



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

March 4, 2025

Dear Sir,

Subject: Notice of 83rd Annual General Meeting of Habib Bank Limited

Please find attached the Notice of the 83rd Annual General Meeting of Habib Bank Limited, to be held on March 26, 2025, for circulation amongst the TRE Certificate Holders of the Exchange.

The said notice will be published in Business Recorder and Daily Jang on Wednesday, March 5, 2025.

Yours faithfully,

Uzman Naveed Chaudhary
Company Secretary

Copy to:

1. *Executive Director/HOD, Offsite-II, Supervision Department, Securities & Exchange Commission of Pakistan, NIC Building, 63 Jinnah Avenue, Blue Area, Islamabad.*

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:

Ordinary Business:

- 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.
- 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.
- 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.

Scan QR Code



Special Business:

- 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 being sent to shareholders.

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:

- 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:

- 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.
- 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.
- 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.
- 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 Shakra-e-Faisal, Karachi - 74400.
- CDC Account Holders will further have to follow the guidelines as laid down in Circular 1 dated January 26, 2000, issued by the SECP.
- 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/ NTN's 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:

- 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.
- 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:

- 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.
- The proxy form shall be witnessed by two persons whose names, addresses and CNIC numbers shall be mentioned on the said form.
- Attested copies of the valid CNICs or the Passports of the beneficial owner(s) and the proxy shall be furnished with the proxy form.
- The proxy shall produce his/her valid original CNIC or original Passport at the time of the AGM.
- 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 Shakra-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 Shakra-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 (generalmeetings@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

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

- 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>).
- 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 generalmeetings@hbl.com on or before March 25, 2025, during working hours.
- The signature on the ballot paper should match with the signature on CNIC.
- 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.
- Incomplete, unsigned, incorrect, defaced, torn, mutilated, overwritten ballot paper will be rejected.

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 generalmeetings@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	<p>Special Resolutions:</p> <p>"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."</p> <p>"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."</p>			

Signature of Shareholder(s) / Proxy Holder Signature / Authorized Signatory
(In case of corporate entity, please affix Company Stamp)

Place: _____
Date: _____

NOTES:

- 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 generalmeetings@hbl.com on or before March 25, 2025, during working hours. Any postal ballot received after this date, will not be considered for voting.
- Copy of CNIC / Passport should be enclosed with the postal ballot paper.
- Signature on postal ballot paper should match with signature on CNIC / Passport (in case of foreigner).
- 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.
- Incomplete, unsigned, incorrect, defaced, torn, mutilated, over-written ballot paper will be rejected.
- 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.

اطلاع برائے سالانہ اجلاس عام

بذریعہ ہذا اطلاع دی جاتی ہے کہ مندرجہ ذیل انعام امریکی حبیب بینک لمیٹڈ ("ہیبیک") 83 واں سالانہ اجلاس عام ("AGM") بروز بدھ، تاریخ 26 مارچ 2025ء، بوقت صبح 10:00 بجے سیرینا ہوٹل، اسلام آباد میں منعقد ہوگا:

عمومی امور:

- سالانہ 31 دسمبر 2024ء کے حوالے سے ہیبیک کے آڈٹ شدہ اکاؤنٹس (مجموعی اور غیر مجموعی) مع آن پریزائیکٹرز اور آڈیٹرز کی رپورٹس کی وصولی، غور و خوض اور منظوری۔
- سالانہ 31 دسمبر 2024ء کے حوالے سے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی تجویز کے مطابق، شیئرز ہولڈرز کو تقسیم نقد منافع مقسمہ کی 4.25 روپے فی شیئر یعنی 42.5% کے حساب سے ادا کیگی کی منظوری دینا، جو پچھلے ادا کیے گئے 12.00 روپے فی شیئر (یعنی 120%) انٹرم نقد منافع مقسمہ کے علاوہ ہے۔
- 31 دسمبر 2025ء کو اختتام پذیر ہونے والے سال کے لئے 52.349 ملین روپے معاوضہ پریزائیکٹرز کی تقرری۔ اس کے علاوہ، کسی بھی وفاقی یا صوبائی محصولات (ٹیکسز) اور اضافی اخراجات کی ادا کیگی اصل کے مطابق کی جائے گی۔ ریٹائر ہونے والے آڈیٹرز، KPMG ٹاٹیر ہادی اینڈ کمپنی، چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس دوبارہ تقرری کے اہل ہیں اور انہوں نے دوبارہ تقرری کی پیشکش کی ہے۔

