هٰذَا مِن فَضلِ رَبِّی

بینک الحبیب لمیٹڈ

اطلاع برائے سالانہ اجلاسِ عام

بذریعہ ہٰذا مطلع کیا جاتا ہے کہ بینک الحبیب لمیٹڈ کا اٹھائیسواں سالانہ اجلاسِ عام بروز بدھ ۲۷ مارچ ۲۰۱۹ء صبح ۱۰:۳۰ بجے بینک کے رجسٹرڈ آفس واقع ۱۲۶۔سی، اولڈ بہاولپور روڈ، ملتان میں مندرجہ ذیل امور کی انجام دہی کیلئے منعقد کیا جائے گا:

۱۔ ۳۱ دسمبر ۲۰۱۸ء کو ختم ہونے والے سال کے لئے آڈٹ شدہ سالانہ حسابات اور بینک کے یکجا کیئے گئے حسابات مع چیئرمین، ڈائریکٹرز اور آڈیٹرز کی رپورٹس کی وصولی اور منظوری۔

۲۔ بورڈ آف ڈائریکٹرز کی سفارش کے مطابق ۳۱ دسمبر ۲۰۱۸ء کو ختم ہونے والے سال کے لئے بشرح ۲۵ فیصد یعنی ۔/۱۰ روپے مالیت کے شیئر پر ۲.۵۰ روپے فی شیئر نقد منافع منقسمہ کی ادائیگی پر غور و خوض اور منظوری۔

۳۔ سال ۲۰۱۹ء کے لئے آڈیٹرز کا تقرر اور ان کے معاوضے کا تعین۔ موجودہ آڈیٹرز کے پی ایم جی تاثیر ہادی اینڈ کمپنی، چارٹرڈ اکاؤنٹینٹس سبکدوش ہوگئے ہیں۔ لسٹڈ کمپنیز (کوڈ آف کارپوریٹ گورننس) ریگولیشنز، ۲۰۱۷ کے تحت اور آڈٹ کمیٹی کی سفارش پر بورڈ نے ای وائی فورڈ روڈز، چارٹرڈ اکاؤنٹینٹس کو سبکدوش ہونے والے آڈیٹرز کی جگہ آڈیٹرز مقرر کرنے کی سفارش کی ہے۔

۴۔ کمپنیز ایکٹ ۲۰۱۷ کی شق (۱) ۱۵۹ کے مطابق بینک کے ڈائریکٹرز کا انتخاب کرنا۔ کمپنیز ایکٹ ۲۰۱۷ کی شق (۱) ۱۵۹ کے مطابق بورڈ آف ڈائریکٹرز کی جانب سے منتخب کئے جانے والے ڈائریکٹرز کی تعداد ۱۰ (دس) مقرر کی گئی ہے۔ بشمول ایک خاتون ڈائریکٹر کے، جو کہ لسٹڈ کمپنیز (کوڈ آف کارپوریٹ گورننس) ریگولیشنز، ۲۰۱۷ کی شق ۷ پر عملدرآمد ہے۔

مندرجہ ذیل ڈائریکٹرز سبکدوش ہو رہے ہیں اور وہ خود کو انتخاب کے لئے پیش کر سکتے ہیں:

جناب عباس ڈی۔ حبیب، جناب علی رضا ڈی۔ حبیب، جناب انور حاجی کریم، جناب مرتضیٰ ایچ۔ حبیب، جناب کُمیل آر۔ حبیب، سید مظہر عباس، جناب صفراے۔ لاکھانی، سید حسن علی بخاری، جناب ارشد ناصر اور
*جناب عدنان آفریدی۔ این آئی ٹی کے نامزد کردہ۔

*جناب منظور احمد کے مستعفی ہونے کے باعث خالی ہونے والی نشست پر بورڈ کی جانب سے جناب عدنان آفریدی صاحب کا انتخاب کیا گیا ہے جو کہ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی منظوری سے مشروط ہے۔

۵۔ صدر اجلاس کی اجازت سے بینک کی کسی دیگر کارروائی پر غور و خوض۔

خصوصی امور

۶۔ بینک کے ایگزیکٹو ڈائریکٹر کو دیئے جانے والے معاوضے پر غور و خوض اور منظوری۔

۷۔ بینک کے ٹرم فنانس سرٹیفکیٹس، جاری کردہ ۲۰۱۸ء مالیتی ۔/۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ روپے کو بینک کے عمومی شیئرز میں منتقلی کی شرائط پر غور و خوض اور منظوری جو منتقل ہونے کی صورت میں اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی جانب سے درکار ہوں۔

