



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

March 7, 2023

Dear Sir,

Subject: Notice of 81st Annual General Meeting of Habib Bank Limited

Please find attached the Notice of the 81st Annual General Meeting of Habib Bank Limited, to be held on March 29, 2023, for circulation amongst the TRE Certificate Holders of the Exchange.

The said Notice will be published in Business Recorder and Daily Jang on Wednesday, March 8, 2023.

Yours faithfully,

Uzman Naveed Chaudhary Company Secretary

Copy to:

1. Executive Director/HOD, Offsite-II, Supervision Department, Securities & Exchange Commission of Pakistan, NIC Building, 63 Jinnah Avenue, Blue Area, Islamabad.

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

> Phone 051-2270856 051-2821183 Fax 051-2872205 www.hhl.com

HBL

Notice of Annual General Meeting

Notice is hereby given that the 81st Annual General Meeting of Habib Bank Limited will be held on Wednesday, March 29, 2023, at 10:00 a.m. at Serena Hotel, Islamabad, to transact the following business: Ordinary Business:

- To receive, consider and adopt the Audited Accounts (consolidated and unconsolidated) of the Bank for the year ended December 31, 2022, together with the Reports of the Directors and Auditors thereon.
- To approve payment of a Final Cash Dividend of Rs. 150 per share, i.e. 15% for the year ended December 31,2022, as recommended by the Board of Directors as at close of business on March 21, 2023. This is in addition to the Interim Cash Dividend of Rs. 5.25 per share (i.e. 52.5%) already paid.
- To appoint Auditors of the Bank for the year ending December 31, 2023 at a fees of Rs. 41.899 Million, net of applicable taxes. The retiring Auditors, M/s. KPMG Taseer Hadi & Co. Chartered Accountants, being eligible, have offered themselves for reappointment.
- Any Other Business:
- 4. To consider any other business with the permission of the Chair

Uzman Naveed Chaudhary	
Company Secretary	

By Order of the Board

March 8, 2023 Notes:

- The Register of Members and the Share Transfer Books will remain closed from March 22, 2023 to March 29, 2023 (both days inclusive) for the purpose of the Annual General Meeting.
- Only those persons whose names appear in the Register of Members of the Bank as at March 21, 2023 will be entitled to attend and vote at the Annual General Meeting.
- A Member entitled to attend and vote at the Annual Ceneral Meeting any appoint another Member as hulfner proxy to attend and votes for humber provide that a corporation may appoint as its proxy a percent who is not a Nember built is day 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 Ceneral Meeting.
- Members are requested to notify immediately any changes in their registered address to Banks' Share Registrar, CDC Share Registrar Service Limited, CDC House 99-B, Block 'B', Sindhi Muslim Cooperative Housing Society (S.M.C.H.S), Main Shahra-e-Faisal, Karachi 74400.
- CDC Account Holders will further have to follow the 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, withholding tax on dividend paid 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 (ATI) provided on the website of deducts 30% respectively. All Shareholders whose names are not entered into the Active Tax-payers List (ATI) provided on the website of deducts 30% respectively. All Shareholders at 15% and 30% respectively. All Shareholders whose names are not entered into ATI, before the date of payment of cash dividend i.e., March 29, 2023; enabling the Bank to make regularized as deduction on the amount of cash dividend.
- According to the FBR, withholding tax in case of joint shareholders accounts will be determined separately based on the Yiler/ Non-Filer's status of the principal shareholder as well as the status of the joint holder(s) based on their shareholding proportions. Wenders that hold haves with joint shareholders are neguested to provide the shareholding proportions of the principal shareholder and the joint holder(s) in respect of shares held by them to Bank's Share Registrar. CDCS share Registrar Services Limited in writing. In case the required information is not provided to Bank's 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 Palistan Limited Regulations, shall authenticate his/her identity by showing his/ her valid original Computerister Mational Mentry Com(CPNC) or original support at the time of attending the Annual Central Networks.
- (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:

- (iii) 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.
- (iv) The proxy form shall be witnessed by two persons whose names, addresses and CNIC numbers shall be mentioned on the form.
- (v) Attested copies of the valid CNICs or the passports of the beneficial owner(s) and the proxy shall be furnished with the proxy form
- (vi) The proxy shall produce his/her valid original CNIC or original passport at the time of the Annual General Meeting
- (vii) 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 the 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 the Shareholder Information form for Electronic Credit Of Cash Dividend available on the Bank's website and send it duly signed along with a copy of vial (OL to the Share Begistray, CDC Share Registrar Services: Limited, CDC House 99, 8 lock 'B's, 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 / particio. / 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 withhed. All shareholders having physical dirareholding 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, 99-8, Block 'B', Sindh Muslim Cooperative Housing Society (SM. CH. S), Main Share a Faisi, Karachi - 74400 without any further delay.

