Notice of the 28th Annual General Meeting

NOTICE is hereby given that the 28th Annual General Meeting ('AGM') of Bank Alfalah Limited ('the Bank') will be held on Friday, March 27, 2020 at 10:00am at Ballroom, Pearl Continental Hotel, Karachi to transact the following business:

Ordinary Business:

1. To confirm Minutes of the Annual General Meeting held on March 28, 2019.
2. To receive, consider and adopt the audited Annual Accounts of the Bank for the year ended December 31, 2019 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 Note No. 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. 2/- per share i.e. 20% for the year ended December 31, 2019. This is in addition to the Interim Cash Dividend already paid by the Bank at the rate of Rs. 2/- per share i.e. 20%.
4. To appoint Auditors of the Bank for the year 2020 and fix their remuneration.
5. To transact any other business with the permission of the Chair.

Special Business:

6. To approve Remuneration Policy for the Directors of Bank Alfalah Limited, as per requirements of the Listed Companies (Code of Corporate Governance) Regulations, 2019 and State Bank of Pakistan's BPRD Circular No. 03 of 2019 dated August 17, 2019 and to pass the following Ordinary Resolution:

   "RESOLVED THAT in order to meet regulatory requirements, the Remuneration Policy for the Directors of Bank Alfalah Limited, be and is hereby approved, as presented."

The 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.

Karachi
Dated: March 6, 2020

By Order of the Board
MUHAMMAD AKRAM SAWLEH
Company Secretary

NOTES:

1. The Share Transfer Books of the Bank will be closed from March 20, 2020 to March 27, 2020 (both days inclusive). Transfers received at the office of the Share Registrar of the Bank, M/s. F. D. Registrar Services (Pvt.) Limited, Room No. 1705, 17th Floor, Saima Trade Tower 'A', I. I. Chundrigar Road, Karachi before the close of business on March 19, 2020 will be treated in time for the purpose of attending meeting by the transferees.
2. Members may exercise their right to vote as per provisions of the Companies Act, 2017 and the Companies (Postal Ballot) Regulations, 2018. 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 office of Share Registrar of the Bank, F. D. Registrar Services (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 the 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 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 April 20, 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 Computerized National Identity Card (CNIC) to our Share Registrar at their address M/s. F. D. Registrar Services (Pvt.) Ltd, Office No. 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 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 September 8, 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 (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, 7 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 7 days prior to date of the meeting, the Bank will arrange video conference facility in that city to such shareholders.

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 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) 30% 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 30% 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 is as follows:

Agenda Item No. 6:

Directors' Remuneration Policy:
According to the provisions of Regulation No. 16 of the Listed Companies (Code of Corporate Governance) Regulations, 2019, the Board of Directors of a listed company is required to have in place a formal policy and transparent procedure for fixing the remuneration packages of individual directors for attending meeting of the Board and its committees.

Further, State Bank of Pakistan has amended Para 2 of Section 'C' of Regulation G-1 of Prudential Regulations for Corporate/Commercial Banking through BPRD Circular No. 03 of 2019 dated August 17, 2019. The amended regulation requires that the remuneration policy for the Chairman and other Directors should be approved by the shareholders of the Bank on pre or post facto basis in the Annual General Meeting.

Therefore, in order to comply with the said requirements, the Board Human Resources, Remuneration & Nomination Committee of the Bank has reviewed and recommended to the Board of Directors, for onward recommendation to the shareholders to approve the Remuneration Policy for the Directors of the Bank in the Annual General Meeting, which is accordingly being made for consideration and approval by the shareholders.

Those shareholders, who wish to review/inspect the proposed policy document, are requested to visit the registered office of the Bank at 3rd Floor, B. A. Building, I. I. Chundrigar Road, Karachi, during business hours along with a photocopy of his/her Computerised National Identity Card (CNIC) and details of folio/CDC account number.

As the Remuneration Policy pertains to the Directors of the Bank, therefore, the non-executive directors of the Bank are interested in the above Special Business.

