



# ICB UNIT FUND

ANNUAL REPORT  
2021-22



ইনভেস্টমেন্ট কর্পোরেশন অব বাংলাদেশ  
INVESTMENT CORPORATION OF BANGLADESH

বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২১-২২  
Annual Report 2021-22



আইসিবি ইউনিট ফান্ড  
ICB Unit Fund

ব্যবস্থাপনায় : ইনভেস্টমেন্ট কর্পোরেশন অব বাংলাদেশ (আইসিবি)  
Managed by: Investment Corporation of Bangladesh (ICB)



সাধারণ তথ্যাবলী

প্রধান কার্যালয় : বিডিবিএল ভবন (লেভেল ১৪-২১)  
৮, রাজউক এভিনিউ, ঢাকা-১০০০  
পোস্ট বক্স নং-২০৫৮  
কেবল : INVESTCORP  
ফোন : ০২২২৩৩৮৩৪৯৫ (অটো হান্টিং)  
ফ্যাক্স : ০২২২৩৩৮৩৩১৩  
ই-মেইল : md\_sec@icb.gov.bd  
ওয়েব সাইট : www.icb.gov.bd

নিরীক্ষকবৃন্দ : কাজী জহির খান অ্যান্ড কোং  
চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টস্  
ফ্ল্যাট নং-৯বি, সামছুননাহার অ্যান্ড ওয়াজি  
কমপেক্স (৯ম তলা), ৩১/সি/১, তোপখানা  
রোড, সেগুনবাগিচা, ঢাকা-১০০০।

এ ওয়াহাব অ্যান্ড কোং  
চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টস্  
হোটেল পূর্বানী, এনেক্স-২, ৫ম তলা  
১ দিলকুশা বা/এ, ঢাকা-১০০০।

আইন উপদেষ্টা : ড. কামাল উদ্দিন ভূঁঞা  
এলএল.বি (অনার্স), এলএল.এম, পিএইচ.ডি  
অ্যাডভোকেট, বাংলাদেশ সুপ্রীম কোর্ট  
রুম নং-৪০২০ (এনেক্স)  
সুপ্রীম কোর্ট বার অ্যাসোসিয়েশন বিল্ডিং  
শাহবাগ, ঢাকা-১০০০।  
ফোন: ৯৬৬২০৫৭, ০১৭১৬-৭৩৬৩৮৯

আয়কর উপদেষ্টা : ফারুক আহমেদ মজুমদার  
ফারুক অ্যান্ড অ্যাসোসিয়েট  
আনোয়ারা মঞ্জিল, ফ্ল্যাট-বি১ (২য় তলা)  
২৬/২, পুরানা পল্টন লাইন, ঢাকা-১০০০  
ফোন : +৮৮০২২২২২২৪৬৬২  
মোবাইল : ০১৯১৩৪৬৮৮১২

ব্যাংকার্স : আইএফআইসি ব্যাংক লিমিটেড  
বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লিমিটেড  
অগ্রণী ব্যাংক লিমিটেড  
সোনালী ব্যাংক লিমিটেড  
জনতা ব্যাংক লিমিটেড  
রূপালী ব্যাংক লিমিটেড  
দি সিটি ব্যাংক লিমিটেড  
ঢাকা ব্যাংক লিমিটেড  
প্রাইম ব্যাংক লিমিটেড  
ইস্টার্ন ব্যাংক লিমিটেড  
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক  
ইউনাইটেড কমার্শিয়াল ব্যাংক লিমিটেড  
উত্তরা ব্যাংক লিমিটেড  
পূবালী ব্যাংক লিমিটেড  
স্ট্যান্ডার্ড ব্যাংক লিমিটেড  
আইসিবি ইসলামিক ব্যাংক লিমিটেড

General Information

Head Office : **BDBL Bhaban (Level 14-21)**  
8, Rajuk Avenue, Dhaka-1000  
Post Box no. 2058  
Cable : INVESTCORP  
Phone: 02223383495 (auto hunting)  
Fax : 02223383313  
E-mail: md\_sec@icb.gov.bd  
web site: www.icb.gov.bd

**Auditors** : **Kazi Zahir Khan & Co.**  
Chartered Accountants  
Flat No-9B, Shamsunnahar & Wazi  
Complex (8<sup>th</sup> Floor), 31/C/1,  
Topkhana Road, Segunbagicha,  
Dhaka-1000.

**A. Wahab & Co.**  
Chartered Accountants  
Hotel Purbani, Annex-2, (4<sup>th</sup> Floor)  
1 Dilkusha C/A Dhaka-1000.

**Legal Advisor** : **Dr. Kamal Uddin Bhuiyan**  
LL.B (Hon's), LL.M, Ph.D  
Advocate, Bangladesh Supreme  
Court, Room No.- 4020 (Annex)  
Supreme Court Bar Association  
Building, Shahbag, Dhaka-1000  
Phone : 9662057, 01716-736389

**Income Tax Advisor:**  
**Faruk Ahmed Majumder**  
Faruk and Associates  
Anwara Manjil, Flat No-B1, (1<sup>st</sup> Floor)  
26/2, Purana Paltan Line, Dhaka-1000  
Phone : +880222224662  
Mobile : 01913468812

**Bankers** : **IFIC Bank Limited**  
Bangladesh Development Bank Limited  
Agrani Bank Limited  
Sonali Bank Limited  
Janata Bank Limited  
Rupali Bank Limited  
The City Bank Limited  
Dhaka Bank Limited  
Prime Bank Limited  
Eastern Bank Limited  
Bangladesh Krishi Bank  
United Commercial Bank Limited  
Uttara Bank Limited  
Pubali Bank Limited  
Standard Bank Limited  
ICB Islamic Bank Limited



## সূচিপত্র

## CONTENTS

বিষয়বস্তু	পৃষ্ঠা নং
শব্দ সংক্ষেপ	০৪
পরিচালনা বোর্ড	০৫
অডিট কমিটি	০৬
এক নজরে আইসিবি ইউনিট ফান্ড	০৭
<b>ইউনিট ফান্ড প্রতিবেদন ২০২১-২২</b>	<b>০৯</b>
আইসিবি ইউনিট ফান্ড-এর পরিচিতি	০৯
<b>ইউনিট ফান্ড পরিচালনা ও ব্যবস্থাপনা</b>	<b>১২</b>
ইউনিট পুনঃক্রয় এবং CIP স্কিমের অধীনে ইউনিট ইস্যু	১২
ইউনিটের মূল্য	১৪
লভ্যাংশ ও সুদ আয়	১৪
মূলধনী মুনাফা	১৪
আয়, ব্যয় ও নিট আয়	১৪
লভ্যাংশ ঘোষণা	১৫
পোর্টফোলিও মূল্যায়ন	১৬
ইউনিট হোল্ডারদের শ্রেণিবিভাগ	১৬
কৃতজ্ঞতা স্বীকার	১৭
<b>নিরীক্ষকদের প্রতিবেদন ও হিসাব</b>	<b>১৮</b>
ইউনিট পুনঃক্রয় এবং CIP স্কিমের মাধ্যমে ইউনিট ইস্যুর জন্য অনুমোদিত ব্যাংকের শাখাসমূহ	৩৫
আইসিবির শাখাসমূহ ও সাবসিডিয়ারি কোম্পানিসমূহের ঠিকানা	৩৭

Particulars	Page No.
Abbreviation	04
Board of Directors	05
Audit Committee	06
ICB Unit Fund at a glance	07
<b>Unit Fund Report 2021-22</b>	<b>09</b>
Profile of ICB Unit Fund	09
<b>Operation and Management of Unit Fund</b>	<b>12</b>
Unit Repurchase and Unit Issue under CIP Scheme	12
Price of Unit	14
Dividend and Interest Income	14
Capital Gain	14
Income, Expenditure and Net Income	14
Dividend Declaration	15
Portfolio Valuation	16
Classification of Unit Holders	16
Acknowledgement	17
<b>Auditors' Report and Accounts</b>	<b>18</b>
Authorised Bank Branches for Unit Repurchase and Unit Issue under CIP Scheme	35
Branches of ICB and Offices of its Subsidiary Companies' Address	37



Abbreviation		
ADB	:	Asian Development Bank
IAS	:	International Accounting Standards
BSA	:	Bangladesh Standards on Auditing
IFRS	:	International Financial Reporting Standards
BSEC	:	Bangladesh Securities and Exchange Commission
CDBL	:	Central Depository Bangladesh Limited
CIP	:	Cumulative Investment Plan
CSE	:	Chittagong Stock Exchange
CMDP	:	Capital Market Development Programme
DSE	:	Dhaka Stock Exchange
FY	:	Fiscal Year
ICB	:	Investment Corporation of Bangladesh
IAMCL	:	ICB Asset Management Co. Limited
ICML	:	ICB Capital Management Limited
ISTCL	:	ICB Securities Trading Company Limited
NAV	:	Net Asset Value
NRB	:	Non-Resident Bangladeshi
RIU	:	Re-Investment Unit



পরিচালনা বোর্ড	Board of Directors
চেয়ারম্যান ড. মোঃ কিসমাতুল আহসান অধ্যাপক ফাইন্যান্স ডিপার্টমেন্ট ঢাকা বিশ্ববিদ্যালয়	<b>Chairman</b> Dr. Md. Kismatul Ahsan Professor Department of Finance University of Dhaka
ব্যবস্থাপনা পরিচালক মোঃ আবুল হোসেন	<b>Managing Director</b> Md. Abul Hossain
পরিচালকবৃন্দ	<b>Directors</b>
মোঃ আজিমুদ্দিন বিশ্বাস এনডিসি যুগ্ম সচিব আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগ, অর্থ মন্ত্রণালয়, গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার	Md. Azimuddin Biswas ndc Joint Secretary Financial Institutions Division, Ministry of Finance Government of the People's Republic of Bangladesh
ডঃ মোঃ কবির আহাম্মদ নির্বাহী পরিচালক বাংলাদেশ ব্যাংক	Dr. Md. Kabir Ahmed Executive Director Bangladesh Bank
কাজী আলমগীর ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও সিইও বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লিমিটেড	Kazi Alamgir Managing Director & CEO Bangladesh Development Bank Limited
মোঃ আফজাল করিম ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও সিইও সোনালী ব্যাংক লিমিটেড	Md. Afzal Karim Managing Director & CEO Sonali Bank Limited
মোঃ মুরশেদুল কবীর ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও সিইও অগ্রণী ব্যাংক লিমিটেড	Md. Murshedul Kabir Managing Director & CEO Agrani Bank Limited
মোঃ আব্দুছ ছালাম আজাদ (এইচএফএফ) ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও সিইও জনতা ব্যাংক লিমিটেড	Md. Abdus Salam Azad (HFF) Managing Director & CEO Janata Bank Limited
সৈয়দ বেলাল হোসেন ব্যবস্থাপনা পরিচালক সাধারণ বীমা কর্পোরেশন	Sayed Bealal Hossain Managing Director Sadharan Bima Corporation
বোর্ড সচিব রুখসানা ইয়াসমিন উপ-মহাব্যবস্থাপক	<b>Board Secretary</b> Ruksana Yasmin Deputy General Manager



অডিট কমিটি	Audit Committee
মোঃ আব্দুছ ছালাম আজাদ (এইচএফএফ) সভাপতি, অডিট কমিটি ও ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও সিইও জনতা ব্যাংক লিমিটেড	Md. Abdus Salam Azad (HFF) President, Audit Committee & Managing Director & CEO Janata Bank Limited
কাজী আলমগীর সদস্য, অডিট কমিটি ও ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও সিইও বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লিমিটেড	Kazi Alamgir Member, Audit Committee & Managing Director & CEO Bangladesh Development Bank Limited
মোঃ আফজাল করিম সদস্য, অডিট কমিটি ও ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও সিইও সোনালী ব্যাংক লিমিটেড	Md. Afzal Karim Member, Audit Committee & Managing Director & CEO Sonali Bank Limited
মোঃ মুরশেদুল কবীর সদস্য, অডিট কমিটি ও ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও সিইও অগ্রণী ব্যাংক লিমিটেড	Md. Murshedul Kabir Member, Audit Committee & Managing Director & CEO Agrani Bank Limited
সৈয়দ বেলাল হোসেন সদস্য, অডিট কমিটি ও ব্যবস্থাপনা পরিচালক সাধারণ বীমা কর্পোরেশন	Sayed Bealal Hossain Member, Audit Committee & Managing Director Sadharan Bima Corporation



**ICB UNIT FUND at a glance (FY 2007-08 to FY 2014-15)**

Sl. No.	Particulars	2007-08	2008-09	2009-10	2010-11	2011-12	2012-13	2013-14	2014-15
i.	<b>Gross Issue*</b>								
	unit (No.)	1910998	2808666	3169724	3378648	4037627	4544648	5642945	6384257
	amount (Tk. in crore)	20.45	32.85	39.62	52.36	68.63	79.99	101.57	127.64
ii.	<b>Repurchase</b>								
	unit (No.)	2526117	1191299	927018	797905	717044	1071547	797781	700428
	amount (Tk. in crore)	29.56	15.29	13.11	13.94	13.15	20.71	16.01	15.54
iii.	<b>Net Issue</b>								
	unit (No.)	(615119)	1617367	2242706	2580743	3320583	1473101	4845164	5683829
	amount (Tk. in crore)	(9.11)	17.56	26.51	38.42	55.48	59.28	85.56	112.10
iv.	<b>Cumulative Net Issue</b>								
	unit (No.)	39008365	40625732	42868438	45449181	48769764	52242865	57088029	62771858
	amount (Tk. in crore)	445.14	462.70	489.21	527.63	581.51	640.79	726.35	838.45
v.	<b>Portfolio Investment</b> (Tk. in crore) (as on 30 June)								
	at cost price	563.39	824.82	892.49	1190.13	1277.18	1532.21	1667.55	1863.46
	at market price	1053.96	1630.88	2715.41	3066.38	2571.70	2830.21	3751.79	4017.79
vi.	<b>No. of Securities</b> (held in the portfolio as on 30 June)	302	318	331	378	361	376	385	394
vii.	<b>Net Income</b> (Tk. in crore)	111.17	105.42	156.53	319.36	196.37	269.99	304.60	361.87
viii.	<b>Earning per Unit</b> (Tk.)	28.50	25.95	36.51	39.73	40.26	51.68	53.00	57.65
ix.	<b>Dividend Per Unit</b> (Tk.)	20.00	22.00	26.00	30.00	32.00	36.50	40.00	42.50
x.	<b>Dividend Amount</b> (Tk. in crore)	78.02	89.38	111.46	136.34	156.06	190.69	228.35	266.78
xi.	<b>Price of Unit</b>								
	Rep. Price opening (Tk.)	103.00	117.00	125.00	155.00	166.00	176.00	180.00	200.00
	Rep. Price closing (Tk.)	130.00	140.00	172.00	196.00	210.00	218.00	230.00	255.00
xii.	<b>Dividend Yield on Opening Price</b> (Percentage)	18.69	18.80	20.16	18.87	18.82	20.28	21.74	20.83
xiii.	<b>NAV- Per Unit</b> (Tk.)								
	at cost	152.14	157.15	170.53	184.51	195.30	215.47	232.14	250.25
	at market	277.89	355.56	595.77	597.34	460.74	463.93	596.56	593.45

\* Gross Issue represents issue of units instead of cash dividend under Cumulative Investment Plan (CIP).



