

JS Bank Limited

Shaheen Commercial Complex,  
Dr. Ziauddin Ahmed Road,  
P.O. Box 4847,  
Karachi-74200, Pakistan

UAN: +92 21 111 654 321

Phone: +92 21 3261 0928

+92 21 3890 7700

Fax: +92 21 3263 1803

Website: www.jsbl.com

Ref: JSBL/CSD/2026/03-03

Dated: March 05, 2026

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

Subject: **Notice of the 20th Annual General Meeting of JS Bank Limited-Prior to Publication**

Dear Sir,

Please find enclosed herewith the draft copies of the Notice of the 20th Annual General Meeting of JS Bank Limited (the "Bank") to be held on Friday, March 27, 2026 at the 15<sup>th</sup> Floor, The Centre, Plot No. 28, SB-5, Abdullah Haroon Road, Karachi.

In this regard, please note that the enclosed notices of AGM will be published on Friday, 6 March 2026 in The News (English) and The Daily Jung (Urdu) accordingly.

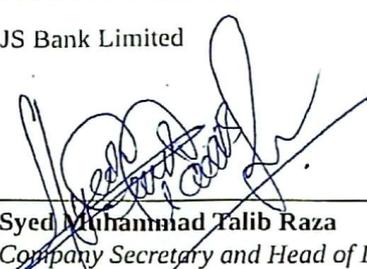
Kindly communicate the same to the TRE Certificate Holders of the Exchange accordingly

Thanking you,

Very truly yours,

For and on behalf of

JS Bank Limited

  
Syed Muhammad Talib Raza  
Company Secretary and Head of Legal



Encl: As above

**JS BANK LIMITED**  
**NOTICE OF 20<sup>th</sup> ANNUAL GENERAL MEETING**

Notice is hereby given that the 20<sup>th</sup> Annual General Meeting (“AGM”) of the shareholders of JS Bank Limited (the “Bank”) will be held on March 27, 2026, at 11:00 a.m. at the 15<sup>th</sup> Floor, The Centre, Plot No. 28, SB-5, Abdullah Haroon Road, Karachi, as well as through video conference facility to transact the following business:



**ORDINARY BUSINESS:**

- i. To receive, consider, and adopt the Annual Audited Standalone and Consolidated Financial Statements of the Bank for the year ended on December 31, 2025, together with the Directors’ and Auditors’ Reports thereon.
- ii. To appoint the Bank’s Auditors for the year ending on December 31, 2026, and fix their remuneration.

The term of the present auditors, M/s. KPMG Taseer Hadi & Co., Chartered Accountants, shall expire at the AGM and cannot, in compliance with the Listed Companies (Code of Corporate Governance) Regulations, 2019, be re-appointed as having completed a term of five years. The Board of Directors, on the recommendation of the Board Audit Committee of the Bank, has recommended M/s BDO Ebrahim & Co. Chartered Accountants as auditors of the Bank for the year ending on December 31, 2026, who, being eligible, have offered themselves for appointment.

**SPECIAL BUSINESS:**

- iii. To approve the review of the Directors' Remuneration Policy in accordance with Regulation G-14 of the SBP's 'Corporate Governance Regulatory Framework' and Regulation No. 16 of the Listed Companies (Code of Corporate Governance) Regulations, 2019, as amended from time to time, by passing the following ordinary resolution:

*“RESOLVED THAT the review of Directors’ Remuneration Policy of JS Bank Limited, as presented to the Shareholders be and is hereby approved.”*

- iv. To grant pre facto approval for increase in payment of remuneration to Independent and Non-Executive Directors for attending Board Meetings and Sub-Committee Meetings.

*“RESOLVED THAT pre facto approval for increase in payment of remuneration from PKR 150,000/- to PKR200,000/- per sub-committee meeting, and from PKR 250,000/- to PKR 400,000/- per board of Directors meeting to the Independent and Non-Executive Directors be and is hereby granted”.*

(Attached to this Notice is a Statement of Material Facts covering the above-mentioned special businesses, as required under Section 134(3) of the Companies Act, 2017).

Karachi: March 6, 2026,

By Order of the Board  
Syed Muhammad Talib Raza  
Company Secretary and Head of Legal

**Notes:**

- a) Share transfer books of the Bank will remain closed from March 21, 2026, to March 27, 2026 (both days inclusive). Transfers received in order at Bank’s Share Registrar, CDC Share Registrar Services Limited, CDC House, Shahra-e-Faisal, Karachi at the close of business on March 20, 2026, will be treated in time to attend and vote at the Meeting.
- b) A member of the Bank entitled to attend, and vote may appoint another member as his/her proxy to attend and vote instead of him/her.
- c) Proxies must be received at the Registered Office of the Bank not later than 48 hours before the time of the Meeting.
- d) Beneficial owners of the shares registered in the name of CDC Share Registrar Services Limited (CDCSRSL) and/or their proxies will have to follow the following guidelines as laid down by the Securities and Exchange Commission of Pakistan.
- e) Shareholders having physical shareholding are requested to notify immediately of any change in their address to the Bank’s share registrar. Whereas, CDC accountholders can contact their respective CDC Participant/broker / Investor Account Service.

