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

March 6, 2020

Dear Sir,

Notice of Annual General Meeting

We enclose the Notice of 78th Annual General Meeting of Habib Bank Limited to be held on March 30, 2020 that will be published in Monday's Newspapers (Business Recorder and Daily Jang) dated March 9, 2020 for circulation among the TRE Certificate Holders of the Exchange.

Yours faithfully,

Neelofar Hameed
Company Secretary

CC:

1. Director / HOD, Surveillance, Supervision & Enforcement Department, Securities & Exchange Commission of Pakistan, NIC Building, 63 Jinnah Avenue, Blue Area, Islamabad

Habib Bank Limited
Corporate Secretariat
(Registered Office)
9th Floor,
Habib Bank Tower,
Jinnah Avenue, Blue
Area, Islamabad

Phone 051-2270856
051-2821183
Fax 051-2872205
www.hbl.com

DRAFT FOR PUBLICATION

HBL HABIB BANK حبیب بینک

Notice of Annual General Meeting

Notice is hereby given that the 78th Annual General Meeting of Habib Bank Limited will be held on Monday, March 30, 2020 at 10:00 a.m. at Serena Hotel, Islamabad, to transact the following business:

Ordinary Business:

1. To receive, consider and adopt the Audited Accounts (consolidated and unconsolidated) of the Bank for the year ended December 31, 2019, together with the Reports of the Directors and Auditors thereon.
2. To appoint Auditors for a term ending at the conclusion of the next Annual General Meeting at a fee of Rs. 27.901 million. In addition, any Federal or Provincial taxes and reimbursements of out-of-pocket expenses will be paid at actuals. The retiring Auditors, A.F. Ferguson & Co., Chartered Accountants, being eligible, have offered themselves for reappointment.
3. To approve payment of a Final Cash Dividend of Rs.1.25 per share, i.e. 12.5% for the year ended December 31, 2019, as recommended by the Board of Directors to Shareholders as at close of business on March 20, 2020, which is in addition to the 37.5% Interim Cash Dividend (i.e. Rs. 3.75 per share) already paid.

Special Business:

4. To approve and authorise a subordinated loan to First MicroFinanceBank Limited (FMFB) of up to Rs. 2 billion for a tenor of eight (8) years. The loan can be prepaid by FMFB after five (5) years and will carry a variable rate of mark-up at 6 months KIBOR plus 2%, to be repriced every six months. The mark-up is payable every six months. The principal is repayable after 8 years, at maturity. The said loan will be counted towards the Tier II capital of FMFB subject to all regulatory approvals. This loan will be Unsecured and Subordinated, with respect to payment of principal and mark-up, to all other indebtedness of FMFB, except for share capital.

   For the aforesaid purpose to consider, and if deemed fit, to pass the following Resolution as a Special Resolution with or without modification:

   "RESOLVED THAT Habib Bank Limited ("the Bank") be and is hereby authorised to give a Subordinated Loan of up to Rs. 2 billion to The First MicroFinanceBank Limited for a tenor of up to eight years."

   "RESOLVED FURTHER THAT for the purpose of giving effect to the above Resolution, the Board of Directors of the Bank or such person or persons as may be authorised by the Board of Directors of the Bank, be and each of them is hereby authorised to do all such acts, deeds and things and to execute and deliver for and on behalf and in the name of the Bank all such deeds, agreements, declarations and undertakings as may be necessary or required or as they or any of them may think fit for, or in connection with the aforesaid loan, including without limiting the generality of the foregoing, any approval, sanction or permission required thereof or in connection therewith."

5. To approve and authorise investment in perpetual, unsecured, subordinated, non-cumulative, contingent convertible, privately placed Additional Tier-I (AT-I) capital eligible Variable Rate Subordinated Loan Notes (Loan Notes) up to US$ 30 million to be issued by HBL Bank UK Limited (HBL UK) over the next three (3) years. The said investment will be managed and booked by HBL's Bahrain branch, and will be subject to all regulatory approvals.

   For the purpose of the proposed investment in the Loan Notes to be issued by HBL UK to consider and, if deemed fit, to pass the following resolution as a Special Resolution with or without modification:

   "RESOLVED THAT the Bank make an investment of up to US Dollars thirty million (US$ 30,000,000) in HBL Bank UK Limited (HBL UK), through HBL's Bahrain branch, in Variable Rate Subordinated Loan Notes (Loan Notes), over a period of three years in such amounts and at such times as determined by the Board of Directors of the Bank."

