Notice of Extraordinary General Meeting

Notice is hereby given that the Extraordinary General Meeting **("EOGM")** of Habib Bank Limited (the **"Bank"**) will be held on Tuesday, April 28, 2026, at 10:00 a.m. at HBL Tower, Islamabad, to transact the following business:

Special Business:

1. To approve and authorize investment upto Rs. 2 Billion in the fully paid-up, privately placed, perpetual, unsecured, subordinated, non-cumulative and contingent convertible debt instrument to be issued as Additional Tier 1 Capital by HBL Microfinance Bank Limited subject to the approval of the State Bank of Pakistan and if deemed fit, pass the following resolutions as Special Resolutions with or without modification(s):

   "**RESOLVED THAT** Habib Bank Limited (the "Bank") be and is hereby authorised to invest upto Rs. 2 Billion in the fully paid-up, privately placed, perpetual, unsecured, subordinated, non-cumulative and contingent convertible debt instrument to be issued as Additional Tier 1 Capital by HBL Microfinance Bank Limited, at the price of six (6) months KIBOR plus 2.0%, as per the approved terms and conditions; subject to all applicable regulatory approvals."

   "**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, including without limiting the generality of the foregoing, any approval, sanction or permission required thereof or in connection therewith."

The information as required under Section 134(3) of the Companies Act, 2017, is annexed.

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:

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

By Order of the Board

April 7, 2026
Karachi

Uzman Naveed Chaudhary
Company Secretary

Notes:

1. The Register of Members and the Share Transfer Books will remain closed from April 21, 2026 to April 28, 2026 (both days inclusive) for the purpose of the EOGM.
2. Only those persons whose names appear in the Register of Members of the Bank as at April 20, 2026, will be entitled to attend and vote at the EOGM.
3. A Member/shareholder entitled to attend and vote at the EOGM 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 EOGM.
4. Members are requested to notify immediately any changes in their registered address to 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.
5. CDC Account Holders will further have to follow the guidelines as laid down in Circular 1 dated January 26, 2000, issued by the SECP.

A. Requirements for attending the Extraordinary 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 EOGM.

ii. In case of a corporate entity, unless provided earlier, the Board of Directors' resolution/power of attorney, with specimen signature of the nominee, shall be produced at the time of the EOGM.

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 said 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 EOGM.

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. Participation in EOGM through Electronic Means:

SECP vide its Circulars, issued from time to time, has 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 EOGM would be held at the venue and via webinar to comply with the SECP instructions. Members/shareholders interested in attending the Bank's EOGM through webinar are requested to get themselves registered by sending their particulars to the Company Secretary of the Bank, at the designated email address (**general.meetings@hbl.com**), mentioning their names, folio number and email address by the close of business hours on April 24, 2026. The webinar link would be provided to the registered shareholders. The shareholders are also encouraged to send their comments/suggestions, related to the agenda item of the EOGM on the above - mentioned email address by April 27, 2026.

D. Postal Ballot / e-voting:

In accordance with the Companies (Postal Ballot) Regulations, 2018 ("Regulations"), the right to vote through electronic voting facility **("e-Voting")** and voting by post **("Postal Ballot")** shall be provided to every member of the Bank for Special Business in the manner and subject to conditions contained in the Regulations.

For this Special Business Agenda, facility of Postal Ballot/e-Voting is arranged for the members/shareholders through the Bank's Share Registrar, M/s CDC Share Registrar Services Limited (e-voting Service Provider). In accordance with the Regulation 11 of the Regulations, the Board has appointed M/s BDO Ebrahim & Co., Chartered Accountants, a QCR rated audit firm, to act as the Scrutinizer of the Bank for the EOGM for the purpose of the Special Business Agenda and to undertake other responsibilities as defined in said Regulations.

a) Procedure for e-Voting

i. Details of e-voting facility will be shared through email by CDC Share Registrar Services Limited (being the e-Voting service provider) with those members of the Bank who have their valid CNIC numbers, cell numbers and email addresses available in the register of members of the Bank by close of business on April 24, 2026.

