Bank Alfalah

LDN/CA/1129
7th March 2019

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

Dear Sir,

NOTICE OF THE 27TH ANNUAL GENERAL MEETING

We write further to our letter dated 6th March 2019 on the captioned subject.

We enclose newspaper clippings of the Notice of 27th Annual General Meeting of Bank Alfalah Limited to be held on 28th March 2019 at Karachi, published in the daily 'Business Recorder' and "Express" of today, i.e. 7th March 2019, in their Karachi, Lahore and Islamabad editions.

This is for your information.

Yours truly,

Muhammad Akram Sawleh
Company Secretary

Encls: as above

Bank Alfalah Limited, Legal and Corporate Affairs Group
B. A. Building, I. I. Chundrigar Road, Karachi-74000, Pakistan.
T: +92 (21) 3241 4030-10 UAN: +92 (21) 111 777 786 F: +92 (21) 3241 3945 P.O. Box 6773 bankalfalah.com

BUSINESS RECORDER
Karachi, Thursday 7 March 2019, 29 Jamadi-us-Sani 1440

Notice of the 27th Annual General Meeting

NOTICE is hereby given that the 27th Annual General Meeting ('AGM') of Bank Alfalah Limited ('the Bank') will be held on Thursday, 28th March, 2019 at 10:15 am at Ballroom, Pearl Continental Hotel, Karachi to transact the following business:

Ordinary Business:

1. To confirm Minutes of the Extraordinary General Meeting held on 27th May, 2018.
2. To receive, consider and adopt the audited Annual Accounts of the Bank for the year ended 31st December, 2018 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. 29 and 41 of the Annual Accounts, in compliance with SBP Prudential Regulations.
3. To approve as recommended by the Board of Directors, payment of final cash dividend at the rate of Rs. 1.5 per share i.e. 15% for the year ended 31st December, 2018.

   This is in addition to the Interim Cash Dividend already paid by the Bank at the rate of Re. 1/- per share i.e. 10% and the Interim Bonus Shares already issued at 10%.
4. To appoint Auditors of the Bank for the year 2019 and fix their remuneration.
5. To transact any other business with the permission of the Chair.

Special Business:

6. To consider, and if thought fit, pass the following Special Resolution for alteration of Articles of Association of the Bank, in order to comply with the legal and regulatory requirements:

   "RESOLVED THAT subject to obtaining regulatory approvals, the Articles of Association ('the Articles') of Bank Alfalah Limited ('the Bank'), be and are hereby altered/amended as follows:

   (a) Following new Clause (under the new heading of 'Issuance of Shares to Employees under any scheme including Employees Stock Option Scheme') be added in the Articles:

   "Issuance of Shares to Employees under any scheme including Employees Stock Option Scheme

   6 (A). Subject to compliance with prevailing laws and regulations, the Board of Directors of the Bank may consider and resolve to allocate/grant/issue shares of the Bank to its employees under any scheme including employees stock option scheme, after obtaining necessary corporate and/or regulatory approvals."

   (b) The text/contents of existing Article 10 be and is hereby replaced with the following text/contents:

   "Certificates

   10. The certificates of title to shares shall be issued under the seal of the Bank and signed by any two Directors of the Bank."

   (c) The text/contents of existing Article 65 be and is hereby replaced with the following text/contents:

   "Qualification of a Director

   65. The qualification of a Director shall be holding at least 500 shares in the Bank in his own name."

   (d) The text/contents of existing Article 83 be and is hereby replaced with the following text/contents:

   "Meeting of Directors

   83. The Directors may meet together for the despatch of business, adjourn and otherwise regulate their meetings and proceedings as they think fit, in any place agreed upon in person or by video conferencing or by other audio/visual means where it is not possible by them to be physically present at the venue of the meeting. The quorum for a meeting of Directors shall not be less than one-third of their number or four, whichever is greater.".

   RESOLVED FURTHER THAT the Chief Financial Officer and the Company Secretary of the Bank, be and is hereby singly authorized to apply/obtain regulatory approvals and do all necessary arrangements for the incorporation of above alteration/amendments/additions to the Articles of Association of the Bank, and to do all other acts, deeds, and things, including signing of documents, as may be necessary and ancillary for the purpose of the same."

