INVEST CAPITAL INVESTMENT BANK LIMITED

Notice of 33rd Annual General Meeting

Notice is hereby given that the 33rd Annual General Meeting of the shareholders of **INVEST CAPITAL INVESTMENT BANK LIMITED** will be held at **11.00 a.m on Monday, 27th October, 2025** at ICMA Pakistan's Auditorium, Main Campus, Gulshan-e-Iqbal, Karachi to transact the following business:

ORDINARY BUSINESS

1. To confirm the minutes of the Annual General Meeting of the Shareholders held on 25th October 2024.
2. To receive, consider and adopt the audited financial statements together with the Directors' and Auditors' reports thereon for the year ended 30th June 2025.

As required under section 223(6) of the Companies Act 2017, the financial statements of the Company are being uploaded on the website of the Company www.icibl.com which can be downloaded from the link and / or QR enabled code given below:

Weblink	QR Code
https://icibl.com/financial-reports/	

3. To appoint auditors and fix their remuneration for the year ending 30th June, 2026. The present auditors M/s RSM Avais Hyder Liaquat Nauman, Chartered Accountants, have retired. The management has recommended the name of M/s Avais Chartered Accountants as external auditors of the Company for the year 2025-26 who have consented for the same.

By Order of the Board
M. Naim Ashraf
Company Secretary

Karachi
October 04, 2025

NOTES:

1. **Prohibition on grant of gifts to shareholders:**
   The Securities and Exchange Commission of Pakistan, through its Circular 2 of 2018 dated February 09, 2018 has strictly prohibited companies from providing gifts or incentives in lieu of gifts (tokens / coupons / lunches / takeaway packages) in any form or manner, to shareholders at or in connection with general meetings. Under Section 185 of the Act, any violation of this directive is considered as an offence and companies failing to comply may face penalties. Further, S.R.O. 452(1)/2025 dated 17th March 2025 requires that the notice of general meeting shall clearly state that no gifts will be distributed at the meeting.
2. The Members' Register will remain closed from 20th October 2025 to 27th October 2025 (both days inclusive). Transfers received in order at the office of the Share Registrar of the Company by the close of business on 18th October 2025 will be treated in time.
3. A Member entitled to attend and vote at the General Meeting of Members is entitled to appoint a proxy to attend and vote on his/her behalf.
4. The members who are willing to attend and participate at the AGM through Video-link are required to register their particulars by sending an email at naim.ashraf@icibl.com Such Members are requested to register by providing their credentials as follows with subject "Registration for ICIBL's AGM":

Name of Shareholder	No. of shares held	Folio number / CDC Acct. No.	CNIC No. with scanned copy	Mobile No.	Email ID

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

5. **Video Conferencing Facility**
   In accordance with the provisions of the Companies Act, 2017, if the Company receives consent from the members holding in aggregate 10% or more shareholding, residing in a city other than Karachi, to participate in the meeting through video conference at 14 days prior to the date of the AGM, the Company will arrange video conference facility in that city subject to availability of such facility in that city. In this regard, a formal request must be submitted at the registered address of the Company or through email at naim.ashraf@icibl.com.
6. **Proxy**
   The instrument appointing proxy and the power of attorney or other authority, under which it is signed or a notarially certified copy of the power of attorney must be deposited at the office of Share Registrar of the Company, **M/S CorpTec Associates (Pr.vate) Limited, 503-E, Johar Town, LAHORE** at least 48 hours before the meeting.
7. **The CDC account holders** will further have to follow the under mentioned guidelines as laid down by the Securities & Exchange Commission of Pakistan:

A. For attending the meeting:

(i). In case of individuals, the account holders or sub-account holders and/or the persons whose shares are in group accounts and their registration details are uploaded as per CDC Regulations shall authenticate their identity by showing their original Computerized National Identity Cards (CNICs) or original passports at the time of attending meeting.

(ii). In case of corporate entities, the Board of Directors resolution/ power of attorney with specimen signatures of the nominees shall be produced (unless it has been provided earlier) at the time of the meeting.

B. For appointing proxies:

(i) In case of individuals, the account holders or sub-account holders and/or the persons whose shares are in group accounts and their registration details are uploaded as per CDC Regulations shall submit the proxy forms accordingly.