E. Unclaimed Dividend:

At 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 distants for the credit of forderal Covernment part 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 were sent to sharholders. Shareholders are requested to ensure that their claims for unclaimed divident and shares are logged promptly, in case, no claim is logged with the Bank in the given time, the Bank shall after, giving notice in the newspaper, proceed object the unclaimed rupaid anotant and shares with the Feld Covernment pursuant to the provision of Section 244(2) of the Act

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

The Bank's Annual Report, under Section 223(6) of Companies Act, 2017, is being circulated to the members in Electronic form as per Ele Transaction Ordinance, 2002. The same is also placed on the Bank's website: https://www.bbl.com/investor-relations/annual-accour web-link to access and six Sanual Report is e-mailed to the members whose registred – anii addresses are available in the member's re

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

G. Conversion of Physical Shares into CDC Account:

The Members/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."

H. Participation in Annual General Meeting (AGM) through Electronic Means:

The Securities & Exchange Commission of Pakistan ("SECP") has vide its Circulars issued from time to time directed the listed companies to hold general meetings through video link, webinar, zooming etc. in addition to the requirements of holding physical meeting.

Accordingly, the AGM would be held at the venue and via webinar to comply with the SECP instructions. The following arrangements have been made by the Bank to further facilitate the participation of the shareholders in the AGM:

Members/shareholders interested in attending the HBL's ACM through webinar are requested to get themselves registered by sending their particulars to the Company Secretary HBL, at the designated email address <u>(general meetingsphill com</u>), mentioning their names, folio number, email address by the close of business hours on March 21, 2023. The vebinar link would be provided to the registered shareholders. The shareholders are also encouraged to send their comments/suggestions, related to the agenda items of the ACM on the above-mentioned email address by that C42, C423.

As always, HBL intends, and undertakes, to hold the meeting in compliance with all applicable laws, and requirements, including for quorums, the keeping of minutes and voting while ensuring the safety of its shareholders, employees, directors and the public at large

I. Postal Ballot / E-voting:

Gr-0094-20

Pursuant to Companies (Postal Ballot) Regulations 2018, read with Sections 143 and 144 of the Companies Act 2017, in case of a Poil, Members will also be allowed to exercise their right of vote through postal ballot, that is voting by post or through any electronic mode, in accordance with the requirements and procedure contained in the adversal begulations.



حسب الحكم بورذ

مطمان أويدي جدى

ېېنى ئىكرىيۇي

اطلاع برائے سالانہ اجلاس عام

بذرايد بذااطلاع دى جاتى بكدمندرجدة بل اموركى انجام دى ك ليصيب ويك لميند كالا 8وان سالانداجلان عام بروز بدهد 2023 كوليات تكان 10:00 بج سرينا جوثل، اسلام آباد يكن منعقد جوگا:

عمومي أمور:

- 1۔ سال کلتمہ 131ء سر 2022ء کے جالے سے دیتک کے آنٹ شدہ اکاؤنٹس (مجموعی اور غیرتمودی) مع ان پرڈائر کیڈر اور آفیز ذکار اپوڈس کی دعلولی غورخوش اور منظور ی۔ 2- سال تلتيد 31 دم 2022 ، كلال سے بودة تف الأكم وكى تحرير كمايق موجد 12 مار 2023 كوكار وبار كالقتام موجودة شيز بولار وتوقتى فقد متافع
- هسمه کی 1.50 و پ ٹی شیئر یعنی %15 سے ساب سے ادا یکل کی منظور کا دینا، جو پہلے ای اداکر دہ %5.25 ازم افقد منافع مطلمہ (لیعنی 25.5 دو پ فی شیئر) سے عادہ ب 3- 15 مر 2023 كوافقاً م يذرجة والرسال ك لي يتك كة لا يزرى القررى 41.899 يلين دوب علاده يسرفين بدر يلاز مون والية لا يزارى المرادى - 3 اینڈ کینی چارٹرڈا کا ڈیکٹس ،دوبار ہاتر ری کا ال میں اورانہوں نے دوبار ہاتر ری کی پیکٹس کی ہے۔
 - ويكرامور:
 - 4۔ چیئر مین کی اجازت ے دیگرامور پرغوروخوض۔

