HABIBMETRO

BUILDING TOGETHER
Habib Bank AG Zurich
SINCE 1967

HO/CS/13309/2019
March 6, 2019

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

Dear Sir,

NOTICE OF ANNUAL GENERAL MEETING PRIOR TO PUBLICATION

In accordance with the Clause 5.6.4.(b) of the Rule Book of Pakistan Stock Exchange. Please find enclosed herewith notices of Annual General Meeting (English and Urdu) to be held on March 28, 2019 for circulations amongst TRE Certificate Holders of the Exchange.

We intend to publish these notices in newspapers i.e. Daily Business Recorder and Daily Jang (Karachi, Lahore and Islamabad) on March 7, 2019.

Yours truly,

Muhammad Nadeem
Manager – Corporate Affairs

Ather Ali Khan
Company Secretary

Encl.

Habib Metropolitan Bank Ltd.
(Subsidiary of Habib Bank AG Zurich)
Head Office: Spencer's Building I. I. Chundrigar Road, Karachi, Pakistan.
UAN 92 21 111-141-414 Fax 92 21 3263 0404-05

هذا من فضل ربي

HABIB METROPOLITAN BANK LTD.

[Subsidiary of Habib Bank AG Zurich]

NOTICE OF ANNUAL GENERAL MEETING

Notice is hereby given that the Twenty Seventh Annual General Meeting of the shareholders of Habib Metropolitan Bank Limited will be held at the Jinnah Auditorium, The Institute of Bankers Pakistan, Moulvi Tamizuddin Khan (M.T. Khan) Road, Karachi-74200 on Thursday, 28 March 2019 at 9.15 a.m. to transact the following ordinary business:

1. To receive, consider and adopt the Audited Accounts, standalone as well as consolidated, of the Bank for the year ended 31 December 2018 together with the Directors' and Auditors' reports thereon.
2. To approve, as recommended by the Board of Directors, final dividend @20% (Rs. 2.00 per share) in the form of cash for the year ended 31 December 2018.
3. To appoint Auditors for the financial year ending 31 December 2019 and fix their remuneration. The present Auditors, Messrs. KPMG Taseer Hadi & Co., Chartered Accountants, being eligible, offer themselves for re-appointment.

By order of the Board

ATHER ALI KHAN
Company Secretary

Karachi: 7 March 2019

NOTES:

1. A member entitled to attend and vote at this meeting may appoint another member as his/her proxy to attend the meeting and vote for him/her. Proxy form is enclosed with the Annual report. A proxy must be a member of the Bank. In order to be effective, proxies must be received at the Registered Office of the Bank, duly stamped, signed and witnessed, not less than 48 (forty-eight) hours before the meeting.
2. CDC account holders and sub-account holders are required to bring with them their original National Identity Card or Passport along with the Participants ID Numbers and their account numbers in order to facilitate identification. In case of corporate entity, the Board of Directors' resolution/power of attorney with specimen signature of the nominee is also required.
3. Members are requested to notify the change of addresses, if any.
4. The share transfer book of the Bank will remain closed from March 15, 2019 to March 28, 2019 (both days inclusive).

Bank Account Details for Payment of Cash Dividend

In accordance with the Section 242 of the Companies Act, 2017, any cash dividend shall only be paid through electronic mode directly into the bank account designated by the entitled shareholder. Please provide the following information to the Bank's Share Registrar along with a copy of your valid CNIC, if not already provided:

Details of Shareholder	
Name of shareholder	
Folio/CDS Account No.	
CNIC No.	
Cell number of shareholder	
Landline number of shareholder, if any	
Email Address (Mandatory)	
Details of Bank Account	
Title of Bank Account	
International Bank Account Number (IBAN) "Mandatory"	PK ______________________(24 digits)
Bank's name	
Branch Name	
Branch address	

It is stated that the above-mentioned information is correct and in case of any change therein, I / we will immediately intimate Participant/Share Registrar accordingly.

