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:

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/ NTNs 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), 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.	The Bank has made an investment of Rs 3 billion, subscribing to 300 million rights shares at par till July 04, 2022. 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. The investment to be made under this approval is now complete.
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	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. 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.

(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	The Bank has made an investment of Rs 3 billion, subscribing to 300 million rights shares at par till July 04, 2022. 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. The investment to be made under this approval is now complete.
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

Financial Position	2020	2021
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

Financial Position	2020	2021
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 اجلاسِ عام

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

عمومی اُمور:

1. سال مختتمہ 31 دسمبر 2022ء 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. سال مختتمہ 31 دسمبر 2022ء کے حوالے سے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی تجویز کے مطابق مورخہ 21 مارچ 2023ء کو کاروبار کے اختتام پر موجودہ شیئر ہولڈرز کو حتمی نقد منافعِ منقسمہ کی 1.50 روپے فی شیئر یعنی 15٪ کے حساب سے ادائیگی کی منظوری دینا، جو پہلے ہی ادا کردہ 52.5٪ انٹرم نقد منافعِ منقسمہ (یعنی 5.25 روپے فی شیئر) کے علاوہ ہے۔
3. 31 دسمبر 2023 کو اختتام پذیر ہونے والے سال کے لیے آڈیٹرز کی تقرری 41.899 ملین روپے علاوہ ٹیکسز فیس پر۔ ریٹائر ہونے والے آڈیٹرز، KPMG تاثیر ہادی اینڈ کمپنی چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس، دوبارہ تقرری کے اہل ہیں اور اُنھوں نے دوبارہ تقرری کی پیشکش کی ہے۔

دیگر اُمور:

4. چیئرمین کی اجازت سے دیگر اُمور پر غور وخوض۔

حسب الحکم بورڈ

عظمان نوید چوہدری
کمپنی سیکریٹری

8 مارچ 2023ء
کراچی

نوٹس:

1. سالانہ اجلاسِ عام کے انعقاد کے مقصد کے لیے اراکین (ممبرز) کا رجسٹر اور شیئر ٹرانسفر بُکس مورخہ 22 مارچ 2023ء سے 29 مارچ 2023ء (بشمول دونوں دِن) بند رہیں گی۔
2. صرف وہ اشخاص سالانہ اجلاسِ 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 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 (رُکن) 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 سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کی جانب سے جاری شدہ سرکلر 1 بتاریخ 26 جنوری 2000ء میں مذکورہ رہنما اُصولوں پر عمل درآمد کرنا ہوگا۔
6. انکم ٹیکس آرڈیننس، 2001ء کے تحت منافعِ 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 ریونیو (FBR) کی ویب سائٹ پر فراہم کردہ ActiveTax-PayersList (ATL) میں موجود نہیں، باوجود اس کے کہ وہ فائلر ہیں، اُنھیں 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 منافعِ منقسمہ کی رقم پر قابل اطلاق ٹیکس کٹوتی کرے۔

E. غیر دعویٰ شدہ منافعِ منقسمہ:

کمپنیز ایکٹ، 2017ء کی شق 244 کے مطابق، بینک کی جانب سے جاری شدہ کوئی بھی شیئرز یا اعلان شدہ منافعِ منقسمہ جو اپنے واجب الادا اور قابلِ ادائیگی ہونے کی تاریخ سے تین سال کے عرصے تک غیر دعویٰ شدہ / غیر ادا شدہ رہے، تو شیئر ہولڈرز کو اپنا دعویٰ جمع کروانے کا نوٹس جاری کرنے کے بعد، اُسے سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کے پاس جمع کروایا جانا ضروری ہے تا کہ اسے وفاقی حکومت کو منتقل کر دیا جائے۔ بینک کی جانب سے ایسے جاری شدہ شیئرز اور اعلان کردہ منافعِ منقسمہ کی تفصیلات، جو تین سال سے زائد کے عرصے سے واجب الادا ہیں، شیئر ہولڈرز کو ارسال کر دی گئی تھیں۔ شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے غیر دعویٰ شدہ منافعِ منقسمہ اور شیئرز کے حوالے سے دعووں کے بروقت اندراج کو یقینی بنائیں۔ مذکورہ مدّت 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 اجلاسِ عام کی ممبرز کو الیکٹرانک طریقے سے فراہمی / ترسیل:

بینک کی سالانہ رپورٹ کمپنیز ایکٹ 2017ء کے سیکشن (6) 223 کے تحت الیکٹرانک آرڈیننس 2002 کے مطابق ممبران کو الیکٹرانک فارم میں بھیجی جا رہی ہے۔ یہ رپورٹ بینک کی ویب سائٹ 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 شیئر رجسٹرار کو مذکورہ بالا مقصد کے لیے آگاہ کریں۔

G. فزیکل شیئرز کی CDC اکاؤنٹ میں منتقلی:

فزیکل شیئر رکھنے والے شیئر ہولڈرز کو تجویز دی جاتی ہے کہ وہ اپنے فزیکل شیئرز اسکریپ 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 بُک انٹری فارم میں تبدیل کرے اور SECP کی جانب سے دی جانے والی تاریخ سے متعلقہ ایکٹ کے نفاذ سے چار سال کے اندر تعمیل کرے۔"

H. الیکٹرانک ذرائع سے سالانہ اجلاسِ عام میں شرکت:

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

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

- HBL کے سالانہ اجلاسِ عام میں Webinar کے ذریعے شرکت میں دلچسپی رکھنے والے اراکین / شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ بینک کے مقررہ ای میل ایڈریس (general.meetings@hbl.com) پر کمپنی سیکریٹری HBL کو اپنے کوائف، بشمول اپنے نام، فولیو نمبر، ای میل ایڈریس 21 مارچ 2023ء کو کاروباری اوقات ختم ہونے تک بھیج کر رجسٹر ہو جائیں۔ رجسٹر ہونے والے شیئر ہولڈرز کو Webinar کا لنک فراہم کر دیا جائے گا۔ شیئر ہولڈرز سالانہ اجلاسِ 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 شیئر ہولڈرز، عملے، ڈائریکٹرز اور عوام الناس کی حفاظت یقینی بناتے ہوئے، HBL، ہمیشہ کی طرح، تمام نافذ العمل قوانین، اور تقاضوں، بشمول minutes، quorums رکھنے اور ووٹنگ سے متعلق پر عمل درآمد کے ساتھ اجلاس منعقد کرنے کا ارادہ اور عہد رکھتا ہے۔

I. پوسٹل بیلٹ / ای ووٹنگ

کمپنیز (پوسٹل بیلٹ) ریگولیشنز 2018 کے تحت کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن 143 اور 144 کو ساتھ پڑھا جائے گا اور پولنگ کی صورت میں اراکین کو بھی پوسٹل بیلٹ 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 ووٹ دیا جا سکے گا۔

FBR کے مطابق، جوائنٹ اکاؤنٹس کی صورت میں پرنسپل شیئر ہولڈر اور جوائنٹ شیئر ہولڈر کے 'فائلر / نان فائلر' ہونے کی بنیاد پر اُن کی شیئر ہولڈنگ کے تناسب کے لحاظ سے وِدہولڈنگ 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 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، وہ اکاؤنٹ ہولڈرز یا سب اکاؤنٹ ہولڈرز، جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات سینٹرل ڈپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ کے قواعد کے مطابق اَپ لوڈ کر دی 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 کروائیں 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 کر دیے گئے ہوں۔

B. پراکسیز کی تقرری کے لیے مطلوبہ عوامل:

(i) انفرادی اشخاص کی صورت میں، وہ اکاؤنٹ ہولڈرز یا سب اکاؤنٹ ہولڈرز، جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات سینٹرل ڈپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ کے قواعد کے مطابق اَپ لوڈ کر دی 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 فراہم کی جائیں گی۔

