Founded by Shaheed Salmaan Taseer

Rs 40.00 Vol XX No 667 12 Pages

Daily Times

December 31, 2024
Jumada Al-Akhirah 27, 1446

dailytimes.com.pk

Your Right to Know

/DailyTimesPak

Micro Finance apna bank Limited

NOTICE FOR THE EXTRA ORDINARY GENERAL MEETING

Notice is hereby given that the Extra-Ordinary General Meeting of Apna Microfinance Bank Limited is scheduled to be held on Tuesday, the January 21, 2025 at 10:00 a.m. at Registered Office, K-4/3 &4/4, Ch. Khaliq-uz-Zaman Road, Gizri, Karachi to transact the following business:

1. **Ordinary Business:**
   To read and confirm the minutes of the Extra-Ordinary General Meeting held on September 4, 2024.
2. **Special Business:**
   To consider and if thought fit, pass special resolution proposed by BOD, with or without modification to overcome the deficiencies intimated by the SECP in the matter of further issue of 135,039,028 number of ordinary shares in the EOGM held on September 4, 2024.
   In pursuance to the decision of the shareholders in last EOGM, the management of the bank submitted case to the SECP for approval in October, 2024. The SECP, in Dec 2024, has intimated certain deficiencies in the case. Accordingly to overcome the deficiencies, the management resubmitted the case to the Board of Directors for deliberation and approval. The case is now submitted to the shareholders in EOGM to consider and approve the further Issue of Shares total valuing Rs. 1,350,390,280/- (share money deposited Rs. 1,350,390,279/-) by way of other than right offer under Section 83 of the Companies Act, 2017 read with Regulation 5 of the Companies (Further Issue of Shares) Regulations, 2020, subject to approval by the SECP, proposed by the board as follows;
   "**Resolved that** the Company be and is hereby authorized to further issue 135,039,028 number of ordinary shares at par value of Rs. 10/= per share to seven persons (5 existing and 2 new) against their already deposited share money of Rs. 1,350,390,279/- by way of other than right issue under section 83 of the Companies Act 2017 read with regulation 5 of Chapter IV of the Companies (Further Issue of Shares) Regulation, 2020 subject to the approval from the Shareholders through a special resolution and Securities & Exchange Commission of Pakistan (SECP)."
   "**Further resolved that** Consent letters of all persons will be taken as per numbers and amount of ordinary shares to be allotted at par value, according to the share deposited money of each person."
3. To transact any other business with the permission of the chair.

By Order of the Board
Noshad Ahmed
Company Secretary

December 31, 2024
Karachi

Statements under section 134(3) of the Companies Act, 2017. This statement set out the material facts covering the special Business to be transacted at Extra-Ordinary General Meeting of the Company.

Special Resolution "further Issue of Share total valuing Rs. 1,350,390,280/- (share money deposited Rs. 1,350,390,279/-) by way of other than right offer".
The management informed to the Board that in the year 2022 & 2023 due to heavy accumulated losses and substantial shortfall in Capital Adequacy Ratio (CAR) beyond prudential regulations for Micro finance banks, the SBP was continuously pressing to inject further capital funds in the bank. Resultantly, further funds of Rs. 1,350,390,279/ were injected as share deposit money by 7 persons (5 existing shareholders and two new) to improve the capital adequacy ratio (CAR) so that SBP requirements be fulfilled. The deposited share money became the part of the capital for the calculation of Capital Adequacy Ratio. However, ordinary shares against the injected funds were yet to be issued. The Board already resolved this matter in August, 2024. After approval of the shareholders through special resolution in the EOGM, the management of the bank submitted case to the SECP for approval. The SECP intimated certain deficiencies in the case. Accordingly, the management resubmitted the case to the Board of Directors for deliberation and approval.
The Board of director resolved to issue shares by way of other than right offer at par value of Rs. 10/- each total valuing Rs. 1,350,390,280/- (share money deposited Rs. 1,350,390,279/-) subject to approval by the Shareholders through special resolution and SECP. (Details of members/persons to whom further shares to be issued, is provided in the working papers).
Consequently, The Board of Directors resolved to call the Extra-ordinary General Meeting on Tuesday the January 21, 2025 at 10:00 a.m. venue Apna Bank Registered Office, Karachi to consider, announce and resolve the further Issue of Share total valuing Rs. 1,350,390,280/- (share money deposited Rs. 1,350,390,279/-) by way of other than right offer at the par value of Rs. 10/- each, Ordinary Shares.