**ICB UNIT FUND at a glance (FY 2015-16 to FY 2021-22)**

Sl. No.	Particulars	2015-16	2016-17	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22
i.	<b>Gross Issue*</b>							
	unit (No.)	6700214	7142532	7905783	7781390	8721378	9348014	10486266
	amount (Tk. in crore)	150.75	171.42	201.60	198.43	222.40	238.37	273.69
ii.	<b>Repurchase</b>							
	unit (No.)	985720	584957	880400	1078207	772835	677924	593174
	amount (Tk. in crore)	23.72	14.86	24.35	29.26	20.07	17.54	16.19
iii.	<b>Net Issue</b>							
	unit (No.)	5714494	6557575	7025383	6703183	7948543	8670090	9893092
	amount (Tk. in crore)	127.03	156.56	177.25	169.17	202.33	220.83	257.50
iv.	<b>Cumulative Net Issue</b>							
	unit (No.)	68486692	75045218**	82070601	88773933***	96722476	105392566	115285658
	amount (Tk. in crore)	965.48	1122.04	1299.29	1468.45	1670.77	1891.60	2149.10
v.	<b>Portfolio Investment (Tk. in crore)</b> (as on 30 June)							
	at cost price	2226.23	2637.80	2812.82	3045.81	3498.72	3856.61	4131.33
	at market price	4055.09	4687.42	4722.45	4828.67	3714.04	5352.69	5479.22
vi.	<b>No. of Securities</b> (held in the portfolio as on 30 June)	397	397	375	364	366	310	297
vii.	<b>Net Income (Tk. in crore)</b>	353.60	399.71	385.28	408.29	439.25	494.84	532.48
viii.	<b>Earning per Unit (Tk.)</b>	51.63	53.26	46.95	45.99	45.41	46.95	46.19
ix.	<b>Dividend Per Unit (Tk.)</b>	43.00	45.00	40.00	41.00	40.00	42.00	42.00
x.	<b>Dividend Amount (Tk. in crore)</b>	294.49	337.70	328.28	363.97	386.89	442.65	484.20
xi.	<b>Price of Unit</b>							
	Rep. Price opening (Tk.)	225.00	240.00	255.00	255.00	255.00	255.00	261.00
	Rep. Price closing (Tk.)	265.00	275.00	295.00	295.00	267.00	273.00	284.00
xii.	<b>Dividend Yield on Opening Price</b> (Percentage)	18.77	18.44	15.44	15.83	15.44	16.22	15.85
xiii.	<b>NAV- Per Unit (Tk.)</b>							
	at cost	261.60	275.14	278.94	285.95	291.15	298.74	303.59
	at market	528.64	548.26	511.62	486.78	313.41	440.69	420.51

\* Gross Issue represents issue of units instead of cash dividend under Cumulative Investment Plan (CIP).

\*\* 951 Unit certificate has been adjusted during FY 2016-17.

\*\*\* 149 Unit certificate has been adjusted during FY 2018-19.

## ইউনিট ফান্ড প্রতিবেদন ২০২১-২২

## Unit Fund Report 2021-22

## আইসিবি ইউনিট ফান্ড এর পরিচিতি

## সূচনা

বাংলাদেশ সরকারের অনুমোদনক্রমে ইনভেস্টমেন্ট কর্পোরেশন অব বাংলাদেশ কর্তৃক ইনভেস্টমেন্ট কর্পোরেশন অব বাংলাদেশ অধ্যাদেশ, ১৯৭৬ এর ২১(২) ধারা [বর্তমানে ইনভেস্টমেন্ট কর্পোরেশন অব বাংলাদেশ আইন, ২০১৪ এর ধারা ১৭(খ)] এবং আইসিবি ইউনিট রেগুলেশনস্, ১৯৮১ এর অধীনে এপ্রিল, ১৯৮১ সালে আইসিবি ইউনিট ফান্ড (একটি বে-মেয়াদি মিউচুয়াল ফান্ড) গঠিত হয়। আইসিবি ইউনিট রেগুলেশনস্, ১৯৮১ মোতাবেক কর্পোরেশন আনন্দের সাথে আইসিবি ইউনিট ফান্ডের উনচল্লিশতম বার্ষিক প্রতিবেদনসহ ৩০ জুন ২০২২ তারিখে সমাপ্ত অর্থবছরের নিরীক্ষিত হিসাব উপস্থাপন করছে।

## Profile of ICB Unit Fund

## Inception

With the approval of the Govt. of Bangladesh, ICB Unit Fund (an open-end Mutual Fund) was formed in the month of April, 1981 by the Investment Corporation of Bangladesh under section 21 (2) of the Investment Corporation of Bangladesh Ordinance, 1976 [at present section 17 (Kha) of the Investment Corporation of Bangladesh Act, 2014] and ICB Unit Regulations, 1981. In terms of the provision of ICB Unit Regulations, 1981 the Corporation is pleased to present the Thirty-Ninth Annual Report together with the audited accounts of ICB Unit Fund for the year ended 30 June 2022.



Snapshots of Dividend Declaration Meeting of ICB Unit Fund for FY 2021-22



## আইসিবি ইউনিট ফান্ডের উদ্দেশ্য

আইসিবি ইউনিট ফান্ড হলো একটি বে-মেয়াদি মিউচুয়াল ফান্ড। বিনিয়োগের সর্বোচ্চ নিরাপত্তা বিধান এবং আশানুরূপ বাৎসরিক মুনাফা অর্জনে ফান্ডকে সুষ্ঠুভাবে পরিচালনা ও বৈচিত্র্যময় পত্রকোষে বিনিয়োগের লক্ষ্যে এটি ইউনিট হোল্ডারগণকে সুযোগ প্রদান করে থাকে।

আইসিবি ইউনিট ফান্ডের প্রধান উদ্দেশ্য হলো এর ইউনিটসমূহ ক্ষুদ্র বিনিয়োগকারীদের নিকট বিক্রয় করার মাধ্যমে সম্মিলিত অর্থকে সচল রাখা এবং সেই সাথে গৃহীত তহবিলসমূহ বাজারজাতকৃত সিকিউরিটিজে বিনিয়োগ করা। মূলধন ও ঋণের অন্যতম উৎস হিসেবে এই ফ্রিম দেশের শিল্প ও বাণিজ্যে সহায়তা প্রদান করে থাকে এবং দেশের শিল্পায়নে গুরুত্বপূর্ণ অবদান রাখে।

## মূল্য নির্ধারণ

ইউনিটের মূল্য নির্ধারণ কমিটি নিয়মিতভাবে সভায় মিলিত হয়ে ইউনিটের পুনঃক্রয়মূল্য নির্ধারণ করে থাকে। ইউনিটের মূল্য নির্ধারণ করার সময় অন্যান্যের মধ্যে ফান্ডের সম্পদ মূল্যকে বিবেচনায় নেয়া হয়। ইউনিটের মূল্য নির্ধারণ সংক্রান্ত তথ্য আইসিবির ওয়েবসাইট, নোটিশ বোর্ড এবং বহুল প্রচারিত জাতীয় দৈনিক পত্রিকায় প্রকাশ করা হয়।

## লভ্যাংশ বন্টন

আইসিবির পরিচালনা বোর্ড কর্তৃক বার্ষিক নিট মুনাফার ন্যূনতম ৭০ শতাংশ লভ্যাংশ হিসেবে ঘোষণা করা হয়। ২০২১-২২ অর্থবছরে বার্ষিক নিট মুনাফার প্রায় ৯০.৯৩ শতাংশ লভ্যাংশ হিসেবে ঘোষণা করা হয়েছে। লভ্যাংশ ঘোষণার পরপরই লভ্যাংশ পত্র বিতরণ করা হয়।

## আইসিবি ইউনিট ফান্ডের সুবিধাসমূহ

আইসিবি ইউনিট ধারকগণ নিম্নোক্ত সুবিধাসমূহ পেয়ে থাকেন:

১) সর্বশেষ নিট অ্যাসেট ভ্যালু (NAV) বিবেচনায় নিয়ে আইসিবি ইউনিট সার্টিফিকেট-এর পুনঃক্রয় মূল্য নির্ধারিত হয়ে থাকে। ইউনিট ফান্ডের সম্পদমূল্য পরিবর্তনের ফলে পুনঃক্রয় মূল্য পরিবর্তিত হয়ে থাকে। ফলশ্রুতিতে ইউনিট হোল্ডারগণ যে কোন সময় যুক্তিযুক্ত মূল্যে বিনিয়োগ প্রত্যাহারের সুযোগ পেয়ে থাকেন;

২) আইসিবি ইউনিট ফান্ডের পুনঃক্রয় মূল্য, নিট সম্পদ মূল্যসহ অন্যান্য মূল্য সংবেদনশীল তথ্য নিয়মিতভাবে জাতীয় দৈনিক পত্রিকা ও ওয়েবসাইটে প্রকাশ করা হয়। ফলে বিনিয়োগকারীগণ প্রয়োজনীয় তথ্য সহজেই পেয়ে থাকেন;

৩) ইউনিট ধারকগণ সাময়িক প্রয়োজনে ইউনিট সার্টিফিকেট লিয়েন রেখে আইসিবিসহ অন্যান্য ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান হতে সহজে ঋণ গ্রহণ করতে পারেন;

## Objective of the ICB Unit Fund

ICB Unit fund is an open-end Mutual Fund. It provides an opportunity to the unit holders to invest their funds in a well managed and diversified portfolio with a highest degree of security of capital and reasonable yearly returns.

The main objective of ICB Unit Fund is to mobilize savings through selling off to small investors and to invest these funds in marketable securities. This scheme provides a potential source of equity and debt to industrial and commercial concerns and contributes to the industrial development of the country.

## Price Fixation

The repurchase price of unit is fixed in the regular meeting of the Unit Price Fixation Committee. For the fixation of unit price, asset value of fund is considered among others. Information regarding change of unit price is published in website, notice board of ICB and well-known national daily newspaper.

## Dividend Distribution

At least 70 percent of the annual net profit is declared as dividend by Board of Directors of ICB. During FY 2021-22, about 90.93 percent of annual net profit has been declared as dividend. Dividend Warrants are issued just after declaration of dividend.

## Benefits of ICB Unit Fund Certificates

ICB unit holders can enjoy the following benefits:

1) Considering the latest Net Asset Value (NAV) of ICB Unit Certificate, the re-purchase price is re-fixed. The re-purchase price of ICB Unit is changed with the movement of Asset value of Unit Fund. Consequently, the unit holders get the facilities to withdraw their investment at a rational price at any time;

2) The re-purchase price, net asset value and other price sensitive information are regularly published in the website and national daily newspaper. As a result, the investors can get necessary information easily;

3) The unit holders can easily avail loan facilities against lien of unit certificates from ICB and other bank/financial institutions on temporary basis;



৪) আইসিবি ইউনিট ফান্ডে নমিনি মনোনয়নের সুযোগ রয়েছে;

4) There has an opportunity to nominate someone as nominee in the ICB Unit Fund;

৫) আইসিবি ইউনিট ফান্ডে বিনিয়োগকারীগণ আয়কর অধ্যাদেশ, ১৯৮৪ এর ৪৪(২) ধারা অনুযায়ী Investment Allowance সুবিধা ভোগ করে থাকেন;

5) Unit holders can enjoy investment allowance facility as per section 44(2) of the Income tax Ordinance, 1984;

৬) আইসিবি ইউনিট ফান্ডের অর্জিত আয় করমুক্ত;

6) Income earned from ICB Unit Fund is tax-free;

৭) আইসিবি ইউনিট ফান্ড হতে প্রাপ্ত লভ্যাংশের নির্দিষ্ট পরিমাণ আয় (বর্তমানে ২৫,০০০ টাকা পর্যন্ত) করমুক্ত;

7) Dividend received from ICB Unit Fund upto a certain limit (at present Tk. 25,000) is tax-free;

৮) ইউনিট ধারকগণের চাহিদা অনুযায়ী আইসিবি ইউনিট সার্টিফিকেট-এর প্রাপ্য লভ্যাংশ ও সমর্পণ মূল্য BEFTN-এর মাধ্যমে হোল্ডারগণের ব্যাংক অ্যাকাউন্ট-এ প্রেরণ করা হয়; এবং

8) Dividend and surrender value of ICB unit certificates are credited to the unit holders' bank account through BEFTN as per their demand; and

৯) ইউনিট ধারকগণের চাহিদা মোতাবেক আয়কর কর্তন সনদ/ইনভেস্টমেন্ট সার্টিফিকেট/ভ্যালুয়েশন সার্টিফিকেট ই-মেইলে প্রেরণ করা হয়ে থাকে।

9) The certificate of tax deduction /investment /valuation is sent to the unit holders through e-mail as per their requirement.

