، ہر لٹڈ کمپنی کے ممبران کو، الیکٹرانک ووٹنگ کی سہولت کے ذریعے ووٹ دینے اور بذریعہ ڈاک ووٹنگ کا حق فراہم کیا جائے گا۔ یہ سہولت، بالخصوص کمپنیز ایکٹ، ۲۰۱۷ ("ایکٹ") کے تحت خصوصی کارروائی کے زمرے میں آنے والے تمام معاملات کیلئے فراہم کی جائے گی، نیز ڈائریکٹرز کے انتخاب کیلئے بھی، جیسا کہ ریگولیشنز میں درج طریقہ کار اور شرائط کے مطابق اور جیسا کہ ذیل میں بیان کیا گیا ہے۔

الیکٹرانک ووٹنگ کا طریقہ کار

اے- ای ووٹنگ کی سہولت کی تفصیلات کمپنی کے ان اراکین کو ای میل کے ذریعے ارسال کی جائیں گی جن کے درست سی این آئی سی نمبر، موبائل فون نمبر اور ای میل ایڈریس ۱۸ مارچ ۲۰۲۶ء تک کاروباری اوقات کے اختتام تک کمپنی ممبران کے رجسٹر میں موجود ہوں گے۔

بی- ویب ایڈریس، لاگ ان تفصیلات اور پاس ورڈ اراکین کو ای میل کے ذریعے فراہم کیے جائیں گے، جبکہ سیکورٹی کوڈز سی ڈی سی شیئر رجسٹرار سروسز لمیٹڈ (بطور ای ووٹنگ سروس فراہم کنندہ) کے ویب پورٹل سے ایس ایم ایس کے ذریعے بھیجے جائیں گے۔

سی- ای ووٹنگ کے ذریعے ووٹ ڈالنے کے خواہشمند اراکین کی شناخت لاگ ان کیلئے الیکٹرانک دستخط یا تصدیقی طریقہ کار کے ذریعے کی جائے گی۔

ڈی- ووٹنگ لائنز ۲۵ مارچ ۲۰۲۶ء صبح ۹:۰۰ بجے کھولی جائیں گی اور ۲۹ مارچ ۲۰۲۶ء شام ۵ بجے بند ہو جائیں گی۔ اراکین اس مدت کے دوران کسی بھی وقت اپنا ووٹ کاسٹ کر سکتے ہیں۔ ایک مرتبہ کسی قرارداد پر ووٹ ڈالنے کے بعد اس میں تبدیلی کی اجازت نہیں ہوگی۔

۷- بذریعہ ڈاک ووٹنگ کا طریقہ کار

اے- اراکین اس بات کو یقینی بنائیں کہ مقررہ فارم کے مطابق مکمل اور دستخط شدہ بیٹ پیپر، کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ کی نقل کے ساتھ، اجلاس کے چیئرمین کو بذریعہ ڈاک کمپنی کے ہیڈ آفس کے پتے: ای ایف یو لائف ایٹورنس لمیٹڈ، ای ایف یو لائف ہاؤس، پلاٹ نمبر ۱۱۲، ویس ایسٹ اسٹریٹ، ڈی ایچ ایے فیئر-۱، کراچی، پاکستان یا ای میل: hasanjivani@efulife.com پر سالانہ اجلاس عام سے ایک دن قبل یعنی ۲۹ مارچ ۲۰۲۶ء شام ۵ بجے سے پہلے موصول ہو جائے۔ مقررہ تاریخ اور وقت کے بعد موصول ہونے والا پوسٹل بیٹ ووٹنگ کیلئے قابل قبول نہیں ہوگا۔ بیٹ پیپر پر دستخط سی این آئی سی پر موجود دستخط سے مطابقت رکھنے چاہئیں۔

بی- یہ پوسٹل پور بیچر ای ایف یو لائف ایٹورنس کمپنی لمیٹڈ کی ویب سائٹ www.efulife.com سے بھی ڈاؤن لوڈ کیا جاسکتا ہے یا اخبارات میں شائع شدہ فارم کو استعمال کیا جاسکتا ہے۔ ووٹنگ سے متعلق کسی بھی تنازع پر، بشمول ایک سے زائد ووٹ ڈالنے کی صورت میں، چیئرمین کا فیصلہ حتمی ہوگا۔