   "RESOLVED FURTHER THAT for the purpose of giving effect to the above Resolution, the Board of Directors of the Bank or such person or persons as may be authorised by the Board of Directors of the Bank be, and each of them is, hereby authorised to do all such acts, deeds and things and to execute and deliver for and on behalf and in the name of the Bank all such deeds, agreements, declarations and undertakings as may be necessary or required or as they, or any of them may think fit for, or in connection with the aforesaid investment in Loan Notes, including, without limiting the generality of the foregoing, any approval, sanction or permission required thereof or in connection therewith."

6. To approve the Board Remuneration Policy of the Bank, recommended by the Board of Directors for Shareholders' approval on post facto basis, under SBP-BPRD Circular No. 3 dated August 17, 2019, and if deemed fit, by adopting the following resolution as Ordinary Resolution with or without modification:

   "RESOLVED THAT the Board Remuneration Policy as recommended by the Board of Directors of the Bank be and is hereby approved on post facto basis, including Board/Committee meeting(s) attendance fee of Rs. 600,000/-, TA/DA allowances for meetings/business related travel to non-executive directors as defined in the policy."

   The information as required under Section 134(3) of the Companies Act, 2017 relating to the aforesaid Special Business agenda 4, 5 and 6 to be transacted at the said Annual General Meeting is being sent to all shareholders.

   The Directors of the Bank have no direct or indirect interest in the above mentioned resolutions except in their capacity as directors of the Bank.

Any Other Business:

7. To consider any other business with the permission of the Chair.

By Order of the Board

March 09, 2020
Karachi

Neelofar Hameed
Company Secretary

Notes:

1. The Register of Members and the Share Transfer Books will be closed from March 24, 2020 to March 30, 2020 (both days inclusive) for the purpose of the Annual General Meeting.
2. Only those persons whose names appear in the Register of Members of the Bank as at March 20, 2020 are entitled to attend and vote at the Annual General Meeting.
3. A Member entitled to attend and vote at the Annual General Meeting may appoint another Member as his/her proxy to attend and vote for him/her provided that a corporation may appoint as its proxy a person who is not a Member but is duly authorised by the corporation. Proxies must be received at the Registered Office of the Bank not less than 48 hours before the time of the holding of the Annual General Meeting.
4. Members are requested to notify immediately any changes in their registered address to our Share Registrar, CDC Share Registrar Services Limited, CDC House 99-B, Block 'B', Sindhi Muslim Cooperative Housing Society (S.M.C.H.S), Main Shahra-e-Faisal, Karachi - 74400.
5. CDC Account Holders will further have to follow the below-mentioned guidelines as laid down in Circular 1 dated January 26, 2000 issued by the Securities and Exchange Commission of Pakistan.
6. Pursuant to Section 150 of the Income Tax Ordinance, 2001 and Finance Act, 2019 withholding tax on dividend income will be deducted for 'Filer' and 'Non-Filer' shareholders at 15% and 30% respectively. All shareholders whose names are not entered into the Active Tax-payers List (ATL) provided on the website of Federal Board of Revenue (FBR), despite the fact that they are filers, are advised to make sure that their names along with their valid CNICs/NTNs are entered into ATL before the date of payment of cash dividend i.e., March 30, 2020; enabling the Bank to make tax deduction on the amount of cash dividend @ 15% instead of 30%.

   According to the FBR, withholding tax in case of joint accounts will be determined separately based on the 'Filer/Non-Filer' status of the principal shareholder as well as the status of the joint holder(s) based on their shareholding proportions. Members that hold shares with joint shareholders are requested to provide the shareholding proportions of the principal shareholder and the joint holder(s) in respect of shares held by them to our Share Registrar, CDC Share Registrar Services Limited in writing. In case the required information is not provided to our Registrar, it will be assumed that the shares are held in equal proportion by the principal shareholder and the joint holder(s).

A. Requirements for attending the Annual General Meeting:

(i) In the case of individuals, the account holder or sub-account holder whose registration details are uploaded as per the Central Depository Company of Pakistan Limited Regulations, shall authenticate his/her identity by showing his/her valid original Computerised National Identity Card (CNIC) or original passport at the time of attending the Annual General Meeting.