A statement of material facts under Section 134(3) of the Companies Act, 2017 in respect of the aforesaid special business to be considered at the Annual General Meeting is being sent to the members along with the Notice.

By Order of the Board
MUHAMMAD AKRAM SAWLEH
Company Secretary

Karachi
Dated: 7th March, 2019

NOTES:

1. The Share Transfer Books of the Bank will be closed from 21st March, 2019 to 28th March, 2019 (both days inclusive). Transfers received at the office of the Share Registrar of the Bank, M/s. F. D. Registrar Services (SMC-Pvt) Limited, Room No. 1705, 17th Floor, Saima Trade Tower 'A', I. I. Chundrigar Road, Karachi before the close of business on 20th March, 2019 will be treated in time for the purpose of above entitlement to the transferee and for attending the annual general meeting.
2. Members may exercise their right to vote as per provisions of prevailing laws and regulations. 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, not less than 48 hours before the time of the Meeting.
4. Those shareholders 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. 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. Change of postal address and/or email address

   Shareholders having physical scrip of shares are requested to promptly notify change in their postal address and/or email address, if any, to our Share Registrar, in writing, whereas CDC account holders are requested to contact their CDC Participant/CDC Investor Account Services.
6. Mandatory submission of CNIC

   The shareholders are informed that SECP vide its letter No. EMD/233/655/2004/2106 dated 20th April, 2016, has allowed the Bank to withhold all future cash dividends of those shareholders, who have not provided a copy of their valid CNIC to the Bank. In view of this, those shareholders are once again requested to submit a valid copy of Computerised National Identity Card (CNIC) to our Share Registrar at their address M/s. F. D. Registrar Services (SMC-Pvt.) Ltd, Office # 1705, 17th Floor, Saima Trade Tower 'A', I. I. Chundrigar Road, Karachi-74000 Phone: (92-21) 32271905-6 and (92-21) 32213243 Fax: (92-21) 32621233.

   A list of shareholders, who have not yet provided copies of their valid CNICs is placed on the Banks website, www.bankalfalah.com
7. Payment of Cash Dividend Electronically (e-Dividend)/Dividend Mandate

In accordance with the Companies (Distribution of Dividends) Regulations, 2017, those shareholders who have not yet provided their dividend mandate/bank account details are requested to provide the same including IBAN to their respective Participants (if shares are held electronically) or to the Share Registrar (if shares are held in physical form) for direct credit of cash dividends into their designated bank accounts through electronic modes.

The required dividend mandate information must include the following: 1) IBAN; 2) Title of Bank Account; 3) Bank Account Number; 4) Bank Code and Branch Code; 5) Bank Name, Branch Name and Address; 6) Cell Number; 7) CNIC Number; and 8) Email Address. Further note that, as per provisions of the Companies (Distribution of Dividends) Regulations, 2017, the Bank is required to withhold cash dividend payment of those shareholders whose dividend mandate information is not available at the time of payment of cash dividend.

8. **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.

9. **Video Conference Facility for Attending General Meetings**

According to the provisions of the Companies Act, 2017, members holding in aggregate 10% or more shareholding in the paid-up capital of the Bank, residing in a city, may avail video conference facility to attend the meeting.

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.

10. **Un-claimed Dividends/Shares**

The shareholders are hereby informed that in accordance with Section 244 of the Companies Act, 2017 and the Unclaimed Shares, Modaraba Certificates, Dividend, Other Instruments and Undistributed Assets Regulations, 2017, the companies are required to deposit cash dividends to the credit of the Federal Government and shares to the Commission, which are undelivered/unclaimed for a period of three (3) years or more from the date it is due and payable. The notices to this fact have already been dispatched to the relevant shareholders.

Shareholders who have not yet collected/received their dividends/shares are advised to contact our Share Registrar for details.

