

Notice of Annual General Meeting

Notice is hereby given that the 79th Annual General Meeting of Habib Bank Limited will be held on Friday, March 26, 2021 at 10:00 a.m. at HBL Tower, 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, 2020, together with the Reports of the Directors and Auditors thereon.
2. To appoint Auditors for a term ending at the conclusion of the next Annual General Meeting. The retiring Auditors, A.F. Ferguson & Co., Chartered Accountants, have completed five years as Auditors of the Bank and are no longer eligible for appointment. The Board of Directors recommends that KPMG Taseer Hadi & Co., Chartered Accountants, who have indicated their consent to act as Auditors, be appointed as Auditors at a fee of Rs. 27.901 million (i.e. the same statutory audit fees as currently being paid to the retiring Auditors). In addition, any Federal or Provincial taxes and reimbursements of out of pocket expenses will be paid at actuals.
3. To approve payment of a Final Cash Dividend of Rs. 3 per share, i.e. 30% for the year ended December 31, 2020, as recommended by the Board of Directors to Shareholders as at close of business on March 19, 2021, which is in addition to the 12.5% Interim Cash Dividend (i.e. Rs. 1.25 per share) already paid.
4. To elect 7 Directors of the Bank, as fixed by the Board under the provisions of section 159 of the Companies Act, 2017 ("the Act") for a period of 3 years commencing from March 27, 2021. The names of the retiring Directors are:
 - (i) Mr. Sultan Ali Allana
 - (ii) Mr. Shaffiq Dharamshi
 - (iii) Mr. Moez Ahamed Jamal
 - (iv) Mr. Syed Salim Raza
 - (v) Dr. Najeeb Samie
 - (vi) Ms. Diane Elizabeth Moore
 - (vii) Mr. Salim Yahya Chinoy

Special Business:

5. To approve and authorize equity investment in The First MicroFinanceBank Ltd. (FMFB) of up to Rs 4 billion over the next three years, subject to the approval of the State Bank of Pakistan.

The said equity investment will help FMFB to maintain a stronger capital base and provide sufficient headroom in its Capital Adequacy Ratio (CAR) to ensure compliance with the regulatory framework. The higher CAR will provide additional comfort to stakeholders and will enable FMFB to pursue its growth strategy and increase its business. The funds generated through the rights issue will be used for FMFB's on-going business expansion and growth plans as permitted by its Memorandum & Articles of Association in line with applicable laws and regulations.

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

"RESOLVED THAT Habib Bank Limited ("the Bank") be and is hereby authorised to invest up to Rs 4 billion in The First MicroFinanceBank Limited over the period of 3 years, subject to the approval of the State Bank of Pakistan."

"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."

For agenda 4 and 5, 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:

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

By Order of the Board

March 5, 2021
Karachi

Neelofar Hameed
Company Secretary

Notes:

1. The Register of Members and the Share Transfer Books will be closed from March 20, 2021 to March 26, 2021 (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 19, 2021 are entitled to attend and vote at the Annual General Meeting.
3. A Member entitled to attend and vote at the Annual General Meeting may appoint another Member as his/her proxy to attend and vote for him/her provided that a corporation may appoint as its proxy a person who is not a Member but is duly authorised by the corporation. Proxies must be received at the Registered Office of the Bank not less than 48 hours before the time of the holding of the Annual General Meeting.
4. Members are requested to notify immediately any changes in their registered address to our Share Registrar, CDC Share Registrar Services Limited, CDC House 99-B, Block 'B', Sindhi Muslim Cooperative Housing Society (S.M.C.H.S), Main Shakra-e-Faisal, Karachi - 74400.
5. CDC Account Holders will further have to follow the under mentioned guidelines as laid down in Circular 1 dated January 26, 2000 issued by the Securities and Exchange Commission of Pakistan.
6. Pursuant to Section 150 of the Income Tax Ordinance, 2001 and Finance Act, 2020 withholding tax on dividend income will be deducted for 'Filer' and 'Non-Filer' shareholders at 15% and 30% respectively. All shareholders whose names are not entered into the Active Tax-payers List (ATL) provided on the website of Federal Board of Revenue (FBR), despite the fact that they are filers, are advised to make sure that their names along with their valid CNICs/ NTNs are entered into ATL before the date of payment of cash dividend i.e., March 26, 2021; enabling the Bank to make tax deduction on the amount of cash dividend @ 15% instead of 30%.