#### অন্যান্য প্রাসঙ্গিক তথ্যাদি

ক) লভ্যাংশ পত্র না পেলে বা হারিয়ে গেলে প্রয়োজনীয় আনুষ্ঠানিকতা সাপেক্ষে ডুপ্লিকেট লভ্যাংশ পত্র ইস্যু করা হয়;

#### Other Relevant Information

a) In case of non receipt or lost dividend warrants, duplicate dividend warrants are issued after completing necessary formalities;

খ) ইউনিট ধারকগণকে তাদের পরিবর্তিত ঠিকানা যথাশীঘ্র সম্ভব ইস্যুকৃত কার্যালয়ে জানাতে হবে যাতে করে লভ্যাংশ প্রদান এবং সার্টিফিকেট সমর্পণে কোন ধরণের জটিলতার সৃষ্টি না হয়;

b) Unit holders should immediately communicate for any change of their addresses to the issuing offices so as to avoid complexities in dispatching dividends and surrendering the certificates;

গ) কোন প্রকার পূর্ব নোটিশ ব্যতিরেকেই এবং যথাযথভাবে স্বত্ব ত্যাগপত্র পূরণ ও রেজিস্টার্ড ধারক কর্তৃক স্বাক্ষরপূর্বক ইউনিটসমূহের প্রচলিত পুনঃক্রয় মূল্যে নগদায়ন করা হয়; এবং

c) Units can be encashed at the prevailing repurchase price by submitting the prescribed surrender forms duly filled in and signed by the registered holders without any prior notice; and

ঘ) বৃহস্পতিবার, ছুটির দিন এবং প্রতিবছর জুলাই মাস ব্যতীত প্রতিদিন ব্যাংকিং সময়সীমার মধ্যে যাবতীয় লেনদেন সম্পন্ন হয়ে থাকে।

d) Daily transactions are being held during banking hours except Thursday, holidays and in the month of July each year.



ইউনিট ফান্ড পরিচালনা ও ব্যবস্থাপনা

Operation and Management of Unit Fund

ইউনিট পুনঃক্রয় এবং CIP স্কিমের অধীনে ইউনিট ইস্যু

এশিয়ান ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক ও বাংলাদেশ সরকার এর উদ্যোগে সূচিত ক্যাপিটাল মার্কেট ডেভেলপমেন্ট প্রোগ্রাম (সিএমডিপি)-এর অধীনে আইসিবি অধ্যাদেশে প্রাপ্ত ক্ষমতাবলে গঠিত সাবসিডিয়ারি কোম্পানি “আইসিবি অ্যাসেট ম্যানেজমেন্ট কোম্পানি লিমিটেড” ১ জুলাই ২০০২ তারিখ হতে কার্যক্রম শুরু করায় আইসিবি ইউনিট ফান্ড-এর সার্টিফিকেট বিক্রয় (সিআইপি স্কিম ব্যতীত) কার্যক্রম বন্ধ রাখা হয়েছে।

২০২১-২২ অর্থবছরে ক্রমপুঞ্জিত বিনিয়োগ পরিকল্পনা (সিআইপি) এর আওতায় ২৭৩.৬৯ কোটি টাকার ১০৪৮৬২৬৬টি ইউনিট ইস্যু করা হয় এবং ১৬.২০ কোটি টাকার ৫৯৩১৭৪টি ইউনিট পুনঃক্রয় করা হয়।

নিম্নের সারণিতে ২০১৭-১৮ হতে ২০২১-২২ অর্থবছর পর্যন্ত মোট ইউনিট ইস্যু (সিআইপি), পুনঃক্রয় এবং নিট ইস্যুর তুলনামূলক অবস্থান প্রদর্শিত হলো:

Unit Repurchase and Unit Issue under CIP

By the power conferred in the ICB Ordinance, under the Capital Market Development Programme (CMDP) initiated by the Government of Bangladesh and the Asian Development Bank, “ICB Asset Management Company Limited”-a subsidiary of ICB was formed which started its activities from 1 July 2002. Subsequently, ICB stopped selling of Unit Certificates (except under CIP) from the same date.

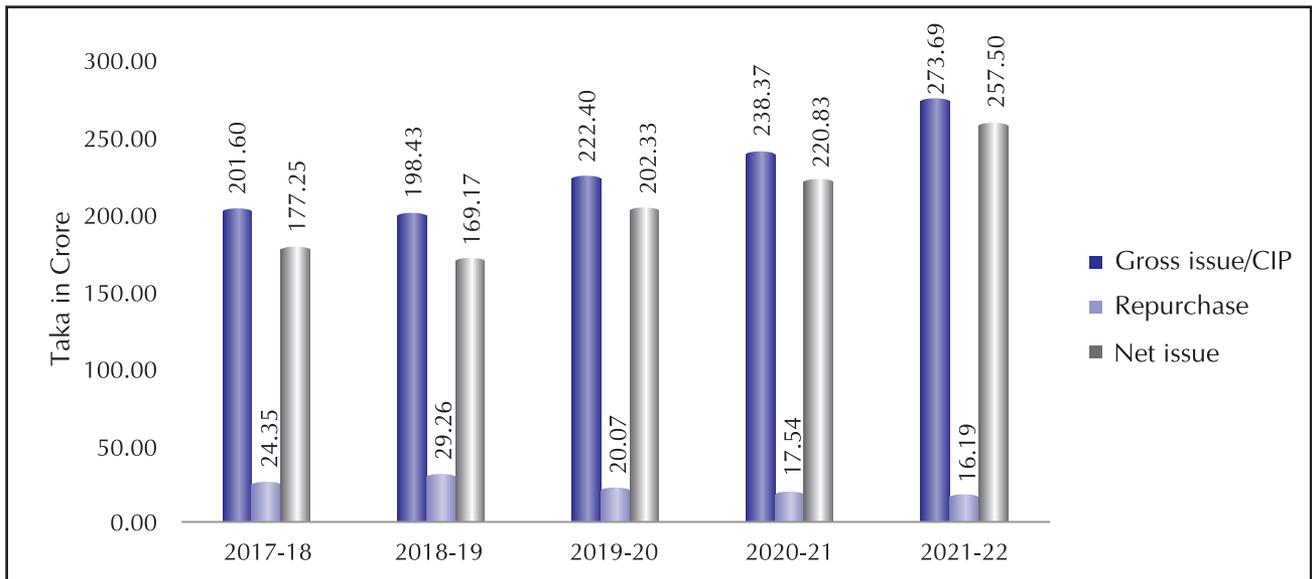
During FY 2021-22, total 10486266 Units of Tk. 273.69 crore were issued under the Cumulative Investment Plan (CIP) while total 593174 Units of Tk. 16.20 crore were repurchased.

The following table shows a comparative position of gross issue (CIP), repurchase and net issue of Units from FY 2017-18 to FY 2021-22:

**Table-1: Last 5 Years Comparative position of Gross Issue (CIP), Repurchase and Net Issue of Units** (Tk. in crore)

Particulars	2017-18		2018-19		2019-20		2020-21		2021-22	
	Unit	Amount	Unit	Amount	Unit	Amount	Unit	Amount	Unit	Amount
Gross issue/CIP	7905783	201.60	7781390	198.43	8721378	222.40	9348014	238.37	10486266	273.69
Repurchase	880400	24.35	1078207	29.26	772835	20.07	677924	17.54	593174	16.19
Net issue	7025383	177.25	6703183	169.17	7948543	202.33	8670090	220.83	9893092	257.50

**Figure-1: Gross Issue under CIP, Repurchase and Net Issue of Units**





২০২১-২২ অর্থবছরে বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানসহ আইসিবির মাধ্যমে ক্রমপুঞ্জিত বিনিয়োগ পরিকল্পনা (সিআইপি) এর আওতায় মোট ইউনিট ইস্যুর অবস্থান নিম্নে দেয়া হলো:

Position of gross issue of Units under Cumulative Investment Plan (CIP) through ICB and other institutions during FY 2021-22 is given below:

**Table-2: Position of Units issued under CIP through ICB and other institutions during FY 2021-22.**

Sl. No.	Name of the institution	No. of Units Issued	Percentage
1.	Investment Corporation of Bangladesh	8,454,019	80.62
2.	IFIC Bank Limited	707,380	6.75
3.	Sonali Bank Limited	451,583	4.31
4.	United Commercial Bank Limited	282,878	2.70
5.	Agrani Bank Limited	260,896	2.49
6.	Uttara Bank Limited	102,463	0.98
7.	Eastern Bank Limited	69,715	0.66
8.	City Bank Limited	42,086	0.40
9.	Janata Bank Limited	34,845	0.33
10.	Rupali Bank Limited	33,137	0.31
11.	Bangladesh Krishi Bank	29,131	0.28
12.	Dhaka Bank Limited	17,798	0.17
13.	Prime Bank Limited	335	0.00
	<b>Total</b>	<b>10,486,266</b>	<b>100.00</b>

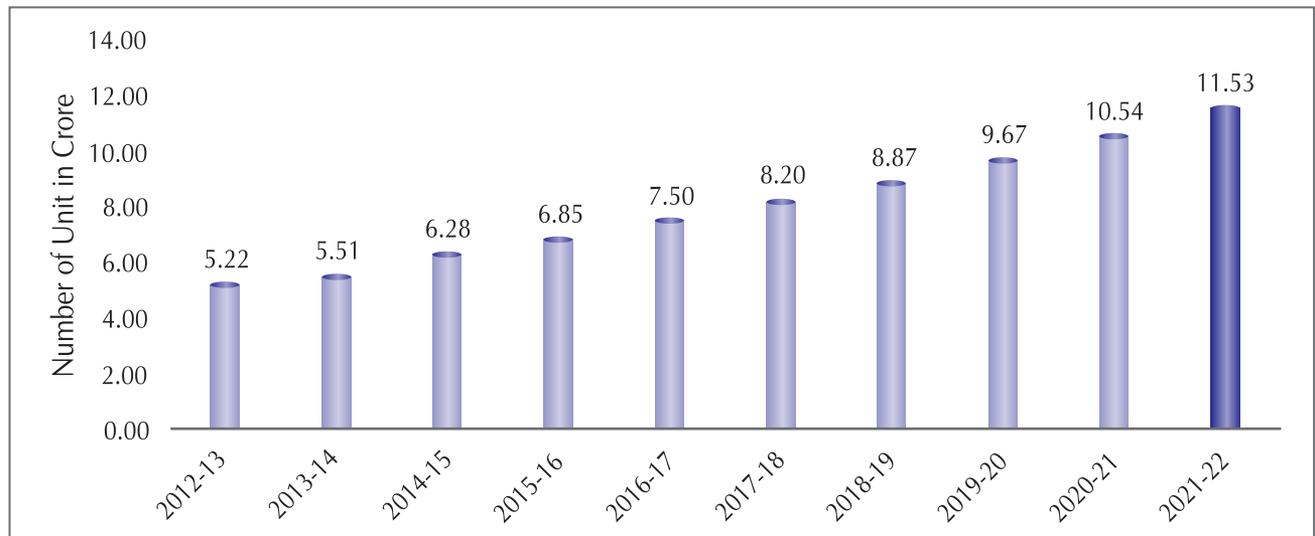
লক্ষ্যণীয় যে, ২০২১-২২ অর্থবছরে সিআইপি এর আওতায় সর্বোচ্চ ৮০.৬২ শতাংশ ইউনিট আইসিবির মাধ্যমে ইস্যু করা হয়েছে। যার পরেই রয়েছে আইএফআইসি ব্যাংক লিমিটেড এবং সোনালী ব্যাংক লিমিটেড যাদের মাধ্যমে যথাক্রমে ৬.৭৪ শতাংশ এবং ৪.৩০ শতাংশ ইউনিট ইস্যু করা হয়েছে।

It is to be noted that in the FY 2021-22, a maximum of 80.62 percent units have been issued under CIP through ICB followed by 6.74 percent and 4.30 percent through IFIC Bank Limited and Sonali Bank Limited respectively.

৩০ জুন ২০২২ তারিখে ইউনিটের নিট সংখ্যা ও টাকার পরিমাণ ছিল যথাক্রমে ১১৫,২৮৫,৬৫৮টি এবং ২,১৪৯.১০ কোটি টাকা। বিগত ১০ বছরের ৩০ জুন তারিখে আইসিবি ইউনিট ফান্ডের নিট ইউনিট সংখ্যার একটি তুলনামূলক চিত্র নিম্নে প্রদান করা হলো:

The net number and value of Units outstanding as on 30 June 2022 was 115,285,658 units and Tk. 2,149.10 crore respectively. A comparative figure of outstanding number of units of ICB Unit Fund on 30 June in the last 10 years is given below:

**Figure-2: Number of outstanding units of ICB Unit Fund as on 30 June.**





### ইউনিটের মূল্য

২০২১-২২ অর্থবছরের ১ আগস্ট ২০২১ তারিখ হতে লেনদেন শুরু হলে ইউনিটের প্রারম্ভিক ইস্যু মূল্য (সিআইপি) ও পুনঃক্রয় মূল্য নির্ধারণ করা হয় যথাক্রমে ২৬৫.০০ টাকা এবং ২৬১.০০ টাকা। ৩০ জুন ২০২২ তারিখে প্রতিটি ইউনিটের পুনঃক্রয় মূল্য ছিল ২৮৪.০০ টাকা।

### লভ্যাংশ ও সুদ আয়

২০২১-২২ অর্থবছরে ইউনিট ফান্ড ১৭৬টি কোম্পানি হতে (তালিকাভুক্ত ১৪৪টি, অ-তালিকাভুক্ত ৩২টি) ২২৭.০৬ কোটি টাকা লভ্যাংশ বাবদ আয় করেছে। ২০২০-২১ অর্থবছরে এ খাতে মোট আয়ের পরিমাণ ছিল ১৭১.৫০ কোটি টাকা। কোম্পানি ভিত্তিক আনাদায়ী লভ্যাংশ আয় Annexure এ প্রদান করা হলো।

### মূলধনী মুনাফা

২০২১-২২ অর্থবছরে ৯৫টি কোম্পানির সিকিউরিটিজ বিক্রয় হতে ৩৮৬.৯৭ কোটি টাকা মূলধনী মুনাফা অর্জন করেছে। ২০২০-২১ অর্থবছরে এ ফান্ড ১২৮টি কোম্পানির সিকিউরিটিজ বিক্রয় করে ৪২২.৮৬ কোটি টাকার মূলধনী মুনাফা অর্জন করেছিল।

### ব্যাংক আমানতের উপর সুদ

২০২১-২২ অর্থবছরে এ ফান্ড ব্যাংক আমানতের উপর ১১.৯৫ কোটি টাকা সুদ আয় করেছে যা ২০২০-২১ অর্থবছরে ছিল ৯.৬৮ কোটি টাকা।

### অন্যান্য আয়

২০২১-২২ অর্থবছরে ইউনিট ফান্ড হতে ৩.৫০ কোটি টাকা অন্যান্য আয় হয়েছে যা ২০২০-২১ অর্থবছরে ছিল ২.৪৮ কোটি টাকা।

### মোট আয়, মোট ব্যয় ও নিট আয়

আলোচ্য অর্থবছরে মূলধনী মুনাফা, ডিবেঞ্চর-এর উপর লভ্যাংশ এবং সুদ আয়, ব্যাংক আমানতের উপর সুদ ও অন্যান্য খাত হতে ফান্ড মোট ৬২৯.৪৮ কোটি টাকা আয় করেছে। এ আয় হতে ব্যবস্থাপনা ফি, কাস্টোডিয়ান ফি, কমিশন এবং ব্রোকারেজ, অডিট ফি, ডাক, ব্যাংক চার্জ ও অন্যান্য খরচ ইত্যাদি খাতে ব্যয়িত মোট ৬১.৫৪ কোটি টাকা বাদ দেয়ার পর ফান্ডের প্রভিশন পূর্ববর্তী মুনাফার পরিমাণ দাঁড়ায় ৫৬৭.৯৪ কোটি টাকা। চলতি অর্থবছরে প্রভিশন বাবদ ৩৫.৪৭ কোটি টাকা সংরক্ষণ করা হয়েছে। ফলে উক্ত ফান্ডের নিট আয়ের পরিমাণ দাঁড়ায় ৫৩২.৪৮ কোটি টাকা। ৩০ জুন ২০২২ তারিখে ইউনিট প্রতি মুনাফার পরিমাণ দাঁড়ায় ৪৬.১৯ টাকা। উক্ত তারিখে নিট ইউনিটের পরিমাণ ছিল ১১৫২৮৫৬৫৮টি।

### Unit Price

On 1<sup>st</sup> August 2021, when the transactions of Units resumed in FY 2021-22, the opening issue/CIP and repurchase prices of each Unit were fixed at Tk. 265.00 and Tk. 261.00 respectively. The closing repurchase price was Tk. 284.00 as on 30 June 2022.

