

# HBL



**DIGITALLY  
PROGRESSING TOGETHER**

ANNUAL REPORT 2022

Scan QR Code for Annual Report 2022



ANNUAL  
REPORT

or visit:

<https://www.hbl.com/investor-relations/annual-accounts>

# NOTICE OF ANNUAL GENERAL MEETING

Notice is hereby given that the 81<sup>st</sup> 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:

1. 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.
2. To approve payment of a Final Cash Dividend of Rs. 1.50 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.
3. To appoint Auditors of the Bank for the year ending December 31, 2023 at a fee 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.

By Order of the Board

March 8, 2023  
Karachi

**Uzman Naveed Chaudhary**  
Company Secretary

## Notes:

1. 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.
2. 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.
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 Banks' 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 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 (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/ NTN are entered into ATL, before the date of payment of cash dividend i.e., March 29, 2023; enabling the Bank to make required tax 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 '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 Banks' Share Registrar, CDC Share Registrar Services Limited in writing. In case the required information is not provided to Banks' 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 Computerized 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:**

- (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 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 were 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 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 Electronic Transaction Ordinance, 2002. The same is also placed on the Bank's website: <https://www.hbl.com/investor-relations/annual-accounts>. The web-link to access Bank's Annual Report is e-mailed to the members whose registered e-mail addresses are available in the members' register.

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 AGM through webinar are requested to get themselves registered by sending their particulars to the Company Secretary HBL, at the designated email address ([general.meetings@hbl.com](mailto:general.meetings@hbl.com)), mentioning their names, folio number, email address by the close of business hours on **March 21, 2023**. The webinar 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 AGM on the above-mentioned email address by **March 24, 2023**.

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:**

Pursuant to Companies (Postal Ballot) Regulations 2018, read with Sections 143 and 144 of the Companies Act 2017, in case of a Poll, 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 aforesaid Regulations.

# UPDATE

## Under Regulations 4 and 6 of the Companies (Investment in Associated Companies or Associated Undertakings) Regulations, 2017

This Statement provides information as required under Regulations 4 and 6 of the Companies (Investment in Associated Companies or Associated Undertakings) Regulations, 2017 in respect of the investments authorised by the Shareholders in the previous Annual General Meetings of the Bank.

### Summary / Overview

| Company name                  | Approvals taken in Annual General Meeting   | Date of Annual General Meeting | Update for 2022  |
|-------------------------------|---|--------------------------------|--|
| HBL Microfinance Bank Limited | Capital injection of up to Rs 4 billion in HBL Microfinance Bank Ltd (HBL MfB) over a period of three (3) years through subscription of rights shares of HBL MfB.   | March 26, 2021.                | <p>The Bank has made an investment of Rs 3 billion, subscribing to 300 million rights shares at par till July 04, 2022.</p> <p>On December 29, 2022, the Bank made further investment of Rs 1 billion and for which the shares have subsequently been received as on February 9, 2023.</p> <p>The investment to be made under this approval is now complete.</p>     |
| HBL Bank UK Limited (HBL UK)  | 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. HBL seeks to invest in these Loan Notes through its Bahrain branch. | March 30, 2020                 | <p>As per the capital requirements and market conditions, HBL UK did not issue any further Loan notes during 2022. HBL's cumulative investment in Additional Tier-I instrument stands at US\$ 13 million.</p> <p>As disclosed in Note 1.6 to the consolidated financial statements, HAHL, the holding company of HBL UK, is now a fully owned subsidiary of HBL.</p> |

(i) **HBL Microfinance Bank Limited:**

|   |   |  |
|---|---|--|
| 1 | Total Investment approved:  | Approved by the shareholders in the Annual General Meeting held on March 26, 2021, to invest up to Rs 4 billion in HBL Microfinance Bank Limited (HBL MfB) over a period of three (3) years through subscription to rights shares subject to the approval of SBP.  |
| 2 | Maximum amount of investment made   | <p>The Bank has made an investment of Rs 3 billion, subscribing to 300 million rights shares at par till July 04, 2022.</p> <p>On December 29, 2022, the Bank made further investment of Rs 1 billion and for which the shares have subsequently been received as on February 9, 2023.</p> <p>The investment to be made under this approval is now complete.</p> |
| 3 | Reasons for deviations from the approved timeline of investment, where investment decision was to be implemented in specified time                                      | N/A  |
| 4 | Material change in financial statements of associated company or associated undertaking since date of the resolution passed for approval of investment in such company. | The financial position of the company is given in the table below.   |