(ii) In case of a corporate entity, the Board of Directors' resolution/power of attorney, with specimen signature of the nominee, shall be produced at the time of the Annual General Meeting, unless it has been provided earlier.

B. Requirements for appointing Proxies:

(i) In case of individuals, the account holder or sub-account holder whose registration details are uploaded as per the Central Depository Company of Pakistan Limited 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 the valid CNICs or the passports of the beneficial owner(s) and the proxy shall be furnished with the proxy form.

(iv) The proxy shall produce his/her valid original CNIC or original passport at the time of the Annual General Meeting.

(v) In case of a corporate entity, the Board of Directors' resolution/power of attorney, with specimen signature of the nominee, shall be submitted to the Bank along with the proxy form unless the same has been provided earlier.

C. Electronic dividend mandate:

Under the Section 242 of Companies Act, 2017, it is mandatory for all listed companies 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 on the Bank's website and send it duly signed along with a copy of valid CNIC to the Share Registrar, CDC Share Registrar Services Limited, CDC House 99-B, Block 'B', Sindhi Muslim Cooperative Housing Society (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/CDC account services.

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

D. Submission of valid CNIC (Mandatory):

As per SECP directives, the dividend of 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 Share Registrar, CDC Share Registrar Services Limited, CDC House, 99-B, Block 'B', Sindhi Muslim Cooperative Housing Society (S.M.C.H.S), Main Shahra-e-Faisal, Karachi - 74400 without any further delay.

E. Unclaimed Dividend:

As per the provision of Section 244 of the Companies Act, 2017, any shares issued or dividend declared by the Bank 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 Securities and Exchange Commission of Pakistan 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 Bank which have remained due for more than three years was sent to shareholders. Shareholders are requested to ensure that their claims for unclaimed dividend and shares are lodged promptly. In case no claim is lodged with the Bank in the given time, the Bank shall after giving notice in the newspaper, proceed to deposit the unclaimed/unpaid amount and shares with the Federal Government pursuant to the provision of Section 244(2) of Companies Act, 2017.

F. Circulation/Transmission of Annual Audited Financial Statements and Notice of AGM to Members in Electronic Form:

The Bank's Annual Report is also being circulated to the members through DVD in compliance of Section 223(6) of Companies Act, 2017 and as approved by the shareholders in their Extraordinary General Meeting held on February 3, 2017. The same is being placed on the Bank's website: www. hbl.com, and the web-link is also e-mailed to the members whose registered e-mail addresses are available in the members' register.

Members are also requested to intimate change (if any) in their registered e-mail addresses to our Share Registrar for the above mentioned purpose through consent forms available on the Bank's website.

G. Conversion of Physical Shares into CDC Account:

The Shareholders having physical shareholding are encouraged to place their physical shares into scripless form as defined in Section 72(2) of the Companies Act, 2017 i.e.; "Every existing company shall be required to replace its physical shares with book-entry form in a manner as may be specified and from the date notified by SECP, within a period not exceeding four years from the commencement of the Act."

53X4 COL

DRAFT FOR PUBLICATION

HABIB BANK
حبیب بینک
HBL

اطلاع برائے سالانہ اجلاسِ عام

بذریعہ ہٰذا اطلاع دی جاتی ہے کہ مندرجہ ذیل اُمور کی انجام دہی کے لیے حبیب بینک لمیٹڈ کا 78واں سالانہ اجلاسِ عام بروز پیر، 30 مارچ 2020ء کو بوقت صبح 10:00 بجے سرینا ہوٹل، اسلام آباد میں منعقد ہوگا:

عمومی اُمور:

1۔ سال مختتمہ 31 دسمبر 2019 کے حوالے سے بینک کے آڈٹ شدہ اکاؤنٹس (مجموعی اور غیر مجموعی) مع اُن پر ڈائریکٹرز اور آڈیٹرز کی رپورٹس کی وُصولی، غور وخوض اور منظوری۔

2۔ آئندہ سالانہ اجلاسِ عام کی تکمیل پر ختم ہونے والی مدت کے لیے 27.901 ملین روپے فیس پر آڈیٹرز کا تقرر کرنا۔ اس کے علاوہ، کسی بھی قسم کے وفاقی یا صوبائی محصولات (ٹیکسز) اور اضافی اخراجات کی ادائیگی اصل کے مطابق کی جائے گی۔ ریٹائر ہونے والے آڈیٹرز، .A.F. Ferguson & Co، چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس دوبارہ تقرری کے اہل ہیں اور اُنھوں نے خود کو دوبارہ تقرری کے لیے پیش کیا ہے۔