**For Attending the Meeting**

- In light of the clarification issued by the Securities and Exchange Commission of Pakistan for ensuring participation of members in general meeting through electronic means as a regular feature, the Bank has also provided the facility for attending the meeting via video-link to its shareholders. The members are encouraged to participate in the meeting online by following the guidelines.
- The members who wish to attend the Annual General Meeting through video link are requested to get themselves registered by sending the particulars prescribed in the table below at the following email address [AGM@jsbl.com](mailto:AGM@jsbl.com) by the close of business hours (5:00 pm) on March 25, 2026.

Name of member	Authorized Representative (in case of corporate member)	CNIC No. /NTN No.	CDC Participant ID / Folio No.	Cellphone #	Email Address

- The Video Conference Link will be emailed to the registered members or their proxies who have provided all the requested information.
- In the case of Individuals, the account holder and/or sub-account holder whose registration details are uploaded as per the CDC Regulations, shall authenticate his/her identity by showing his/her original CNIC or original Passport along with the Participant ID number and the account number at the time of attending the Meeting.
- In the case of a corporate entity, the Board’s 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.

**For Appointing Proxies**

- In the case of individuals, the account holder and/or sub-account holder whose registration details are uploaded as per the CDC Regulations shall submit the proxy form as per the above requirements.
- The proxy form shall be witnessed by two persons, whose names, addresses, and CNIC numbers shall be mentioned on the form.
- Attested copies of the CNIC or the passport of beneficial owners, and the proxy shall be furnished with the proxy form.
- The proxy shall produce his original CNIC or original passport at the time of the Meeting.

- In the case of the corporate entity, the Board's resolution/power of attorney with specimen signature shall be furnished (unless it has been provided earlier) along with a proxy form to the Bank.

### **Procedure For E-Voting & Voting Through Postal Ballot**

In accordance with the Companies (Postal Ballot) Regulations, 2018, Section 143 and 144 of the Companies Act 2017 and under Postal Ballot Regulation, 2018, latest amendments notified through SRO dated December 05, 2022, SECP has directed all listed companies to arrange for postal ballot/e-voting for polling on Special Business/election of directors, if the number of persons who offer themselves to be elected is more than the number of directors fixed under Section 159 (1) of the Companies Act, 2017. Accordingly, shareholders will be allowed to exercise their right to vote through postal ballot i.e., by post or e-voting, in the manner and subject to the conditions contained in the aforesaid regulations. Details will be circulated in due course.

### **Notice to Shareholders who have not provided CNIC:**

The Companies (Distribution of Dividends) Regulations, 2017 requires that the dividend warrants should bear the Identification Number which includes: (i) in the case of a registered shareholder or an authorized person, the Computerized National Identity Card Numbers (CNIC); (ii) in the case of a minor, child registration number or juvenile card number; and (iii) in the case of corporate shareholders registration number or national tax number. The Identification Number of the shareholders is, therefore, mandatory for the issuance of dividend warrants, and in the absence of such information, payment of dividends may be withheld in terms of the Companies (Distribution of Dividends) Regulations, 2017. Therefore, the shareholders who have not yet provided their Identification Numbers are advised to provide their Identification Numbers (if not already provided) directly to our Independent Share Registrar at the address given above without any further delay.

### **Placement and Electronic Transmission of Financial Statements & Notices**

The Bank has placed the annual Audited Financial Statements for the year ended December 31, 2025, along with the Auditors and Directors' Reports on its website: <https://jsbl.com/knowledge-center/financial-reports/> as required under Section 223(7) of the Companies Act, 2017.

Further, the Bank's Annual Report for the year ended December 31, 2025, is transmitted to the shareholders at their email address registered with the Share Registrar.

Under Section 223(6) of the Companies Act, 2017, listed companies are allowed to send the Audited Financial Statements, etc., through an electronic mail system (e-mail). The members are hereby requested to convey their consent via email on a standard request form, which is available at the Bank's website i.e. <https://www.jsbl.com/knowledge-center/investor-information/>. Please ensure that your email account has sufficient rights and space available to receive such an email that may be greater than 1 MB in size. Members can request a hard copy of the Audited Financial Statements which shall be provided free of cost within seven days from the date of requisition. Further, it is the responsibility of the member(s) to timely update the Share Registrar of any change in his/her/its/their registered email address at the address of the Bank's Share Registrar mentioned above.