11. **Withholding Tax on Dividends**

Shareholders are informed that pursuant to the provisions of the Finance Act, 2017, the rates of deduction of income tax from dividend payments under the Income Tax Ordinance, 2001 have been revised as (a) 15% for filers of income tax returns and (b) 20% for non-filers of income tax returns.

Those shareholders, whose name will not be appeared (at the time of issuance/process of dividend) in the Active Tax Payers List of filers, as updated by the Federal Board of Revenue at its website, will be subject to 20% withholding tax deduction on the dividend income.

The corporate shareholders having CDC accounts are requested to provide their National Tax Numbers (NTNs) to their respective CDC Participants/CDC Account Services, whereas corporate shareholders having shares in physical form should send a copy of their NTN certificate to the Bank's Share Registrar.

12. **Tax in case of Joint Shareholders**

The Federal Board of Revenue has clarified that where the shares are held in joint accounts/names, each account/joint holder will be treated individually as either a filer or a non-filer and tax will be deducted according to his/her shareholding proportion. If the share proportion (of joint holders) is not determined then each account/joint holder will be assumed to hold equal proportion of shares and the deduction will be made accordingly.

Folio/ CDC A/c No.	Name of Shareholders (Joint Holders)	No. of Shares (proportion)	CNIC No. (valid copy attached)	Signature
	1)			
	2)			
	3)			
	4)			
	Total shares			

STATEMENT OF MATERIAL FACTS UNDER SECTION 134(3) OF THE COMPANIES ACT, 2017 PERTAINING TO THE SPECIAL BUSINESS BEING TRANSACTED:

Agenda Item No. 5:

Alteration in the Articles of Association of the Bank, in order to comply with the legal and regulatory requirements

The approval of the Members is being sought for making appropriate alteration/amendments in the Articles of Association of the Bank to incorporate necessary provisions of the prevailing laws/regulations (the details have already been mentioned in the Special Resolution).

None of the directors of the Bank have any direct or indirect interest in the above said Special Business.

Bank Alfalah
The Way Forward

27ویں سالانہ اجلاس عام کے انعقاد کا نوٹس

بذریعہ ہذا آگاہ کیا جاتا ہے کہ بینک الفلاح لمیٹڈ ("بینک") کا 27واں سالانہ اجلاس عام جمعرات 28 مارچ 2019 کو 10:15 بجے دن، پرل کانٹینینٹل ہوٹل، کراچی کے بال روم میں مذکورہ امور کی انجام دہی کے لیے منعقد ہوگا:

عمومی امور:

۱۔ 27مئی 2018کو منعقدہ غیر معمولی اجلاس عام کے مندرجات کی منظوری۔

۲۔ 31دسمبر 2018کو ختم ہونے والے سال کے لیے بینک کے سالانہ آڈٹ شدہ حسابات، ڈائریکٹرز کی رپورٹ اور آڈیٹرز کی رپورٹ کی وصولی، جائزہ اور منظوری اور اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے قواعد کے مطابق سالانہ حسابات کے نوٹ نمبر 29اور 41 میں درج شدہ نان ایگزیکٹیو ڈائریکٹرز کو بورڈ اور بورڈ کمیٹیوں کے اجلاسوں میں شرکت کے معاوضے کی منظوری۔

۳۔ 31دسمبر 2018کو ختم ہونے والے سال کے لیے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی جانب سے فی شیئر 1.5 روپے یعنی 15%کی شرح سے حتمی کیش ڈیویڈنڈ کی ادائیگی کی تجویز کی منظوری دینا۔یہ منافع بینک کی جانب سے پہلے سے ادا کیے گئے عبوری کیش ڈیویڈنڈ 1روپے فی شیئریعنی 10% اور عبوری بونس شیئرز10%کے علاوہ ہے۔

۴۔ سال 2019کے لیے بینک کے آڈیٹرز کی منظوری اور ان کے معاوضے کا تعین

۵۔ اجلاس کے صدر کی منظوری سے دیگر امور پر غور

خصوصی امور:

۶۔ قانونی اور ضوابطی تقاضے پورے کرنے کے لیے بینک کے آرٹیکل آف ایسوسی ایشن میں درج ذیل ترمیم کے لیے خصوصی قرارداد پر غور اور موزوں ہونے پر قرار داد کی منظوری:

"ضوابطی منظوری کو مشروط رکھتے ہوئے اس بات پر اتفاق کیا جاتا ہے کہ بینک الفلاح لمیٹڈ ("دی بینک") کے آرٹیکل آف ایسوسی ایشن ("دی آرٹیکلز") میں درج ذیل ترامیم کی جائیں:

الف۔ آرٹیکلز میں درج ذیل نئی شق ("ملازمین کو کسی اسکیم کے تحت بشمول ایمپلائیز اسٹاک آپشن اسکیم شیئرز کا اجراء" کے عنوان سے) کا اضافہ کیا جائے:

ملازمین کو کسی اسکیم کے تحت بشمول ایمپلائیز اسٹاک آپشن اسکیم شیئرز کا اجراء

4(الف)۔ مروجہ قوانین اور ضوابط سے مشروط بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز ضروری کارپوریٹ اور/یا ریگولیٹری منظوریوں کے حصول کے بعد اپنے ملازمین کو کسی اسکیم کے تحت بشمول ایمپلائیز اسٹاک آپشنز اسکیم بینک کے شیئرز کو مختص/گرانٹ/جاری غور اور منظور کرسکتے ہیں۔

ب۔ آرٹیکل 10میں درج مواد یا تحریر کو درج ذیل مواد یا تحریر سے تبدیل کیا جارہا ہے:

سرٹیفکیٹس

۱۰۔ شیئر کے عنوان کے سرٹیفکیٹ بینک کی مہر اور بینک کے کسی بھی دو ڈائریکٹرز کے دستخط سے جاری ہوں گے۔

پ) آرٹیکل 65میں درج مواد یا تحریر کو درج ذیل مواد یا تحریر سے تبدیل کیا جارہا ہے:

"ڈائریکٹر کی اہلیت

65. ڈائریکٹر کی اہلیت بینک میں ان کے نام پر کم سے کم 500شیئرز کی موجودگی ہے۔"

ت) آرٹیکل 83میں درج مواد یا تحریر کو درج ذیل مواد یا تحریر سے تبدیل کیا جارہا ہے:

"ڈائریکٹر کا اجلاس

83. ڈائریکٹرز بزنس بڑھانے، ملتوی اور بصورت دیگر اپنے اجلاس اور پروسیڈنگز کو جیسے بہتر سمجھیں کسی بھی جگہ جہاں وہ متفق ہوں کر سکتے ہیں، چاہے ذاتی طور پر موجود ہو یا ویڈیو کانفرنسنگ یا دیگر آڈیو یا وژیول ذرائع سے جہاں ان کا اجلاس میں جسمانی طور پر پہنچنا مشکل ہو اجلاس میں ڈائریکٹرز کی مقررہ تعداد ایک تہائی یا چار سے کم نہ ہو جو بھی زیادہ ہو۔"

اس بات پر بھی اتفاق کیا جاتا ہے کہ چیف فنانشل آفیسر اور بینک کے کمپنی سیکریٹری انفرادی طور پر بینک کے آرٹیکلز آف ایسوسی ایشن میں کی جانیو الی مذکوہ ترامیم، اضافے اور ردوبدل کی ریگولیٹری منظوری کے لیے درخواست دینے/منظوری حاصل کرنے اور مذکورہ ردوبدل، ترامیم اور اضافے کو آرٹیکلز آف ایسوسی ایشن میں شامل کرنے اور دیگر اقدامات، معاہدوں اور امور کی انجام دہی کے مجاز ہیں جن میں ضروری دستاویزات اور مذکورہ مقاصد کے لیے ذیلی دستاویزات پر دستخط کے مجاز ہیں۔

جن خصوصی امور پر سالانہ اجلاس عام میں غور کیا جائے گا ان کے حوالے سے کمپنیز ایکٹ 2017کے سیکشن (3)134کے تحت درکار اسٹیٹمنٹ اراکین کو نوٹس کی کاپی کے ساتھ بھیجا جارہا ہے۔