3۔ سال مختتمہ 31 دسمبر 2019 کے حوالے سے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی تجویز کے مطابق، مورخہ 20 مارچ 2020ء کو کاروبار کے اختتام پر موجودہ شیئر ہولڈرز کو حتمی نقد منافعِ منقسمہ کی 1.25 روپے فی شیئر یعنی 12.5% کے حساب سے ادائیگی اور اس کے علاوہ 37.5% انٹرم نقد منافع منقسمہ (یعنی 3.75 روپے فی شیئر)، جو پہلے ہی ادا کیا جا چکا ہے، کی منظوری دینا۔

خصوصی اُمور:

4۔ فرسٹ مائیکروفنانس بینک لمیٹڈ (FMFB) کو آٹھ (8) سال تک کے عرصے کے لیے 2 ارب روپے تک کے subordinated قرض دینے کی منظوری اور اختیار۔ FMFB پانچ (5) سال بعد یہ قرض واپس ادا کرسکتا ہے اور اس پر چھ (6) ماہ کے غیر مستقل KIBOR مع 2% کا مارک اپ ریٹ لاگو ہوگا جو کہ ہر چھ ماہ بعد تبدیل ہوگا۔ مارک اپ ہر چھ ماہ پر قابلِ ادا ہوگا۔ اصل رقم 8 سال بعد، میچورٹی پر، قابلِ ادا ہے۔ مذکورہ قرض FMFB کے Tier II سرمائے میں شمار کیا جائے گا، جو تمام ریگولیٹری منظوریوں سے مشروط ہے۔ یہ قرض، اصل رقم اور مارک اپ کی ادائیگی کے اعتبار سے، FMFB کے دیگر تمام قرضوں، علاوہ شیئر کیپٹل، کے لیے unsecured اور subordinated ہوگا۔

مذکورہ بالا مقصد کے لیے درج ذیل قرارداد پر بطور خصوصی قرارداد غور وخوض، اور اگر مناسب سمجھا جائے تو، ترمیم کے ساتھ یا بغیر، منظوری دینا:

''قرار پایا کہ حبیب بینک لمیٹڈ (''بینک'') کو آٹھ سال تک کے عرصے کے لیے فرسٹ مائیکروفنانس بینک لمیٹڈ (FMFB) کو 2 ارب روپے تک کا subordinated قرضہ دیئے جانے کا اختیار دیا جاتا ہے۔''

''یہ بھی قرار پایا کہ مذکورہ بالا قرارداد کے نفاذ کے لیے، بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی جانب سے بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز یا کسی فرد یا افراد کو اختیار دیا جاسکتا ہے، اور ان میں سے ہر ایک کو ایسے تمام افعال، اقدامات اور معاملات کی انجام دہی اور بینک کے لیے اور بینک کی جانب سے اور بینک کے نام پر ایسے تمام افعال، معاہدوں، اعلان اور حلف ناموں پر عمل درآمد اور بجالانے کا اختیار دیا جاتا ہے جنھیں مذکورہ بالا قرض کے لیے یا اس ضمن میں وہ یا اُن میں سے کوئی ایک ضروری یا لازمی سمجھے، بشمول مذکورہ بالا کی عمومیت کو محدود کیے بغیر، کوئی منظوری، یا اجازت جو اس کے لیے یا اس کے ضمن میں درکار ہو۔''

5۔ Perpetual، unsecured، subordinated، non-comulative، contingent convertible، privately placed ایڈیشنل Tier-I Capital (AT-I) میں اگلے تین سالوں میں HBL بینک UK لمیٹڈ (HBL UK) کے جاری ہونے والے 30 ملین امریکی ڈالر تک کے غیر مستقل ریٹ کے subordinated قرض نوٹ (Loan Notes) میں سرمایہ کاری کی منظوری اور اختیار۔ مذکورہ سرمایہ کاری کا انتظام اور بکنگ HBL بحرین برانچ کی جانب سے کی جائے گی، اور تمام ریگولیٹری منظوریوں سے مشروط ہوگی۔