خصوصی امور:

- HBL ہائیکورپوریشن ہیبیک لمیٹڈ ("HBL MFB") میں 2 ارب روپے تک کی بلیوٹی 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 قرار دادوں کو ترمیم یا اس کے بغیر خصوصی قرار دادوں کے طور پر منظور کرنا:

"قرار پایا کہ، حبیب بینک لمیٹڈ ("ہیبیک") HBL ہائیکورپوریشن ہیبیک لمیٹڈ میں 2 ارب روپے تک کی سرمایہ کاری کا اختیار ہے، جو اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی منظوری سے مشروط ہوگی۔"

"یہ بھی قرار پایا کہ، مذکورہ قرار داد پر کے نفاذ کے لئے ہیبیک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی جانب سے ہیبیک 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 ہیبیک کی جانب سے اور ہیبیک 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 لئے وہ بیان میں سے کوئی ایک ضروری یا لازمی سمجھے، بشمول مذکورہ بالا کی عمویت کو محدود کے بغیر، کوئی منظوری یا اجازت جو اس کے لئے یا اس ضمن میں درکار ہو۔"

کمیٹیز ایک، 2017ء کے سیکشن (3) 134 کے تحت تشکیل دیا گیا ہے۔

ہیبیک کے ڈائریکٹرز مذکورہ قرار دادوں میں، ہیبیک کے ڈائریکٹرز ہونے کی حیثیت کے علاوہ کوئی بلا واسطہ یا بالواسطہ مفاد نہیں رکھتے۔

دیگر امور:

- چیئرمین کی اجازت سے دیگر امور پر غور و خوض۔

05 مارچ 2025ء

کراچی

نوٹس:

- سالانہ اجلاس عام کے انعقاد کے مقصد کے لئے اراکین (ممبرز) کا رجسٹر اور شیئرز ٹرانسفر ٹیکس مورخہ 19 مارچ 2025ء سے 26 مارچ 2025ء (بشمول دو دن) بند رہیں گی۔
- صرف وہ اشخاص سالانہ اجلاس عام میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کے اہل ہیں جن کے نام مورخہ 18 مارچ 2025ء کو ہیبیک کے اراکین (ممبرز) کے رجسٹر میں موجود ہوں گے۔
- سالانہ اجلاس عام میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کے اہل ایک ممبر دوسرے کی بھی ممبر/شیئرز ہولڈر کو اپنے پراسکری کے طور پر اجلاس میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کے لیے مقرر کر سکتا/کرسکتی ہے یا یہ ایک ایک کارپوریشن کسی ایسے شخص کو بھی اپنا پراسکری مقرر کرسکتی ہے جو ممبر نہ ہو، تاہم باضابطہ طور پر کارپوریشن کی جانب سے مجاز قرار دیا گیا ہو۔ پراسکری کی تقرری کی اطلاع اس سالانہ اجلاس عام کے انعقاد سے 48 گھنٹے قبل ہیبیک کے رجسٹر ڈفٹر میں موصول ہونا ضروری ہے۔
- ممبرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے اپنے میں کسی بھی تبدیلی کی صورت میں فوری طور پر ہمارے شیئرز رجسٹرار، CDC شیئرز رجسٹرار اور سرولیمینڈ، CDC ہاؤس، B-99، بلاک 'B'، سندھی مسلم کوارٹریٹس ہاؤسنگ سوسائٹی (S.M.C.H.S)، مرکزی شاہراہ فیصل، کراچی۔ 74400 کو مطلع کریں۔
- CDC اکاؤنٹ ہولڈرز کو SECP کی جانب سے جاری شدہ ممبرگرم، تاریخ 26 جنوری 2000ء میں مذکور بنی امور میں عمل درآمد کرنا ہوگا۔
- آگٹیکس آئی بی سی، 2001ء میں 150 کے تحت منافع مقسمہ کی آمد پر فائزر اور نان فائزر شیئرز ہولڈرز سے باالترتیب 15% اور 30% ووڈولنگ ٹیکس منہا کیا جائے گا۔ وہ تمام ممبرز شیئرز ہولڈرز جن کے نام فیڈرل بورڈ آف ریونیو (FBR) کی ویب سائٹ پر فراہم کردہ Active Tax Payers List میں موجود نہیں، باوجود اس کے کہ وہ فائل کریں، انہیں ہدایت کی جاتی ہے کہ وہ 26 مارچ 2025ء سے پہلے ATL میں اپنے نمونہ NTNs/CNICs کے ساتھ اپنے ناموں کا اندراج یقینی بنائیں تاکہ ہیبیک نقد منافع مقسمہ کی رقم پر قابل اطلاق ٹیکس کی کوئی کمی نہ رہے۔