(ii) The proxy form shall be witnessed by two persons whose names, addresses and CNIC numbers shall be mentioned on the form.

(iii) Attested copy of CNIC or the passport of the beneficial owner and the proxy shall be furnished with the proxy form.

(iv) The proxy shall produce his/her original CNIC or original passport at the time of the meeting.

(v) In case of corporate entities, the Board of Directors resolution/ power of attorney with specimen signature of the person nominated to represent and vote on behalf of the corporate entity, shall be submitted (unless it has been provided earlier) along with proxy form to the Company.

8. **Conversion of Physical Shares**
   As per Section 72 of the Companies Act, 2017, every existing company is required to replace its physical shares with book-entry form within a period not exceeding four years from the commencement of the Act. In this regard, SECP through its letter No. CSD/ED/Misc./2016-639-640 dated March 26, 2023 has advised all the listed companies to pursue their shareholders who still hold shares in physical form, requiring them to convert their shares in book-entry form. Holding shares in book-entry form has numerous benefits including secure custody of shares, instantaneous transfer of ownership and no risk of damage, loss or forged or duplicate certificates. Therefore, shareholders having physical shares are requested,to convert their shares into book-entry form by opening CDC sub account with any of the brokers or an Investor account directly with CDC. In this regard such shareholders may contact our Share Registrar also. The list of physical shareholders is available at our website www.icibl.com.
9. Members are requested to notify any change in their addresses immediately to the Share Registrar of the Company.

The Nation October 04, 2025

انویسٹ کیپٹل انویسٹمنٹ بینک لمیٹڈ

اطلاع برائے 33واں سالانہ اجلاس عام

اطلاع کیا جاتا ہے کہ **انویسٹ کیپٹل انویسٹمنٹ بینک لمیٹڈ** کے حصص یافتگان کا 33واں سالانہ اجلاس عام بروز پیر، 27 اکتوبر 2025 کو صبح 11.00 بجے ICMA پاکستان آڈیٹوریم، مین کیمپس، گلشن اقبال کراچی میں مندرجہ ذیل امور کی انجام دہی کیلئے منعقد کیا جائے گا۔

عمومی امور:

1۔ شیئر ہولڈرز کے اجلاس عام منعقدہ 25 اکتوبر 2024 کی کارروائی کی توثیق۔

2۔ 30 جون 2025 کو مکمل ہونے والے سال کیلئے آڈٹ شدہ مالی گوشواروں معہ ڈائریکٹرز اور آڈیٹرز رپورٹس کی وصولی، غور و خوض اور منظوری۔

کمپنیز ایکٹ 2017 کی دفعہ (6)223 کے تحت درکار ضروریات کے مطابق، کمپنی کے مالی گوشوارے کمپنی کی ویب سائٹ www.icibl.com پر اپ لوڈ کر دیے گئے ہیں، جنہیں مندرجہ ذیل لنک اور/یا QR کوڈ کے ذریعے ڈاؤن لوڈ کیا جا سکتا ہے:

ویب لنک	QR کوڈ
https://icibl.com/financial-reports/	

3۔ 30 جون 2026 کو مکمل ہونے والے سال کیلئے آڈیٹرز کی تقرری اور ان کے مشاہرہ کا تعین۔ موجودہ آڈیٹرز میسرز RSM اویس حیدر لیاقت نعمان چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس سبکدوش ہو گئے ہیں۔ انتظامیہ نے کمپنی کے سال 2025-26 کے لیے بیرونی آڈیٹرز کی حیثیت سے میسرز اویس چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس کا نام تجویز کیا ہے، جنہوں نے اس پر رضامندی ظاہر کر دی ہے۔

بحکم بورڈ
ایم نعیم اشرف
کمپنی سیکرٹری

کراچی
04 اکتوبر 2025

نوٹ:

1 **حصص یافتگان کو تحائف دینے کی ممانعت:**
سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان نے اپنے سرکلر نمبر 2 برائے سال 2018، مورخہ 9 فروری 2018 کے ذریعے کمپنیوں کو حتمی طور پر منع کر دیا ہے کہ وہ اجلاس عام کے موقع پر یا اس کے سلسلے میں حصص یافتگان کو کسی بھی صورت یا طریقے سے تحائف یا تحائف کے بدلے میں کسی بھی قسم کے ترغیبات (ٹوکن / کوپن / لنچ / ٹیک اوے پیکجز) فراہم نہ کریں۔ ایکٹ کی دفعہ 185 کے تحت، اس ہدایت کی خلاف ورزی کو جرم تصور کیا جاتا ہے اور جو کمپنیاں اس پر عملدرآمد میں ناکام رہیں وہ جرمانوں کا سامنا کر سکتی ہیں۔ مزید برآں، ایس آر او نمبر 452(1)/2025، مورخہ 17 مارچ 2025 کے مطابق اجلاس عام کے نوٹس میں واضح طور پر درج ہونا ضروری ہے کہ اجلاس میں کوئی تحائف تقسیم نہیں کیے جائیں گے۔

2 ممبران کا رجسٹر 20 اکتوبر 2025 سے 27 اکتوبر 2025 تک (دونوں دن شامل) بند رہے گا۔ کمپنی کے شیئر رجسٹرار کے دفتر میں 18 اکتوبر 2025 کو اختتام کاروبار موصول ہونے والی منتقلیاں بروقت تصور کی جائیں گی۔

3 اجلاس عام میں شرکت اور رائے دہی کا اہل ممبر اپنی جانب سے شرکت اور رائے دہی کیلئے اپنا پروکسی مقرر کر سکتا ہے۔

4 وہ ممبران جو ویڈیو لنک کے ذریعے AGM میں شریک ہونے کے خواہاں ہیں ان کیلئے ضروری ہے کہ وہ naim.ashraf@icibl.com پر ای میل بھیج کر اپنی تفصیلات درج کریں۔ ممبران سے درخواست کی جاتی ہے کہ "رجسٹریشن برائے ICIBL's AGM" کے عنوان سے اپنے دستاویزات کا اندراج کریں۔

شیئر ہولڈر کا نام	شیئرز کی تعداد	فولیو نمبر/سی ڈی سی اکاؤنٹ نمبر	سی این آئی سی نمبر مع اسکین کاپی	موبائل نمبر	ای میل آئی ڈی

ویڈیو لنک اور لاگ ان کی تفصیلات صرف ای میل نمبروں کے ساتھ شیئر کی جائیں گی جن کی ای میلز، جس میں تمام مطلوبہ تفصیلات ہوں AGM کے وقت سے کم از کم 48 گھنٹے قبل دی گئی ای میل پر موصول ہوں گی۔

5 **ویڈیو کانفرنس کی سہولت:** کمپنیز ایکٹ 2017 کی دفعات کے مطابق، اگر کمپنی کو کراچی کے علاوہ کسی اور شہر میں رہائش پذیر ایسے اراکین سے، جن کی مجموعی حصص داری 10 فیصد یا زیادہ ہو، سالانہ اجلاس عام کی تاریخ سے 14 دن قبل ویڈیو کانفرنس کے ذریعے اجلاس میں شرکت کی رضامندی موصول ہو جائے تو کمپنی مذکورہ شہر میں ویڈیو کانفرنس کی سہولت کا انتظام کرے گی، بشرطیکہ اس شہر میں یہ سہولت دستیاب ہو۔ اس سلسلے میں باضابطہ درخواست کمپنی کے رجسٹرڈ پتے پر یا ای میل کے ذریعے naim.ashraf@icibl.com موصول کروانا لازمی ہے۔

6 **پراکسی:** پراکسی تقرری کی دستاویز اور پاور آف اٹارنی یا دیگر دستاویز یا پاور آف اٹارنی کی تصدیق شدہ کاپی اجلاس کے انعقاد سے کم از کم 48 گھنٹے قبل کمپنی کے شیئر رجسٹرار میسرز کارپٹیک ایسوسی ایٹس (پرائیویٹ) لمیٹڈ، 503-ای، جوہر ٹاؤن، لاہور میں موصول ہو جانی چاہئیں۔

7 سی ڈی سی اکاؤنٹ ہولڈرز کو سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کی جاری کردہ ہدایات پر عمل کرنا ہوگا۔