مذکورہ بالا مقصد کے لیے درج ذیل قرارداد پر بطور خصوصی قرارداد غور وخوض، اور اگر مناسب سمجھا جائے تو، ترمیم کے ساتھ یا بغیر، منظوری دینا:

''قرار پایا کہ بینک تین سال کے عرصے میں HBL Bank UK Ltd کے غیر مستقل ریٹ کے subordinated قرض نوٹ (Loan Notes) میں، HBL کی بحرین برانچ کے ذریعے تیس ملین امریکی ڈالر (US$ 30,000,000) تک کی سرمایہ کاری کرے جس کی رقم اور وقت کا تعین بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی جانب سے کیا جائے گا۔''

''یہ بھی قرار پایا کہ مذکورہ بالا قرارداد کے نفاذ کے لیے، بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی جانب سے بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز یا کسی فرد یا افراد کو اختیار دیا جاسکتا ہے، اور ان میں سے ہر ایک کو ایسے تمام افعال، اقدامات اور معاملات کی انجام دہی اور بینک کے لیے اور بینک کی جانب سے اور بینک کے نام پر ایسے تمام افعال، معاہدوں، اعلان اور حلف ناموں پر عمل درآمد اور بجالانے کا اختیار دیا جاتا ہے جنھیں مذکورہ بالا قرض نوٹس میں سرمایہ کاری کے لیے یا اس ضمن میں وہ یا اُن میں سے کوئی ایک ضروری یا لازمی سمجھے، بشمول مذکورہ بالا کی عمومیت کو محدود کیے بغیر، کوئی منظوری، یا اجازت جو اس کے لیے یا اس کے ضمن میں درکار ہو۔''

6۔ بینک کی بورڈ ریمونریشن پالیسی کی منظوری، جسے SBP کے BPRD سرکلر نمبر 3 بتاریخ 17 اگست 2019ء کے تحت post facto بنیاد پر شیئر ہولڈرز کی منظوری کے لیے بورڈ آف ڈائریکٹرز نے تجویز کیا ہے، اور اگر مناسب سمجھا جائے تو درج ذیل قرارداد کی، ترمیم کے ساتھ یا بغیر عمومی قرارداد کے طور پر منظوری دینا:

''قرار پایا کہ بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی جانب سے تجویز کردہ بورڈ ریمونریشن پالیسی کو post facto کی بنیاد پر منظور کیا جاتا ہے، بشمول بورڈ/ کمیٹی میٹنگز میں شرکت کے لیے -/600,000 روپے فیس، نان ایگزیکٹیو ڈائریکٹروں کو میٹنگز/ بزنس کے لیے سفر سے متعلق TA/DA الاؤنس، جیسا کہ پالیسی میں بیان کیے گئے ہیں۔''

مذکورہ سالانہ اجلاسِ عام میں انجام دیئے جانے والے درج بالا خصوصی امور ایجنڈا 4، 5 اور 6 کے لیے کمپنیز ایکٹ، 2017ء کے سیکشن (3)134 کے تحت مطلوبہ معلومات تمام شیئر ہولڈرز کو ارسال کی جارہی ہیں۔

بینک کے ڈائریکٹرز مذکورہ بالا قراردادوں میں، بینک کے ڈائریکٹر ہونے کی حیثیت کے علاوہ کوئی بلاواسطہ یا بالواسطہ مفاد نہیں رکھتے۔

دیگر اُمور:

7۔ چیئرمین کی اجازت سے دیگر اُمور پر غور وخوض۔

بحکم بورڈ

09 مارچ 2020ء
کراچی

نیلوفر حمید
کمپنی سیکریٹری

نوٹس:

1۔ سالانہ اجلاسِ عام کے انعقاد کے مقصد کے لیے اراکین (ممبرز) کا رجسٹر اور شیئر ٹرانسفر بُکس مورخہ 24 مارچ 2020ء سے 30 مارچ 2020ء (بشمول ہر دو یوم) بند رہیں گی۔

2۔ صرف وہ اشخاص سالانہ اجلاسِ عام میں شرکت اور ووٹ دینے کے اہل ہیں جن کے نام مورخہ 20 مارچ 2020ء کو بینک کے اراکین (ممبرز) کے رجسٹر میں موجود ہوں گے۔