**Rs in million**

| <b>Financial Position</b>   | <b>2020</b> | <b>2021</b> |
|---|-------------|-------------|
| Revenue   | 7,579.9     | 10,412.2    |
| Operating expense   | 5,157.5     | 6,269.6     |
| Operating profit  | 2,422.4     | 4,142.6     |
| Customer deposits   | 61,726.2    | 91,362.6    |
| Customer loans and advances   | 41,628.2    | 56,872.4    |
| Cash, Balances with Banks, Lending to financial institutions, and Investments | 26,266.1    | 44,607.3    |
| Equity  | 6,688.3     | 10,083.3    |

(ii) **HBL Bank UK Limited (HBL UK):**

|   |   |  |
|---|---|--|
| 1 | Total Investment approved   | Approved by the Shareholders in the Annual General Meeting held on March 30, 2020, to invest up to US\$ 30 million in Loan Notes issued by HBL Bank UK limited (HBL UK) over the next three (3) years. |
| 2 | Amount of investment made to date   | US\$ 13 million.   |
| 3 | Reasons for deviations from the approved timeline of investment, where investment decision was to be implemented in specified time                                      | As per the capital requirements and market conditions, HBL UK did not issue any further Loan notes during 2022. HBL's cumulative investment in Additional Tier-I instrument stands at US\$ 13 million. |
| 4 | Material change in financial statements of associated company or associated undertaking since date of the resolution passed for approval of investment in such company. | The financial position of the company is given in the table below.   |

**GBP in millions**

| <b>Financial Position</b>                        | <b>2020</b> | <b>2021</b> |
|--|-------------|-------------|
| Revenues   | 13.7        | 15.8        |
| Operating expense                                | 25.7        | 19.9        |
| Operating loss                                   | 12.0        | 4.1         |
| Deposits   | 464.7       | 477.2       |
| Loans and Advances to banks and customers        | 357.2       | 348.1       |
| Cash, Balances at Central Banks, and Investments | 180.3       | 199.5       |
| Equity   | 70.6        | 64.4        |



# اطلاع برائے سالانہ اجلاس عام

بذریعہ اطلاع دی جاتی ہے کہ مندرجہ ذیل امور کی انجام دہی کے لیے حبیب بینک لمیٹڈ کا 81 واں سالانہ اجلاس عام بروز بدھ، 29 مارچ 2023ء کو بوقت صبح 10:00 بجے سرینا ہوٹل، اسلام آباد میں منعقد ہوگا:

## عمومی امور:

1. سال ختمیتہ 31 دسمبر 2022ء کے حوالے سے بینک کے آڈٹ شدہ اکاؤنٹس (مجموعی اور غیر مجموعی) مع ان پروڈائزیکٹرز اور آڈیٹرز کی رپورٹس کی وصولی، غور و خوض اور منظوری۔
2. سال ختمیتہ 31 دسمبر 2022ء کے حوالے سے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی تجویز کے مطابق مورخہ 21 مارچ 2023ء کو کاروبار کے اختتام پر موجودہ شیئرز بولڈرز کو حتمی نقد منافع منقسمہ کی 1.50 روپے فی شیئر یعنی 15% کے حساب سے ادائیگی کی منظوری دینا، جو پہلے ہی ادا کردہ 52.5% انٹریم نقد منافع منقسمہ (یعنی 5.25 روپے فی شیئر) کے علاوہ ہے۔
3. 31 دسمبر 2023ء کو اختتام پذیر ہونے والے سال کے لیے آڈیٹرز کی تقرری 41.899 ملین روپے علاوہ ٹیکس فیس پر۔ ریٹائر ہونے والے آڈیٹر، KPMG تا شریہادی اینڈ کپٹینی چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس، دوبارہ تقرری کے اہل ہیں اور انھوں نے دوبارہ تقرری کی پیشکش کی ہے۔