Bank Alfalah
The Way Forward

28ویں سالانہ اجلاس عام کے انعقاد کا نوٹس

بذریعہ ہذا مطلع کیا جاتا ہے کہ بینک الفلاح لمیٹڈ("بینک") کا 28 واں سالانہ اجلاس عام جمعہ 27 مارچ 2020 کو صبح 10:00 بجے ، پرل کانٹیننٹل ہوٹل، کراچی کے بال روم میں مذکورہ امور کی انجام دہی کے لیے منعقد ہوگا:

عمومی امور:

١۔ 28 مارچ 2019 کو منعقدہ سالانہ اجلاس عام کے مندرجات کی تصدیق۔

٢۔ 31 دسمبر 2019 کو 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 41 میں درج شدہ نان ایگزیکٹیو ڈائریکٹرز کو بورڈ اور بورڈ کمیٹیوں کے اجلاسوں میں شرکت کے معاوضے کی منظوری۔

٣۔ 31 دسمبر 2019 کو ختم ہونے والے سال کے لیے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی جانب سے فی شیئر 2 روپے یعنی 20% کی شرح سے حتمی کیش ڈیویڈنڈ کی ادائیگی کی تجویز کی منظوری دینا۔ یہ منافع بینک کی جانب سے عبوری کیش ڈیویڈنڈ 2 روپے فی شیئر یعنی 20% کی شرح سے پہلے ہی ادا کیے گئے منافع کے علاوہ ہے۔

٤۔ سال 2020 کے لیے بینک کے آڈیٹرز کی منظوری اور ان کے معاوضے کا تعین

٥۔ اجلاس کے صدر کی منظوری سے دیگر امور کی انجام دہی۔

خصوصی امور:

١۔ لسٹڈ کمپنیز (کوڈ آف کارپوریٹ گورننس) ریگولیشنز 2019 اور اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے 2019 کے بی پی آر ڈی سرکیولر نمبر 03 بتاریخ 17 اگست، 2019 کی ضروریات کے مطابق بینک الفلاح لمیٹڈ کے ڈائریکٹرز کے لیے معاوضے کی پالیسی کی منظوری دینا اور مندرجہ ذیل خصوصی قرارداد کی منظوری دینا۔

"منظور کیا گیا کہ ریگولیٹری ضروریات کی تکمیل کے لیے بینک الفلاح لمیٹڈ کے ڈائریکٹرز کے لیے پیش کردہ معاوضے کی پالیسی کو منظور کیا گیا"۔

مذکورہ بالا خاص امر جس پر سالانہ اجلاس عام میں غور کیا جائے گا، اس حوالے سے، کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن (3)134 کے تحت بیان نوٹس کے ہمراہ ممبران کو بھیجا جا رہا ہے۔

بحکم بورڈ
محمد اکرم صالح
کمپنی سیکریٹری

کراچی
6 مارچ، 2020

نوٹس:

١۔ بینک کے حصص کی منتقلی کی کتب 20 مارچ 2020 سے 27 مارچ 2020 تک (دونوں دن شامل ہیں) بند رہیں گی۔ جو ٹرانسفرز بینک کے شیئر رجسٹرار، میسرز ایف۔ ڈی رجسٹرار سروسز (پرائیویٹ) لمیٹڈ، کمرہ نمبر 1705، 17 ویں منزل، صائمہ ٹریڈ ٹاور "A"، آئی آئی چندریگر روڈ، کراچی پر 19 مارچ 2020 کو کاروبار بند ہونے سے قبل موصول ہونگی، وہ منتقل الیہ کے اجلاس میں شرکت کے لیے بروقت سمجھی جائیں گی۔

٢۔ کمپنیز ایکٹ، 2017 اور کمپنیز ریگولیشنز، 2018 (پوسٹل بیلوٹ) کی شرائط کے مطابق ارکان اپنے ووٹ دینے کے حق کو استعمال کر سکتے ہیں۔ اجلاس میں شرکت اور ووٹ دینے کا حقدار ممبر کسی دوسرے ممبر کو بطور مختار (پراکسی) اپنی جگہ شرکت کرنے، بات کرنے اور ووٹ دینے کے لیے نامزد کرسکتا ہے۔ کارپوریشن بطور ممبر اپنے کسی عہدے دار (آفیشل) یا کسی دوسرے شخص خواہ وہ بینک کا رکن ہو یا نہ ہو اپنا مختار (پراکسی) نامزد کرسکتا ہے۔