### **Mandate for E-DIVIDENDS for shareholders**

Under the provisions of Section 242 of the Companies Act, 2017, it is mandatory for a listed Company to pay cash dividends to its shareholders only through electronic mode directly into the bank account

designated by the entitled shareholders. In order to receive dividends directly into their bank account, shareholders are requested to fill in the Electronic Credit Mandate Form available on Bank’s website and send it duly signed along with a copy of CNIC to the Registrar of the Bank M/s. CDC Share Registrar Services Limited, CDC House, Shahra-e-Faisal, Karachi in case of physical shares. In case shares are held in CDC then Electronic Credit Mandate Form must be submitted directly to the shareholder’s broker/participant/CDC account services.

### **Deduction of Income Tax from Dividend at Revised Rates**

Pursuant to the provisions of the Finance Act deduction of income tax from dividend payments shall be made on the basis of filers and non-filers as follows:

<b>S.No</b>	<b>Nature of Shareholders</b>	<b>Rate of deduction</b>
1	Filers of Income Tax Return	15%
2	Non-Filers of Income Tax Return	30%

Income Tax will be deducted based on the Active Taxpayers List posted on the Federal Board of Revenue website.

Members seeking exemption from the deduction of income tax or are eligible for deduction at a reduced rate are requested to submit a valid tax certificate or necessary documentary evidence, as the case may be.

### **Conversion of Physical Shares into Book Entry Form Shares**

The attention of the shareholders, having shares in physical scrips of the Bank, is invited towards Sub Section (2) of Section 72 of the Act. As per provisions of the above Section, every existing company is required to replace its physical shares with book-entry form in a manner as may be specified and from the date notified by the Commission, within a period not exceeding four years from the commencement of the Act i.e. May 31, 2017. Given the above and as per the instructions issued by SECP vide its Letter No. CSD/ED/Misc./2016-639-640 date March 26, 2021, such shareholders are requested to arrange to convert their shares held in physical form into book-entry form. For this purpose, the shareholder shall be required to open an account with either the Central Depository Company (CDC) or any Trading Rights Entitlement Certificate holder (Securities Broker) of the Pakistan Stock Exchange. The benefits associated with the Book-Entry-Form shares include “readily available for trading, whereas trading of physical scrips is currently not permitted”, “no risk of damaged, lost, forged or duplicate certificates”, “reduced stamp duty on physical to book-entry-form transfers”, “Instantaneous transfer of ownership”, “Instant receipt/credit of dividends and other corporate entitlements (i.e. bonus, rights and new issues, etc.)” and convenient pledging of securities, etc.

### **STATEMENT OF SPECIAL BUSINESS UNDER SECTION 134(3) OF THE COMPANIES ACT, 2017**

This statement sets out the material facts about the Special Businesses to be transacted at the Annual General Meeting of JS Bank Limited (the “**Bank**”) to be held on March 27, 2026.

### **Review of Directors’ Remuneration Policy and the remuneration paid to the Directors for attending the Board and its Committees meetings.**

The Board of Directors of the Bank, on the recommendations of the Board Human Resource and Remuneration Committee (BHR & RC), has decided to increase the Directors' remuneration from PKR

150,000/- to PKR 200,000/- per sub-committee meeting and from PKR 250,000/- to PKR 400,000/- per board meeting for Independent and Non-Executive Directors.

This decision was undertaken to compensate for the time and efforts required to discharge Director obligations and to value their skills and expertise in managing the affairs of the Bank. The increase is within limits prescribed by the State Bank of Pakistan and complies with BPRD Circular No. 24 of 2025 dated December 12, 2025.

The pre facto approval of the shareholders of the Bank is sought in terms of State Bank of Pakistan's CGRF G-14 for the above mentioned matter.

The above proposed matter seeking the approval of the shareholders as an Ordinary Resolution entails the recommendation/ approval of the Board of Directors.

### **Interest of Directors**

The Directors of the Bank have no personal interest, directly or indirectly, in the above mentioned special business that would require further disclosure except to the extent of their remuneration.