## دیگر امور:

4. چیئرمین کی اجازت سے دیگر امور پر غور و خوض۔

حسب الحکم بورڈ

عظمان نوید چوہدری  
کمپنی سیکریٹری

8 مارچ 2023ء  
کراچی

## نوٹس:

1. سالانہ اجلاس عام کے انعقاد کے مقصد کے لیے اراکین (ممبرز) کار جسٹر اور شیئرز ٹرانسفر بکس مورخہ 22 مارچ 2023ء سے 29 مارچ 2023ء (بشمول دونوں دن) بند رہیں گی۔
2. صرف وہ اثاثہ سالانہ اجلاس عام میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کے اہل ہیں جن کے نام مورخہ 21 مارچ 2023ء کو بینک کے اراکین (ممبرز) کے رجسٹر میں موجود ہوں گے۔
3. سالانہ اجلاس عام میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کا اہل ایک رکن (ممبر) دوسرے کسی بھی رکن (ممبر) کو اپنے پر کسی کے طور پر اجلاس میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کے لیے مقرر کر سکتا/کر سکتی ہے یا یہ کہ ایک کارپوریشن کسی ایسے شخص کو بھی اپنا پر کسی مقرر کر سکتی ہے جو ممبر (رکن) نہ ہو، تاہم باضابطہ طور پر کارپوریشن کی جانب سے مجاز قرار دیا گیا ہو۔ پر کسی کی تقرری کی اطلاع اس سالانہ اجلاس 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 شیئرز رجسٹر، CDC شیئرز رجسٹر اور سرورسز لمیٹڈ، CDC ہاؤس، B-99، بلاک 'B'، سندھی مسلم کو آپریٹو ہاؤسنگ سوسائٹی (S.M.C.H.S)، مرکزی شاہراہ فیصل، کراچی-74400 کو مطلع کریں۔
5. CDC اکاؤنٹ ہولڈرز کو سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کی جانب سے جاری شدہ سرکلر 1 بتاریخ 26 جنوری 2000ء میں مذکورہ رہنما اصولوں پر عمل درآمد کرنا ہوگا۔
6. انکم ٹیکس آرڈیننس، 2001ء کے تحت منافع منقسمہ کی آمدن پر فائلر اور نان فائلر شیئرز بولڈرز سے بالترتیب 15% اور 30% ود ہولڈنگ ٹیکس منہا کیا جائے گا۔ وہ تمام شیئرز بولڈرز جن کے نام فیڈرل بورڈ آف ریونیو (FBR) کی ویب سائٹ پر فراہم کردہ ActiveTax-PayersList (ATL) میں موجود نہیں، باوجود اس کے کہ وہ فائلر ہیں، انھیں ہدایت کی جاتی ہے کہ وہ نقد منافع کی ادائیگی کی تاریخ یعنی 29 مارچ 2023ء سے پہلے ATL میں اپنے موثر CNICs/NTNs کے ساتھ اپنے ناموں کی موجودگی یقینی بنائیں تاکہ بینک نقد منافع منقسمہ کی رقم پر قابل اطلاق ٹیکس کو ٹوٹی کرے۔

## E. غیر دعویٰ شدہ منافع منقسمہ:

کمپنیز ایکٹ، 2017ء کی شق 244 کے مطابق، بینک کی جانب سے جاری شدہ کوئی بھی شیئرز یا اعلان شدہ منافع منقسمہ جو اپنے واجب الادا اور قابل ادائیگی ہونے کی تاریخ سے تین سال کے عرصے تک غیر دعویٰ شدہ / غیر ادا شدہ رہے، تو شیئرز ہولڈرز کو اپنا دعویٰ جمع کروانے کا نوٹس جاری کرنے کے بعد، اُسے سیکیورٹیز اینڈ اینجینجering کمیشن آف پاکستان کے پاس جمع کروایا جانا ضروری ہے تاکہ اسے وفاقی حکومت کو منتقل کر دیا جائے۔ بینک کی جانب سے ایسے جاری شدہ شیئرز اور اعلان کردہ منافع منقسمہ کی تفصیلات، جو تین سال سے زائد کے عرصے سے واجب الادا ہیں، شیئرز ہولڈرز کو ارسال کر دی گئی تھیں۔ شیئرز ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے غیر دعویٰ شدہ منافع منقسمہ اور شیئرز کے حوالے سے دعووں کے بروقت اندراج کو یقینی بنائیں۔ مذکورہ مدت میں بینک کے پاس کسی قسم کا دعویٰ دائر نہ ہونے کی صورت میں، کمپنیز ایکٹ، 2017ء کی شق 244(2) کے تحت، بینک، اخبار میں نوٹس کی اشاعت کے بعد، غیر دعویٰ شدہ / غیر ادا شدہ رقم اور شیئرز وفاقی حکومت کے پاس جمع کروا دے گا۔