FBR کے مطابق، جو آڈٹ اکاؤنٹس کی صورت میں فرسٹ شیئرز ہولڈر اور جو آڈٹ شیئرز ہولڈر کے فائلر/نان فائلر ہونے کی بنیاد پر ان کی شیئرز ہولڈنگ کے تناسب کے لحاظ سے ووڈولنگ ٹیکس کا علیحدہ علیحدہ تعین کیا جائے گا۔ جو آڈٹ شیئرز ہولڈرز کے ساتھ شیئرز کے مال ممبرز سے درخواست کی جاتی ہے وہ اپنے پاس موجود شیئرز کے حوالے سے فرسٹ شیئرز ہولڈر اور جو آڈٹ شیئرز ہولڈرز کے شیئرز کی ہولڈنگ کا حساب ہمارے شیئرز رجسٹرار، CDC شیئرز رجسٹرار اور سرولیمینڈ کو تحریری طور پر فراہم کریں۔ ہمارے رجسٹر اور کو مطلوب معلومات کی عدم فراہمی کی صورت میں یہ تصور کیا جائے گا کہ فرسٹ شیئرز ہولڈر اور جو آڈٹ شیئرز ہولڈرز مساوی تناسب سے شیئرز کے حامل ہیں۔

A- سالانہ اجلاس عام میں شرکت کے لئے مطلوب ہموال:

- انفرادی اشخاص کی صورت میں، وہ اکاؤنٹ ہولڈرز یا سب اکاؤنٹ ہولڈرز، جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات سینٹرل ڈائریکٹری آف پاکستان لمیٹڈ کے قواعد کے مطابق آپ کو دردی گئی ہیں، سالانہ اجلاس عام میں شرکت کے وقت اپنا اصل اور موثر کپیوڈرائزڈ شناختی کارڈ (CNIC) یا اصل پاسپورٹ دیکھا کر اپنی شناخت کی تصدیق کروائیں گے۔
 - کارپوریشن ادارے کی صورت میں، سالانہ اجلاس عام کے وقت بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرار داد اختیار نامہ مع نامزد شخص کے نمونہ دستخط فراہم کرنا ہوں گے، تاہم یقیناً وہ پہلے فراہم نہ کر دیے گئے ہوں۔
- B- پراسکری کی تقرری کے لئے مطلوب ہموال:
- انفرادی اشخاص کی صورت میں، وہ اکاؤنٹ ہولڈرز یا سب اکاؤنٹ ہولڈرز، جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات سینٹرل ڈائریکٹری آف پاکستان لمیٹڈ کے قواعد کے مطابق آپ کو دردی گئی ہیں، وہ مذکورہ بالا مطلوب معیار کے مطابق پراسکری فراہم کرنا ہوں گے۔
 - پراسکری فراہم کرنا پورا اشخاص کی گواہی موجود ہوگی، جن کے نام، پتے اور موثر CNIC نمبر فراہم کرنا ہوں گے۔
 - پراسکری فراہم کے ساتھ فائدہ حاصل کرنے والے مالکان کے موثر CNIC یا پاسپورٹ کی تصدیق فراہم کی جائے گی۔
 - پراسکری کی جانب سے سالانہ اجلاس عام کے وقت اپنا اصل اور موثر CNIC یا اصل پاسپورٹ پیش کیا جائے گا۔
 - کارپوریشن ادارے کی صورت میں، ادارہ ہیبیک کو پراسکری فراہم کے ساتھ بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرار داد اختیار نامہ مع نامزد شخص کے نمونہ دستخط فراہم کرنا گے (تاہم یقیناً وہ پہلے فراہم نہ کر دیے گئے ہوں)۔