A برائے اجلاس میں شرکت

(i) افراد کی صورت میں، اکاؤنٹ ہولڈرز یا سب اکاؤنٹ ہولڈرز اور/یا وہ افراد جن کے حصص گروپ اکاؤنٹس میں ہیں اور جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات سی ڈی سی کے ضوابط کے مطابق اپ لوڈ ہیں، اجلاس میں شرکت کے وقت اپنا اصل کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ (CNIC) یا اصل پاسپورٹ دکھا کر اپنی شناخت کی تصدیق کریں گے۔

(ii) کارپوریٹ اداروں کی صورت میں، بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد/پاور آف اٹارنی بمعہ مزوضہ اراکین کے نمونہ دستخط اجلاس کے وقت پیش کیے جائیں گے (اگر پہلے فراہم دیے گئے ہوں)۔

B برائے پراکسی تقرری

(i) افراد کی صورت میں، اکاؤنٹ ہولڈرز یا سب اکاؤنٹ ہولڈرز اور/یا وہ افراد جن کے حصص گروپ اکاؤنٹس میں ہیں اور جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات سی ڈی سی کے ضوابط کے مطابق اپ لوڈ ہیں، متعلقہ پروکسی فارم جمع کرائیں گے۔

(ii) پراکسی فارم کی تصدیق دو گواہان کریں گے جن کے نام، پتے اور CNIC نمبرز فارم پر درج ہوں گے۔

(iii) مستفید مالک اور پراکسی کے CNIC یا پاسپورٹ کی تصدیق شدہ کاپی پراکسی فارم کے ساتھ فراہم کی جائے گی۔

(iv) پراکسی اجلاس کے وقت اپنا اصل CNIC یا اصل پاسپورٹ پیش کرے گا/گی۔

(v) کارپوریٹ اداروں کی صورت میں، بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد/پاور آف اٹارنی بمعہ مزوضہ اراکین کے نمونہ دستخط، جو کارپوریٹ ادارے کی جانب سے نامزد کی گئی ہو، کو ووٹ ڈالنے پروکسی فارم کے ساتھ کمپنی میں جمع کرائے جائیں گے (اگر پہلے فراہم نہ کیے گئے ہوں)۔

8 **فزیکل شیئرز کی تبدیلی:** کمپنیز ایکٹ، 2017 کے سیکشن 72 کے مطابق، ہر موجودہ کمپنی کیلئے یہ ضروری ہے کہ مذکورہ ایکٹ کے نفاذ سے چار سال کی مدت کے اندر اپنے کاغذی حصص کو بک انٹری فارم میں منتقل کر لیں۔ اس سلسلے میں ایس ای سی پی نے بذریعہ اپنے مراسلہ نمبر CSD/ED/Misc./2016-639-640 مورخہ 26 مارچ 2021ء تمام لسٹڈ کمپنیوں کو ہدایت جاری کی ہیں کہ وہ اپنے ان شیئر ہولڈرز کو جو اپنے شیئرز کاغذی حالت میں رکھتے ہیں، انکو بک انٹری فارم میں منتقل کرنے کیلئے آمادہ کریں۔ بک انٹری فارم میں شیئرز رکھنے کے بے شمار فوائد ہیں جن میں حصص کی محفوظ تحویل اور ٹرانسفر کی فوری منتقلی اور نقصان یا جعلی یا ڈپلیکیٹ سرٹیفکیٹ کا کوئی خطرہ نہیں ہے۔ لہٰذا کاغذی حصص رکھنے والے حصص یافتگان سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے حصص کو بک انٹری فارم میں تبدیل کرنے کے لئے کسی بروکر کے پاس سب اکاؤنٹ یا براہ راست سی ڈی سی میں اپنا انویسٹر اکاؤنٹ کھولیں۔ اس سلسلے میں شیئر ہولڈرز ہمارے شیئر رجسٹرار سے رابطہ کر سکتے ہیں۔ فزیکل حصص یافتگان کی فہرست ہماری ویب سائٹ www.icibl.com پر دستیاب ہے۔

9 ممبران سے درخواست ہے کہ وہ اپنے پتے میں کسی بھی تبدیلی کی اطلاع فوری طور پر شیئر رجسٹرار کو فراہم کریں۔

نوائے وقت 14 اکتوبر 2025