## F. سالانہ آڈٹ شدہ مالیاتی حسابات اور اطلاع برائے سالانہ اجلاس عام کی ممبرز کو الیکٹرانک طریقے سے فراہمی / تزیل:

بینک کی سالانہ رپورٹ کمپنیز ایکٹ 2017ء کے سیکشن (6) 223 کے تحت الیکٹرانک آرڈیننس 2002 کے مطابق ممبران کو الیکٹرانک فارم میں بھیجی جارہی ہے۔ یہ رپورٹ بینک کی ویب سائٹ [www.hbl.com/investor-relations/annual-accounts](http://www.hbl.com/investor-relations/annual-accounts) پر بھی مہیا کر دی گئی ہے۔ بینک کی سالانہ رپورٹ رسائی اور اس کا ویب لنک اُن ممبران کو ای میل کر دیا گیا ہے جن کے ای میل ایڈریس ممبرز رجسٹر میں موجود ہیں۔

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

## G. فزیکل شیئرز کی CDC اکاؤنٹ میں منتقلی:

فزیکل شیئرز رکھنے والے شیئرز ہولڈرز کو تجویز دی جاتی ہے کہ وہ اپنے فزیکل شیئرز اسکرپ لیس فارم میں رکھیں، جیسا کہ کمپنیز ایکٹ، 2017ء کے سیکشن (2) 72 میں درج ہے کہ ”ہر موجودہ کمپنی کے لیے لازم ہے کہ وہ اپنے فزیکل شیئرز کو SECP کی جانب سے واضح کردہ بک انٹری فارم میں تبدیل کرے اور SECP کی جانب سے دی جانے والی تاریخ سے متعلقہ ایکٹ کے نفاذ سے چار سال کے اندر تبدیل کرے۔“

## H. الیکٹرانک ذرائع سے سالانہ اجلاس عام میں شرکت:

سیکیورٹیز اینڈ اینجینجering کمیشن آف پاکستان (”SECP“) نے اپنے وقتاً فوقتاً سرکلرز کے ذریعے لسٹڈ کمپنیوں کو فزیکل اجلاس منعقد کرنے کے ساتھ ویڈیو لنک، Webinar، Zoom وغیرہ کے ذریعے بھی اجلاس عام منعقد کرنے کی ہدایات دی ہیں۔

چنانچہ، سالانہ اجلاس عام اپنے مقام پر اور Webinar کے ذریعے منعقد ہو گا۔ سالانہ اجلاس عام میں شیئرز ہولڈرز کی شرکت میں مزید سہولت کے لیے، بینک کی جانب سے درج ذیل انتظامات کیے گئے ہیں:

- HBL کے سالانہ اجلاس عام میں Webinar کے ذریعے شرکت میں دلچسپی رکھنے والے اراکین / شیئرز ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ بینک کے مقررہ ای میل ایڈریس ([general.meetings@hbl.com](mailto:general.meetings@hbl.com)) پر کمپنی سیکریٹری HBL کو اپنے کو آنف، بشمول اپنے نام، فونو نمبر، ای میل ایڈریس 21 مارچ 2023ء کو کاروباری اوقات ختم ہونے تک بھیج کر رجسٹر ہو جائیں۔ رجسٹر ہونے والے شیئرز ہولڈرز کو Webinar کا لنک فراہم کر دیا جائے گا۔ شیئرز ہولڈرز سالانہ اجلاس عام کے ایجنڈا کے نکات سے متعلق اپنے تبصرے / تجاویز بھی 24 مارچ 2023ء تک مذکورہ بالا ای میل ایڈریس پر بھیج سکتے ہیں۔

- اپنے شیئرز ہولڈرز، عملے، ڈائریکٹرز اور عوام الناس کی حفاظت یقینی بناتے ہوئے، HBL، ہمیشہ کی طرح، تمام نافذ العمل قوانین، اور تقاضوں، بشمول quorums، minutes رکھے اور ووٹنگ سے متعلق ہر عمل درآمد کے ساتھ اجلاس منعقد کرنے کا ارادہ اور عہد رکھتا ہے۔

## I. پوسٹل بیلت / ای ووٹنگ

کمپنیز (پوسٹل بیلت) ریگولیشنز 2018ء کے تحت کمپنیز ایکٹ 2017ء کے سیکشن 143 اور 144 کو ساتھ پڑھا جائے گا اور پونلک کی صورت میں اراکین کو بھی پوسٹل بیلت کے ذریعے اپنے ووٹ کا حق استعمال کرنے کی اجازت ہوگی جو کہ مذکورہ ضوابط میں درج تقاضوں اور طریقوں کے مطابق بذریعہ ڈاک یا الیکٹرانک موڈ ڈال دیا جاسکے گا۔

FBR کے مطابق، جوائنٹ اکاؤنٹس کی صورت میں پرنسپل شیئر ہولڈرز اور جوائنٹ شیئر ہولڈرز کے 'فائلر' / نان فائلر ہونے کی بنیاد پر ان کی شیئر ہولڈنگ کے تناسب کے لحاظ سے وہ ہولڈنگ ٹیکس کا علیحدہ علیحدہ تعین کیا جائے گا۔ 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 ہولڈرز اور جوائنٹ شیئر ہولڈرز کے شیئر کی ہولڈنگ کا تناسب ہمارے شیئر رجسٹر، CDC، شیئر رجسٹر اور سروسز لینڈ کو تحریری طور پر فراہم کریں۔ ہمارے رجسٹر کو مطلوبہ معلومات کی عدم فراہمی کی صورت میں یہ تصور کیا جائے گا کہ پرنسپل شیئر ہولڈرز اور جوائنٹ شیئر ہولڈرز مساوی تناسب سے شیئرز کے حامل ہیں۔

#### A. سالانہ اجلاس عام میں شرکت کے لیے مطلوبہ عوامل:

- انفرادی اشخاص کی صورت میں، وہ اکاؤنٹ ہولڈرز یا سب اکاؤنٹ ہولڈرز، جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات سینٹرل ڈپازٹری کمیٹی آف پاکستان لینڈ کے قواعد کے مطابق آپ لوڈ کر دی گئی ہیں، سالانہ اجلاس عام میں شرکت کے وقت اپنا اصل اور موثر کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ (CNIC) یا اصل پاسپورٹ دکھا کر اپنی شناخت کی تصدیق کروائیں گے۔
- کارپوریٹ ادارے کی صورت میں، سالانہ اجلاس 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 کر دیے گئے ہوں۔

#### B. پراسیکیوٹر کی تقرری کے لیے مطلوبہ عوامل:

- انفرادی اشخاص کی صورت میں، وہ اکاؤنٹ ہولڈرز یا سب اکاؤنٹ ہولڈرز، جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات سینٹرل ڈپازٹری کمیٹی آف پاکستان لینڈ کے قواعد کے مطابق آپ لوڈ کر دی گئی ہیں، وہ مذکورہ بالا مطلوبہ معیار کے مطابق پراسیکیوٹر کی فارم جمع کروائیں گے۔
- پراسیکیوٹر پر دو اشخاص کی گواہی موجود ہوگی، جن کے نام، پتے اور CNIC نمبر فارم پر درج ہوں گے۔
- پراسیکیوٹر فارم کے ساتھ فائدہ حاصل کرنے والے مالکان کے CNIC یا پاسپورٹ کی مصدقہ نقل فراہم کی جائیں گی۔
- پراسیکیوٹر کی جانب سے سالانہ اجلاس عام کے وقت اپنا اصل اور موثر CNIC یا اصل پاسپورٹ پیش کیا جائے گا۔
- کارپوریٹ ادارے کی صورت میں، ادارہ بینک کو پراسیکیوٹر فارم کے ساتھ بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد / مختار نامہ مع نامزد شخص کے نمونہ دستخط فراہم کرے گا (تاوقتیکہ وہ پہلے فراہم نہ کر دیے گئے ہوں)۔

#### C. الیکٹرک ایک منافع 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 زر نقد منافع منقسمہ کی ادائیگی، اہل شیئر ہولڈرز کی جانب سے نامزد کردہ بینک اکاؤنٹ میں براہ راست الیکٹرک ایک طریقہ کار سے منتقل کریں۔

فزیکل شیئرز کی صورت میں، اپنے بینک اکاؤنٹ میں منافع منقسمہ کی براہ راست وصولی کے لیے، شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ بینک کی ویب سائٹ پر موجود بینک فارم برائے زر نقد منافع منقسمہ کی الیکٹرک ایک منتقلی (Shareholder Information Form for Electronic Credit of Cash Dividend) پُر کریں اور اس پر دستخط کر کے موثر CNIC کی نقل کے ساتھ شیئر رجسٹر، CDC، شیئر رجسٹر اور سروسز لینڈ، CDC، ہاؤس، B-99، بلاک 'B'، سندھی مسلم کو آپریٹو ہاؤسنگ سوسائٹی (S.M.C.H.S)، مرکزی شاہراہ فیصل، کراچی-74400 کو ارسال کر دیں (اگر پہلے فراہم نہیں کیا گیا ہو)۔

شیئر CDC کے پاس ہونے کی صورت میں، الیکٹرک ایک منافع منقسمہ کا استحقاقی فارم (Electronic Dividend Mandate Form) لازمی طور پر براہ راست شیئر ہولڈرز کے Participant / Broker / CDC اکاؤنٹ سروسز کے پاس جمع کروایا جائے۔

معلومات موصول نہ ہونے کی صورت میں، بینک شیئر ہولڈرز کو منافع منقسمہ کی ادائیگی روک لینے پر مجبور ہو گا۔

#### D. موثر CNIC جمع کروانے کا عمل (لازمی):

SECP کی ہدایات کے مطابق، ایسے شیئر ہولڈرز کو، جن کے موثر CNICs شیئر رجسٹر کے پاس موجود نہیں ہیں، منافع منقسمہ کی ادائیگی موقوف کی جاسکتی ہے۔ اس لیے فزیکل شیئرز رکھنے والے تمام شیئر ہولڈرز کو ہدایت کی جاتی ہے کہ وہ اپنے موثر CNIC کی نقل فوری طور پر شیئر رجسٹر، CDC، شیئر رجسٹر اور سروسز لینڈ، CDC، ہاؤس، B-99، بلاک 'B'، سندھی مسلم کو آپریٹو ہاؤسنگ سوسائٹی (S.M.C.H.S)، مرکزی شاہراہ فیصل، کراچی-74400 کے پاس بلا تاخیر جمع کروائیں (اگر پہلے سے فراہم نہیں کی گئی)۔



# ADMISSION SLIP

The 81<sup>st</sup> Annual General Meeting of Habib Bank Limited will be held on Wednesday, March 29, 2023 at 10:00 a.m. at the Serena Hotel, Islamabad.

For attending the Annual General Meeting, kindly bring this slip duly signed by you.

**Company Secretary**

Name \_\_\_\_\_

Folio/CDC Account No. \_\_\_\_\_

Signature \_\_\_\_\_

## Note:

- i. The signature of a shareholder holding shares in physical form shall agree with the specimen signature as per the Bank's record.
- ii. A CDC account holder/proxy shall authenticate his/her identity by showing his/her original Computerized National Identity Card (CNIC) or original passport at the time of attending the Annual General Meeting.
- iii. In case of a corporate entity, the Board of Directors' resolution/power of attorney, including the specimen signature of the nominee, shall be presented at the time of the Annual General Meeting, unless it has been provided earlier.
- iv. Shareholders are requested to hand over duly completed admission slips at the counter before entering the meeting premises.