### Dividend and Interest Income

In the FY 2021-22, the Fund has earned an amount of Tk. 227.06 crore as dividend from 176 companies (Listed 144 and Non-Listed 32). The total dividend and interest income was Tk. 171.50 crore during FY 2020-21. Company wise dividend receivable is given in Annexure.

### Capital Gain

During FY 2021-22, the Fund has earned an amount of Tk. 386.97 crore as capital gains by selling securities of 95 companies compared to Tk. 422.86 crore earned in the FY 2020-21 by selling securities of 128 companies.

### Interest on Bank Deposits

In the FY 2021-22, the Fund has earned Tk. 11.95 crore as interest income on bank deposit which was Tk. 9.68 crore in FY 2020-21.

### Other Income

In the FY 2021-22, the Fund has earned Tk. 3.50 crore as others income against Tk. 2.48 crore in FY 2020-21.

### Total Income, Total Expenditure and Net Income

During the year under review, the Fund has earned a total income of Tk. 629.48 crore from capital gain, dividend and interest income on debenture, interest on bank deposits and others. After deducting the total expenses of Tk. 61.54 crore on account of management fee, custodian fee, commission & brokerage, audit fee, postage, bank charge and others, the fund had a net profit before provision of Tk. 567.94 crore. Tk. 35.47 crore has been reserved as provision in the current year. As a result, the net profit of this fund stood at Tk. 532.48 crore. The earning per unit stood Tk. 46.19 as on 30 June 2022. Total outstanding units of this fund were 115285658 as on 30 June 2022.

**লভ্যাংশ ঘোষণা**

আইসিবির পরিচালনা বোর্ডের ২৮ জুলাই ২০২২ তারিখে অনুষ্ঠিত সভায় ২০২১-২২ অর্থবছরের জন্য ইউনিট প্রতি ৪২.০০ টাকা হারে মোট ৪৮৪.২০ কোটি টাকা লভ্যাংশ প্রদানের ঘোষণা দেয়া হয়েছে। ৩০ জুন ২০২২ তারিখের রেজিস্টারভুক্ত ইউনিট হোল্ডারগণের জন্য এ লভ্যাংশ প্রযোজ্য হবে।

সারণি-৩ এ ইউনিট ফান্ডের ২০১২-১৩ থেকে ২০২১-২২ অর্থবছরের লভ্যাংশ প্রদানের হার এবং ডিভিডেন্ড ইন্ড প্রদান করা হলো।

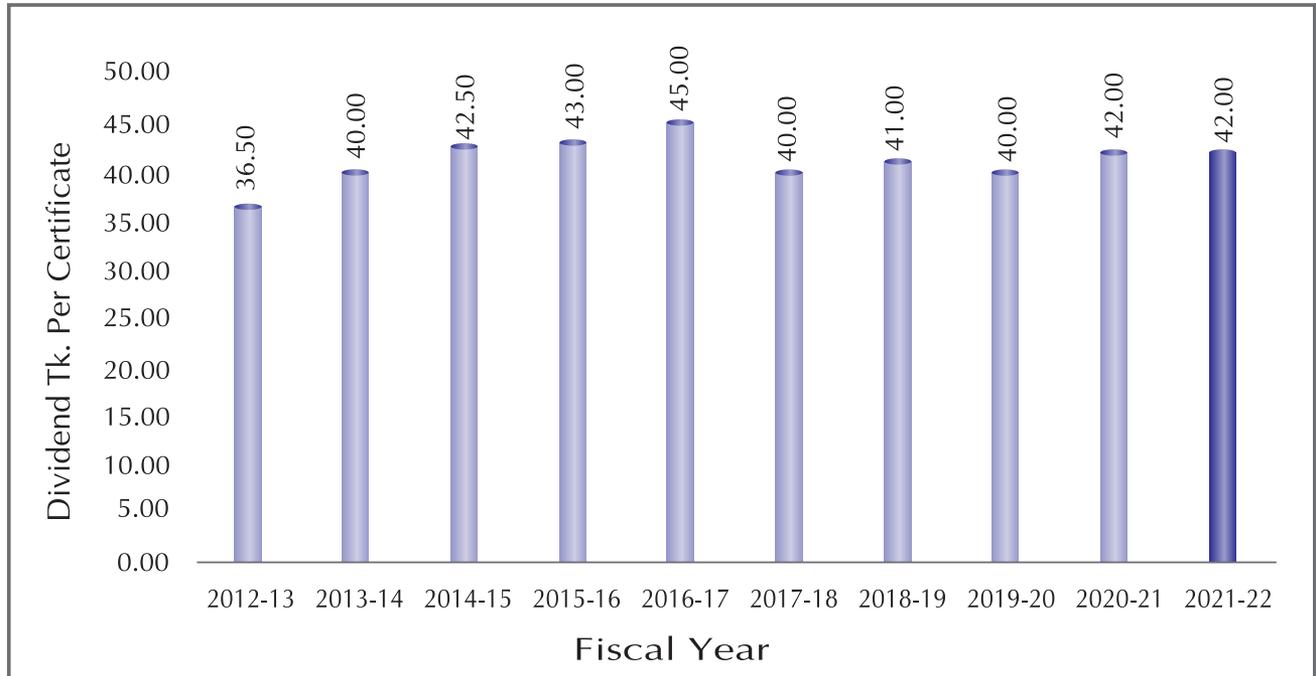
**Dividend Declaration**

The Board of Directors of ICB declared dividend at the rate of Tk. 42.00 per unit, payout of total Tk. 484.20 crore for FY 2021-22 in the meeting held on 28 July 2022. The unit holders whose names appeared in the register on 30 June 2022 were entitled to this dividend.

Table-3 shows dividend performance and dividend yield of the Unit Fund for the period from FY 2012-13 to FY 2021-22.

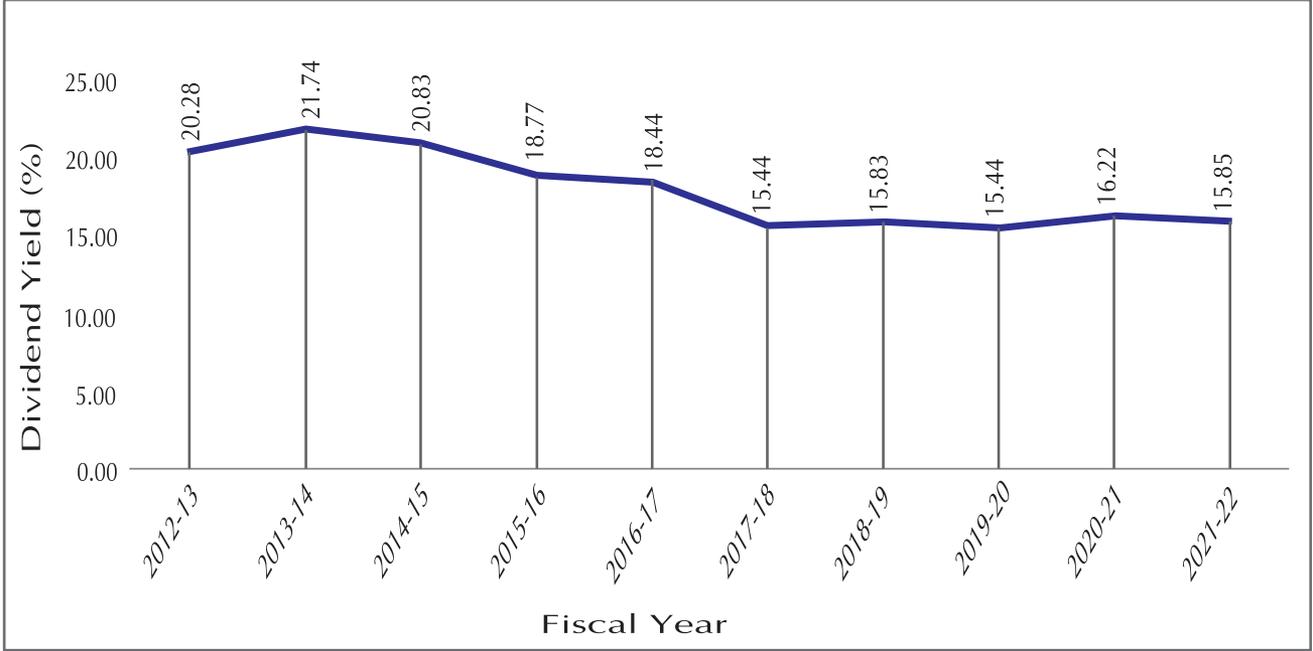
**Table-3: Year-wise Dividend and Dividend Yield**

Financial Year	Dividend per Unit (Taka)	Dividend Yield on Opening Price (Percentage)
FY 2012-13	36.50	20.28
FY 2013-14	40.00	21.74
FY 2014-15	42.50	20.83
FY 2015-16	43.00	18.77
FY 2016-17	45.00	18.44
FY 2017-18	40.00	15.44
FY 2018-19	41.00	15.83
FY 2019-20	40.00	15.44
FY 2020-21	42.00	16.22
FY 2021-22	42.00	15.85

**Figure-3: Year-wise Dividend of ICB Unit Fund**



**Figure-4: Year-wise Dividend Yield of ICB Unit Fund**



**পোর্টফোলিও মূল্যায়ন**

৩০ জুন ২০২২ তারিখে এ ফান্ডের নিট বিনিয়োগের পরিমাণ দাঁড়িয়েছে ৪,১৩১.৩৩ কোটি টাকা যার বাজারমূল্য ছিল ৫,৪৭৯.২২ কোটি টাকা।

**Portfolio Valuation**

As on 30 June 2022, the net investment of the Fund stood at Tk. 4,131.33 crore, the market price of which was Tk. 5,479.22 crore.

৩০ জুন ২০২২ তারিখে প্রতিটি ইউনিটের Ex-dividend নিট সম্পদ মূল্য ছিল ৩৭৮.৫১ টাকা।

The ex-dividend Net Asset Value was Tk. 378.51 per Unit as on 30 June 2022

**ইউনিট হোল্ডারদের শ্রেণিবিভাগ**

৩০ জুন ২০২২ তারিখে ইউনিট হোল্ডারদের সংখ্যা ছিল ২৮,৭৬৪ জন। যাদের মধ্যে অধিকাংশ সরকারি ও বেসরকারি চাকুরিজীবী। এছাড়াও, নিবন্ধনকৃত ধারকগণের মধ্যে অবসরপ্রাপ্ত কর্মচারীগণ, গৃহিণী, অ-নিবাসী বাংলাদেশি, প্রাতিষ্ঠানিক প্রভিডেন্ট ফান্ড ও অন্যান্য পেশাজীবী (যেমন: প্রকৌশলী, ডাক্তার, আইনজীবী, ব্যবসায়ী ইত্যাদি) রয়েছেন যারা প্রধানত স্বল্প ও মাঝারি আয়ভুক্ত। অর্থাৎ আইসিবি ইউনিট ফান্ড স্বল্প ও মাঝারি সঞ্চয়কারীদের অধিক হারে আকৃষ্ট করতে সমর্থ হয়েছে।

**Classification of Unit holders**

As on 30 June 2022, the number of unit holders was 28,764. Most of them are public and private sector employees. Besides, among the registered holders, there are retired employees, housewives, non-resident Bangladeshi, institutional provident fund and other professionals (e.g. engineers, doctors, lawyers, businessmen etc.) also who are mainly from low and medium income groups. That means, ICB unit fund has been able to attract small and medium savers.

**কৃতজ্ঞতা স্বীকার**

চলতি অর্থবছরের বিভিন্ন সময়ে আইসিবির শেয়ারমালিকবৃন্দ, অর্থ মন্ত্রণালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক, বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন, বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহ, বীমা কর্পোরেশনসমূহ, বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লিমিটেড, ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জ লিমিটেড, চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জ লিমিটেড, সেন্ট্রাল ডিপোজিটরি বাংলাদেশ লিমিটেড, বাংলাদেশ ইনভেস্টমেন্ট ডেভেলপমেন্ট অথরিটি, সংশ্লিষ্ট সকল মন্ত্রণালয় ও প্রতিষ্ঠান, সংবাদ মাধ্যম এবং বিশেষ করে সম্মানিত গ্রাহকগণ হতে আইসিবি যে সহযোগিতা ও অন্তরিকতা পেয়েছে তার জন্য পরিচালনা বোর্ড গভীর কৃতজ্ঞতা প্রকাশ করছে। পরিচালনা বোর্ড তাঁদের অব্যাহত সহযোগিতা প্রদানের জন্য ধন্যবাদ জানাচ্ছে এবং ভবিষ্যতেও তাঁদের সহযোগিতা কামনা করছে।

পরিচালনা বোর্ড আইসিবির কর্মচারীগণকে এ ফান্ড দক্ষভাবে পরিচালনার ক্ষেত্রে তাদের কর্তব্যনিষ্ঠা ও নিরলস প্রচেষ্টার জন্য ধন্যবাদ জানাচ্ছে।

**Acknowledgement**

The Board of Directors puts on record with profound gratitude for the assistance and co-operation received by ICB during the year from the shareholders, Ministry of Finance, Bangladesh Bank, Bangladesh Securities and Exchange Commission, different Commercial Banks, Insurance Corporations, Bangladesh Development Bank Limited, Dhaka Stock Exchange Limited, Chittagong Stock Exchange Limited, Central Depository Bangladesh Limited, Bangladesh Investment Development Authority, all concerned ministries/agencies, print & electronic media and particularly from its valued clients. The Board of Directors also thanks them for their unwavering and resolute co-operation and hope that their persistent support will continue in future.