بحکم بورڈ
محمد اکرم صالح
کمپنی سیکریٹری

کراچی
7مارچ2019

نوٹس:

۱۔ بینک کے حصص کی منتقلی کی کتب 21مارچ 2019سے 28مارچ 2019تک (دونوں دن شامل ہیں) بند رہیں گی۔حصص کی منتقلی کے لیے جو درخواستیں بینک کے شیئر رجسٹرار M/s. F.D. Registrar Services (SMC-Pvt.) Limited، کمرہ نمبر 1705، 17فلور، صائمہ ٹریڈ ٹاور "A"، آئی آئی چندریگر روڈ، کراچی کو 20مارچ 2019تک موصول ہوں گی منتقل شدہ ملکیت کے حامل شیئر ہولڈرز کی اجلاس میں شرکت اور منافع کی ادائیگی کے لیے بروقت سمجھی جائیں گی۔

۲۔ ارکان مروجہ قوانین اور ریگولیشنز کے مطابق اپنے ووٹ دینے کے حق کو استعمال کر سکتے ہیں۔اجلاس میں شرکت، رائے شماری میں حصہ لینے کی اہلیت کا حامل رکن کسی دوسرے رکن کو بطور مختار (پراکسی) اس کی جانب سے شرکت، بات کرنے اور رائے دہی کے لیے نامزد کرسکتا ہے۔ کوئی رکن کارپوریشن اپنے کسی عہدے دار (آفیشل) یا کسی دوسرے شخص خواہ وہ بینک کا رکن ہو یا نہ ہو اپنا مختار (پراکسی) نامزد کرسکتا ہے۔

۳۔ مختار (پراکسی) مقرر کیے جانے سے متعلق دستاویزاور پاور آف اٹارنی یا دیگر کوئی اور اتھارٹی جس کے تحت اس پر دستخط کیے گئے ہیں یا اس پاور آف اٹارنی کی نوٹری سے تصدیق شدہ نقل کو موثر ہونے کے لیے بینک کے شیئر رجسٹرار F.D. Registrar Services (SMC-Pvt) Limited کے آفس میں اجلاس کے وقت سے کم از کم 48گھنٹے قبل جمع کرانا لازم ہے۔

۴۔ ایسے شیئر ہولڈرز جن کے حصص سینٹرل ڈپازٹری کمپنی پاکستان لمیٹڈ (سی ڈی سی) میں جمع ہیں سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے اصل کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ (سی این آئی سی) کے ہمراہ شراکتی شناختی نمبر، سی ڈی سی میں اپنے اکاؤنٹ یا سب اکاؤنٹ کے نمبر لے کر آئیں تاکہ اجلاس میں شرکت کے وقت شناخت میں سہولت مل سکے۔مختار (پراکسی) ہونے کی صورت میں پراکسی کے CNICیا پاسپورٹ کی تصدیق شدہ نقول، اکاؤنٹ اور شراکتی شناختی نمبر لازمی طور پر ہمارے بینک کے شیئر رجسٹرار کے پاس پراکسی فارم کے ہمراہ جمع کرانا ہوں گی۔ کارپوریٹ ممبر کے مختار (پراکسی) ہونے کی صورت میں بورڈ آف ڈائریکٹر کی قرار داد/پاور آف اٹارنی (اگر پہلے سے شیئر رجسٹرار کے پاس جمع نہ کرائی گئی ہوں) بمع نامزد کنندہ کے دستخط کے نمونوں کے ساتھ اجلاس کے موقع پر پیش کرنا ہوں گے۔

