HABIB BANK

حبیب بینک

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

April 05, 2018

Dear Sir,

<u>Notice of 76th Annual General Meeting</u>

We enclose the Notice of 76th Annual General Meeting of Habib Bank Limited to be held on April 27, 2018 that will be published in Friday's Newspapers (Business Recorder and Daily Jang) dated April 6, 2018 for circulation amongst the TRE Certificate Holders of the Exchange.

Yours faithfully,

Nausheen Ahmad

Nausheen Ahmad
Company Secretary

CC: Director /HOD, Surveillance, Supervision & Enforcement Department, Securities & Exchange Commission of Pakistan, NIC Building, 63 Jinnah Avenue, Blue Area, Islamabad

Habib Bank Limited
Corporate Secretariat
12th Floor, HB Plaza
I.I Chundrigar Road,
Karachi

Phone 021-32440991
Fax 021-32415623
www.hbl.com

HBL HABIB BANK حبیب بینک

Notice of Annual General Meeting

Notice is hereby given that the 76th Annual General Meeting of Habib Bank Limited will be held on Friday, April 27, 2018 at 9.00 a.m. at Serena Hotel, Islamabad, to transact the following business:

Ordinary Business:

1. To receive, consider and adopt the Audited Accounts (consolidated and unconsolidated) of the Bank for the year ended December 31, 2017, together with the Reports of the Directors and Auditors thereon.
2. To appoint Auditors for a term ending at the conclusion of the next Annual General Meeting at a fee of Rs. 25.954 million. In addition any Federal or Provincial taxes and reimbursements of out of pocket expenses will be paid at actuals. The retiring Auditors, A.F. Ferguson & Co., Chartered Accountants, being eligible, have offered themselves for reappointment.
3. To approve payment of a Final Cash Dividend of Rs. 1 per share, i.e. 10%, as recommended by the Directors, to Shareholders as at close of business on April 18, 2018, which, Final Cash Dividend is in addition to the 70% Interim Cash Dividend (i.e. Rs. 7 per share) already paid.

Any Other Business:

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

By Order of the Board

Nausheen Ahmad
Company Secretary

April 6, 2018
Karachi

Notes:

1. Copies of the minutes of the Annual General Meeting dated March 30, 2017 are available for inspection by Members as required under Section 151 of the Companies Act, 2017.
2. An update as required under Regulations 4 and 6 of the Companies (Investment in Associated Companies or Associated Undertakings) Regulations, 2017, is included as part of the Annual Report 2017.
3. The Register of Members and the Share Transfer Books will be closed from April 19, 2018 to April 27, 2018 (both days inclusive) for the purpose of the Annual General Meeting.
4. Only those persons whose names appear in the Register of Members of the Bank as at April 18, 2018 are entitled to attend and vote at the Annual General Meeting.
5. A Member entitled to attend and vote at the Annual General Meeting may appoint another Member as his/her proxy to attend and vote for him/her provided that a corporation may appoint as its proxy a person who is not a Member but is duly authorised by the corporation. Proxies must be received at the Registered Office of the Bank not less than 48 hours before the time of the holding of the Annual General Meeting.
6. Members are requested to notify immediately any changes in their registered address to our Share Registrar, M/s. Central Depository Company of Pakistan Limited, CDC House 99-B, Block 'B', Sindhi Muslim Cooperative Housing Society (S.M.C.H.S), Main Shahra-e-Faisal, Karachi - 74400.
7. CDC Account Holders will further have to follow the under mentioned guidelines as laid down in Circular 1 dated January 26, 2000 issued by the Securities and Exchange Commission of Pakistan.
8. Pursuant to Section 150 of the Income Tax Ordinance, 2001 and Finance Act, 2016 and 2017 withholding tax on dividend income will be deducted for 'Filer' and 'Non-Filer' shareholders at 15% and 20% respectively. According to the Federal Board of Revenue (FBR), withholding tax in case of joint accounts will be determined separately based on the 'Filer/Non-Filer' status of the principal shareholder as well as the status of the jointholder(s) based on their shareholding proportions. Members that hold shares with joint shareholders are requested to provide the shareholding proportions of the principal shareholder and the joint holder(s) in respect of shares held by them to our Share Registrar, Central Depository Company of Pakistan Limited in writing. In case the required information is not provided to our Registrar it will be assumed that the shares are held in equal proportion by the principal shareholder and the joint holder(s).