3۔ سالانہ اجلاسِ عام میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کا اہل ایک رُکن (ممبر) دوسرے کسی بھی رُکن (ممبر) کو اپنے پراکسی کے طور پر اجلاس میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کے لیے مقرر کرسکتا/ کرسکتی ہے یا یہ کہ ایک کارپوریشن کسی ایسے شخص کو بھی اپنا پراکسی مقرر کرسکتی ہے جو ممبر (رکن) نہ ہو، تاہم باضابطہ طور پر کارپوریشن کی جانب سے مجاز قرار دیا گیا ہو۔ پراکسی کی تقرری کی اطلاع اس سالانہ اجلاسِ عام کے انعقاد سے 48 گھنٹے قبل بینک کے رجسٹرڈ دفتر میں موصول ہونا ضروری ہے۔

4۔ اراکین (ممبرز) سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے پتے میں کسی بھی تبدیلی کی صورت میں فوری طور پر ہمارے شیئر رجسٹرار، CDC شیئر رجسٹرار سروسز لمیٹڈ، CDC ہاؤس B-99، بلاک 'B'، سندھی مسلم کوآپریٹیو ہاؤسنگ سوسائٹی (S.M.C.H.S)، مرکزی شاہراہِ فیصل، کراچی -74400 کو مطلع کریں۔

5۔ CDC اکاؤنٹ ہولڈرز کو سکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کی جانب سے جاری شدہ سرکلر 1 بتاریخ 26 جنوری 2000 میں مذکورہ رہنما اُصولوں پر عمل درآمد کرنا ہوگا۔

6۔ انکم ٹیکس آرڈیننس، 2001 کی شق 150 نیز فنانس ایکٹ، 2019 کی رو سے منافع منقسمہ کی آمدن پر فائلر اور نان فائلر شیئر ہولڈرز سے بالترتیب 15% اور 30% وِدہولڈنگ ٹیکس منہا کیا جائے گا۔ وہ تمام شیئر ہولڈرز جن کے نام فیڈرل بورڈ آف ریوینیو (FBR) کی ویب سائٹ پر فراہم کردہ Active Tax-Payer List (ATL) میں موجود نہیں باوجود اس کے کہ وہ فائلر ہیں انہیں ہدایت کی جاتی ہے کہ وہ نقد منافع کی ادائیگی تاریخ 30 مارچ 2020 سے پہلے ATL میں اپنے ناموں کی موجودگی کو یقینی بنائیں تاکہ بینک اس کے نقد منافع منقسمہ کی رقم پر 30% کے بجائے 15% ٹیکس کٹوتی کرے۔

FBR کے مطابق، جوائنٹ اکاؤنٹس کی صورت میں پرنسپل شیئر ہولڈر اور جوائنٹ شیئر ہولڈر کے فائلر یا نان فائلر کی بنیاد پر ان کی شیئر ہولڈنگ کے تناسب کے لحاظ سے وِدہولڈنگ ٹیکس کا علیحدہ علیحدہ تعین کیا جائیگا۔ جوائنٹ شیئر ہولڈرز کے ساتھ شیئر کے حامل اراکین سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے پاس موجود شیئرز کے حوالے سے پرنسپل شیئر ہولڈر اور جوائنٹ شیئر ہولڈرز کے شیئر کی ہولڈنگ کا تناسب ہمارے شیئر رجسٹرار، CDC شیئر رجسٹرار سروسز لمیٹڈ کو تحریری طور پر فراہم کریں۔ ہمارے رجسٹرار کو مطلوبہ معلومات کی عدم فراہمی کی صورت میں یہ تصور کیا جائے گا کہ پرنسپل شیئر ہولڈر اور جوائنٹ شیئر ہولڈرز مساوی تناسب سے شیئرز کے حامل ہیں۔

A۔ سالانہ اجلاسِ عام میں شرکت کے لیے مطلوبہ عوامل:

(i) انفرادی اشخاص کی صورت میں، اکاؤنٹ ہولڈر یا سب اکاؤنٹ ہولڈر، جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات سینٹرل ڈپازٹری کمیٹی آف پاکستان لمیٹڈ کے قواعد کے مطابق اَپ لوڈ کردی گئی ہیں، سالانہ اجلاسِ عام میں شرکت کے وقت اپنا اصل اور موثر کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ (CNIC) یا اصل پاسپورٹ دکھا کر اپنی شناخت کی تصدیق کرائیں گے۔