سی- اراکین اپنی رہائشی پتے میں کسی بھی تبدیلی سے متعلق فوری طور پر اپنے متعلقہ سی ڈی سی پارٹنیشن/ بروکر/ انویسٹرا کاؤنٹ سروسز کو مطلع کرنے کے پابند ہوں گے۔

ایکسٹروکٹ منافع منقسمہ مینڈیٹ

۸۔

کمپنیز ایکٹ ۲۰۱۷ء کے سیکشن ۲۴۲ کے تحت تمام لمبڈ کمپنیوں کیلئے یہ ضروری ہے کہ وہ اپنے شیئرز ہولڈرز کو نقد منافع منقسمہ بذریعہ ایکسٹروکٹ طریقہ کار براہ راست استحقاق کے حامل شیئرز ہولڈرز کی جانب سے نامزد کردہ ان کے بینک اکاؤنٹ میں جمع کرا دیں۔

اپنے بینک اکاؤنٹ میں براہ راست منافع منقسمہ کی وصولی کے لئے شیئرز ہولڈرز سے درخواست ہے کہ سالانہ رپورٹ میں دستیاب اور کمپنی کی ویب سائٹ پر دستیاب نقد منافع منقسمہ کے ایکسٹروکٹ کرڈٹ کے لئے دستیاب بینک مینڈیٹ فارم کو بھریں (اگر پہلے فراہم نہیں کئے گئے) اور اسے باقاعدہ دستخط شدہ صورت میں سی این آئی سی کی ایک کاپی کے ہمراہ کمپنی کے شیئرز رجسٹرار، سی ڈی سی شیئرز رجسٹرار سروسز لمیٹڈ، سی ڈی سی ہاؤس، ۹۹۔ بی، بلاک۔ بی، ایس ایم سی ایچ ایس، مین شاہراہ فیصل، کراچی۔ ۲۴۰۰ کو فزیکل شیئرز ہونے کی صورت میں جمع کرا دیں۔

اگر شیئرز سی ڈی سی کے پاس موجود ہیں تو ایکسٹروکٹ منافع منقسمہ مینڈیٹ کا فارم لازماً براہ راست شیئرز ہولڈرز کے بروکرز/ پارٹنیشن/ انویسٹر اکاؤنٹ سروسز، جو بھی صورت ہو، کو جمع کرایا جائے۔

معلومات کی عدم وصولی کی صورت میں کمپنی شیئرز ہولڈرز کو منافع منقسمہ کی ادائیگی روکنے پر مجبور ہوگی۔

۹۔ کارآمدی این آئی سی کا جمع کرانا (لازمی)

ایس ای سی پی کی ہدایات کے مطابق ان شیئرز ہولڈرز کے منافع منقسمہ کے وارنٹس جن کے کارآمدی این آئی سیز شیئرز رجسٹرار کے پاس دستیاب نہیں ہیں، روک لئے جاسکتے ہیں۔ لہذا فزیکل شیئرز ہولڈنگ کے حامل تمام شیئرز ہولڈرز کو ہدایت دی جاتی ہے کہ اگر انہوں نے ابھی تک اپنے کارآمدی این آئی سیز کی فوٹو کاپی جمع نہیں کرائی ہے تو اسے کمپنی کے شیئرز رجسٹرار کو درج ذیل پتے پر سی ڈی سی شیئرز رجسٹرار سروسز لمیٹڈ، سی ڈی سی ہاؤس، ۹۹۔ بی، بلاک۔ بی، ایس ایم سی ایچ ایس، مین شاہراہ فیصل، کراچی۔ ۲۴۰۰ کو مزید کسی تاخیر کے فوری جمع کرا دیں۔

۱۰۔ زکوٰۃ ڈیکلریشن (CZ-50)