A. Requirements for attending the Annual General Meeting:

(i) In the case of individuals, the account holder or sub-account holder whose registration details are uploaded as per the Central Depository Company of Pakistan Limited Regulations, shall authenticate his/her identity by showing his/her original Computerized National Identity Card (CNIC) or original passport at the time of attending the Annual General Meeting.

(ii) In the case of a corporate entity, the Board of Directors' resolution/power of attorney with specimen signature of the nominee shall be produced at the time of the Annual General Meeting (unless it has been provided earlier).

B. Requirements for appointing Proxies:

(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 submit the proxy form as per the above requirement.

(ii) The proxy form shall be witnessed by two persons whose names, addresses and CNIC numbers shall be mentioned on the form.

(iii) Attested copies of the CNIC or the passport of the beneficial owners and the proxy shall be furnished with the proxy form.

(iv) The proxy shall produce his/her original CNIC or original passport at the time of the Annual General Meeting.

(v) In the case of a corporate entity, the Board of Directors' resolution/power of attorney with the specimen signature of the nominee shall be submitted (unless it has been provided earlier) to the Bank along with the proxy form.

C. Electronic dividend mandate:

Under the Section 242 of Companies Act, 2017, it is mandatory for all listed companies to pay cash dividend to its shareholders through electronic mode directly in to the bank account designated by the entitled shareholders.

In order to receive dividend directly into their bank account, shareholders are requested (if not already provided) to fill in Bank Mandate Form for Electronic Credit of Cash Dividend available on the Bank's website and send it duly signed along with a copy of CNIC to the Share Registrar, M/s. Central Depository Company of Pakistan Limited, CDC House 99-B, Block 'B', Sindhi Muslim Cooperative Housing Society (S.M.C.H.S), Main Shahra-e-Faisal, Karachi – 74400, in case of physical shares.

In case of shares held in CDC then electronic dividend mandate form must be directly submitted to shareholder's brokers/participant/CDC account services.

In case of non-receipt of information, the Bank will be constrained to withhold payment of dividend to shareholders.

D. Submission of valid CNIC (Mandatory):

As per SECP directives the dividend of shareholders whose valid CNICs, are not available with the Share Registrar could be withheld. All shareholders having physical shareholding are therefore advised to submit a photocopy of their valid CNICs immediately, if already not provided, to the Share Registrar, M/s. Central Depository Company of Pakistan 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 Securities and Exchange Commission of Pakistan for the credit of Federal Government after issuance of notices to the shareholders to file their claim. The details of the shares issued and dividend declared by the Bank which have remained due for more than three years was 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 Companies Act, 2017.

Press Ad 51X3 Col
DAWN

HABIB BANK
حبیب بینک
HBL

اطلاع برائے سالانہ اجلاسِ عام

بذریعہ ہٰذا اطلاع دی جاتی ہے کہ مندرجہ ذیل امور کی انجام دہی کے لیے حبیب بینک لمیٹڈ کا 76واں سالانہ اجلاسِ عام جمعہ 27 اپریل، 2018 بوقت صبح 9:00 بجے سرینا ہوٹل اسلام آباد میں منعقد ہوگا۔

عمومی امور:

1۔ سال مختتمہ 31 دسمبر، 2017 کے حوالے سے بینک کے آڈٹ شدہ اکاؤنٹس (مجموعی اور غیر مجموعی) مع ان پر ڈائیریکٹرز اور آڈیٹرز کی رپورٹس کی وصولی، غور و خوض اور عمل۔

2۔ آئندہ سالانہ اجلاس عام کی تکمیل کے ختم ہونے والی مدت کے حوالے سے مبلغ 25.954 ملین روپے فیس پر آڈیٹرز کا تقرر کرنا۔ اس کے ساتھ کسی بھی قسم کے وفاقی یا صوبائی محصولات (ٹیکسز) اور اضافی اخراجات کی ادائیگی اصل کے مطابق کی جائے گی۔ ریٹائر ہونے والے آڈیٹرز، A.F. Ferguson & Co.، چارٹرڈ اکاؤنٹس دوبارہ تقرری کے اہل ہیں اور انہوں نے خود کو دوبارہ تقرری کے لیے پیش کیا ہے۔