۵۔ ایڈریس/ ای میل ایڈریس کی تبدیلی

جن شیئر ہولڈرز کے پاس طبعی شکل میں شیئرز ہیں ان سے درخواست ہے کہ اپنے پتے اور/ یا ای میل میں کسی قسم کی تبدیلی کے بارے میں فوری طور پر ہمارے شیئر رجسٹرار F.D. Registrar Services (SMC-Pvt) Limited کو تحریری طور پر مطلع فرمائیں جبکہ سی ڈی سی اکاؤنٹ ہولڈرز سے درخواست ہے کہ وہ اپنے ایڈریس/ ای میل ایڈریس کی تبدیلی کے لیے اپنے پارٹیسپنٹ/ سی ڈی سی انویسٹر اکاؤنٹ سروسز کو فوری آگاہ کریں۔

DAILY EXPRESS
روزنامہ ایکسپریس کراچی
THURSDAY, MARCH 7, 2019

۶۔قومی شناختی کارڈ جمع کروانا لازمی ہے

شیئر ہولڈرز کو اطلاع دی جاتی ہے کہ ایس ای سی پی نے 20اپریل 2016کو جاری کردہ اپنے لیٹرEMD/233/655/2004/2106کے ذریعے بینک کو اس بات کی اجازت دی ہے کہ بینک موثر کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ نمبر کی نقول فراہم نہ کرنے والے شیئرہولڈرز کو ڈیویڈنڈز کی مزید ادائیگی روک دی جائے۔ مذکورہ وجوہ کی بناء پر ایسے شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے شناختی کارڈز کی نقول ہمارے شیئر رجسٹرار کے پتے M/s. F.D.Registrar Services (SMC-Pvt.) Limited, کمرہ نمبر1705، 17فلور، صائمہ ٹریڈ ٹاور "A"، آئی آئی چندریگر روڈ، کراچی - 7400 فون: 6-32271905(21-92) اور32213243(21-92)فیکس:32621233 (21-92) پر فی الفور جمع کرائیں۔

کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ اب تک جمع نہ کرانے والے شیئرہولڈرز کی فہرست بینک کی ویب سائٹ پرwww.bankalfalah.comپر جاری کردی گئی ہے۔

۷۔نقد منافع منقسمہ کی برقی ذرائع (e-Dividend)سے ادائیگی/ڈیویڈنڈ مینڈیٹ(اختیار)

کمپنیز (ڈیویڈنڈ کی تقسیم) ریگولیشنز 2017کے مطابق وہ شیئر ہولڈرز جنہوں نے اپنے ڈیویڈنڈ مینڈیٹ/بینک اکاؤنٹ کی تفصیلات فراہم نہیں کی ہیں ان سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ بشمول آئی بی اے این اپنے پارٹیسپینٹ یا شیئر رجسٹرار (اگر شیئرز طبعی شکل میں ہوں) کے ذریعے مطلوبہ معلومات فراہم کریں تا کہ کیش ڈیویڈنڈز براہ راست ان کے بینک اکاؤنٹس میں بذریعہ الیکٹرانک طریقے سے منتقل کیا جائے۔ ای-ڈیویڈنڈ سے متعلق درخواست دیتے وقت درج ذیل معلومات فراہم کرنا ضروری ہیں: ۱)آئی بی اے این نمبر ۲)بینک اکاؤنٹ کا ٹائٹل ۳) بینک اکاؤنٹ نمبر ۴) بینک کوڈ اور برانچ کا کوڈ ۵) بینک کا نام، برانچ کا نام اور ایڈریس ۶)موبائل فون/لینڈ لائن نمبر۷) CNICنمبر اور ۸)ای میل ایڈریس۔کمپنیز (ڈیویڈنڈ کی تقسیم) ریگولیشنز 2017کے مطابق بینک ایسے شیئر ہولڈرز کے کیش ڈیویڈنڈ کی ادائیگی روک لے گا جن کی ڈیویڈنڈ مینڈیٹ کی معلومات کیش ڈیویڈنڈ کی ادائیگی کے وقت دستیاب نہیں ہوگی۔