The Board of Directors highly appreciates the employees of ICB for their excellent performance, sincere and devoted efforts in efficient management of this fund.

মোঃ আবুল হোসেন ব্যবস্থাপনা পরিচালক	<b>Md. Abul Hossain</b> Managing Director
সৈয়দ বেলাল হোসেন পরিচালক	<b>Sayed Bealal Hossain</b> Director
মোঃ আব্দুছ ছালাম আজাদ (এইচএফএফ) পরিচালক	<b>Md. Abdus Salam Azad (HFF)</b> Director
মোঃ মুরশেদুল কবীর পরিচালক	<b>Md. Murshedul Kabir</b> Director
মোঃ আফজাল করিম পরিচালক	<b>Md. Afzal Karim</b> Director
কাজী আলমগীর পরিচালক	<b>Kazi Alamgir</b> Director
ডঃ মোঃ কবির আহাম্মদ পরিচালক	<b>Dr. Md. Kabir Ahmed</b> Director
মোঃ আজিমুদ্দিন বিশ্বাস এনডিসি পরিচালক	<b>Md. Azimuddin Biswas ndc</b> Director
ড. মোঃ কিসমাতুল আহসান চেয়ারম্যান	<b>Dr. Md. Kismatul Ahsan</b> Chairman



## Independent Auditors' Report To the Certificate Holders' of ICB Unit Fund

### Report on the Audit of the Financial Statements

#### Opinion

We have audited the Financial Statements of ICB Unit Fund (the "Fund"), which comprise the Statement of Financial Position as at June 30, 2022, the Statement of Profit and Loss and Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity and Statement of Cash Flows for the year the ended and Notes to the Financial Statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying Financial Statements present fairly in all material respects, the financial position of the Unit Fund as on June 30, 2022 and its financial performance and its statement of Cash Flows for the year the ended in accordance with International Accounting Standards (IASs) and International Financial Reporting Standards (IFRSs).

#### Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the fund in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the Financial Statements in Bangladesh, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these ethical requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

#### Emphasis of Matter

In forming our opinion on the financial statements, which is not modified, we draw attention on the matter disclosed in Note: 31.00 of financial statement that a amount of Tk. 350,000,000 is provided for possible fluctuation of price of Investments.

#### Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the Financial Statements of the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the Financial Statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.



Risk	Our response to the risk
<b>Profit on Sale of Marketable Investments</b>	
<p>At year end the Fund reported total Income of Tk.6,294,823,036 which includes Tk.3,869,675,020 as Profit on Sale of Marketable Investments.</p> <p>Given the important nature, connections to other items to the Financial Statements and sensitivity of the item we believe this area pose high level of risk.</p>	<p>We have tested the design and operating effectiveness of key controls focusing on the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Segregation of duties in invoice creation and modification and</li> <li>• Timing of revenue recognition.</li> </ul> <p>Our substantive procedures in relation to the revenue recognition comprises the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Obtaining supporting documentation for transactions recorded either side of year end as well as credit notes issued after the year end date to determine whether revenue was recognized in the correct period</li> <li>• Finally assess the appropriateness and presentation of disclosures against relevant accounting standards.</li> </ul>
See note no. <b>23.00</b> to the Financial Statements	
<b>Dividend &amp; Interest on Debenture</b>	
<p>At the year end the Fund has reported Tk. 2,270,644,156 as income generated from the investments as dividend and interest on debenture which is credited to the Statements of Profit and Loss and others Comprehensive Income.</p> <p>This item has significant impact on the earnings performance of the Fund and return to the certificate holders.</p>	<p>We carried out following substantive testing's around this item.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Obtained available relevant papers and record.</li> <li>• Reviewed the adjustments and movements procedures and issues.</li> <li>• Obtained the share portfolio and crosschecked against each share transactions.</li> </ul>
See note no. <b>24.00</b> to the Financial Statements	

### Reporting to other information

The Directors as well as Management are responsible for other information. Our opinion on the Financial Statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the Financial Statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the Financial Statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

### Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the Financial Statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of Financial Statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error. In preparing the Financial Statements, management is responsible for assessing the Fund's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Funder to cease operations, or has no realistic alternative but to do so. Those charged with governance are responsible for overseeing the Fund's financial reporting process.



### **Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the Financial Statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these Financial Statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the Financial Statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Fund's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Fund's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the Financial Statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Fund to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the Fund Financial Statements, including the disclosures, and whether the Financial Statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the Financial Statements of the current year and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.



## Report on other Legal and Regulatory Requirements

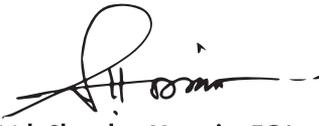
We also report the following:

- a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit and made due verification thereof;
- b) In our opinion, proper books of accounts as required by law have been kept by the ICB Unit Fund so far as it appeared from our examination of these books; and
- c) The Statements of Financial Position as at June 30, 2022 and Statements of Profit and Loss and Other Comprehensive Income dealt with by the report are in agreement with the books of accounts.

For, Kazi Zahir Khan & Co.  
Chartered Accountants

For, A. Wahab & Co.  
Chartered Accountants

  
**Md. Nurul Hossain Khan, FCA**  
Enrolment No.-0240  
DVC: 2208110240AS912848

  
**Md. Showkat Hossain, FCA**  
Enrolment No.-196  
DVC: 2208100196AS220160

Date: August 03, 2022

Place: Dhaka



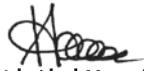
**ICB Unit Fund**  
**Statement of Financial Position**  
As on June 30, 2022

Particulars	Notes	Amount in Taka	
		30 June 2022	30 June 2021
<b>Assets:</b>			
Marketable Investments at Market price	4.00	54,792,166,097	53,526,891,150
Cash and Cash Equivalents	5.00	2,682,025,222	1,262,916,957
Installment Receivable on Investments (Debenture)	6.00	89,822,021	89,822,021
Dividend and Interest (Bond & Debenture) Receivable	7.00	165,623,840	141,108,760
Interest Receivable on Fixed Deposits	8.00	23,278,389	4,453,423
Capital Investment in Other Companies	9.00	-	300,000,000
Other Assets	10.00	15,036,524	41,834
<b>Total Assets</b>		<b>57,767,952,093</b>	<b>55,325,234,146</b>
<b>Capital and Liabilities:</b>			
<b>Capital:</b>			
Capital Fund	11.00	48,478,975,866	46,445,938,071
Unit Premium Reserve	12.00	21,491,012,743	18,916,048,747
General Reserve	13.00	114,222,632	72,277,568
Distributable Income	14.00	8,285,552	8,285,552
Unrealised gain on Securities	4.01	13,386,608,602	12,488,509,295
		13,478,846,338	14,960,816,908
<b>Liabilities:</b>		<b>9,288,976,226</b>	<b>8,879,296,075</b>
Accrued Expenses	15.00	1,883,192	1,721,500
Unclaimed Dividend	16.00	301,388,500	269,958,282
Other Liabilities	17.00	364,859,260	341,443,436
Provision for loss on Value of Investments	18.00	2,199,170,878	2,199,170,878
Provision for Possible Fluctuation of Price of Investments	19.00	5,800,272,427	5,470,272,427
Provision Against Investment in Non-CDS Shares	20.00	458,363,197	438,363,197
Provision for Installment Receivable on Investment (Debenture)	21.00	89,822,021	85,149,606
Provision for Dividend & Interest on Debenture Receivable & FDR	22.00	73,216,750	73,216,750
<b>Total Capital and Liabilities</b>		<b>57,767,952,093</b>	<b>55,325,234,146</b>
<b>Net Asset Value (NAV) per unit</b>			
Net Asset-at Cost	32.00	35,000,129,529	31,485,121,163
Net Asset-at Market Value	32.01	48,478,975,867	46,445,938,071
Number of Unit Outstanding	11.02	115,285,658	105,392,566
<b>Net Asset Value per unit-at Cost</b>	32.00	<b>303.59</b>	<b>298.74</b>
<b>Net Asset Value per unit-at Market Value</b>	32.01	<b>420.51</b>	<b>440.69</b>

The accompanying notes from 1.00 to 34.00 from an integral part of these financial statement.

  
Dr. Md. Kismatul Ahsan  
Chairman

  
Kazi Alamgir  
Director

  
Md. Abul Hossain  
Managing Director

  
Mohammad Zaker Hossain  
General Manager  
(Accounts & Finance)

  
Ruksana Yasmin  
Company Secretary

Subject to our separate report of even date.

  
Kazi Zahid Khan & Co.  
Chartered Accountants  
Signed By: Md. Nurul Hossain Khan, FCA  
Enrolment No.-0240  
DVC: 2208110240AS912848

  
(A. WAHAB & CO.)  
Chartered Accountants  
Signed By: Md. Showkat Hossain, FCA  
Enrolment No.-196  
DVC: 2208100196AS220160

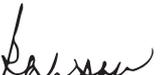
Date: August 03, 2022  
Place: Dhaka



**ICB Unit Fund**  
**Statement of Profit and Loss and Other Comprehensive Income**  
For the year ended June 30, 2022

Particulars	Notes	Amount in Taka	
		30 June 2022	30 June 2021
<b>Income</b>			
Profit on Sale of Marketable Investments	23.00	3,869,675,020	4,228,565,505
Dividend & Interest on Debenture	24.00	2,270,644,156	1,715,006,741
Interest on Bank Deposits	25.00	119,462,070	96,813,152
Other Income	26.00	35,041,790	24,790,426
<b>Total Income (A)</b>		<b>6,294,823,036</b>	<b>6,065,175,825</b>
<b>Expenses</b>			
Management Fee	27.00	509,741,169	380,165,513
Custodian Fees	28.00	57,240,471	43,723,865
Commission & Brokerage	29.00	45,126,138	71,935,250
Audit Fee		60,000	60,000
Postage		8,700	17,751
Bank Charges		27,610	20,888
Other Expenses	30.00	3,178,322	803,007
<b>Total Expenses (B)</b>		<b>615,382,410</b>	<b>496,726,274</b>
<b>Net Profit before Provision (A-B)</b>		<b>5,679,440,626</b>	<b>5,568,449,550</b>
Less: Provision for Possible Fluctuation of Price of Investments	31.00	350,000,000	620,000,000
Less :Provision for Receivable Installment of Investment (Debenture)	31.01	4,672,415	-
<b>Net Profit for the year</b>		<b>5,324,768,211</b>	<b>4,948,449,550</b>
Add: Other Comprehensive Income			
Unrealised gain on Securities	4.01	13,478,846,338	14,960,816,908
<b>Total Profit including unrealised gain for the year</b>		<b>18,803,614,549</b>	<b>19,909,266,458</b>
Number of Units outstanding	11.02	115,285,658	105,392,566
<b>Earning per Unit for the year</b>	<b>33.00</b>	<b>46.19</b>	<b>46.95</b>

The accompanying notes from 1.00 to 34.00 from an integral part of these financial statement.

  
**Dr. Md. Kismatul Ahsan**  
Chairman

  
**Kazi Alamgir**  
Director

  
**Md. Abul Hossain**  
Managing Director

  
**Mohammad Zaker Hossain**  
General Manager  
(Accounts & Finance)

  
**Ruksana Yasmin**  
Company Secretary

Subject to our separate report of even date.

  
**Kazi Zahir Khan & Co.**  
Chartered Accountants  
Signed By: Md. Nurul Hossain Khan, FCA  
Enrolment No.-0240  
DVC: 2208110240AS912848

  
**(A. WAHAB & CO.)**  
Chartered Accountants  
Signed By: Md. Showkat Hossain, FCA  
Enrolment No.-196  
DVC: 2208100196AS220160

Dated: Dhaka, August 03, 2022



**ICB Unit Fund**  
**Statement of Changes in Equity**  
For the year ended June 30, 2022

Particulars	Capital Fund	Unit Premium Reserve	General Reserve	Distributable Income	Unrealised gain on Securities	Total
Balance as on July 01, 2021	18,916,048,747	72,277,568	8,285,552	12,488,509,295	14,960,816,908	46,445,938,071
Re-Investment (CIP) @ Tk. 261	2,736,915,426	-	-	-	-	2,736,915,426
Re-purchase	(161,951,430)	-	-	-	-	(161,951,430)
Unit Premium Reserve	-	41,945,064	-	-	-	41,945,064
Net profit for the year	-	-	-	5,324,768,211	-	5,324,768,211
Unrealised loss on Securities	-	-	-	-	(1,481,970,570)	(1,481,970,570)
Dividends	-	-	-	(4,426,487,772)	-	(4,426,487,772)
Less: Unclaimed Dividend Paid during the year	-	-	-	(181,132)	-	(181,132)
<b>Balance as on June 30, 2022</b>	<b>21,491,012,743</b>	<b>114,222,632</b>	<b>8,285,552</b>	<b>13,386,608,602</b>	<b>13,478,846,338</b>	<b>48,478,975,866</b>

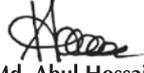
**Statement of Changes in Equity**  
For the year ended June 30, 2021

Particulars	Capital Fund	Unit Premium Reserve	General Reserve	Distributable Income	Unrealised gain on Securities	Total
Balance as on July 01, 2020	16,707,738,531	34,885,512	8,285,552	11,409,711,363	-	28,160,620,958
Re-Investment (CIP) @ Tk. 255	2,383,743,570	-	-	-	-	2,383,743,570
Re-purchase	(175,433,354)	-	-	-	-	(175,433,354)
Unit Premium Reserve	-	37,392,056	-	-	-	37,392,056
Net profit for the year	-	-	-	4,948,449,550	-	4,948,449,550
Unrealised gain on Securities	-	-	-	-	14,960,816,908	14,960,816,908
Dividends	-	-	-	(3,868,899,040)	-	(3,868,899,040)
Less during the year	-	-	-	(752,576.00)	-	(752,576)
<b>Balance as on June 30, 2021</b>	<b>18,916,048,747</b>	<b>72,277,568</b>	<b>8,285,552</b>	<b>12,488,509,295</b>	<b>14,960,816,908</b>	<b>46,445,938,071</b>

The accompanying notes from 1.00 to 34.00 from an integral part of these financial statement.