### **Inspection of Documents**

The copies of the Memorandum and Articles of Association of the Bank and the minutes of the last AGM may be inspected / procured free of cost during the business hours on any working day from the Registered Office / Head Office of the Bank from the date of publication of the accompanying notice till the conclusion of the Annual General Meeting of the Bank

## بے ایس بینک لمیٹڈ نوٹس برائے بیسواں سالانہ عام اجلاس

بذریعہ نوٹس اطلاع دی جاتی ہے کہ JS بینک لمیٹڈ (بینک) کے حصص یافتگان کا بیسواں (20) سالانہ عام اجلاس (AGM) بتاریخ 27 مارچ 2026ء کو بوقت صبح 11:00 بجے بمقام 15 ویں منزل، دی سینٹر، صدر، کراچی کے بشمول بذریعہ ویڈیو کانفرنس کی سہولت کے ذریعے منعقد کیا جائے گا جس میں درج ذیل امور زیر غور لائے جائیں گے:



### عام کاروبار:

i. 31 دسمبر 2025 کو اختتام پذیر ہونے والے مالی سال کیلئے بینک کے سالانہ آڈٹ شدہ انفرادی اور اشتہالی گوشواروں بشمول ڈائریکٹرز اور آڈیٹرز کی رپورٹس کو حاصل کرنا، ان پر غور کرنا۔

ii. 31 دسمبر 2026 کو اختتام پذیر ہونے والے مالی سال کیلئے بینک کے آڈیٹرز کی تقرری اور ان کے معاوضے طے کرنا۔  
موجودہ آڈیٹرز، میسرز KPMG تاثیر ہادی اینڈ کمپنی، چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس، کی مدت سالانہ جنرل میٹنگ (AGM) پر ختم ہو جائے گی اور لسٹڈ کمپنیز (ضابطہ برائے کارپوریٹ گورننس) ریگولیشنز 2019 کی تعمیل میں ان کی دوبارہ تقرری نہیں کی جاسکتی، کیونکہ وہ اپنی پانچ سالہ مدت مکمل کر چکے ہیں۔ بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز نے بورڈ آڈٹ کمیٹی کی سفارش پر 31 دسمبر 2026 کو ختم ہونے والے سال کے لیے میسرز BDO ابراہیم اینڈ کمپنی، چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس کی بینک کے آڈیٹرز کے طور پر تقرری کی سفارش کی ہے، جنہوں نے اہلیت کے طور پر اس تقرری کے لیے اپنی رضامندی ظاہر کی ہے۔

### خصوصی کاروبار:

iii. ڈائریکٹرز کے معاوضہ پالیسی کے جائزے کی منظوری دینے کے لیے، جو اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے ”کارپوریٹ گورننس ریگولیشنز فریم ورک“ کے ریگولیشن G-14 اور لسٹڈ کمپنیز (کوڈ آف کارپوریٹ گورننس) ریگولیشنز 2019 کے ریگولیشن نمبر 16، بشمول وقتاً فوقتاً کی گئی ترامیم کے مطابق ہے، درج ذیل عام قرارداد پیش کی جاتی ہے:

”یہ طے پایا کہ JS بینک لمیٹڈ کی ڈائریکٹرز کے معاوضہ سے متعلق پالیسی کا جائزہ، جیسا کہ حصص یافتگان کے سامنے پیش کیا گیا، منظور کیا جاتا ہے۔“

iv. آزاد اور نان ایگزیکٹو ڈائریکٹرز کو بورڈ اجلاس اور ذیلی کمیٹی کے اجلاس میں شرکت کے عوض معاوضے میں اضافے کی پیشگی منظوری دینا۔

”یہ طے پایا کہ آزاد اور نان ایگزیکٹو ڈائریکٹرز کو ادا کیے جانے والے معاوضے میں اضافہ، جو ذیلی کمیٹی اجلاس 150,000 روپے سے بڑھا کر 200,000 روپے اور فی بورڈ آف ڈائریکٹرز اجلاس 250,000 روپے سے بڑھا کر 400,000 روپے کیا جا رہا ہے، کی پیشگی منظوری دی جاتی ہے اور اس کی توثیق کی جاتی ہے۔“

(اس نوٹس کے ساتھ کمپنیز ایکٹ 2017 کی دفعہ (3) 134 کے تحت مذکورہ خصوصی امور سے متعلق اہم مادی حقائق پر مشتمل بیان منسلک ہے۔)

حسب الحکم بورڈ  
سید محمد طالب رضا  
کمپنی سیکریٹری اینڈ ہیڈ آف لیگل

کراچی؛ مورخہ 6 مارچ 2026

نوٹس:

- (a) کمپنی کی حصص منتقلی کی کتابیں 21 مارچ 2026 سے 27 مارچ 2026 (بشمول دونوں ایام) بند رہیں گی۔ فزیکل ٹرانسفرز اور جمع کرانے کی درخواست جو کمپنی کے رجسٹرار یعنی CDC شیئر رجسٹرار سروسز لمیٹڈ، CDC ہاؤس، شاہراہ فیصل کراچی کو مورخہ 20 مارچ 2026 کو کاروباری اوقات کے اختتام تک موصول ہوگی انہیں اجلاس میں شرکت کی غرض سے اہل قرار دیئے جانے کیلئے بروقت تصور کیا جائے گا۔
- (b) کمپنی کا کوئی بھی ممبر جو اجلاس میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کا حقدار ہے وہ اپنے بجائے شرکت کرنے اور ووٹ دینے کیلئے کسی دوسرے ممبر کو اپنا پراکسی مقرر کر سکتا/ کر سکتی ہے۔ پراکسی کیلئے ضروری ہے کہ وہ کمپنی کا ممبر ہو۔
- (c) پراکسیاں کمپنی کے رجسٹرار آفس میں لازماً اجلاس کے وقت سے کم از کم 48 گھنٹے قبل موصول ہو جانی چاہئیں۔
- (d) CDC شیئر رجسٹرار سروسز لمیٹڈ (CDCSRSL) کے نام پر رجسٹرڈ حصص کے بنی فیشل اونرز اور/یا ان کی پراکسیز کو مندرجہ ذیل رہنما اصولوں پر عملدرآمد کرنا ہوگا جیسا کہ سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان نے طے کئے ہیں۔
- (e) جو حصص یافتگان اپنے شیئرز کو فزیکل فارم میں رکھتے ہیں، ان سے درخواست ہے کہ وہ اپنے پتے میں کسی بھی تبدیلی کی صورت میں فوری طور پر بینک کے شیئر رجسٹرار کو مطلع کریں۔ جبکہ CDC اکاؤنٹ ہولڈرز اپنے متعلقہ CDC پارٹنیشنٹ / بروکر / انویسٹر اکاؤنٹ سروس سے رابطہ کر سکتے ہیں۔

## برائے اجلاس میں شرکت:

\* سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کی طرف سے جاری کردہ وضاحت کی روشنی میں ممبرز کو باقاعدہ طور پر الیکٹرانک ذرائع سے عام اجلاس میں اراکین کی شرکت کو یقینی بنانے کے لیے، کمپنی نے اپنے حصص یافتگان کو ویڈیولنک کے ذریعے اجلاس میں شرکت کی سہولت بھی فراہم کی ہے۔ اراکین کو مندرجہ ذیل رہنما ہدایات پر عمل کرتے ہوئے میٹنگ میں آن لائن شرکت کرنے کی ترغیب دی جاتی ہے۔

\* ویڈیولنک کے انتظام کے ذریعے کمپنی کے عام اجلاس میں شرکت کرنے کا ارادہ رکھنے والے ممبران سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ 25 مارچ 2026ء بوقت 5:00 بجے شام کاروباری اوقات میں شناخت اور تصدیق کی رسمی کارروائوں کو مکمل کریں یا ای میل ایڈریس AGM@jsbl.com پر درج ذیل مطلوبہ معلومات فراہم کریں۔

ممبر کا نام	مجاز نمائندہ (کارپوریٹ ممبر کی صورت میں)	CNIC نمبر NTN/ نمبر	CDC شراکتی ID / فولیو نمبر	موبائل فون نمبر	ای میل ایڈریس

\* ویڈیو کانفرنس لنک رجسٹرڈ ممبران یا ان کے پراکسیوں کو ای میل کیا جائے گا جنہوں نے تمام مطلوبہ معلومات فراہم کی ہیں۔

\* اشخاص کی صورت میں، اکاؤنٹ ہولڈر اور/یا سب اکاؤنٹ ہولڈر جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات CDC کے ضوابط کے مطابق اپ لوڈڈ ہیں، وہ اجلاس میں شرکت کے وقت اپنا اصل شناختی کارڈ یا اصل پاسپورٹ کے ساتھ ساتھ شراکتی ID نمبر اور اکاؤنٹ نمبر دکھا کر اپنی شناخت کرائیں گے۔

\* کارپوریٹ ادارے کی صورت میں، اجلاس سے قبل بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد/پاور آف اٹارنی، فعال شناختی کارڈ کی تصدیق شدہ کاپی اور نمائندے کے نمونے کے دستخط کے ساتھ کمپنی کو بھیجے جائیں (بشرطیکہ یہ پہلے فراہم نہ کیا گیا ہو)۔

## برائے تقرر پراکسیز

☆ اشخاص کی صورت میں اکاؤنٹ ہولڈر اور/یا سب اکاؤنٹ ہولڈر جن کی رجسٹریشن تفصیلات برطابق CDC ریگولیشنز اپ لوڈڈ ہیں انہیں مندرجہ بالا شرائط کے مطابق پراکسی فارم پیش کرنا ہوگا۔

☆ پراکسی فارم پر دو افراد کے دستخط بطور گواہ ہونے چاہئیں جن کے نام، پتے اور شناختی کارڈ نمبر فارم پر درج ہوں۔