۸۔فنانشل اسٹیٹمنٹ اور سالانہ اجلاس عام کا نوٹس بذریعہ ای میل

ایس ای سی پی نے 8ستمبر 2014کو جاری کردہ SRO No.787(I)2014 کے ذریعے کمپنیوں کو اجازت دی ہے کہ شیئرہولڈرز کی جانب سے تحریری رضامندی سے آڈٹ شدہ فنانشل اسٹیٹمنٹ اور سالانہ اجلاس عام کا نوٹس بذریعہ ای میل ارسال کیا جاسکتا ہے۔ خواہش مند شیئر ہولڈرز سے درخواست ہے کہ وہ اپنا مکمل ای میل ایڈریس اپنے زیر دستخط موثر سی این آئی سی کی کاپی کے ہمراہ فراہم کریں۔ ایسے شیئر ہولڈرز سے یہ درخواست بھی کی جاتی ہے کہ وہ اپنے ای میل ایڈریس میں کسی قسم کی تبدیلی کے بارے میں فوری طور پر تحریری طور پر شیئر رجسٹرار F.D.Registrar Services(SMC-Pvt)Limited کو مطلع کریں۔

۹۔عمومی اجلاسوں میں ویڈیو کانفرنس کے ذریعے شرکت کی سہولت

شیئر ہولڈرز کو آگاہ کیا جاتا ہے کہ کمپنیز ایکٹ 2017 کے تحت وہ اراکین جو دس فیصد زیادہ حصص کے مالک ہیں وہ کسی بھی شہر میں ویڈیو کانفرنس کی سہولت سے استفادہ کرسکتے ہیں:

ویڈیو کانفرنس کی سہولت کے بارے میں رضامندی کا فارم

میں / ہم ________آف________، بینک الفلاح لمیٹڈ کے ممبر کی حیثیت سے، ملکیت برائے ________ عمومی شیئرز بمطابق رجسٹر فولیو/سی ڈی سی اکاؤنٹ نمبر ________ ویڈیو کانفرنس کی سہولت کے لیے ________ (جغرافیائی مقام پر) رضامندی کا اظہار کرتا ہوں۔

رکن کے دستخط ________

بینک کو کسی ایک جغرافیائی مقام سے تعلق رکھنے والے 10فیصد سے زائد اراکین کی جانب سے اجلاس سے 10دن قبل ویڈیو کانفرنس کے ذریعے اجلاس میں شرکت کی درخواست موصول ہونے کی صورت میں بینک مذکورہ شہر میں ویڈیو کانفرنس کی سہولت کا بندوبست کرے گا بشرطیکہ اس شہر میں اس طرز کی سہولت دستیاب ہو۔

بینک کی جانب سے اراکین کو ویڈیو کانفرنس کی سہولت کے مقام کے بارے میں سالانہ اجلاس عام سے 5روز قبل اس سہولت سے استفادہ کرنے کے بارے میں تفصیلی معلومات کے ساتھ مطلع کردیا جائے گا۔

۱۰۔ غیر دعویٰ ڈیویڈنڈ/شیئرز

کمپنیز ایکٹ 2017کے حصے 244کے مطابق شیئر ہولڈرز کو اطلاع دی جاتی ہے کہ غیر دعویٰ شدہ شیئرز، مضاربہ سرٹیفکیٹ، ڈیویڈنڈ، دیگر انسٹرومنٹس اور غیر منقسم اثاثے کی ریگولیشنز 2017کے مطابق، کمپنیز کو ضروری ہے کہ وہ تین (3) سال یا اس سے زیادہ مدت سے غیر دعویٰ شدہ ڈپارٹ کیش ڈیویڈنڈز وفاقی حکومت اور غیر دعویٰ شدہ حصص کمیشن کو منتقل کردے۔ یہ اطلاع متعلقہ شیئر ہولڈرز کو پہلے ہی ارسال کی جا چکی ہے۔

ایسے شیئر ہولڈرز جنہوں نے اب تک اپنے ڈیویڈنڈ/شیئرز وصول نہیں کئے ہیں ان کو تاکید کی جاتی ہے کہ وہ تفصیلات کیلئے ہمارے شیئر رجسٹرار سے رابطہ کریں۔