ii. The web address, login details, password, date of casting e-Vote and other necessary details will be communicated to members via email and the security codes will be communicated to the members through SMS by e-Voting service provider.

iii. Identity of the Members intending to cast vote through e-Voting shall be authenticated through electronic signature or authentication for login.

iv. Members shall cast their votes for Agenda Item no.1, online at any time from April 24, 2026 to April 27, 2026, till 5:00 p.m. (PST).

v. Once the vote on the resolution is casted by a member, the said member will not be subsequently allowed to change it.

b) Procedure for voting through Postal Ballot

i. Members may alternatively opt for voting through postal ballot, attached at the bottom of this notice. The same has also been made available on the Bank's website (https://www.hbl.com/investor-relations/investor-relations/notices).

ii. Members shall ensure that duly filled and signed ballot paper, along with a copy of Computerized National Identity Card (CNIC), is received by the Chairman of the meeting through post at HBL Corporate Office F-14, Block-5, Clifton, Karachi or email at general.meetings@hbl.com on or before April 27, 2026, during working hours.

iii. The signature on the ballot paper should match with the signature on CNIC.

iv. In case of foreign shareholders (individuals), a copy of valid passport as identification document in lieu of CNIC will be required. In case of representatives of a body corporate, corporation and Federal/Provisional Government, a Power of Attorney or other authority/board resolution as identification document, along with valid CNIC/passport copy will be required.

v. Incomplete, unsigned, incorrect, defaced, torn, mutilated, overwritten ballot paper will be rejected.

STATEMENT OF MATERIAL FACTS UNDER SECTION 134(3) OF THE COMPANIES ACT, 2017, RELATING TO THE SPECIAL BUSINESS REFERRED TO IN THE NOTICE ABOVE:

This Statement sets out the material facts pertaining to the Special Business to be transacted at the Extraordinary General Meeting of Habib Bank Limited (the **"Bank/HBL"**) to be held on April 28, 2026.

Special Business:

Agenda Item 1 - Approval of Investment of up to Rs. 2 Billion in HBL Microfinance Bank Limited:

HBL Microfinance Bank Limited (HBL MfB) is a subsidiary of HBL, with HBL's shareholding of 90.83%. HBL MfB's principal business is to provide microfinance services to the poor and underserved segments of society. Since the HBL initial investment, HBL MfB has expanded its balance sheet and undertaken key strategic initiatives, laying a strong foundation for future improvement.

HBL MfB has requested the Bank to subscribe to the fully paid-up, privately placed, perpetual, unsecured, subordinated, non-cumulative and contingent convertible debt instrument to be issued as Additional Tier 1 (ADT 1) Capital of HBL MfB of upto Rs. 3 Billion (with or without green shoe option), subject to regulatory approvals. As the Parent Company, HBL is willing to subscribe to this Additional Tier1 Capital instrument up to the amount of Rs. 2 Billion.

It is proposed that HBL MfB will repay the previously obtained Rs. 2 billion Tier-2 Subordinated debt subject to regulatory approvals. The eligible amount of Tier-2 subordinated debt for Capital Adequacy Ratio (CAR) is subject to annual discounting and its eligibility is reduced to Rs. 800 million as on December 31, 2025 and will further reduce to Rs. 400 million as on July 31, 2026.

For this purpose, the Board of Directors has recommended that the Members consider and, if deemed fit, pass a Special Resolution with or without modification set forth at Agenda Item 1 of this Notice.

Information required under Section 199 (3) of the Companies Act, 2017 and regulation 3 of Companies (Investment in Associated Companies or Associated Undertakings) Regulations, 2017 is given as under:

(A) Disclosure regarding associated company			
(i)	Name of Associated Company or Associated Undertaking.		HBL Microfinance Bank Limited (HBL MfB).
(ii)	Basis of Relationship.		Habib Bank Limited holds shareholding of 90.83% in HBL MfB.
(iii)	Earnings / (Loss) per Share for the last three years.		2023: Rs. 0.61 per share 2024: Rs. (3.81) per share 2025: Rs. 0.35 per share
(iv)	Break-up value per Share, based on last audited financial statements.		2023: Rs. 21.12 per share 2024: Rs. 12.14 per share 2025: Rs. 12.25 per share
(v)	Financial position, including main items of statement of financial position and profit and loss account on the basis of its latest financial statements.		The financial information is shown in the table below.
(vi)	In case of investment in relation to a project of associated company or associated undertaking that has not commenced operations, following further information, namely		Not Applicable
	I	Description of the project and its history since conceptualization.	Not Applicable
	II	Starting date and expected date of completion of work.	Not Applicable
	III	Time by which such project shall become commercially operational.	Not Applicable
	IV	Expected time by which the project shall start paying return on investment.	Not Applicable
	V	Funds invested or to be invested by the promoters, sponsors, associated company or associated undertaking distinguishing between cash and non-cash amounts.	Not Applicable

(Rupees in million)

	2025	**2024**
Revenue	21,332.0	11,126.9
Operating expense	13,308.2	11,693.8
Operating profit / (loss)	8,023.8	(566.9)
Customer deposits	150,858.7	122,641.0
Customer loans and		
advances – gross	100,472.3	90,311.2
Cash, Balances with		
Banks and Investment	102,963.0	87,769.3
Equity	18,041.0	15,452.3

(B) General Disclosures:		
(i)	Maximum amount of investment to be made.	up to Rs. 2 billion, subject to approval.
(ii)	Purpose, benefits likely to accrue to the investing company and its members from such investment and period of investment.	ADT 1 capital will enhance HBL MfB's Tier-I Capital, supporting its Capital Adequacy Ratio (CAR). Strengthening the capital base is essential for sustaining the strategic business growth and improving profitability of HBL MfB. As a subsidiary of HBL, HBL MfB's profitability directly contributes to the consolidated financial performance of HBL. It is proposed that HBL MfB will repay the previously obtained Rs. 2 billion Tier-2 subordinated debt subject to regulatory approvals. The impact of these two proposed transactions (a) issuance of ADT1 and (b) repayment of existing Tier 2 subordinated debt will result in an increase in CAR of HBL MfB by an estimated impact of 125 basis points.
(iii)	Sources of funds to be utilized for investment and where the investment is intended to be made using borrowed funds:	Funds generated through own operations.
	(I) Justification for investment through borrowings	Not Applicable
	(II) Details of collateral, guarantees provided and assets pledged for obtaining such funds	Not Applicable
	(III) Cost of benefit analysis	Not Applicable
(iv)	Salient features of the agreement(s), if any, with associated company or associated undertaking with regards to the proposed investment.	Not Applicable
(v)	Direct or indirect interest of directors, sponsors, majority shareholders and their relatives, if any, in the associated company or associated undertaking or the transaction under consideration.	HBL holds a shareholding of 90.83% in HBL MfB. The Aga Khan Fund for Economic Development (AKFED) is the parent company of HBL. Other AKFED entities namely; The Aga Khan Agency for Microfinance (AKAM) and the Aga Khan Rural Support Program (AKRSP) have shareholding of 5.51% and 2.04%, in HBL MfB respectively. The Directors of the Bank have no direct or indirect interest except in their stated capacity as directors of the Bank.
(vi)	In case any investment in associated company or associated undertaking has already been made, the performance review of such investment including complete information/justification for any impairment or write offs.	Since the last equity investment in March 2025, HBL MfB's balance sheet has grown by 22%, with gross advances and deposits increasing by 10% and 41% respectively. The net assets of HBL MfB have grown by 15% from Rs. 15.6 billion in March 2025 to Rs. 18.0 billion as at December 2025 and the value of the Bank's investment in HBL MfB has grown correspondingly.
(vii)	Any other important details necessary for the members to understand the transaction.	Not Applicable
1(c) Additional disclosure regarding investment in the form of Additional Tier-1 Capital		
(i)	Category-wise amount of investment,	Additional Tier-1 Capital of up to Rs. 2 billion
(ii)	Average borrowing cost of the investing company, the Karachi Inter Bank Offered Rate (KIBOR) for the relevant period, rate of return for Shariah compliant products and rate of return unfunded facilities, as the case may be, for the relevant period.	Average Cost of borrowing for 2026: 10.33% 6 months KIBOR: 11.46%
(iii)	Rate of interest, markup, profit, fees or commission etc. to be charged by investing company.	The investment will carry a variable rate of mark-up at 6 months KIBOR plus 2%, to be repriced every six months.
(iv)	Particulars of collateral or security to be obtained in relation to the proposed investment.	This Additional Tier-I Capital instrument shall be unsecured.
(v)	If the investment carries conversion feature i.e. it is convertible into securities, this fact along with terms and conditions including conversion formula, circumstances in which the conversion may take place and the time when the conversion may be exercisable.	The instrument will be issued under the requirements of Basel III and shall be subject to loss absorbency clause under which it shall be converted to ordinary shares or permanently written-off, upon the occurrence of a non-viability trigger event, as determined by the SBP.
(vi)	Repayment schedule and terms and conditions of loans or advances to be given to the associated company or associate undertaking.	The proposed investment will be perpetual in nature, so this is Not Applicable.

