



FIRST CREDIT AND INVESTMENT BANK LTD.

FCIB/L-157/10/2017

October 5, 2017

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 27, 2017, at 06:00 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,

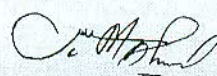
Muhammad Amin Khatri
Company Secretary

NOTICE OF ANNUAL GENERAL MEETING

Notice is hereby given that 28th Annual General Meeting of the shareholders of First Credit & Investment Bank Limited will be held on Friday, October 27, 2017 at 6:00 p.m. at PIIA (Pakistan Institute of International Affairs) Auditorium, Aiwan-e-Saddar Road, Karachi to transact the following business:

1. To confirm the minutes of the Extra Ordinary General Meeting held on June 10, 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, 2017.
3. To appoint the statutory auditors for the year ending June 30, 2018 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.
4. To transact any other business with the permission of the Chair.

By Order of the Board



MUHAMMAD AMIN KHATRI
Company Secretary

Karachi
October 5, 2017

Notes:

Closure of Share Transfer Book

1. The share transfer books of the Company will remain closed from October 17, 2017 to October 27, 2017 (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 16, 2017, 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 person 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.



FIRST CREDIT AND INVESTMENT BANK LTD.

ANNUAL REPORT 2017

- 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.

Payment of Cash Dividend through Electronic Mode

For all future dividends, SECP vide circular No. 18/2017 dated August 01, 2017 and in pursuance of the requirement of section no. 242 of 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 form is available on our Company's website (www.fcibank.com.pk).

Provision of Electronic Transmission of Company's Annual Report and AGM Notice

Member are here by informed that pursuant to section 223(6) of Companies Act 2017 and to SECP's S.R.O 787(1)/2014 dated September 08, 2014 regarding electronic transmission of the Company's Annual report and AGM notice, we have uploaded the request form on the company's website (www.fcibank.com.pk). Those members who want to avail this facility are requested to submit the duly filled request form to our share registrar THK Associates (Pvt) Limited, 1st Floor, 40-C, Block-6, P.E.C.H.S., Karachi-75400.

Provision of Copy of Computerized National Identity Card (CNIC)

In order to comply with the requirements of Securities & Exchange Commission of Pakistan (SECP) SRO 19(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.



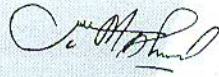
FIRST CREDIT AND INVESTMENT BANK LTD.

سالانہ اجلاس عام کی اطلاع

بذریعہ ہذا اطلاع دی جاتی ہے کہ فرسٹ کریڈٹ اینڈ انویسٹمنٹ بینک لمیٹڈ کے شیئر ہولڈرز کا 28 واں سالانہ اجلاس عام بروز جمعہ 27 اکتوبر 2017 شام 06:00 بجے بہ مقام PIA (پاکستان انٹیلیٹیٹ آف انٹرنیشنل انویسٹرز) آؤٹ پوریم ایوان صدر روڈ کراچی میں منعقد ہوگا جس میں مندرجہ ذیل امور انجام دیئے جائیں گے:

- (1) غیر معمولی اجلاس عام منعقدہ 10 جون 2017 کی کاروائی کی توثیق۔
- (2) 30 جون 2017 کو ختم شدہ سال کیلئے کمپنی کے آڈٹ شدہ مالیاتی اسٹیٹمنٹس مع پر آڈیٹرز اور ڈائریکٹرز رپورٹز کی وصولی، غور و خوض اور منظوری۔
- (3) 30 جون 2017 کو ختم ہونے والے سال کیلئے قانونی آڈیٹرز کا تقرر اور ان کے مشاہرہ کا تعین کرنا۔ سیکڈش ہونے والے آڈیٹرز میسرز گرانٹ تھورنٹن انٹرنیشنل چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس کی جانب سے خود کو دوبارہ تقرری کیلئے پیش کیا گیا۔
- (4) صدر اجلاس کی اجازت سے دیگر امور انجام دینا۔

حسب الحکم بورڈ



محمد امین کھتری
کمپنی سیکریٹری

کراچی

10 اکتوبر 2017

نوٹ۔

حصص کی کتب کی منتقلی کی بندش۔

- (1) کمپنی کی حصص منتقلی کی کتاب 17-10-2017 تا 27-10-2017 (بشمول دونوں ایام) بند رہے گی۔ جو مشکلات 16 اکتوبر 2017 کو کاروبار کے اختتام ہمارے شیئر رجسٹرار میسرز THK ایسوسی ایٹس (پرائیویٹ) لمیٹڈ، فرسٹ فلور، C-40، بلاک 6، PECHS، کراچی 75400 کے دفتر میں باضابطہ طور پر موصول ہونگی انہیں 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۔

- (2) 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 پر کسی مقرر کر سکتا کر سکتی ہے۔ پر کسی کی تقرری کی اطلاع کمپنی کو اجلاس سے کم از کم 48 گھنٹے قبل دینی ہوگی۔ سی۔ ڈی۔ سی اکاؤنٹس رکھنے والوں کو سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان سے سرکل نمبر 1 تاریخ 26 جنوری 2000 میں دی گئی ہدایات پر عملدرآمد کرنا ہوگا۔

اے۔ اجلاس میں شرکت کیلئے۔

- (1) 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 و ضوابط 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۔

- (II) کارپوریٹ ادارے کی صورت میں، انارنی کے لیے بورڈ آف ڈائریکٹران کی قرارداد کے مطابق نامزد شخص کے مخصوص دستخط (اگر یہ اس سے قبل فراہم نہیں کئے گئے) بینکنگ کے وقت پیش کرنا ہونگے۔



First Credit And Investment Bank Ltd.

بی۔ پراکسی کی تقرری کیلئے۔

- (I) 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 و ضوابط کے تحت اپ لوڈ کی گئی ہوں پراکسی فارم مذکورہ ضروریات کے تحت جمع ہونے چاہیے۔
- (II) پراکسی فارم دو افراد کی جانب سے گواہی کے ساتھ ہونا چاہئے، جسکے نام، پتہ اور سی۔ این۔ آئی۔ سی نمبر فارم پر درج ہونے چاہیے۔
- (III) پراکسی فارم کے ساتھ سی۔ این۔ آئی۔ سی مصدقہ کاپیاں یا حق دار مالکان کا پاسپورٹ اور پراکسی پیش کرنا ہوگا۔
- (IV) پراکسی کو اپنے اصل سی۔ این۔ آئی۔ سی یا پاسپورٹ اجلاس کے وقت پیش کرنا ہوگا۔
- (V) کارپوریٹ ادارے کی صورت میں کمپنی کو پراکسی فارم کے ساتھ بورڈ آف ڈائریکٹران کی قرارداد اور پاور آف اٹارنی بمع مخصوص دستخط جمع کرانے ہونگے۔ (اگر یہ اس سے قبل فراہم نہیں کئے گئے)۔

کیش ڈیویڈنڈ کی الیکٹرانک موڈ کے ذریعے ادائیگی۔

مستقبل میں تمام ڈیویڈنڈ کے لیے کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن نمبر 242 کے تحت SECP نے اپنے سرکلر نمبر 18/2017 میں تمام لسٹڈ کمپنیوں کو ہدایت جاری کی ہیں کہ وہ الیکٹرانک ڈیویڈنڈ مینڈیٹ حاصل کریں کیونکہ نومبر 2017 سے منافع منقسمہ کی تمام ادائیگیاں 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۔ ریکورڈ فارم ہماری ویب سائٹ www.fcibank.com.pk پر موجود ہے۔

ای میل کے ذریعے سالانہ رپورٹ اور AGM کے نوٹس کی ترسیل کی رضامندی۔

شیئرز ہولڈرز کو مطلع کیا جاتا ہے کہ کمپنیز ایکٹ کے سیکشن نمبر (6) 223 اور SECP کے ایس آر او نمبر 1/2014 (787/1) مورخہ 08 ستمبر 2014 کے تحت کمپنیز کو آڈٹ شدہ مالیاتی اسٹیٹمنٹس اور AGM کے نوٹس بذریعہ ای میل کی اجازت دی ہے لہذا وہ تمام شیئرز ہولڈرز جو آڈٹ شدہ مالیاتی اسٹیٹمنٹس اور AGM کے نوٹس ای میل کے ذریعے حاصل کرنے کے خواہش مند ہیں وہ اپنی تحریری رضامندی اور ای میل ایڈریس کمپنی رجسٹرار کو بھیج سکتی ہیں شیئرز ہولڈرز کی سہولت کے لیے درخواست فارم ہماری ویب سائٹ www.fcibank.com.pk پر موجود ہے۔

کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ کاپی کی فراہمی:

سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان سے جاری کردہ ایس آر او نمبر 1/2014 (1) / 19 مورخہ 10 جنوری 2014 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 فوٹو نمبر جلد از جلد کمپنی کے شیئرز رجسٹرار ٹیٹھ THK ایسوسی ایٹس (پرائیویٹ) لمیٹڈ کو ارسال کریں وہ ممبران جی سی 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 اینڈیوسٹراکاؤنٹ سروسز کو بھیجیں۔

پتہ میں تبدیلی:

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

