



PROTECTING POSSIBILITIES TOGETHER

ANNUAL REPORT 2025

CREDIT RATING AAA
ISO 9001: 2015 CERTIFIED



গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি
Global Insurance PLC

Symbol of Security & Peace



26

YEARS OF OPERATION IN BANGLADESH

In consonance with globalization and free market economy the Global Insurance PLC was launched in the middle of 2000 by a cross section of entrepreneurs encompassing engineers, doctors, real estate developers, businessmen and industrialists. In launching the Company, the entrepreneurs were inspired by the vision of a company of substance and quality, capable of playing a major role in the insurance industry of the country. The sponsors formed the Board of Directors and a number of sub-committees designed to render prompt and efficient service to the clients. After 26 years of operation, the Company is well on its way to acquiring a wide range of clients and sound assets and a reserve base. Widely appreciated for being run on time-honored ethics and basics of insurance the Company has come to acquire a good reputation and respectability within such a short period of time. The Directors are determined to continue with the good works done by the Company with a view to making it a household name in the country and truly synonymous with its promotional Slogan.

PROTECTING POSSIBILITIES TOGETHER





LETTER OF TRANSMITTAL

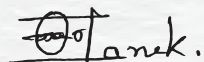
All Shareholders
Bangladesh Securities and Exchange Commission
Registrar of Joint Stock Companies & Firms
Insurance Development & Regulatory Authority
Dhaka Stock Exchange PLC
Chittagong Stock Exchange PLC

Sub: Annual Report of Global Insurance PLC for the year ended December 31, 2025

Dear Sir/Madam,
Greetings from Global Insurance PLC.

We are delighted to present the Annual Report 2025 together with the Directors' Report, Auditors Report and Audited Financial Statement for the year ended December 31, 2025 for your kind information and record.

Yours faithfully,



Md. Omar Faurk
Company Secretary

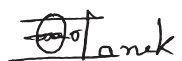
NOTICE OF THE 26th ANNUAL GENERAL MEETING

Notice is hereby given to all Shareholders of Global Insurance PLC that the 26th Annual General Meeting of the Company will be held virtually on **Tuesday, 18th August, 2026 at 11:00 a.m.** through a Digital Platform using the following link: <https://globalins26th.digitalagmbd.net>, to transact the following business:

Agenda:

1. To receive, consider and adopt the Directors Report, the Audited Financial Statements of the Company and the Auditors' Report thereon for the year ended 31st December, 2025.
2. To declare Dividend for the year ended 31st December, 2025 as recommended by the Board of Directors.
3. To elect/re-elect Directors as per the Articles of Association of the Company.
4. To approve the appointment of Independent Directors.
5. To appoint statutory Auditors for the year 2026 and fix their remuneration.
6. To appoint Auditors for the BSEC Corporate Governance Code Compliance Audit for the year 2026 and fix their remuneration.
7. To appoint Auditors for the IDRA Corporate Governance Guidelines Compliance Audit for the year 2026 and fix their remuneration.

By Order of the Board of Directors



Md. Omar Faruk
Company Secretary

Dated, Dhaka
26th July, 2026

Notes:

- a. **The Record date: 20th July 2026.** The Shareholders whose names appeared in the Share Register/Depository Register of the Company on the Record date will be entitled to the dividend approved in the AGM.
- b. Any Shareholder of the Company entitled to attend and vote at the Digital Annual General Meeting may appoint a Proxy to attend and vote on his/her behalf. The proxy form duly filled, signed by the Shareholder and stamped with BDT 20.00 must be submitted through **e-mail: share.giplc@gmail.com** at the Registered Office of the Company at least 48 hours before the time fixed for the meeting.
- c. The Annual General Meeting is reserved only for the shareholder or his/her Proxy. They are requested to join the meeting with Laptop/PC/Mobile.
- d. Pursuant to the Bangladesh Securities and Exchange Commission Letter No. BSEC/ICAD/SRIC/2024/318/87 dated 27 March 2024, the AGM will be held through a Digital Platform (Virtual AGM) for the respected shareholders, which will be conducted via live webcast.
- e. The members will be able to submit their questions/comments and also cast vote electronically 24 hours before the AGM.
- f. For logging into the system, the members need to put their BO ID/ Folio number and other credentials as proof of their identity through the <https://globalins26th.digitalagmbd.net>
- g. Members are requested to log in to the system well ahead of the meeting at 11:00 a.m. for the AGM on Tuesday 18th August, 2026.
- h. For any IT related matters or for access to the virtual meeting the respected member may contact at 01717827489 and for share related matters at 01712221347.
- i. The soft copy of Annual Report 2025 will be sent to the e-mail address of the respected shareholders and the same will also be available on the Company's website at www.gilbd.com, as per Condition No. 9 (2) of the BSEC/CMRRCD/2006-158/208/Admin/81, dated 20th June 2018.
- j. Members may also please note that no gift/gift coupon/food box/benefit in cash or kind shall be distributed/paid at the AGM as per BSEC Circular No. SEC/CMRRCD/2009-193/154 dated October 24, 2013.

CORPORATE MILESTONE

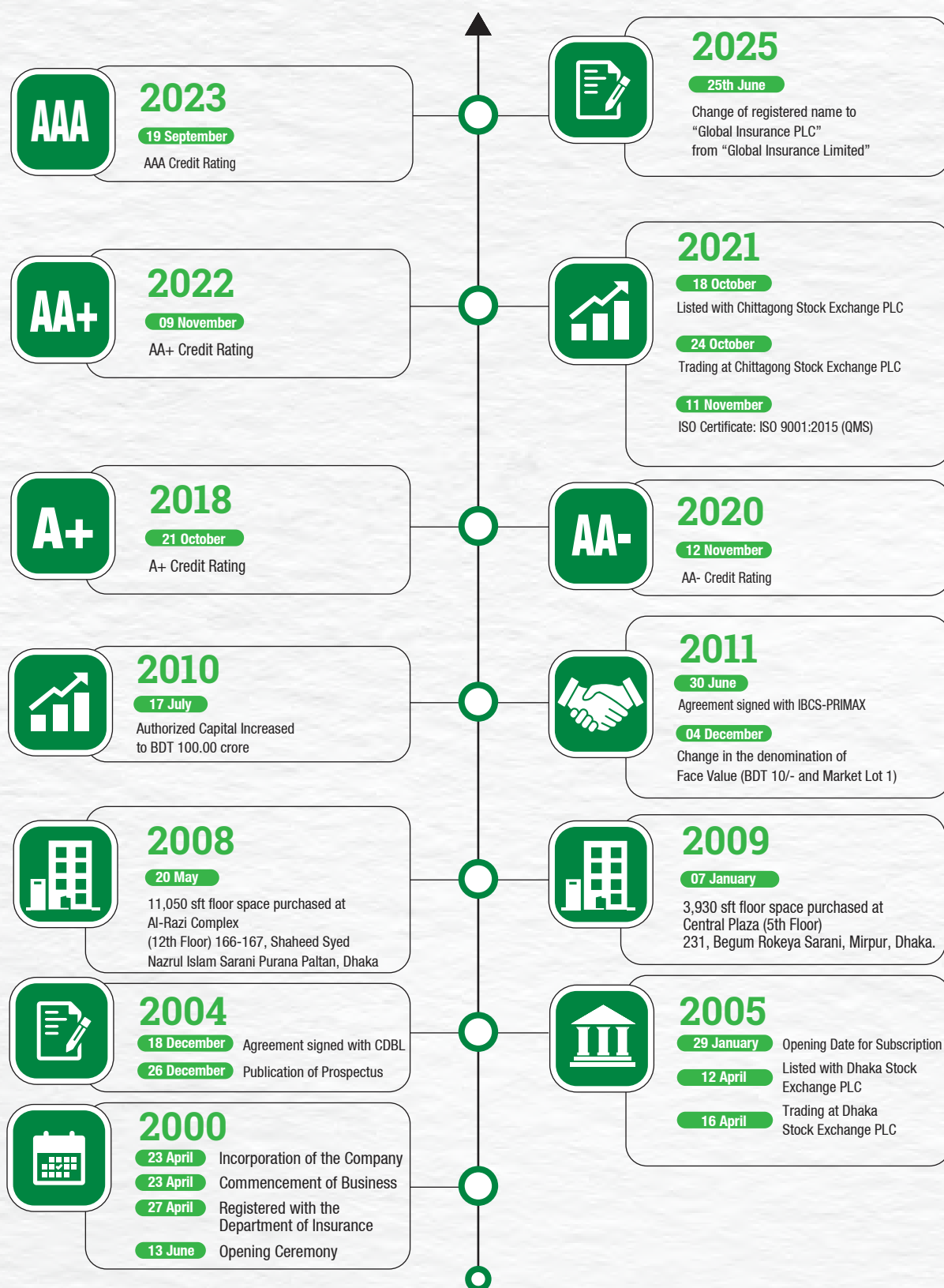


TABLE OF CONTENTS

Slogan

Letter of Transmittal	03
Notice of the 26 th Annual General Meeting	04
Corporate Milestone	05

Our Corporate Philosophy

Mission, Vision	09
Values, Belief	10
Code of Conduct	11
Global Insurance At A Glance: Who We Are	13

Organizational Overview

Corporate Information	16
Corporate Structure	17
Products	18
Financial Performance at a Glance	20
Financial Highlights	22

Global Insurance Stewardship

Sponsors of the Company	24
Hon'ble Chairpersons of the Company since Establishment	28
Composition of the Board and Its Committees	30
Board of Directors Profile	35
The Structure Behind Our Success	44
Management Team Profile	48
Branch Network	53
Departmental View	65

Messages

Message from the Hon'ble Chairman	71
Message from the CEO	72

Information About Stakeholders & Investors

Shareholding Structure	75
The Pattern of Shareholding	76

Corporate Strength & Performance Analysis

Directors' Report	79
Global Economy Outlook	79
Bangladesh Economy	79
Insurance Sector in Bangladesh	79
Sectoral Premium Income	80
Risk and Risk Management	80
Investment Profile	80
Appropriation of Profit	81
Retirement & Election of Directors	81
Appointment of External Auditors	82
Human Resource Development	83

Corporate Social Responsibility (CSR)	83
---------------------------------------	----

Corporate Governance

Report on Credit Ratings	90
Certificate of BAPLC	91
Certificate of ISO	92
Registration Certificate of IDRA	93
Certificate Of BIA	94
Membership Certificate of ICC Bangladesh	95
Board Meeting Attendance	96
Compliance Certificate on Corporate Governance Code Compliance Report	97
Status of Compliance (BSEC)	98
Compliance Certificate on Corporate Governance Guideline Compliance Report	112
Report of the Audit Committee	126
Report of the Nomination and Remuneration Committee (NRC)	127
Dividend Distribution Policy	128
Nomination and Remuneration Policy	129
Management's Discussion and Analysis	131
Information on Unpaid and Unclaimed Dividend	133
Declaration on Financial Statements	134

Auditors Report & Financial Statements

Independent Auditors' Report	136
Statement of Financial Position	143
Statement of Profit or Loss & Other Comprehensive Income	145
Profit or Loss Appropriation Account	146
Consolidated Revenue Account	147
Fire Insurance Revenue Account	148
Marine Insurance Revenue Account	149
Marine Hull Insurance Revenue Account	150
Motor Insurance Revenue Account	151
Miscellaneous Insurance Revenue Account	152
Statement of Changes in Equity	153
Statement of Cash Flows	154
Classified Summary of Assets	155
Notes to the Financial Statements	156
Schedule of Fixed Assets	173
Schedule of Fixed Assets (Tax Base)	175
Statement of FDR	176
Directors' Certificate	177

Supplementary Information

Events	> 179
Media Highlights	> 184
Notes	> 185
Proxy Form	> 187

PROTECTING
POSSIBILITIES
TOGETHER



OUR CORPORATE PHILOSOPHY

MISSION



- Be an accountable and reliable service-oriented organization.
- Be the most caring insurance service provider company shouldering risk and providing safety and security.
- Be innovative in insurance products and selling techniques.
- Maintain high level of transparency and ethical standard in all corporate dealings.
- Be contemporary with new ways and means to render top class customer services in accordance with changing business environment and emerging challenges.
- Continue delivering attractive returns to shareholders'.
- Be responsive to the Corporate Social Responsibility.
- To become a leading service-oriented organization that will provide the customers with a feeling of blanket of risk protection so that the client can run his business/vocation in a consistent manner.

VISION



We have a dream to become a trendsetter as leading insurance organization and the insurer of first choice in Bangladesh. We believe that satisfaction of our valued customer lies at the heart of our every operation and we make their life & property secure and safe as embodied in our slogan “Symbol of Security & Peace”.

“SYMBOL OF SECURITY &
PEACE”

VALUES



Values are the basis of all our actions and ambitions. They serve as a guideline of the company & inspire the actions of employee. Values considered as mirror of doing and thinking, for the well-being of our customers, shareholders, workforce, patrons and the community. The values are:

INTEGRITY:

Honesty & integrity is the basis of our service.

HUMAN DIGNITY:

We acknowledge and pay respect to our valued client.

MODERNISM:

We are innovative in selling insurance products.

PROFESSIONALISM:

To render top class customer service is our prime object.

PRAGMATISM:

We try to make our service easier and prompt.

PROGRESSIVENESS:

We are creative and always try to render our services with progressive ways and means.

PERFORMANCE:

Satisfaction of our client is our prime motto. We satisfy our client by shouldering their risk and providing safety & security.

TEAM SPIRIT:

We are committed to bring about operational excellence through our team spirit.

BELIEF



We believe in quick & quality service to our valued customer which is the focal point of our operation. Through quality and need based services as well as superior performance, we have the ability to run our business as per our customers' expectations. As we form bondage with our valued clients, we try to nourish and develop it into a sustainable relationship.



CODE OF CONDUCT

CODE OF ETHICS AND BUSINESS CONDUCT FOR MEMBERS OF THE BOARD OF DIRECTORS

The Board of Directors (the “Board”) of GLOBAL INSURANCE PLC (the “company”) has adopted this Code of Ethics and Business Conduct for Members of the Board of Directors. This Code is intended to focus on the Board and each Director on areas of ethical risk, provide guidance to Directors to help them recognize and deal with ethical issues, provide mechanisms to report unethical conduct and help foster a culture of honesty and accountability. Each Director should carefully review, be familiar with and follow this Code.

This Code is intended to serve as a source of guiding principles for Directors. Directors should raise questions about particular circumstances involving any director that may implicate one or more of the provisions of this Code. The Company Secretary will discuss such questions, as appropriate, with the Chairman of the Board, the Chairman of the Corporate Governance Committee and /or other inside or outside legal counsel. The Board will not permit any waiver of this Code for any director.

Directors should read this Code in conjunction with the Company’s Code of Ethics and Business conduct applicable to the Company’s employees.

(A) Conflict of Interest:

Directors should avoid any conflict of interest as described below between the director and the company. Any situation

that involves or may reasonably be expected to involve a conflict of interest with the Company should be disclosed promptly to the Company Secretary. The Company Secretary will discuss such matters with the chairman of the Board for evaluation and appropriate resolution, which may include the requested resignation of the director, may be adopted by the Board.

If a director has a personal interest in a matter, the director will disclose the interest to the full Board of Directors prior to discussion or deliberation and the director shall excuse him or herself from participation in the discussion, and will not vote on the matter. Personal interest may include commercial, industrial, banking, consulting, legal, accounting, charitable, and financial relationship, among others.

A “conflict of interest” can occur when a director’s personal interest interferes or may appear to interfere in any way with the interest of the company as a whole. Conflicts of interest may also arise when a director or a member of his or her immediate family receives personal benefit outside of the compensation or reimbursement program approved by the board as a result of his or her position as a director of the company. This Code does not attempt to describe all possible conflict of interest that could develop. Some of the more common conflicts, which director must avoid, however, are out below.

