HBL

HBL PSL Pakistan Super League

HBLPSL A reason to believe in PAKISTAN 2016 – 2025

Annual Report 2024

Scan QR Code for HBL Annual Report 2024

HBL کی سالانہ رپورٹ برائے 2024 کے لیے QR کوڈ اسکین کیجیے

OR visit:

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

NOTICE OF ANNUAL GENERAL MEETING

Notice is hereby given that the 83rd Annual General Meeting ("AGM") of Habib Bank Limited (the "**Bank**") will be held on Wednesday, March 26, 2025, at 10:00 a.m. at Serena Hotel, Islamabad, to transact the following business:

Scan QR Code

Ordinary Business:

1. To receive, consider and adopt the Audited Accounts (consolidated and unconsolidated) of the Bank for the year ended December 31, 2024, together with the Reports of the Directors and Auditors thereon.

2. To approve payment of a Final Cash Dividend of Rs. 4.25 per share, i.e., 42.5% for the year ended December 31, 2024, as recommended by the Board of Directors. This is in addition to the Interim Cash Dividend(s) of Rs. 12.00 per share (i.e., 120%) already paid.

3. To appoint Auditors of the Bank for the year ending December 31, 2025 at a fee of Rs. 52.349 million. In addition, any Federal or Provincial taxes and reimbursement of out-of-pocket expenses will be paid at actuals. The retiring Auditors, M/s. KPMG Taseer Hadi & Co., Chartered Accountants, being eligible, have offered themselves for reappointment.

Special Business:

4. To approve and authorize equity investment in HBL Microfinance Bank Limited ("**HBL MfB**") of up to Rs. 2 Billion, 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 up to Rs. 2 billion, in HBL Microfinance Bank Limited, 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 authorized 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, 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:

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

By Order of the Board

March 05, 2025
Karachi

Uzman Naveed Chaudhary
Company Secretary

Notes:

1. The Register of Members and the Share Transfer Books will remain closed from March 19, 2025 to March 26, 2025 (both days inclusive) for the purpose of the AGM.

2. Only those persons whose names appear in the Register of Members of the Bank as at March 18, 2025, will be entitled to attend and vote at the AGM.

3. A Member/shareholder entitled to attend and vote at the AGM 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 AGM.

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 SECP.

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 Members/ shareholders whose names are not entered into the Active Tax-payers List (ATL) provided on the website of the 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 March 26, 2025; 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) as per their shareholding proportions. Members that hold shares with joint shareholders are requested to provide, in writing, 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 case the required information is not provided to the Bank's registrar it will be assumed that the shares are held in equal proportion by the principal shareholder and the joint holder(s).

A. Requirements for attending the Annual General Meeting:

i. In the case of individuals, the account holder or sub-account holder whose registration details are uploaded as per the Central Depository Company of 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 AGM.

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 AGM.

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 AGM.

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 into the bank account designated by the entitled shareholders.

In order to receive dividend directly into their bank account, Members/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 Account, the Electronic Dividend Mandate Form must be directly submitted to shareholder's brokers/participant/CDC account services.

In case of non-receipt of above information, the Bank will be constrained to withhold payment of dividend to shareholder(s).

D. Submission of valid CNIC (Mandatory):

As per SECP directives the dividend of shareholder(s) 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 SECP 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 Companies Act, 2017.

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

The Bank's Annual Report, under section 223(6) of the Companies Act, 2017, is being circulated to the members. In pursuant with SECP S.R.O. 389(1)/2023 dated March 21, 2023, the members can access/download the Annual Report through QR Code and Weblink, as approved in the Bank's Annual General Meeting held on March 27, 2024:

OR

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

The web-link to access the Bank's Annual Report is also 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 the Banks' Share Registrar for the above-mentioned purpose through consent form available on the Bank's website.

G. Conversion of Physical Shares into Book-Entry Form:

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 AGM 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 AGM would be held at the venue and via webinar to comply with the SECP instructions. Members/shareholders interested in attending the Bank's AGM 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 March 18, 2025. 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, 2025.

I. 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 the Special Business Agenda no. 4, 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 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 AGM 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 March 18, 2025.

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. 4, online at any time from March 22, 2025 to March 25, 2025, 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, is attached with the 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 March 25, 2025, 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 Annual General Meeting of Habib Bank Limited (the **"Bank/HBL"**) to be held on March 26, 2025.

Special Business:

Agenda Item 4 - Approval of Investment of up to PKR 2 Billion in HBL Microfinance Bank Limited:

HBL Microfinance Bank Limited (HBL MfB) is a subsidiary of HBL, in which HBL's shareholding is 89.38%. HBL MfB's principal business is to provide microfinance services to the poor and underserved segments of society. Since acquisition, HBL MfB has performed well and has grown its balance sheet significantly and has plans to expand further. To support this growth, HBL MfB is planning to issue Rights shares up to Rs. 2 billion, subject to 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 4 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	HBL holds shareholding of 89.38% in HBL MfB.
(iii)	Earnings / (Loss) per Share for the last three years	2022: Rs. 2.37 per share 2023: Rs. 0.61 per share 2024: Rs. (3.81) per share
(iv)	Break-up value per Share, based on last audited financial statements	2022: Rs. 23.15 per share 2023: Rs. 21.12 per share 2024: Rs. 12.14 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.

Rupees in millions

	2023	**2024**
Revenue	12,852.964	11,126.873
Operating Expense	9,637.320	11,693.844
Operating Profit / (Loss)	3,215.644	(566.971)
Customer Deposits	128,233.734	122,641.019
Customer Loans & Advances – net	95,502.132	82,878.434
Cash, Balances with Banks and Investments	45,673.041	87,783.496
Equity	14,214.544	15,452.255

(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. 2 billion.
(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 HBL MfB to maintain a stronger capital base and provide sufficient headroom in its Capital Adequacy Ratio (CAR) to ensure compliance with the regulatory framework. The funds generated through the Rights issue will be used for HBL MfB'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 a shareholding of 89.38% in HBL MfB. The Aga Khan Fund for Economic Development (AKFED) is the parent company of HBL. The Aga Khan Agency for Microfinance (AKAM) holds 6.37% shareholding, and the Aga Khan Rural Support Program (AKRSP) holds 2.36% 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.	Since the last equity investment in June 2024, HBL MfB's balance sheet has expanded by nearly 20%. During this period, advances have reduced by 3.9% in view of the prevailing economic conditions, while the deposit mix has improved to achieve a lower cost of funds. The HBL MfB's net assets increased from Rs. 13.226 billion in 2022 to Rs. 15.452 billion.
(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	200,000,000
(iv)	Number of securities and percentage thereof held before and after the proposed investment.	HBL's current holding is 1,137,931,035 (89.38%) shares in HBL MfB. On a pro-rata basis, HBL's shareholding will remain the same, i.e. 89.38% and the number of shares held will rise to 1,316,699,068. In case none of the other shareholders subscribe, HBL will take up any portion of unsubscribed rights. HBL's shareholding in HBL MfB would become 1,337,931,035 i.e. 90.83%.
(v)	Fair value of the security	In progress. Will be presented at the meeting.

اطلاع برائے سالانہ اجلاس عام

بذریعۂ ہٰذا اطلاع دی جاتی ہے کہ مندرجہ ذیل اُمور کی انجام دہی کے لیے حبیب بینک لمیٹڈ ("بینک") کا 83واں سالانہ اجلاسِ عام بروز بدھ، بتاریخ 26 مارچ 2025ء، بوقت صبح 10:00 بجے سرینا ہوٹل، اسلام آباد میں منعقد ہوگا:

QR کوڈ اسکین کریں

عمومی اُمور:

1. سال مختتمہ 31 دسمبر 2024ء 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 2024ء کے حوالے سے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی تجویز کے مطابق، شیئر ہولڈرز کو حتمی نقد منافع منقسمہ کی 4.25 روپے فی شیئر یعنی 42.5% کے حساب سے ادائیگی کی منظوری دینا، جو پہلے ادا کیے گئے 12.00 روپے فی شیئر (یعنی 120%) انٹرم نقد منافعِ منقسمہ کے علاوہ ہے۔

3. 31 دسمبر 2025ء کو اختتام پذیر ہونے والے سال کے لیے 52.349 ملین روپے معاوضہ پر آڈیٹرز کی تقرری۔ اس کے علاوہ، کسی بھی وفاقی یا صوبائی محصولات (ٹیکسز) اور اضافی اخراجات کی ادائیگی اصل کے مطابق کی جائے گی۔ ریٹائر ہونے والے آڈیٹرز، KPMG تاثیر ہادی اینڈ کمپنی، چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس دوبارہ تقرری کے اہل ہیں اور انہوں نے دوبارہ تقرری کی پیشکش کی ہے۔

خصوصی اُمور:

4. HBL مائیکرو فنانس بینک لمیٹڈ ("HBLMfB") میں 2 ارب روپے تک کی ایکویٹی سرمایہ کاری 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") HBL مائیکرو فنانس بینک لمیٹڈ میں 2 ارب روپے تک کی سرمایہ کاری کا اختیار ہے، جو اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی منظوری 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 اسکے لیے یا اس ضمن میں درکار ہو۔"

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

بینک کے ڈائریکٹرز مذکورہ بالا قرارداد میں، بینک کے ڈائریکٹر ہونے کی حیثیت کے علاوہ کوئی بلاواسطہ یا بالواسطہ مفاد نہیں رکھتے۔

دیگر اُمور:

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

حسب الحکم بورڈ

عظمان نوید چوہدری
کمپنی سیکریٹری

5 مارچ 2025ء
کراچی

نوٹس:

1. سالانہ اجلاسِ عام کے انعقاد کے لیے اراکین (ممبرز) کا رجسٹر اور شیئر ٹرانسفر بکس مورخہ 19 مارچ 2025ء سے 26 مارچ 2025ء (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 18 مارچ 2025ء کو بینک کے اراکین (ممبرز) کے رجسٹر میں موجود ہوں گے۔

فزیکل شیئرز کی صورت میں، اپنے بینک اکاؤنٹ میں منافعِ منقسمہ کی براہِ راست وُصولی کے لیے، ممبرز / شیئر ہولڈرز سے یہ 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 ہو گا۔

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 بلا تاخیر جمع کروائیں (اگر پہلے سے فراہم نہیں کی گئی)۔

E. غیر دعویٰ شدہ منافعِ منقسمہ:

کمپنیز ایکٹ، 2017ء کے سیکشن 244 کے مطابق، بینک کی جانب سے جاری کردہ 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 اداشدہ 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 کروانا ضروری ہے تاکہ اسے وفاقی حکومت کو منتقل کر دیا جائے۔ بینک کی جانب سے ایسے جاری کردہ 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 کا بروقت اندراج یقینی بنائیں۔ مذکورہ مدّت میں بینک کے پاس کسی قسم کا دعویٰ دائر نہ ہونے کی صورت میں بینک، کمپنیز ایکٹ، 2017ء کے سیکشن 244(2) کے تحت، اخبار میں نوٹس کی اشاعت کے بعد، غیر دعویٰ شدہ / غیر اداشدہ رقم اور شیئرز وفاقی حکومت کے پاس جمع کروادے 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 223(6) کے تحت ممبران کو بھیجی جارہی ہے۔ SECP S.R.O. 389(1)/2023 بتاریخ 21 مارچ 2023ء کے مطابق ممبرز QR کوڈ اور ویب لنک کے ذریعے بھی سالانہ رپورٹ کی رسائی / ڈاؤنلوڈ کر سکتے ہیں۔ جس کی منظوری 27 مارچ 2024ء کو منعقدہ بینک کے سالانہ اجلاسِ عام میں دی گئی تھی۔

یا

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

بینک کی سالانہ رپورٹ تک رسائی کے لیے اس کا ویب لنک اُن ممبران کو ای میل کر دیا گیا ہے جن کے ای میل ایڈریس ممبر رجسٹر میں موجود ہیں۔ ممبران سے درخواست 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 بُک انٹری فارم میں منتقلی:

فزیکل شیئر رکھنے والے ممبرز / شیئر ہولڈرز کو تجویز دی جاتی ہے کہ وہ اپنے فزیکل شیئرز اسکریپ لیس فارم میں رکھیں، جیسا کہ کمپنیز ایکٹ، 2017ء کے سیکشن 72(2) 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۔"

3. سالانہ 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 سالانہ 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، 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 SECP 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 کی شق 150 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 ممبرز / شیئر ہولڈرز جن کے نام فیڈرل بورڈ آف ریوینیو (FBR) کی ویب سائٹ پر فراہم کردہ Active Tax Payers List (ATL) میں موجود نہیں، باوجود اس کے کہ وہ فائلر ہیں، اُنھیں ہدایت کی جاتی ہے کہ وہ 26 مارچ 2025ء سے پہلے ATL میں اپنے موثر CNICs/NTNs کے ساتھ اپنے ناموں کا اندراج یقینی بنائیں تاکہ بینک نقد منافعِ منقسمہ کی رقم پر قابلِ اطلاق ٹیکس کی کٹوتی کرے۔

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 ممبرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے پاس موجود شیئرز کے حوالے سے پرنسپل شیئر ہولڈر اور جوائنٹ شیئر ہولڈرز کے شیئرز 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 ہولڈر 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 / مختارنامہ 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 ہوگی، 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 سالانہ 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 / مختارنامہ 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 کے سیکشن 242 کے تحت تمام درج شدہ کمپنیوں کے لیے ضروری ہے کہ وہ اپنے شیئر ہولڈرز کو نقد منافعِ منقسمہ کی ادائیگی، اہل شیئر ہولڈرز کی جانب سے نامزد کردہ بینک اکاؤنٹ میں براہِ راست الیکٹرانک طریقہ کار سے منتقل کریں۔

H. الیکٹرانک ذرائع سے سالانہ 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، Webinar, Zoom 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۔ بینک کے سالانہ 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 18 مارچ 2025ء کو کاروباری اوقات ختم ہونے تک بھیج کر رجسٹر ہوجائیں۔ رجسٹرڈ شیئر ہولڈرز کو Webinar کا لنک فراہم کردیا جائے گا۔ شیئر ہولڈرز سالانہ اجلاسِ عام کے ایجنڈا کے نکات سے متعلق اپنی رائے / تجاویز بھی 24 مارچ 2025ء تک مذکورہ بالا ای میل ایڈریس پر بھیج سکتے ہیں۔

I. پوسٹل بیلٹ / ای ووٹنگ (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۔

خصوصی امور کے ایجنڈا 4 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 جارہا ہے۔ ریگولیشنز کی دفعہ 11 کے مطابق بورڈ نے QCR ریٹڈ آڈٹ فرم M/s BDO Ebrahim & Co. Chartered Accountants کو اجلاسِ عام کے خصوصی امور کے ایجنڈا اور مذکورہ ریگولیشنز کے مطابق دیگر امور کی ذمہ داری سنبھالنے کے لیے، اجلاس عام میں 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 18 مارچ 2025ء تک کاروبار کے اختتام تک بینک کے ممبرز کے رجسٹر میں ہوں گے۔

ii. ویب ایڈریس، لاگ ان کی تفصیلات، پاس ورڈ، e-vote ڈالنے کی تاریخ اور دیگر ضروری تفصیلات ممبرز کو ای میل کے ذریعے بھیجی جائیں گی اور E-Voting 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 4 کے لیے 22 مارچ 2025ء سے 25 مارچ 2025ء 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 کرسکتے ہیں، جو نوٹس کے ساتھ 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 25 مارچ 2025ء کو یا پہلے، کام کے اوقات کے دوران، اجلاس کے چیئرمین تک پہنچ جائیں۔

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

iv. غیر ملکی شیئر ہولڈرز (انفرادی) کی صورت میں شناختی کارڈ کے بدلے شناختی دستاویز کے طور پر موثر پاسپورٹ کی کاپی درکار ہوگی۔ 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 ہوگی۔

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

Ballot paper for voting through post for the Special Business at Annual General Meeting to be held on Wednesday, March 26, 2025, at 10:00 A.M. (PST) at Serena Hotel, 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 March 25, 2025, 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 (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)
4	**Special Resolutions:** **"RESOLVED THAT** Habib Bank Limited ("the Bank") be and is hereby authorised to invest up to Rs. 2 billion in HBL Microfinance Bank Limited, 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 authorized 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) / Proxy Holder Signature /
Authorized Signatory (in case of corporate entity, please affix Company Stamp)

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 March 25, 2025, 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 alongwith 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.

سرینا ہوٹل، اسلام آباد میں 26 مارچ 2025، بروز بدھ، صبح 10:00 بجے منعقد ہونے والے سالانہ 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 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 25 مارچ 2025 کو یا اس سے پہلے اجلاس کے چیئرمین تک پہنچ جائیں۔)

فولیو / CDS اکاؤنٹ نمبر	
شیئر ہولڈر / جوائنٹ شیئر ہولڈرز / پراکسی ہولڈر کے نام	
رجسٹرڈ ایڈریس	
شیئرز کی تعداد	
CNIC / پاسپورٹ نمبر (نقل منسلک کریں)	
اضافی معلومات (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 اور 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)
.4	"**قرار پایا کہ**، حبیب بینک لمیٹڈ ("بینک") HBL مائیکرو فنانس بینک لمیٹڈ میں 2 ارب روپے تک کی سرمایہ کاری کا اختیار رکھتا ہے، جو اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی منظوری 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 اسکے لیے یا اس ضمن میں درکار ہو۔"			

____

شیئر ہولڈر(ز) / پراکسی ہولڈر / مجاز دستخطی کے دستخط

(کارپوریٹ ادارے کی صورت میں، براہِ کرم کمپنی کی مہر ثبت کریں)

مقام: ______________________________

تاریخ: ______________________________

نوٹس:

1. ممبرز یقینی بنائیں کہ پُر اور دستخط کیے ہوئے، 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 25 مارچ 2025 کو یا اس سے پہلے اجلاس کے چیئرمین تک پہنچ جائیں۔ اس تاریخ کے بعد موصولہ کوئی بھی پوسٹل بیلٹ ووٹنگ کے لیے زیرِ غور نہیں لایا جائے گا۔
2. پوسٹل بیلٹ پیپر کے ساتھ CNIC / پاسپورٹ کی نقل منسلک کی جائے گی۔
3. پوسٹل بیلٹ پر دستخط CNIC جیسے ہونے چاہییں۔
4. غیر ملکی شیئر ہولڈرز (انفرادی) کی صورت میں CNIC کے بدلے شناختی دستاویز کے طور پر موثر پاسپورٹ کی کاپی درکار ہوگی۔ کسی کارپوریٹ باڈی، 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۔

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 83rd Annual General Meeting of the Bank to be held on Wednesday, March 26, 2025 at Serena Hotel Islamabad and at any adjournment thereof.

As witness my/our hand/seal this _________________ day of _______________2025.

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.

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، 26 مارچ 2025ء کو اس کے بعد (بعد ازاں) سرینا ہوٹل، اسلام آباد میں منعقد ہونے والے بینک کے 83 ویں سالانہِ اجلاس عام میں میری / اپنی 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 ___، 2025ء

دستخط شدہ بدست مذکورہ

پانچ روپے والے
ریونیو اسٹیمپ
پر دستخط کریں

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

مقابل حاضرین: 1 ___

2 ___

فولیو / CDC اکاؤنٹ نمبر:

اہم نکات:

1۔ باضابطہ طور پر پُر شدہ اور دستخط شدہ یہ پراکسی فارم بینک کے رجسٹرڈ دفتر واقع 9th فلور، حبیب بینک 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 ہوگا جو بذاتِ 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 ہوگی، 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 / مختارنامہ مع نامزد شخص کے نمونہ دستخط فراہم کرنا ہوں گے (تاوقتیکہ وہ پہلے فراہم نہ کر دیئے ہوں)۔

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