٣۔ مختار (پراکسی) مقرر کیے جانے سے متعلق دستاویزات اور پاور آف اٹارنی یا دیگر اتھارٹی (اگر کوئی ہو) جس کے تحت اس پر دستخط کیے گئے ہیں یا اس پاور آف اٹارنی کی نوٹری سے تصدیق شدہ نقل جو مؤثر ہونا چاہیے، اسے بینک کے شیئر رجسٹرار میسرز ایف۔ ڈی رجسٹرار سروسز (پرائیویٹ) لمیٹڈ کے آفس میں اجلاس کے وقت سے کم از کم 48 گھنٹے قبل جمع کروانا لازم ہے۔

٤۔ 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 قومی شناختی کارڈ (سی این آئی سی) کے ساتھ پارٹیسپینٹ کا 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 سی این آئی سی یا پاسپورٹ کی تصدیق شدہ نقول اور اکاؤنٹ اور پارٹیسپینٹ کے شناختی نمبر لازمی طور پر ہمارے بینک کے شیئر رجسٹرار کے پاس پراکسی فارم کے ہمراہ جمع کروانا ہوں گے۔ کارپوریٹ ممبر کے مختار (پراکسی) ہونے کی صورت میں، بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرار داد/پاور آف اٹارنی بمع نامزد شخص کے نمونہ دستخط اجلاس کے موقع پر پیش کرنا ہوں گے۔ (اگر پہلے سے شیئر رجسٹرار کے پاس جمع نہ کروائے گئے ہوں)۔

٥۔ ڈاک کے پتے اور/ یا ای۔ میل ایڈریس کی تبدیلی

شیئر ہولڈرز جو شیئرز کے فزیکل اسکرپٹ رکھتے ہیں، اُن سے درخواست ہے کہ اپنے ڈاک کے پتے اور / یا ای۔ میل ایڈریس میں کسی بھی قسم کی تبدیلی کے بارے میں فوری طور پر ہمارے شیئر رجسٹرار کو تحریری اطلاع دیں، جبکہ سی ڈی سی اکاؤنٹ ہولڈرز سے درخواست ہے کہ وہ اس بارے میں اپنے سی ڈی سی پارٹیسپینٹ / سی ڈی سی انویسٹر اکاؤنٹ سروسز سے رابطہ کریں۔

٦۔ کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ جمع کروانا لازمی ہے

شیئر ہولڈرز کو اطلاع دی جاتی ہے کہ ایس ای سی پی نے 20 اپریل 2016 کو جاری کردہ اپنے لیٹر EMD/233/655/2004/2106 کے ذریعے بینک کو اس بات کی اجازت دی ہے کہ بینک مؤثر کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ کی نقول فراہم نہ کرنے والے شیئر ہولڈرز کے کیش ڈیویڈنڈز کی ادائیگی روکے دے۔ اس سلسلے میں، ایسے شیئر ہولڈرز سے ایک بار پھر درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے مؤثر کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ کی نقول ہمارے شیئر رجسٹرار کے پتے میسرز ایف۔ ڈی رجسٹرار سروسز (پرائیویٹ) لمیٹڈ، کمرہ نمبر 1705، 17 ویں منزل، صائمہ ٹریڈ ٹاور "A"، آئی آئی چندریگر روڈ، کراچی - 7400 فون: 6-32271905 (21-92) اور 32213243 (21-92) فیکس: 32621233 (21-92) پر فی الفور جمع کروائیں۔
مؤثر کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ جمع نہ کرانے والے شیئر ہولڈرز کی فہرست بینک کی ویب سائٹ www.bankalfalah.com پر جاری کردی گئی ہے۔

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

کمپنیز ریگولیشنز (ڈیویڈنڈز کی تقسیم) 2017 کے مطابق اُن شیئر ہولڈرز جنہوں نے اب تک اپنے ڈیویڈنڈ مینڈیٹ / بینک اکاؤنٹ کی تفصیلات فراہم نہیں کی ہیں اُن سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ یہ تفصیلات بمع آئی بی اے این اپنے متعلقہ پارٹیسپینٹس (اگر شیئرز الیکٹرانک شکل میں ہیں) یا شیئر رجسٹرار (اگر شیئرز فزیکل شکل میں ہیں) کو فراہم کریں تاکہ اُن کے مقرر کردہ بینک اکاؤنٹس میں کیش ڈیویڈنڈز کو الیکٹرانک طریقے سے (ڈائریکٹ کریڈٹ) کر دیا جائے۔