20235-108 رارچي نوش:

- 1- سالانة اجلاي عام كافتقاد كم متحدك ليداداكين (ممبرز)كارجز اورشيتر زاسفولكس مورور 22 ماريق 2023 ما 2023 واجتمول دولول ون) بندر بين كار
- 2۔ صرف دوافخاص سالا نداجلاں عام شن شرک کرنے اوردوٹ دینے کیانل میں جن کے ثام مورحہ 12 ماری 2023 کو بلک کے ادا کین (ممبرز) کے دجنر ش موجود ہوں گے۔ 3۔ سالانداجلاس عام ش شرکت کرنے اور دون دینے کاالی ایک زکن (ممبر) دوسر کے گئی زکن (ممبر) کوابنے پر آک کے طور پراجلاس ش شرکت کرنے اور دوٹ دینے کے لیے مقرر کرمکار کشن بے ایر کیا کہ بالی کار کی ایسٹر کا کار پارا کہ طرز کشن جاہر (زند) ناہونامہ پار پارو پر پار کی بالا بر بر کا کی آخر دی کی اطلاح سالا حاجاں ماس کا نقاد ہے 48 کھیلی جبک سرار جارت میں موسل ہونا خبرہ دی ہے۔
 - 4- اداکمین (ممبرز) = درخوات کی جاتی بے کی کہ کی تکلی تبدیلی کی صورت میں فوری طور پر ممارے شیئر رجنرا در ایر امیز لمیڈر، CDC شیئر رجنرا در CDC شیئر رجنرا در CDC شیئر دخترا در مرد لمیڈر، CDC ایس ،
 - B-99، بلاك ^B، مندق مسلماً توبيط بالأسل، موسائل (S. M. C. H. S)، مركزي شاہرا يفعل، كرا چی- 74400 كوطل كريں۔ 5- CDC اكاة بنه بولدرز كويكيور شيرا بيند أجيجي كميشن آف باكستان كما جانب سے جارى شد وسرگر 1 بتاريخ 26 ينورى 2000 م ش خدكور وربندا أصولوں پر قمل در آمار كرنا وگا۔
- 6 الموکن آزاینس 2001 کے تصاحل محلسر کی امان چکر کار مان فائر شیز مولندز بے الز تیب 15% اور 30% ورادلانگ کی منها کیا یا کے وہ قام شیز اولندز شن کے مہم فیڈر ال بدؤ آن اپنے (FBR) کی دیب مان سے فران کردہ (FBR) کے معرفہ شک باجدہ اس کے کہ داخل میں مالی جانے کی بر که دونقه معافق کی ادائیگی کی تاریخ محتوی 2023ء سے پہلے ATL مٹر اپنے موڑ NTNs/CNICs کے ماتھ اپنے ناموں کی موجود کی کو بیتی ماند بیک نقد نافع مطسمہ کی رقم برقابل اطلاق کیکس کٹوتی کرے۔

2000 - 2010 بالاسان کار کار میں میں کی گیڑ اور اور بالدیکٹر اور 2011 کارون کار بال کارون میں کار کے ساتھ کے سلط کس کا بعد ملحہ کی کاریا کار ویا میں کار اور کامی ساد نوام میں جاتی ساد اپنے کارون میں توراز کار سالے سے کار گیز واضح اور ایر کار کی اور کا کامی سال سال میں 2010 شرور اور مولا کارون کارون کار کار کی ماہ سے اور ایک کا میں کار مورت من يدتعوركيا جائكاً كد بركول شيئر بولذرا ورجوا متد شيئر بولدر زمساوى تناسب في شيئر ز ك حال بي -

- A. سالانداجلاس عام ٹی شرکت کے لیے مطلوبہ توال:

B- پراسیز کی تقرری کے لیے مطلوبہ موال:

- (۱۱۱) افرادی الٹام کی مدرت شن، دوا کازت برلندرز یاب کازت مولندرز برن کی دجز باش کی تصیبات سیندل یا پزتری کیش آف پاکستان لمینئه کے اعد کے مطابق اب لوڈ کردی کی جیں، دور کدرمالاعظور سویار کے مطابق پراکی قارم میں کردا کمی گے۔
 - (iv) پراکس فارم پردواشخاص کی گواہی موجود ہوگی، جن کے مام، پتے اور CNIC نمبرز فارم پردرج ہوں گے۔
 - (٧) برأسمى فادم كرماتهما كدوحاصل كرف والے مالكان ك CNIC يا يعدد فى مصدقة نقول فراہم كى جائيں گى -
 - (vi) براسمى كى جانب سے سالا ندا جلاس عام كے دقت اپنا اصل ادر موثر CNIC يا صل باسپورٹ بيش كيا جائے گا۔
- (vii) کاربر بیندادار کامبرت می مادارد بینک کو با کو قادم ترسانی بودة قف از کنروکی قراردادادی می مدیند علاقرام کر سکال تادیکی و پلے فراہم دیکر بی تصویری ک
 - C_ اليكثرائك منافع مقسمه كااشخقاق:
- تلینزا یک براً 20 ، کی ثق 242 کے تحت تمام دری شدہ کپنیوں کے لیے شروری ہے کہ دواجے شیئر بولڈرز کوز رفقہ منافع مقسمہ کی ادایکن ،الل شیئر بولڈرز کی جانب سے مام دکردہ بذک اکاؤنٹ میں براہ راست الیکٹرا تک طرابقہ کارے منتقل کریں۔
- فویکل شیئرز کی صورت میں "بنا بینا بیک اکاؤنٹ میں منافع معظمہ کی براہورا سے وصول کے لیے بشیئر بولارز بے درخواست کی جاتی ہے کدہ دبیک کی ویب سائن پر موجود بیک کا قام برائ زرنقة مالی محتصر کی الیکرار کاشتگلی (Shareholder Information Form for Electronic Credit of Cash Dividend) کوکریی اداس به دعولاً کسیل کالا کالاکن کسیل میکودند. 200 شینر روز ارم وسالیتی، 1400 و94-140 اعتمان مسلماً تو یغ 14 شک سرا کال 8.0 سال کاری شرول ایران کال بی (اگر پیلولد جنگی) کو (ایر) شیز 20 سال بی مدیکه مدین اعلوا تصریفی مشعریاً وزم (Wildend Mandate Form او کال ایران میکودار ایران کسیر بدارات تيئر والذك بروكر CDC/Participant/Broker كالانت سرومز سك پاس تك كرواياجا ...
 - معلومات موصول ندبون كاصورت يمن ، بينك شيئر بولدُردُ كومنافع منتسمه كى أدا يتحكى روك لين يرمجبور مومًا -D_ موژ CNIC بی کردانے کامکل (لازی):
- فزیکل شیئر زرکنے والے تمام شیئر ہولڈرڈ کو جاہیت کی جاتی ہے کہ وہ اپنے موٹر CNIC کی لقل فور کی طور پڑشیئر رہشرار، CDC شیئر رہشرار سرومز لمیڈلد -CDC بالا 99-B، باك B "مندقى سلمواتي يذباؤسك مسائل (S.M.C.H.S) مركزى شابراية فعل، كرايجا-74400 كي المالية اخترقع كردائي (أكريبل سفرا منيش كاللي) -
 - E. غيردتوني شده منافع مظلسمه:
- کمپنیزا یک، 2017 ، کی ش 244 کے مطابق ، بینک کی جانب سے جاری شد و کوئی بھی شیئرز یا اعان شد و منافع مطلح یہ جوابے واجب الا دا اور قابلی ادائی ہونے کی تاریخ سے شین سال کر مستک فیردادی شده افیراداشده رب اوشیتر بولار در کوانیادادی مح کردانی کانوش جاری کرنے کے بعد اسے سکیور شراید انجیج کیشن آف پاکستان کے پاس مح کردایا جانا شروری ب تا کار روان تکور کونش کردیا ہے۔ بیک کا جانب سے اپنے عاری شد تخطر اور العالی کر روون طوح کی تحسیر کی تحسیران کو کار سال کردی گی تکسیر میڈور شدی جانب کی دوایت لیروونی شدوم من حضر اور شیروز سے والے صروب کے بروق الدری کی مذکور ورز میں کی سک باس مح الألوى والزنة بوف كاسورت ش كينيزا مك 17 20 ، كانتن (2) 244 كانت ، يتك اخبارش لولس كا الثاعت) بعد الجرد الخدر المدارة المدورة الدخيرة ودخال تكور Serve Core
 - -F
 - بینک کا سالاندر بورٹ کینیزا یک 1702 کے تیکش (6)223 کے تحت الیکٹرا تک آرڈینس 2002 کے مطابق ممبران کوالیگرا تک فارم ش تیبچی جارہی ہے۔ در بورند جنگ گی دید مانند www.hbl.com/investor-relations/annual-accounts پانگی میدکردگانی نے دیک کی ملا در پورٹ مانی کے لیے دیے انگ ان کوان کادی شرکا یا جاتا ہے جن کے دعو ای تک ایڈر کی میز درحفر بی وجود ہیں۔
- ممبران ب درخواست بھی کی جاتی ہے کداپنے رجنر ڈاک ٹیل ایڈرلیں شک کی تبدیلی کی صورت شرق، دینک کی ویب سائٹ پر میلیا قارم کے ذریعے تعار ے شیئر رجنر ارکو ندکور وبالا مقصد ی لیے آگادکریں۔ G_ فزیکل ثبیتر زدّا CDC اکازنیه شاهل:

 - فزيكل ثيئر ركنے والے شيئر بولڈرز کو تجویز دی جاتى ہے کہ دواپنے فزيكل شيئر زاسكر يہ ليس فارم میں رکیمیں، جیسا کیکینیز ایك ،72 20 م سے سيکشن (2) 72 میں درن ہے کر ''ہو چوہ دو کمچک کے لیے لازم بے کہ دوما بیے فو بکل شیئر کو SECP کی جانب ۔ والٹن کر را تھ کا کام مال میں تبدیل کر کے اور اسک کی جانب ۔ در کا جانب ۔ در تاریخ متعلقدا یک کفاذ ے چارسال کا مرقعیل کرے۔''
 - H- اليشرائك ورائع سالانداجلاب عام ش شركت:
- سميدر نيزايندا بيني تحقيق قف باكستان ("SECP") في البي وقافو قمَّا مركز (ترز بيد المدينيين) فوذيكل اجام منعقد كرف تحساته ديديو لك. و غیرہ کے ذریعے بھی اجلاس عام منعقد کرنے کی جدایات دی ہیں۔ -ی چانی سال دانال ما اس شام به webinar . انقلاب کے لئے وی ا
- HBL کے سالاندا جلاس عام ش webinar کے ذریعے شرکت میں دلیجہی رکھنے والے اراکین اشیئر بولارزے درخواست کی جاتی ہے کہ بینک کے مقررہ ان میل الدار من المحالية بو مان المعالم المعالية من المحالية المحالية المحالية المحالية المحالية المحالية والمحارية 2023 مركة وبارى ادق فتم بون تك تحق كرد جغر بوجائي - رجغر بون والفيتر بوللدرزكو webinar كالك فراجم كردياجا في لله شيئر بوللدرز سالانه اجلاب عام ك ايجند ال خالات ے متعلق ایے تبر *کے ا*تبادیز بھی 24 مار بٹا 2023 رتک ندکور ہالا ای میل ایڈریس پر بھیج سکتے ہیں۔
- اپنے شیئر بولڈرز، عمل، ڈائر یکٹرز اور موام الناس کی حفاظت بیٹی بنائے ہوئے، HBL، تبیشہ کی طرح، تمام نافذالعمل تو انین، اور قاضوں، بشمول ر کھنے اور وڈنگ سے متعلق پر عمل ورآید کے ساتھ اجلاس منعقد کرنے کا اراد واور عہد رکھتا ہے۔

Gr-0095-20

- پیشل ہیلٹ/ای دونتگ

.

یں میں میں بیانی کی کہ کہ ہوا ہے کہ بین کا میں 100 کے تنحن 144 مالا کہ مالا ہے کا اس کا میں تھا کہ موجد میں ماک تجبیز اس کی کہ کہ کہ کو 2011 کے تحدیکی میں کہ مادی میں این میں تکا ضور اسر طریق کے مطابق ورجودا کہ والا میں دواجا تھا ہے۔