منافع منقسمہ سے زکوٰۃ کی کٹوتی زکوٰۃ و عشر تو انہیں کے تحت سروسز پر منہا کی جائے گی اور متعلقہ اتھارٹی کے پاس مقررہ مدت کے اندر اسے جمع کرا دیا جائے گا۔ اگر آپ کلیم سے استغنیٰ چاہتے ہیں تو براہ مہربانی زکوٰۃ و عشر آرڈیننس ۱۹۸۰ اور زکوٰۃ (کٹوتی و ریفرنڈ) ریولوز ۱۹۸۱ کے رول ۴ کے تحت اپنا زکوٰۃ ڈیکلریشن جمع کرا دیں۔ CZ-50 فارم ہمارے شیئرز رجسٹرار، سی ڈی سی شیئرز رجسٹرار سروسز لمیٹڈ، سی ڈی سی ہاؤس، ۹۹۔ بی، بلاک۔ بی، ایس ایم سی ایچ ایس، مین شاہراہ فیصل، کراچی۔ ۲۴۰۰ یا سی ڈی سی میں بک اینٹری سیکورٹیز کی صورت میں متعلقہ سی ڈی سی پارٹنیشنس کے پاس جمع کرائے جائیں۔ شیئرز ہولڈرز زکوٰۃ ڈیکلریشن سال کرتے وقت لازماً کمپنی کا نام اور اپنے متعلقہ سی ڈی ایس اکاؤنٹ نمبر یا فولیو نمبر درج کریں۔

۱۱۔ منافع منقسمہ کی رقم پر وہ ہولڈنگ ٹیکس کی کٹوتی

ایس ای سی پی کی ہدایات برطابق سرکلر نمبر ۱۹/۲۰۱۳ مورخہ ۲۴ اکتوبر ۲۰۱۳ء کے تحت ایس ای سی پی نے تمام کمپنیوں کو احکامات جاری کئے تھے کہ انکم ٹیکس آرڈیننس کی دفعہ ۱۵۰ میں کی گئی تبدیلیوں کے بارے میں شیئرز ہولڈرز کو آگاہ کریں۔ ہم بذریعہ ہڈا شیئرز ہولڈرز کو درج ذیل کے مطابق آگاہ کر رہے ہیں:

(i) حکومت پاکستان نے فنانس ایکٹ ۲۰۱۹ کے ذریعے انکم ٹیکس آرڈیننس ۲۰۰۱ کی دفعہ ۱۵۰ میں چند ترامیم کی تھیں جن کے ذریعے کمپنیز کی جانب سے ادا کئے جانے والے منافع منقسمہ کی رقم پر وہ ہولڈنگ ٹیکس کی کٹوتی کیلئے مختلف ریٹس مقرر کئے گئے ہیں یہ ٹیکس ریٹس درج ذیل کے مطابق ہیں:

| | | |
|----|--|---------|
| ۱۔ | انکم ٹیکس گوشواروں کے فائلرز کے لئے | ۱۵ فیصد |
| ۲۔ | انکم ٹیکس گوشواروں کے نان۔ فائلرز کے لئے | ۳۰ فیصد |

کمپنی کو نقد منافع منقسمہ کی رقم پر ٹیکس کی کٹوتی ۳۰ فیصد کی بجائے بشرح ۱۵ فیصد کی شرح سے کٹوتی کرنے کا اہل بنانے کے لئے وہ تمام شیئرز ہولڈرز جن کے نام فائلرز ہونے کے باوجود ایف بی آر کی ویب سائٹ پر فراہم کردہ ایکٹو ٹیکس سیزر لسٹ (اے ٹی ایل) پر موجود نہیں ہیں، انہیں ہدایت کی جاتی ہے کہ نقد منافع منقسمہ کی ادائیگی کی تاریخ سے قبل اے ٹی ایل پر اپنے ناموں کی موجودگی کو یقینی بنائیں بصورت دیگر ان کے منافع منقسمہ پر ٹیکس کی کٹوتی ۱۵ فیصد کے بجائے ۳۰ فیصد کی شرح سے کی جائے گی۔

(ii) شیئرز کے دو یا زائد شیئرز ہولڈرز کے نام پر رجسٹرڈ ہونے کی صورت میں ہر ایک جو انٹ ہولڈر کو انفرادی طور پر بحیثیت ایک فائلر یا نان۔ فائلر تصور کیا جائے گا اور کمپنی کی جانب سے ٹیکس کی کٹوتی ہر ایک جو انٹ ہولڈر کی شیئرز ہولڈنگ کی بنیاد پر کی جائے گی جیسا کہ وہ تحریری طور پر کمپنی کو اطلاع دیں گے۔ لہذا