C- الیکٹرانک منافع مقسمہ کا استحقاق:

کمپنیز ایکٹ، 2017ء کے سیکشن 242 کے تحت تمام درج شدہ کمپنیوں کے لیے ضروری ہے کہ وہ اپنے شیئرز ہولڈرز کو نقد منافع مقسمہ کی ادا کیگی، اہل شیئرز ہولڈرز کی جانب سے نامزد کردہ ہیبیک اکاؤنٹ میں براہ راست الیکٹرانک طریقے کا سے منتقل کریں۔

فزیکل شیئرز کی صورت میں، اپنے ہیبیک اکاؤنٹ میں منافع مقسمہ کی براہ راست وصولی کے لیے، ممبرز/شیئرز ہولڈرز سے یہ درخواست کی جاتی ہے کہ وہ ہیبیک کی ویب سائٹ پر موجود ہیبیک کا فارم برائے نقد منافع مقسمہ کی الیکٹرانک منتقلی (Shareholder Information form for Electronic Dividend Mandate) (E-DMD) کو پُر کرنا اور اپنی شناخت یا مخالفت کا اظہار کرنا جاری ہوں گے۔

Credit of Cash Dividend پُر کریں اور اس پر دستخط کر کے موثر CNIC کی نقل کے ساتھ شیئرز رجسٹرار CDC شیئرز رجسٹرار اور سرولیمینڈ، CDC ہاؤس، B-99، بلاک 'B'، سندھی مسلم کوارٹریٹس ہاؤسنگ سوسائٹی (S.M.C.H.S)، مرکزی شاہراہ فیصل، کراچی۔ 74400 کو ارسال کر دیں (اگر پہلے فراہم نہیں کیا گیا ہو)۔

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

معلومات موصول نہ ہونے کی صورت میں، ہیبیک شیئرز ہولڈرز کو منافع مقسمہ کی ادا کیگی روک لینے پر مجبور ہوگا۔

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

SECP کی ہدایات کے مطابق، ایسے شیئرز ہولڈرز کو، جن کے موثر CNICs شیئرز رجسٹرار کے پاس موجود نہیں ہیں، منافع مقسمہ کی ادا کیگی موقوف کی جاسکتی ہے۔ اس لئے فزیکل شیئرز رکھنے والے تمام شیئرز ہولڈرز کو ہدایت کی جاتی ہے کہ وہ اپنے موثر CNIC کی نقل فوری طور پر شیئرز رجسٹرار، CDC رجسٹرار اور سرولیمینڈ، CDC ہاؤس، B-99، بلاک 'B'، سندھی مسلم کوارٹریٹس ہاؤسنگ سوسائٹی (S.M.C.H.S)، مرکزی شاہراہ فیصل، کراچی۔ 74400 کے پاس بلاتا کر جمع کروائیں (اگر پہلے سے فراہم نہیں کی گئی)۔

E- غیر عوامی شدہ منافع مقسمہ:

کمپنیز ایکٹ، 2017ء کے سیکشن 244 کے مطابق، ہیبیک کی جانب سے جاری شدہ کوئی بھی شیئرز یا اعلان شدہ منافع مقسمہ جو اپنے واجب الادا اور قابل ادا کیگی ہونے کی تاریخ سے تین سال کے عرصے تک غیر دعویٰ فیملر/غیر ادا شدہ رہے، تو شیئرز ہولڈرز کو اپنا دعویٰ جمع کروانے کا نوٹس جاری کرنے کے بعد، آسے سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کے پاس جمع کروایا جانا ضروری ہے تاکہ اسے وفاقی حکومت کو منتقل کر دیا جائے۔ ہیبیک کی جانب سے ایسے جاری شدہ شیئرز اور اعلان کردہ منافع مقسمہ کی تفصیلات، جو تین سال سے زائد کے عرصے سے واجب الادا ہیں، شیئرز ہولڈرز کو ارسال کر دی گئی ہیں۔ شیئرز ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے غیر دعویٰ شدہ منافع مقسمہ اور شیئرز کے حوالے سے دعویوں کے بروقت اندراج کو یقینی بنائیں۔ مذکورہ مدت میں ہیبیک کے پاس کسی قسم کا دعویٰ دائر نہ ہونے کی صورت میں ہیبیک کمپنیز ایکٹ، 2017ء کے سیکشن 244(2) کے تحت، اخبار میں نوٹس کی اشاعت کے بعد، غیر دعویٰ شدہ/غیر ادا شدہ رقم اور شیئرز وفاقی حکومت کے پاس جمع کروا دیے گا۔