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

A. Requirements for attending the Annual General Meeting:

- (i) In the case of individuals, the account holder or sub-account holder whose registration details are uploaded as per the Central Depository Company of Pakistan Limited Regulations, shall authenticate his/her identity by showing his/ her valid original 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 Act, 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 Act, 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 is also being circulated to the members through DVD in compliance of section 223(6) of the Act and as approved by the shareholders in their Extra-Ordinary General Meeting held on February 3, 2017. The same is being placed on the Bank's website: www.hbl.com/investor-relations/annual-accounts, and the web-link is also e-mailed to the members whose registered e-mail addresses are available in the members' register.

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

G. Conversion of Physical Shares into CDC Account:

The Shareholders having physical shareholding are encouraged to place their physical shares into scripless form as defined in Section 72(2) of the Act 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 AGM through Electronic Means:

In light of the continuing threats posed due to COVID-19 pandemic and to protect wellbeing of the Shareholders, the Securities & Exchange Commission of Pakistan (“SECP”) has vide its Circular No. 4 of 2021 dated 15th February, 2021 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/ via webinar and would be attended by the directors of HBL, those who are available in Pakistan, by way of video link and by shareholders including holders of proxies assembling at the HBL Tower, Islamabad. The shareholders are encouraged to consolidate their physical attendance and voting at the AGM into as few people as possible through proxies. The following arrangements have been made by the Bank to further facilitate the participation of the shareholders in the 79th AGM:

- The 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 19, 2021**. 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, 2021**.
- 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.

STATEMENT OF MATERIAL FACTS UNDER SECTION 134(3) OF THE COMPANIES ACT, 2017:

This Statement sets out the material facts pertaining to the Ordinary Business and Special Business to be transacted at the Annual General Meeting of the Members of Habib Bank Limited (the “Bank”) to be held on March 26, 2021.

Ordinary Business:

Agenda Item 4 – Election of Directors

The term of office of the present Directors of the Bank will expire on March 26, 2021. In terms of Section 159(1) of the Act, the directors have fixed the number of elected directors at 7 to be elected in the Annual General Meeting for a period of three years.

The present Directors are interested to the extent that they are eligible for re-election as Directors of the Bank.

Any person who seeks to contest election to the office of director shall, whether he is a retiring director or otherwise, file with the Bank at its Registered Office, 9th Floor, Habib Bank Tower, Jinnah Avenue, Blue Area, Islamabad, not later than fourteen days before the date of the meeting, the following documents:

- i. Notice of his/her intention to offer himself/herself for election of directors in terms of Section 159(3) of the Act, together with the consent to act as a director in Form 28 prescribed under the Act;
- ii. A detailed profile along with office address as required under SECP’s SRO 1196 (I)/2019 dated October 3, 2019;
- iii. A director must be a member of the Bank at the time of filing of his/her consent for contesting election of directors except a person representing a member, which is not a natural person.
- iv. A declaration confirming that:
 - 1) He/she is aware of his/her duties and powers under the relevant laws, Memorandum & Articles of Association of Bank and Listing of Companies & Securities Regulations of Pakistan Stock Exchange;
 - 2) He/she is not ineligible to become a director of a listed company under any provision of the Act, the Listed Companies (Code of Corporate Governance) Regulations, 2019, and any other applicable law, rules and regulations.

Independent Directors will be elected through the process of election of directors in terms of Section 159 of the Act and they shall meet the criteria laid down under Section 166(2) of the Act.

Special Business:

Agenda Item 5 - Approval of Investment of up to PKR 4 Billion in The First MicroFinanceBank Limited:

The First MicroFinanceBank Ltd. Pakistan (FMFB) is a subsidiary of HBL, in which HBL's shareholding is 50.51%. FMFB's principal business is to provide microfinance services to the poor and underserved segments of society. Since acquisition, FMFB has performed well and has grown its balance sheet significantly and has plans to expand further. To support this growth, FMFB is planning to issue rights shares up to Rs. 4 billion over the next three years subject to the approval of the State Bank of Pakistan and HBL being the parent, is willing to subscribe to the rights issue and take up any portion of unsubscribed rights.