جو انٹنٹ ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے شیئر ہولڈنگ کی تفصیل جمع کرانیں بصورت دیگر ہر ایک جو انٹنٹ ہولڈر کے بارے میں یہ تصور کر لیا جائے گا کہ وہ شیئر کی مساوی تعداد کا حامل ہو۔

(iii) کسی استفسار/مسئلے/معلومات کے لئے انویسٹرز کمیٹی اور/یا شیئر رجسٹرار سے درج ذیل فون نمبروں اور ای میل چوں پر رابطہ کر سکتے ہیں۔ کمیٹی سیکریٹری کا رابطہ نمبر 111-338-111 (021) ایکسٹینشن 558، اور ای میل hasanjivani@efulife.com ہے جبکہ شیئر رجسٹرار، سی ڈی سی شیئر رجسٹرار سروسز لمیٹڈ کے رابطہ نمبر 111-500-111-021 (021) اور ای میل info@cdcsrsl.com ہے۔

(iv) سی ڈی سی اکاؤنٹس کے حامل کارپوریٹ شیئر ہولڈرز کیلئے یہ ضروری ہے کہ وہ اپنے پیشکش نمبر (این ٹی این) اپنے متعلقہ پارٹنیشنس کے ساتھ اپ ڈیٹ کریں جبکہ کارپوریٹ فزیکل شیئر ہولڈرز اپنے این ٹی این سرٹیفکیٹ کی کاپی کمیٹی یا اس کے شیئر رجسٹرار، سی ڈی سی شیئر رجسٹرار سروسز لمیٹڈ کو ارسال کریں۔ شیئر ہولڈرز این ٹی این یا این ٹی این سرٹیفکیٹس، جو بھی صورت ہو، کو ارسال کرتے وقت کمیٹی کا نام اور اپنے متعلقہ فوئیو نمبر کا اندراج لازماً کریں۔

۱۲۔ ای میل کے ذریعے نوٹس کی ترسیل

ایس آر او ۲۵ (۱) / ۲۰۲۵ کے مطابق سالانہ اجلاس عام (اے جی ایم) کا نوٹس قابل اطلاق قوانین کے مطابق کمیٹی کو فراہم کر دہ رجسٹرار ای میل ایڈریس پر اراکین کو ارسال کیا جائے گا۔

۱۳۔ وڈیو کانفرنس کی سہولت کے لئے اجازت

کمپنیز ایکٹ ۲۰۱۷ کی سقوں کے مطابق ممبران وڈیو کانفرنس کی سہولت بھی حاصل کر سکتے ہیں۔ اس سلسلے میں براہ مہربانی درج ذیل فارم بھریں اور کمیٹی کے رجسٹرار آفس میں سالانہ اجلاس عام سے کم از کم ۱۰ دن قبل جمع کرادیں۔ اگر کمیٹی کو کسی ایک جغرافیائی مقام پر مقیم مجموعی طور پر ۱۰ فیصد یا زائد شیئر ہولڈنگ کے حامل ممبران کی جانب سے اجلاس میں بذریعہ وڈیو کانفرنس شرکت کے ارادے کا نوٹس موصول ہوا تو کمیٹی اس شہر میں وڈیو کانفرنس کی سہولت کا انتظام کر دے گی جو اس شہر میں ایسی سہولت کی دستیابی سے شروط ہوگا۔

میں/ہم/..... ساکن..... بحیثیت ای ایف یو لائف انشورنس لمیٹڈ کا/کے ممبر، حال..... عمومی شیئر رجسٹرار برطابق رجسٹرار فوئیو نمبر/سی ڈی سی نمبر..... بذریعہ وڈیو کانفرنس کی سہولت حاصل کرنے کا/کے خواہشمند ہوں/ہیں۔