This Admission Slip is not Transferable



# HBL

## FORM OF PROXY

I/We \_\_\_\_\_

of \_\_\_\_\_

being member(s) of Habib Bank Limited holding \_\_\_\_\_

Ordinary shares hereby appoint \_\_\_\_\_

of \_\_\_\_\_ vide Folio/CDC Account

No. \_\_\_\_\_ or failing

him/her \_\_\_\_\_

of \_\_\_\_\_ who is also member of Habib Bank

Limited vide Folio/CDC Account No. \_\_\_\_\_ as my/our proxy in my/our absence to attend, speak and vote for me/us and on my/our behalf at the 81<sup>st</sup> Annual General Meeting of the Bank to be held on Wednesday, March 29, 2023 at Serena Hotel, Islamabad and at any adjournment thereof.

As witness my/our hand/seal this \_\_\_\_\_ day of \_\_\_\_\_ 2023.

Signed by the said \_\_\_\_\_

In the presence of 1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

Folio/CDC Account No.

Signature on  
Five Rupees  
Revenue Stamp

This signature should agree  
with the specimen registered  
with the Bank.

### Important:

1. This Proxy Form, duly completed and signed, must be received at the Registered Office of the Bank at 9th Floor, Habib Bank Tower, Jinnah Avenue, Blue Area, Islamabad, not less than 48 hours before the time of holding the Annual General Meeting.
2. No person shall act as proxy unless he/she himself/herself is a member of the Bank except that a corporation may appoint a person who is not a member.
3. If a member appoints more than one proxy and more than one instruments of proxy are deposited by a member with the Bank, all such instruments of proxy shall be rendered invalid.

### For CDC Account Holders/Corporate Entities:

In addition to the above, the following requirements have to be met:

- a. The Proxy Form shall be witnessed by two persons whose names, addresses and CNIC numbers shall be mentioned on the form.
- b. Attested copies of the CNICs or the passports of the beneficial owner(s) and the proxy shall be furnished with the Proxy Form.
- c. The proxy shall present his/her original CNIC or original passport at the time of the Annual General Meeting.
- d. In case of a corporate entity, the Board of Directors' resolution/power of attorney, including the specimen signature of the nominee, shall be submitted to the Bank along with the Proxy Form unless the same has been provided earlier.

# HBL

## پراکسی فارم

میں / ہم \_\_\_\_\_  
 برائے \_\_\_\_\_  
 حبیب بینک لمیٹڈ کے رکن / اراکین (ممبر (ز)) ہونے کے نااطے حامل \_\_\_\_\_  
 عموماً (شیرز) بذریعہ ہذا کی تقرری \_\_\_\_\_  
 برائے \_\_\_\_\_ وائٹ فیلڈ / CDC اکاؤنٹ نمبر \_\_\_\_\_  
 یا ان کی ناکامی \_\_\_\_\_  
 برائے \_\_\_\_\_  
 فیلڈ / CDC اکاؤنٹ نمبر \_\_\_\_\_ کے تحت حبیب بینک لمیٹڈ کے رکن (ممبر) بھی ہیں، کو بدھ، 29 مارچ 2023 کو اس کے بعد (بعد از اس) سرینا ہوسٹ، اسلام آباد میں منعقد ہونے والے بینک کے 81 واں سالانہ اجلاس عام میں میری / اپنے جانب سے میری / ہماری عدم موجودگی میں بطور پراکسی شرکت کرنے، بولنے اور ووٹ دینے کے لیے مقرر کرنا / کرتی ہوں۔

|  |
|--|
| پانچ روپے والے<br>ریونیو اسٹیپ<br>پر دستخط کریں                      |
| یہ دستخط بینک کے پاس<br>رجسٹر شدہ نمونہ دستخط سے<br>مماثل ہونے چاہیے |

بطور گواہ / بدست میرے / ہمارے دستخط و مہر ثبت، تاریخ \_\_\_\_\_، 2023،  
 دستخط شدہ بدست مذکورہ  
 مقابل حاضرین: 1 \_\_\_\_\_  
 2 \_\_\_\_\_  
 فیلڈ / CDC اکاؤنٹ نمبر: \_\_\_\_\_