F- سالانہ ڈاؤنٹ ہالیاقتی حسابات اور اطلاع برائے سالانہ اجلاس عام کی ممبرز کو الیکٹرانک طریقے سے فراہمی/ترسیل:

ہیبیک کی سالانہ رپورٹ کمپنیز ایکٹ 2017ء کے سیکشن 223(6) کے تحت ممبران کو بھیجی جا رہی ہے۔ سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کے 389 S.R.O (1/2023) مورخہ 21 مارچ 2023ء کے مطابق ممبرز QR کوڈ اور ویب لنک کے ذریعے بھی سالانہ رپورٹ کی رسائی/ڈاؤن لوڈ کر سکتے ہیں۔ جس کی منظوری 27 مارچ 2024 کو منعقدہ ہیبیک کے سالانہ اجلاس عام میں دی گئی تھی۔



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

ہیبیک کی سالانہ رپورٹ تک رسائی کے لئے اس کا ویب لنک ان 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، ہیبیک کی ویب سائٹ پر مہیا فارم کے ذریعے ہمارے شیئرز رجسٹرار کو مذکورہ بالا مقصد کے لئے آگاہ کریں۔

G- فزیکل شیئرز کی ہیبیک انٹری فارم میں منتقلی:

فزیکل شیئرز رکھنے والے ممبرز/شیئرز ہولڈرز کو تجویز دی جاتی ہے کہ وہ اپنے فزیکل شیئرز اسکرپٹس 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 ہیبیک انٹری فارم میں تبدیل کر کے اور SECP کی جانب سے دی جانے والی تاریخ سے متعلق ایکٹ کے نفاذ سے چار سال کے اندر تبدیل کرے۔"

H- الیکٹرانک ذرائع سے سالانہ اجلاس عام میں شرکت:

سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان ("SECP") نے دتا تو قہا سے سرکلر کے ذریعے لسٹڈ کمپنیوں کو فزیکل اجلاس منعقد کرنے کے ساتھ یہ یونٹ، Zoom Webinar وغیرہ کے ذریعے بھی اجلاس عام منعقد کرنے کی ہدایات دی ہیں۔

چنانچہ، سالانہ اجلاس عام اپنے مقام پر اور Webinar کے ذریعے منعقد ہوگا۔ ہیبیک کے سالانہ اجلاس عام میں Webinar کے ذریعے شرکت میں دلچسپی رکھنے والے ممبرز/شیئرز ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ ہیبیک کے مقررہ ای میل ایڈریس (generalmeetings@hbl.com) پر ہیبیک کے کوئی سیکریٹری کو اپنے کانٹیکٹ، بشمول، نام، پتہ، نمبر، ای میل ایڈریس، ای میل ایڈریس اور 18 مارچ 2025ء کو کاروباری اوقات ختم ہونے تک بھیج کر رجسٹر ہوں۔ رجسٹرڈ شیئرز ہولڈرز کو Webinar کالک فراہم کر دیا جائے گا۔ شیئرز ہولڈرز سالانہ اجلاس 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- ای میل/پوسٹل/ای ویوٹنگ (Postal Ballot/E-Voting)

کمپنیز (پوسٹل بیٹ) ریگولیشنز 2018ء ("ریگولیشنز") کے مطابق الیکٹرانک ویوٹنگ کی سہولت ("e-voting") اور ڈاک کے ذریعے ویوٹنگ ("postal ballot") کی سہولت ریگولیشنز میں شامل شرائط کے مطابق ہیبیک کے خصوصی امور کے ممبرز کو فراہم کی جائے گی۔