  
Dr. Md. Kismatul Ahsan  
Chairman

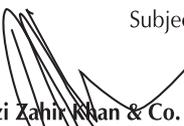
  
Kazi Alamgir  
Director

  
Md. Abul Hossain  
Managing Director

  
Mohammad Zaker Hossain  
General Manager  
(Accounts & Finance)

  
Ruksana Yasmin  
Company Secretary

Subject to our separate report of even date.

  
Kazi Zahid Khan & Co.  
Chartered Accountants  
Signed By: Md. Nurul Hossain Khan, FCA  
Enrolment No.-0240  
DVC: 2208110240AS912848

  
(A. WAHAB & CO.)  
Chartered Accountants  
Signed By: Md. Showkat Hossain, FCA  
Enrolment No.-196  
DVC: 2208100196AS220160

Date: August 03, 2022  
Place: Dhaka

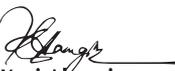


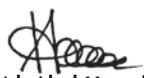
**ICB Unit Fund**  
**Statement of Cash Flows**  
For the year ended June 30, 2022

Particulars	Notes	Amount in Taka	
		30 June 2022	30 June 2021
<b>Cash Flows from Operating Activities</b>			
Net Income before provision		5,679,440,626	5,568,449,550
Adjustment for:			
Dividend & Interest Receivable		(24,515,080)	53,737,551
Interest Receivable (FDR)		(18,824,966)	1,612,822
Sale/(Purchase) of Investments		(965,274,947)	(16,386,477,231)
Other Assets		(14,994,690)	(41,834)
Accrued Expenses		161,692	1,366,621
Other Liabilities		23,415,824	(6,339,650)
<b>Net Cash flows from operating activities</b>		<b>4,679,408,462</b>	<b>(10,767,692,172)</b>
<b>Cash Flows from Financing Activities:</b>			
Capital Fund		2,574,963,995	2,208,310,216
Unit Premium Reserve		41,945,064	37,392,056
Unrealised gain/(loss) on Securities		(1,481,970,570)	12,807,625,615
Distributable Income		(181,132)	(752,576)
Tax at sources on Dividend		(478,699,883)	(415,916,738)
Dividend Paid		(3,916,357,671)	(3,429,778,017)
Provision for Dividend & Interest on Debenture Receivable		-	41,701,632
Provision made during the year against FDR		-	(50,000,000)
<b>Net Cash flows used in financing activities</b>		<b>(3,260,300,196)</b>	<b>11,198,582,188</b>
<b>Net increase/(Decrease) in Cash and cash equivalents</b>		<b>1,419,108,265</b>	<b>430,890,016</b>
Cash and cash equivalents at beginning of year		1,262,916,957	832,026,940
<b>Cash and Cash equivalents at end of the year</b>	<b>5.00</b>	<b>2,682,025,222</b>	<b>1,262,916,957</b>

The accompanying notes from 1.00 to 34.00 from an integral part of these financial statement.

  
Dr. Md. Kismatul Ahsan  
Chairman

  
Kazi Alamgir  
Director

  
Md. Abul Hossain  
Managing Director

  
Mohammad Zaker Hossain  
General Manager  
(Accounts & Finance)

  
Ruksana Yasmin  
Company Secretary

Subject to our separate report of even date.

  
Kazi Zahir Khan & Co.  
Chartered Accountants  
Signed By: Md. Nurul Hossain Khan, FCA  
Enrolment No.-0240  
DVC: 2208110240AS912848

  
(A. WAHAB & CO.)  
Chartered Accountants  
Signed By: Md. Showkat Hossain, FCA  
Enrolment No.-196  
DVC: 2208100196AS220160

Dated: Dhaka, August 03, 2022



**ICB Unit Fund**  
**Notes to the Financial Statements**  
As on and for the year ended June 30, 2022

**1.00 The Fund and its activities:**

**1.01 Status of the fund:**

Investment Corporation of Bangladesh (ICB) was established in 1976 with the objectives of accelerating industrialization and economic development of the country through development of capital market by mobilizing savings and encouraging and improving the investment climate in the country with particular emphasis placed on broadening the base and scope of investments as well as tapping marginal investors. Keeping in line with these objectives, the ICB Unit Fund (the Fund) was established in April, 1981 under Regulation 21(2) of ICB Ordinance 1976. The management of the Fund is vested with ICB.

**1.02 Nature of Business:**

The business of the Fund is to mobilize savings from the investors by way of selling Unit certificates and investing the funds in securities so as to ensure maximum return for Unit certificate holders. This is an open-end Fund invested in securities as a single account. Income, net of expenses, is distributable to certificate holders on a yearly basis.

**2.00 Basis of preparation:**

**2.01 Statement of compliance:**

- a. The financial statements have been prepared accordance with International Accounting Standards (IAS) and International Financial Reporting Standards (IFRS) and other applicable laws and regulations.
- b. The financial statements have been approved by the Board of Directors of Investment Corporation of Bangladesh relating to the Fund in its 54<sup>th</sup> meeting held on July 28, 2022.

**2.02 Basis of accounting:**

The financial statements have been prepared under historical cost convention.

**2.03 Functional and presentation currency:**

These financial statements are prepared in Bangladesh Taka which is the Unit Fund's functional currency. All financial information presented in Taka and has been rounded off to the nearest Bangladeshi taka.

**2.04 Use of estimates and judgments:**

The preparation of financial statements requires management to make judgment, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses.

**2.05 Reported period:**

These financial statements cover one year from 1<sup>st</sup> July 2021 to 30<sup>th</sup> June 2022 and followed consistently.



### 3.00 Significant Accounting Policies:

#### 3.01 Marketable Investments:

- (i) Shares and redeemable value of debentures are stated at average cost price for purchases from primary and secondary markets.
- (ii) Profit/Loss on sale of shares is accounted for based on difference between average cost price and selling price.
- (iii) Dividend income from stock is recognized when shareholders' right is established.
- (iv) Interest on debentures is accounted for on accrual basis.
- (v) Bonus shares i.e. stock dividend received or receivable from various companies is not accounted for as income as per IAS, however, included in the portfolio and as such the average cost of portfolio has been reduced.

#### 3.02 Sale/ Repurchase of Unit Certificates:

The Direct sale of unit has stopped with effect from 1<sup>st</sup> August, 2002 in terms of Section 21A of the Investment Corporation of Bangladesh (Amendment) Act, 2000.

#### 3.03 Taxation:

The Fund's income is exempted from income tax.

#### 3.04 Unclaimed Dividend:

Unclaimed Dividend over 6 (Six) years is forfeited as per Sub-Regulation (b) of the Regulation 13 of the ICB Unit Fund Regulations, 1981. In FY 2021-22, Unclaimed Dividend of FY 2014-15 is forfeited as per board approval.

#### 3.05 Cash and Cash Equivalent:

Cash and Cash Equivalent includes cash in hand and bank balances which are carried at fair value.

#### 3.06 General:

- (i) Except for certain expenses reflected in these financial statements all other expenses including premises and equipment expenses are borne by ICB and, therefore, not reflected in these financial statements.
- (ii) Management fee at the rate of 1% to 2.50% on average NAV of fund is paid to ICB for management services and support received from the ICB.
- (iii) Previous year's figures have been recalculated and rearranged, to conform to current year's presentation.



Particulars	Notes	Amount in Taka	
		30 June 2022	30 June 2021
<b>4.00 Marketable Investments at Market Price</b>			
The details break-up is made up as follows:			
<b>Listed Securities</b>			
Shares		51,944,580,233	50,462,399,242
Debentures		3,410,488	3,410,488
<b>Sub-Total (A)</b>	<b>4.01</b>	<b>51,947,990,721</b>	<b>50,465,809,730</b>
<b>Non Listed Securities</b>			
Shares		2,841,761,575	3,058,667,620
Debentures		2,413,800	2,413,800
<b>Sub-Total (B)</b>	<b>4.01</b>	<b>2,844,175,375</b>	<b>3,061,081,420</b>
<b>Total (A+B)</b>		<b>54,792,166,097</b>	<b>53,526,891,150</b>

**4.01 Sector wise break up of investments in shares is as follows:**

The details break-up is made up as follows:

Sector/Category	No. of shares	Total cost price (Tk.)	Total market price (Tk.)	Difference excess/(short)
<b>Listed-Shares</b>				
Bank	399,037,765	5,925,315,999	6,331,665,897	406,349,898
Cement	20,613,510	2,087,818,381	1,683,495,913	(404,322,469)
Ceramic Industry	8,377,580	304,412,440	369,003,590	64,591,150
Corporate Bond	159,712	198,015,911	207,877,968	9,862,057
Engineering	60,208,347	2,481,694,439	3,167,236,584	685,542,145
Food and Allied	33,315,904	2,397,129,390	10,619,987,338	8,222,857,948
Fuel and Power	68,725,079	7,127,285,115	6,856,867,604	(270,417,511)
Garments and Textile	48,886,076	1,272,419,345	1,264,170,663	(8,248,682)
Information Tehnology	12,838,528	465,696,858	447,334,076	(18,362,782)
Insurance	1,503,425	114,047,507	115,383,120	1,335,613
Investment	278,419,274	2,659,068,449	2,181,688,852	(477,379,597)
Jute	600	6,000	6,060	60
Miscellaneous	12,710,838	541,977,728	398,237,201	(143,740,527)
Non Banking Fin. Institute	21,851,023	876,720,974	746,764,321	(129,956,654)
Paper and Printing	1,205,438	88,295,581	59,640,197	(28,655,384)
Pharmaceuticals and Chemicals	69,856,321	9,906,013,963	15,155,539,417	5,249,525,454
Services and Real Estate	4,403,596	132,941,544	168,737,984	35,796,440
Tannery Industry	2,135,927	171,788,720	412,183,564	240,394,844
Telecommunication	5,780,199	1,616,711,080	1,500,771,451	(115,939,629)
Travel and Leisure	6,448,069	248,254,596	257,988,436	9,733,840
<b>Sub-total (A)</b>	<b>1,056,477,211</b>	<b>38,615,614,019</b>	<b>51,944,580,233</b>	<b>13,328,966,214</b>
<b>Listed-Debenture</b>				
Cement	10,110	573,488	573,488	-
Fuel and Power	2,000	1,200,000	2,837,000	1,637,000
<b>Sub-total (B)</b>	<b>12,110</b>	<b>1,773,488</b>	<b>3,410,488</b>	<b>1,637,000</b>
<b>Total (A+B)</b>	<b>1,056,489,321</b>	<b>38,617,387,507</b>	<b>51,947,990,721</b>	<b>13,330,603,214</b>
<b>Non-Listed-Shares</b>				
Bank	22,500,000	300,000,000	67,050,000	(232,950,000)
Engineering	155,616	6,517,496	6,516,844	(652)
Food and Allied	300,535	28,867,759	23,669,321	(5,198,438)
Foreign Currency Investment	1,000	53,315	60,000	6,685
Garments and Textile	32,740	3,074,000	3,274,000	200,000
Investment	251,464,586	2,282,710,923	2,662,670,287	379,959,363
Jute	3,497	442,226.00	442,231	5
Miscellaneous	142,400	28,658,297	28,658,000	(297)
Paper and Printing	220,242	10,384,566	22,024,200	11,639,634
Pharmaceuticals and Chemicals	105,026	10,558,975	10,558,985	10
Tannery Industry	226,595	22,251,006	16,837,709	(5,413,298)
<b>Sub-total (C)</b>	<b>275,152,237</b>	<b>2,693,518,564</b>	<b>2,841,761,575</b>	<b>148,243,011</b>
<b>Non-Listed-Debenture</b>				
Paper and Printing	22,500	2,413,688	2,413,800	112
<b>Sub-total (D)</b>	<b>22,500</b>	<b>2,413,688</b>	<b>2,413,800</b>	<b>112</b>
<b>Total (C+D)</b>	<b>275,174,737</b>	<b>2,695,932,252</b>	<b>2,844,175,375</b>	<b>148,243,123</b>
<b>Grand Total (A+B)+(C+D)</b>	<b>1,331,664,058</b>	<b>41,313,319,759</b>	<b>54,792,166,097</b>	<b>13,478,846,338</b>

The aggregate market value of above investments was Tk. 54,792,166,097 at the close of business on June 30, 2022 which indicates a net surplus of Tk. 13,478,846,338 between market price and cost, which is shown as unrealised gain on securities.