☆ بینی فیشل اونرز اور پراکسی کے شناختی کارڈ یا پاسپورٹ کی تصدیق شدہ نقول پراکسی فارم کے ساتھ پیش کی جائے۔

☆ اجلاس کے وقت پراسی اپنا اصل شناختی کارڈ یا اصل پاسپورٹ پیش کرے۔

☆ کارپوریٹ ادارہ کی صورت میں بورڈ کی قرارداد/ پاور آف اٹارنی مع نمونہ دستخط کمپنی کو پراسی فارم کے ساتھ پیش کیا جائے (اگر یہ اس سے قبل پیش نہ کئے گئے ہوں)۔

ای ووٹنگ اور پوسٹل بیلٹ کے ذریعے ووٹنگ کا طریقہ کار:

کمپنیز (پوسٹل بیلٹ) ریگولیشنز 2018 کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن 143 اور 144، اور پوسٹل بیلٹ ریگولیشن 2018 کی 5 دسمبر 2022 کو SRO کے ذریعے جاری کردہ تازہ ترین ترامیم کے مطابق، SECP نے تمام لسٹڈ کمپنیوں کو ہدایت دی ہے کہ وہ خصوصی کاروبار/ ڈائریکٹرز کے انتخاب کے لیے پوسٹل بیلٹ یا ای ووٹنگ کا انتظام کریں، اگر وہ افراد جو ڈائریکٹرز کے انتخاب کیلئے درخواست دیتے ہیں، ان کی تعداد کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن (1) 159 کے تحت مقرر کردہ ڈائریکٹرز کی تعداد سے زیادہ ہو۔ اس کے مطابق، حصص یافتگان کو ڈاک (پوسٹل بیلٹ) یا ای ووٹنگ کے ذریعے اپنا ووٹ ڈالنے کا حق حاصل ہوگا، جیسا کہ مذکورہ ریگولیشنز میں بیان کردہ شرائط اور طریقہ کار کے مطابق ہے۔ اس حوالے سے تفصیلات مناسب وقت پر فراہم کی جائیں گی۔

نوٹس برائے شیئر ہولڈرز جنہوں نے CNIC فراہم نہیں کیا ہے:

کمپنیز (ڈسٹری بیوشن آف ڈیویڈنڈز) ریگولیشنز، 2017 کے تحت ڈیویڈنڈ وارنٹس پر شناختی نمبر ہونا چاہیے جس میں شامل ہیں (i) رجسٹرڈ شیئر ہولڈر یا کسی مجاز شخص کی صورت میں، کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ نمبرز (CNIC)؛ (ii) نابالغ، بچے کا رجسٹریشن نمبر یا نو عمر کارڈ نمبر کی صورت میں؛ اور (iii) کارپوریٹ شیئر ہولڈرز رجسٹریشن نمبر یا نیشنل ٹیکس نمبر کی صورت میں، جو کہ حصص یافتگان کے شناختی نمبر ہیں، لہذا، ڈیویڈنڈ وارنٹس کے اجراء کے لیے لازمی ہے، اور ایسی معلومات کی عدم فراہمی میں کمپنیز (ڈسٹری بیوشن آف ڈیویڈنڈز) ریگولیشنز 2017 کے تحت ڈیویڈنڈ کی ادائیگی روکی جاسکتی ہے۔ لہذا، جن شیئر ہولڈرز نے ابھی تک اپنے شناختی نمبر فراہم نہیں کیے ہیں، انہیں مشورہ دیا جاتا ہے کہ وہ اپنے شناختی نمبر (اگر پہلے فراہم نہیں کیے گئے ہیں) براہ راست ہمارے شیئر رجسٹرار کو اوپر دیے گئے پتے پر بغیر کسی تاخیر کے فراہم کریں۔

مالیاتی گوشواروں اور نوٹسز کی پلیسمنٹ اور الیکٹرانک ٹرانسمیشن:

بینک نے کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن (7) 223 کے تحت 31 دسمبر 2025 کو ختم ہونے والے سال کے سالانہ آڈٹ شدہ مالیاتی گوشواروں کو آڈیٹرز اور ڈائریکٹرز کی رپورٹس کے ساتھ اپنی ویب سائٹ پر رکھا ہے:

<https://jsbl.com/knowledge-center/financial-reports/>

مزید برآں، بینک کی سالانہ رپورٹ برائے سال 31 دسمبر 2025، شیئر رجسٹرار کے ساتھ رجسٹرڈ حصص یافتگان کے ای میل ایڈریس پر بھیجی جائے گی۔