(i) Relationship of the Company with third parties:

Directors should not engage in any conduct or activities that are inconsistent with the company's best interests or that disrupt or impair the Company's relationship with any person or entity with which the Company has entered into, or propose to enter into a business or contractual relationship. This prohibition includes any such third parties related to potential corporate opportunities as discussed further in section (B).

(ii) Compensation from non-Company sources:

Director should not accept compensation in any form for service performed for the Company from any source other than the Company.

(iii) Gifts:

Director and Member of their families should not accept gifts from person or entities who deal with rather Company where any such gifts are being made in order to influence the directors' action as a member of the Board, or where acceptance of the gift could create the appearance of a conflict of interest.

(iv) Personal use of Company assets:

Directors should not use company assets, labour or information for personal use unless approved as a part of a compensation or expense reimbursement program available to all Directors.

(v) Loan or guarantees:

Director should not accept loans, or any other guarantee or an obligation, from the Company.

(B) Corporate Opportunities

Directors owe a duty to the Company to advance its legitimate interest when the opportunity to do so arises. Directors are therefore prohibited from: (a) taking for themselves opportunity that are discovered through the use of Company's property, information or their position as a director; (b) using the Company property, information or their position for personal or professional gain for themselves or an employer; and (c) competing or helping an employer compete with the Company, including compensating for the business opportunities, provided, however, if the Company's disinterested director determine that the Company will not peruse an opportunity that relates to the Company's business, a director may do so if the disclosure and abstention procedures set forth in section 1 have been followed.

(C) Confidentiality

As a member of the board, director often learn of confidential or proprietary information about the Company, its customers, prospective customers or other third parties. Directors should maintain the confidentiality of such information entrusted to them by the Company and any other confidential information about the Company that comes to them from whatever source in their capacity as a director except when disclosure is authorized or legally mandated.

(D) Fair Dealing

In any dealing with the company's customers, suppliers, competitors, and employees, directors should endeavor to deal fairly. Director must not take unfair advantage of any one through manipulation, concealment, abuse of privileged or confidential information, misrepresentation of material facts, or any other unfair dealing practice.

(E) Protection and Proper use of Assets

Directors should protect the Company's assets and ensure their efficient use. Theft, carelessness and waste have a direct impact on the Company's profitability. A Director's use of Company's assets should be for legitimate business purpose related to the Company.

(F) Compliance with Laws, Rules and Regulations

It is the Board's policy to comply with all applicable laws, rules and regulations. It is the personal responsibility of all Directors to adhere to the standards and restrictions imposed by those laws, rules and regulations.

(G) Encouraging the Reporting of Illegal or Unethical Behavior

Director must practice and promote ethical behavior. Moreover, through the adoption of this Code, the Board hereby (a) affirms its expectation that employees talk to supervisors, managers and other appropriate personnel when in doubt about the best course of action in a particular situation; (b) affirm its expectation that employees report personnel violation of laws, rules, regulations or the Company's ethical and Business Conduct Policy applicable to the Company's employees; and (c) conforms that it will not condone retaliation for reports made in good faith.

(H) Public Disclosure of Information

All information in reports and documents that the Company files with or submits to the Securities or exchange Commission is required to be full, fair, accurate, timely, and understandable. This standard also applies to other public communication made by the company. All directors shall take this requirement into proper account in carrying out his or her Board duties.

GLOBAL INSURANCE AT A GLANCE: WHO WE ARE

OUR JOURNEY & EVOLUTION

Global Insurance PLC is one of the trusted and well-established non-life insurance companies in Bangladesh. Incorporated on 23 April 2000 as Global Insurance Limited, the Company commenced its journey with the objective of providing comprehensive risk protection solutions for individuals, businesses, industries, and institutions. Since its inception, the Company has been conducting its operations based on customer-centric service, transparency, and sound corporate governance.

Established through the initiative of engineers, doctors, industrialists, and real estate entrepreneurs, the Company has built a strong position over more than two decades through prudent underwriting, effective risk management, financial discipline, and quality customer service. In 2025, the Company's name was changed to Global Insurance PLC in accordance with the Companies Act, reflecting its modern corporate identity and commitment towards sustainable growth and continuous development.

With its Head Office located in the heart of the capital city and a nationwide network of 68 branches, the Company provides a wide range of non-life insurance services, including Fire, Marine, Motor, Engineering, and Miscellaneous insurance. Through skilled human resources, strong corporate governance, and customer-focused services, Global Insurance PLC continues to strengthen trust and confidence among customers, shareholders, and other stakeholders.

Our Business Philosophy

Global Insurance PLC believes that insurance is not merely financial protection; it is a commitment to trust, security, and peace of mind.

Integrity, professionalism, transparency, accountability, and ethical business practices form the foundation of our operations. With a customer-focused approach, we continue to provide reliable insurance services through effective underwriting, efficient claims management, strong risk management practices, and continuous operational improvement.

Our Service Portfolio

Global Insurance PLC provides a comprehensive range of non-life insurance products and services, including:

- * **Fire Insurance:** Providing protection against fire and allied risks for residential, commercial, and industrial

properties.

- * **Marine Insurance:** Providing insurance protection for goods transported by sea, air, and road, as well as marine vessels and related risks.
- * **Motor Insurance:** Offering comprehensive insurance solutions for private and commercial vehicles.
- * **Engineering Insurance:** Providing risk protection for construction projects, machinery, and engineering-related activities.
- * **Miscellaneous Insurance:** Offering specialized insurance solutions covering burglary, money insurance, fidelity guarantee, liability insurance, personal accident, group insurance, money policy, bank locker, overseas maid claim, workers' compensation, and other customized insurance needs.

Corporate Governance

Strong corporate governance is one of the key foundations of Global Insurance PLC's business operations. The Company operates under the guidance of an experienced Board of Directors to ensure transparency, accountability, and responsible decision-making.

As part of its governance framework, the Company has established and effectively operates Executive Committee, Audit Committee, Claims Committee, Investment Committee, Risk Management Committee, Nomination and Remuneration Committee, and Policyholder Protection and Compliance Committee. These committees play an important role in ensuring good governance, regulatory compliance, effective risk management, and sustainable growth of the Company.

Corporate Social Responsibility

In 2025, Global Insurance PLC undertook various CSR initiatives in the areas of education, healthcare, sports, social welfare, humanitarian assistance, and the development of the insurance sector. The Company contributed to educational and research initiatives, support for underprivileged communities, development of social and religious infrastructure, and enhancement of insurance awareness and professional skills.

As a responsible corporate entity, Global Insurance PLC remains committed to creating a positive impact on society and fulfilling its social responsibilities.

Business Performance Highlights

Through prudent underwriting, effective risk management, and customer-focused services, Global Insurance PLC has maintained consistent business growth and operational excellence.

During the reporting year, the Company achieved a Gross Premium Income of BDT 891.91 million, reflecting its strong market position, customer confidence, and sustainable business capability.

Financial Strength

As of 31 December 2025, Global Insurance PLC maintained a strong financial foundation.

Authorized Capital: BDT 1,000.00 million

Paid-up Capital : BDT 405.52 million

Total Assets : BDT 1,822.69 million

These financial strengths reflect the Company's stability, sound governance practices, and ability to create long-term value for stakeholders.

Key Strengths

AAA Credit Rating

ISO 9001:2015 Quality Management System Certification

Strong capital base and financial discipline

Risk Management

Global Insurance PLC maintains a well-structured Enterprise Risk Management framework supported by prudent underwriting, effective reinsurance arrangements, and strong internal control systems.

The Company remains committed to safeguarding policyholders' interests and ensuring financial security through adequate reserving, effective risk mitigation measures, and compliance with regulatory requirements and internationally recognized practices.

Committed To Enhancing Shareholders Confidence

Global Insurance PLC is committed to fulfilling shareholders' expectations through strong financial performance, responsible business practices, and sustainable value creation.

For the year ended 31 December 2025, the Board of Directors recommended a 10% cash dividend, subject to shareholders' approval. This reflects the Company's commitment to maintaining shareholder confidence and delivering sustainable returns.

Human Resources

One of the key drivers behind the success of Global Insurance PLC is its team of 642 skilled and dedicated employees. Their professionalism, experience, and commitment play a vital role in enhancing operational efficiency and improving the quality of customer services.

Our Competitive Strengths

Through extensive experience, disciplined management practices, and customer-focused services, Global Insurance PLC has established a strong position in Bangladesh's non-life insurance sector.

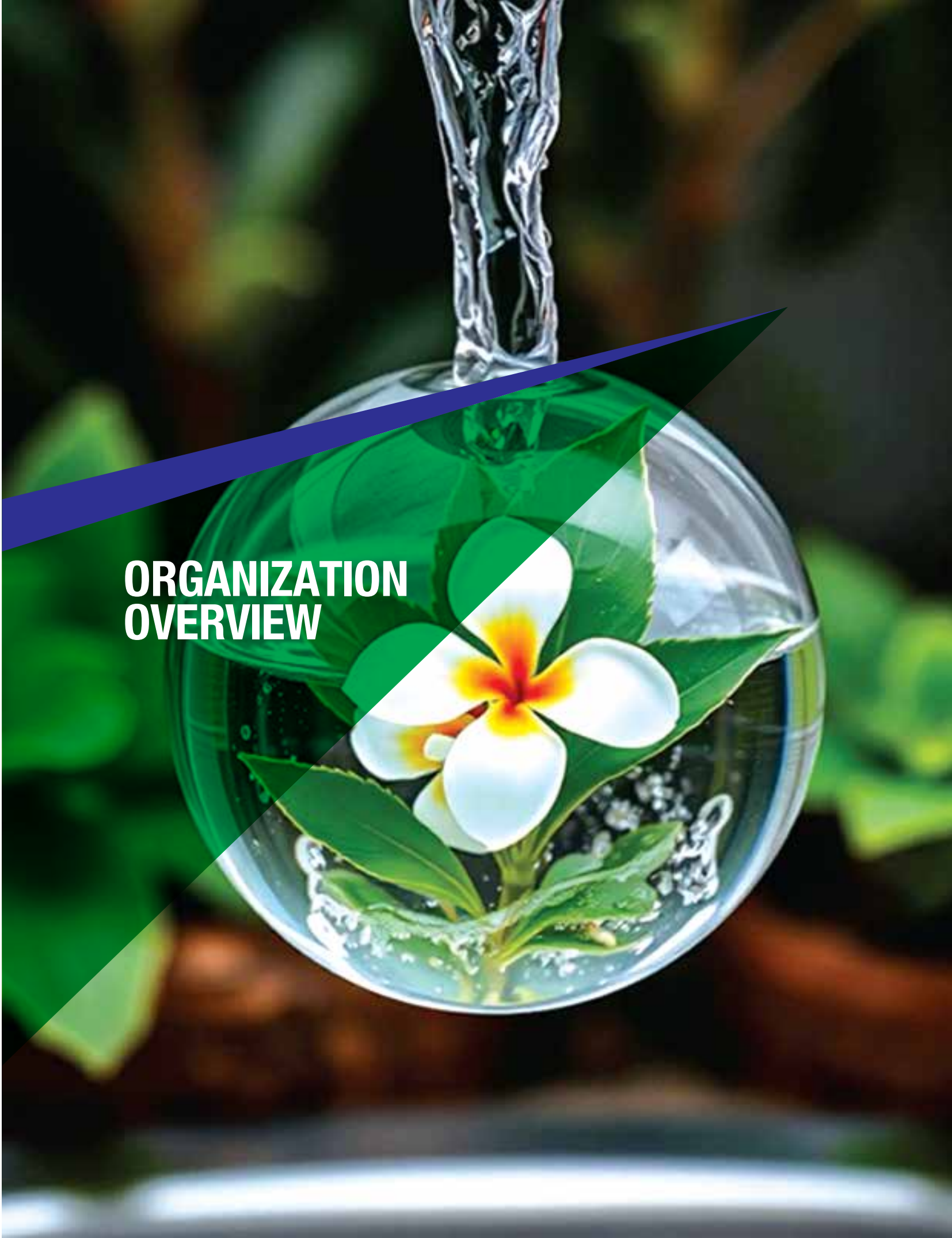
Our key strengths include:

- More than two decades of experience in Bangladesh's non-life insurance sector.
- A well-established reputation as a trusted insurance provider.
- Countrywide branch network ensuring accessible customer services.
- Comprehensive product portfolio including Fire, Marine, Motor, Engineering and Miscellaneous insurance.
- Experienced leadership, efficient management, and strong corporate governance.
- Effective underwriting, claims management, and risk control systems.
- Reliable reinsurance support and strong financial foundation.
- Technology-driven operations and continuous service improvement.
- Long-term commitment to building trust-based relationships with customers and stakeholders.

Our Commitment

Global Insurance PLC is committed to strengthening its position as a trusted and leading non-life insurance company in Bangladesh through innovative insurance protection solutions, enhanced customer experience, digital transformation, and strong corporate governance.

Guided by the philosophy of "Symbol of Security and Peace," we remain dedicated to protecting customers, enhancing stakeholder confidence, and contributing positively to the development of Bangladesh's insurance sector and economy.



ORGANIZATION OVERVIEW

CORPORATE INFORMATION

Name of the Company	: Global Insurance PLC
Nature of Business	: Non-Life Insurance Business
Certificate of Incorporation	: C-40102(2070)/2000, 23 rd April, 2000
Certificate for commencement of Business	: 15787, 23 rd April, 2000
Certificate of Insurance Development and Regulatory Authority	: CR-9/2000 (Controller of Insurance)
Operation Started	: 23 rd April, 2000
Tax Identification No	: 871528848672
VAT Registration No : BIN	: 002085888-0208
Chairman of the Company	: Sayeed Ahmed, MP
Chief Executive Officer	: Md. Jamirul Islam
Number of Branches	: 68 (Sixty-Eight) Branches all over Bangladesh
Registered office	: Al-Razi Complex (12 th Floor) 166-167 Shaheed Syed Nazrul Islam Sarani Purana Paltan, Dhaka-1000.
Phone No	: PABX- 55111601-3, 223390147, 223390450
Fax No	: 880-2-223350302
E-mail	: info@gilbd.com globalho2000@gmail.com
Website	: www.globalinsurancebd.com
Authorized Capital	: TK. 100 Crore
Paid up Capital	: Tk. 40.55 Crore
External Auditors'	: FAMES & R Chartered Accountants
Corporate Governance Auditors'	: ARTISAN Chartered Accountants
Credit Rating	: AAA
ISO Certificate	: ISO 9001: 2015 Certified

CORPORATE STRUCTURE

Chairman

Sayeed Ahmed, MP

Vice Chairman

S M Sarowar Alam

Chairman, Executive Committee

Md. Monirul Islam

Chairman, Claim Committee

Shawket Reza

Chairman, Audit Committee and Nomination & Remuneration Committee

Md. Ebadot Ali, ndc (Former Secretary)

Independent Director

Chairman, Investment Committee

Mahabub Morshed Talukder

Chairman, Policyholder Protection & Compliance Committee

Engr. Md. Abdul Muqtadir

Chairman, Risk Management Committee

Syed Badrul Alam

Directors

Monoj Kumar Roy

Md. Harunur Rashid

Israt Jahan

Sazzad Arefin Alam

Tahsin Aman

Md. Quamruzzaman

Sonia Hussain Kristy

Independent Directors

Quamrun Naher Ahmed (Former Addl. Secretary)

Abhijit Kumar Saha, FCA

Engr. Golam Fakhruddin Ahmed Chowdhury (Former Addl. Secretary)

Chief Executive Officer

Md. Jamirul Islam

Company Secretary

Md. Omar Faruk

Auditors

Fames & R Chartered Accountants

Corporate Governance Code Compliance Auditors (BSEC & IDRA)