۱۴۔ غیر کلیم شدہ منافع منقسمہ

کمپنیز ایکٹ ۲۰۱۷ کے سیکشن ۲۴۴ کی سقوں کے مطابق کمیٹی کی جانب سے جاری کردہ کوئی بھی شیئر زیا اعلان کردہ منافع منقسمہ جو اپنے واجب الادا یا قابل ادائیگی ہونے کی تاریخ سے ۳ سال کی مدت کیلئے غیر کلیم شدہ/غیر ادا شدہ رہے ہوں ان کے لئے یہ ضروری ہے کہ وہ شیئر ہولڈرز کو ان کے کلیم داخل کرنے کے نوٹس کے اجراء کے بعد وفاقی حکومت کے کریڈٹ کیلئے کمیشن کے ساتھ جمع کرادیئے جائیں۔ کمیٹی کی جانب سے جاری کردہ ایسے شیئر زیا اعلان کردہ ایسے منافع منقسمہ کی تفصیل، شیئر ہولڈرز کو ۳ سال سے زائد عرصے قبل ارسال کئے گئے تھے اور واجب الادا ہیں، ان کی تفصیل کمیٹی کی ویب سائٹ پر آپ لوڈ کر دی گئی ہے اور حتیٰ نوٹس اخبار میں شائع کر دیا گیا تھا۔ مقررہ وقت کے اندر کمیٹی کے پاس کوئی کلیم جمع نہ کرائے جانے کی صورت میں غیر کلیم کردہ/غیر ادا شدہ رقم اور شیئر کمپنیز ایکٹ ۲۰۱۷ کے سیکشن (۲) ۲۴۴ کی سقوں کے مطابق وفاقی حکومت کے پاس جمع کر دیئے جائیں گے۔

۱۵۔ سالانہ آڈٹ شدہ مالیاتی حسابات کی بذریعہ QR فعال کوڈ اور ای میل منتقلی

سالانہ رپورٹ بشمول کمیٹی کے مالیاتی حسابات کا جائزہ درج ذیل QR فعال کوڈ استعمال کرتے ہوئے لیا جاسکتا ہے۔ اسے ممبران کی جانب سے فراہم کردہ ای میل ایڈریس کی صورت میں ای میل کے ذریعے بھی ارسال کر دیا جائے گا۔ مذکورہ بالا حوالہ شدہ بیانات کی ایک پرنٹ شدہ کاپی درخواست پر ممبران کو فراہم کی جاسکتی ہے۔



۱۶- آڈٹ شدہ مالیاتی حسابات کی کمپنی کی ویب سائٹ پر دستیابی

۳۱ دسمبر ۲۰۲۵ء کو ختم ہونے والے سال کیلئے کمپنی کے آڈٹ شدہ مالیاتی حسابات کمپنی کی ویب سائٹ www.efulife.com پر دستیاب ہیں۔ جن کا جائزہ درج ذیل لنک استعمال کرتے ہوئے لیا جاسکتا ہے:

<https://www.efulife.com/investor-relations/investor-information>

۱۷- فزیکل شیئر ہولڈرز کی رجسٹریشن تفصیلات

کمپنیز ایکٹ، ۲۰۱۷ء کے سیکشن ۱۱۹ کے مطابق تمام فزیکل شیئر ہولڈرز کو آگاہ کیا جاتا ہے کہ اپنی لازمی معلومات جیسا کہ سی این آئی سی نمبر، پتہ، ای میل ایڈریس، رابطہ موبائل / ٹیلی فون نمبر، انٹرنیشنل بینک اکاؤنٹ نمبر (آئی بی اے این) وغیرہ ہمارے شیئر رجسٹرار کو درج ذیل پتہ پر فوری فراہم کر دیں تاکہ مستقبل میں کسی بھی زحمت یا قانون کی خلاف ورزی سے گریز کیا جاسکے۔

سی ڈی سی شیئر رجسٹرار سرورسز لمیٹڈ، سی ڈی سی باؤس، ۹۹- بی، بلاک۔ بی، ایس ایم سی ایچ ایس، مین شاہراہ فیصل، کراچی۔ ۷۴۴۰۰۔ فون۔ ٹال فری: 0800-23275، ای میل: info@cdcsrsl.com، ویب سائٹ: www.cdcsrsl.com