کمپنیز ایکٹ، 2017 کے سیکشن (6) 223 کے تحت، لسٹڈ کمپنیز کو آڈٹ شدہ مالیاتی بیانات وغیرہ کو الیکٹرانک میل کے ذریعے ارسال کرنے کی اجازت دی گئی ہے۔ ممبران سے درخواست ہے کہ وہ اپنی رضامندی کو بینک کی ویب سائٹ پر موجود معیاری درخواست فارم کے ذریعے ای میل کے ذریعے فراہم کریں، جس کا لنک درج ذیل ہے:

<https://www.jsbl.com/knowledge-center/investor-information/>

براہ کرم اس بات کو یقینی بنائیں کہ آپ کے ای میل اکاؤنٹ میں اتنی گنجائش ہو کہ وہ 1MB سے زیادہ سائز والی ای میل وصول کر سکے۔ ممبران آڈٹ شدہ مالیاتی بیانات کی ہارڈ کاپی کی درخواست بھی کر سکتے ہیں، جو سات دن کے اندر مفت فراہم کی جائے گی۔ مزید برآں، یہ ممبران کی ذمہ داری ہے کہ وہ اپنے رجسٹرڈ ای میل ایڈریس میں کسی بھی تبدیلی کی صورت میں شیئر رجسٹرار کو بروقت آگاہ کریں، جس کا پتہ اوپر بینک کے شیئر رجسٹرار کے پتے پر موجود ہے۔

### حصص یافتگان کیلئے ای ڈویڈنڈ مینڈیٹ:

کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن 242 کی ریگولیشن کے تحت، ایک لسٹڈ کمپنی کے لیے لازمی ہے کہ وہ اپنے حصص یافتگان کو نقد ڈیویڈنڈ صرف الیکٹرانک ذرائع سے براہ راست حقدار حصص یافتگان کے نامزد کردہ بینک اکاؤنٹ میں ادا کرے۔ فزیکل شیئرز کی صورت میں، براہ راست اپنے بینک اکاؤنٹ میں ڈیویڈنڈ حاصل کرنے کے لیے، حصص یافتگان سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ بینک کی ویب سائٹ پر دستیاب الیکٹرانک کریڈٹ مینڈیٹ فارم کو پُر کریں اور اسے CNIC کی ایک کاپی کے ساتھ بینک کے رجسٹرار میسرز CDC شیئر رجسٹرار سروسز لمیٹڈ، CDC ہاؤس، شاہراہ فیصل، کراچی پر ارسال کریں۔ اگر حصص CDC میں رکھے گئے ہیں تو الیکٹرانک کریڈٹ مینڈیٹ فارم براہ راست حصص یافتگان کے بروکر/شرکت کنندہ/CDC اکاؤنٹ سروسز میں جمع کرانا چاہئے۔

### نظر ثانی شدہ ریٹس پر ڈیویڈنڈ سے انکم ٹیکس کی کٹوتی:

فنانس ایکٹ کی دفعات کے تحت ڈیویڈنڈ کی ادائیگیوں سے انکم ٹیکس کی کٹوتی فائلرز اور نان فائلرز کی بنیاد پر کی جائے گی:

نمبر شمار	حصص یافتگان کی حیثیت	کٹوتی کا ریٹ
1	انکم ٹیکس ریٹرن کے فائلرز	15%
2	انکم ٹیکس ریٹرن کے نان فائلرز	30%

فیڈرل بورڈ آف ریونیو کی ویب سائٹ پر شائع کردہ ایکٹیو ٹیکس دہندگان کی فہرست کی بنیاد پر انکم ٹیکس کی کٹوتی کی جائے گی۔

جو ممبران انکم ٹیکس کی کٹوتی سے استثنیٰ چاہتے ہیں یا کم شرح پر کٹوتی کے اہل ہیں ان سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ ایک فعال ٹیکس ٹیٹفیکٹیٹ یا ضروری دستاویزی ثبوت پیش کریں، جیسا کہ معاملہ ہو سکتا ہے۔