NOTES:

1. A member of the Bank entitled to attend and vote at this meeting may appoint another member as his/her proxy to attend and vote instead of him/her proxies in order to be effective must receive by the Bank not less than 48 hours before the meeting.
   Central Depository Company of Pakistan Limited (CDC) account holders will further have the following under mentioned guidelines as laid down by the Securities and Exchange Commission of Pakistan.
   For Attending Meeting:
   Considering the safety and well-being of the Shareholders. It has been decided to hold the EOGM electronically at the above given date and time. The members can send their comments/ suggestions related to the agenda items of the meeting through following means.

WhatsApp	Email
0317-8222038	agm@apnabank.com.pk

The members who are willing to attend and participate in the EOGM can do so through video-link via smart phones, computers, tablets etc. To attend the EOGM through video- link, members are requested to get their following particulars registered by sending an email or Whats-App at the number/ address given above, at least 48 hours before the date/ time of the EOGM i.e. latest by January 19, 2025 and download video-link from Zoom.

Name	Folio/CDC Account No.	CNIC No.	Email

Upon receipt of requests, the video-link login credentials will be shared with the interested shareholders on their email address or Whats-App message. Feedback/queries received from shareholders would be discussed in the meeting and be made a part of minutes.
The Company will follow the best practices and comply with the instructions of the Government and SECP to ensure protective measures are in place for well-being of its members.

2. Members are requested to immediately notify the change of their address, if any.
   The Share Transfer Book of the company will remain closed from January 15, 2025 to January 21, 2025 (both days inclusive).The share transfer office is situated at F.D. Registrar Services (SMC-Pvt.) Ltd, Office no. 1705, 17th floor, Saima Trade Tower-A, I.I. Chundrigar Road, Karachi. (Phone No. 021-32271905, 32271906- Fax 021-32621233- fdregistrar@yahoo.com- www.fdregistrar.com). Transfer received at the share registrar office at the close of business on January 15, 2025 will be treated in time.

ABC CERTIFIED باقاعدہ تصدیق شدہ اشاعت

لاہور/راولپنڈی/اسلام آباد/کراچی/پشاور/کوئٹہ/فیصل آباد اور گوجرانوالہ سے بیک وقت شائع ہونے والا قومی اخبار

Daily Nai Baat

روزنامہ نئی بات کراچی

جلد 13 | منگل 28 جمادی الثانی 1446ھ 31 دسمبر 2024ء 18 پوہ 2081ب | صفحات 08 | قیمت 30 روپے | شمارہ 289

www.naibaat.pk e-mail: karachi@naibaat.com

Micro Finance apna bank Limited

نوٹس برائے غیر معمولی اجلاس عام

نوٹس ہذا کے ذریعے مطلع کیا جاتا ہے کہ اپنا مائیکرو فنانس بینک لمیٹڈ کا غیر معمولی اجلاس عام مورخہ 21 جنوری 2025 بروز منگل صبح 10:00 بجے رجسٹرڈ آفس K-4/3&4/4، چوہدری خلیق الزمان روڈ، گزری، کراچی میں مندرجہ ذیل امور کی انجام دہی کیلئے منعقد ہوگا۔

1. **عمومی امور**

04 ستمبر، 2024 کو منعقدہ غیر معمولی اجلاس عام کی کارروائی کی توثیق۔

2. **خصوصی امور**

اگر مناسب ہو، غور کیا جائے کہ 4 ستمبر، 2024 کو منعقدہ غیر معمولی اجلاس عام میں 135,039,028 عمومی شیئرز کے مزید اجرا کے معاملہ میں ایس ای سی پی کی طرف سے نشاندہی کردہ خامیوں کو دور کرنے کیلئے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی طرف سے تجویز کردہ خصوصی قرارداد کی ترمیم و بلاترمیم منظوری۔

گزشتہ غیر معمولی اجلاس عام میں حصص یافتگان کے فیصلہ کی تعمیل میں بینک مینجمنٹ نے اکتوبر، 2024 کو منظوری کیلئے ایس ای سی پی میں کیس جمع کرایا تھا۔ ایس ای سی پی نے دسمبر 2024 کو کیس میں بعض خامیوں کی نشاندہی کی۔ خامیوں کو دور کرنے کیلئے مینجمنٹ نے غور اور منظوری کیلئے کیس دوبارہ بورڈ آف ڈائریکٹرز کے سامنے پیش کیا اب کیس کو غیر معمولی اجلاس عام میں حصص یافتگان کو غور اور منظوری کے لیے ہے۔ تاکہ 1,350,390,280 روپے مالیت (1,350,390,279 روپے حصص کی جمع شدہ رقم) کے مزید شیئرز کا اجرا کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن 83 بشمول کمپنیز (فرد رائیٹ آف شیئرز) ریگولیشنز، 2020 کے ساتھ پڑھا جائے کے تحت رائیٹ آفر کے علاوہ اجرا کیا جاسکے جو ایس ای سی پی کی منظوری سے مشروط ہے۔ بورڈ نے درج ذیل تجویز کیا:

''قرار پایا کہ کمپنی کو اختیار دیا جاتا ہے کہ وہ 135,039,028 عام حصص، جو فی حصص 10 روپے کی قیمت پر ہوں گے، سات افراد (5 موجودہ اور 2 نئے) کو جاری کرے جو کہ پہلے سے جمع کرائی گئی حصص کی رقم 1,350,390,279 روپے کے بدلے ہوں۔ یہ اجرا کمپنیز ایکٹ 2017 کی دفعہ 83 کے تحت او کمپنیز (فرد رائیٹ آف شیئرز) ریگولیشن 2020 کے باب IV کے ضابطہ 5 کے مطابق دیگر رائیٹ آفر کے علاوہ ہوگا جو خصوصی قرارداد کے ذریعے شیئر ہولڈرز کی منظوری اور سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان (ایس ای سی پی) کی منظوری سے مشروط ہے

''مزید قرار پایا کہ تمام افراد کے رضامندی کے خطوط حاصل کیے جائیں گے، جو ہر فرد کی جمع شدہ حصص کی رقم کے مطابق، ان کو دیے جانے والے عام حصص کی تعداد اور اصل قیمت پر الاٹمنٹ کے لیے ہوں گے۔

3. چیئر مین کی اجازت سے دیگر کاروبار امور کی انجام دہی۔

بحکم بورڈ

31 دسمبر، 2024

کراچی

نوشاد احمد

کمپنی سیکرٹری

کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن (3)134 کے تحت بیان۔ یہ بیان اس خصوصی امور کے اہم حقائق کو بیان کرتا ہے جو کمپنی کے غیر معمولی اجلاس عام میں انجام پائیں گے۔

خصوصی قرارداد ''1,350,390,280 روپے مالیت (1,350,390,279 روپے شیئرز رقم جمع کرائی گئی) کے شیئرز کا رائیٹ آفر کے علاوہ مزید اجرا''۔

مینجمنٹ نے بورڈ کو آگاہ کیا کہ سال 2022 اور 2023 میں جمع شدہ بھاری نقصانات اور کیپٹل ایڈوکیسی ریشو میں نمایاں کمی کے باعث ایس بی پی بینک میں مزید کیپٹل فنڈز شامل کرنے پر مسلسل زور دے رہا تھا۔ نتیجتاً 7 افراد (پانچ موجودہ اور دو نئے) کی طرف سے کیپٹل ایڈوکیسی ریشو (سی اے آر) کو بہتر کرنے کیلئے 1,350,390,279 روپے بطور شیئر ڈیپازٹ رقم شامل کئے گئے تاکہ ایس بی پی کے تقاضوں کو پورا کیا جاسکے۔ جمع کرائی گئی شیئر رقم کیپٹل ایڈوکیسی ریشو کے حساب کیلئے کیپٹل کا حصہ بن گئی۔ تاہم شامل کئے گئے فنڈز کے بدلے عمومی شیئرز کا اجرا کرنا باقی تھا۔ بورڈ اگست 2024 میں یہ معاملہ پہلے حل کر چکا ہے۔ غیر معمولی اجلاس عام میں خصوصی قرارداد کے ذریعے حصص یافتگان کی منظوری کے بعد بینک مینجمنٹ نے منظوری کیلئے کیس ایس ای سی پی میں جمع کرایا۔ ایس ای سی پی نے کیس میں خامیوں سے آگاہ کیا۔ چنانچہ مینجمنٹ نے کیس پر غور اور منظوری کیلئے بورڈ آف ڈائریکٹرز کے سامنے کیس کو دوبارہ پیش کیا۔

بورڈ آف ڈائریکٹرز نے فیصلہ کیا کہ عام حصص رائیٹ آفر کے علاوہ 10 روپے فی حصص کی اصل قیمت پر مجموعی مالیت 1,350,390,280 روپے (1,350,390,279 روپے جمع شدہ شیئرز رقم) کے اجرا کے لیے جاری کیے جائیں جو شیئر ہولڈرز کی خصوصی قرارداد اور ایس ای سی پی کی منظوری سے مشروط ہے۔ (ان افراد کی تفصیلات، جنہیں مزید حصص جاری کیے جائیں گے، ورکنگ پیپرز میں فراہم کی گئی ہیں۔)

نتیجتاً بورڈ آف ڈائریکٹرز نے عام حصص رائیٹ آفر کے علاوہ 10 روپے فی حصص کی اصل قیمت پر مجموعی مالیت 1,350,390,280 روپے (1,350,390,279 روپے جمع شدہ شیئرز رقم) کے اجرا پر غور، اعلان کرنے کیلئے بروز منگل 21 جنوری، 2025 صبح دس بجے اپنا بینک رجسٹرڈ آفس، کراچی میں غیر معمولی اجلاس عام بلایا ہے۔

نوٹس:

1. اجلاس ہذا میں شرکت اور رائے دہی کا اہل بینک ممبر اپنی جانب سے شرکت اور رائے دہی کیلئے دوسرے ممبر کو اپنا پروکسی مقرر کر سکتا ہے۔ ہر لحاظ سے مکمل پراکسی فارم اجلاس کے انعقاد سے کم از کم اڑتالیس (48) گھنٹے قبل کمپنی کے رجسٹرڈ آفس میں مل جانا چاہیے۔

سینٹرل ڈیپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ (سی ڈی سی) کے کھاتہ داروں کو سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کی طرف سے طے کردہ مندرجہ ذیل ہدایات پر عمل درآمد کرنا ہوگا۔

اجلاس میں شرکت کیلئے:

حصص یافتگان کی سلامتی اور صحت و عافیت کو مدنظر رکھتے ہوئے غیر معمولی اجلاس عام کو دی گئی تاریخ اور وقت پر الیکٹرانک طور پر منعقد کرنے کا فیصلہ کیا گیا ہے۔ اراکین مندرجہ ذیل طریقوں سے اجلاس کے کاروائی سے متعلق تجاویز/تبصرے ارسال کر سکتے ہیں۔

ای میل	واٹس ایپ
agm@apnabank.com.pk	0317-8222038

ایسے اراکین جو سمارٹ فونز، کمپیوٹرز اور ٹیبلٹس وغیرہ کے ذریعے غیر معمولی اجلاس عام میں شرکت کے خواہشمند ہیں، ان سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اجلاس شروع ہونے کی تاریخ/وقت سے 48 گھنٹے قبل یعنی 19 جنوری 2025 تک اوپر دیے گئے نمبر/پتے پر ای میل واٹس پر اپنے مندرجہ ذیل کوائف ارسال کر کے خود کو رجسٹر کرائیں اور زوم سے ویڈیو لنک ڈاؤن لوڈ کریں۔

ای میل	فولیو/سی ڈی سی اکاؤنٹ نمبر	شناختی کارڈ نمبر	نام

درخواست کی وصولی پر ویڈیو لنک پر لاگ ان کی تفصیلات دلچسپی رکھنے والے حصص یافتگان کے ساتھ ان کے ای میل ایڈریس یا واٹس ایپ میسج پر شیئر کی جائیں گی۔ حصص یافتگان کی طرف سے موصول ہونے والی فیڈ بیک/سوالات اجلاس میں زیر بحث لائے اور کارروائی کا حصہ بنائے جائیں گے۔

کمپنی اپنے اراکین کی خیر و عافیت کیلئے احتیاطی تدابیر کو یقینی بنانے کیلئے حکومت اور ایس ای سی پی کی ہدایات پر عمل درآمد کرتے ہوئے بہترین طریقہ کار کی پیروی کرے گا۔

2. **اراکین سے درخواست کی جاتی ہے کہ پتے میں کسی بھی تبدیلی سے فوری طور پر مطلع کریں**

بینک کی حصص منتقلی کی کھاتہ 15 جنوری، 2025 سے 21 جنوری، 2025 تک (بشمول دونوں ایام) بند رہیں گی۔ حصص منتقلی کا دفتر ایف ڈی۔ رجسٹرڈ سروسز (ایس ایم سی پرائیویٹ) لمیٹڈ، دفتر نمبر 1705، سترویں منزل، صائمہ ٹریڈ ٹاور۔ اے، آئی آئی چندریگر روڈ، کراچی فون نمبر: 021-32271905,32271906 فیکس نمبر 021-32621233 fdregistrar@yahoo.com-www.fdregistrar.com پر واقع ہے۔

15 جنوری، 2025 کو کاروبار کے اختتام پر شیئر رجسٹرار آفس میں موصول ہونے والی منتقلی کو بروقت سمجھا جائے گا۔