خصوصی امور کے ایجنڈا 41 کے لئے ہیبیک کے شیئرز رجسٹرار Service Limited M/s CDC Share Registrar کے ذریعے ممبرز/شیئرز ہولڈرز کے لئے e-voting اور postal ballot کا اختتام کیا جا رہا ہے۔ ریگولیشنز کی دفعہ 11 کے مطابق بورڈ نے QCR ریٹڈ آڈٹ فرم M/s BDO Chartered Accountants Ebrahim & Co. کو خصوصی امور کے ایجنڈا اور مذکورہ ریگولیشنز کے مطابق دیگر امور کی ذمہ داری سنبھالنے کے لئے اجلاس عام میں scrutinizor مقرر کیا ہے۔

a) E-Voting کا طریقہ

- E-Voting کی سہولت کی تفصیلات ڈی ڈی شیئرز رجسٹرار اور سرولیمینڈ (e-voting) سروں فراہم کرنے والے) ای میل کے ذریعے ان ممبرز سے شیئرز کرے گا جن کے موثر شناختی کارڈ نمبر، موبائل نمبر اور ای میل ایڈریس 18 مارچ 2025ء تک کاروبار کے اختتام تک ہیبیک کے ممبرز کے رجسٹر میں ہونگے۔
- ویب ایڈریس، الگ الگ کی تفصیلات، پاس ورڈ، e-vote ڈالنے کی تاریخ اور دیگر ضروری تفصیلات ممبرز کو ای میل کے ذریعے بھیجی جائیں گی، اور ای۔ ویوٹنگ سروں فراہم کرنے والے SMS کے ذریعے ممبرز کو یقینی کرنا کو یقینی بنائیں گے۔
- E-Voting کے ذریعے ووٹ ڈالنے کے خواہشمند ممبرز کی شناخت الیکٹرانک دستخط یا الگ الگ کی تصدیق کے ذریعے کی جائے گی۔
- ممبرز ایجنڈا انٹیم نمبر 4 کیلئے 22 مارچ 2025ء سے 25 مارچ 2025ء تک کسی بھی وقت شام 05:00 بجے (PST) تک آن لائن ووٹ ڈالیں گے۔
- ایک بار کی ممبر کے قرار داد پر ووٹ ڈال دینے کے بعد اسے تبدیل کرنے کی اجازت نہیں دی جائے گی۔

b) Postal Ballot کے ذریعے ویوٹنگ کا طریقہ کار

- ممبران متبادل طور پر postal ballot کے ذریعے ویوٹنگ کا انتخاب کر سکتے ہیں، جنولس کے ساتھ سائٹ ہے ہیبیک کی ویب سائٹ پر دستیاب ہے: (<https://www.hbl.com/investor-relations/investor-relations/notices>)
- ممبر یقینی بنائیں گے کہ کپیوڈرائزڈ قومی شناختی کارڈ (CNIC) کی کاپی کے ساتھ پُر اور دستخط کئے ہوئے بیٹ بھیجے HBL کارپوریشن آفس، F-14، بلاک 'B'، کائلن، کراچی میں ڈاک generalmeetings@hbl.com پر ای میل کے ذریعے 25 مارچ 2025ء کو یا پہلے کام کے اوقات دوران اجلاس کے چیئرمین تک پہنچ جائیں۔
- بیٹ بھیجے پر دستخط CNIC کے دستخط جیسے ہونے چاہئیں۔
- غیر ملکی شیئرز ہولڈرز (انفرادی) کی صورت میں شناختی کارڈ کے بدلے شناختی دستاویز کے طور پر موثر پاسپورٹ کی کاپی درکار ہوگی کسی باڈی کارپوریشن، کارپوریشن اور وفاقی/صوبائی حکومت کے نمائندوں کی صورت میں، شناختی دستاویز کے طور پر موثر پاور آف اٹارنی یا دیگر اہل ذمہ دار کی کاپی قرار داد کے ساتھ موثر شناختی کارڈ یا پاسپورٹ کی کاپی دینی ہوگی۔
- ناکمل، غیر دستخط شدہ، غلط منج، دھندلے، کٹے پھٹے، تھرپر تھرپر اور الے بیٹ بھیجے سسر در دیے جائیں گے۔

سیرینا ہوٹل، اسلام آباد میں 26 مارچ 2025ء، بروز بدھ، صبح 10:00 بجے منعقد ہونے والے سالانہ اجلاس میں خصوصی امور کے لئے ڈاک کے ذریعے ووٹ ڈالنے کا بیٹ بھیجیں