۱۸- تحائف کی تقسیم پر پابندی

سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان ("ایس ای سی پی") نے ایس آر او ۲۵/۱(۱) ۲۰۲۵ کے ذریعے کمپنیوں کو سختی سے ہدایت کی ہے کہ وہ عام اجلاسوں کے موقع پر یا اس سے متعلق شیئر ہولڈرز کو کسی بھی صورت یا طریقے سے تحائف یا مراعات (بشمول گفٹ ٹوکن / کوپن / لٹچ / ٹیک اوے / پیکیجز) فراہم نہ کریں۔

۱۹- سی ڈی سی اکاؤنٹ میں فزیکل شیئر جمع کرانا

کمپنیز ایکٹ ۲۰۱۷ء کے سیکشن ۷۲ اور کمپنیز ریگولیشنز ۲۰۲۴ء کے ریگولیشنز ۴۴ کے مطابق تمام موجودہ کمپنیوں کیلئے یہ لازم ہے کہ وہ اپنے فزیکل شیئر کو کمپنیز ایکٹ ۲۰۱۷ء کے آغاز کی تاریخ سے زیادہ سے زیادہ ۴ سال کی مدت کے اندر تک اینٹری کی صورت میں تبدیل کرالیں۔

سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان نے اپنے سرکلر نمبر CDC/ED/Misc/2016-639-640 مورخہ ۲۶ مارچ ۲۰۲۱ء کے تحت تمام لسٹڈ کمپنیوں کو ہدایت کی ہے کہ وہ اپنے ایسے ممبران سے رابطہ کریں جو ابھی تک فزیکل صورت میں شیئر کے حامل ہیں تاکہ وہ اپنے شیئر کو فوری طور پر بینک اینٹری کی صورت میں تبدیل کرالیں۔

ہم بذریعہ ہذا ایسے تمام ممبران سے درخواست کرتے ہیں کہ جو فزیکل صورت میں شیئر کے حامل ہیں کہ وہ فوری طور پر اپنے شیئر کو بینک اینٹری کی صورت میں تبدیل کرالیں۔ انہیں یہ تجویز بھی دی جاتی ہے کہ وہ اس سلسلے میں سینٹرل ڈپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ یا پاکستان اسٹاک ایکسچینج کے کسی بھی ممبر / اسٹاک بروکر سے سینٹرل ڈپازٹری سسٹم میں اکاؤنٹ کھلوانے کیلئے رابطہ کریں اور فزیکل شیئر کو بینک اینٹری کی صورت میں تبدیل کرانے کے لئے سہولت حاصل کر لیں۔ ممبران کو آگاہ کیا جاتا ہے کہ بینک اینٹری کی صورت میں شیئر رکھنے کی صورت میں وہ متعدد فوائد بشمول تاہم اس حد تک محدود نہیں، شیئر کی محفوظ اور باسہولت تحویل، آسان تجارت اور قابل منتقل ہونے کی سہولت، کسی نقصان کے خطرے کے بغیر چوری یا ضائع ہونے، بینک اینٹری کی صورت میں شیئر کی کوئی اضافی اسٹامپ ڈیوٹی یا منتقلی کی ڈیوٹی اور بونس یا رائٹ شیئر کی بلار کاؤٹ کریڈٹ کی سہولتیں حاصل کر سکتے ہیں۔

ہم کمپنی کے ممبران کو ایک بار پھر ان کے بہترین مفاد میں یہ مشورہ دیتے ہیں کہ وہ فوری طور پر اپنے فزیکل شیئر کو بینک اینٹری کی صورت میں تبدیل کرالیں۔

کمپنیز ایکٹ، ۲۰۱۷ء کی دفعہ ۱۳۳ (۳) کے تحت اہم حقائق کا بیان

یہ اسٹیٹمنٹ کمپنی کے ۳۰ مارچ ۲۰۲۶ء کو منعقد ہونے والے سالانہ اجلاس عام میں زیر غور آنے والے خصوصی امور سے متعلق اہم حقائق پر مشتمل ہے۔

ایجنڈا آئٹم نمبر ۴: کمپنی کے مجاز سرمائے میں اضافہ اور اس کے نتیجے میں کمپنی کے میمورنڈم و آرٹیکلز آف ایسوسی ایشن میں ترامیم