____
Signature of shareholder

Mandatory Submission of CNIC

Pursuant to the directives of the Securities & Exchange Commission of Pakistan (SECP), Dividend Warrants shall mandatorily bear the CNIC numbers of shareholders. Therefore, shareholders, having shares in physical form, are requested to submit a copy of their CNIC (if not already provided) to the Bank's Share Registrar without any delay.

Deduction of Withholding Tax from Dividend

The Government of Pakistan through Finance Act, 2016 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 as under:

(a)	For filers of income tax returns	15%
(b)	For non-filers of income tax returns:	20%

To enable the Bank to make tax deduction on the amount of cash dividend @ 15% instead of 20%, all members whose names are not entered in the Active Tax-Payers List (ATL) provided on the website of Federal Board of Revenue (FBR), despite the fact that they are filers, are advised to make sure that their names are entered into ATL at the earliest possible (as and when declared) otherwise tax on their cash dividend will be deducted @ 20%.

For Shareholders holding their shares jointly as per the clarification issued by the FBR, withholding tax will be determined separately on 'Filer / Non-Filer' status of Principal shareholder as well as joint-holder(s) based on their shareholding proportions. Therefore, all shareholders who hold shares jointly are required to provide shareholding proportions of Principal shareholder and Joint-holder(s) in respect of shares held by them as follows:

Folio/CDC Account No.	Total Shares	Principal Shareholder		Joint Shareholder(s)	
		Name and CNIC No.	Shareholding Proportion (No.of Shares)	Name and CNIC No.	Shareholding Proportion (No.of Shares)

In case of non-receipt, the shareholding will be divided among the joint-holders equally.

Shareholders who could not collect their dividend/physical shares are advised to contact our Share Registrar to collect/enquire about their unclaimed dividend or shares, if any.

For any query/difficulty/information, members may contact the Bank's Share Registrar and Share Transfer Agent, at the following address, phone/ fax numbers or e-mail address

Central Depository Company of Pakistan Limited

CDC House, 99-B, Block-B, P.E.C.H.S., Main Shahrah-e-Faisal, Karachi-74400, Tel: 0800-23275, Fax No. (92-21) 34326053
Email. info@cdcpak.com, URL: www.cdcpakistan.com

Availability of Annual Audited Accounts

The audited accounts of the Bank for the year ended December 31, 2018 have been made available on the Bank's website (www.habibmetro.com). In addition the annual and quarterly accounts for the prior years are also available.

Further, in accordance with SRO # 470(I)/2016 dated May 31, 2016, the Members of Habib Metropolitan Bank Limited in AGM held on March 30, 2017 had accorded their consent for transmission of annual reports including annual audited accounts and other information contained therein of the Bank through CD/DVD/USB instead of transmitting the same in hard copies. The members who wish to receive hard copies of the aforesaid documents may send their request to the Company Secretary/Share registrar. The standard request form is available on the Bank's website (http://www.habibmetro.com/wp-content/uploads/2018/12/Request %20 form%20for%20Annual%20Reports.pdf). The Bank will provide the aforesaid documents to the shareholders on demand, free of cost, within one week of such demand.

The Members who are interested in receiving the annual reports and notice of annual general meeting electronically through email in future are requested to send their email addresses on the consent form placed on the Bank's website.

Video Conference Facility

In terms of the Companies Act, 2017, members residing in a city holding at least 10% of the total paid-up share capital may demand the facility of video-link for participating in the annual general meeting. The request for video-link facility shall be received by the Share Registrar at the address given herein above at least 7 days prior to the date of the meeting on the Standard Form available on the website of the Bank.

Conversion of Physical Shares into Book-entry Form

The Shareholders having physical shareholding are advised to open CDC sub-account with any of the Stock Brokers or Investor Account Services with CDC to place their physical shares into book-entry form. This will facilitate them in number of ways including safe custody and easy sale of shares at the time of need, as the trading of physical shares is not permitted under existing regulations of the Pakistan Stock Exchange Limited. Further, Section 72 of the Companies Act, 2017 states that 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 the Commission, within a period not exceeding four years from the commencement of this Act.