Artisan Chartered Accountants

PRODUCTS

FIRE INSURANCE SCHEMES

- i. Standard Fire Policy
- ii. Special Perils Insurance Policy
- iii. Industrial All Risk Policy
- iv. Household policy
- v. Consequential Loss Policy
- vi. Declaration Policy
- vii. Operational Package Policy



MARINE INSURANCE SCHEMES

- i. Marine Cargo Policy
- ii. Marine Hull Policy
- iii. Marine Freight Policy



AUTOMOBILE INSURANCE SCHEMES

- i. Private Vehicle Policy
- ii. Commercial Vehicle Policy
- iii. Motor Cycle Policy



ENGINEERING INSURANCE SCHEMES

- i. Erection All Risks Policy
- ii. Contractors' All Risk Policy
- iii. Machinery Breakdown Policy
- iv. Deterioration of Stock Policy
- v. Boiler & Pressure Vessel Insurance Policy
- vi. Electronic Equipment Policy
- vii. Contractors Plant & Machinery (CPM) Policy



MISCELLANEOUS INSURANCE SCHEMES

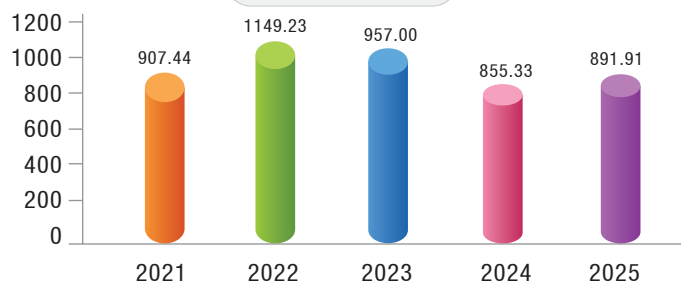
- i. Burglary & House Breaking Policy
- ii. Personal Accident Policy
- iii. Group personal Accident Policy
- iv. Employer's Liability Policy
- v. Fidelity Guarantee Policy
- vi. Cash-in-Transit Policy
- vii. Cash-on-Counter Policy
- viii. Cash-in-Safe Policy
- ix. Money Insurance Policy
- x. Overseas Mediclaim Insurance Policy
- xi. Product Liability Insurance Policy
- xii. Workmen's Compensation Policy
- xiii. Third-party Liability or Public Liability Policy
- xiv. Bank Lockers Insurance Policy



FINANCIAL PERFORMANCE AT A GLANCE

(Taka In Million)

Gross Premium



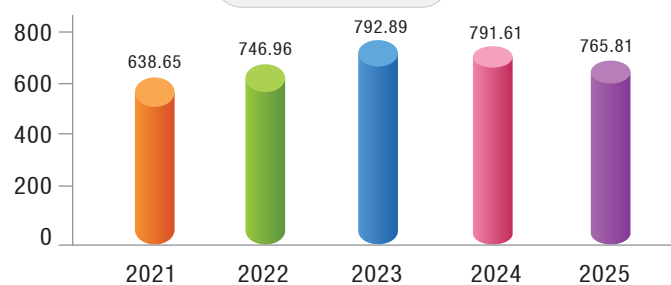
Net Premium



Net Claim



Investment



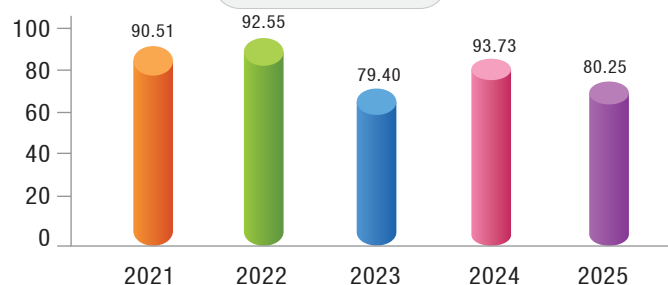
FINANCIAL PERFORMANCE AT A GLANCE

(Taka In Million)

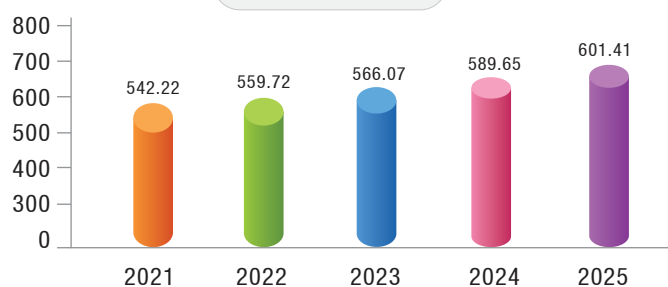
Underwriting Profit



Net Profit Before Tax

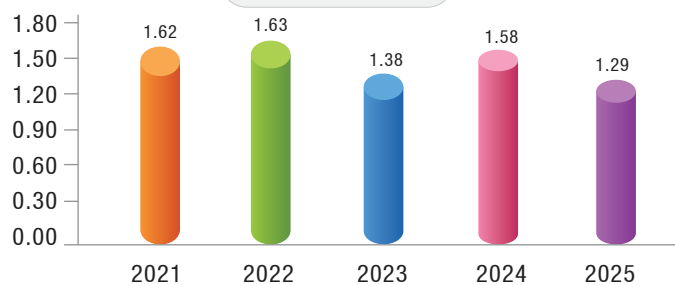


Shareholders' Equity



Earnings Per Share

(Earnings Per Share in Taka)



FINANCIAL PERFORMANCE AT A GLANCE

Particulars		2025	2024	2023	2022	2021
Gross Premium Income		891,911,968	855,326,043	956,999,121	1,149,226,108	907,439,805
Net Premium Income		619,293,854	650,998,704	717,687,451	877,168,721	639,877,222
Net Claims		22,311,676	40,251,824	38,300,918	10,933,065	36,954,935
Investment & Other Income		74,660,593	63,938,230	47,501,958	36,594,559	32,482,608
Underwriting Profit		53,373,870	67,426,239	71,541,557	105,980,396	105,772,049
Net Profit before Tax		80,249,788	93,728,551	79,404,303	92,554,983	90,514,811
Net Profit after Tax		52,309,031	64,138,833	56,021,936	66,159,603	65,652,740
Paid-up Capital		405,517,630	405,517,630	405,517,630	405,517,630	405,517,630
Reserve		195,894,579	184,137,311	160,550,241	154,204,215	136,706,727
Shareholders' Equity		601,412,208	589,654,940	566,067,871	559,721,845	542,224,357
Balance of Fund (Unexpired Risk)		274,862,051	260,795,350	287,654,145	351,214,097	256,982,102
Total Investments		765,808,283	791,605,098	792,889,728	746,955,060	638,652,847
Total Assets		1822,685,010	1,775,247,030	1,698,240,891	1,624,395,229	1,200,011,200
Rate of Dividend	Cash (%)	10%	10%	10%	12.25%	12%
	Stock (%)					
Earnings Per Share (EPS)		1.29	1.58	1.38	1.63	1.62
Net Asset Value (NAV) Per Share		14.83	14.54	13.96	13.80	13.37
Net Operating Cash Flow Per Share (NOCFPS)		1.64	0.26	0.68	4.09	6.79
Price Earnings Ratio (Times)		19.69	15.63	24.35	19.14	33.52
Current Ratio		1.35	1.35	1.36	1.50	1.59
Market Price Per Share		25.40	24.70	33.60	31.20	54.3



GLOBAL INSURANCE STEWARDSHIP

SPONSORS OF THE COMPANY



Mahabub Morshed Talukder



S M Sarowar Alam



Monoj Kumar Roy



Ar. Mubasshar Hussain (Deceased)



Md. Harunur Rashid



Dr. Shah Alam

SPONSORS OF THE COMPANY



Shawket Reza



Israt Jahan



Md. Monirul Islam



Sayeed Ahmed, MP



Alhaj Shamsul Alam (Deceased)



Lutfun Nessa Begum (Deceased)

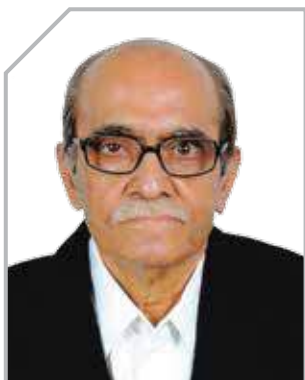
SPONSORS OF THE COMPANY



Md. Sirajul Islam



Tahsin Aman



Engr. Md. Abdul Khaleque (Deceased)



Md. Quamruzzaman



Mohammed Abdul Muhit



Engr. Nazimuddin Chowdhury

SPONSORS OF THE COMPANY



Cap. (Retd.) Abdul Khaleque (Deceased)



Sardar Tariqul Kabir



Dr. Md. Alamgir Hafiz

HON'BLE CHAIRPERSONS OF THE COMPANY SINCE ESTABLISHMENT



Ar. Mubasshar Hussain (Deceased)
Founder Chairman (2000-2001) & (2014-2015)



S M Abdul Mannan
(2001-2003)



Md. Anwarul Haque
(2004-2005)



Syed Badrul Alam
(2005-2006) & (2017-2019)



Mahabub Morshed Talukder
(2006-2008)



A K M Shaheed Reza
(2008-2009)

HON'BLE CHAIRPERSONS OF THE COMPANY SINCE ESTABLISHMENT



M Amanullah
(2009-2010)



R A Howlader
(2010-2012)



Engr. Md. Abdul Muqtadir
(2012-2013) & (2015-2017)



Md. Nasiruddin Choudhury
(2013-2014)



Sayeed Ahmed, MP
(2019 till date)

COMPOSITION OF THE BOARD AND IT'S COMMITTEES

Board of Directors

Chairman

Mr. Sayeed Ahmed, MP

Vice Chairman

Mr. S M Sarowar Alam

Directors

Mr. Mahabub Morshed Talukder

Mr. Monoj Kumar Roy

Mr. Md. Harunur Rashid

Mr. Shawket Reza

Ms. Israt Jahan

Mr. Md. Monirul Islam

Mr. Sazzad Arefin Alam

Mr. Syed Badrul Alam

Mr. Tahsin Aman

Mr. Md. Quamruzzaman

Engr. Md Abdul Muqtadir

Ms. Sonia Hussain Kristy

Independent Directors

Mr. Md. Ebadot Ali, ndc (Former Secretary)

Ms. Quamrun Naher Ahmed (Former Addl. Secretary)

Mr. Abhijit Kumar Saha, FCA

Engr. Golam Fakhruddin Ahmed Chowdhury (Former Addl. Secretary)

COMPOSITION OF THE BOARD AND IT'S COMMITTEES

Executive Committee

Chairman

Mr. Md. Monirul Islam

Member

Mr. Mahabub Morshed Talukder

Mr. S M Sarowar Alam

Mr. Md. Harunur Rashid

Mr. Shawket Reza

Ms. Israt Jahan

Mr. Sazzad Arefin Alam

Mr. Syed Badrul Alam

Mr. Tahsin Aman

Mr. Md. Quamruzzaman

Engr. Md. Abdul Muqtadir

Ms. Sonia Hussain Kristy

Claim Committee

Chairman

Mr. Shawket Reza

Member

Mr. Mahabub Morshed Talukder

Mr. S M Sarowar Alam

Mr. Monoj Kumar Roy

Mr. Md. Harunur Rashid

Ms. Israt Jahan

Mr. Md. Monirul Islam

Mr. Sazzad Arefin Alam

Mr. Syed Badrul Alam

Mr. Tahsin Aman

Mr. Md. Quamruzzaman

Engr. Md. Abdul Muqtadir

Ms. Sonia Hussain Kristy

COMPOSITION OF THE BOARD AND IT'S COMMITTEES

Audit Committee

Chairman

Mr. Md. Ebadot Ali, ndc (Former Secretary)

Members

Mr. S M Sarowar Alam

Mr. Monoj Kumar Roy

Mr. Md. Harunur Rashid

Mr. Tahsin Aman

Ms. Quamrun Naher Ahmed (Former Addl. Secretary)

Mr. Abhijit Kumar Saha, FCA

Engr. Golam Fakhruddin Ahmed Chowdhury (Former Addl. Secretary)

Nomination and Remuneration Committee

Chairman

Mr. Md. Ebadot Ali, ndc (Former Secretary)

Members

Mr. Mahabub Morshed Talukder

Mr. Monoj Kumar Roy

Mr. Syed Badrul Alam

Ms. Quamrun Naher Ahmed (Former Addl. Secretary)

Mr. Abhijit Kumar Saha, FCA

Engr. Golam Fakhruddin Ahmed Chowdhury (Former Addl. Secretary)

COMPOSITION OF THE BOARD AND IT'S COMMITTEES

Investment Committee

Chairman

Mr. Mahabub Morshed Talukder

Member

Ms. Israt Jahan

Mr. Md. Monirul Islam

Mr. Sazzad Arefin Alam

Mr. Md. Quamruzzaman

Risk Management Committee

Chairman

Mr. Syed Badrul Alam

Member

Ms. Sonia Hussain Kristy

Mr. Md. Ebadot Ali, ndc (Former Secretary)

Policyholder Protection and Compliance Committee

Chairman

Engr. Md. Abdul Muqtadir

Member

Mr. Shawket Reza

Ms. Quamrun Naher Ahmed (Former Addl. Secretary)





BOARD OF DIRECTORS PROFILE



SAYEED AHMED, MP Chairman

Mr. Sayeed Ahmed, MP, is a Member of Parliament representing the Shariatpur-01 constituency in the 13th National Parliament. He serves as the President of the Bangladesh Insurance Association (BIA) for the 2025-2026 term, marking his position as the first elected President since the association's inception in 1988. A distinguished leader in the insurance industry, Mr. Ahmed has served as the Chairman of Global Insurance PLC since 2019, contributing actively to the sector since 2000. He is also a member of the Governing Body of the Bangladesh Insurance Academy and an Executive Board Member of the International Chamber of Commerce Bangladesh.

Beyond his leadership in the insurance industry, Mr. Sayeed Ahmed, MP, holds esteemed positions across various business sectors. He serves as the Chairman of Bangladesh Check Technology Ltd., Purity Foods Ltd., and the Ahmed Foundation. He previously served as the Vice Chairman of Global Insurance PLC during the 2010-11 and 2018-19 terms. Additionally, he manages multiple enterprises as the Managing Director of Vantage Securities Ltd., City Homes Ltd., and Al Taiyer International Ltd.

Mr. Ahmed's professional engagements extend significantly into the shipping, banking, and logistics industries. He is the Proprietor of Ahmed Shipping Lines, Ahmed Inland Shipping Agency, A K International, and Ahmed Airways Services. He was a Sponsor Shareholder and former Chairman of the Risk Management Committee and Executive Committee of Padma Bank Limited (formerly Farmers Bank Ltd.). Furthermore, he maintains active leadership roles within the Bangladesh Cargo Vessel Owner Association, where he currently serves as President and an Executive Committee Member, having previously held the roles of Senior Vice President and General Secretary.

Apart from his business endeavors, Mr. Sayeed Ahmed, MP, is deeply involved in social and sports organizations. He is a member of prestigious clubs, including Dhaka Club Ltd., Gulshan Society, Uttara Club Ltd., Kurmitola Golf Club Ltd., Dhanmondi Club Ltd., Bangladesh Flying Club Ltd., Chittagong Boat Club, and All Community Club Ltd. His passion for sports is reflected in his roles as Vice President of the Rajdhani Shooting Club.

Mr. Sayeed Ahmed, MP, is a widely traveled business leader who has conducted business operations across numerous nations worldwide.



