FIRST CREDIT AND INVESTMENT BANK LIMITED

FCIB/L-0101/10/2020 October 2, 2020

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 23, 2020, at 05:00 p.m. at **Registered Office, 2nd Floor, SIDCO Avenue Centre, Stratchen Road, Karachi** for circulation amongst the TRE Certificate Holders of the Exchange.

Thanking you.

Yours faithfully,

Muhammad Amin Khatri
Company Secretary

NOTICE OF ANNUAL GENERAL MEETING

Notice is hereby given that 31st Annual General Meeting of the shareholders of First Credit & Investment Bank Limited will be held on Friday, October 23, 2020 at 5:00 p.m. at Registered Office at 2nd Floor, SIDCO Avenue Centre, Stratchen Road, Karachi to transact the following business:

ORDINARY BUSINESS

1. To confirm the minutes of the Extra Ordinary General Meeting held on June10, 2020.

2. To receive, consider and adopt the audited financial statements of the Company together with the Auditors' Report, Chairman Review and Directors' Reports thereon for the year ended June 30, 2020.

3. To appoint the statutory auditors for the year ending June 30, 2021 and fix their remuneration. The present auditors M/s. Crowe Hussain Chaudhury& Co, Chartered Accountants,retire and being eligible, have offered themselves for re-appointment.

ANY OTHER BUSINESS

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

By Order of the Board

Muhammad Amin Khatri
Company Secretary

Karachi
October 2, 2020

Notes:

1. Closure of Share Transfer Book

The share transfer books of the Company will remain closed from October 15, 2020 to October 23, 2020 (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 14, 2020, will be considered in time for purpose of entitlement of shareholders to attend and vote at the meeting.

2. Participation in Annual General Meeting

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 upload 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.

Coronavirus Contingency Planning for the Annual General Meeting

In light of the COVID-19 situation, members who intend to attend the AGM through Video-Link are required to register their particulars by sending an email at "fcib.agm2020@fcibank.com.pk." Such Members are requested to register by providing their credentials as follows with subject "Registration for FCIBL's AGM":

Name of shareholder	No. of shares held	Folio Number / CDC Acct no.	CNIC no. with scanned copy (both side)	Cell no.	Email address

Video -link and login details will be shared with only those members whose emails, containing all the required particulars are received at the given email at least 48 hours before the time of AGM

3. 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.

4. 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.

5. **Deposit of physical shares in CDC Account**

As per section 72 of the Companies Act, 2017 every listed company is required to replace its physical shares with book-entry form. Therefore, the shareholders having physical shares requested to convert the shares into book entry.

6. **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.

سالانہ اجلاس عام کی اطلاع

بذریعہ ہذا اطلاع دی جاتی ہے کہ فرسٹ کریڈٹ اینڈ انویسٹمنٹ بنک لمیٹڈ کے شیئر ہولڈرز کا ۳۱ واں سالانہ اجلاس عام بروز جمعہ ۲۳ اکتوبر ۲۰۲۰ شام ۰۰ : ۵ بجے بمقام رجسٹرڈ آفس دوسری منزل، سڈکو ایونیو سینٹر، اسٹریچن روڈ، کراچی میں منعقد ہوگا جس میں مندرجہ ذیل امور انجام دیئے جائیں گے۔

عمومی امور :

(الف) غیر معمولی اجلاس عام منعقدہ ۱۰ جون ۲۰۲۰ کی کاروائی کی توثیق۔

(ب) ۳۰ جون ۲۰۲۰ کو ختم شدہ سال کیلئے کمپنی کے آڈٹ شدہ مالیاتی اسٹیٹمنٹس مع ان پر آڈیٹرز رپورٹ، چیرمین ریویو اور ڈائریکٹرز رپورٹ کی وصولی، غور وخوض اور منظوری۔

(پ) ۳۰ جون ۲۰۲۱ کو ختم ہونے والے سال کیلئے قانونی آڈیٹرز کا تقرر اور ان کے مشاہرہ کا تعین کرنا۔ سبکدش ہونے والے آڈیٹرز میسرز کروحسین چوہدری اینڈ کمپنی چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس کی جانب سے خود کو دوبارہ تقرری کیلئے پیش کیا گیا۔

دیگر امور :

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

حسب الحکم بورڈ

محمد امین کھتری
کمپنی سیکریٹری

کراچی
۲ اکتوبر ۲۰۲۰

نوٹ۔

حصص کی کتب کی منتقلی کی بندش۔

(الف) کمپنی کی حصص منتقلی کی کتاب ۱۵ اکتوبر ۲۰۲۰ تا ۲۳ اکتوبر ۲۰۲۰ (بشمول دونوں ایام) بند رہے گی۔ جو منتقلیات ۱۴ اکتوبر ۲۰۲۰ کو کاروبار کے اختتام تک ہمارے شیئر رجسٹرار میسرز THK ایسوسی ایٹس (پرائیویٹ) لمیٹڈ، فرسٹ فلور، C-۴۰، 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 کرسکتا / کرسکتی 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 ۱ 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 ہولڈر اور یا وہ شخص جسکی سیکورٹیز گروپ اکاؤنٹس میں ہوں اور انکی رجسٹریشن کی تفصیلات قواعد وضوابط کے تحت اپ لوڈ کی گئی 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 لیۓ 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 ر یا سب اکاؤنٹ ہولڈر ر اور یا وہ شخص جسکی سیکورٹیز گروپ اکاؤنٹس میں ہوں اور انکی رجسٹریشن کی تفصیلات قواعد وضوابط کے تحت اپ لوڈ کی گئی ہوں پراکسی فارم مذکورہ ضروریات کے تحت جمع ہونے چاہیۓ۔

(ب) پراکس فارم دو افراد کی جانب سے گواہی کے ساتھ ہونا چاہیۓ، جنکے نام، پتہ اور سی این آئی سی نمبر فارم پر درج ہونے چاہیۓ۔

(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 قرارداد اور پاور آف اٹارنی بمع مخصوص دستخط جمع کرانے ہونگے۔(اگر یہ اس سے قبل فراہم نہیں کئے گئے)۔

کروناوائرس کے تناظر میں غیر معمولی اجلاس عام کیلئے ہنگامی منصوبہ بندی۔

موجودہ کوویڈ۔۱۹ (covid-19) کی وباء کی صورتحال کی روشنی میں کمپنی نے جو ممبران میٹنگ میں ویڈیو لنک کے ذریعے اے جی ایم میں شریکت کا ارادہ رکھتے ہیں انھیں fcib.agm2020@fcibank.com.pk پر اپنی مندرجہ ذیل تفصیلات ای میل کریں ان ممبران حضرات سے گزارش کی جاتی ہے کہ وہ رجسٹریشن کیلئے' رجسٹریشن برآۓ ایف سی آئی بی ایل کی اے جی ایم' کے عنوان سے مندرجہ ذیل تفصیلات بھیج کر اپنا نام اندراج کروائیں۔

شیئر ہولڈرز کا نام	شیئرز کی تعداد	فولیو نمبر ی ڈی سی اکاؤنٹ نمبر	سی این آئی سی نمبر اسکین کاپی (دونوں سائڈ)	موبائل نمبر	ای میل

وڈیو لنک اور لاگن کرنے کی تفصیلات صرف ان اراکین کو ہی فراہم کی جائے گی جو اے جی ایم سے کم از کم ۴۸ گھنٹے پہلے تمام معلومات بذریعہ ای میل فراہم کریں گے۔

(۳) کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ کاپی کی فراہمی:

سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان سے جاری کردہ ایس آر او نمبر ۲۰۱۴(۱)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 میسرز THK ایسوی ایٹس (پرائیویٹ) لمیٹڈ کو ارسال کریں وہ ممبران جو سی ڈی سی میں شیئرز رکھتے ہیں ان سے بھی التماس کی جاتی ہے کہ وہ اپنے قومی شناختی کارڈ کی تصدیق شدہ کاپی سی ڈی سی یا انویسٹر اکاؤنٹ سروسز کو بھجوائیں۔

(۴) 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 / انویسٹر اکاؤنٹ سروسز کو فوری طور پر مطلع کریں جو بھی صورت ہو۔

(۵) طبعی حصص کو سی ڈی سی اکاؤنٹ میں جمع کرانا:

کمپنی ایکٹ ۲۰۱۷ کے سیکشن کی دفعہ ۷۲ کے تحت ہر لسٹڈ کمپنی کے لیئے ضروری ہے کے وہ اپنے طبعی حصص کو بک انٹری فارم میں تبدیل کریں لہذا حصص یافتگان جن کے پاس طبعی حصص ہیں ان سے درخواست ہے کہ اپنے حصص بک انٹری میں تبدیل کروالیں۔

(۶) وڈیو لنک کے ذریعے میٹنگ میں شرکت:

وہ شیئر ہولڈرز جن کی مجموعی شیئر ہولڈنگ ۱۰% یا زائد ہے اور وہ میٹنگ میں وڈیو لنک کے ذریعے حصہ لینے کیلئے کمپنی سے مطالبہ کر سکتے ہیں۔ اور اگر آپ یہ سہولت حاصل کرنا چاہتے ہیں تو براہ مہربانی درج 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..................... عموی شیئرز بطابق فولیو / سی ڈی سی / انویسٹر اکاؤنٹ نمبر.................... بذریعہ ہذا بمقام.............................. میں میٹنگ میں وڈیو لنک 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۔