In compliance of Regulation 3(3) of Companies (Investment in Associated Companies or Associated Undertakings) Regulations, 2017 issued by SECP, the Directors of the Bank have certified that they have carried out necessary due diligence for the proposed investment.

اطلاع برائے غیر معمولی اجلاس عام

بذریعۂ ہٰذا، اطلاع دی جاتی ہے کہ مندرجہ ذیل اُمور کی انجام دہی کے لیے حبیب بینک لمیٹڈ (''بینک'') کا غیر معمولی اجلاسِ عام بروز منگل، 28 اپریل 2026، بوقت صبح 10:00 بجے، HBL ٹاور، اسلام آباد میں منعقد ہو گا۔

خصوصی اُمور

1. HBL مائیکرو فنانس بینک لمیٹڈ کی جانب سے 2 ارب روپے تک مکمل اداشدہ، دائمی، پرائیوٹلی پلیسڈ، اَن سیکیورڈ، سب آرڈنیٹڈ، غیر مجموعی اور کنٹنجنٹ کنورٹیبل ڈیٹ انسٹرومنٹ کے بطور اضافی (Tier-1) سرمائے کے اجرا کی منظوری اور اختیار دینا، جو اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی منظوری سے مشروط ہے، اور اگر مناسب سمجھا جائے تو مندرجہ ذیل قراردادوں کو ترمیم کے ساتھ یا اس کے بغیر خصوصی قراردادوں کے طور پر منظور کرنا:

''قرار پایا کہ، حبیب بینک لمیٹڈ (''بینک'') کو HBL مائیکرو فنانس بینک لمیٹڈ کی جانب سے اضافی Tier 1 کیپیٹل میں 2 ارب روپے تک اس مکمل اداشدہ، دائمی، پرائیوٹلی پلیسڈ، دائمی، غیر محفوظ، ماتحت، غیر مجموعی اور کنٹنجنٹ کنورٹیبل ڈیٹ انسٹرومنٹ میں سرمایہ کاری کا اختیار ہے، جو منظور شدہ شرائط وضوابط کے مطابق چھ (6) ماہ کے KIBOR اور 2.0٪ اضافہ کے نرخ پر ہو گی، جو تمام قابلِ اطلاق ریگولیٹری منظوریوں سے مشروط 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 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 جنہیں مذکورہ بالا سرمایہ کاری کے لیے وہ یا ان 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 ضمن میں درکار ہو۔''

کمپنیز ایکٹ 2017 کی دفعہ 134(3) کے تحت مطلوبہ معلومات انگریزی ورژن کے ساتھ منسلک کی گئی ہیں۔

بینک کے ڈائریکٹرز کا سوائے بینک کے ڈائریکٹر کی حیثیت کے، مذکورہ بالا قراردادوں میں بلاواسطہ یا بالواسطہ کوئی مفاد نہیں۔

دیگر اُمور

2. چیئرمین کی اجازت سے دیگر اُمور پر غور وخوض کرنا۔

بحکم بورڈ

عظمان نوید چوہدری
کمپنی سیکریٹری

7 اپریل 2026
کراچی

نوٹس:

1. غیر معمولی اجلاسِ عام کے انعقاد کے لیے اراکین (ممبرز) کا رجسٹر اور شیئر ٹرانسفر بکس مؤرخہ 21 اپریل 2026 سے 28 اپریل 2026 (بشمول دونوں دِن) بند رہیں گی۔
2. صرف وہ اشخاص غیر معمولی اجلاسِ عام میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کے اہل ہیں جن کے نام مؤرخہ 20 اپریل 2026 کو بینک کے اراکین (ممبرز) کے رجسٹر میں موجود ہوں گے۔
3. غیر معمولی اجلاسِ عام میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کا اہل ایک ممبر دوسرے کسی بھی ممبر / شیئر ہولڈر کو اپنے پراکسی 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 پراکسی مقرر کر سکتی ہے جو ممبر نہ ہو، تاہم باضابطہ طور پر کارپوریشن کی جانب سے مجاز قرار دیا گیا ہو۔ پراکسی کی تقرری کی اطلاع اس غیر معمولی اجلاسِ عام کے انعقاد سے 48 گھنٹے قبل بینک کے رجسٹرڈ دفتر میں موصول ہونا ضروری ہے۔
4. 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، 99-B، 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 SECP کی جانب سے جاری شدہ سرکلر 1، بتاریخ 26 جنوری 2000 میں مذکورہ رہنما اُصولوں پر عمل درآمد کرنا ہو گا۔

A. غیر معمولی 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، غیر معمولی 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، غیر معمولی اجلاسِ عام کے وقت بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرار داد / 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:

(iii) 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۔

(iv) پراکسی فارم پر دو اشخاص کی گواہی موجود ہو گی، جن کے نام، پتے اور موثر CNIC نمبرز فارم پر درج ہوں گے۔

(v) پراکسی فارم کے ساتھ فائدہ حاصل کرنے والے مالکان کے موثر CNIC یا پاسپورٹ کی مصدقہ نقول فراہم کی جائیں گی۔

(vi) پراکسی کی جانب سے غیر معمولی اجلاسِ عام کے وقت اپنا اصل اور موثر CNIC یا اصل پاسپورٹ پیش کیا جائے گا۔

(vii) 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 ذرائع سے غیر معمولی اجلاسِ عام میں شرکت:

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

چنانچہ، غیر معمولی اجلاسِ عام اپنے مقام پر اور Webinar کے ذریعے منعقد ہو گا۔ بینک کے غیر معمولی اجلاسِ عام میں Webinar کے ذریعے شرکت میں دلچسپی رکھنے والے ممبرز / شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ بینک کے مقررہ ای میل ایڈریس (general.meetings@hbl.com) پر بینک کے کمپنی سیکریٹری کو اپنے کوائف، بشمول اپنے نام، فولیو نمبر، ای میل ایڈریس 24 اپریل 2026 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 غیر معمولی اجلاسِ عام کے ایجنڈا کے نکات سے متعلق اپنی رائے / تجاویز بھی 27 اپریل 2026 تک مذکورہ بالا ای میل ایڈریس پر بھیج سکتے ہیں۔

D. Postal Ballot/e-Voting

کمپنیز (پوسٹل بیلٹ) ریگولیشنز 2018 (''ریگولیشنز'') کے مطابق، الیکٹرانک ووٹنگ کی سہولت (''e-voting'') اور ڈاک کے ذریعے ووٹنگ (''postal ballot'') کی سہولت ریگولیشنز میں شامل شرائط کے مطابق بینک کے خصوصی امور کے ہر ممبر کو فراہم کی جائے گی۔