(iv) پراکسی کی جانب سے سالانہ اجلاسِ عام کے وقت اپنا اصل اور موثر CNIC یا اصل پاسپورٹ پیش 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 کر دیے 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 منافعِ منقسمہ کی ادائیگی، اہل شیئر ہولڈرز کی جانب سے نامزد کردہ بینک اکاؤنٹ میں براہِ راست الیکٹرانک طریقہ کار سے منتقل کریں۔

فزیکل شیئرز کی صورت میں، اپنے بینک اکاؤنٹ میں منافعِ منقسمہ کی براہِ راست وُصولی کے لیے، شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ بینک کی ویب سائٹ پر موجود بینک کا فارم برائے زرِ نقد منافعِ منقسمہ کی الیکٹرانک 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 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 کر دیں (اگر پہلے فراہم نہیں کیا گیا ہو)۔

شیئرز CDC کے پاس ہونے کی صورت میں، الیکٹرانک منافعِ منقسمہ کا استحقاقی فارم (Electronic Dividend Mandate Form) لازمی طور پر براہِ راست شیئر ہولڈر کے CDC / Participant / Broker اکاؤنٹ سروسز کے پاس جمع کروایا جائے۔

معلومات موصول نہ ہونے کی صورت میں، بینک شیئر ہولڈرز کو منافعِ منقسمہ کی ادائیگی روک لینے پر مجبور ہوگا۔

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، منافعِ 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 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)۔

ADMISSION SLIP

The 81st 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 81st 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 ناطے حامل ________________________

عمومی حصص (شیئرز) بذریعہ ہٰذا کی تقرری ________________________

برائے ______________ وائیڈ فولیو / CDC اکاؤنٹ نمبر ______________ یا ان کی ناکامی

برائے ______________ جو کہ ______________

فولیو / CDC اکاؤنٹ نمبر ______________ کے تحت حبیب بینک لمیٹڈ کے رکن (ممبر) بھی ہیں، کو بدھ، 29 مارچ 2023 کو اس کے بعد (بعد ازاں) سرینا ہوٹل، اسلام آباد میں منعقد ہونے والے بینک کے 81 واں سالانہ اجلاسِ عام میں میری / اپنے جانب سے میری / ہماری عدم موجودگی میں بطور پراکسی شرکت کرنے، بولنے اور ووٹ دینے کے لیے مقرر کرتا / کرتی ہوں۔

بطور گواہ / بدست میرے / ہمارے دستخط و مہر ثبت، بتاریخ ______________، 2023

دستخط شدہ بدست مذکورہ

مقابل حاضرین: 1 ______________

2 ______________

فولیو / CDC اکاؤنٹ نمبر:

پانچ روپے والے
ریونیو اسٹیمپ
پر دستخط کریں

یہ دستخط بینک کے پاس
رجسٹرڈ شدہ نمونہ دستخط سے
مماثل ہونے چاہیئے

اہم نکات:

1۔ باضابطہ طور پر پُر شدہ اور دستخط شدہ یہ پراکسی فارم بینک کے رجسٹرڈ دفتر واقع 9th فلور، حبیب بینک ٹاور، جناح ایونیو، بلیو ایریا، اسلام آباد کے رجسٹرڈ دفتر میں سالانہ اجلاسِ عام کے انعقاد کے وقت سے 48 گھنٹے قبل لازمی طور پر موصول ہو جائے۔

2۔ کوئی بھی ایسا شخص بطور پراکسی شریک نہیں ہو گا 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 انسٹرومنٹس جمع کرائے جاتے ہیں تو ایسی صورت میں اس قسم کے پراکسی کے تمام انسٹرومنٹس 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 ہو گی، جن کے نام، پتے اور CNIC نمبرز فارم پر درج ہوں گے۔

b۔ پراکسی فارم کے ساتھ فائدہ حاصل کرنے والے مالکان کے CNIC یا پاسپورٹ کی مصدقہ نقول جمع کرائی جائیں گی۔

c۔ پراکسی، سالانہ اجلاسِ 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 بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد / مختار نامہ مع نامزد شخص کے نمونہ دستخط فراہم کرنا ہوں گے (تاوقتیکہ 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.