For this purpose, the Board of Directors have recommended that the Members consider and, if deemed fit, pass the Special Resolution with or without modification set forth at Agenda Item 05 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	The First MicroFinanceBank Limited (FMFB).																											
(ii)	Basis of Relationship	Habib Bank Limited (HBL) holds shareholding of 50.51% in FMFB.																											
(iii)	Earnings / (Loss) per Share for the last three years	2017: Rs 2.51 per share 2018: Rs 3.66 per share 2019: Rs 1.95 per share																											
(iv)	Break-up value per Share, based on last audited financial statements	2017: Rs 16.50 per share 2018: Rs 20.15 per share 2019: Rs 22.15 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. <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th colspan="3" style="text-align: center;">Rupees in million</th> </tr> <tr> <th></th> <th style="text-align: center;">2018</th> <th style="text-align: center;">2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Revenue</td> <td style="text-align: right;">4,873.7</td> <td style="text-align: right;">5,821.7</td> </tr> <tr> <td>Operating Expense</td> <td style="text-align: right;">3,112.2</td> <td style="text-align: right;">4,267.7</td> </tr> <tr> <td>Operating Profit</td> <td style="text-align: right;">1,761.6</td> <td style="text-align: right;">1,554.0</td> </tr> <tr> <td>Customer Deposits</td> <td style="text-align: right;">31,129.1</td> <td style="text-align: right;">38,403.6</td> </tr> <tr> <td>Customer Loans & Advances – net</td> <td style="text-align: right;">23,554.4</td> <td style="text-align: right;">30,936.3</td> </tr> <tr> <td>Cash, Balances with Banks and Investment</td> <td style="text-align: right;">11,030.8</td> <td style="text-align: right;">10,793.7</td> </tr> <tr> <td>Equity</td> <td style="text-align: right;">5,503.3</td> <td style="text-align: right;">6,047.4</td> </tr> </tbody> </table>	Rupees in million				2018	2019	Revenue	4,873.7	5,821.7	Operating Expense	3,112.2	4,267.7	Operating Profit	1,761.6	1,554.0	Customer Deposits	31,129.1	38,403.6	Customer Loans & Advances – net	23,554.4	30,936.3	Cash, Balances with Banks and Investment	11,030.8	10,793.7	Equity	5,503.3	6,047.4
Rupees in million																													
	2018	2019																											
Revenue	4,873.7	5,821.7																											
Operating Expense	3,112.2	4,267.7																											
Operating Profit	1,761.6	1,554.0																											
Customer Deposits	31,129.1	38,403.6																											
Customer Loans & Advances – net	23,554.4	30,936.3																											
Cash, Balances with Banks and Investment	11,030.8	10,793.7																											
Equity	5,503.3	6,047.4																											
(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
(B) General Disclosures:			
(i)		Maximum amount of investment to be made	The amount of investment would be up to Rs. 4 billion over the next three years.
(ii)		Purpose, benefits likely to accrue to the investing company and its members from such investment and period of investment	The rights issue will help FMFB to maintain a stronger capital base and provide sufficient headroom in its Capital Adequacy Ratio (CAR) to ensure compliance with the regulatory framework. The higher CAR will provide additional comfort to stakeholders and will enable FMFB to pursue its growth strategy and increase its business. The funds generated through the rights issue will be used for FMFB's on-going business expansion and growth plans as permitted by its Memorandum & Articles of Association in line with applicable laws and regulations. This is an equity investment in a subsidiary and is a long term investment.
(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)	Detail 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 shareholding of 50.51% in FMFB. The Aga Khan Fund for Economic Development (AKFED) is the parent company of the HBL. The Aga Khan Agency for Microfinance (AKAM) holds 29.72% shareholding and the Aga Khan Rural Support Program (AKRSP) holds 10.99% shareholding. 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.	(a) Since the last equity investment in 2016, FMFB's balance sheet has grown five times, with advances and deposits increasing at a CAGR of 51% and 50% respectively. The net assets of FMFB have grown from Rs. 3.8 billion in 2016 to Rs. 6.0 billion as at December 31, 2019. FMFB's profit before tax has grown from Rs 489 million for 2016, to Rs 701 million for 2019. With this growth in balance sheet and profit, the value of the Bank's investment in FMFB has grown correspondingly.