S M SAROWAR ALAM
Vice Chairman

Mr. S. M. Sarowar Alam is a versatile businessman and Industrialist of the Country. He was born in a respectable Muslim family in Pabna town. He obtained the B.A (Hons), M.A (Economics) Degree. He is the Sponsor Director of Global Insurance PLC, Hot dress Ltd., Winter dress Ltd., Knit Valley Fashions Ltd. and Proprietor of M/S. S.S Enterprise. He is associated with a number of socio-cultural organizations. Mr. S. M. Sarowar Alam had also served as Vice-Chairman of Global Insurance PLC during the year 2009-2010.



MD. MONIRUL ISLAM
Chairman, Executive Committee

Mr. Md. Monirul Islam is a renowned business personality of the country. He was born in a respectable Muslim family of Narsingdi District. After completing his graduation from Dhaka University, he concentrated himself fully in business. Within a very short time he became successful as a garments manufacturer and exporter. He is the owner of Prominent Apparels, Monapy Knit Fabrics and Monapy Embroidery. As an entrepreneur, Mr. Md. Monirul Islam has associated himself with many social & service oriented organizations. He is the founder/donor of Rahima Aziz Primary School and Kathalia Union High School In Narsingdi. He is the former Vice Chairman of Global Insurance PLC.



SHAWKET REZA

Chairman, Claim Committee

Mr. Shawket Reza is a reputed businessman and entrepreneur of the country. He has completed M. Com. in Accounting. He has a diverse business profile and established himself as a prominent business personality. He is a prolific businessman in the fields of Export, Import and Manufacturing of RMG & Textile Products. He is the Sponsor Director of Global Insurance PLC. Mr. Shawket Reza is the Managing Director of Reza Group. He is one of the Co-founders of Progati Balika Biddya Nikaton located at Sharasheya, Feni. He is also the Co-founder of Nurul Rownak Diabetics Center, Rajnagor, Feni an outdoor clinic for the diabetic patients managed by Feni Diabetic Association.

He is the Former Vice Chairman of Global Insurance PLC.



MD. EBADOT ALI, ndc
(Former Secretary)

Chairman,
Audit Committee and Nomination
& Remuneration Committee,
Independent Director

Mr. Md. Ebadot Ali was born in a respectable Muslim family in 1960 at Pabna. He obtained his B.A.(honours) M.A. degree in Modern History under the University of Dhaka, MSc in General Maritime Administration and Environment Protection courses from the World Maritime University, Malmo, Sweden.. Mr. Ali also completed his National Defence Course (NDC) from the National Defense College, located at Mirpur Cantonment, Dhaka, Mr. Ali joined the Bangladesh Civil Service (Administration cadre) in 1983 as a regular batch of 1982. Since then he worked as an Asst. Commissioner and Magistrate, UNO, ADC/ADM, Deputy Commissioner & Dist. Magistrate in different places of the field administration and served as Sr. Asst. Secretary, Deputy Secretary, Joint Secretary, Member, Administrative Appellate Tribunal and Transport Commissioner under different Ministries. He was elevated as Member, Planning Commission, served as Secretary Railways Division and finally got retirement as Secretary in 22nd January, 2019 from the Ministry of Public Administration.

As part of his undergo training courses, Mr. Ali attended and successfully completed different professional courses at home and abroad. Among some of them were: Land Survey & Settlement Training, Planning & Project Management Course, Foundation Training on Public Administration & Development, Law/Advanced Law Courses, Senior Staff Course (SSC), and Managing at the Top Management (MAT) Course, etc. As part of his higher studies and professional enrichment, he was also toured, attended in different seminar, symposium in various institutions/universities in the USA, England, Australia, Canada, Sweden, Belgium, Norway, Denmark, Poland, Germany, Singapore, Indonesia, Philippines, Qatar, Japan, China, Myanmar, South Africa etc.

During his long checkered career in Civil Service over the three decades, Mr. Ali served in different capacities, gathered a diversified expertise, skills and experiences that include: General Administration & Development, Human Resource Management, Planning and project Management, Policy Formulation, Land administration and Management, Legal and Judicial Issues, Disaster Management, Corporate Management among other arenas.

He is also associated with various social, development activities as: Founder President- Sirajgonj Collectorate School and College, President- District Sports Association, Commissioner- District Scouts and Girls Guides Association, Chairman- District Law and Order Committee, District Development Coordination Committee, District Land Acquisition and Allocation Committee etc.



MAHABUB MORSHED TALUKDER
Chairman, Investment Committee

Mr. Mahabub Morshed Talukder was born on November 30, 1956 in a respectable Muslim family of Barishal. He received his B. Com (Hons.) in Accounting, M. Com in Finance from the University of Dhaka in 1978 & 1981 respectively. He is a Director of Creative Engineers Ltd –the Exclusive Distributor of Schindler Lifts & Escalators of Switzerland. He is also a Director of Creative Paper Mills Ltd. which is a leading manufacturer of Paper in Bangladesh. He had also served as chairman of Global Insurance PLC during the year 2006-2008. Mr. Talukder has received many formal trainings in Korea, Japan, USA, Canada, Switzerland and India. He was also member of the entourage of the official delegation to Korea in 1985. He presented key note paper in many seminars organized by Bangladesh Management Development Centre & University of Dhaka. He is a member and past President of Rotary club of Metropolitan Dhaka and actively participating in Rotary movement in Bangladesh. Mr. Talukder is a member of Bangladesh German Chamber of Commerce & Industries & France-Bangladesh Chamber of Commerce & Industries. Mr. Talukder is a member of Uttara Club Ltd. Mr. Talukder is married to Morsheda Mahbub and they have 2 sons and one daughter.



ENGR. MD. ABDUL MUQTADIR
Chairman, Policyholder Protection & Compliance Committee

Engineer M.A. Muqtadir Belal completed his Graduation in B.Sc. Eng. (Civil) from BUET in 1975, and he joined RHD in 1976. He obtained Post Graduation Degree from University of New South Wales (NSW), Australia in 1980 in Highway and Bridge Engineering.

During his stay in RHD he executed lot of important Highway & Bridges projects. Under his leadership the Bhairab Bridge, 3rd Karnaphuli Bridge, Kanchan, Tongi, Amin Bazar Bridges and also 5 bridges in Dhaka-Chittagong Highway was built. Under his dynamic leadership many roads were constructed like Amin Bazar-Savar, Nabinanagar-Chandra, Tongi-Ashulia, Banani-Tongi- Joydebpur Road, Marine Drive Road (Cox's Bazar) etc.

He is a very respected and efficient Engineer of the country. After working for more than 30 years in RHD he retired as ACE and started his own business. He is the Managing Director of Kirti Holdings Limited.

He is a talented personality with various contributions in diversified fields. He was the President of BUET Alumni'75 and RHD Engineers Association, Senior Vice President, Bangladesh Archery federation. At present he is holding the Post of Vice President of Retired Road Engineer's Association and VP, Bangladesh Kho Kho federation. He is also involved in many other social and welfare organizations.



SYED BADRUL ALAM

Chairman, Risk Management Committee

Mr. Syed Badrul Alam is the Managing Director of B. B. Holding Ltd & B. Alam Brothers (Pvt) Ltd. He is a Director of Global Insurance PLC and Best Life Insurance Limited and also member of Bangladesh Insurance Association (BIA). Mr. Alam is the founder chairman of Syed B. Alam Trust and Former Chairman of Lion District 315 B-1. He is the member of Army Golf Club (member No. 5001) and received awards on several occasions in Golf tournament. He has organized golf tournament more than 5 times from 2002 to 2022. He is also member of many socio-cultural organizations and clubs & regular singer of Bangladesh Betar & Bangladesh Television. The viewer of television rewarded him as the best amateur singer. Mr. Alam is also associated with various social and philanthropic organizations of the country. Mr. Badrul Alam served as Chairman of Global Insurance PLC from 2005 to 2006 & 2017 to 2019.



MONOJ KUMAR ROY

Director

Mr. Monoj Kumar Roy was born in an aristocratic Hindu family of Sylhet. He is a young and promising businessman of our country and has established himself as a successful entrepreneur. His business interest encompasses Jewelry. After graduation, he devoted himself fully to business and is affiliated with Sananda Jewelers- a famous name in Jewelry business in the country. He is also associated with a number of socio-cultural organizations. Mr. Monoj Kumar Roy is the Sponsor Director of Global Insurance PLC He had also been elected as Vice-Chairman of the Company during the year 2014-2015.





MD. HARUNUR RASHID
Director

Mr. Md. Harunur Rashid was born in a respectable Muslim family at Faridganj, Chandpur, Bangladesh. He completed Masters in Arts from the University of Dhaka. He is a former Member of Parliament representing the constituency no. 263, Chandpur-4 (Faridganj). He is a former Vice Chairman and Director of National Credit & Commerce Bank Limited. He is a Sponsor Director and the former Vice Chairman of Global Insurance PLC. He is one of the leading Businessmen of the Country, especially in Construction Business.

He is the Proprietor of Nazma Construction Company, Apurba Embroidery, H.R Bricks, Managing Director of NCC Holdings Limited. Address of 9 Park Road, Diplomatic Zone, Baridhara, Gulshan, Dhaka-1212, Bangladesh.

Furthermore, as a very compassionate person, Mr. Md. Harunur Rashid is also associated with various socio-cultural activities and his contributions to the society are noteworthy.



ISRAT JAHAN
Director

Ms. Israt Jahan was born in a prominent Muslim Family of Chandpur. She studied in MUNSHIRHAT G & A Ali High School. She is the Director of Murad Apparels Ltd. and Unnayan Housing Ltd. She is also the Sponsor Director of Global Insurance PLC.



TAHSIN AMAN
Director

Mr. Tahsin Aman is an entrepreneur, industrial engineer, and a purpose-driven leader. He is the founder Chairman of Ayat Education which works with training and education under entities like Ayat Skill Development Center and Ayat College of Nursing and Health Sciences which is a nursing college that provides undergraduate and post-graduate studies. He is the Vice-Chairman of Aman Group of Companies. This group of companies include business units in textiles, insurance, consumer products manufacturing, and distribution.

Tahsin is a strong advocate of purpose-driven leadership and has held many leaderships position in large associations such as President of American Alumni Association, President of Entrepreneurs' Organization Bangladesh, Director of Spain Bangladesh Chamber of Commerce and Industries, Vice Chairman of Global Insurance PLC.

Tahsin presented his innovative project on student scholarship gamification at Stanford University which was selected for Global Entrepreneurship Summit in 2016 led by President Barack Obama.

Tahsin was chosen to represent Bangladesh in the International Entrepreneurs' Summit 2019 held at the United Nations Head Office in New York.

Global Business SR award was received by Tahsin and his spouse as Leading Power Couple on February 13, 2021 for their generosity and contribution during the Pandemic of COVID-19.



SAZZAD AREFIN ALAM
Director

Mr. Sazzad Arefin Alam has completed BSC in Economics from University College of London, UK and MBA from IUB, Bangladesh. As a third-generation businessman from a muslim family, he has been involved in a wide range of business starting from FMCG to real estate and tank terminals. He has successfully established renowned brands Muskan Oil, Muskan Water and Goalini Condensed Milk under the umbrella of SA Group of Industries to reach maximum retail coverage in Bangladesh. Apart from leading the position of Managing Director at SA Group, he is a member of a few social clubs and is the Alumni President of CGS. As a lover of the game of Squash, he is also an Executive Committee member of the Bangladesh Squash Federation. Mr. Sazzad Arefin Alam had also been elected as Vice-Chairman of the company during the year 2013-2014 & 2023-2024.



MD. QUAMRUZZAMAN
Director

Mr. Md. Quamruzzaman is a renowned business personality of the country. He was born in a respectable Muslim family in Dhaka. After completing his Graduation, he concentrated himself fully in business. Within a very short time he succeeded in trading business. He is the sponsor director of Global Insurance PLC & director of Synthia securities Ltd. He is an associate member of Dhaka Club & also member of Abdur Razzaque & Mohd. Selim Trustee Foundation. Mr. Md. Quamruzzaman associated himself with many social & service oriented organizations and Mr. Md. Quamruzzaman served as Vice Chairman of Global Insurance PLC from 2015 to 2017. He also served as Chairman, Claim committee from 2017-2019 & Chairman, Executive Committee from 2019-2020.





SONIA HUSSAIN KRISTY
Director

A Master's degree holder in English Literature, Sonia Hussain Kristy is currently the Managing Director of Neer Limited, one of the reputed real estate developers of Bangladesh. She is also the Chief Operating Officer of Omnispace Limited, a writing and editing outsourcing firm she founded in 2015. Sonia Kristy began her career at The Daily Star as an Editorial Assistant and Feature Writer in 1998. From there she moved on to Daily New Age as an Assistant Editor. In 2015, she ended her journalism career of 17 years as a Senior Assistant Editor and Deputy Head of Marketing of bdnews24.com. She then went on to establish her own firm Omnispace which has made a solid reputation as a content service provider for local and international clients like Bill and Melinda Gates Foundation, A2I, BASIS, BRAC and different UN organisations. She took on the reins of Neer from her father, late Architect Mubasshar Hussain (also the Founder Chairman & Director of Global Insurance PLC) in 2023. On the side, Sonia Kristy is also a patron of Guerilla Ekattor, which chronicles Bangladesh's Liberation War stories.



QUAMRUN NAHER AHMED
Former Additional Secretary
Independent Director

Ms. Quamrun Naher Ahmed is a distinguished former civil servant of the Government of Bangladesh, having served as Additional Secretary (Retired). She brings more than 32 years of experience in public administration, government budgeting, financial policy, and institutional governance.

She spent over 13 years in the Ministry of Finance. As Additional Secretary and Joint Secretary in the Financial Institutions Division, she contributed to the formulation of rules, policies, and regulatory frameworks for banks and financial institutions. She also served as Managing Director of Probashi Kallyan Bank and later as Full-Time Member and Chairman (in Charge) of the National River Conservation Commission. In addition, she served as a Director of key institutions, including the Bangladesh Institute of Capital Market (BICM) and Karmasangsthan Bank.

Ms. Ahmed has a strong academic background. She completed her BSS (Honours) and MSS in Economics from the University of Dhaka and earned an MPhil in Social Change, with distinction (Grade A), from the Norwegian University of Science and Technology (NTNU), Norway.

She has also completed numerous international professional training programs in governance, public administration, financial policy, capital-market regulation, development evaluation, and risk financing. Her major overseas training includes programs at Swansea University, Wales; the Royal Tropical Institute, Amsterdam; the IMF-Singapore Regional Training Institute; Civil Service College, Singapore; the University of Manchester; RMIT University, Melbourne; the Asian Development Bank Institute (ADBI), Tokyo; the U.S. State Department, Washington, DC; the Securities Commission Malaysia; Carleton University, Ottawa; Duke University; and the Monetary Authority of Singapore.



ABHIJIT KUMAR SAHA, FCA
Independent Director

Mr. Abhijit Kumar Saha is a highly accomplished Fellow Chartered Accountant (FCA) and a member of the Institute of Chartered Accountants of Bangladesh (ICAB). With over 20 years of rich corporate and professional experience, he specializes in financial strategy, auditing, and advisory services, with a strong focus on banks, financial institutions, and insurance companies.

Throughout his career, Mr. Saha has held key leadership roles, including serving as the Deputy Chief Financial Officer and Head of the Financial Administration Division at Mercantile Bank PLC. He was also a Partner at UHY Syful Shamsul Alam & Co., Chartered Accountants, and served as the Chief Risk Officer and Chief Operating Officer at the Bangladesh Rating Agency Limited (Dun & Bradstreet South Asia Middle East Limited). Earlier in his career, he spent more than five years with Deloitte Bangladesh (Hoda Vasi Chowdhury & Co) as an Audit Manager, where he successfully handled international audit reviews.

Mr. Saha holds both BBA and MBA in Accounting & Information Systems from the University of Dhaka. He is widely recognized for his deep expertise in IFRS/IAS and local regulatory frameworks, as well as his commitment to the highest standards of professional ethics and integrity. Currently, he leads a dynamic team of over 40 peoples including professional experts as a practicing Chartered Accountant.



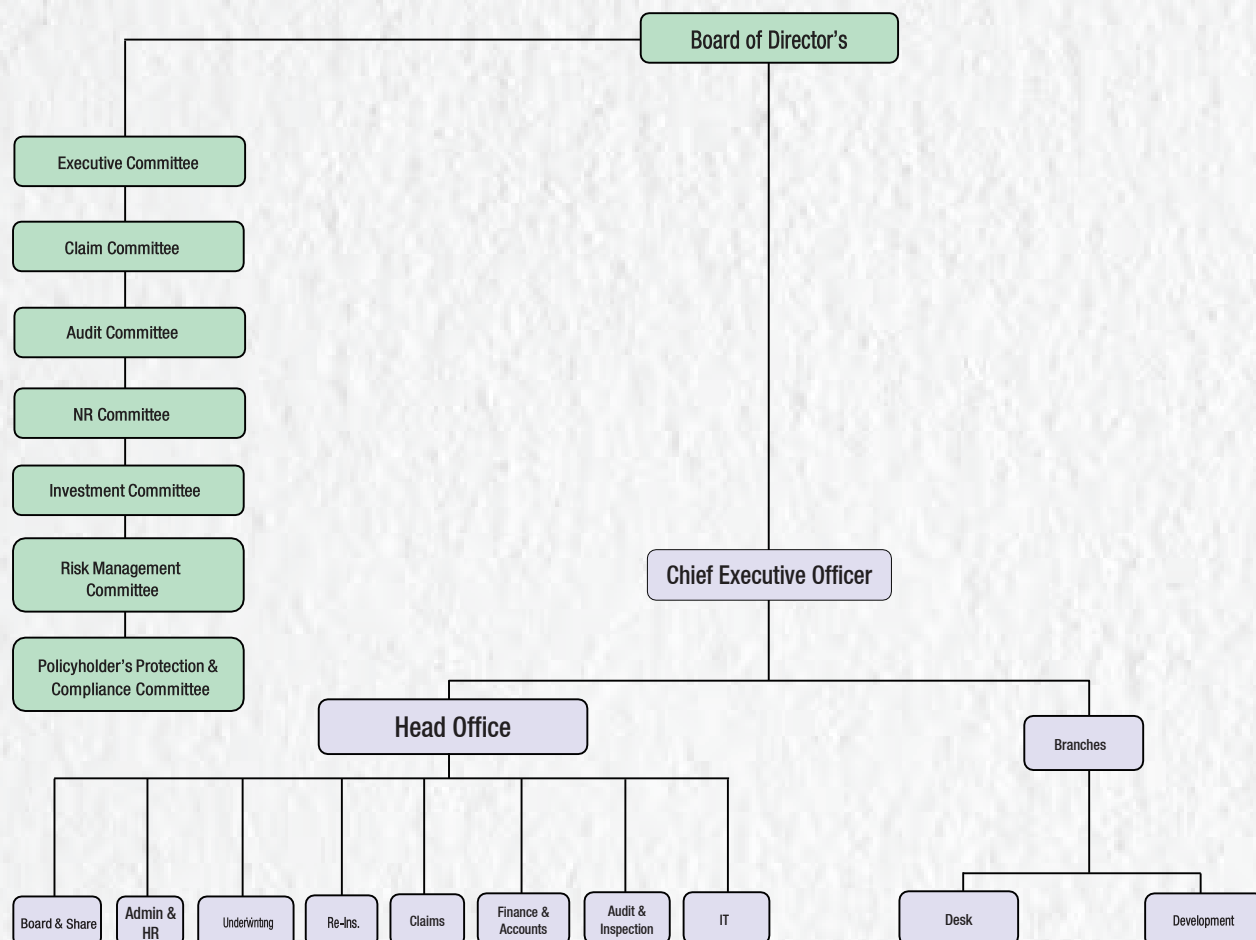
**ENGR. GOLAM FAKHRUDDIN
AHMED CHOWDHURY**
Former Additional Secretary
Independent Director

Engr. Golam Fakhruddin Ahmed Chowdhury is a highly experienced former government official with over 35 years of career in the Bangladesh Civil Service (Telecommunications) cadre. He served as the Additional Secretary and Project Director for the Padma Bridge Rail Link Project connecting Dhaka to Jessore, under the Ministry of Railways, where he successfully negotiated the loan agreement with the Exim Bank of China and completed the major portion of the project before his retirement.

He also served as the Managing Director of BTCL and held top management roles in multiple departments, including IT, Finance, and Marketing, at Teletalk Bangladesh Limited. Additionally, he worked in key positions within the ICT Division and the Bangladesh Accreditation Board. Currently, he is the Chairman of Golden-Horn Technology Ltd, a private company focusing on renewable energy and technology solutions.

Engr. Chowdhury completed his B.Sc. in Electrical & Electronic Engineering from BUET, an MBA in Finance from IBA, University of Dhaka, and a Master of Information Technology (MIT) from University of South Australia. He has also taken advanced training in cybersecurity and IT policy in the USA, UK, and France.

THE STRUCTURE BEHIND OUR SUCCESS



The background is a blue-toned network diagram featuring stylized human figures at various nodes, interconnected by a web of thin, glowing lines. A large, diagonal green overlay with a dark purple border cuts across the image from the bottom-left towards the top-right. The text 'MANAGEMENT TEAM' is positioned within the green area.

**MANAGEMENT
TEAM**



From left to right

Md. Kamruzzaman | Mohammad Shorab Hossain | Md. Ashraful Alam | Md. Omar Faruk | S.M Sazzad Hossain



Md. Jamirul Islam | Habibur Rahman Chowdhury | Mohammed Sohel Rana Siddique | Syed Mahmudul Haque | Md. Shafiqul Islam | Mahbubul Alam



MD. JAMIRUL ISLAM
Chief Executive Officer

Mr. Md. Jamirul Islam, a seasoned insurance professional, joined Global Insurance PLC in September 2024, bringing with him over 38 years of extensive experience in the non-life insurance sector. He was born into a respected Muslim family in Gorchhi, Rowzan, Chattogram, and holds a Master's degree from the University of Dhaka.

Mr. Jamirul Islam began his career with Phoenix Insurance Co. Ltd., where he played a vital role in the company's growth and development over nearly four decades. Known for his dedication, punctuality, and strategic insight, he has earned widespread respect within the industry. His consistent performance has been recognized through various awards and accolades for business excellence. A committed learner and forward-thinking professional, Mr. Jamirul has built strong trust among management, colleagues, and clients alike. His leadership, efficiency, and determination have been key to navigating the evolving challenges of the insurance landscape.

In recognition of his expertise, Mr. Jamirul Islam currently serves as a member of the Non-Life Technical Sub-Committee of the Bangladesh Insurance Association (BIA), focusing on investigating market irregularities and promoting compliance and ethical practices. He is also an active member of the Bangladesh Insurance Executive Club and has attended numerous national and international training programs to further his professional development. Mr. Islam is passionate about travel and has visited countries including the USA, Malaysia, Thailand, India, Singapore, Bahrain, Qatar, Dubai, Nepal, Bhutan, and Sri Lanka for both professional and personal purposes.

Now Mr. Jamirul Islam continues to demonstrate strong leadership and a commitment to excellence as he embarks on a new chapter with Global Insurance PLC.



S M SAZZAD HOSSAIN
Deputy Managing Director &
In-Charge (Audit & Inspection Dept.)

Mr. S M Sazzad Hossain joined Global Insurance PLC as AVP in Finance & Accounts Department in the year 2000. He completed his Masters in Accounting from Dhaka University in 1995. He completed Intermediate Level from ICMA. He has more than 25 years of experience in Insurance Sector. Initially he started his career as Accountant in the year 1996 in a joint venture Company Techno Foki Bangladesh Ltd. Currently he is holding the position of Deputy Managing Director and Head of Internal Audit and Inspection Department. Besides that he worked as CAMLCO (Chief Anti Money Laundering of Compliance Officer) in the company & attended various seminar & workshop organized by BFIU Bangladesh Bank.



MD. OMAR FARUK
Company Secretary

Mr. Md. Omar Faruk joined Global Insurance PLC as Principal Officer of Board & Admin Department in the year 2000. He completed his Masters in Management from Dhaka University in 1989. He has more than twenty six years of experience in Non-life Insurance Sector. He started his career with Delta life Insurance Company Limited. Currently he is holding the position of Company Secretary & EVP.



HABIBUR RAHMAN CHOWDHURY
Assistant Managing Director & In-charge
Branch Control Department (BCD)

Mr. Habibur Rahman Chowdhury joined Global Insurance PLC as Assistant Managing Director & In-charge of Branch Control Department (BCD) on 14 July, 2025. He obtained MBA (Major in Insurance) from University of Information Technology & Sciences (UITS), Post Graduate Diploma in Human Resource Management (secured 1st position in order of merit) from the Institute of Personnel Management (IPM), Bangladesh and also obtained the professional degree, BIA Diploma in General Insurance from Bangladesh Insurance Academy. He obtained certificates awarded by IBA, Dhaka University, BUET, IBCS-Primax, Bangla Academy and other institutes for successful training on IT, Certificate awarded by MCCI, Dhaka in Business Communication Skills, Certificate awarded by MMCG & FLF for successful participation at the workshop on "Creative Selling Techniques" at British Council Auditorium, Certificate awarded by IUB in Business English (Advance Level), Certificate awarded by Bangladesh Bank Training Academy on AML/CFT. He attended "2012 Program for Insurance Executive Development (PIED)" in Kuala Lumpur, Malaysia. He started his insurance career on 2nd May, 1987 with Peoples Insurance Company Limited and continued the job with them till 3rd January, 1999. He joined Pioneer Insurance Company Limited on 4th January, 1999 and continued the job with them till 14th June, 2024. At the time of leaving this Company his designation was Assistant Managing Director, Head of HR & Admin. He is one of the Fellow of IPM and Ex-Vice President of EC of IPM. His total experience in insurance is above 38 years.



MD. ASHRAFUL ALAM
Chief Financial Officer (C.C.)

Mr. Md. Ashrafal Alam obtained his Masters in Accounting with honors' from Islamic University, Kustia in 1994 and LLB from National University. He obtained Insurance Diploma from Bangladesh Insurance Academy (BIA) and in recognition of outstanding result he was awarded from TYSER & Co. Limited, London. He completed Professional Level -1 from ICMA. He has more than 27 years' experience in Insurance Sector. Before joining the Global Insurance PLC, he worked with Asia Insurance PLC, Desh General Insurance Co. Ltd., Sonar Bangla Insurance PLC and Bangladesh National Insurance Co. Limited in Accounts Department. Over the period of insurance career, Mr. Alam has participated in a good number of training program.



SYED MAHMUDUL HAQUE
Executive Vice President & In-charge
(Re-Ins. & Spl. Underwriting Dept.)

Mr. Syed Mahmudul Haque has more than 30 years' experience in Non-Life Insurance sector especially in Underwriting & Re-Insurance Department. After completing his M.Com in Management, he started his career with Eastern Insurance Company Limited. He joined in this company in 2003 as Principal Officer of Underwriting Department. He also attended Training Program and Seminar on Re-insurance at home and abroad.



MD. SHAFIQL ISLAM KHAN
Sr. Vice President & In-charge (c.c)
(Underwriting Dept.)

Mr. Md. Shafiqul Islam Khan has more than 31 years' experience in Insurance Sector, especially in underwriting Department. After completing his graduation, he started his career with Eastern Insurance Company Ltd. He joined this Company in 2001 as Principal Officer of underwriting Department.



MD. SOHEL RANA SIDDIQUE
Vice President &
In-charge (Administration Dept.)

Mr. Md. Sohel Rana Siddique holds a Master's and Bachelor's degree with Honours in English Language and Literature from the University of Rajshahi. He has over 21 years of professional experience in administration, human resource management, and organizational development. He joined Global Insurance PLC. in 2012 and currently serves as Vice President and In-charge of the Administration Department. Prior to joining Global Insurance PLC, Mr. Sohel Rana held key managerial positions at Janata Group of Companies and ITS Enterprise Pvt. Ltd., where he demonstrated strong leadership in administrative operations and team management.

Throughout his career, Mr. Sohel Rana has been actively involved in coordinating board and committee meetings, managing recruitment and training, overseeing compliance with regulatory authorities and ensuring efficient office operations. He has also contributed to corporate publications.

Mr. Sohel Rana has participated in several professional training programs, including insurance training conducted by the Bangladesh Insurance Association (BIA), Anti-Money Laundering and Combating Financing of Terrorism (AML-CFT) training organized by the Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU) under Bangladesh Bank, Corporate Governance guidelines for the insurers organized by Institute of Chartered Secretaries of Bangladesh (ICSB). He is currently pursuing Level-III of the Chartered Secretary Program at the Institute of Chartered Secretaries of Bangladesh (ICSB).



MOHAMMAD SOHRAB HOSSAIN

Deputy Vice President
(Board) & In-charge (Share Dept.)

Mr. Mohammad Sohrab Hossain holds Master's and Bachelor's degrees in Accounting with Honours from the National University, along with an LL.B from Ideal Law College, Dhaka. With over 17 years of experience in the insurance and corporate sector, he specializes in corporate governance, Board affairs, shareholder relations, and regulatory compliance.

Mr. Hossain joined Global Insurance PLC in 2010 as Manager of the Board and Share Department and currently serves as Deputy Vice President. Prior to this, he worked with Popular Life Insurance PLC and Sonargaon Textile Limited.

Throughout his career, Mr. Sohrab Hossain has played a pivotal role in ensuring compliance with the corporate governance codes issued by the Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC), and the corporate governance Guidelines of the Insurance Development and regulatory Authority (IDRA) overseeing board affairs, regulatory disclosures, shareholder communications, and implementing effective risk management frameworks. He has also contributed to corporate publications.

Mr. Hossain has participated in various professional training programs and awareness initiatives conducted by BSEC, DSE, CSE, BIA and ICSB on corporate governance, Investor relations, dividend compliance and business communication, further strengthening his expertise in corporate governance and regulatory affairs.



MD. KAMRUZZAMAN

Assistant Vice President &
In-charge, (Human Resource Dept.)

Mr. Md. Kamruzzaman holds both Bachelor's (Honours) and Master's degrees from Southeast University, Dhaka, and an LL.B from National University. He has further enhanced his professional qualifications with Post Graduate Diplomas in Human Resource Management from Bangladesh Institute of Management (BIM), Post Graduate Diplomas in Management from Bangladesh Open University and Post Graduate Diplomas in Journalism from Press Institute Bangladesh (PIB) under National University, alongside an Executive Certificate from the University of Dhaka. He also obtained a Higher Diploma in Computer Science and Engineering. With over 20 years of experience in human resources and administration, Mr. Kamruzzaman currently serves as Assistant Vice President and HR In-Charge at Global Insurance PLC. In this role, he leads strategic HR initiatives including recruitment, employee engagement, training and performance evaluation.

Prior to joining Global Insurance PLC, he held key positions at Prime Islami Life Insurance Limited, Paradise Garden Hotel Ltd., Dhaka, and Kamal & Company, Chattogram, where he was responsible for a wide range of HR and administrative operations.

Mr. Kamruzzaman has actively participated in a number of seminars, workshops, and training programs covering HR, administration, and both life and non-life insurance conducted by the Bangladesh Insurance Association (BIA) and Bangladesh Insurance Academy, Corporate Governance guidelines for the insurers organized by Institute of Chartered Secretaries of Bangladesh (ICSB), contributing to his depth of expertise and leadership in organizational development and compliance.



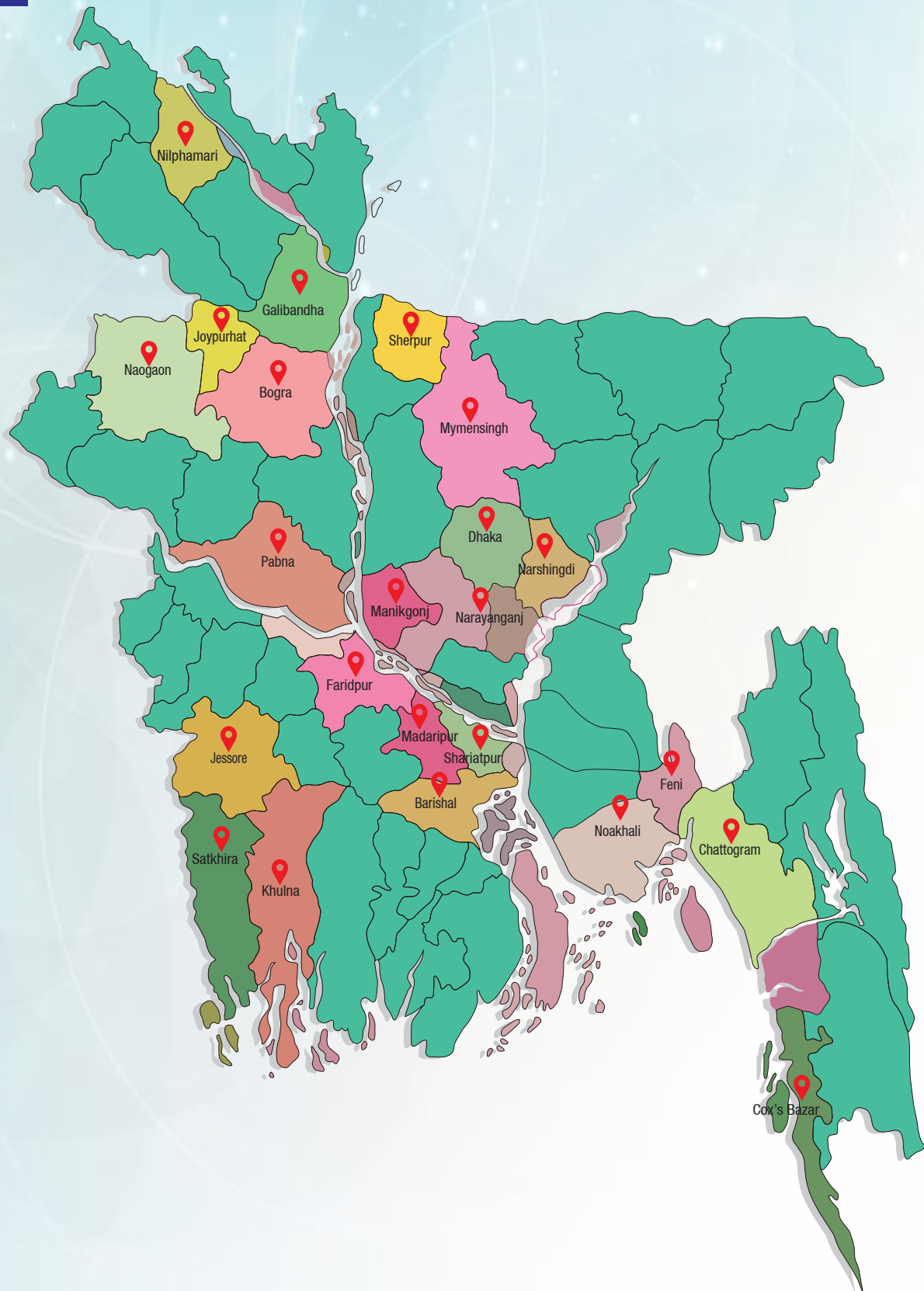
MAHBUBUL ALAM

System Analyst (AVP) & In-charge (c.c)
(Information Technology (IT) Dept.)

Mr. Mahbubul Alam, System Analyst, Team Leader & Currently working as In-charge (c.c.) of Information Technology (IT) Department of Global Insurance PLC (GIPLC). He joined GIPLC in September-2016 as a programmer. Before joining GIPLC he worked with BDG-MAGURA Group as a programmer from October-2012 to August-2016 and he also served TaaHaa Recruiting Services as IT-Executive from March-2010 to September-2012. He completed Master of Computer Science & Engineering (PMSCS) Jahangirnagar University. He has Professional Training on Oracle Apex(BCS Primax) & Cyber Security Professional (CCSP) He has members of the Bangladesh Computer Society (BCS). He is Professional & Expert on Oracle Apex. He has more than 16 years Experience in the Information Technology (IT) & 9 years on Insurance industry.

He is also a member of IT Sub-committee of Bangladesh Insurance Association (BIA)

BRANCH NETWORK





S M Humayun Kabir Chowdhury
Addl. MD & Branch In-charge

Agrabad Branch

Laila Bhaban (2nd Floor)
413/B Mogaltuly Agrabad C/A
Chattogram
Tel: 02-333316617-8
Mob: 01819-323887
E-mail: gilagrabad@gmail.com



Md. Iqbal Hossain
AVP & Branch In-charge

Ashulia Branch

Halim Mansion (1st Floor)
Jamgara Bus Stand
Ashulia, Dhaka.
Mob: 01618-866685
E-mail: giltongia@gmail.com



Md. Ruhul Amin
SEVP & Branch In-charge

Babu Bazar Branch

Holding # 118/A, (3rd Floor)
Lutfur Rahman Lane
North South Road, Dhaka-1100
Tel: 02223350131
Mob: 01720-022599
E-mail: bb.globalbd@gmail.com



Mohammad Ashak Elahi
DMD & Branch In-charge

Banani Branch

Sayed Bhaban (3rd floor)
54, Kamal Ataturk Avenue,
Banani, Dhaka-1213
Tel: 02222274273
Mob: 01711-955643
E-mail: ashak_elahi@yahoo.com



Md. Majibor Rahman
DMD & Branch In-charge

Bangabandhu Avenue Branch

13, Bangabandhu Avenue
(3rd floor), Dhaka-1000
Tel: 02223381896
Mob: 01746-836402, 01552-365028
E-mail: bba@gilbd.com
gilbdbba@gmail.com



Bangshal Branch



Kazi Arif
Asst. MD & Branch In-charge

Bijoy Nagar Branch

Sharif Complex (10th Floor)
31/1, Purana Paltan, Dhaka-1000.
Mob: 01712-676664
Email: globalinsurance.bijoynagar@gmail.com



Md. Mamun Hossain
Vice President & Branch In-charge

Barishal Branch

Medicus Bhaban (2nd Floor)
61, Sadar Raod, Barishal-8200
Mobile: 01706-354870
E-mail: gic.bsl2018@gmail.com



Md. Alamgir Badsha
EVP & Branch In-charge

Bogura Branch

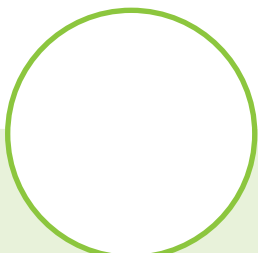
Afsar Ali Complex (5th Floor)
Holding # 427, Borogola
Bogura Sadar, Bogura
Tel: 02-589902323
Mobile: 01716-347386



Md. Tayab Ali
DVP & Branch In-charge

Cox's Bazar Branch

216, Green Vally Business Center
(3rd Floor), Room No- 406,
Cox's Bazar Sadad, Cox's Bazar
Tel: 034162002
Mob: 01615-252500, 01867-321555
E-mail: coxbdtayab@gmail.com



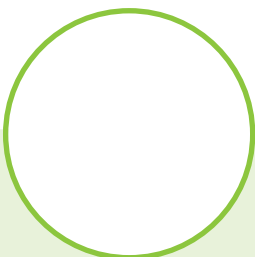
Dewanhat Branch



Mohammad Nooruddin
DMD & Branch In-charge

Dilkusha Branch

Rahaman Chamber (2nd floor)
12-13, Motijheel C/A, Dhaka-1000
Tel: 02223356289
Mob: 01919-094148
E-mail: globaldkh@gmail.com



Elephant Road Branch

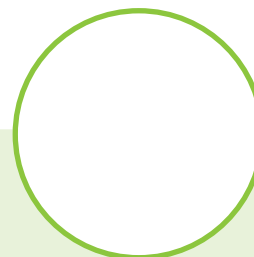
Kanu Bhaban (2nd Floor)
7 Link Road, Bangla Motor, Dhaka
Tel: 44611843



Md. Hodayun Kabir
EVP & Branch In-charge

Eskaton Branch

Al-Haj Shamsuddin Mansion
(7th Floor) 17, New Eskaton Road
Ramna, Dhaka-1000
Tel: 0258315234
Mob: 01632-282813
Email: esk.global2019@gmail.com



Faridpur Branch



Md. Didarul Alam (Mamun)
Manager & Branch In-charge

Feni Branch

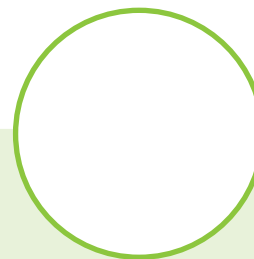
Kazi Plaza (3rd Floor),
107, S.S.K Road, Feni Sadar, Feni
Tel: 02334473727
Mob: 01840-099388
E-mail: feni.globalbd@gmail.com



Md. Azizul Islam
Asst. MD & In-charge

Gabtolli Branch

Habiba Garden (2nd Floor)
Holding No. 33, Mazar Road
Mirpur-1, Dhaka-1216
Mobile: 01711-638286, 01911-399889
Tel: 02-58051032
E-mail: raj.global01@gmail.com



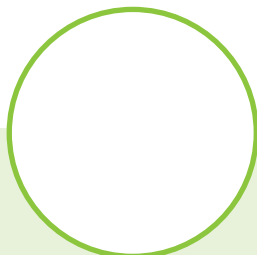
Gaibandha Branch



Md. Shahiduzzaman Bhuiyan
VP & Branch In-charge

Gazipur Branch

Haji Jamiruddin Market (2nd Floor)
Dhaka Road, Chowrasta
Joydebpur, Gazipur
Tel: 0249262985
Mob: 01718-638493
E-mail: tgi.globalbd@gmail.com



Gulshan Branch



Juglul Hai
EVP & Branch In-charge

Hatkhola Branch

Asmat Ullah Complex (2nd Floor)
2/2, R K Mission Road,
Dhaka- 1203
Tel : 47118590
Mob : 01977-502650, 01827-502650
E-mail: gilhatkhola@gmail.com



Lokman Hossain
DVP & Branch In-charge

Head Office Corporate

Al-Razi Complex (12th Floor)
166-167 Shaheed Syed
Nazrul Islam Sarani
Purana Paltan Dhaka-1000.
Mobile: 01731-802935
E-mail: globalhocell@gmail.com



Syed Md. Saiful Islam
SEVP & Branch In-charge

Jatrabari Branch

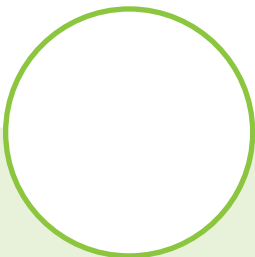
Delowar Complex (4th Floor)
26, Shaheed Nazrul Islam Road
Wari, Dhaka-1203
Phone: 47124383
Mobile: 01911-616060, 01740-771783
E-mail: gil.saiful@gmail.com



Uttom Kumar Adhikari
SVP & Branch In-charge

Jashore Branch

Islam Market (2nd Floor)
Garikhana Road, Jashore
Tel: 02477763860
Mob: 01728-353069
E-mail: jessore.global@gmail.com



Joypurhat Branch



Md. Ahmed Ullah
DMD & Branch In-charge

Jubilee Road Branch

Alhaj Yakub Ali Waqf State (4th Floor)
175, Jubilee Road,
Enayet Bazar, Chattogram.
Mob: 01819-625400
Tel: 02333369331-2
E-mail: giljubilee@gmail.com



Lucky Akter
EVP & Branch In-charge

Kakrail Branch

50/D, Inner Circular Road
(Ground floor), VIP Road
Naya Paltan, Dhaka.
Tel: 0248317293
Mob: 01926-238321, 01735-353795
Email: gil.kakrail@gmail.com



Kamrunnahar
EVP & Branch In-charge

Kamlapur Branch

292, Shatabdi Centre
(9th floor) C-10, Inner Circular Road
Dhaka- 1000
Tel: 0241070253
Mob: 01724493671
E-mail: kamalpur.gil@gmail.com



Arfiuzzaman
SVP & Branch In-charge

Khulna Branch

Hazi Mahtab Chamber (3rd Floor)
10, Old Jashore Road
Khulna-9100
Tel: 02477725700
Cell: 01916-487862
01305-540343
E-mail: khulna.globalins@gmail.com



A.K.M. Dewan Ali Akbar
Asst. MD & Branch In-Charge

Kurigram Branch

Ganir Uddin Market (1st Floor)
Holding # 25, Ghoshpara Bazar Road,
Kurigram Sadar, Kurigram
Mobile: 01715636670
E-mail: a.k.m.dewanaliakbar@gmail.com



Md. Tariqul Islam
AVP & Branch In-charge

Kushtia Branch
Lovely Tower (9th Floor)
Room No-9 F-3, 55/1,
Sirajuddula Road, Kushtia-7000
Cell: 01728122893



Mohammad Rajibul Hoque
Manager & Branch In-charge

Local Office
Al-Razi Complex (12th Floor)
166-167, Shaheed Syed Nazrul Islam Sarani
Purana Paltan, Dhaka-1000,
Mob: 01917-582480
E-mail: gilbba6@gmail.com



S M Abdullah
Asstt.MD & Branch In-charge

Malibagh Branch
Mouchak Tower (9th floor), Room # 1001
83/B, Siddheswari Circular Road
Malibagh More, Dhaka-1217
Tel: 02222225560,
Mob: 01913464540, 01726777312
E-mail: maniruzzaman.gil@gmail.com



Raju Nandi
VP & Branch In-charge

Laldighi Branch
868, Alif layla Building (1st Floor),
Asadgonj Road, Kotoali Chattogram
Tel: 031630921
Mobile: 01820206427
E-mail: gillaldighi@gmail.com



Md. Nijam Uddin Hawladar
AVP & Branch In-charge

Manikgonj Branch
Hatem Ali Super Market (6th Floor)
Singair Road
Mobile: 01736875199
Email: gilmanikgonj@gmail.com



Mr. Mohammad Badiul Alam
SVP & Branch In-charge

Mirpur Branch
Central Plaza (5th floor)
231, Begum Rokeya Sarani
Mirpur-10, Dhaka
Tel: 0248033268
Mob: 01830-462546
E-mail: badiulalam082@gmail.com
4rsirajulislam765@gmail.com



Md. Shahjahan Miah
EVP & Branch In-charge

Motijheel Branch

Darus Salam Arcade (12th Floor)
Room No. 04, 14, Purana Palton
Dhaka-1000
Tel: 02223389986
Mob: 01945-527074, 01715-535863
E-mail: motijheel.gil@gmail.com



Utpal Kumar Saha
Asstt. MD & Branch In-charge

Mohakhali Branch

House # H-2-3 (3rd Floor)
Airport Road
Mohakhali Railgate, Dhaka-1213
Tel: 02222288077
Mobile: 01711-642208
Email: gil.mohakhali@gmail.com



Mohd. Mahabub Hossain
AVP & Branch In-charge

Moulvibazar Branch

Moulvibazar Trade Center (10th Floor)
78, Moulvibazar, Dhaka-1211
Tel: 57310796
Mob: 01711-986398, 01676-295292
E-mail: lutforrahman1801@gmail.com



Md. Jamshedul Alam
VP & Branch In-charge

Muradpur Branch

83/86, S.N Tower (2nd Floor)
Hathazari Road
Muradpur, Chattogram
Mob: 01818-322561
Tel: 02334451842
E-mail: gilmuradpur@gmail.com



Jaynal Abedin
EVP & Branch In-Charge

Mymensingh Branch

24/1, (2nd Floor)
Choto Bazar
Mymensingh
Mob: 01725-003360
E-mail: joynal1953gilmym@gmail.com



Naogaon Branch

J. R. Super market (1st Floor)
338, Chakdev, Naogaon
Tel: 02588882709



Md. Arif Hossain
SEVP & Branch In-charge

Narayangonj Branch
Salims Building (2nd Floor)
Holding No-44, SM Maleh Road
Tanbazar, Narayangonj
Tel: 0247651250
Mob: 01819-297630
E-mail: global.ngj@gmail.com



Md. Mostafa Kamal
Asst. MD. & Branch In-charge

Narsingdi Branch
263, Sultan Uddin Bhuiyan
Shopping Comple (3rd Floor)
Sadar Road, Bazir Mor
Narsingdi Sadar, Narsingdi.
Tel: 02224452276
Mob: 01710834625
E-mail: global.nsd21@gmail.com



Md. Shorab Hossain
EVP & Branch In-charge

Nayabazar Branch
103, (Old 26/A/3), 3rd Floor
Malitola Lane
Bangshal, Dhaka-1000
Tel: 0247113470
Mobile: 01712-763959
01626-547446
E-mail: globalnayabazar@gmail.com



Delip Kumar Natto
EVP & Branch In-charge

Nawabpur Branch
260, Bangshal Road, (3rd Floor)
Bangshal, Dhaka
Tel: 9511482
Mob: 01716-919139
01963-825286
E-mail: nawabpurgil@gmail.com



Md. Raziur Rahman Rumi
VP & Branch In-charge

Pabna Branch
S. M. Super Market (2nd floor)
Haji Mohd. Mohsin Road, Pabna
Tel: 02588842177
Mob: 01711-017111
E-mail: pabna.globalbd@gmail.com



Md. Abdul Alim
VP & Branch In-charge

Paltan Branch
Motijheel Squire (7th Floor)
Suite : 701, 1/B DIT Aenuve
Motijheel C/A, Dhaka-1000
Tel: 9515890
Cell: 01715-282257
E-mail: giplc.paltan@gmail.com



Md. Rezaul Haque Tipu
EVP & Branch In-charge

Principal Branch

Rahmania International Complex (6th Floor)
28/1/C, Room No-09, Toyeeenbe
Circular Road, Motijheel, Dhaka-1000
Tel: 02223390046
Mobile: 01914-001713
E-mail: poglobal2019@gmail.com



Suraya Najnin Akhi
Sr. Maganer & Branch In-charge

RAJUK Avenue Branch

Sabbir Tower (3rd Floor)
Room # 401, 3/4-A
Purana Paltan, Dhaka
Tel: 55110750
Cell: 01727-260787
01946-269694



Md. Rajibul Haque Choudhury
VP & Branch In-charge

Rajshahi Branch

Holding No- 76 (3rd Floor),
Ward No- 22, Sagarpara,
Ghoramara, Boalia,
Rajshahi.
Mobile-01711-073031
E-mail : gil.rajshahj@gmail.com



Syeda Shamsun Nahar Ratna
SVP & Branch In-charge

Rampura Branch

Ali Tower (3rd Floor)
17/2, East Hajipara Rampura,
Dhaka-1219
Tel: 0248314150
Mob: 01705-100037
E-mail: shamsun777@yahoo.com



Md. Ariful Islam Arif
EVP & Branch In-charge

Rangpur Branch

Holding No-0005-03 (Ground Floor)
JN Chaterjee Road, Ward No.-24
Rangpur Sadar, Rangpur
Mob: 01760-882901
Email: globalrangpyr22@gmail.com



Md. Ershad Hossain (Pappu)
SVP & Branch In-charge

Saidpur Branch

TR Road, Saidpur Powrasava
Saidpur, Nilphamari
Tel: 02589957607
Mob: 01712-272567, 01972-272567
E-mail: globalsyd@gmail.com



Reshma Khatun
AVP & Branch In-charge

Satkhira Branch

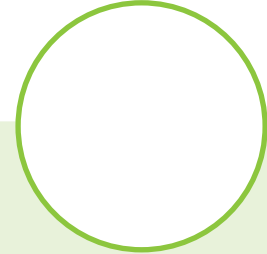
Hotel Rajoni Complex (1st Floor)
Abul Kashem Sarak, Satkhira.
Mob: 01791-520580
Email: globalins.satkhira@gmail.com



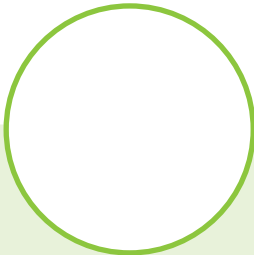
Md. Omar Farooq
Addl. MD & Branch In-charge

Shantinagar Branch

PHP Tower (5th Floor)
107/2, Kakrail Shantinagar, Dhaka.
Tel: 8300394
Mob: 01920-798484, 01764-369280
E-mail: omarfarooq765@gmail.com



Shariatpur Branch



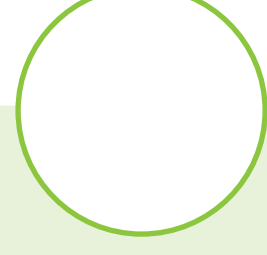
Sherpur Branch



Md. Azmal Hossain Khan
SVP & Branch In-charge

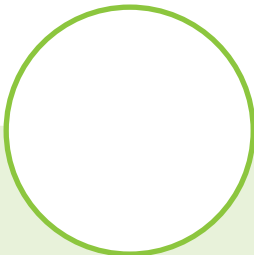
Shibchar Branch

Holding No-25/02,
Haji Shoriotullah Road
Shibchar, Madaripur
Mob: 01711-423919, 01971-423919
Email: gilshibchar@gmail.com



Sk. Mujib Road Branch

Agrabad Centre (7th Floor)
2470/A, Sk Mujib Road
Chowmuhani, Dablemuring
Chattogram
Tel: +8802333316490
Email: gilsk.mujibroad@gmail.com



Senpara Parbata Branch

Central Plaza (5th Floor)
231, Begum Rokeya Sarani
Mirpur-10, Dhaka-1216



Md. Shirajul Islam
SVP & Branch In-charge

Savar Branch

United Super Market (1st Floor)
Savar Bus Stand, Savar, Dhaka
Tel: 02224444180
Mob: 01717-156513, 01552-329026
E-mail: gilsavar10@gmail.com



Alok Shyam
SVP & Branch In-charge

Sylhet Branch

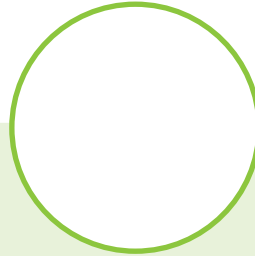
Safik's Tower (1st Floor)
Puratan Lane,
Sylhet Sadar, Sylhet
Cell: 01717-019434
E-mail: gilsylhet@gmail.com



Md. Saidur Rahman
EVP & Branch In-charge

Takerhat Branch

Maliha Bhaban (1st Floor)
Palli Biddut Office Road
Takerhat Bandar
Rajoyar, Madaripur
Cell: 01711-077942



Tongi Branch



Md. Fakhru Islam Bhuiyan
EVP & Branch In-charge

Toyenbee Branch

62/1, (2nd Floor) Purana Paltan, Dhaka
Tel: 0248316825
Mob: 01717-184127
E-mail: toyenbee.gil@gmail.com



Ms. Zowjia Khan
Asst.MD & Branch Incharge

Uttara Branch

Celestee, Flat-A2,
House-11, Road-03,
Sector-12, Uttara,
Dhaka-1230
E-mail: ahasan5950@gmail.com



Md. Farhad Hossain
SEVP & Branch In-charge

VIP Road Branch

Oriental Trade Centre (5th floor)
69/1, Purana Paltan Lane
VIP Road, Dhaka-1000
Tel: 0222222876
Mob: 01913-484503
E-mail: farhad.vipgil@yahoo.com



HEAD OFFICE DEPARTMENTS



Board and Share Department



Audit & Inspection Department





Underwriting Department



Re-Insurance & Claim Department



Administration & Human Resources Department



Finance & Accounts Department



IT Department



MESSAGES



Sayeed Ahmed, MP
Chairman

মাননীয় চেয়ারম্যান মহোদয়ের বক্তব্য

বিস্মিল্লাহির রাহমানির রাহিম

প্রিয় শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ, বীমা গ্রাহক এবং শুভানুধ্যায়ীগণ,

আসসালামু আলাইকুম।

গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি-এর ২৬তম বার্ষিক সাধারণ সভায় আপনাদের সবাইকে জানাই আন্তরিক শুভেচ্ছা ও অভিনন্দন। মহান আল্লাহর অশেষ রহমতে আমরা আরও একটি সফল বছর অতিক্রম করে আজ এখানে মিলিত হতে পেরেছি। কোম্পানির প্রতি আপনাদের অবিচল আস্থা এবং অকুণ্ঠ সমর্থনই আমাদের নিরন্তর পথচলার প্রেরণা।

আমরা এমন এক সময়ে এই প্রতিবেদন পেশ করছি যখন দেশ এক ঐতিহাসিক পরিবর্তনের মধ্য দিয়ে স্থিতিশীলতার পথে এগোচ্ছে। গত ২০২৪ সালের ৫ আগস্ট ছাত্র-জনতার অভ্যুত্থানের মাধ্যমে যে 'নতুন বাংলাদেশ' গড়ার প্রত্যয় সূচিত হয়েছিল, এ বছর নতুন সরকারের দায়িত্ব গ্রহণের মাধ্যমে তার সুফল আমরা পেতে শুরু করেছি। রাষ্ট্রীয় সংস্কার, সুশাসন প্রতিষ্ঠা এবং স্বচ্ছতা নিশ্চিত করতে বর্তমান সরকারের সময়োপযোগী উদ্যোগসমূহ দেশের অর্থনীতিতে নতুন প্রাণের সঞ্চার করেছে। আমরা বিশ্বাস করি, এই ইতিবাচক পরিবর্তন বীমা শিল্পসহ দেশের প্রতিটি আর্থিক খাতে টেকসই প্রবৃদ্ধি নিশ্চিত করবে। আমরা নতুন সরকারের এই উন্নয়নমুখী পথচলাকে সাধুবাদ জানাই এবং একটি সমৃদ্ধ অর্থনীতির প্রত্যাশা করি।

ব্যক্তিগতভাবে একটি বিশেষ সংবাদ আপনাদের সাথে ভাগ করে নিতে চাই। আপনাদের দোয়া ও ভালোবাসায় আমি ২০২৬ সালের জাতীয় সংসদ নির্বাচনে শরীয়তপুর-১ আসন থেকে সংসদ সদস্য হিসেবে নির্বাচিত হয়েছি। এই বিজয় কেবল আমার নয়, এটি আপনাদের সকলের আস্থার প্রতিফলন। দেশ ও জনগণের সেবায় নিজেকে নিয়োজিত করার এই নতুন যাত্রায় আমি আপনাদের আন্তরিক দোয়া ও সহযোগিতা কামনা করছি। সংসদ সদস্য হিসেবে দেশ গঠনের পাশাপাশি বীমা খাতের উন্নয়নে নীতি-নির্ধারণী পর্যায়ে ভূমিকা রাখার যে সুযোগ সৃষ্টি হয়েছে, তা আমাদের শিল্পের জন্য ইতিবাচক হবে বলে আমি দৃঢ়ভাবে বিশ্বাস করি। একইসাথে, বাংলাদেশ ইন্স্যুরেন্স অ্যাসোসিয়েশনের (BIA) প্রেসিডেন্ট হিসেবে আমার ওপর অর্পিত দায়িত্ব পালনেও আমি আপনাদের পূর্বের ন্যায় সমর্থন প্রত্যাশা করছি।

বিশ্ব অর্থনীতির অস্থিরতা এবং অভ্যন্তরীণ নানাবিধ চ্যালেঞ্জ সত্ত্বেও গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি ২০২৫ সালে তার প্রবৃদ্ধির ধারা বজায় রাখতে সক্ষম হয়েছে। আমাদের বিচক্ষণ পরিচালনা পর্ষদ ও দক্ষ ব্যবস্থাপনা টিমের সমন্বিত প্রচেষ্টায় আমরা প্রতিকূল পরিস্থিতি সফলভাবে মোকাবিলা করেছি।

বীমা খাতে তীব্র প্রতিযোগিতা এবং অর্থনৈতিক চ্যালেঞ্জ সত্ত্বেও ২০২৫ সালে গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি মোট প্রিমিয়াম আয় হয়েছে ৮৯.১৯ কোটি টাকা। এছাড়া, বিনিয়োগ ও অন্যান্য আয়

১৬.৭৭% বৃদ্ধি পেয়ে ৭.৪৭ কোটি টাকায় উন্নীত হয়েছে। কোম্পানির মোট সম্পদ ২০২৪ সালের তুলনায় ২.৬৭% বৃদ্ধি পেয়ে ১৮২.২৬ কোটি টাকায় দাঁড়িয়েছে।

অত্যন্ত আনন্দের সাথে জানাচ্ছি যে, আমাদের কোম্পানি এ বছরও 'AAA' (ট্রিপল এ) ক্রেডিট রেটিং ধরে রাখতে সক্ষম হয়েছে, যা আমাদের আর্থিক সক্ষমতা ও দায় মেটানোর যোগ্যতার এক অনন্য স্বীকৃতি। এছাড়াও ISO 9001:2015 সনদ আমাদের সেবার মানকে আন্তর্জাতিক পর্যায়ে সম্মুখিত রেখেছে।

আগামী দিনে আমরা 'ডিজিটাল ইন্স্যুরেন্স' ব্যবস্থাকে আরও শক্তিশালী করতে বন্ধপরিকর। বীমা দাবি দ্রুত নিষ্পত্তি এবং গ্রাহকসেবা আরও সহজলভ্য করতে আমরা আধুনিক প্রযুক্তির ব্যবহার বৃদ্ধি করছি। বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ (IDRA) কর্তৃক গৃহীত সংস্কারমূলক পদক্ষেপসমূহের সাথে সামঞ্জস্য রেখে আমরা স্বচ্ছতা ও জবাবদিহিতা নিশ্চিত করতে অঙ্গীকারবদ্ধ।

আমাদের এই সাফল্যের পেছনে অর্থ মন্ত্রণালয়, বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ (IDRA), বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (BSEC), ঢাকা ও চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জ, সাধারণ বীমা কর্পোরেশন, বাংলাদেশ ইন্স্যুরেন্স অ্যাসোসিয়েশন এবং বহিঃনিরীক্ষকসহ সংশ্লিষ্ট সকল সরকারি-বেসরকারি প্রতিষ্ঠানের সহযোগিতা অনস্বীকার্য। আমি কৃতজ্ঞতা প্রকাশ করছি আমাদের সম্মানিত শেয়ারহোল্ডার ও গ্রাহকদের প্রতি, বিশেষ করে প্রাক্তন চেয়ারম্যানদের প্রতি গভীর কৃতজ্ঞতা জানাচ্ছি। তাঁদের প্রজ্ঞা, মেধা এবং নিরলস সমর্থন আমার দায়িত্ব পালনকে সহজতর করেছে। ধন্যবাদ জানাই আমাদের সকল পর্যায়ে কর্মকর্তা-কর্মচারীদের, যাদের অক্লান্ত পরিশ্রম কোম্পানিকে এই উচ্চতায় নিয়ে এসেছে।

পরিশেষে, গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি-এর উত্তরোত্তর সমৃদ্ধি এবং আপনাদের সকলের সুস্বাস্থ্য ও দীর্ঘায়ু কামনা করছি। মহান আল্লাহ আমাদের সহায় হোন।

খোদা হাফেজ।

শুভেচ্ছান্তে,

সাইদ আহমেদ, এমপি
চেয়ারম্যান



মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা মহোদয়ের বক্তব্য

বিসমিল্লাহির রাহমানির রাহিম

সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ, আস-সালামু আলাইকুম।

গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স প্রিএলসি ২৬তম বার্ষিক সাধারণ সভায় আপনাদের সকলকে আন্তরিক শুভেচ্ছা ও অভিনন্দন জানাচ্ছি। ২০০০ সালে প্রতিষ্ঠার পর থেকে আড়াই দশকেরও বেশি সময় ধরে অসংখ্য প্রতিকূলতা অতিক্রম করে আমাদের প্রতিষ্ঠান সাধারণ বীমা খাতে একটি সুদৃঢ়, মর্যাদাপূর্ণ এবং নির্ভরযোগ্য অবস্থান অর্জন করেছে। আজ গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স গ্রাহকদের কাছে শান্তি ও নিরাপত্তার প্রতীক এবং আশ্বাস এক অনন্য নাম।

২০২৫ সালটি দেশের বীমা শিল্পের জন্য ছিল অত্যন্ত পরিবর্তনশীল এবং রূপান্তরমূলক একটি বছর। বৈশ্বিক ও অভ্যন্তরীণ অর্থনীতির নানাবিধ সমসাময়িক চ্যালেঞ্জ, মুদ্রাস্ফীতি এবং আর্থিক খাতের অস্থিরতার মধ্যেও আমরা আমাদের ব্যবসায়িক কার্যক্রম সফলতার সাথে পরিচালনা করেছি। এই সাফল্যের পেছনে রয়েছে আপনাদের অকুণ্ঠ সমর্থন, সম্মানিত বীমা গ্রাহকদের অবিচল আস্থা, পরিচালনা পর্ষদের দূরদর্শী ও

বাস্তবসম্মত সিদ্ধান্ত, এবং আমাদের শাখা ব্যবস্থাপক, উন্নয়ন কর্মকর্তা ও সর্বস্তরের কর্মকর্তা-কর্মচারীদের নিরলস প্রচেষ্টা। আপনাদের কষ্টার্জিত বিনিয়োগের বিপরীতে সর্বোচ্চ সুফল প্রদানের লক্ষ্যে আমরা সর্বদা সচেষ্ট রয়েছি।

২০২৫ সালে আমাদের কার্যকর অবলিখন (Underwriting), কৌশলগত বিপণন, উন্নত গ্রাহকসেবা এবং সঠিক পুনঃবীমা চুক্তির মাধ্যমে কোম্পানির আর্থিক সূচকগুলো সন্তোষজনক অবস্থানে রয়েছে। এ বছর কোম্পানির নীট প্রিমিয়াম আয় ৬১.৯৩ কোটি টাকায় এবং অবলিখন মুনাফা (Underwriting Profit) ৫.৩৪ কোটি টাকায় পৌঁছেছে। এছাড়া, আমরা এ বছর নীট দাবি পরিশোধ করেছি ২.২৩ কোটি টাকা।

প্রতিযোগিতামূলক বীমা বাজারে আমাদের অবস্থানকে আরও সুসংহত করতে আমরা জনবলের সুষ্ঠু ব্যবহার এবং আধুনিক প্রযুক্তির সমন্বয়ে ব্যবস্থাপনা খরচ হ্রাসে বিশেষ গুরুত্ব দিয়েছি।

একই সাথে, প্রিমিয়াম আয় বৃদ্ধির লক্ষ্যে আমাদের বিপণন বিভাগসহ অন্যান্য বিভাগগুলোকে আরও গতিশীল ও শক্তিশালী করা হয়েছে। আমরা দৃঢ়ভাবে আশাবাদী যে, বিগত বছরের ধারাবাহিকতা বজায় রেখে আগামীতেও আমরা আমাদের কাঙ্ক্ষিত লক্ষ্যমাত্রা অর্জনে সক্ষম হব, ইনশাআল্লাহ।

গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স নীতিগতভাবে বীমা আইন, বিধিবিধান এবং নিয়ন্ত্রক সংস্থার সকল নির্দেশনা পরিপালনে সর্বদা প্রতিশ্রুতিবদ্ধ। বিশেষ করে, সম্প্রতি বীমা খাতের শৃঙ্খলা ও স্বচ্ছতা আনয়নে এবং ব্যবসা সংগ্রহের ব্যয় নিয়ন্ত্রণে বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ (IDRA) কর্তৃক নতুন নির্দেশনাগুলো আমরা অত্যন্ত দক্ষতার সাথে বাস্তবায়ন করছি। দেশের জনসাধারণের মধ্যে বীমা সম্পর্কে সচেতনতা বৃদ্ধি এবং আস্থা ফিরিয়ে আনার মাধ্যমে বীমা শিল্পকে দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নে আরও কার্যকর ভূমিকা পালনে সক্ষম করতে বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ এবং বাংলাদেশ ইন্স্যুরেন্স অ্যাসোসিয়েশন যৌথভাবে বিভিন্ন দূরদর্শী কর্মসূচী গ্রহণ করেছে। আমরাও এই সংস্কারমুখী প্রচেষ্টায় সক্রিয় ও অগ্রণী ভূমিকা পালন করছি।

সম্মানিত অংশীজন, কোম্পানীর এই সাফল্যের ধারাবাহিকতায় আমাদের আত্মতৃষ্ণিতে ভুগলে চলবে না। বর্তমান অভ্যন্তরীণ ও বৈশ্বিক অর্থনৈতিক পরিস্থিতি আমাদের সামনে নতুন নতুন চ্যালেঞ্জ ছুড়ে দিচ্ছে, যার নেতিবাচক প্রভাব বীমা শিল্পের ওপরও পরিলক্ষিত হচ্ছে। একদিকে সমসাময়িক অর্থনৈতিক চাপ এবং অন্যদিকে অস্থিতিশীল বীমা বাজার-এই দুই পরম চ্যালেঞ্জ মোকাবিলা করে কোম্পানীর অগ্রযাত্রাকে অব্যাহত রাখা একটি দুরূহ কাজ। তবে আমরা বিশ্বাস করি, যেকোনো প্রতিকূলতাই নতুন সম্ভাবনার দ্বার উন্মোচন করে। আমরা সবাই সততা, সাহসিকতা ও বিচক্ষণতার সাথে এই চ্যালেঞ্জ মোকাবিলা করতে স্পূর্ণ প্রস্তুত। আমি দৃঢ়ভাবে বিশ্বাস করি, সম্মিলিত প্রচেষ্টায় আমরা যেকোনো প্রতিকূলতা জয় করতে সক্ষম হবো, ইনশাআল্লাহ।

পারস্পরিক সহযোগিতা ও দূরদর্শী ভাবনার মাধ্যমে গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স লিমিটেড আগামী দিনগুলোতে আরও শক্তিশালী ও সমৃদ্ধ অবস্থানে পৌঁছাবে-এই প্রত্যাশা ব্যক্ত করছি।

পরিশেষে, এই ২৬তম বার্ষিক সাধারণ সভার ঐতিহাসিক প্রেক্ষাপটে আমি বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ (IDRA), বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (BSEC), ঢাকা ও চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জ পিএলসি, সাধারণ বীমা কর্পোরেশন, বৈদেশিক পুনঃবীমা প্রতিষ্ঠানসমূহ, বাংলাদেশ ব্যাংক, সকল বাণিজ্যিক ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান, সম্মানিত বীমা গ্রাহক, ইলেকট্রনিক ও প্রিন্ট মিডিয়া, সাংবাদিকবৃন্দ এবং সকল শুভানুধ্যায়ীদের প্রতি গভীর কৃতজ্ঞতা ও ধন্যবাদ জ্ঞাপন করছি।

বিশেষভাবে ধন্যবাদ জানাচ্ছি আমাদের পরিচালনা পর্ষদের সুযোগ্য চেয়ারম্যান মহোদয় ও সম্মানিত পরিচালকবৃন্দকে, যাদের মূল্যবান দিকনির্দেশনা ও দূরদর্শী নেতৃত্ব আমাদের পথচলাকে মসৃণ করেছে। আমাদের সম্মানিত শেয়ারহোল্ডার এবং সকল স্তরের সহকর্মীদের অক্লান্ত পরিশ্রম ও নিষ্ঠার জন্য জানাই আন্তরিক সাধুবাদ। আপনাদের এই অবিরাম অবদানই আমাদের সাফল্যের মূল চালিকাশক্তি।

আপনাদের সকলের মঙ্গলময়, সুস্বাস্থ্য ও সমৃদ্ধ জীবন কামনা করছি। আল্লাহ হাফেজ।



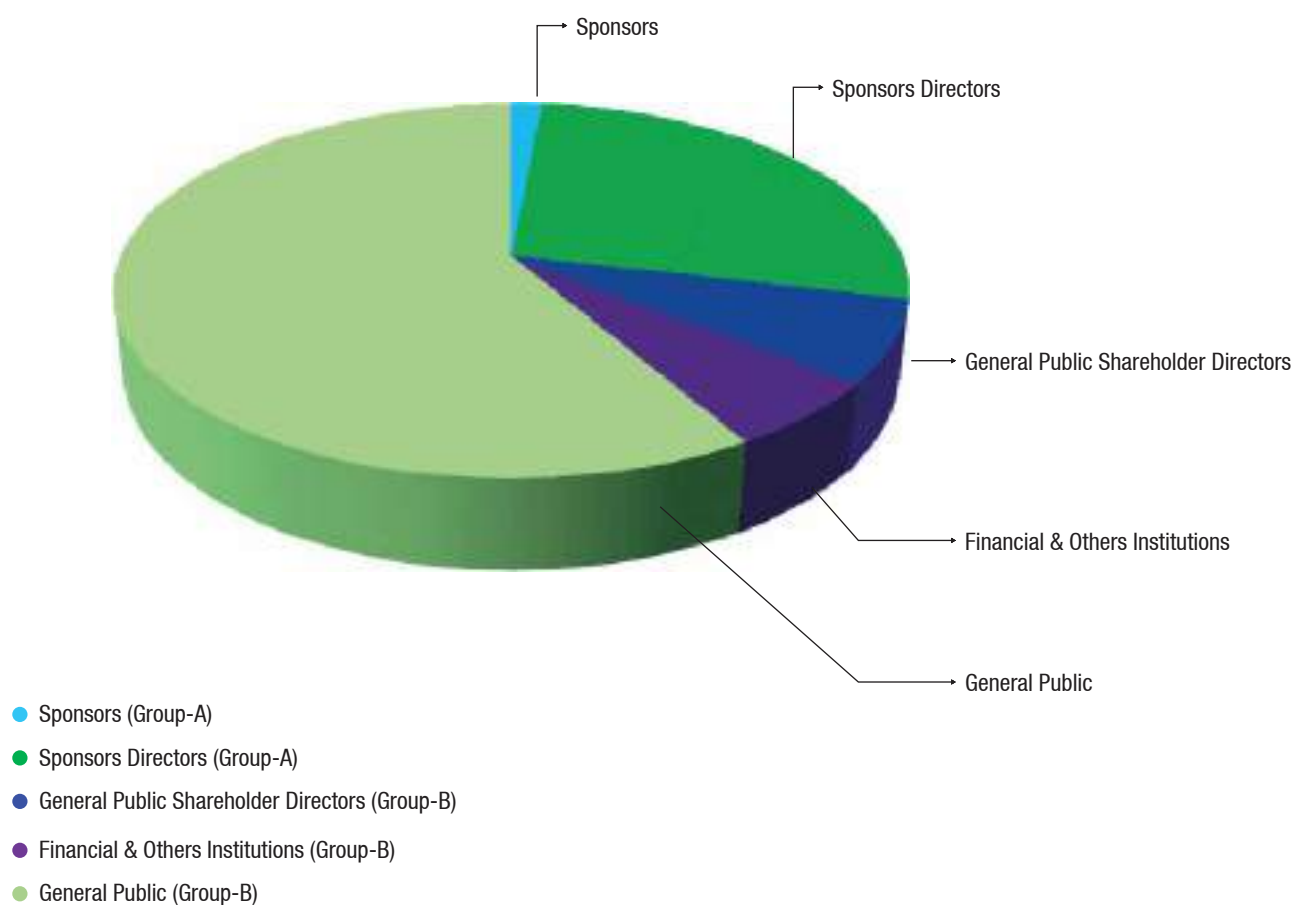
মোঃ জামিরুল ইসলাম
মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা

The background of the image is a network diagram. It features several stylized human figures in various colors (blue, green, yellow, orange) connected by thin white lines, suggesting a web of relationships or communication. A large, diagonal graphic element, consisting of a green triangle and a purple triangle, cuts across the middle of the image. The text is positioned within the green triangle.

INFORMATION ABOUT STAKEHOLDERS & INVESTORS

SHAREHOLDING STRUCTURE

Category	No. of Shares	Share (%)
Sponsors (Group-A)	1,432,419	3.53
Sponsor Directors (Group-A)	9,381,738	23.14
General Public Shareholder Directors (Group-B)	3,516,398	8.67
Financial & Others Institutions (Group-B)	4,098,763	10.11
General Public (Group-B)	22,122,445	54.55
Total	40,551,763	100.00



THE PATTERN OF SHAREHOLDING

i) Parent/ Subsidiary/ Associated companies and other related Parties: Not Applicable

ii) Directors, CEO, CS, CFO, Head of Internal Auditor shareholding:

a. Directors

SI	Name	Share hold	% of Share Holding	Name of the Spouse	Share hold	% of Share Holding
1.	Mr. Mahabub Morshed Talukder	8,12,821	2.00	Ms. Morsheda Mahbub	---	---
2.	Mr. S M Sarowar Alam	8,18,038	2.02	Ms. Sabina Alam	---	---
3.	Mr. Monoj Kumar Roy	8,11,576	2.00	Ms. Rikta Roy	---	---
4.	Mr. Md. Harunur Rashid	9,03,856	2.23	Ms. Syeda Nazmun Nahar	1,01,554	0.25
5.	Mr. Shawket Reza	8,11,816	2.00	Ms. Nahid Reza	---	---
6.	Ms. Israt Jahan	10,15,568	2.50	Mr. Md. Abdul Hannan	2,286	0.006
7.	Mr. Md. Monirul Islam	12,28,838	3.03	Ms. Zeenat Rehana	---	---
8.	Mr. Sayeed Ahmed, MP	13,51,721	3.33	Ms. Nasreen Ahmed	---	---
9.	Mr. Sazzad Arefin Alam	10,81,374	2.67	Ms. Farah Jarin	---	---
10.	Mr. Syed Badrul Alam	8,11,438	2.00	Ms. Jotsna Parveen	---	---
11.	Mr. Tahsin Aman	8,11,031	2.00	Ms. Nusrat Aman	1,575	0.004
12.	Mr. Md. Quamruzzaman	8,16,473	2.01	Ms. Jahanara Irin	1,00,000	0.25
13.	Engr. Md. Abdul Muqtadir	8,12,455	2.00	Ms. Summaituha Mariam	---	---
14.	Ms. Sonia Hussain Kristy	811,131	2.00	Engr. Mostafizur Rahman	---	---
15.	Mr. Md. Ebadot Ali, ndc (Former Secretary) Independent Director	---	---	Ms. Ferdousi Begum	---	---
16.	Ms. Quamrun Naher Ahmed (Former Addl. