Bank Alfalah

LDN/MEA/911
7th March 2016

The General Manager
Pakistan Stock Exchange Limited
Stock Exchange Building
Stock Exchange Road
Karachi

Dear Sir,

NOTICE OF THE 24TH ANNUAL GENERAL MEETING

We write further to our letter dated 4th March 2016 on the captioned subject.

We enclose newspaper clippings of the Notice of 24th Annual General Meeting of Bank Alfalah Limited to be held on 28th March 2016 at Karachi, published in the daily 'Business Recorder' and "Express" of today, i.e. 7th March 2016, in their Karachi, Lahore and Islamabad editions.

This is for your information.

Yours truly,

MIAN EJAZ AHMAD
Company Secretary

Encls: as above

BUSINESS RECORDER

Karachi, Monday 7 March 2016, 27 Jamadi-ul-Awwal 1437

d, and increased the cost of General every fortnight; if any other countries in terms of

Notice of the 24th Annual General Meeting

NOTICE is hereby given that the 24th Annual General Meeting of Bank Alfalah Limited ("the Bank") will be held on Monday, 28th March 2016 at 10:30 AM at Ball Room, Movenpick Hotel, Karachi, to transact the following business:

Ordinary Business:

1. To confirm Minutes of the Extra-Ordinary General Meeting held on 27th May 2015.
2. To receive, consider and adopt the audited Annual Accounts of the Bank for the year ended 31st December 2015 together with Directors' Report and Auditors' Report thereon including post-facto approval of remuneration paid to the non-executive directors for attending Board and Board Committees meetings as reported under Notes No. 27 and 36 of the Annual Accounts, in compliance with SBP Prudential Regulations.
3. To approve as recommended by the Board of Directors, payment of cash dividend at the rate of Re. 1/- per share i.e. 10%
4. To appoint Auditors of the Bank for the year 2016 and fix their remuneration.
5. To transact any other business with the permission of the Chair.

Karachi
Dated: 7th March 2016

By Order of the Board
MIAN EJAZ AHMAD
Company Secretary

NOTES:

1. The Share Transfer Books of the Bank will be closed from 21st March 2016 to 28th March 2016 (both days inclusive). Transfers received at the office of the Share Registrar of the Bank, M/s. F. D. Registrar Services (SMC-Pvt) Limited, before the close of business on 20th March 2016 will be treated in time for the purpose of above entitlement to the transferees.
2. A member entitled to attend and vote at the Meeting is entitled to appoint another member as a proxy to attend, speak and vote on his/her behalf. A corporation being a member may appoint as its proxy any of its official or any other person whether a member of the Bank or otherwise.
3. An instrument of proxy and a Power of Attorney or other authority (if any) under which it is signed, or notarised copy of such Power of Attorney must be valid and deposited at the Share Registrar of the Bank, F. D. Registrar Services (SMC-Pvt) Limited, Room No. 1705, 17th Floor, Saima Trade Tower "A", I. I. Chundrigar Road, Karachi, not less than 48 hours before the time of the Meeting.
4. Those stakeholders whose shares are deposited with Central Depository Company of Pakistan Limited (CDC) are requested to bring their original Computerised National Identity Card (CNIC) along with participant's ID number and their account/sub-account numbers in CDC to facilitate identification at the time of Annual General Meeting. In case of Proxy, attested copies of proxy's CNIC or passport, Account and Participant's I. D. numbers must be deposited along with the Form of Proxy with our Share Registrar as per paragraph No. 3 above. In case of Proxy for corporate members, the Board of Directors' Resolution/Power of Attorney with specimen signature of the nominee shall be produced at the time of the meeting (unless it has been provided earlier to the Share Registrar).
5. Shareholders are requested to promptly notify change in their address, if any, to our Share Registrar, F. D. Registrar Services (SMC-Pvt) Limited.
6. **Mandatory submission of CNIC**
   Please be informed that SECP vide its Notification No. SRO. 831 (I)2012 of 05th July 2012 has made mandatory for Companies to provide CNIC number of registered shareholder on the dividend warrant. Further, mentioning of CNIC number in the Annual Return 'Form A' is also an obligatory requirement which is required to be filed with SECP under Section 156 of the Companies Ordinance, 1984.

   In view of the foregoing, those shareholders who have not yet submitted a valid copy of their Computerised National Identity Card (CNIC) are once again requested to submit the same immediately to our Share Registrar at their address mentioned at Sr. No. 3 above.
7. **Deduction of Income Tax from Dividend**
   This is to inform the shareholders that the Government; through its Finance Act, 2015 has made certain amendments in Section 150 of the Income Tax Ordinance, 2001 whereby different rates are prescribed for deduction of withholding tax on the amount of dividend paid by the companies. These tax rates are (a) For filers of income tax returns: 12.5%
   (b) For non-filers of income tax returns: 17.5%

   Those active taxpayers, whose name will not appear (at the time of issuance of dividend) in the list of filers, as updated by Federal Board of Revenue from time to time, will be subject to 17.5% withholding tax deduction on the dividend income.
8. **Payment of Cash Dividend Electronically (e-Dividend)/Dividend Mandate (optional)**
   In accordance with SECP's letter No. 8(4) SM/CDC 2008 dated 5th April 2013, we would like to apprise the shareholders that SECP has devised a strategy for implementation and promotion of e-dividend mechanism whereby the cash dividend amount would be directly credited into the respective bank account of the shareholders through electronic fund transfer facilities. The benefits associated with this (e-dividend) mechanism include instant credit of cash dividends, no chances of dividend warrants getting lost in the post, undelivered or delivered to the wrong address, etc. The shareholders can avail benefits of the e-dividend mechanism by providing dividend mandate in their CDS accounts through their Participants or to the respective Share Registrar.

   Those shareholders, who have shares in physical form and wish to receive their cash dividend through the aforementioned e-dividend mechanism, are requested to send complete details of their bank account to our Share Registrar at the above address. The CDC sub-account holders are requested to provide the required information/document to their Participant/CDC Investor Account Services for the purpose.
9. **Financial Statements and Notice of Annual General Meeting through email**
   SECP vide SRO No. 787(I)2014 dated 8th September 2014 has allowed companies to circulate the audited financial statements and notice of Annual General Meeting to shareholders through their email address subject to their written consent. Desiring shareholders are requested to provide their complete email address through a duly signed letter along with copy of valid CNIC. Such shareholders are also required to notify immediately any change in email address in writing to our Share Registrar, F. D. Registrar Services (SMC-Pvt) Limited.
10. **Video Conference Facility for Attending General Meetings**
    With reference to the SECP's Circular No. 10 of 2014 dated 21st May 2014 ("the Circular"), members may avail video conference facility in Lahore, Islamabad, subject to fulfillment of the requirements and procedures of the Circular, mentioned below:

    The members should provide their consent as per the following format and submit to the registered address of the Bank, 10 days before holding of AGM.

    Consent Form for Video Conference Facility

    "I/We, ____________ of ____________, being a member of Bank Alfalah Limited, holder of ____________ Ordinary shares as per Register Folio/CDC Account No. ____________ hereby opt for video conference facility at ____________ (geographical location).

    ____
    Signature of member

If the Bank receives consent from members holding in aggregate 10% or more shareholding residing at a geographical location, to participate in the meeting through video conference at least 10 days prior to date of the meeting, the Bank will arrange video conference facility in that city subject to availability of such facility in that city.

The Bank will intimate members regarding venue of video conference facility at least 5 days before the date of Annual General Meeting along with complete information necessary to enable them to access such facility.

Bank Alfalah
The Way Forward

www.express.com.pk

DAILY EXPRESS

روزنامہ ایکسپریس کراچی

پاکستان کے 11 شہروں سے بیک وقت شائع ہونے والا واحد اخبار

جلد 18 شمارہ 182 | پیر 27 جمادی الاول 1437ھ 7 مارچ 2016ء صفحات 18 قیمت 12 روپے

SC(MC)989 رجسٹرڈ نمبر

MONDAY, MARCH 7, 2016

اطلاع برائے چوبیسواں (24th) سالانہ اجلاس عام

بذریعہ ہذا مطلع کیا جاتا ہے کہ بینک الفلاح لمیٹڈ کا چوبیسواں (24th) سالانہ اجلاس عام بروز پیر 28 مارچ 2016 کو صبح 10:30 بجے بمقام بال روم، مووِن پِک ہوٹل کراچی میں درج ذیل کارروائیوں کے لئے منعقد ہوگا۔

عمومی کارروائی:

1) 27 مئی 2015 کو منعقد ہونے والے غیر معمولی اجلاس عام کی کارروائی کی توثیق۔

2) 31 دسمبر 2015 کو ختم ہونے والے سال کے لئے بینک کے سالانہ آڈٹ شدہ اکاؤنٹس بشمول ڈائریکٹرز اور آڈیٹرز رپورٹس کی وصولی، ان پر غور وخوض اور منظوری، بشمول اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے پروڈنشل ریگولیشنز کے تحت بینک کے نان ایگزیکٹیو ڈائریکٹرز کو بینک کی بورڈ میٹنگز اور بورڈ کمیٹیوں کی میٹنگز میں شرکت کرنے پر ان کو ادا کئے جانے والے مشاہرے (remuneration) جن کی تفصیل بینک کے سالانہ اکاؤنٹس برائے سال 2015 کے نوٹس نمبر 27 اور 36 میں دی گئی ہے کی پوسٹ فیکٹو بنیاد پر منظوری۔

3) بورڈ آف ڈائریکٹرز کی سفارش کے تحت نقد منقسمہ (کیش ڈیویڈنڈ) کی ادائیگی کی منظوری بمطابق 1 روپے فی شیئر یعنی 10 فیصد۔

4) سال 2016 کے لئے آڈیٹرز کی تقرری اور ان کے معاوضے کا تعین۔

5) چیئرمین کی اجازت سے کسی دیگر امور پر کارروائی۔

حسب الحکم بورڈ
میاں اعجاز احمد
کمپنی سیکرٹری

کراچی
مورخہ 7 مارچ 2016

نوٹس:

1) بینک کے کتابچے برائے منتقلی حصص 21 مارچ 2016 سے 28 مارچ 2016 (بشمول دونوں دن) بند رہیں گے تاکہ نقد منقسمہ کا تعین ہوسکے۔ وہ شیئر ٹرانسفرز جو ہمارے شیئرز رجسٹرار میسرز ایف ڈی رجسٹرار سروسز (ایس ایم سی۔ پرائیویٹ) لمیٹڈ کے دفتر واقع آفس نمبر 1705، 17 ویں منزل، صائمہ ٹریڈ ٹاور (A)، آئی آئی چندریگر روڈ کراچی میں مورخہ 20 مارچ 2016 کو کاروبار کی بندش تک موصول ہوجائیں گے وہ نقد منقسمہ کے لئے بروقت تصور کئے جائیں گے۔

2) اجلاس میں شرکت کرنے والے اور ووٹ دینے کا / کی اہل رکن اپنی طرف سے اجلاس میں شرکت کرنے، بولنے اور ووٹ دینے کے لئے کسی دوسرے رکن کو اپنا پراکسی مقرر کرسکتا/سکتی ہے۔ کمپنی بطور ایک رکن کے اپنے کسی ملازم کو پراکسی مقرر کرسکتی ہے۔ چاہے وہ بینک کا رکن ہو یا نہیں۔

3) پراکسی فارم اور پاور آف اٹارنی یا کوئی دوسری اتھارٹی (اگر ہو) جس کے تحت پراکسی پر دستخط کئے جارہے ہیں یا پاور آف اٹارنی کی قابل قبول نوٹرائزڈ کاپی کے ساتھ بینک کے شیئرز رجسٹرار میسرز ایف ڈی رجسٹرار سروسز (ایس ایم سی۔ پرائیویٹ) لمیٹڈ کے آفس واقع آفس نمبر 1705، 17 ویں منزل، صائمہ ٹریڈ ٹاور (A)، آئی آئی چندریگر روڈ کراچی میں اجلاس کے وقت سے 48 گھنٹے قبل تک جمع کرائی جائیں۔

4) وہ شیئر ہولڈرز جن کے شیئرز سینٹرل ڈپازیٹری کمپنی (CDC) میں جمع ہیں ان سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنا اصل کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ (CNIC) بمعہ پارٹیسپینٹ (Participant) آئی ڈی نمبر اور اپنا سب اکاؤنٹ نمبر لے کر آئیں تاکہ سالانہ اجلاس عام میں ان کی شناخت میں مدد ہوسکے۔ پراکسی کی صورت میں CNIC یا پاسپورٹ کی تصدیق شدہ کاپی بمعہ پارٹیسپینٹ اور سب اکاؤنٹ نمبر کے ہمارے شیئرز رجسٹرار کو پیراگراف نمبر 3 کے مطابق پہنچا دے۔ کارپوریٹ ارکان کے پراکسی کی صورت میں بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد / پاور آف اٹارنی بمعہ نمونہ دستخط اجلاس کے وقت پیش کی جائیں (بشرطیکہ یہ چیزیں رجسٹرار کو پہلے پیش نہ کی گئی ہوں)۔

5) شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ ان کے پتے میں اگر کوئی تبدیلی ہو تو ہمارے شیئرز رجسٹرار میسرز ایف ڈی رجسٹرار سروسز (ایس ایم سی۔ پرائیویٹ) لمیٹڈ کو بروقت مطلع کریں۔

6) کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ کی فراہمی (لازمی)
SECP نے بذریعہ S.R.O.831(1)/2012 بتاریخ 5 جولائی 2012 ڈیویڈنڈ وارنٹس پر کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ نمبر کا اندراج لازمی قرار دیا ہے جبکہ سالانہ گوشوارے "فارم اے" میں بھی شیئر ہولڈرز کے شناختی کارڈ کا نمبر مہیا کرنا لازمی ہے۔ لہٰذا ان تمام شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے، جو اب تک کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ کی کاپی فراہم نہیں کر سکے ہیں بینک کے شیئر رجسٹرار کو جلد از جلد شناختی کارڈ کی کاپی فراہم کریں۔

7) ڈیویڈنڈ آمدن پر ودہولڈنگ ٹیکس
حکومت پاکستان نے فنانس ایکٹ 2015 کے تحت انکم ٹیکس آرڈیننس 2001 کے سیکشن 150 میں ترامیم کی ہیں جن کی روسے جن شیئر ہولڈرز نے ٹیکس گوشوارے جمع نہیں کرائے ہیں (نان فائلرز) انکی ڈیویڈنڈ آمدن پر ودہولڈنگ ٹیکس کی شرح 17.5% ہے جبکہ فائلرز کی ڈیویڈنڈ آمدن پر ودہولڈنگ ٹیکس کی شرح 12.5% ہے۔ لہٰذا جن شیئر ہولڈرز کے نام فیڈرل بورڈ آف ریونیو کی فراہم کی گئی Active Tax Payers فہرست میں ڈیویڈنڈ کے اجراء کے وقت نہیں پائے جائیں گے انکی ڈیویڈنڈ آمدن سے 17.5% ودہولڈنگ ٹیکس منہا کیا جائے گا۔

8) ڈیویڈنڈ کی فراہمی کا برقی طریقہ ء کار (e-Dividend)/ڈیویڈنڈ مینڈیٹ (اختیاری)
مطلع کیا جاتا ہے کہ سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان (SECP) نے کیش ڈیویڈنڈ کی شیئر ہولڈرز کو ادائیگی کے لئے e-Dividend کا طریقہ ء کار وضع کیا ہے جس کے تحت ڈیویڈنڈ کی رقم شیئر ہولڈرز کے دیئے گئے بینک اکاؤنٹ میں برقی طریقہ ء کار (eletronically) فوری طور پر منتقل کی جا سکے گی اور بجا طور پر ڈیویڈنڈ کے گم ہوجانے یا دیر سے ملنے جیسی شکایات پر قابو پایا جا سکے گا۔ جو شیئر ہولڈرز مستقبل میں اوپر بیان کئے گئے طریقہ ء کار Dividend کے تحت ڈیویڈنڈ کی رقم اپنے بینک اکاؤنٹ کے ذریعے حاصل کرنا چاہتے ہیں وہ اپنا ڈیویڈنڈ مینڈیٹ بینک برانچ اور بینک اکاؤنٹ کی تفصیل ہمارے شیئر رجسٹرار / سی ڈی سی انوسٹر اکاؤنٹ سروسز / Participants کو فراہم کر سکتے ہیں۔

9) SECP کے S.R.O. 787(I)2014 بتاریخ 8 ستمبر 2014 کے مطابق آڈٹ شدہ فنانشل اسٹیٹمنٹس اور سالانہ اجلاس عام کے نوٹس (سالانہ رپورٹ) کی ترسیل بذریعہ ای میل (email) کی جا سکتی ہے۔ جو شیئر ہولڈرز ای میل کے ذریعہ مذکورہ سالانہ رپورٹ حاصل کرنا چاہتے ہیں وہ مکمل ضروری معلومات اپنے شناختی کارڈ کی کاپی کے ہمراہ ہمارے شیئر رجسٹرار کو فراہم کریں۔ مزید برآں ای میل میں کسی تبدیلی کی صورت میں فوری طور پر مطلع فرمائیں۔

10) SECP کے سرکلر نمبر 10/2014 بتاریخ 21 مئی 2014 کے تحت شیئر ہولڈرز ویڈیو کانفرنس کے ذریعے لاہور اور اسلام آباد سے بینک کے اجلاس عام میں شرکت کر سکتے ہیں بشرطیکہ وہ مذکورہ سرکلر کے درج ذیل ضوابط کو پورا کر رہے ہوں۔

شیئر ہولڈرز ذیل میں دیئے گئے فارم کو مکمل کر کے بینک کے رجسٹرڈ پتے پر اجلاس عام سے 10 یوم قبل جمع کروائیں۔

اقرار نامہ فارم برائے ویڈیو کانفرنس کی سہولت

"میں ________ از ________ بینک الفلاح لمیٹڈ کے ممبر کی حیثیت سے ________ عمومی

حصص کا / کی مالک ہوں بمطابق رجسٹر فولیو / CDC اکاؤنٹ نمبر ________ ویڈیو کانفرنس کی سہولت

بمقام ________ (شہر کا نام) میں اختیار کرنا چاہتا / چاہتی ہوں۔"

____
ممبر کے دستخط

اگر بینک کو موصول ہونے والی درخواستیں مجموعی طور پر بینک کے 10% حصص کی ملکیت (کسی ایک تجویز کردہ مقام پر) کی حامل ہوں اور اجلاس عام سے 10 یوم قبل بینک کو مل چکی ہوں جبکہ تجویز کردہ شہر میں ویڈیو کانفرنس کی سہولت میسر ہو تو بینک اس شہر میں وڈیو کانفرنس کی سہولت کا انتظام کرے گا۔

بینک متعلقہ شیئر ہولڈرز کو اس ضمن میں ضروری تفصیلات سے اجلاس عام سے 5 یوم قبل آگاہ کرے گا۔

Bank Alfalah
The Way Forward