First Credit and Investment Bank Limited

FCIB/L-0269/10/2018

October 4, 2018

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

SUBJECT: NOTICE FOR ANNUAL GENERAL MEETING

Dear Sir,

Enclosed please find a copy of the Notice of Annual General Meeting to be held on Friday, October 26, 2018, at 05:30 p.m. at **The Pakistan Institute of International Affairs, Aiwan-e-Saddar Road, Karachi** for circulation amongst the TRE Certificate Holders of the Exchange.

Thanking you.

Yours faithfully,

Muhammad Amin Khatri
Company Secretary

2nd Floor, SIDCO Avenue Centre, Stratchen Road, Karachi-74200, Pakistan.
PABX: 92-21-35658750-52 Fax: 92-21-35686310 Email: info@fcibank.com.pk
Website: www.fcibank.com.pk

NOTICE OF ANNUAL GENERAL MEETING

Notice is hereby given that 29th Annual General Meeting of the shareholders of First Credit & Investment Bank Limited will be held on Friday, October 26, 2018 at 5:30 p.m. at PIIA (Pakistan Institute of International Affairs) Auditorium, Aiwan-e-Saddar Road, Karachi to transact the following business:

ORDINARY BUSINESS

1. To confirm the minutes of the Annual General Meeting held on October 27, 2017.

2. To receive, consider and adopt the audited financial statements of the Company together with the Auditors' and Directors' Reports thereon for the year ended June 30, 2018.

3. To appoint the statutory auditors for the year ending June 30, 2019 and fix their remuneration. The present auditors M/s. Grant Thornton Anjum Rahman, Chartered Accountants, retire and being legible, have offered themselves for re-appointment.

SEPECIAL BUSINESS.

4. To obtain consent of the shareholders in terms of SRO 470 (1)/2016, issued by Securities and Exchange Commission of Pakistan for transmission of the Annual Reports including the Annual Audited Accounts, Notice of the Annual General Meeting and other information contained therein of the Company either through CD/DVD or USB

ANY OTHER BUSINESS

5. To transact any other business with the permission of the Chair.

By Order of the Board

Muhammad Amin Khatri
Company Secretary

Karachi
October 4, 2018

Notes:

Closure of Share Transfer Book

1. The share transfer books of the Company will remain closed from October 16, 2018 to October 26, 2018 (both days inclusive). Transfers received in order at the office of our Share Registrar M/s. THK Associates (Pvt.) Ltd, 1st Floor, 40-C, Block-6, P.E.C.H.S., Karachi-75400 upto the close of business on October 15, 2018, will be considered in time for purpose of entitlement of shareholders to attend and vote at the meeting.

Participation in Annual General Meeting

2. A member entitled to attend and vote at this meeting may appoint any other member as his/her proxy to attend the meeting and vote instead of him/her. The proxies in order to be effective must be received by the company not less than 48 hours before the meeting. CDC Account holders will further have to follow the under mentioned guidelines as laid down in circular No. 1 dated January 26, 2000 issued by the Securities & Exchange Commission of Pakistan.

A. For Attending the Meeting:-

a) In case of individuals, the account holder or sub-account holder and/or the person whose securities are in group account and their registration details are uploaded as per 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 meeting.

b) In case of Corporate entity, the board of Directors resolution of attorney with specimen signature of the nominee shall be produced (unless it has been provided earlier) at the time of meeting.

B. For Appointing Proxies:-

a) In case of individuals, the account holder or sub-account holder and/or the person whose securities are in group account and their registration details are uploaded as per Regulations, shall submit the proxy form as per the above requirement.

b) The proxy form shall be witnessed by two persons whose names, address and CNIC Numbers shall be mentioned on the form.

c) Attested copies of CNIC or Passport of the beneficial owners and the proxy shall be furnished with the proxy form.

d) The proxy shall produce his/her original CNIC or original Passport at the time of the meeting.

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

Provision of Copy of Computerized National Identity Card (CNIC)

In order to comply with the requirements of Securities & Exchange Commission of Pakistan (SECP) SRO19(1)/2014 dated January 10, 2014 those shareholders who have not yet submitted attested copy of their valid CNICs are requested to provide the same with their folio numbers to the Company's Registrar, M/s.THK Associates (Pvt.) Ltd. Members holding shares in CDC/ Participant accounts are also requested to provide the attested copy of their CNICs to their CDC Participant/Investor Account Services.

Change in Address

The Shareholders are requested to immediately inform any change in their addresses to Company Share Registrar or CDC Participant/ Investor Account Services, as the case may be.

Attendance of Meeting by Video-Link

If Members holding ten (10) percent of the total paid up capital, reside in a city, such Members, may demand the Company to provide them the facility of video-link for attending the Meeting.

If you wish to take benefit of this facility, please fill the form appearing below and submit it to the Company at its registered address at least seven (7) days prior to the date of the Meeting:

"I/We, ________________________ of _________________________________, being a member of First Credit and Investment Bank Limited, holder of _________________ ordinary share(s) as per Registered Folio/CDC Account No. __________________ hereby opt for video link facility at __________________.

_________________ Signature of Member"

The Company will intimate to the Members the venue of the video-link facility at least five (5) days before the date of the Meeting along with all the information necessary to enable them to access the facility.

Payment of cash dividend through electronic mode

For all future dividends, SECP vide circular no. 18/2017 vide their letter dated August 01, 2017 and in pursuance of the requirement of section no. 242 of the Companies Act 2017, have issued instructions for all listed companies to obtain electronic dividend mandate as all dividend payments with effect from November 01, 2017 shall be paid through electronic mode only. All shareholders are requested to update their bank accounts and provide electronic dividend mandate. The requisite is available on our Company's website www.fcibank.com.pk.

STATEMENT UNDER SECTION 134 (3) OF THE COMPANIES ACT, 2017

This statement sets out the material facts concerning the special business, given in agenda items, to be transacted at the Annual General Meeting of the Company to be held on 26th day of October, 2018.

TRANSMISSION OF ANNUAL REPORT THROUGH CD/DVD/USB

Securities and Commission of Pakistan vide SRO 470 (1)/2016 dated May 31, 2016 allowed companies to transmit their Annual Report including the Annual Audit Accounts, Notice of Annual General Meeting and other information contained therein, to its members either CD/DVD or USB at their registered addresses.

In terms of said SRO, consent of the Shareholders is required for transmission on Annual Report through CD/DVD or USB instead of transmitting same in hard coy form. Therefore, Shareholders are requested to accord their approval to comply with the requirements of the said SRO.

However, Shareholders will have option available with them to request for the hard copy free of cost at their registered addressed subject to duly filled request Form (available on the Company's website i.e. www.fcibl.com.pk Those Shareholders who wish to receive hard copies for all future Annual Reports shall submit their reference in writing.

Also note that in term of SRO 787 (1)/2014 dated September 08, 2014, the Company will continue to provide Annual Report through email to all those shareholders who have given their consent in this regard. Any change in the email address provided earlier shall be communicated to the Company through request Form available on the website.

All respected shareholders are requested to send scanned duly filled and signed Request Forms to the Company Secretary at aminkhatri@fcibl.com.pk or the same can be submitted in the hard form through courier/post to Company's Share Registrar M/s. THK Associates (Pvt.) Ltd, 1st Floor, 40-C, Block-6, P.E.C.H.S., Karachi-75400.

سالانہ اجلاس عام کی اطلاع

ذریعہ ہذا اطلاع دی جاتی ہے کہ فرسٹ کریڈٹ اینڈ انویسٹمنٹ بینک لمیٹڈ کے شیئر ہولڈرز کا ۲۹ واں سالانہ اجلاس عام بروز جمعہ ۲۶ اکتوبر ۲۰۱۸ شام ۵:۳۰ بجے بمقام PIIA (پاکستان انسٹیٹیوٹ آف انٹرنیشنل افیئرز) آڈیٹوریم ایوان صدر روڈ کراچی میں منعقد ہوگا جس میں مندرجہ ذیل امور انجام دیئے جائیں گے:

عمومی امور :

(الف) سالانہ اجلاس عام منعقدہ ۲۷ اکتوبر ۲۰۱۷ کی کاروائی کی توثیق۔

(ب) ۳۰ جون ۲۰۱۸ کو ختم شدہ سال کیلئے کمپنی کے آڈٹ شدہ مالیاتی اسٹیٹمنٹس مع ان پر آڈیٹرز اور ڈائریکٹرز رپورٹز کی وصولی، غور وخوض اور منظوری۔

(پ) ۳۰ جون ۲۰۱۹ کو ختم ہونے والے سال کیلئے قانونی آڈیٹرز کا تقرر اور ان کے مشاہرہ کا تعین کرنا۔ سبکدوش ہونے والے آڈیٹرز میسرز گرانٹ تھورٹن، انجم رحمٰن چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس کی جانب سے خود کو دوبارہ تقرری کیلئے پیش کیا گیا۔

خصوصی امور :

(ج) سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کے ایس آر او نمبر ۲۰۱۶(I)۴۷۰ جس کے تحت شیئر ہولڈرز کو سالانہ رپورٹ، سالانہ آڈٹ شدہ مالیاتی اسٹیٹمینٹس، سالانہ اجلاس کا نوٹس اور دیگر معلومات بذریعہ CD/DVD اور USB فراہم کرنے کے لیے شیئر ہولڈرز کی منظوری درکار۔

دیگر امور :

(د) صدر اجلاس کی اجازت سے دیگر امور انجام دینا۔

حسب الحکم بورڈ

محمد امین کھتری
کمپنی سیکریٹری

کراچی
۴ اکتوبر ۲۰۱۸

نوٹ۔

حصص کی کتب کی منتقلی کی بندش۔

(الف) کمپنی کی حصص منتقلی کی کتاب ۱۶ اکتوبر ۲۰۱۸ تا ۲۶ اکتوبر ۲۰۱۸ (بشمول دونوں ایام) بند رہے گی۔ جو منتقلیات ۱۵ اکتوبر ۲۰۱۸ کو کاروبار کے اختتام تک ہمارے شیئر رجسٹرار میسرز THK ایسوسی ایٹس (پرائیویٹ) لمیٹڈ، فرسٹ فلور، C-40، بلاک ۶، PECHS، کراچی ۷۵۴۰۰ کے دفتر میں باضابطہ طور پر موصول ہونگی انھیں اجلاس میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کی غرض سے شیئر ہولڈرز کے استحقاق کے مقصد کیلئے بروقت سمجھا جائے گا۔

سالانہ اجلاس عام میں شرکت۔

(ب) کمپنی کا ہر ممبر اس اجلاس میں شرکت اور ووٹ ڈالنے کا حق رکھتا ہے اور وہ اپنی جگہ اجلاس میں شرکت اور ووٹ دینے کیلئے اپنا پراکسی مقرر کر سکتا / کر سکتی ہے۔ پراکسی کی تقرری کی اطلاع کمپنی کو اجلاس سے کم از کم ۴۸ گھنٹہ قبل دینی ہوگی۔ سی۔ڈی۔سی اکاؤنٹس رکھنے والوں کو سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان سے جاری سرکلر نمبر ا بتاریخ ۲۶ جنوری ۲۰۰۰، میں دی گئی ہدایات پر عملدرآمد کرنا ہوگا۔

(۱)۔ اجلاس میں شرکت کیلئے۔

(الف) انفرادی صورت میں، اکاؤنٹ ہولڈر یا سب اکاؤنٹ ہولڈراور یا وہ شخص جسکی سیکورٹیز گروپ اکاؤنٹس میں ہوں اورانکی رجسٹریشن کی تفصیلات قواعد وضوابط کے تحت اپ لوڈ کی گئ ہوں،کو اپنے اصل کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ (سی۔این۔آئی۔سی) یا اصل پاسپورٹ کے ذریعے اجلاس میں شرکت کے وقت اپنی شناخت کی توثیق کرنا ہوگی۔

(ب) کارپوریٹ ادارے کی صورت میں،اٹارنی کے لیئے بورڈ آف ڈاریکٹران کی قرارداد کے مطابق نامزد شخص کے مخصوص دستخط (اگر یہ اس سے قبل فراہم نہیں کئے گئے) میٹنگ کے وقت پیش کرنا ہونگے۔

(۲)۔ پراکسی کی تقرری کیلئے۔

(الف) انفرادی صورت میں،اکاؤنٹ ہولڈر یا سب اکاؤنٹ ہولڈرراور یا وہ شخص جسکی سیکورٹیز گروپ اکاؤنٹس میں ہوں اورانکی رجسٹریشن کی تفصیلات قواعد وضوابط کے تحت اپ لوڈ کی گئ ہوں پراکسی فارم مذکورہ ضروریات کے تحت جمع ہونے چاہیئے۔

(ب) پراکس فارم دوافراد کی جانب سے گواہی کے ساتھ ہونا چاہیئے، جنکے نام، پتہ اورسی این آئی سی نمبر فارم پر درج ہونے چاہیئے۔

(پ) پراکسی فارم کے ساتھ سی۔این۔آئی۔سی مصدقہ کاپیاں یا حق دار مالکان کا پاسپورٹ اور پراکسی پیش کرنا ہوگا۔