اس خصوصی امور کے ایجنڈا کے لیے بینک کے شیئر رجسٹرار M/s CDC Share Registrar Services Limited کے ذریعے ممبرز / شیئر ہولڈرز کے لیے e-voting اور postal ballot کا انتظام کیا جا رہا ہے۔ ریگولیشنز کی دفعہ 11 کے مطابق بورڈ نے ایک QCR ریٹڈ آڈٹ فرم M/s BDO Ebrahim & Co. Chartered Accountants کو غیر معمولی اجلاسِ عام کے خصوصی امور کے ایجنڈا اور دفعہ کے تحت دیگر ذمہ داریوں کے لیے scrutinizer مقرر کیا ہے۔

a) e-Voting کا طریقہ

i. e-Voting کی سہولت کی تفصیلات CDC شیئر رجسٹرار سروسز لمیٹڈ (e-voting سروس فراہم کرنے والے) ای میل کے ذریعے بینک کے ان ممبرز سے شیئر کرے گا جن کے موثر شناختی کارڈ نمبر، موبائل نمبر اور ای میل ایڈریس 24 اپریل 2026 تک کاروبار کے اختتام تک بینک کے ممبرز کے رجسٹر میں ہوں گے۔

ii. ویب ایڈریس، لاگ ان کی تفصیلات، پاس ورڈ، ای ووٹ ڈالنے کی تاریخ اور دیگر ضروری تفصیلات ممبرز کو ای میل کے ذریعے بھیجی جائیں گی اور ای ووٹنگ سروس فراہم کرنے والے SMS کے ذریعے ممبرز کو سیکیورٹی کوڈز بھیجیں گے۔

iii. e-Voting کے ذریعے ووٹ ڈالنے کے خواہشمند ممبرز کی شناخت الیکٹرانک دستخط یا لاگ ان کی تصدیق کے ذریعے کی جائے گی۔

iv. ممبرز ایجنڈا آئٹم نمبر 1 کے لیے 24 اپریل 2026 سے 27 اپریل 2026 تک کسی بھی وقت شام 5:00 بجے (PST) تک آن لائن ووٹ ڈالیں گے۔

v. ایک بار کسی ممبر کے قرارداد پر ووٹ ڈال دینے کے بعد اسے تبدیل کرنے کی اجازت نہیں دی جائے گی۔

b) Postal Ballot کے ذریعے ووٹنگ کا طریقہ کار

i. ممبر متبادل طور پر postal ballot کے ذریعہ ووٹنگ کا انتخاب کر سکتے ہیں، جو نوٹس نیچے منسلک ہے یا بینک کی ویب سائٹ پر دستیاب ہے: (https://www.hbl.com/investor-relations/investor-relations/notices)

ii. ممبر یقینی بنائیں گے کہ کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ (CNIC) کی کاپی کے ساتھ پُر اور دستخط کیے ہوئے بیلٹ پیپر HBL کارپوریٹ آفس F-14، بلاک 5، کلفٹن، کراچی میں ڈاک یا general.meetings@hbl.com پر ای میل کے ذریعے 27 اپریل 2026 کو یا پہلے کام کے اوقات کے دوران، اجلاس کے چیئرمین تک پہنچ جائیں۔

iii. Ballot Paper پر دستخط CNIC کے دستخط جیسے ہونے چاہییں۔

iv. غیر ملکی شیئر ہولڈرز (انفرادی) کی صورت میں شناختی کارڈ کے بدلے شناختی دستاویز کے طور پر موثر پاسپورٹ کی کاپی درکار ہو گی۔ کسی باڈی کارپوریٹ، کارپوریشن اور وفاقی / صوبائی حکومت کے نمائندوں کی صورت میں، شناختی دستاویز کے طور پر پاور آف اٹارنی یا دیگر اتھارٹی / بورڈ کی قرارداد کے ساتھ موثر شناختی کارڈ / پاسپورٹ کی کاپی دینی ہو گی۔

v. نامکمل، غیر دستخط شدہ، غلط، مسخ، دھندلے، کٹے پھٹے، تحریر پر تحریر والا بیلٹ پیپر مسترد کر دیا جائے گا۔

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 Extraordinary General Meeting of the Bank to be held on Tuesday, April 28, 2026 at HBL Tower, Islamabad and at any adjournment thereof.

As witness my/our hand/seal this ____________ day of ___________2026.

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 Extraordinary 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 Extraordinary 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.