ڈیویڈنڈ مینڈیٹ کی درکار معلومات میں شامل ہیں: (1) آئی بی اے این نمبر (2) بینک اکاؤنٹ کا ٹائٹل (3) بینک اکاؤنٹ کا نمبر (4) بینک اور برانچ کا کوڈ (5) بینک کا نام، برانچ کا نام اور پتہ (6) موبائل نمبر (7) کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ نمبر اور (8) ای میل ایڈریس۔ مزید یہ کہ، کمپنیز ریگولیشنز (ڈیویڈنڈز کی تقسیم) 2017 کی شرائط کے مطابق بینک اُن شیئر ہولڈرز کے کیش ڈیویڈنڈز کی ادائیگی روک لے گا جن کے ڈیویڈنڈ مینڈیٹ کی معلومات کیش ڈیویڈنڈز کی ادائیگی کے وقت دستیاب نہیں ہیں۔

٨۔ فنانشل اسٹیٹمنٹس اور سالانہ اجلاس عام کا نوٹس بذریعہ ای میل

ایس ای سی پی نے 8 ستمبر 2014 کو جاری کردہ SRO No. 787(I)2014 کے ذریعے کمپنیوں کو اجازت دی ہے کہ شیئر ہولڈرز کو آڈٹ شدہ فنانشل اسٹیٹمنٹس اور سالانہ اجلاس عام کا نوٹس بذریعہ ای میل ارسال کیا جاسکتا ہے، جو کہ اُن کی طرف سے تحریری منظوری سے مشروط ہے۔ خواہش مند شیئر ہولڈرز سے درخواست ہے کہ وہ اپنا مکمل ای میل ایڈریس اپنے زیر دستخط لیٹر کے ذریعے مؤثر 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 بھی قسم کی تبدیلی کے بارے میں تحریری طور پر شیئر رجسٹرار میسرز ایف۔ ڈی رجسٹرار سروسز (پرائیویٹ) لمیٹڈ کو فوراً مطلع کریں۔

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

کمپنیز ایکٹ، 2017 کی شرائط کے مطابق بینک کے پیڈ اپ کیپیٹل میں جن ممبران کی شیئر ہولڈنگ 10% یا زائد ہے اور وہ ایک ہی شہر میں رہتے ہیں، وہ اس سہولت کا فائدہ اُٹھا سکتے ہیں۔

ممبران کو اپنی رضامندی درج ذیل فارمیٹ کے مطابق بینک کے رجسٹرڈ شدہ پتے پر سالانہ اجلاس عام سے 7 روز قبل جمع کروانا لازمی ہے۔

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 ______________

اگر بینک کو کسی ایک جغرافیائی مقام سے تعلق رکھنے والے ایسے شیئر ہولڈرز کی طرف سے اجلاس سے 7 دن قبل منظوری موصول ہوتی ہے جو 10 فیصد یا زائد کی شیئر ہولڈنگ رکھتے ہیں اور اجلاس میں بذریعہ ویڈیو کانفرنس شرکت کرنا چاہتے ہیں تو بینک مذکورہ شہر میں ویڈیو کانفرنس کی سہولت کا بندوبست کرے گا۔

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

١٠۔ غیر دعویٰ شدہ ڈیویڈنڈز / شیئرز

کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن 244 اور غیر دعویٰ شدہ شیئرز/منافع یہ سرٹیفکیٹ شیئرز، دیگر انسٹرومنٹس اور غیر منقسم اثاثے کی ریگولیشنز 2017 کے مطابق شیئر ہولڈرز کو اطلاع دی جاتی ہے کہ کمپنیز کو ضروری ہے کہ وہ وفاقی حکومت کے نام کیش ڈیویڈنڈز اور کمیشن کے نام شیئرز جمع کروائیں جو تین سال یا زائد عرصے سے واجب الادا ہیں اور ڈیلیور نہیں کیے گئے / غیر دعویٰ شدہ ہیں۔ 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۔

١١۔ ڈیویڈنڈز پر ودہولڈنگ ٹیکس

شیئر ہولڈرز کو اطلاع دی جاتی ہے کہ ڈیویڈنڈ کی ادائیگی کی کٹوتی کی شرح میں انکم ٹیکس آرڈیننس 2001 کے تحت نظر ثانی کی گئی ہے جو کہ: (a) انکم ٹیکس ریٹرنز کے فائلرز کیلئے 15% (b) انکم ٹیکس ریٹرنز کے نان فائلرز کیلئے 30% ہوگئی ہے۔