HABIB METROPOLITAN BANK LTD. H.O. KAR

هٰذَا مِنْ فَضْلِ رَبِّيْ

حبیب میٹروپولیٹن بینک لمیٹڈ

(حبیب بینک اے جی زیورخ کا ذیلی ادارہ)

اطلاع سالانہ اجلاس عام

بذریعہ ہذا اطلاع دی جاتی ہے کہ حبیب میٹروپولیٹن بینک لمیٹڈ کے شیئر ہولڈرز کا ستائیسواں سالانہ اجلاس عام بروز جمعرات ۲۸ مارچ ۲۰۱۹ء صبح ۹:۱۵ بجے بمقام جناح آڈیٹوریم، انسٹی ٹیوٹ آف بینکرز پاکستان، مولوی تمیزالدین خان (ایم۔ٹی۔خان) روڈ، کراچی میں مندرجہ ذیل امور کی انجام دہی کیلئے منعقد کیا جائے گا۔

۱۔ ۳۱ دسمبر ۲۰۱۸ء کو ختم ہونے والے سال کیلئے بینک کے آڈٹ شدہ حسابات انفرادی نیز مجموعی مع ان پر ڈائریکٹرز اور آڈیٹرز کی رپورٹس کی وصولی، غور وخوض اور منظوری۔

۲۔ ۳۱ دسمبر ۲۰۱۸ء کو ختم ہونے والے سال کیلئے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی سفارش کے مطابق حتمی منافع منقسمہ بشرح ۲۰ فیصد (۲ روپے فی شیئر) بشکل نقد کی منظوری۔

۳۔ ۳۱ دسمبر ۲۰۱۹ء کو ختم ہونے والے مالی سال کیلئے آڈیٹرز کا تقرر اور ان کے معاوضے کا تعین۔ موجودہ آڈیٹرز میسرز کے پی ایم جی تاثیر ہادی اینڈ کمپنی، چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس، اہل ہونے کی بنا پر خود کو دوبارہ تقرری کے لئے پیش کرتے ہیں۔

حسب الحکم بورڈ

اطہر علی خان

کمپنی سیکریٹری

کراچی: ۷ مارچ ۲۰۱۹ء

نوٹ:

۱۔ ہر وہ ممبر جسے اجلاس ہذا میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کا حق حاصل ہے کسی دوسرے ممبر کو اپنے بجائے شرکت کرنے اور ووٹ دینے کیلئے اپنا پراکسی مقرر کر سکتا/سکتی ہے۔ پراکسی کا فارم سالانہ رپورٹ کے ساتھ منسلک ہے۔ پراکسی کیلئے بینک کا ممبر ہونا لازمی ہے۔ موثرالعمل ہونے کیلئے پراکسیز بینک کے رجسٹرڈ آفس میں باقاعدہ دستخط شدہ، اسٹیمپ شدہ اور گواہوں کے دستخطوں کے ساتھ اجلاس سے کم از کم ۴۸ گھنٹے قبل لازماً موصول ہو جائیں۔

۲۔ سی ڈی سی اکاؤنٹ ہولڈرز اور سب اکاؤنٹ ہولڈرز کیلئے لازم ہے کہ وہ اپنا اصل کارآمد سی این آئی سی/پاسپورٹ مع پارٹیسپنٹس آئی ڈی نمبرز اور اپنے اکاؤنٹ نمبرز شناخت میں سہولت کیلئے ہمراہ لائیں۔ کارپوریٹ اداروں کی صورت میں بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد/پاور آف اٹارنی مع نامزد کردہ شخص کے نمونہ کے دستخط بھی لازم ہیں۔

۳۔ ممبران سے درخواست ہے اپنے پتہ میں کسی تبدیلی سے اگر کوئی ہو فوری مطلع فرمائیں۔

۴۔ بینک کی شیئر ٹرانسفر بک ۱۵ مارچ ۲۰۱۹ء تا ۲۸ مارچ ۲۰۱۹ء (بشمول ہر دو یوم) بند رہے گی۔

نقد منافع منقسمہ کی ادائیگی کیلئے بینک اکاؤنٹ کی تفصیلات

کمپنیز ایکٹ ۲۰۱۷ء کے سیکشن ۲۴۲ کے مطابق کوئی بھی نقد منافع منقسمہ صرف بذریعہ الیکٹرونک طریقہ کار براہ راست استحقاق کے حامل شیئر ہولڈرز کی جانب سے نامزد کردہ بینک اکاؤنٹ میں جمع کرایا جائے گا۔ برائے مہربانی بینک کے شیئر رجسٹرار کو اپنے کارآمد سی این آئی سی کی کاپی کے ہمراہ درج ذیل اطلاعات فراہم کریں:

شیئر ہولڈرز کی تفصیلات	
شیئر ہولڈر کا نام	
فولیو/سی ڈی ایس اکاؤنٹ نمبر	
سی این آئی سی نمبر	
شیئر ہولڈر کا موبائل فون نمبر	
شیئر ہولڈر کا لینڈ لائن نمبر، اگر کوئی ہو	
ای میل ایڈریس (لازمی)	
بینک اکاؤنٹ کی تفصیلات	
بینک اکاؤنٹ کا ٹائٹل	
انٹرنیشنل بینک اکاؤنٹ نمبر (IBAN) "لازمی"	PK ______ (24 digits)
بینک کا نام	
برانچ کا نام	
برانچ کا پتہ	

آگاہ کیا جاتا ہے کہ مذکورہ بالا معلومات درست ہیں اور اس میں کسی بھی تبدیلی کی صورت میں ہم فوری طور پر اس بارے میں پارٹیسپنٹ/شیئر رجسٹرار کو آگاہ کریں گے۔

شیئر ہولڈر کے دستخط

سی این آئی سی کا لازمی جمع کرانا

سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان (ایس ای سی پی) کی ہدایات کے مطابق ڈیویڈنڈ وارنٹس پر شیئر ہولڈرز کے سی این آئی سی نمبرز کا اندراج ضروری ہے۔ لہٰذا فزیکل صورت میں شیئرز رکھنے والے شیئر ہولڈرز سے درخواست ہے کہ اپنے سی این آئی سی کی کاپی (اگر پہلے فراہم نہیں کی گئی) بینک کے شیئر رجسٹرار کو بلاتاخیر جمع کرادیں۔

منافع منقسمہ سے ودہولڈنگ ٹیکس کی کٹوتی

حکومت پاکستان نے فنانس ایکٹ ۲۰۱۶ء کے تحت انکم ٹیکس آرڈیننس ۲۰۰۱ کی دفعہ ۱۵۰ میں چند ترامیم کی ہیں جن کے ذریعے کمپنیز کی جانب سے ادا کیے جانے والے منافع منقسمہ کی رقم پر ودہولڈنگ ٹیکس کی کٹوتی کیلئے مختلف ریٹس مقرر کیے گئے ہیں۔ یہ ٹیکس ریٹس درج ذیل ہیں:

(الف) برائے انکم ٹیکس ریٹرنز کے فائلرز ۱۵ فیصد

(ب) برائے انکم ٹیکس ریٹرنز کے نان۔فائلرز ۲۰ فیصد

بینک کو نقد منافع منقسمہ کی رقم پر ۲۰ فیصد کے بجائے ۱۵ فیصد کی شرح سے ٹیکس کی کٹوتی کا اہل بنانے کیلئے وہ تمام ممبران جن کے نام فیڈرل بورڈ آف ریونیو (ایف بی آر) کی ویب سائٹ پر فراہم کردہ ایکٹو ٹیکس پیئرز لسٹ (اے ٹی ایل) پر موجود نہیں ہیں، باوجود اس حقیقت کے کہ وہ فائلرز ہیں، انہیں آگاہ کیا جاتا ہے کہ وہ جلد از جلد اے ٹی ایل پر اپنے ناموں کی موجودگی کو یقینی بنائیں (جیسا کہ اعلان کیا گیا ہے) بصورت دیگر ان کے نقد منافع منقسمہ پر ۱۵ فیصد کے بجائے ۲۰ فیصد کی شرح سے ٹیکس کی کٹوتی کی جائے گی۔

ایف بی آر کی جاری کردہ وضاحت کے مطابق جوائنٹ ہولڈنگ کے حامل شیئر ہولڈرز کے ودہولڈنگ ٹیکس کی تشخیص پرنسپل ہولڈر اور جوائنٹ ہولڈر(ز) کی ہولڈنگ کے تناسب سے "فائلر/نان فائلر" حیثیت کی بنیاد پر جداگانہ ہوگی، لہٰذا وہ تمام شیئر ہولڈرز جو کہ جوائنٹ ہولڈنگ رکھتے ہیں مندرجہ ذیل فارمیٹ میں پرنسپل شیئر ہولڈر اور جوائنٹ ہولڈر(ز) کی ہولڈنگ کے تناسب سے آگاہ کریں:

فولیو/سی ڈی سی اکاؤنٹ نمبر	مجموعی شیئرز	پرنسپل شیئر ہولڈر		جوائنٹ شیئر ہولڈر (ہولڈرز)	
		نام اور سی این آئی سی نمبر	شیئر ہولڈنگ کا تناسب (شیئرز کی تعداد)	نام اور سی این آئی سی نمبر	شیئر ہولڈنگ کا تناسب (شیئرز کی تعداد)

عدم وصولی کی صورت میں جوائنٹ ہولڈرز کے درمیان منافع منقسمہ مساوی تقسیم کر دیا جائے گا۔

ایسے شیئر ہولڈرز جو اپنا منافع منقسمہ/فزیکل شیئرز وصول نہیں کر سکے انہیں ہدایت کی جاتی ہے کہ وہ اپنے غیر کلیم شدہ منافع منقسمہ یا شیئرز، اگر کوئی ہوں، کی وصولی/ان کے بارے میں معلومات کیلئے ہمارے شیئر رجسٹرار سے رابطہ کریں۔

کسی استفسار/سوالات/معلومات کیلئے ممبران بینک کے شیئر رجسٹرار/شیئر ٹرانسفر ایجنٹ سے درج ذیل پتے، فون/فیکس نمبر یا ای میل پتے پر رابطہ کر سکتے ہیں:

سینٹرل ڈپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ

سی ڈی سی ہاؤس، ۹۹-بی، بلاک 'بی'، ایس ایم سی ایچ ایس، مین شاہراہ فیصل، کراچی-۷۴۴۰۰ فون: 0800-23275، فیکس: (92-21) 34326053

ای میل: info@cdcpak.com ویب سائٹ: www.cdcpakistan.com

سالانہ آڈٹ شدہ حسابات کی دستیابی

۳۱ دسمبر ۲۰۱۸ء کو ختم ہونے والے سال کیلئے بینک کے سالانہ حسابات بینک کی ویب سائٹ (www.habibmetro.com) پر دستیاب ہیں۔ اس کے علاوہ گزشتہ سالوں کے سالانہ اور سہ ماہی حسابات بھی ویب سائٹ پر موجود ہیں۔