Particulars	Notes	Amount in Taka	
		30 June 2022	30 June 2021
<b>5.00 Cash and Cash Equivalent</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Current Accounts		29,655,923	15,952,555
Savings Accounts		15,955,184	2,863,734
Short Term Deposit		328,937,312	110,388,728
Investment in Fixed Deposit (FDR)		2,307,476,803	1,133,711,941
<b>Total</b>		<b>2,682,025,222</b>	<b>1,262,916,957</b>
<b>6.00 Installments receivable on Investments (Debenture)</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Opening Balance		89,822,021	89,822,021
<b>Closing Balance</b>		<b>89,822,021</b>	<b>89,822,021</b>
<b>7.00 Dividend and Interest (Bond &amp; Debenture) Receivable</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Financial Year-2020-21		371,043	141,108,760
Financial Year-2021-22		165,252,797	-
<b>Total</b>		<b>165,623,840</b>	<b>141,108,760</b>
<b>The amount shown in Annexure</b>			
The above outstanding dividend and interest receivable arisen due to non-payment of accrued dividend and interest.			
<b>8.00 Interest Receivable on Fixed Deposits</b>		<b>23,278,389</b>	<b>4,453,423</b>
<b>9.00 Capital Investment in Other Companies</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Padma Bank Limited		-	300,000,000
<b>Total</b>		<b>-</b>	<b>300,000,000</b>
<b>10.00 Other Assets</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Receivable against Share Sale/ purchase		36,524	3,530
Other Receivable (Share Application Money)		15,000,000	38,304
<b>Total</b>		<b>15,036,524</b>	<b>41,834</b>
<b>11.00 Capital Fund</b>			
115,285,658 units were Outstanding as on 30 June 2022		<b>21,491,012,743</b>	<b>18,916,048,747</b>
<b>11.01 Movement of Capital Fund</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Opening balance		18,916,048,747	16,707,738,531
Add: Re-Investment (CIP) 10,486,266 units @ TK 261		2,736,915,426	2,383,743,570
Less: Re-Purchased		(161,951,430)	(175,433,354)
<b>Closing balance</b>		<b>21,491,012,743</b>	<b>18,916,048,747</b>
<b>11.02 Movement of Unit Certificate</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Opening Balance of unit Certificate		105,392,566	96,722,476
Add: Re-Investment (CIP Unit)		10,486,266	9,348,014
		<b>115,878,832</b>	<b>106,070,490</b>
Less: Re-Purchase (unit)		(593,174)	(677,924)
<b>Closing Balance of Unit Certificate</b>		<b>115,285,658</b>	<b>105,392,566</b>



Particulars	Notes	Amount in Taka	
		30 June 2022	30 June 2021
<b>12.00 Unit Premium Reserve</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Opening Balance		72,277,568	34,885,512
Add: Re-Investment 10,486,266 Units @ Tk. 265 (with premium)		2,778,860,490	2,421,135,626
		2,851,138,058	2,456,021,138
Less: Actual Re-Investment rate per unit @ Tk. 261 for 10,486,266 Units		(2,736,915,426)	(2,383,743,570)
<b>Closing balance</b>		<b>114,222,632</b>	<b>72,277,568</b>
<b>13.00 General Reserve</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Opening balance		8,285,552	8,285,552
<b>Closing balance</b>		<b>8,285,552</b>	<b>8,285,552</b>
The above amount represents forfeited unclaimed dividend over 6 years.			
<b>14.00 Distributable Income</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Opening Balance		12,488,509,295	11,409,711,363
Less: Dividend declared for the year 2020-21		(4,426,487,772)	(3,868,899,040)
Add: Net Income during the year		5,324,768,211	4,948,449,550
Add/(Less): Prior year adjustment		(181,132)	(752,576)
<b>Closing balance</b>		<b>13,386,608,602</b>	<b>12,488,509,295</b>
<b>15.00 Accrued Expenses</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Audit Fee		60,000	60,000
Advertisement & Publicity		64,492	-
CDBL Charge		1,758,700	1,661,500
<b>Total</b>		<b>1,883,192</b>	<b>1,721,500</b>
<b>16.00 Unclaimed Dividend</b>			
<b>16.01 The Movement is made up as follows:</b>			
Opening Balance		269,958,282	246,753,997
Add: Dividend declared		4,426,487,772	3,868,899,040
		<b>4,696,446,054</b>	<b>4,115,653,037</b>
Less: Dividend paid during the year 01.07.2021 to 30.06.2022		(3,885,550,371)	(3,404,993,588)
Less: Forfeited Dividend transfer to Income		(30,807,300)	(24,784,429)
Less: Tax deducted at source		(478,699,883)	(415,916,738)
<b>Closing balance</b>		<b>301,388,500</b>	<b>269,958,282</b>
<b>16.02 The details break-up is made up as follows:</b>			
<b>Year</b>			
2020-2021		77,643,974	-
2019-2020		58,307,177	-
2018-2019		51,382,246	-
2017-2018		39,177,546	-
2016-2017		37,778,515	-
2015-2016		37,099,041	-
2014-2015		-	-
<b>Closing Balance</b>		<b>301,388,500</b>	<b>269,958,282</b>
<b>17.00 Other Liabilities:</b>			
The details break-up is made up as follows:			
From different companies		112,989,142	112,989,313
Dividend & Interest from different companies		251,870,118	228,454,122
		<b>364,859,260</b>	<b>341,443,436</b>



Particulars	Notes	Amount in Taka	
		30 June 2022	30 June 2021
<b>18.00 Provision for loss on value of Investments</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Opening balance		2,199,170,878	2,199,170,878
<b>Closing balance</b>		<b>2,199,170,878</b>	<b>2,199,170,878</b>
<b>19.00 Provision for possible fluctuation of price of investments</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Opening balance		5,470,272,427	4,920,272,427
Add: Provision made during the year		330,000,000	550,000,000
<b>Closing balance</b>		<b>5,800,272,427</b>	<b>5,470,272,427</b>
<b>20.00 Provision for possible fluctuation of investment in Non-CDS Shares</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Opening balance		438,363,197	418,363,197
Add: Provision made during the year		20,000,000	20,000,000
<b>Closing balance</b>		<b>458,363,197</b>	<b>438,363,197</b>
<b>21.00 Provision for receivable installment of investments</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Opening balance		85,149,606	85,149,606
Add: Provision made during the year		4,672,415	-
<b>Closing balance</b>		<b>89,822,021</b>	<b>85,149,606</b>
<b>22.00 Provision for Dividend and Interest Receivable &amp; FDR</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Opening balance		73,216,750	31,515,118
Add: Provision made during the year against FDR		-	50,000,000
Less: Dividend adjustment during the year		-	(8,298,368)
<b>Closing balance</b>		<b>73,216,750</b>	<b>73,216,750</b>
<b>23.00 Profit on Sale of Marketable Investments</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Profit on Sale of Marketable Investments		3,869,675,020	4,228,565,505
<b>Total</b>		<b>3,869,675,020</b>	<b>4,228,565,505</b>
<b>24.00 Dividend and Interest on Debenture</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Dividend on shares		2,270,644,156	1,715,006,741
<b>Total</b>		<b>2,270,644,156</b>	<b>1,715,006,741</b>
<b>25.00 Interest on Bank Deposit</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Interest on Bank Account Saving & STD		17,725,045	31,336,269
Interest on FDR		101,737,024	65,476,883
<b>Total</b>		<b>119,462,070</b>	<b>96,813,152</b>



Particulars	Notes	Amount in Taka	
		30 June 2022	30 June 2021
<b>26.00 Other Income</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Unclaimed dividend forfeited		30,807,300	24,784,429
Consolidation Fee		9,225	5,997
Other Income (Misc)		7,272	-
Project Examination Fee		3,181,818	-
Interest on Project Finance		1,036,174	-
<b>Total</b>		<b>35,041,790</b>	<b>24,790,426</b>
<b>27.00 Management Fees</b>		<b>509,741,169</b>	<b>380,165,513</b>
Management fees has been calculated as per BSEC rules for management services and support received from the Corporation. As per the decision of the Board of Directors of the Corporation 100% of the fees is paid to ICB during the FY 2021-22.			
<b>28.00 Custodian Fees:</b>		<b>57,240,471</b>	<b>43,723,865</b>
Custodian fees has been calculated as per BSEC rules for the custodian services and support provided by the Corporation. As per the decision of the Board of Directors of the Investment Corporation 100% of the fees is paid to ICB during the FY 2021-22.			
<b>29.00 Commission &amp; Brokerage:</b>			
The details break-up is made up as follows:			
ISTCL Charges		42,182,161	64,209,632
CDBL Fees		2,943,977	7,046,062
Sales Commission		-	679,556
<b>Total</b>		<b>45,126,138</b>	<b>71,935,250</b>
Commission & Brokerage paid to ISTCL through ICB against purchase and sales of share, CDBL Charges & Sales Commission.			
<b>30.00 Other Expenses:</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Advertisement and Publicity		2,760,422	363,607
Splitting Charges & Others		15,750	6,750
Excise Duty		402,150	432,650
<b>Total</b>		<b>3,178,322</b>	<b>803,007</b>
<b>31.00 Provision for Possible Fluctuation of Price of Investments &amp; FDR:</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Fluctuation of Price of Investments (Note- 19 & 20)		350,000,000	570,000,000
Provision against FDR		-	50,000,000
		<b>350,000,000</b>	<b>620,000,000</b>
<b>31.01 Provision for Receivable Installment of Investment (Debenture)</b>			
The details break-up is made up as follows:			
Opening balance		-	-
Add: Provision made during the year (Note-21)		4,672,415	-
<b>Closing balance</b>		<b>4,672,415</b>	<b>-</b>
<b>32.00 Net Assets Value Per Unit at cost (NAVPU):</b>			
Total Capital As per Balance Sheet-A		48,478,975,866	46,445,938,071
Less: Total Unrealised gain As Per Balance Sheet-B	4.01	13,478,846,338	14,960,816,908
<b>Net Assets Value (NAV) A-B</b>		<b>35,000,129,529</b>	<b>31,485,121,163</b>
<b>Number of units outstanding during the year</b>		<b>115,285,658</b>	<b>105,392,566</b>
<b>Net Asset Value Per Unit at cost (NAVPU)</b>		<b>303.59</b>	<b>298.74</b>



Particulars	Notes	Amount in Taka	
		30 June 2022	30 June 2021
<b>32.01 Net Assets Value Per Unit at Market Value (NAVPU):</b>			
Total Assets As per Balance Sheet-A		57,767,952,093	55,325,234,146
Less: Total Liabilities As Per Balance Sheet-B		9,288,976,226	8,879,296,075
<b>Net Assets Value (NAV) A-B</b>		<b>48,478,975,867</b>	<b>46,445,938,071</b>
<b>Number of units shares outstanding during the year</b>		<b>115,285,658</b>	<b>105,392,566</b>
<b>Net Asset Value Per Unit at Market Value (NAVPU)</b>		<b>420.51</b>	<b>440.69</b>
<b>33.00 Earning Per Unit (EPU) :</b>			
The details break-up is made up as follows:			
<b>EPU=</b>	$\frac{\text{Net profit excluding Unrealised gain}}{\text{Number of Units}}$	<b>5,324,768,211</b>	<b>4,948,449,550</b>
		<b>115,285,658</b>	<b>105,392,566</b>
		<b>46.19</b>	<b>46.95</b>

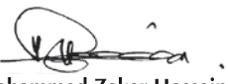
**34.00 Events after the reporting date**

The board of directors of Investment Corporation of Bangladesh relating to the Fund has approved cash dividend of Tk. 42.00 per unit for the year ended June 30, 2022 in its 54<sup>th</sup> meeting held on July 28, 2022.

  
Dr. Md. Kismatul Ahsan  
Chairman

  
Kazi Alamgir  
Director

  
Md. Abul Hossain  
Managing Director

  
Mohammad Zaker Hossain  
General Manager  
(Accounts & Finance)

  
Ruksana Yasmin  
Company Secretary

Dated: Dhaka, August 03, 2022



**ICB Unit Fund**  
**Statement of Dividend & Interest (Bond & Debt) Receivable**  
 As on June 30, 2022

FY 2021-22: Dividend

Annexure

Sl. No.	Company Name	Face value	Dividend Rate	No. of Shares	Dividend Receivable
1	Jamuna Bank Limited	10	17.5%	10,759,517	18,829,155
2	AB Bank Limited	10	2.0%	7,956,827	1,591,365
3	Bata Shoe Company (BD) Limited	10	25.0%	114,518	286,295
4	Dhaka Bank Limited	10	12.0%	15,156,419	18,187,703
5	Export Import (Exim) Bank of Bangladesh Limited	10	10.0%	25,412,009	25,412,009
6	Heidelberg Cement Bangladesh Limited	10	26.0%	2,449,577	6,368,900
7	Islamic Finance & Investment Limited	10	10.5%	1,149,822	1,207,313
8	Social Islami Bank Limited	10	5.0%	10,187,350	5,093,675
9	South Bangla Agriculture & Commerce Bank Limited	10	3.0%	11,100	3,330
10	The City Bank Limited	10	12.5%	8,638,103	10,797,629
11	Union Bank Limited	10	5.0%	224,338	112,169
12	Al-Arafah Islami Bank Limited	10	15.0%	2,406,237	3,609,356
13	Berger Paints Bangladesh Ltd.	10	100.0%	15,429	154,290
14	Desh General Insurance Company Limited	10	10.0%	18,838	18,838
15	National Credit and Commerce Bank Limited	10	12.0%	27,525,306	33,030,367
16	Southeast Bank Limited	10	8.0%	25,741,657	20,593,326
17	Standard Bank Limited	10	3.0%	35,593,481	10,678,044
18	Trust Bank Limited	10	12.5%	737,479	921,849
19	Kay & Que (Bangladesh) Limited	10	5.0%	724	362
20	First Security Islami Bank Ltd	10	5.0%	167,713,645	8,356,823
	<b>A. Total Dividend Receivable (FY: 2021-2022)</b>				<b>165,252,797</b>
	<b>B. Previous year Dividend Receivable (FY: 2020-21)</b>				
1	Ratanpur Steel Re-Rolling Mills Ltd	10	10%	371,043	371,043
	<b>Total= (A+B)</b>				<b>165,623,840</b>



## ইউনিট পুনঃক্রয় এবং CIP স্কিমের মাধ্যমে ইউনিট ইস্যুর জন্য অনুমোদিত ব্যাংকের শাখাসমূহ

আইসিবি অফিসসমূহ ছাড়াও নিম্নোক্ত ব্যাংক শাখাসমূহ কর্তৃক  
ইউনিট ইস্যু ও পুনঃক্রয় করা হয়ঃ

### ১। সোনালী ব্যাংক লিমিটেড

- ক. লোকাল অফিস, মতিঝিল, ঢাকা।
- খ. বঙ্গবন্ধু এভিনিউ শাখা, ঢাকা।
- গ. ক্যান্টনমেন্ট শাখা, ঢাকা।
- ঘ. আত্রাবাদ শাখা, চট্টগ্রাম।
- ঙ. নারায়ণগঞ্জ শাখা, নারায়ণগঞ্জ।
- চ. বগুড়া প্রধান শাখা, বগুড়া।
- ছ. মাইজদী কোর্ট শাখা, নোয়াখালী।
- জ. রাজশাহী প্রধান শাখা, রাজশাহী।
- ঝ. পাবনা প্রধান শাখা, পাবনা।
- ঞ. মাগুরা শাখা, মাগুরা।
- ট. শ্রীপুর শাখা, থানাঃ শ্রীপুর, জেলাঃ মাগুরা।
- ঠ. মোহাম্মদপুর শাখা, থানাঃ মোহাম্মদপুর  
জেলাঃ মাগুরা।
- ড. শালেখা শাখা, থানাঃ শালেখা, জেলাঃ মাগুরা।