Ballot paper for voting through post for the Special Business at Extraordinary General Meeting to be held on Tuesday, April 28, 2026, at 10:00 A.M. (PST) at HBL Tower, Islamabad

Website: https://www.hbl.com

(The Members shall ensure that duly filled and signed ballot paper is received by the Chairman of the meeting through post at the HBL Corporate Office F-14, Block-5, Clifton, Karachi or E-mail at general.meetings@hbl.com on or before April 27, 2026, during working hours.)

Folio / CDS Account Number	
Name of shareholder/joint shareholders/Proxy Holder	
Registered Address	
Number of shares held	
CNIC / Passport Number (copy to be attached)	
Additional Information and enclosures (In case of representative of body corporate, corporation and Federal Government.)	
Name of Authorized Signatory	
CNIC / Passport No. (In case of foreigner) of authorized signatory (copy to be attached)	

I/we hereby exercise my/our vote in respect of the following resolutions through postal ballot by conveying my/our assent or dissent to the following resolution by placing tick (√) mark in the appropriate box below:

Agenda No.	Nature and Description of Resolutions	No. of ordinary shares for which votes cast	I/We assent to the Resolutions (FOR)	I/We dissent to the Resolutions (AGAINST)
1	**Special Resolutions:** **"RESOLVED THAT** Habib Bank Limited (the "Bank") be and is hereby authorised to invest upto Rs. 2 Billion in the fully paid-up, privately placed, perpetual, unsecured, subordinated, non-cumulative and contingent convertible debt instrument to be issued as Additional Tier 1 Capital by HBL Microfinance Bank Limited, at the price of six (6) months KIBOR plus 2.0%, as per the approved terms and conditions; subject to all applicable regulatory approvals." **"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, including without limiting the generality of the foregoing, any approval, sanction or permission required thereof or in connection therewith."			

____

Signature of shareholder(s)

Place: __________________

Date: __________________

NOTES:

1. Members shall ensure that duly filled and signed ballot paper, along with a copy of Computerized National Identity Card (CNIC) / Passport, is received by the Chairman of the meeting through post at the HBL Corporate Office F-14, Block-5, Clifton, Karachi or email at general.meetings@hbl.com on or before April 27, 2026, during working hours. Any postal ballot received after this date, will not be considered for voting.
2. Copy of CNIC / Passport should be enclosed with the postal ballot paper.
3. Signature on postal ballot paper should match with signature on CNIC / Passport (in case of foreigner).
4. In case of foreign shareholders (individuals), a copy of valid passport as identification document in lieu of CNIC will be required. In case of representatives of a body corporate, corporation and Federal/Provisional Government, a Power of Attorney or other authority/board resolution as identification document, along with a valid CNIC/passport copy will be required.
5. Incomplete, unsigned, incorrect, defaced, torn, mutilated, over written ballot paper will be rejected.
6. Postal Ballot Paper form has also been placed on website of the Bank at: https://www.hbl.com/investor-relations/regulatory-compliance Members may download the ballot paper from the website or use an original/photocopy published in newspapers.

HBL

HBL ٹاور، اسلام آباد میں 28 اپریل 2026، بروز منگل، صبح 10:00 بجے منعقد ہونے والے غیر معمولی اجلاس میں خصوصی امور کے لیے ڈاک کے ذریعے ووٹ ڈالنے کا بیلٹ پیپر

ویب سائٹ: https://www.hbl.com

(ممبرز یقینی بنائیں کہ پُر کیے ہوئے بیلٹ پیپر HBL کارپوریٹ آفس F-14، بلاک 5، کلفٹن، کراچی میں ڈاک یا general.meetings@hbl.com پر ای میل کے ذریعے اجلاس کے چیئرمین کو 27 اپریل 2026 کو کام کے اوقات میں وصول ہو جائیں۔)

فولیو / CDS اکاؤنٹ نمبر	
شیئر ہولڈر / جوائنٹ شیئر ہولڈرز / پراکسی ہولڈر کے نام	
رجسٹرڈ ایڈریس	
شیئرز کی تعداد	
CNIC / پاسپورٹ نمبر (نقل منسلک)	
اضافی معلومات اور ضمیمہ جات (باڈی کارپوریٹ، کارپوریشن اور وفاقی حکومت کے نمائندے کی صورت میں)	
مجاز دستخطی کا نام	
مجاز دستخطی (غیر ملکی کی صورت میں) کا CNIC / پاسپورٹ نمبر (نقل منسلک)	