مزید براں ایس آر او نمبر ۴۷۰(I)/۲۰۱۶ مورخہ ۳۱ مئی ۲۰۱۶ء کے مطابق حبیب میٹروپولیٹن بینک لمیٹڈ کے ممبران نے ۳۰ مارچ ۲۰۱۷ء کو منعقدہ سالانہ اجلاس عام میں سالانہ رپورٹس بشمول سالانہ آڈٹ شدہ حسابات اور بینک کے بارے میں شامل دیگر معلومات ہارڈ کاپی کے بجائے بذریعہ سی ڈی/ڈی وی ڈی/یو ایس بی منتقل کرنے کی اجازت دے دی تھی۔ وہ ممبران جو مذکورہ دستاویزات کی ہارڈ کاپیاں وصول کرنے کے خواہشمند ہوں وہ اس سلسلے میں اپنی درخواست کمپنی سیکریٹری/شیئر رجسٹرار کو ارسال کر سکتے ہیں۔ اسٹینڈرڈ درخواست فارم بینک کی ویب سائٹ (http://www.habibmetro.com/wp-content/uploads/2018/12/Request%20form%20for%20Annual%20Reports.pdf) پر دستیاب ہے۔ بینک شیئر ہولڈرز کے طلب کرنے پر ایک ہفتے کے اندر بلا قیمت مذکورہ بالا دستاویزات فراہم کرے گا۔

ایسے ممبران جو سالانہ رپورٹس اور سالانہ اجلاس عام کے نوٹس آئندہ بذریعہ ای میل الیکٹرانک طریقے سے وصول کرنے میں دلچسپی رکھتے ہیں ان سے درخواست ہے کہ وہ بینک کی ویب سائٹ پر موجود اجازت نامے کے فارم پر اپنے ای میل ایڈریس ارسال کریں۔

ویڈیو کانفرنس کی سہولت

کمپنیز ایکٹ ۲۰۱۷ء کی شرائط کے مطابق کسی ایک جغرافیائی مقام پر مقیم ممبران جو مجموعی ادا شدہ شیئر کیپٹل کے کم از کم ۱۰ فیصد حصے کے حامل ہوں، سالانہ اجلاس عام میں ویڈیو لنک کے ذریعے شرکت کا مطالبہ کر سکتے ہیں۔ ویڈیو لنک سہولت کیلئے درخواست بذریعہ شیئر رجسٹرار ذیل میں درج پتے پر اجلاس کی تاریخ سے کم از کم دس دن قبل بینک کی ویب سائٹ پر دستیاب اسٹینڈرڈ فارم پر وصول ہو جانی چاہئے۔

فزیکل شیئرز کی بک انٹری فارم میں منتقلی

فزیکل شیئر ہولڈنگ کے حامل شیئر ہولڈرز کو ہدایت کی جاتی ہے کہ اپنے فزیکل شیئرز کی جگہ بک انٹری کی صورت میں رکھنے کیلئے کسی بھی اسٹاک بروکر یا سی ڈی سی کے پاس انویسٹرز اکاؤنٹ سروسز کے پاس سی ڈی سی سب اکاؤنٹ کھولیں۔ اس سے انہیں کئی طریقوں بشمول محفوظ تحویل اور ضرورت کے وقت شیئرز کی باآسانی فروخت سمیت دیگر سہولتیں حاصل ہوں گی، کیونکہ پاکستان اسٹاک ایکسچینج لمیٹڈ کے موجودہ قواعد وضوابط کے تحت فزیکل شیئرز کی تجارت کی اجازت نہیں ہے۔ مزید براں کمپنیز ایکٹ ۲۰۱۷ء کے سیکشن ۷۲ میں واضح کیا گیا ہے کہ ہر ایک موجودہ کمپنی کیلئے یہ لازم ہے کہ وہ فزیکل شیئرز کی جگہ بک انٹری کے طریقے سے اس شکل میں تبدیل کریں جیسا کہ کمیشن کی جانب سے طریقہ کار اور تاریخ طے کی گئی ہے اور یہ اس ایکٹ کے آغاز سے چار سال کی مدت سے زائد نہیں ہونی چاہئے۔

HABIB METROPOLITAN BANK LTD. H.O. KAR