3۔ ڈائیریکٹرز کی اجازت/منظوری کے مطابق، مورخہ 18 اپریل، 2018 کو کاروباری اختتام پر موجود حصص یافتگان کو حتمی زر نقد منافع منقسمہ کی -/1 روپے فی حصص یعنی 10% کے حساب سے ادائیگی کی منظوری دینا، جس کا حتمی زر نقد منافع منقسمہ، 70% عبوری زر نقد منافع منقسمہ (یعنی -/7 روپے فی حصص) کے علاوہ ہے، جو پہلے ہی ادا کیا جا چکا ہے۔

دیگر امور:

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

حسب الحکم بورڈ

نوشین احمد

06 اپریل، 2018

کراچی

نوٹس:

1۔ مورخہ 30 مارچ، 2017 کو منعقد شدہ سالانہ اجلاس عام کی کارروائی کی نقول کمپنیز ایکٹ، 2017 کی دفعہ 151 کے مطابق اراکین کے معائنہ کے لیے دستیاب ہیں۔

2۔ کمپنیز (شریک کمپنیز میں سرمایہ کاری یا شراکت داری کے حلف نامے) قواعد، 2017 کے اصول 4 اور 6 کے تحت مطلوب ایک اپ ڈیٹ سالانہ رپورٹ۔2017 میں شامل کردی گئی ہے۔

3۔ سالانہ اجلاس عام کے انعقاد کے مقصد کے لیے اراکین (ممبرز) کا رجسٹر اور حصص منتقلی کی کتابیں (شیئر ٹرانسفر بکس) مورخہ 19 اپریل، 2018 سے 27 اپریل، 2018 (بشمول ہر دو یوم) بند رہیں گی۔

4۔ صرف وہ اشخاص سالانہ اجلاس عام میں شرکت اور ووٹ دینے کے اہل ہیں جن کے نام مورخہ 18 اپریل، 2018 کو بینک کے اراکین (ممبرز) کے رجسٹر میں موجود ہوں گے۔

5۔ سالانہ اجلاس عام میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کا اہل ایک رکن (ممبر) دوسرے کسی بھی رکن (ممبر) کو اپنے پراکسی کے طور پر اجلاس میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کے لیے مقرر کرسکتا/ سکتی ہے یا یہ کہ ایک کارپوریشن کسی ایسے شخص کو بھی اپنا پراکسی مقرر کرسکتی ہے جو ممبر (رکن) نہ ہوتا ہم باضابطہ طور پر کارپوریشن کی جانب سے مجاز قرار دیا گیا ہو۔ پراکسیز کی تقرری کی اطلاع سالانہ اجلاس عام کے انعقاد سے 48 گھنٹے قبل بینک کے رجسٹرڈ دفتر میں موصول ہونا ضروری ہے۔

6۔ اراکین (ممبرز) سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے پتے میں کسی بھی تبدیلی کی صورت میں فوری طور پر ہمارے شیئر رجسٹرار، میسرز سینٹرل ڈپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ، CDC ہاؤس B-99، بلاک۔B، سندھی مسلم کوآپریٹیو ہاؤسنگ سوسائٹی (S.M.C.H.S)، مرکزی شارع فیصل، کراچی۔74400 کو مطلع کریں۔

7۔ CDC اکاؤنٹ ہولڈرز کو سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کی جانب سے جاری شدہ مراسلہ (سرکلر) 1، بتاریخ 26 جنوری، 2000 میں مذکور رہنما اصولوں (گائیڈ لائنز) پر عمل کرنا ہوگا۔

8۔ انکم ٹیکس آرڈیننس، 2001 کی شق 150 نیز فنانس ایکٹ، 2016 اور 2017 کی رو سے منافع منقسمہ کی آمدن پر فائلر اور نان فائلر حصص یافتگان (شیئر ہولڈرز) سے بالترتیب 15% اور 20% ودہولڈنگ ٹیکس منہا کیا جائے گا۔ فیڈرل بورڈ آف ریونیو کے مطابق ودہولڈنگ ٹیکس کا علیحدہ علیحدہ تعین، مشترکہ اکاؤنٹس (جوائنٹ اکاؤنٹس) کی صورت میں اصل حصص یافتہ کی (شیئر ہولڈر) کے فائلر / نان فائلر ہونے کی بنیاد پر نیز جوائنٹ ہولڈر(ز) کے شیئر ہولڈنگ کے تناسب کی بنیاد پر کیا جائے گا۔ مشترکہ حصص یافتگان (جوائنٹ شیئر ہولڈرز) کے ساتھ حصص (شیئر) کے حامل اراکین سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے پاس موجود حصص (شیئرز) کے حوالے سے اصل حصص یافتہ نیز مشترکہ حصص یافتگان (جوائنٹ شیئر ہولڈرز) کے شیئر کی ہولڈنگ کا تناسب ہمارے شیئر رجسٹرار، سینٹرل ڈپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ کو تحریری طور پر فراہم کریں۔ ہمارے رجسٹرار کو مطلوبہ معلومات کی عدم فراہمی کی صورت میں یہ تصور کیا جائے گا کہ اصل حصص یافتہ (شیئر ہولڈر) اور مشترکہ حصص یافتگان (جوائنٹ شیئر ہولڈرز) مساوی تناسب سے حصص (شیئرز) کے حامل ہیں۔

A۔ سالانہ اجلاسِ عام میں شرکت کے لیے مطلوبہ عوامل:

(i) انفرادی اشخاص کی صورت میں اکاؤنٹ ہولڈر یا سب اکاؤنٹ ہولڈر، جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات، سینٹرل ڈپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ کے قواعد کے مطابق اَپ لوڈ کردی گئی ہیں، سالانہ اجلاسِ عام میں شرکت کے وقت اپنا اصل کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ (CNIC) یا اصل پاسپورٹ دکھا کر اپنی شناخت کی تصدیق کرائیں گے۔

(ii) کارپوریٹ ادارے کی صورت میں، سالانہ اجلاسِ عام کے وقت بورڈ آف ڈائیریکٹرز کی قرارداد/ مختارنامہ مع نامزد شخص کے نمونہ دستخط فراہم کرنا ہوں گے (تاوقتیکہ وہ پہلے فراہم نہ کردیئے ہوں)۔

B۔ پراکسیز کی تقرری کے لیے مطلوبہ عوامل:

(i) انفرادی اشخاص کی صورت میں، وہ اکاؤنٹ ہولڈر یا سب اکاؤنٹ ہولڈر جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات سینٹرل ڈپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ کے قواعد کے مطابق اَپ لوڈ کردی گئی ہیں، وہ مذکورہ بالا مطلوبہ معیار کے مطابق پراکسی فارم جمع کرائیں گے۔

(ii) پراکسی فارم پر دو اشخاص کی گواہی ہوگی، جن کے نام، پتے اور CNIC نمبرز فارم پر درج ہوں گے۔

(iii) پراکسی فارم کے ساتھ فائدہ حاصل کرنے والے مالکان کے CNIC یا پاسپورٹ کی مصدقہ نقول جمع کرائی جائیں گی۔

(iv) پراکسی، سالانہ اجلاسِ عام کے وقت اپنا اصل CNIC یا اصل پاسپورٹ فراہم کرے گا/ گی۔

(v) کارپوریٹ ادارے کی صورت میں، ادارہ بینک کو پراکسی فارم کے ساتھ بورڈ آف ڈائیریکٹرز کی قرارداد/ مختارنامہ مع نامزد شخص کے نمونہ دستخط فراہم کرنا ہوں گے (تاوقتیکہ وہ پہلے فراہم نہ کردیئے ہوں)۔

C۔ الیکٹرانک منافع منقسمہ کا استحقاق:

کمپنیز ایکٹ، 2017 کی شق 242 کے تحت تمام درج شدہ کمپنی کے لیے ضروری ہے کہ وہ اپنے حصص یافتگان کو زر نقد منافع منقسمہ کی ادائیگی، اہل حصص یافتگان (شیئر ہولڈرز) کی جانب سے تفویض کردہ بینک اکاؤنٹ میں براہِ راست الیکٹرانک طریقہ کار سے منتقل کریں۔

مادی حصص (فزیکل شیئرز) کی صورت میں حصص یافتگان (شیئر ہولڈرز) اپنے بینک اکاؤنٹ میں منافع منقسمہ کی براہِ راست وصولی کے لیے، حصص یافتگان (شیئر ہولڈرز) سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ کمپنی کی ویب سائٹ پر موجود بینک کا استحقاقی فارم برائے زر نقد منافع منقسمہ کی الیکٹرانک منتقلی (Bank Mandate Form for Electronic Credit of Cash Dividend) کو پُر کریں (اگر پہلے فراہم نہیں کیا گیا ہے) اور اس پر باضابطہ طور پر دستخط کر کے CNIC کی نقل کے ساتھ شیئر رجسٹرار، میسرز سینٹرل ڈپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ، CDC ہاؤس B-99، بلاک۔B، سندھی مسلم کوآپریٹیو ہاؤسنگ سوسائٹی (S.M.C.H.S)، مرکزی شارعِ فیصل، کراچی۔ 74400 کو ارسال کردیں۔