ای ایف یو لائف ایسورنس کمپنی لمیٹڈ ("کمپنی") جو کہ سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان (ایس ای سی پی) کے پاس ایک رجسٹرڈ ادارہ ہے، تمام قابل اطلاق قوانین اور ریگولیٹری تقاضوں کی مکمل تعمیل کے عزم پر قائم ہے۔

سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کی جانب سے انشورنس آرڈیننس، ۲۰۰۰ کی شقوں کے تحت جاری کردہ نوٹیفیکیشن نمبر ایس آر او (۱) ۳۱۰/۲۰۲۵ مورخہ ۳ مارچ ۲۰۲۵ میں درج تقاضوں کی تعمیل کیلئے کمپنی کی انتظامیہ نے مجاز شیئر کیپٹل میں اضافے کی تجویز پیش کی ہے۔

اس کے مطابق تجویز ہے کہ کمپنی کا مجاز شیئر کیپٹل ۱،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰ روپے (صرف ایک بلین پانچ سو ملین روپے) جو ۱۰ روپے فی شیئر کے حساب سے ۱۵۰،۰۰۰،۰۰۰ عمومی شیئرز میں منقسم ہے، اسے بڑھا کر ۳،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ روپے (صرف تین بلین روپے) کر دیا جائے، جو ۱۰ روپے فی شیئر کے حساب سے ۳۰۰،۰۰۰،۰۰۰ عمومی شیئرز میں منقسم ہوگا، اور اس ضمن میں میمورنڈم و آرٹیکلز آف ایسوسی ایشن میں ضروری ترامیم اراکین کی منظوری سے مشروط کی جائیں گی۔



پراکسی فارم

AFFIX
POSTAGE

EFU LIFE ASSURANCE LTD.

The Company Secretary
Kamran Centre,
4th Floor, Plot No. 85,
East Jinnah Avenue, Blue
Area, Islamabad.

میں/ہم

برائے

EFU لائف انشورنس لیمیٹڈ کا/کی امبر کی حیثیت سے بذریعہ پنا

کے/کی

جناب/محترمہ

یا

ان کی جگہ

کے/کی

جناب/محترمہ

کو

کھلی کے 34 واں سالانہ اجلاس عام میں اپنی جگہ شرکت کرنے اور ووٹ دینے کے لیے اپنا/ہمارا پراکسی تقرر کرتا/کرتی ہوں/ہیں۔ یہ اجلاس بروز جمعہ 30 مارچ 2026 کو صبح 10:00 بجے یا انعام کی صورت میں کسی بھی دیگر وقت مقررہ پر منعقد ہو گا۔

دستخط کردہ بروز: تاریخ: 2026



ریونیونیو مہر

مہر (مہران) کے دستخط

1. دستخط

نام:

پتہ:

یا CNIC

پاسپورٹ نمبر:

شیز ہولڈر کا فوئیو نمبر

2. دستخط

نام:

پتہ:

یا CNIC

پاسپورٹ نمبر:

اور/یا CDC شریک کا آئی ڈی نمبر

اور ڈیجیٹل اکاؤنٹ نمبر

- باضابطہ مکمل شدہ پراکسی فارم کھلی کے رجسٹرڈ آفس بہ مقام کامران سینٹر، چوتھی منزل، پلاٹ نمبر 85، ایبٹ جناح ایویو، ایلیو ایر یا اسلام آباد میں اجلاس کے وقت سے 48 گھنٹے قبل پہنچ جانا چاہیے۔
- CDC شیز ہولڈرز اور ان کے پراکسیز سے درخواست ہے کہ وہ کھلی کو یہ پراکسی فارم جمع کروانے کی قس اس کے ساتھ اپنے کمپیوٹر ڈیجیٹل شناختی کارڈ (CNIC) یا پاسپورٹ کی تصدیق شدہ نقل منسلک کریں۔
- CDC شیز ہولڈرز یا ان کے پراکسیز سے درخواست ہے کہ وہ اپنی شناخت میں سہولت کے لیے سالانہ اجلاس عام میں شرکت کے وقت شرکت کنندہ کے ID نمبر اور اپنے اکاؤنٹ نمبر کے ساتھ اپنے اصل کمپیوٹر ڈیجیٹل شناختی کارڈ یا پاسپورٹ بھی ہمراہ لائیں۔