وہ شیئر ہولڈرز جن کے نام (ڈیویڈنڈ کے اجراء / پروسس کے وقت) ایکٹو ٹیکس پیئر فائلرز کی فہرست جو کہ فیڈرل بورڈ آف ریوینیو کی ویب سائٹ پر اپ ڈیٹ ہوتی ہے، اس فہرست میں نہیں آتے ہیں، ان کی ڈیویڈنڈ انکم پر 30% 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۔

١٢۔ جوائنٹ شیئر ہولڈرز کی صورت میں ٹیکس

فیڈرل بورڈ آف ریوینیو 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 شیئر ہولڈنگ تناسب کے مطابق ٹیکس کی کٹوتی ہوگی۔ اگر شیئرز کے تناسب (جوائنٹ ہولڈرز) کا تعین نہیں کیا گیا تو ہر اکاؤنٹ / جوائنٹ ہولڈرز کے شیئرز کا برابر تناسب سمجھا جائے گا اور اس کے مطابق کٹوتی کی جائے گی۔

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

کمپنیز ایکٹ، 2017 کے سیکشن (3)134 کے تحت خاص امور سے متعلق مادی حقائق کی اسٹیٹمنٹ مندرجہ ذیل ہے :

ایجنڈا آئٹم نمبر 6:

ڈائریکٹرز کے معاوضے کی پالیسی

لسٹڈ کمپنیز (کوڈ آف کارپوریٹ گورننس) ریگولیشنز 2019 کے ریگولیشن نمبر 16 کی شرائط کے مطابق، لسٹڈ کمپنیز کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کو چاہیے کہ وہ بورڈ اور اس کی کمیٹیز کے اجلاس میں شرکت کے لیے انفرادی ڈائریکٹرز کے معاوضے کے پیکیجز کے تعین کے لیے فارمل پالیسی اور شفاف طریقہ کار اپنائیں۔

مزید یہ کہ، اسٹیٹ بینک آف پاکستان نے 2019 کے بی پی آر ڈی سرکیولر نمبر 03، بتاریخ 17 اگست، 2019 کے ذریعے کارپوریٹ / کمرشل بینکنگ کے لیے پروڈینشل ریگولیشنز کے ریگولیشن G-1 کے سیکشن C کے پیراگراف 2 میں ترمیم کردی ہے۔ ترمیم شدہ ریگولیشن کے مطابق چیئرمین اور دیگر ڈائریکٹرز کے لیے معاوضے کی پالیسی کو سالانہ اجلاس عام میں پری یا پوسٹ فیکٹو کی بنیاد پر بینک کے شیئر ہولڈرز کی طرف سے منظور ہونا چاہیے۔

لہٰذا، مذکورہ ضروریات کی تکمیل کے سلسلے میں، بینک کی بورڈ ہیومن ریسورسز، ریمونریشن اینڈ نومینیشن کمیٹی نے جائزہ لیا ہے اور بورڈ آف ڈائریکٹرز کو تجویز کیا ہے کہ سالانہ اجلاس عام میں بینک کے ڈائریکٹرز کے لیے معاوضے کی پالیسی شیئر ہولڈرز کی طرف سے غور و خوض اور منظوری کے لیے تجویز کرے۔

شیئر ہولڈرز جو مجوزہ پالیسی دستاویز کا جائزہ لینے کے خواہشمند ہیں ان سے درخواست ہے کہ وہ اپنے کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ کی نقل اور فولیو / سی ڈی سی اکاؤنٹ نمبر کی تفصیلات کے ہمراہ رجسٹر شدہ آفس، تھرڈ فلور، بی اے بلڈنگ، آئی آئی چندریگر روڈ، کراچی پر کاروباری اوقات کے دوران تشریف لائیں۔

کیونکہ معاوضے کی پالیسی کا تعلق بینک کے ڈائریکٹرز سے ہے لہٰذا بینک کے نان ایگزیکٹو ڈائریکٹرز مذکورہ بالا خاص امور میں دلچسپی رکھتے ہیں۔

Bank Alfalah
The Way Forward