میں/ہم مذکورہ قرارداد پر بذریعہ بیلٹ متعلقہ خانے میں (√) کا نشان لگا کر اپنی حمایت یا مخالفت کا اظہار کر رہا/رہی ہوں/رہے ہیں۔

ایجنڈا نمبر	قرارداد کی نوعیت و وضاحت	عام شیئرز کی تعداد جن کے ووٹ دیا جارہا ہے	میں/ہم اس قرارداد کے حامی ہیں (حمایت)	میں/ہم اس قرارداد کے مخالف ہیں (مخالفت)
1	خصوصی اُمور "**قرار پایا کہ**، حبیب بینک لمیٹڈ (« بینک ») کو HBL مائیکروفنانس بینک لمیٹڈ کی جانب سے اضافی Tier 1 کیپیٹل میں 2 ارب روپے تک اس مکمل اداشدہ، دائمی، پرائیویٹلی پلیسڈ، غیر محفوظ، ماتحت، غیر مجموعی اور کنٹنجنٹ کنورٹیبل ڈیٹ انسٹرومنٹ میں سرمایہ کاری کا اختیار ہے، جو منظور شدہ شرائط و ضوابط کے مطابق چھ (6) ماہ کے KIBOR اور 0.2٪ اضافہ کے نرخ پر ہوگی، جو تمام قابلِ اطلاق ریگولیٹری منظوریوں سے مشروط 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 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 جنہیں مذکورہ بالا سرمایہ کاری کے لیے وہ یا ان 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 ضمن میں درکار ہو۔"			

شیئر ہولڈر(ز) کے دستخط: ____________________

مقام: ____________________

تاریخ: ____________________

نوٹ:

1. ممبرز یقینی بنائیں کہ پُر کیے ہوئے، دستخط شدہ بیلٹ پیپر کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ (CNIC) / پاسپورٹ کی نقل کے ساتھ HBL کارپوریٹ آفس F-14، بلاک 5، کلفٹن، کراچی میں ڈاک یا general.meetings@hbl.com پر ای میل کے ذریعے اجلاس کے چیئرمین کو 27 اپریل 2026 کو کام کے اوقات میں یا پہلے وصول ہو جائیں۔ اس تاریخ کے بعد موصولہ کوئی بھی پوسٹل بیلٹ ووٹنگ کے لیے زیرِ غور نہیں لایا جائے گا۔
2. پوسٹل بیلٹ فارم کے ساتھ CNIC / پاسپورٹ (غیر ملکی کی صورت میں) کی نقل منسلک کی جائے گی۔ پوسٹل بیلٹ پر دستخط CNIC جیسے ہونے چاہییں۔
3. غیر ملکی شیئر ہولڈرز (افراد) کے معاملے میں CNIC کے بدلے شناختی دستاویز کے طور پر موثر پاسپورٹ کی کاپی درکار ہوگی۔
4. کسی باڈی کارپوریٹ، کارپوریشن اور وفاقی / صوبائی حکومت کے نمائندے کی صورت میں، شناختی دستاویز کے طور پر پاور آف اٹارنی یا دیگر اتھارٹی / بورڈ کی قرارداد کے ساتھ موثر شناختی کارڈ / پاسپورٹ کی کاپی درکار ہوگی۔
5. نامکمل، غیر دستخط شدہ، غلط، مسخ، دھندلے، کٹے پھٹے، تحریر پر تحریر والا بیلٹ پیپر مسترد کر دیا جائے گا۔
6. پوسٹل بیلٹ پیپر بینک کی ویب سائٹ پر رکھ دیا گیا ہے: https://www.hbl.com/investor-relations/regulatory-compliance
ممبرز یہاں سے اسے ڈاؤنلوڈ کر سکتے ہیں یا اخبارات میں شایع بیلٹ پیپر کی اصل/ یا فوٹو کاپی استعمال کر سکتے ہیں۔