آئٹم نمبر ۴ کیلئے شق (۳) ۱۶۶ کے تحت اور آئٹم نمبر ۶ اور ۷ میں شامل خصوصی کارروائی کے سلسلے میں کمپنیز ایکٹ ۲۰۱۷ کی شق (۳) ۱۳۴ کے تحت اسٹیٹمنٹس تمام شیئر ہولڈرز کو ارسال کیا جا رہا ہے۔

حسب الحکم بورڈ

محمد تقی لاکھانی
کمپنی سیکریٹری

کراچی:
۶ مارچ ۲۰۱۹ء

نوٹ:

۱۔ ڈائریکٹرز کے انتخاب میں حصہ لینے کا خواہشمند کوئی بھی ممبر درج ذیل دستاویزات اجلاس ہٰذا کے دن سے کم از کم ۱۴ روز قبل بینک کے کمپنی سیکریٹری کو ان کے رجسٹرڈ آفس واقع ۱۲۶۔سی، اولڈ بہاولپور روڈ، ملتان میں جمع کرادیں:

اے۔ کمپنیز ایکٹ ۲۰۱۷ کی شق (۳) ۱۵۹ کے مطابق خود کو انتخاب کے لئے پیش کرنے کے ارادے کا نوٹس۔ اسے اس بات کی بھی توثیق کرنی ہوگی کہ:

i کہ وہ کسی بھی نافذ العمل قوانین اور ضوابط (بشمول پاکستان اسٹاک ایکسچینج ریگولیشنز) کے تحت بینک کا ڈائریکٹر بننے کیلئے نااہل نہیں ہے۔

ii نہ وہ کسی از خود اور نہ ہی اس کا/کی شریک حیات بروکریج کے کاروبار سے وابستہ رہا/رہی ہے یا کسی کارپوریٹ بروکریج ہاؤس کا/کی اسپانسر، ڈائریکٹر یا آفیسر ہے۔

iii وہ بحیثیت ایک ڈائریکٹر بیک وقت پانچ سے زائد لسٹڈ کمپنیوں میں فرائض انجام نہیں دے رہا/رہی۔
واضح کیا جاتا ہے کہ اس حد میں کسی ایک لسٹڈ کمپنی کے لسٹڈ ذیلی اداروں میں ڈائریکٹرشپس شامل نہیں ہے۔

iv انڈیپنڈنٹ ڈائریکٹر کی صورت میں کمپنیز ایکٹ ۲۰۱۷ کی شق (۲) ۱۶۶ کی شرائط کے تحت ایک ڈیکلریشن، جیسا کہ لسٹڈ کمپنیز (کوڈ آف کارپوریٹ گورننس) ریگولیشنز، ۲۰۱۷ کے تحت ضروری ہے۔

بی۔ کمپنیز ایکٹ ۲۰۱۷ کی شق ۱۶۷ کے تحت فارم ۲۸ پر بحیثیت ڈائریکٹر فرائض انجام دینے کے لئے رضامندی۔

سی۔ اسٹیٹ بینک آف پاکستان (ایس بی پی) کے BPRD سرکلر نمبر ۴ مورخہ ۲۳ اپریل ۲۰۰۷، ایس بی پی کے BPRD سرکلر نمبر ۵ مورخہ ۱۲ مارچ ۲۰۱۵ء اور ایس بی پی کے BPRD سرکلر نمبر ۹ مورخہ ۱۸ اکتوبر ۲۰۱۸ء کی شرائط کے مطابق موزوں اور مناسب ٹیسٹ پروفارما، حلف نامہ، ڈیکلریشن اور سوالنامہ۔

متعلقہ دستاویزات کی ایک کاپی بینک کے کمپنی سیکریٹری کے دفتر سے حاصل کی جا سکتی ہے یا اسے سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان (ایس ای سی پی) اور ایس بی پی کی ویب سائٹس سے بھی ڈاؤن لوڈ کر سکتے ہیں۔

۲۔ ایس بی پی کی جانب سے اہلیت کے مقررہ معیار کی شرائط کے تحت ڈائریکٹرز کی حیثیت سے مندرجہ ذیل سرگرمیوں میں ملوث افراد ناپسندیدہ اور عوامی مفاد کے خلاف ہیں:

اے۔ ایسا شخص جو کسی غیر قانونی سرگرمی بالخصوص وہ غیر قانونی سرگرمی جو بینکاری کے امور سے متعلق غلط ہو۔

بی۔ کوئی بھی فرد جو اپنی انفرادی حیثیت میں یا بطور پروپرائیٹری کنسرن یا کسی پارٹنرشپ فرم یا کسی پرائیویٹ اَن لسٹڈ/لسٹڈ کمپنی کسی بھی مالیاتی ادارے کے واجبات کی ادائیگی میں ناکام اور/یا کسی بھی قسم کے ٹیکسز کی ادائیگی میں ڈیفالٹر رہا/رہی ہو۔

یہ بات بھی نوٹ کر لی جائے کہ ایس بی پی کے ضوابط کے مطابق ایک فرد کو کسی ایک مالیاتی ادارے سے زائد میں ڈائریکٹر بننے کی اجازت نہیں ہے اور مزید براں، ڈائریکٹرز اس وقت تک اپنے متعلقہ عہدوں کی چارج نہیں سنبھال سکتے جب تک ایس بی پی کی جانب سے ان کی تقرریوں کی تحریری طور پر منظوری نہ دیدی جائے۔

۳۔ بینک کی شیئر ٹرانسفر بک ۱۸ مارچ ۲۰۱۹ تا ۲۷ مارچ ۲۰۱۹ (بشمول ہر دو یوم) بند رہے گی۔ وہ ٹرانسفرز جو ہمارے شیئر رجسٹرار کے دفتر سینٹرل ڈپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ، واقع سی ڈی سی ہاؤس، B-99، بلاک-B، ایس ایم سی ایچ ایس، مین شاہراہ فیصل، کراچی 74400 میں ۱۵ مارچ ۲۰۱۹ء کو کاروباری اوقات کے اختتام تک موصول ہوجائیں گے وہ نقد منافع منقسمہ (ممبران کی منظوری سے مشروط) کی ادائیگی کے لئے بروقت تصور کیے جائیں گے۔ ممبران سے گزارش ہے کہ اپنے پتے میں کسی بھی تبدیلی سے ہمارے مذکورہ بالا شیئر رجسٹرار کو فی الفور آگاہ کریں۔

۴۔ ہر ممبر جسے اجلاس ہٰذا میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کا حق حاصل ہے وہ اپنی جگہ شرکت کرنے، بولنے اور ووٹ دینے کیلئے ایک پراکسی مقرر کر سکتا/سکتی ہے۔ پراکسی کیلئے (ماسوائے کارپوریشن کے) بینک کا ممبر ہونا لازمی ہے۔ موثر العمل ہونے کیلئے پراکسی کا فارم باقاعدہ اسٹیمپ شدہ اور دستخط شدہ اجلاس سے کم از کم ۴۸ گھنٹے قبل لازماً بینک کے رجسٹرڈ آفس واقع ۱۲۶۔سی، اولڈ بہاولپور روڈ، ملتان میں موصول ہوجائے۔

۵۔ سی ڈی سی کے اکاؤنٹ/سب اکاؤنٹ ہولڈرز سے درخواست ہے کہ وہ سالانہ اجلاسِ عام میں شرکت کرتے وقت اپنے کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ (سی این آئی سی)/پاسپورٹ مع پارٹیسپنٹس آئی ڈی نمبر اور اپنے اکاؤنٹ نمبرز ہمراہ لائیں تاکہ متعلقہ شیئر ہولڈرز کی شناخت میں سہولت رہے۔ پراکسی کو بھی اپنا اصل قومی شناختی کارڈ یا پاسپورٹ اجلاس کے وقت دکھانا ہوگا۔ کارپوریٹ ادارہ ہونے کی صورت میں بحیثیت ممبر (رکن)، بورڈ آف ڈائریکٹرز کی منظور شدہ قرارداد/پاور آف اٹارنی بمع نمونہ دستخط ہمراہ پراکسی فارم بینک میں جمع کرانے ہوں گے۔

۶۔ **نقد منافع منقسمہ کی بذریعہ الیکٹرونک کا طریقہ ادائیگی**

کمپنیز ایکٹ ۲۰۱۷ کی شق ۲۴۲ اور کمپنیز (ڈسٹری بیوشن آف ڈیویڈنڈ) ریگولیشنز، ۲۰۱۷ کے تحت لسٹڈ کمپنی کیلئے ضروری ہے کہ وہ اپنے شیئر ہولڈرز کو نقد منافع منقسمہ صرف بذریعہ الیکٹرونک طریقہ کار کے تحت شیئر ہولڈرز کی جانب سے نامزد کردہ بینک اکاؤنٹ میں ادا کریں بجائے اس کے فزیکل ڈیویڈنڈ وارنٹس جاری کئے جائیں۔

نقد منافع منقسمہ کو براہ راست نامزد کردہ بینک اکاؤنٹ میں وصول کرنے کی غرض سے ممبران سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ بینک کی ویب سائٹ کے لنک https://www.bankalhabib.com/downloads/ E-Dividend-Bank-Mandate-Form.pdf پر دستیاب ''ای۔ ڈیویڈنڈ بینک مینڈیٹ فارم'' پُر کریں اور اس پر دستخط کرنے کے بعد اپنے متعلقہ پارٹیسپنٹس/سی ڈی سی کے انویسٹر اکاؤنٹ سروسز یا بینک کے شیئر رجسٹرار (فزیکل شیئر ہولڈنگ ہونے کی صورت میں) کو ۱۸ مارچ ۲۰۱۹ء سے پہلے اپنے کارآمد سی این آئی سی کی کاپی کے ساتھ ارسال کر دیں۔ مذکورہ بالا فارم بینک کی سالانہ رپورٹ میں بھی دستیاب ہے۔

انٹرنیشنل بینک اکاؤنٹ نمبر (آئی بی اے این) کی عدم وصولی یا غلط نمبر موصول ہونے اور دیگر متعلقہ تفصیلات یا کارآمد سی این آئی سیز کی عدم دستیابی کی صورت میں بینک ایسے ممبران کا نقد منافع منقسمہ روک لے گا۔

۷۔ حکومت پاکستان نے فنانس ایکٹ ۲۰۱۷ء کے ذریعے انکم ٹیکس آرڈیننس ۲۰۰۱ء کی شق ۱۵۰ میں چند ترامیم کی ہیں جس کے ذریعے کمپنیز/بینکوں کی جانب سے ادا کئے جانے والے منافع منقسمہ کی رقم پر ودہولڈنگ ٹیکس کی کٹوتی کے لئے مختلف ریٹس مقرر کیے گئے ہیں یہ ٹیکس ریٹس مندرجہ ذیل ہیں:

(اے)	انکم ٹیکس ریٹرنز کے فائلرز کیلئے	۱۵ فیصد
(بی)	انکم ٹیکس ریٹرنز کے نان۔ فائلرز کیلئے	۲۰ فیصد

بینک کو نقد منافع منقسمہ کی رقم پر ۲۰ فیصد کے بجائے ۱۵ فیصد ٹیکس کی کٹوتی کے سلسلے میں وہ تمام شیئر ہولڈرز جن کے نام ایف بی آر کی ویب سائٹ پر فراہم کردہ ایکٹو ٹیکس پیئرز لسٹ (ATL) میں موجود نہیں ہیں، باوجود اس کے کہ وہ فائلرز ہیں انہیں ہدایت دی جاتی ہے کہ وہ نقد منافع منقسمہ کی ادائیگی کی تاریخ یعنی ۲۷ مارچ ۲۰۱۹ء سے پہلے اے ٹی ایل میں اپنے ناموں کی موجودگی کو یقینی بنائیں بصورتِ دیگر ان کے نقد منافع منقسمہ پر ٹیکس کی کٹوتی ۱۵ فیصد کے بجائے ۲۰ فیصد کی شرح سے کی جائے گی۔

ایف بی آر کے احکامات کے مطابق جوائنٹ اکاؤنٹس کے ضمن میں ودہولڈنگ ٹیکس کا تعین پرنسپل شیئر ہولڈر اور جوائنٹ شیئر ہولڈرز کی ''فائلر/نان فائلر'' حیثیت سے ان کی شیئر ہولڈنگ کی شرح کے مطابق جداگانہ طور پر کیا جائے گا۔ وہ ممبران جن کے شیئرز جوائنٹ شیئر ہولڈرز کے ساتھ ہیں ان سے درخواست ہے کہ وہ پرنسپل شیئر ہولڈر اور جوائنٹ شیئر ہولڈرز کے شیئرز کا تناسب بینک کے شیئر رجسٹرار کو مندرجہ ذیل فارمیٹ میں ارسال کریں۔

بینک کا نام	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)

درکار معلومات ہمارے شیئر رجسٹرار کو ۱۵ مارچ ۲۰۱۹ء تک فراہم نہ کرنے کی صورت میں یہ تصور کیا جائے گا کہ شیئر مساوی شرح سے ہیں۔

کارپوریٹ ادارے کی صورت میں منافع منقسمہ کی آمدنی سے ودہولڈنگ ٹیکس سے استثنیٰ صرف اس صورت میں دیا جائے گا اگر ٹیکس سے استثنیٰ کے سرٹیفکیٹ کی کارآمد کاپی ۱۵ مارچ ۲۰۱۹ء تک ہمارے شیئر رجسٹرار کو لازماً فراہم کردی جائے۔

۸۔ **آڈٹ شدہ مالیاتی حسابات بذریعہ ای میل**

ایس ای سی پی نے بذریعہ اپنے نوٹیفکیشن SRO 787(I)/2014 مورخہ ۸ ستمبر ۲۰۱۴ء آڈٹ شدہ مالیاتی حسابات کو سالانہ اجلاسِ عام کے نوٹس کے ہمراہ ممبران کو بذریعہ ای میل ارسال کرنے کی اجازت دی ہے۔ سالانہ رپورٹ ۲۰۱۸ء کی سافٹ کاپیاں بشمول آڈٹ شدہ مالیاتی حسابات اور سالانہ اجلاسِ عام کے نوٹس ممبران کو مذکورہ بالا مقاصد کیلئے ان کی جانب سے فراہم کردہ ای میل ایڈریسز پر ارسال کی جارہی ہیں۔ بینک کے دیگر ممبران جو سالانہ رپورٹ کی سافٹ کاپی وصول کرنے کے خواہشمند ہوں، ان سے درخواست ہے کہ وہ اپنے ای میل ایڈریسز بذریعہ رضامندی فارم ہمارے شیئر رجسٹرار کو ارسال کردیں۔ الیکٹرانک ٹرانسمیشن کیلئے رضامندی کا یہ فارم بینک کی ویب سائٹ www.bankalhabib.com سے ڈاؤن لوڈ کیا جاسکتا ہے۔ آڈٹ شدہ مالیاتی حسابات بمع رپورٹس کے مذکورہ ویب سائٹ پر مہیا کئے جا رہے ہیں۔

ممبران سے یہ درخواست بھی کی جاتی ہے کہ اپنے رجسٹرڈ ای میل ایڈریسز میں کسی بھی تبدیلی کی صورت میں ہمارے شیئر رجسٹرار کو مذکورہ بالا مقصد کیلئے آگاہ کریں۔

۹۔ **وڈیو لنک سہولت کیلئے رضامندی**

اس سالانہ اجلاسِ عام کے لئے درج ذیل شرائط کے تحت ممبران کراچی میں وڈیو لنک کی سہولت بھی حاصل کر سکتے ہیں۔

اگر بینک کو ایک جغرافیائی حدود میں مقیم کم از کم ۱۰ فیصد شیئر ہولڈنگ کے حامل ممبران کی جانب سے وڈیو لنک کے ذریعے اجلاس میں شرکت کے سلسلے میں اجلاس کی تاریخ سے کم از کم ۷ روز قبل رضامندی کا فارم موصول ہوا تو بینک اس شہر میں وڈیو لنک کا انتظام کرے گا اور ان کو اجلاسِ عام کی تاریخ سے قبل مقام کے بارے میں آگاہ کر دیا جائے گا۔

اس سلسلے میں وہ ممبران جو کراچی میں وڈیو لنک کی سہولت کے ذریعے شرکت کے خواہشمند ہوں وہ درج ذیل فارمیٹ کے مطابق باقاعدہ دستخط شدہ درخواست اجلاس کی تاریخ سے کم از کم ۷ دن قبل بینک کے رجسٹرڈ ایڈریس پر ارسال کر دیں۔

میں/ہم ________ سکنہ ________ بحیثیت بینک الحبیب لمیٹڈ کے ایک ممبر حامل ________ عمومی شیئر/(شیئرز) بمطابق رجسٹرڈ فولیو نمبر/ سی ڈی سی ذیلی اکاؤنٹ نمبر ________ بذریعہ ہٰذا کراچی میں وڈیو لنک کی سہولت کے لئے خواہشمند ہوں/ہیں۔

____
ممبر کے دستخط