### اہم نکات:

- 1۔ باضابطہ طور پر پُر شدہ اور دستخط شدہ یہ پراکسی فارم بینک کے رجسٹرڈ دفتر واقع 9th فلور، حبیب بینک ناور، جناح ایونیو، بلیو ایریا، اسلام آباد کے رجسٹرڈ دفتر میں سالانہ اجلاس عام کے انعقاد کے وقت سے 48 گھنٹے قبل لازمی طور پر موصول ہو جائے۔
- 2۔ کوئی بھی ایسا شخص بطور پراکسی شریک نہیں ہوگا جو بذات خود بینک کا رکن نہ ہو، ماسوائے کارپوریشن کے جو کسی بھی غیر رکن کو اپنا پراکسی مقرر کر سکتی ہے۔
- 3۔ اگر کوئی رکن (ممبر) ایک سے زائد پراکسی کا تقرر کرتا ہے اور بینک کے پاس ایک رکن (ممبر) کی جانب سے ایک سے زائد پراکسی کے انسٹرکشن جمع کرائے جاتے ہیں تو ایسی صورت میں اس قسم کے پراکسی کے تمام انسٹرکشن کو غیر مؤثر قرار دے دیا جائے گا۔

### برائے CDC اکاؤنٹ ہولڈرز / کارپوریٹ ادارے:

مندرجہ بالا کے علاوہ ذیل میں دیئے گئے معیارات پر پورا اترنا بھی ضروری ہے:

- a۔ پراکسی فارم پر دو اشخاص کی گواہی ہوگی، جن کے نام، سچے اور CNIC نمبر فارم پر درج ہوں گے۔
- b۔ پراکسی فارم کے ساتھ فائدہ حاصل کرنے والے مالکان کے CNIC یا پاسپورٹ کی تصدیق منقول جمع کرائی جائیگی۔
- c۔ پراکسی، سالانہ اجلاس عام کے وقت اپنا اصل CNIC یا اصل پاسپورٹ فراہم کرے گا/گی۔
- d۔ کارپوریٹ ادارے کی صورت میں، ادارہ بینک کو پراکسی فارم کے ساتھ پورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد / مختار نامہ مع نامزد شخص کے نمونہ دستخط فراہم کرنا ہوں گے (تایید شدہ وہ پہلے فراہم نہ کر دیئے ہوں)۔



# ELECTRONIC PAYMENT OF CASH DIVIDENDS

To  
Share Registrar  
Habib Bank Limited

Date: \_\_\_\_\_

**Subject: Bank account details for payment of dividend through electronic mode**

Dear Sir/Madam,

I/We/Messers, \_\_\_\_\_  
being a/the shareholder(s) of Habib Bank Limited (the “Bank”), hereby, authorise the Bank, to directly credit cash dividends declared by it, if any, in my/our bank account as detailed below:

| (i) Shareholder's details:                                |  |
|---|--|
| Name of Shareholder                                       |  |
| Folio Nos./CDC Participant ID and Sub-Account No./CDC IAS |  |
| CNIC/NICOP/Passport/NTN No. (please attach copy)          |  |
| Contact Number (Landline and Cell Nos.)                   |  |
| Shareholder's Address                                     |  |
| (ii) Shareholder's Bank Account details:                  |  |
| Title of Bank Account                                     |  |
| IBAN (See Note 1 below)                                   |  |
| Bank's Name   |  |
| Branch Name and Code No.                                  |  |
| Branch Address  |  |

It is stated that the above particulars given by me/us are correct and I/we shall keep the Bank informed in case of any change(s) in the said particulars in future.

Yours Truly,

**Signature of Shareholder**

(please affix company stamp in case of a corporate entity)

**Note:**

1. Please provide complete IBAN, after checking with your concerned bank/branch to enable electronic credit directly into your bank account.
2. In case of shares held in electronic form, this letter must be sent to shareholder's participants/CDC Investor Account Services which maintains his/her CDC account for incorporation of bank account detail for direct credit of cash dividend declared by HBL from time to time.
3. In case of shares held in paper certificate form, this letter must be sent to the Bank's 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.

**If undelivered return to:**  
CDC Share Registrar Services Limited  
CDC House, 99-B, Block 'B',  
S.M.C.H.S, Main Shahrah-e-Faisal,  
Karachi - 74400