حصص (شیئرز)، CDC کے پاس ہونے کی صورت میں الیکٹرانک منافع منقسمہ کا استحقاقی فارم (Electronic Dividend Mandate Form) لازمی طور پر براہِ راست حصص یافتہ (شیئر ہولڈر) کے بروکر/ شرکت کرنے والے/ CDC اکاؤنٹ سروسز کے پاس جمع کرایا جائے۔

D۔ مؤثر CNIC جمع کرانے کا عمل (لازمی):

SECP کی ہدایات کے مطابق، ایسے حصص یافتگان (شیئر ہولڈرز) جن کے مؤثر CNICs شیئر رجسٹرار کے ساتھ موجود نہیں ہیں، کو موقوف کیا جاسکتا ہے۔ اس لیے مادی حصص (فزیکل شیئرز) رکھنے والے تمام حصص یافتگان (شیئر ہولڈرز) کو مشورہ دیا جاتا ہے کہ وہ اپنے مؤثر CNICs کی نقل فوری طور پر شیئر رجسٹرار، میسرز سینٹرل ڈپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ، CDC ہاؤس B-99، بلاک۔B، سندھی مسلم کوآپریٹیو ہاؤسنگ سوسائٹی (S.M.C.H.S)، مرکزی شارعِ فیصل، کراچی۔ 74400 کے پاس بغیر کسی تاخیر کے جمع کرائیں (اگر پہلے سے فراہم نہیں کی گئی ہے)۔

حصص (شیئرز)، CDC کے پاس ہونے کی صورت میں الیکٹرانک منافع منقسمہ کا استحقاقی فارم (Electronic Dividend Mandate Form) لازمی طور پر براہِ راست حصص یافتہ (شیئر ہولڈر) کے بروکر/ شرکت کرنے والے/ CDC اکاؤنٹ سروسز کے پاس جمع کرایا جائے۔

معلومات کی عدم وصولی کی صورت میں کمپنی حصص یافتگان (شیئر ہولڈرز) کے منافع منقسمہ کی ادائیگی کو موقوف کرنے پر مجبور ہوگی۔

E۔ غیر دعویٰ شدہ منافع منقسمہ:

کمپنیز ایکٹ، 2017 کی شق 244 کے مطابق، بینک کی جانب سے جاری شدہ کسی بھی حصص یا اعلان شدہ منافع منقسمہ کو اپنے واجب الادا اور قابلِ ادائیگی ہونے کی تاریخ سے تین سال کی مدت کے لیے غیر دعویٰ شدہ/ غیر ادا شدہ رہنے کی صورت میں، حصص یافتگان کو اپنے دعوے جمع کرانے کے نوٹسز کے اجراء کے بعد وفاقی حکومت کو منتقلی کے لیے کمیشن کے پاس جمع کرایا جانا ضروری ہے۔ کمپنی کی جانب سے جاری شدہ ایسے حصص (شیئرز) اور منافع منقسمہ کی تفصیلات، جو تین سالوں سے زائد عرصے سے واجب الادا ہیں، حصص یافتگان (شیئر ہولڈرز) کو ارسال کردی گئی تھیں۔ حصص یافتگان (شیئر ہولڈرز) سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے غیر دعویٰ شدہ منافع منقسمہ اور حصص (شیئرز) کے حوالے سے دعووں کے بروقت اندراج/ دائر کرنے کو یقینی بنائیں۔ دی گئی مدت میں بینک کے پاس کسی قسم کا دعویٰ دائر نہ ہونے کی صورت میں بینک، کمپنیز ایکٹ، 2017 کی شق (2)244 کے تحت اخبار میں نوٹس کی اشاعت کے بعد غیر دعویٰ شدہ/ غیر ادا شدہ رقم اور حصص (شیئرز) کو وفاقی حکومت کے پاس جمع کرادے گی۔