۱۱۔ ڈیویڈنڈز پر ودہولڈنگ ٹیکس

شیئر ہولڈرز کو اطلاع دی جاتی ہے کہ فنانس ایکٹ 2017کی دفعات کے مطابق، ڈیویڈنڈ کی ادائیگی کی کٹوتی کی شرح انکم ٹیکس آرڈیننس 2001کے تحت (a)انکم ٹیکس ریٹرنز کے فائلرز کیلئے15%(b)انکم ٹیکس ریٹرنز کے نان فائلرز کیلئے20%تبدیل ہوگئی ہے۔

وہ شیئر ہولڈرز جن کے نام (کیش ڈیویڈنڈ کی ادائیگی کے وقت)مؤثر ٹیکس پیئر فائلرز کی فہرست جو فیڈرل بورڈ آف ریوینیو کی ویب سائٹ پر اپ ڈیٹ نہیں ہوں گے، ان کی ڈیویڈنڈ انکم20%ودہولڈنگ ٹیکس کی کٹوتی ہوگی۔

سی ڈی سی اکاؤنٹس رکھنے والے کارپوریٹ شیئر ہولڈرز سے درخواست ہے کہ وہ اپنی متعلقہ سی ڈی سی پارٹیسپنٹ/ سی ڈی اکاؤنٹ سروس کو اپنے نیشنل ٹیکس نمبر (این ٹی این) فراہم کریں، جبکہ طبعی شکل میں شیئر رکھنے والے کارپوریٹ شیئر ہولڈرز اپنے این ٹی این سرٹیفکیٹ کی کاپی بینک کے شیئر رجسٹرار کو بھیجیں۔

۱۲۔جوائنٹ شیئر ہولڈرز کی صورت میں ٹیکس

فیڈرل بورڈ آف ریونیو نے وضاحت کی ہے کہ جہاں شیئرز جوائنٹ اکاؤنٹس/ناموں پر ہوں گے وہاں ہر اکاؤنٹ/ جوائنٹ ہولڈر کو انفرادی طور پر برتا جائے گا چاہے فائلر ہو یا نان فائلر اور اس کے شیئرہولڈنگ تناسب کے مطابق ٹیکس کی کٹوتی ہوگی۔ اگر شیئرز کے تناسب (جوائنٹ ہولڈرز) کا تعین نہیں کیا گیا تو ہر اکاؤنٹ / جوائنٹ ہولڈر کے شیئرز کا برابر تناسب سمجھا جائے گا اور اس کے مطابق کٹوتی کی جائے گی۔ مذکورہ بالا کو مدنظر رکھتے ہوئے آپ سے درخواست کی جاتی ہے کہ برائے مہربانی ہر شیئر ہولڈر/ جوائنٹ ہولڈر (ہولڈرز) کی شیئر ہولڈنگ کی تفصیلات (تناسب) بینک کے رجسٹرار کو21مارچ2019 تک مندرجہ ذیل انداز سے فراہم کر دیں۔

دستخط	سی این آئی سی نمبر (مؤثر کاپی منسلک ہے)	شیئرز کی تعداد (تناسب)	شیئر ہولڈرز کے نام (جوائنٹ ہولڈرز)	فولیو/سی ڈی سی اکاؤنٹ نمبر
			1)	
			2)	
			3)	
			4)	
			کل شیئر	

کمپنیز ایکٹ 2017کے حصے 134(3)کے تحت خصوصی امور سے متعلق میٹریل فیکٹس کی اسٹیٹمنٹ:

ایجنڈہ آئٹم نمبر 5:

قانونی اور ریگولیٹری تقاضے پورے کرنے کے لیے بینک کے آرٹیکل آف ایسوسی ایشن میں ترمیم

آرٹیکلز آف ایسوسی ایشن آف دا بینک میں مناسب تبدیلی/ترمیم کی مروجہ قوانین/ریگولیشنز (خصوصی امور میں تفصیلات واضح کی گئی ہیں) کی منظوری لینے کیلئے ارکان کی منظوری لی جا رہی ہے

بینک کے کسی ڈائریکٹر کا درج بالا خصوصی امور سے کوئی براہ راست یا بالواسطہ تعلق نہیں ہے۔

Bank Alfalah
The Way Forward