ویب سائٹ: <https://www.hbl.com>

(ممبرز یقینی بنائیں کہ پُر اور دستخط کئے ہوئے بیٹ بھیجے HBL کارپوریشن آفس F-14، بلاک 'B'، کائلن، کراچی میں ڈاک generalmeetings@hbl.com پر ای میل کے ذریعے 25 مارچ 2025ء کو یا اس سے پہلے اجلاس کے چیئرمین تک پہنچ جائیں۔)

فولیو/ CDS اکاؤنٹ نمبر	شیئرز ہولڈرز جو آڈٹ شیئرز ہولڈرز یا پراسکری ہولڈرز کے نام	رجسٹرڈ ایڈریس	شیئرز کی تعداد	CNIC/ پاسپورٹ نمبر (نقل منسک کریں)	اضافی معلومات (باڈی کارپوریشن، کارپوریشن اور وفاقی حکومت کے نمائندے کی صورت میں)	مجاز دستخطی کا نام	مجاز دستخطی (غیر ملکی کی صورت میں) CNIC/ پاسپورٹ نمبر (نقل منسک)

میں ہم مذکورہ قرار داد پر بذریعہ بیٹ متعلقہ خانے میں (v) کا نشان لگائیں تاکہ صابیت یا مخالفت کا اظہار کرنا جاری ہوں گے۔

ایجنڈا نمبر	قرار داد کی نوعیت اور وضاحت	عام شیئرز کی تعداد جن کے ووٹ دیا جا رہا ہے	میں/ ہم اس قرار داد کے حامی ہیں (صابیت)	میں/ ہم اس قرار داد کے مخالف ہیں (مخالفت)
4	"قرار پایا کہ، حبیب بینک لمیٹڈ ("ہیبیک") HBL ہائیکورپوریشن ہیبیک 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 قرار داد کے نفاذ کے لئے ہیبیک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی جانب سے ہیبیک 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 ہیبیک کی جانب سے اور ہیبیک 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 لئے وہ بیان میں سے کوئی ایک ضروری یا لازمی سمجھے، بشمول مذکورہ بالا کی عمویت کو محدود کے بغیر، کوئی منظوری یا اجازت جو اس کے لئے یا اس ضمن میں درکار ہو۔"			

شیئرز ہولڈرز (ز/پراسکری ہولڈرز/مجاز دستخطی کے دستخط)

(کارپوریشن ادارے کی صورت میں، براہ مکرہم کوئی کی ممبرز کریں)

مقام:

تاریخ:

نوٹس:

- ممبرز یقینی بنائیں کہ پُر اور دستخط کئے ہوئے بیٹ بھیجے HBL کارپوریشن آفس F-14، بلاک 'B'، کائلن، کراچی میں ڈاک generalmeetings@hbl.com پر ای میل کے ذریعے 25 مارچ 2025ء کو یا اس سے پہلے اجلاس کے چیئرمین تک پہنچ جائیں۔ اس تاریخ کے بعد موصول کوئی بھی پوسٹل بیٹ ووٹنگ کے لئے زیر غور نہیں لایا جائے گا۔
- پوسٹل بیٹ بھیجے کے ساتھ CNIC یا پاسپورٹ کی نقل منسک کی جائے گی۔
- پوسٹل بیٹ پر دستخط CNIC جیسے ہونے چاہئیں۔
- غیر ملکی شیئرز ہولڈرز (انفرادی) کی صورت میں CNIC کے بدلے شناختی دستاویز کے طور پر موثر پاسپورٹ کی کاپی درکار ہوگی کسی کارپوریشن، کارپوریشن اور وفاقی/صوبائی حکومت کے نمائندے کی صورت میں، شناختی دستاویز کے طور پر پاور آف اٹارنی یا دیگر اہل ذمہ دار کی کاپی درکار ہوگی۔
- ناکمل، غیر دستخط شدہ، غلط منج، دھندلے، کٹے پھٹے، تھرپر تھرپر اور الے بیٹ بھیجے سسر در دیے جائیں گے۔
- پوسٹل بیٹ بھیجے ہیبیک کی ویب سائٹ پر رکھ دیا گیا ہے: <https://www.hbl.com/investor-relations/regulatory-compliance> ممبرز یہاں سے ڈاؤن لوڈ کر سکتے ہیں یا اخبارت میں شائع بیٹ بھیجے اصل یا فونو کاپی استعمال کر سکتے ہیں۔