(ii) کارپوریٹ ادارے کی صورت میں، سالانہ اجلاسِ عام کے وقت بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد/ مختار نامہ مع نامزد شخص کے نمونہ دستخط فراہم کرنا ہوں گے (تاوقتیکہ وہ پہلے فراہم نہ کردیئے گئے ہوں)۔

B۔ پراکسیز کی تقرری کے لیے مطلوبہ عوامل:

(i) انفرادی اشخاص کی صورت میں، وہ اکاؤنٹ ہولڈر یا سب اکاؤنٹ ہولڈر، جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات سینٹرل ڈپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ کے قواعد کے مطابق اَپ لوڈ کردی گئی ہیں، وہ مذکورہ بالا مطلوبہ معیار کے مطابق پراکسی فارم جمع کروائیں گے۔

(ii) پراکسی فارم پر دو اشخاص کی گواہی موجود ہوگی، جن کے نام، پتے اور CNIC نمبرز، فارم پر درج ہوں گے۔

(iii) پراکسی فارم کے ساتھ فائدہ حاصل کرنے والے مالکان کے CNIC یا پاسپورٹ کی مصدقہ نقول جمع کروائی جائیں گی۔

(iv) پراکسی کی جانب سے سالانہ اجلاسِ عام کے وقت اپنا اصل اور موثر CNIC یا اصل پاسپورٹ فراہم کیا جائے گا۔

(v) کارپوریٹ ادارے کی صورت میں، ادارہ بینک کو پراکسی فارم کے ساتھ بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد/ مختار نامہ مع نامزد شخص کے نمونہ دستخط فراہم کرے گا (تاوقتیکہ وہ پہلے فراہم نہ کردیئے گئے ہوں)۔

C۔ الیکٹرانک منافعِ منقسمہ کا استحقاق:

کمپنیز ایکٹ، 2017ء کی شق 242 کے تحت تمام درج شدہ کمپنیوں کے لیے ضروری ہے کہ وہ اپنے شیئر ہولڈرز کو زرِ نقد منافع منقسمہ کی ادائیگی، اہل شیئر ہولڈرز کی جانب سے تفویض کردہ بینک اکاؤنٹ میں براہِ راست الیکٹرانک طریقہ کار سے منتقل کریں۔

فزیکل شیئرز کی صورت میں شیئر ہولڈرز اپنے بینک اکاؤنٹ میں منافع منقسمہ کی براہِ راست وُصولی کے لیے، شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ بینک کی ویب سائٹ پر موجود بینک کا استحقاقی فارم برائے زرِ نقد منافع منقسمہ کی الیکٹرانک منتقلی (Bank Mandate Form for Electronic Credit of Cash Dividend) کو پُر کریں (اگر پہلے فراہم نہیں کیا گیا ہے) اور اس پر باضابطہ طور پر دستخط کرکے CNIC کی نقل کے ساتھ شیئر رجسٹرار، CDC شیئر رجسٹرار سروسز لمیٹڈ، CDC ہاؤس B-99، بلاک 'B'، سندھی مسلم کوآپریٹیو ہاؤسنگ سوسائٹی (S.M.C.H.S)، مرکزی شاہراہِ فیصل، کراچی-74400، کو ارسال کردیں۔

شیئرز CDC کے پاس ہونے کی صورت میں الیکٹرانک منافع منقسمہ کا استحقاقی فارم (Electronic Dividend Mandate Form) لازمی طور پر براہِ راست شیئر ہولڈر کے بروکر/ شرکت کرنے والے/ CDC اکاؤنٹ سروسز کے پاس جمع کروایا جائے۔

معلومات مہیا نہ کرنے کی صورت میں، شیئر ہولڈرز کو بینک کی جانب سے منافع منقسمہ کی ادائیگی روک دی جائے گی۔

D۔ موثر CNIC جمع کروانے کا عمل (لازمی):