(ت) پراکسی کو اپنے اصل سی۔این۔آئی۔سی یا پاسپورٹ اجلاس کے وقت پیش کرنا ہوگا۔

(ج) کارپوریٹ ادارے کی صورت میں کمپنی کو پراکسی فارم کے ساتھ بورڈ آف ڈاریکٹران کی قرارداداور پاور آف اٹارنی بمع مخصوص دستخط جمع کرانے ہونگے۔(اگر یہ اس سے قبل فراہم نہیں کئے گئے)۔

کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ کاپی کی فراہمی:

سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان سے جاری کردہ ایس آر اونمبر۲۰۱۴(ا)۱۹ مورخہ ۱۰ جنوری ۲۰۱۴ پر عملدرآمد کیلئے جن حصص یافتگان نے ابھی تک اپنے کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ کی مصدقہ کاپی جمع نہیں کروائی ان سے درخواست ہے کہ وہ یہ مصدقہ کاپی بمع فولیو نمبر جلد از جلد کمپنی کہ شیئر رجسٹرار میسرزTHK ایسوسی ایٹس (پرائیویٹ) لمیٹڈ کوارسال کریں وہ ممبران جو سی ڈی سی میں شیئر زرکھتے ہیں ان سے بھی التماس کی جاتی ہے کہ وہ اپنے قومی شناختی کارڈ کی تصدیق شدہ کاپی سی ڈی سی یا انیوسٹرا اکاؤنٹ سروسز کو بھجوائیں۔

پتہ میں تبدیلی:

شیئر ہولڈرز سے گزارش ہے کہ وہ اپنا پتہ تبدیل ہونے کہ بارے میں کمپنی کہ شیئر رجسٹرار کو یا سی ڈی سی شراکت دار/انویسٹرا اکاؤنٹ سروسز کو فوری طور پر مطلع کریں جو بھی صورت ہو۔

وڈیولنک کے ذریعے میٹنگ میں شرکت:

وہ شیئر ہولڈرز جن کی مجموعی شیئر ہولڈنگ ۱۰% یا ذائد ہے اور وہ میٹنگ میں وڈیولنک کے ذریعے حصّہ لینے کیلئے کمپنی سے مطالبہ کرسکتے ہیں۔اور اگر آپ یہ سہولت حاصل کرنا چاہتے ہیں تو براہِ مہربانی درجِ ذیل فارم پر کر کے رجسٹرڈ پتہ پر میٹنگ سے سات دن پہلے جمع کرائیں۔

میں/ ہم (شیئر ہولڈر کا نام)......... شہر کا نام...... سے ایف سی آئی بی ایل کا ممبر ہونے کے تحت.................. عمومی شیئر ز بمطابق فولیو / سی ڈی سی/ انویسٹرا اکاؤنٹ نمبر....................بذریعہ ہذا بمقام............

میں میٹنگ میں وڈیولنک کی سہولت حاصل کرنا چاہتا/چاہتی ہوں۔

ممبر کے دستخط..................

کمپنی میٹنگ سے کم از کم پانچ دن پہلے تمام مکمل معلومات فراہم کرے گی جو انہیں اس سہولت تک رسائی کے قابل بنا سکیں گی۔

کیش ڈیویڈنڈ کی الیکٹرانک موڈ کے ذریعے ادائیگی۔

مستقبل میں تمام ڈیویڈنڈ کے لیے کمپنیز ایکٹ ۲۰۱۷ کے سیکشن نمبر ۲۴۲ کے تحت SECP نے اپنے سرکلر نمبر ۱۸/۲۰۱۷ بتاریخ یکم اگست ۲۰۱۷ میں تمام لسٹڈ کمپنیوں کو ہدایت جاری کی ہیں کہ وہ الیکٹرانک ڈیویڈنڈ مینڈیٹ حاصل کریں کیونکہ یکم نومبر ۲۰۱۷ سے منافع منقسمہ کی تمام ادائیگاں صرف اور صرف الیکٹرانک طریقے سے ادا کی جائیں گی۔تمام شیئر ہولڈرز کو بھی درخواست ہے کہ اپنے اکاؤنٹ کو بحال رکھتے ہوئے الیکٹرانک ڈیویڈنڈ مینڈیٹ فراہم کریں۔ریکوزٹ فارم ہماری ویب سائٹ www.fcibank.com.pk پر موجود ہے۔

اسٹیٹمنٹ انڈر سیکشن ۱۳۴(۳) کمپنیز ایکٹ، ۲۰۱۷ :

یہ اسٹیٹمنٹ ۲۶ اکتوبر ۲۰۱۸ کو منعقد ہونے والے سالانہ اجلاس میں ہونے والے خصوصی امور کے بارے میں قابل ذکر حقائق کا تعین کرتا ہے۔

USB/DVD/CD کے ذریعے سالانہ رپورٹ کی ترسیل:

SECP کے ایس آر او نمبر ۲۰۱۶(۱۱)۴۷۰ بتاریخ ۳۱ مئی ۲۰۱۶ کے تحت سالانہ رپورٹ، سالانہ آڈٹ رپورٹ، سالانہ اجلاس نوٹس اور دیگر معلومات شیئر ہولڈرز کو بذریعہ USB/DVD/CD رجسٹرڈ پتہ پر ترسیل کی اجازت دیتا ہے۔ SRO کے مطابق شیئر ہولڈرز کو سالانہ رپورٹ کتابی شکل کے بجائے USB/DVD/CD میں ترسیل کے لیئے شیئر ہولڈرز کی رضامندی درکار ہے لہذا شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ SRO کے تحت اسکی تحریری رضامندی دیں۔

تاہم شیئر ہولڈرز کو اختیار حاصل ہے کہ وہ سالانہ رپورٹ کی فری کتابی شکل رجسٹرڈ پتہ پر متعلقہ فارم (کمپنی کی ویب سائٹ www.fcibank.com.pk پر فارم موجود ہے۔) جمع کر کے حاصل کر سکتے ہیں جو شیئر ہولڈرز مستقبل کی تمام سالانہ رپورٹس کتابی شکل میں حاصل کرنا چاہتے ہیں وہ تحریری حوالہ جمع کروائیں۔

برائے کرم نوٹ فرمائیں ایس آر او نمبر ۲۰۱۴(۱)۷۸۷ بتاریخ ۸ ستمبر ۲۰۱۴ میں کمپنی کو ان تمام شیئر ہولڈرز جو سالانہ رپورٹ بذریعہ ای میل چاہتے ہیں فراہم کرنے کی اجازت دیتا ہے۔اس بارے میں کمپنی کو کسی بھی ای میل ایڈرس کی تبدیلی سے فوری آگاہ کریں، فارم متعلقہ ویب سائٹ پر موجود ہے۔

تمام معزز شیئر ہولڈرز سے گزارش ہے کہ ضروری خانہ پری و دستخط شدہ اسکین درخواست فارم کمپنی سیکریٹری کو aminkhatri@fcibank.com.pk پر بھیجیں یا وہی فارم کمپنی کے رجسٹرار THK ایسوسی ایٹس (پرائیویٹ) لمیٹڈ، فرسٹ فلور، C-۴۰، بلاک ۶ PECHS، کراچی۔ ۷۵۴۰۰ پر ارسال کریں۔

اس مقصد کیلئے درج ذیل ریزولیشنز بطور خصوصی قرارداد کے طور پر من وعن پاس کی جائے گی۔

قرارداد منظور کی جاتی ہے کہ FCIBL کے ممبران کی اجازت اور منظوری ہو اور اس کے نتیجے کے مطابق سال یکم جولائی ۲۰۱۸ سے مستقبل میں آنے والے سالوں میں شیئر ہولڈرز کو سالانہ رپورٹس معہ سالانہ آڈٹ رپورٹ، اکاؤنٹس، سالانہ اجلاس نوٹس اور کمپنی کی دیگر معلومات کتابی شکل کے بجائے USB/DVD/CD میں ترسیل کی جائے گی۔

مذید براں قرارداد منظور کی جاتی ہے کہ کمپنی کے سی ای او اور کمپنی سیکریٹری اس قرارداد کی عملداری کیلئے تمام معاملات، دستاویز، شے قبول کرنا اور قبول کرنے کے موجب تمام ضروری افعال اور تمام قانونی انتظام اور ضروریات اور ضروری کاغذات جو کہ ضروری ہوں یا ضمنی فائل کرنے کے مجاز ہوں گے۔

ڈائریکٹرز، اسپانسرز، میجورٹی شیئر ہولڈرز اور معہ ان کے رشتہ دار براہِ راست یا بلاواسطہ مندرجہ بالا سرگرمیوں میں شریک نہیں ہیں ماسوائے جو شیئر ہولڈنگ کمپنی میں پہلے سے ہے۔