### فزیکل شیئرز کی بک انٹری فارم شیئرز میں تبدیلی:

بینک کے حصص یافتگان کی توجہ فزیکل شیئرز کی بک انٹری فارم میں تبدیلی کی طرف مبذول کرائی جاتی ہے، جیسا کہ کمینز ایکٹ کے سیکشن 72 کی ذیلی سیکشن (2) میں بیان کیا گیا ہے۔ مذکورہ سیکشن کے مطابق، ہر موجودہ کمپنی کو اپنے فزیکل شیئرز کو بک انٹری فارم میں تبدیل کرنا ضروری ہے، اور یہ عمل کمیشن کی جانب سے دی گئی تاریخ سے چار سال کے اندر مکمل ہونا چاہئے یعنی 31 مئی 2017 تک۔ اس کے مطابق اور SECP کے لیٹر نمبر CSD/ED/Misc./2016-639-640 مورخہ 26 مارچ 2021 کے تحت، ان حصص یافتگان سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے فزیکل شیئرز کو بک انٹری فارم میں تبدیل کرنے کا انتظام کریں۔ اس مقصد کے لیے، حصص یافتگان کو سینٹرل ڈپازٹری کمپنی (CDC) یا پاکستان اسٹاک ایکسچینج کے کسی ٹریڈنگ رائٹس انٹراکٹو ٹیٹفیکٹیٹ ہولڈر (سیکیورٹیز بروکر) کے ساتھ اکاؤنٹ کھولنا ضروری ہوگا۔ بک انٹری فارم شیئرز کے فوائد میں شامل ہیں: ”ٹریڈنگ کے لیے فوراً دستیاب، جب کہ فزیکل اسکرپٹس کی تجارت فی الحال اجازت نہیں ہے“، ”نقصان، کھوجانے، جعل سازی یا نقلی سرٹیفکیٹس کا کوئی خطرہ نہیں“، ”فزیکل سے بک انٹری فارم ٹرانسفر پر کم اسٹامپ ڈیوٹی“، ”ملکیت کی فوری منتقلی“، ”ڈیویڈنڈز اور دیگر کارپوریٹ حقوق (یعنی بونس، حقوق اور نئے مسائل وغیرہ) کی فوری وصولی/کریڈٹ“، ”سیکیورٹیز کے قرضے کی سہولت“ وغیرہ۔

### کمینز ایکٹ، 2017 کی دفعہ (3) 134 کے تحت خصوصی امور کا بیان:

یہ بیان ہے ایس بینک لمیٹڈ (”بینک“) کے سالانہ عام اجلاس جو کہ 27 مارچ 2026 کو منعقد ہوگا، زیر غور آنے والے خصوصی امور سے متعلق اہم حقائق واضح کرنے کے لیے جاری کیا جا رہا ہے۔

### ڈائریکٹرز کی معاوضہ پالیسی اور بورڈ اور اس کی کمیٹیوں کے اجلاسوں میں شرکت پر ادائیگی جانے والے معاوضے کا جائزہ:

بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز نے، بورڈ ہیومن ریسورس اینڈ ریمونڈیشن کمیٹی (BHR & RC) کی سفارشات پر، آزاد اور نان ایگزیکٹو ڈائریکٹرز کے معاوضے میں اضافہ کرنے کا فیصلہ کیا ہے۔ اس کے تحت فی ذیلی کمیٹی اجلاس معاوضہ 150,000 روپے سے بڑھا کر 200,000 روپے اور فی بورڈ اجلاس 250,000 روپے سے بڑھا کر 400,000 روپے کرنے کی منظوری دی گئی ہے۔

یہ فیصلہ ڈائریکٹرز کی ذمہ داریوں کی ادائیگی میں صرف ہونے والے وقت اور محنت کے مناسب معاوضے اور بینک کے امور کی نگرانی میں ان کی مہارت اور تجربے کی قدر کے پیش نظر کیا گیا ہے۔ یہ اضافہ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی مقررہ حدود کے اندر ہے اور 12 دسمبر 2025 کے BPRD سرکلر نمبر 24 آف 2025 کی تعمیل کے تحت ہے۔

مذکورہ معاملے پر اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے CGRF G-14 کے مطابق حصص یافتگان سے پیشگی منظوری طلب کی جا رہی ہے۔

یہ تجویز، جو عام قرارداد کے طور پر حصص یافتگان کی منظوری کے لیے پیش کی جا رہی ہے، بورڈ آف ڈائریکٹرز کی سفارش اور منظوری پر مبنی ہے۔

**ڈائریکٹرز کی دلچسپی:**

بینک کے ڈائریکٹرز کا مذکورہ خصوصی امور میں کوئی ذاتی، براہ راست یا بالواسطہ مفاد شامل نہیں ہے، سوائے اس حد تک کہ وہ اپنے معاوضے سے متعلق ہیں۔

**دستاویزات کا معائنہ:**

بینک کے میمورنڈم اور آرٹیکلز آف ایسوسی ایشن کی نقول اور گزشتہ سالانہ عام اجلاس کے منٹس، اس نوٹس کی اشاعت کی تاریخ سے لے کر سالانہ جنرل اجلاس کے اختتام تک، کسی بھی کام کے دن دفتری اوقات میں بینک کے رجسٹرڈ آفس یا ہیڈ آفس سے بلا معاوضہ دیکھی یا حاصل کی جاسکتی ہیں۔