SECP کی ہدایات کے مطابق، ایسے شیئر ہولڈرز کو، جن کے موثر CNICs شیئر رجسٹرار کے پاس موجود نہیں ہیں، ان کو منافع منقسمہ کی ادائیگی موقوف کی جاسکتی ہے۔ اس لیے فزیکل شیئرز رکھنے والے تمام شیئر ہولڈرز کو مشورہ دیا جاتا ہے کہ وہ اپنے موثر CNICs کی نقل فوری طور پر شیئر رجسٹرار، CDC شیئر رجسٹرار سروسز لمیٹڈ، CDC ہاؤس B-99، بلاک 'B'، سندھی مسلم کوآپریٹیو ہاؤسنگ سوسائٹی (S.M.C.H.S)، مرکزی شاہراہِ فیصل، کراچی 74400- کے پاس بلاتاخیر جمع کروائیں (اگر پہلے سے فراہم نہیں کی گئی ہے)۔

E۔ غیر دعویٰ شدہ منافع منقسمہ:

کمپنیز ایکٹ، 2017ء کی شق 244 کے مطابق، بینک کی جانب سے جاری شدہ کسی بھی شیئرز یا اعلان شدہ منافع منقسمہ کو اپنے واجب الادا اور قابلِ ادائیگی ہونے کی تاریخ سے تین سال کی مدّت کے لیے غیر دعویٰ شدہ/ غیر ادا شدہ رہنے کی صورت میں، شیئر ہولڈرز کو اپنے دعوے جمع کروانے کے نوٹسز کے اجرا کے بعد وفاقی حکومت کو منتقلی کے لیے کمیشن کے پاس جمع کروایا جانا ضروری ہے۔ بینک کی جانب سے جاری شدہ ایسے شیئرز اور منافع منقسمہ کی تفصیلات، جو تین سالوں سے زائد عرصے سے واجب الادا ہیں، شیئر ہولڈرز کو ارسال کردی گئی تھیں۔ شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے غیر دعویٰ شدہ منافع منقسمہ اور شیئرز کے حوالے سے دعووں کے بروقت اندراج/ دائر کرنے کو یقینی بنائیں۔ دی گئی مدت میں بینک کے پاس کسی قسم کا دعویٰ دائر نہ ہونے کی صورت میں، بینک کمپنیز ایکٹ، 2017ء کی شق (2)244 کے تحت اخبار میں نوٹس کی اشاعت کے بعد غیر دعویٰ شدہ/ غیر ادا شدہ رقم اور شیئرز وفاقی حکومت کے پاس جمع کروادے گا۔

F۔ سالانہ آڈٹ شدہ مالیاتی حسابات اور اطلاع برائے سالانہ اجلاس عام کی ممبر کو الیکٹرانک طریقے سے فراہمی/ ترسیل:

بینک کی سالانہ رپورٹ ممبران کو DVD کے ذریعے فراہم کی جارہی ہے جو کمپنیز ایکٹ 2017ء کے سیکشن (6)223 کی تعمیل ہے اور یہ شیئر ہولڈرز کے غیر معمولی اجلاس عام، جو 3 فروری 2017ء کو منعقد ہوا تھا میں منظور شدہ ہے۔ یہی رپورٹ بینک کی ویب سائٹ www.hbl.com/AnnualAccounts پر بھی مہیا کردی گئی ہے اور اس کا ویب لنک ان ممبران کو ای میل کردیا گیا ہے جن کے ای میل ایڈریسز ممبر رجسٹر میں موجود ہیں۔

ممبران سے درخواست بھی کی جاتی ہے کہ اپنے رجسٹرڈ ای میل ایڈریسز میں کسی بھی تبدیلی کی صورت میں بینک کی ویب سائٹ پر مہیا فارم کے ذریعے ہمارے شیئر رجسٹرار کو مذکورہ بالا مقصد کے لیے آگاہ کریں۔

G۔ فزیکل شیئرز کی CDC اکاؤنٹ میں منتقلی:

فزیکل شیئرز رکھنے والے شیئر ہولڈرز کو تجویز دی جاتی ہے کہ وہ اپنے فزیکل شیئرز اسکریپ لیس فارم میں رکھیں جیسا کہ کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن (2)72 میں درج ہے کہ ہر موجودہ کمپنی کے لئے لازم ہے کہ وہ اپنے فزیکل شیئرز کو SECP کے جانب سے واضح کردہ بک انٹری فارم میں تبدیل کریں اور SECP کی جانب سے دی جانے والے تاریخ سے متعلقہ ایکٹ کے نفاذ سے چار سال کے اندر تعمیل کریں۔

53X4 COL