		(b) Further, the Bank has also extended an unsecured, subordinated loan facility (which qualifies as Tier II capital) to FMFB amounting to Rs 2 billion in July 2020. The facility tenor is 8 years and it is priced at 6 Month KIBOR + 2%. This was required to support FMFB's business growth and profitability. FMFB's profits directly contribute towards the consolidated profit of the Group.
(vii)	Any other important details necessary for the members to understand the transaction	Not Applicable
(C) Additional disclosure regarding Equity Investment:		
(i)	Maximum price at which securities will be acquired	Par i.e. Rs 10 per share.
(ii)	In case the purchase price is higher than fair value in case of unlisted securities, justification thereto	Not Applicable
(iii)	Maximum number of securities to be acquired	400,000,000
(iv)	Number of securities and percentage thereof held before and after the proposed investment.	<p>HBL's current holding is 137,931,035 (50.51%) shares in FMFB.</p> <p>On a pro-rata basis, HBL's shareholding will remain the same, i.e. 50.51% and the number of shares held will rise to 339,971,035.</p> <p>In case none of the other shareholders subscribe, HBL will take up any portion of unsubscribed rights. HBL's shareholding in FMFB would become 537,931,035 i.e. 80%.</p>
(v)	Fair value of the security	In progress. Will be presented at the meeting, if requested.

Under Regulations 4 and 6 of the Companies (Investment in Associated Companies or Associated Undertakings) Regulations, 201

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 2020
The First Microfinance Bank Limited (FMFB)	To approve and authorise a subordinated loan to First Microfinance Bank Limited (FMFB) of up to Rs 2 billion for a tenor of eight (8) years.	March 30, 2020.	A subordinated loan of Rs 2 billion was disbursed to The First Microfinance Bank Limited (FMFB) for a tenor of up to eight years (8) on July 27, 2020.
HBL Bank UK Limited (HBL UK)	To approve and authorize 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	During the year, the Bank subscribed to USD 10 million of Loan Notes issued by HBL UK. The investment has been made through the Bahrain branch of the Bank. The Bank will continue to invest additional amounts in these Loan Notes up to the full amount of \$30 million during the tenor of the approval.

(i) The First Microfinance Bank Limited (FMFB):

1	Total Investment approved:	Approved by the shareholders in the Annual General Meeting held on March 30, 2020 to extend a subordinated loan of Rs 2 Billion.
2	Maximum amount of investment made	The Bank has extended a subordinated loan facility of Rs 2 Billion to FMFB for a tenor of 8 years (with an option for prepayment after 5 years, subject to regulatory approvals).
3	Purpose, benefits likely to accrue to the investing company and its members from such investment and period of investment	The said financing facility contributes towards FMFB's Tier II Capital for the calculation of its Capital Adequacy Ratio (CAR). This was required to support FMFB's business growth and profitability. FMFB's profits directly contribute to the consolidated profit of the Group.
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	2018	2019
Revenue	4,873.7	5,821.7
Operating expense	3,112.2	4,267.7
Operating profit	1,761.6	1,554.0
Customer deposits	31,129.1	38,403.6
Customer loans and advances	23,554.4	30,936.3
Cash, Balances with Banks and Investments	11,030.8	10,793.7
Equity	5,503.3	6,047.4

(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	The first tranche of \$10million has been issued by HBL Bank UK. HBL has invested in this instrument through its Bahrain branch.
3	Reasons for deviations from the approved timeline of investment, where investment decision was to be implemented in specified time	The timeframe specified for making the complete investment is March 2023.
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

	2018	2019
Revenue	17.0	17.5
Operating expense	20.0	25.1
Operating loss	(3.0)	(7.6)
Deposits	519.1	493.4
Loans and Advances	309.0	345.2
Cash, Balances at Central Banks and Investments	297.8	233.2
Equity	87.3	82.9

As at December 31, 2020 the GBP / US\$ Spot exchange was GBP 0.7317 / US\$.

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

”قرارداد پاپا کہ حبیب بینک لمیٹڈ (“بینک”) کو فرسٹ مائیکرو فنانس بینک لمیٹڈ میں 3 سال کے عرصے کے دوران 4 ارب روپے تک کی سرمایہ کاری کا اختیار دیا جاتا ہے، جو اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی منظوری سے مشروط ہے۔

”یہ بھی قرار پاپا 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 بحالانے 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 کے ضمن میں درکار ہو۔“

کمپنیز ایکٹ، 2017ء کے سیکشن 134(3) کے تحت، ایجنڈا کے نکات 4 اور 5 کے لیے مطلوبہ معلومات اس نوٹس کے انگریزی ورژن میں منسلک ہے۔

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

دیگر امور:

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

بحکم بورڈ

نیلو فرحید
کمپنی سیکریٹری

5 مارچ 2021ء
کراچی

نوٹس:

1. سالانہ اجلاس عام کے انعقاد کے مقصد کے لیے، اراکین (ممبرز) کار جسٹر اور شیئرز ٹرانسفر بکس مورخہ 20 مارچ 2021ء تا 26 مارچ 2021ء (بشمول دونوں دن) بند رہیں گی۔
2. صرف وہ اشخاص سالانہ اجلاس عام میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کے اہل ہیں جن کے نام مورخہ 19 مارچ 2021ء 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 برائے کسی کے طور پر اجلاس میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کے لیے مقرر کر سکتا/ کر سکتی ہے یا یہ کہ ایک کارپوریٹیشن کسی ایسے شخص کو بھی اپنا برائے کسی مقرر کر سکتی ہے جو ممبر (رکن) نہ ہو، تاہم باضابطہ طور پر کارپوریٹیشن کی جانب سے مجاز قرار دیا گیا ہو۔ برائے کسی کی تقرری کی اطلاع اس سالانہ اجلاس عام کے انعقاد سے 48 گھنٹے قبل بینک کے رجسٹر ڈفٹر 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 رجسٹرار، CDC شیئرز رجسٹرار سروسز لمیٹڈ، CDC ہاؤس، B-99، بلاک 'B'، سندھی مسلم کوآپریٹو ہاؤسنگ سوسائٹی (S.M.C.H.S.)، مرکزی شاہراہ فیصل، کراچی-74400 کو مطلع کریں۔
5. CDC کاؤنٹ 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۔

اطلاع برائے سالانہ اجلاس عام

بذریعہ بلڈ اطلاع دی جاتی ہے کہ مندرجہ ذیل امور کی انجام دہی کے لیے حبیب بینک لمیٹڈ کا 79 واں سالانہ اجلاس عام بروز جمعہ، 26 مارچ 2021ء کو بوقت صبح 10:00 بجے HBL ٹاور، اسلام آباد میں منعقد ہو گا:

عمومی امور:

1. سال ختمیتہ 31 دسمبر 2020ء 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. آئندہ سالانہ اجلاس عام کی تکمیل پر ختم ہونے والی مدت کے لیے آڈیٹرز کی تقرری۔ ریٹائر ہونے والے آڈیٹر، A.F. Ferguson & Co.، چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس بینک کے آڈیٹرز کے طور پر پانچ سال مکمل کر چکے ہیں اور مزید تقرری کے اہل نہیں ہیں۔ بورڈ آف ڈائریکٹرز کی جانب سے KPMG ٹاٹیر ہادی اینڈ کمپنی، چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس کو 27.901 ملین روپے فیس پر (یعنی اسی رقم پر جو ریٹائر ہونے والے آڈیٹر کو ابھی ادا کی جا رہی ہے) بطور آڈیٹر مقرر کرنے کی سفارش کی ہے اور انھوں نے آڈیٹرز کے طور پر کام کرنے کی رضامندی کا اظہار بھی کیا ہے۔ اس کے علاوہ، کسی بھی قسم کے وفاقی یا صوبائی محصولات (ٹیکسز) اور اضافی اخراجات کی ادائیگی اصل کے مطابق کی جائے گی۔
3. سال ختمیتہ 31 دسمبر 2020ء کے حوالے سے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی تجویز کے مطابق، مورخہ 19 مارچ 2021ء کو کاروبار کے اختتام پر موجودہ شیئر ہولڈرز کو حتمی نقد منافع منقسمہ 3 روپے فی شیئر یعنی 30% کے حساب سے ادائیگی اور اس کے علاوہ 12.5% انٹرم نقد منافع منقسمہ (یعنی 1.25 روپے فی شیئر)، جو پہلے ہی ادا کیا جا چکا ہے، کی منظوری دینا۔
4. کمپنیز ایکٹ 2017ء ("ایکٹ") کے سیکشن 159 کے تحت، 27 مارچ 2021ء سے شروع ہونے والے 3 سالہ دور کے لیے بورڈ کی طرف سے بینک کے ڈائریکٹرز کا انتخاب۔ ریٹائر ہونے والے ڈائریکٹرز کے نام یہ ہیں:
 - (i) جناب سلطان علی الان
 - (ii) جناب شفیق دھر مشی
 - (iii) جناب معین احمد جمال
 - (iv) جناب سید سلیم رضا
 - (v) ڈاکٹر نجیب سہج
 - (vi) محترمہ ڈیوان الزبتھ مور
 - (vii) جناب سلیم بیگی پٹانے

خصوصی امور:

5. فرسٹ مائیکرو فنانس بینک لمیٹڈ (FMFB) میں اگلے تین سالوں کے دوران 4 ارب روپے تک کی ایکویٹی سرمایہ کاری کی منظوری اور اختیار، جو اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی منظوری سے مشروط ہو گا۔
- مذکورہ ایکویٹی سرمایہ کاری FMFB کو مستحکم کیپٹل بنیاد برقرار رکھنے اور کیپٹل ایڈیکویسی ریشو (CAR) کو، ریگولیٹری فریم ورک کی تعمیل کو یقینی بنانے کے لیے، کافی گنجائش کی فراہمی میں مدد دے گی۔ CAR کا بلند درجہ اسٹیک ہولڈرز کو اضافی اطمینان فراہم کرے گا اور FMFB کو اپنی ترقی کی حکمت عملی پر گامزن رہنے اور اپنے کاروبار میں اضافے کے قابل کرے گا۔ میوریٹم اور آرگنائزڈ آف ایسوسی ایشن کے ذریعے دی گئی اجازت اور نافذ العمل قوانین اور ضوابط کے تحت، Rights issue کے ذریعے حاصل ہونے والی رقم FMFB کی رواں کاروباری توسیع اور ترقی کے منصوبوں کے لیے استعمال ہوگی۔

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

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

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

SECP کی ہدایات کے مطابق، ایسے شیرز ہولڈرز کو، جن کے موثر CNICs شیرز رجسٹرار کے پاس موجود نہیں ہیں، منافع منقسمہ کی ادائیگی موقوف کی جاسکتی ہے۔ اس لیے فزیکل شیرز رکھنے والے تمام شیرز ہولڈرز کو ہدایت کی جاتی ہے کہ وہ اپنے موثر CNIC کی نقل فوری طور پر شیرز رجسٹرار، CDC شیرز رجسٹرار سروسز لمیٹڈ، CDC پلاٹ B-99، بلاک B، سندھی مسلم کوآپریٹو 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)۔

E- غیر دعویٰ شدہ منافع منقسمہ:

کپینز ایکٹ، 2017ء کی شق 244 کے مطابق، بینک کی جانب سے جاری شدہ کوئی بھی شیرز 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 شیرز ہولڈرز کو اپنا دعویٰ جمع کروانے کا نوٹس جاری کرنے کے بعد، اُسے سیکورٹیز اینڈ اینجینج 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 شیرز اور اعلان کردہ منافع منقسمہ کی تفصیلات، جو تین سال سے زائد کے عرصے سے واجب الادا ہیں، شیرز ہولڈرز کو ارسال کر دی گئی تھیں۔ شیرز ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے غیر دعویٰ شدہ منافع منقسمہ اور شیرز کے حوالے سے دعویٰ کے بروقت اندراج کو یقینی بنائیں۔ مذکورہ مدت میں بینک کے پاس کسی قسم کا دعویٰ دائر نہ ہونے کی صورت میں، کپینز ایکٹ، 2017ء کی شق 244(2) کی تحت، بینک، اخبار میں نوٹس کی اشاعت کے بعد، غیر دعویٰ شدہ / غیر ادا شدہ رقم اور شیرز وفاقی حکومت کے پاس جمع کروادے گا۔

F- سالانہ اکاؤنٹ شدہ الیٹنی حسابات اور اطلاع برائے سالانہ اجلاس عام کی ممبرز کو الیکٹرانک طریقے سے فراہمی / ترسیل:

بینک کی سالانہ رپورٹ ممبران کو DVD کے ذریعے فراہم کی جارہی ہے جو کہ کپینز ایکٹ 2017ء کے سیکشن 223(6) کی تعمیل ہے اور یہ شیرز ہولڈرز کے غیر معمولی اجلاس عام، جو 3 فروری 2017ء کو منعقد ہوا تھا، میں منظور شدہ ہے۔ یہ رپورٹ بینک کی ویب سائٹ www.hbl.com/investor-relations/annual-accounts پر بھی مہیا کر دی گئی ہے اور اس کا ویب لنک اُن ممبران کو ای میل کر دیا گیا ہے جن کے ای میل ایڈریس ممبر رجسٹری میں موجود ہیں۔

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

G- فزیکل شیرز کی CDC اکاؤنٹ میں منتقلی:

فزیکل شیرز رکھنے والے شیرز ہولڈرز کو تجویز دی جاتی ہے کہ وہ اپنے فزیکل شیرز اسکرپ لیس فارم میں رکھیں، جیسا کہ کپینز ایکٹ، 2017ء کے سیکشن 72(2) میں درج ہے کہ ”ہر موجودہ کپینی کے لیے لازم ہے کہ وہ اپنے فزیکل شیرز کو SECP کی جانب سے واضح کردہ بک اسٹری 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 اجلاس عام میں شرکت:

کوونادائرس کی ہائیکے باعث مستقل خطرات کے پیش نظر اور شیرز ہولڈرز کی صحت کے تحفظ کے لیے، سیکورٹیز اینڈ اینجینج کمیشن آف پاکستان (SECP) نے اپنے سرکلر نمبر 4 برائے 2021ء تا تاریخ 15 فروری 2021ء 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۔

6. انکم ٹیکس آرڈیننس، 2001ء کی شق 150 نیز فنانس ایکٹ، 2020ء کی رو سے منافع منقسمہ کی آمدن پر فالو اور نان فالوئر شیئرز ہولڈرز سے بائیں تیب 15% اور 30% وڈ ہولڈنگ ٹیکس منہا کیا جائے گا۔ وہ تمام شیئرز ہولڈرز جن کے نام فیڈرل بورڈ آف ریونیو (FBR) کی ویب سائٹ پر فراہم کردہ Active Tax-Payer List (ATL) میں موجود نہیں، باوجود اس کے کہ وہ فالوئرز ہیں، انھیں ہدایت کی جاتی ہے کہ وہ نقد منافع کی ادائیگی کی تاریخ یعنی 26 مارچ 2021ء سے پہلے ATL میں اپنے موثر CNICs/NTNs کے ساتھ اپنے ناموں کی موجودگی کو یقینی بنائیں تاکہ بینک نقد منافع منقسمہ کی رقم پر 30% بجائے 15% کٹوتی کرے۔

FBR کے مطابق، جو اینٹ اکاؤنٹس کی صورت میں پرنسپل شیئرز ہولڈرز اور جو اینٹ شیئرز ہولڈرز کے فالوئر / نان فالوئر ہونے کی بنیاد پر ان کی شیئرز ہولڈنگ کے تناسب کے لحاظ سے وڈ ہولڈنگ ٹیکس کا علیحدہ علیحدہ تعین کیا جائے گا۔ جو اینٹ شیئرز ہولڈرز کے ساتھ شیئرز کے حامل اراکین سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے پاس موجود شیئرز کے حوالے سے پرنسپل شیئرز ہولڈرز اور جو اینٹ شیئرز ہولڈرز کے شیئرز کی ہولڈنگ کا تناسب ہمارے شیئرز رجسٹر، CDC شیئرز رجسٹری طور پر فراہم کریں۔ ہمارے رجسٹر اراکین کو مطلوبہ معلومات کی عدم فراہمی کی صورت میں یہ تصور کیا جائے گا کہ پرنسپل شیئرز ہولڈرز اور جو اینٹ شیئرز 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 لمیٹڈ کے قواعد کے مطابق آپ لوڈ کر دی گئی ہیں، سالانہ اجلاس عام میں شرکت کے وقت اپنا اصل اور موثر کیپوٹریٹرز 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، تاہم قلمیہ وہ پہلے فراہم نہ کر دیے گئے ہوں۔

B- پراسیز 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 لمیٹڈ کے قواعد کے مطابق آپ لوڈ کر دی گئی ہیں، وہ مذکورہ بالا مطلوبہ معیار کے مطابق پراسیز فارم جمع کروائیں گے۔
- پراسیز فارم پر دو اشخاص کی گواہی موجود ہوگی، جن کے نام، پتے اور CNIC نمبر فارم پر درج ہوں گے۔
- پراسیز فارم کے ساتھ فائدہ حاصل کرنے والے مالکان کے CNIC یا پاسپورٹ کی مصدقہ نقل فراہم کی جائیں گی۔
- پراسیز 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 پراسیز فارم کے ساتھ بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد / مختار نامہ مع نامزد شخص کے نمونہ دستخط فراہم کرے گا (تاہم قلمیہ وہ پہلے فراہم نہ کر دیے گئے ہوں)۔

C- الیکٹرانک منافع منقسمہ کا استحقاق:

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

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

چنانچہ، سالانہ اجلاس عام اپنے مقام پر اور webinar کے ذریعے منعقد ہو گا اور اس میں HBL کے پاکستان میں موجود ڈائریکٹرز، شیئر ہولڈرز بشمول پراکسی ہولڈرز بذریعہ ویڈیو لنک اور HBL ٹاور، اسلام آباد میں شرکت کر سکیں گے۔ شیئر ہولڈرز کو تجویز دی جاتی ہے کہ پراکسی کے ذریعے سالانہ اجلاس عام میں اپنی بذات خود شرکت اور ووٹنگ کو کم سے کم لوگوں تک محدود رکھیں۔ 79 ویں سالانہ اجلاس عام میں شیئر 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 شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ بینک کے مقررہ ای میل ایڈریس (general.meetings@hbl.com) پر کمپنی سیکریٹری HBL کو اپنے کو آف، بشمول اپنے نام، فوٹو نمبر، ای میل ایڈریس 19 مارچ 2021ء کو کاروباری اوقات ختم ہونے تک بھیج کر رجسٹر ہو جائیں۔ رجسٹر ہونے والے شیئر ہولڈرز کو webinar کانک فرام کر دیا جائے گا۔ شیئر ہولڈرز سالانہ اجلاس عام کے ایجنڈا کے نکات سے متعلق اپنے تبصرے / تجاویز بھی 24 مارچ 2021ء 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۔

Admission Slip

The 79th Annual General Meeting of Habib Bank Limited will be held on Friday, March 26, 2021 at 10:00 a.m. at the HBL Tower, 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

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 79th Annual General Meeting of the Bank to be held on Friday, March 26, 2021 at HBL Tower, Islamabad and at any adjournment thereof.

As witness my/our hand/seal this _____ day of _____ 2021.

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.

میں / ہم _____
 برائے _____
 حبیب بینک لمیٹڈ کے رکن / اراکین (ممبر/ز) ہونے کے نااط حال _____
 عمومی شخص (شیرز) بذریعہ بذائی تقرری _____
 برائے _____ وائیڈ فویو / CDC اکاؤنٹ نمبر _____ یا ان کی ناکامی
 جو کہ _____ برائے _____
 فویو / CDC اکاؤنٹ نمبر _____ کے تحت حبیب بینک لمیٹڈ کے رکن (ممبر) بھی ہیں، کو جمعہ 26 مارچ 2021 کو اس کے بعد (بعد از اس)
 HBL ناورد اسلام آباد میں منعقد ہونے والے بینک کے 79 ویں سالانہ اجلاس عام میں میری / اپنی جانب سے میری / ہماری عدم موجودگی میں بطور پراسی شرکت کرنے، بولنے اور ووٹ
 دینے کے لیے مقرر کرتا / کرتی ہوں۔

بطور گواہ / بدست میرے / ہمارے دستخط و مہر ثبت، تاریخ _____، 2021

دستخط شدہ بدست مذکورہ

مقابل حاضرین: 1 _____
 2 _____

فویو / CDC اکاؤنٹ نمبر:

پانچ روپے والے
 ریونیو اسٹیپ
 پر دستخط کریں

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

اہم نکات:

- 1- باضابطہ طور پر ہر شدہ اور دستخط شدہ یہ پراسی فارم بینک کے رجسٹرڈ دفتر واقع 9th فلور، حبیب بینک ناورد، جناح ایونیو، بلیو ایبیا، 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 پراسی شریک نہیں ہوگا جو بذات خود بینک کا رکن نہ ہو، ماسوائے کارپوریٹن کے جو کسی بھی غیر رکن کو اپنا پراسی مقرر کر سکتی ہے۔
- 3- اگر کوئی رکن (ممبر) ایک سے زائد پراسی کا تقرر کرتا ہے اور بینک کے پاس ایک رکن (ممبر) کی جانب سے ایک سے زائد پراسی کے انسٹرمنٹس جمع کرائے جاتے ہیں تو ایسی صورت میں اس قسم کے پراسی کے تمام انسٹرمنٹس 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- پراسی فارم پر دو اہل شخص کی گواہی ہوگی، جن کے نام، پتے اور CNIC نمبرز فارم پر درج ہوں گے۔
- b- پراسی فارم کے ساتھ فائدہ حاصل کرنے والے اکان کے CNIC یا پاسپورٹ کی مصدقہ نقل جمع کرائی جائیں گی۔
- c- پراسی، سالانہ اجلاس عام کے وقت اپنا اصل CNIC یا اصل پاسپورٹ فراہم کرے گا/گی۔
- d- کارپوریٹ ادارے کی صورت میں، ادارہ بینک کو پراسی فارم کے ساتھ بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد / مختار نام مع نامزد شخص کے نمونہ دستخط فراہم کرنا ہوں گے (تا وقتیکہ 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.