### ২। অগ্রণী ব্যাংক লিমিটেড

- ক. প্রিন্সিপাল শাখা, ঢাকা।
- খ. বঙ্গবন্ধু এভিনিউ শাখা, ঢাকা।
- গ. তেজগাঁও শাখা, ঢাকা।
- ঘ. আত্রাবাদ বাণিজ্যিক এলাকা শাখা, চট্টগ্রাম।
- ঙ. লালদীঘির পাড় শাখা, চট্টগ্রাম।
- চ. সদর রোড শাখা, বরিশাল।
- ছ. প্রধান শাখা, রাজশাহী।
- জ. ময়মনসিংহ মেডিকেল কলেজ শাখা, ময়মনসিংহ।
- ঝ. ময়মনসিংহ প্রধান শাখা, ময়মনসিংহ।
- ঞ. বিএএফ শাখা, যশোর সদর, যশোর।

### ৩। জনতা ব্যাংক লিমিটেড

- ক. এলিফ্যান্ট রোড শাখা, ঢাকা।
- খ. প্রধান শাখা, রাজশাহী।
- গ. সিলেট শাখা, সিলেট।
- ঘ. রংপুর শাখা, রংপুর।
- ঙ. প্রধান শাখা, ময়মনসিংহ।
- চ. প্রধান শাখা, পাবনা।
- ছ. এমকে রোড শাখা, যশোর।
- জ. প্রধান শাখা, মাগুরা।
- ঝ. কামারপাড়া শাখা, জেলাঃ মাগুরা।
- ঞ. বিনোদপুর শাখা, জেলাঃ মাগুরা।
- ট. মোহাম্মদপুর শাখা, জেলাঃ মাগুরা।
- ঠ. আড়পাড়া শাখা, জেলাঃ মাগুরা।

## Authorized Bank Branches for Unit Repurchase and Unit Issue under CIP

Other than ICB offices Units are issued and repurchased  
by the following Bank branches:

### 1. Sonali Bank Limited

- a. Local Office, Motijheel, Dhaka.
- b. Bangabandhu Avenue Branch, Dhaka.
- c. Cantonment Branch, Dhaka.
- d. Agrabad Branch, Chattogram.
- e. Narayanganj Branch, Narayanganj.
- f. Bogura Main Branch, Bogura.
- g. Maijdee Court Branch, Noakhali.
- h. Rajshahi Main Branch, Rajshahi.
- i. Pabna Main Branch, Pabna.
- j. Magura Branch, Magura.
- k. Sreepur Branch, P.S.-Sreepur, Dist. Magura.
- l. Mohammadpur Branch,  
P.S: Mohammadpur, Dist. Magura.
- m. Shalikh Branch, P.S: Shalikh, Dist. Magura.

### 2. Agrani Bank Limited

- a. Principal Branch, Dhaka.
- b. Bangabandhu Avenue Branch, Dhaka.
- c. Tejgaon Branch, Dhaka.
- d. Agrabad Commercial Area Branch, Chattogram.
- e. Lal Dighir Par Branch, Chattogram.
- f. Main Road Branch, Barishal.
- g. Main Branch, Rajshahi.
- h. Mymensing Medical College Branch, Mymensingh.
- i. Mymensing Main Branch, Mymensingh.
- j. BAF Branch, Jessore.

### 3. Janata Bank Limited

- a. Elephant Road Branch, Dhaka.
- b. Main Branch, Rajshahi.
- c. Sylhet Branch, Sylhet.
- d. Rangpur Branch, Rangpur.
- e. Main Branch, Mymensingh.
- f. Main Branch, Pabna.
- g. MK Road Branch, Jashore.
- h. Main Branch, Magura.
- i. Kamarpara Branch, Dist. Magura.
- j. Binodpur Branch, Dist. Magura.
- k. Mohammadpur Branch, Dist. Magura.
- l. Arpara Branch, Dist. Magura.



৪। রূপালী ব্যাংক লিমিটেড

ক. লোকাল অফিস, ঢাকা।

খ. প্রধান শাখা, রাজশাহী।

গ. ক্যান্টনমেন্ট শাখা, কুমিল্লা

৫। উত্তরা ব্যাংক লিমিটেড

ক. লোকাল অফিস, ঢাকা।

খ. খাতুনগঞ্জ শাখা, চট্টগ্রাম।

গ. প্রধান শাখা, রংপুর।

৬। আইএফআইসি ব্যাংক লিমিটেড

ক. প্রিন্সিপাল ব্রাঞ্চ, ঢাকা।

খ. ধানমন্ডি শাখা, ঢাকা।

গ. মৌলভীবাজার শাখা, ঢাকা।

ঘ. খাতুনগঞ্জ শাখা, চট্টগ্রাম।

ঙ. আত্রাবাদ শাখা, চট্টগ্রাম।

৭। ইউনাইটেড কমার্শিয়াল ব্যাংক লিমিটেড

প্রিন্সিপাল ব্রাঞ্চ, ঢাকা।

৮। দি সিটি ব্যাংক লিমিটেড

গুলশান শাখা, ঢাকা।

৯। ইস্টার্ন ব্যাংক লিমিটেড

ক. প্রধান শাখা, ঢাকা।

খ. খুলনা শাখা, খুলনা।

১০। ঢাকা ব্যাংক লিমিটেড

স্থানীয় কার্যালয়, ১১৫-১২০

মতিঝিল বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকা।

১১। প্রাইম ব্যাংক লিমিটেড

মতিঝিল শাখা, আদমজী কোর্ট, ঢাকা-১০০০।

১২। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

স্থানীয় কার্যালয়, কৃষি ব্যাংক ভবন

৮৩-৮৪, মতিঝিল বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকা।

4. Rupali Bank Limited

a. Local Office, Dhaka.

b. Main Branch, Rajshahi.

c. Cantonment Branch, Cumilla.

5. Uttara Bank Limited

a. Local Office, Dhaka.

b. Khatungonj Branch, Chattogram.

c. Main Branch, Rangpur.

6. IFIC Bank Limited

a. Principal Branch, Dhaka.

b. Dhanmondi Branch, Dhaka.

c. Moulavibazar Branch, Dhaka.

d. Khatungonj Branch, Chattogram.

e. Agrabad Branch, Chattogram.

7. United Commercial Bank Limited

Principal Branch, Dhaka.

8. The City Bank Limited

Gulshan Branch, Dhaka.

9. Eastern Bank Limited

a. Principal Branch, Dhaka.

b. Khulna Branch, Khulna.

10. Dhaka Bank Limited

Local Office, 115-120, Motijheel C/A, Dhaka.

11. Prime Bank Limited

Motijheel Branch, Adamjee Court, Dhaka-1000.

12. Bangladesh Krishi Bank

Local Office, Krishi Bank Bhaban

83-84, Motijheel C/A, Dhaka.



## আইসিবির অফিসসমূহ

## শাখা কার্যালয়সমূহ:

## চট্টগ্রাম শাখা

আইউব ট্রেড সেন্টার (লেভেল-১০)

১২৬৯/বি, শেখ মুজিব রোড, আগ্রাবাদ বাণিজ্যিক এলাকা, চট্টগ্রাম

ফোন : ০২৩৩৩৩২৭০৬৪, ০২৩৩৩৩২৯৫৪০

ই-মেইল : dgm\_ctg@icb.gov.bd, agm\_ctg@icb.gov.bd

## রাজশাহী শাখা

আশির্বাদ টাওয়ার (৪র্থ তলা)

বাড়ী নং: ৩২, রাণীবাজার মোড়, গণকপাড়া,

ঘোড়ামারা, বোয়ালিয়া, রাজশাহী-৬০০০।

ফোন : ০২৫৮৮৮৫৫৪০২, ০২৫৮৮৮৫৪৬৬১

ই-মেইল : agm\_raj@icb.gov.bd, dgm\_raj@icb.gov.bd

## খুলনা শাখা

বিডিবিএল ভবন (৪র্থ তলা)

২৫-২৬, কেডিএ বাণিজ্যিক এলাকা, খুলনা-৯১০০

ফোন : ০২৪৭৭-৭২৫৭৩৪, ০২৪৭৭-৭২১৬৮৯, ০২৪৭৭-৭২২৯৮৪

ই-মেইল : dgm\_khulna@icb.gov.bd, agm\_khulna@icb.gov.bd

## বরিশাল শাখা

বরিশাল প্লাজা (৩য় তলা)

৮৭-৮৮, হেমায়েত উদ্দিন রোড, বরিশাল

ফোন : ০২৪৭৮৮৬৪৬১০, ০২৪৭৮৮৬৩৫৬৪

ই-মেইল : dgm\_barisal@icb.gov.bd, agm\_barisal@icb.gov.bd

## সিলেট শাখা

আনন্দ টাওয়ার এন্ড শপিং কমপ্লেক্স (৩য় তলা)

ধোপাদিঘীর উত্তর পাড়, জেল রোড, সিলেট

ফোন : ০২৯৯৬৬৩১৫০৩, ০২৯৯৬৬৩১৯৭২

ই-মেইল : dgm\_sylhet@icb.gov.bd, agm\_sylhet@icb.gov.bd

## বগুড়া শাখা

আফসার আলী কমপ্লেক্স (৫ম তলা)

রাজা বাজার রোড, বড়গোলা, বগুড়া

ফোন : ০২৫৮৯৯০৪২১৯-২০

ই-মেইল : dgm\_bogra@icb.gov.bd

## স্থানীয় কার্যালয়

কাসফিয়া প্লাজা (২য় তলা)

৩৫/সি, নয়াপল্টন, ভিআইপি রোড, ঢাকা-১০০০

ফোন : ০২২২২২৩২৮৮, ০২২২২২২১৯৭৩

ই-মেইল : dgm\_local@icb.gov.bd

## সাবসিডিয়ারি কোম্পানিসমূহের অফিসসমূহ:

## আইসিবি অ্যাসেট ম্যানেজমেন্ট কোম্পানি লিমিটেড

গ্রিন সিটি এজ (৫ম তলা)

৮৯, কাকরাইল, ঢাকা-১০০০

ফোন : +৮৮-০২-৮৩০০৪১২ (হাফিং), ফ্যাক্স: +৮৮-০২-৮৩০০৪১৬

ই-মেইল : info@icbamcl.com.bd

ওয়েবসাইট : www.icbamcl.com.bd

## আইসিবি ক্যাপিটাল ম্যানেজমেন্ট লিমিটেড

গ্রিন সিটি এজ (৬ষ্ঠ ও ৭ম তলা)

৮৯, কাকরাইল, ঢাকা-১০০০

ফোন : +৮৮-০২-৮৩০০৫৫৫, ফ্যাক্স: +৮৮-০২-৮৩০০৩৯৬

ই-মেইল : ceo@icml.com.bd

ওয়েবসাইট : www.icml.gov.bd, www.icml.com.bd

## আইসিবি সিকিউরিটিজ ট্রেডিং কোম্পানি লিমিটেড

গ্রিন সিটি এজ (৮ম তলা)

৮৯, কাকরাইল, ঢাকা-১০০০

ফোন : +৮৮-০২-৮৩০০৪৬১, ৮৩০০৪৬২

ই-মেইল : info@istcl.com.bd

ওয়েবসাইট : www.istcl.com.bd

## Offices of ICB

## Branch Offices:

## Chattogram Branch

Ayub Trade Center (Level-10)

1269/B, Sheikh Mujib Road, Agrabad Commercial Area, Chattogram

Phone : 02333327064, 02333329540

E-mail : dgm\_ctg@icb.gov.bd , agm\_ctg@icb.gov.bd

## Rajshahi Branch

Ashirbad Tower (3rd floor)

House No-32, Rani Bazar Mor, Ganakpara,

Ghoramara, Boalia, Rajshahi-6000.

Phone : 02588855402, 02588854661

E-mail : agm\_raj@icb.gov.bd, dgm\_raj@icb.gov.bd

## Khulna Branch

BDBL Bhaban (3rd floor)

25-26, KDA Commercial Area, Khulna-9100

Phone : 02477-725734, 02477-721689, 02477-722984

E-mail : dgm\_khulna@icb.gov.bd, agm\_khulna@icb.gov.bd

## Barishal Branch

Barishal Plaza (2nd floor)

87-88, Hemayet Uddin Road, Barishal

Phone : 02478864610, 02478863564

E-mail : dgm\_barisal@icb.gov.bd, agm\_barisal@icb.gov.bd

## Sylhet Branch

Ananda Tower &amp; Shopping Complex (2nd floor)

Dhupadighir Uttarpar, Jail Road, Sylhet

Phone : 02996631503, 02996631972

E-mail : dgm\_sylhet@icb.gov.bd, agm\_sylhet@icb.gov.bd

## Bogura Branch

Afsar Ali Complex (4th floor)

Raja Bazar Road, Borogola, Bogura

Phone : 02589904219-20

E-mail : dgm\_bogra@icb.gov.bd

## Local Office

Kashpia Plaza (1st floor)

35/C, Nayapaltan, VIP Road, Dhaka-1000

Phone : 02222223288, 02222221973

E-mail : dgm\_local@icb.gov.bd

## Offices of Subsidiaries:

## ICB Asset Management Company Limited

Green City Edge (4th floor)

89, Kakrail, Dhaka-1000

Phone : +88-02-8300416 (Hunting), Fax : +88-02-8300416

E-mail : info@icbamcl.com.bd

Website : www.icbamcl.com.bd

## ICB Capital Management Limited

Green City Edge (5th &amp; 6th floor)

89, Kakrail, Dhaka-1000

Phone : +88-02-8300555, 8300425, Fax : +88-02-8300396

E-mail : ceo@icml.com.bd

Website : www.icml.gov.bd, www.icml.com.bd

## ICB Securities Trading Company Limited

Green City Edge (7th floor)

89, Kakrail, Dhaka-1000

Phone : +88-02-8300461, 8300462

E-mail : info@istcl.com.bd

Website : www.istcl.com.bd



Notes

Date: ...../...../.....

A series of horizontal dashed lines for writing notes.



Notes

Date: ...../...../.....

A series of horizontal dashed lines for writing notes.



Notes

Date: ...../...../.....

A series of horizontal dashed lines for writing notes.



ইনভেস্টমেন্ট কর্পোরেশন অব বাংলাদেশ

INVESTMENT CORPORATION OF BANGLADESH

BDBL Bhaban, 8 Rajuk Avenue (Level 14-21)

Dhaka -1000 Bangladesh

Tel: PABX 9563455, Fax: 88-02-9563313

E-mail: md\_sec@icb.gov.bd, icb@agni.com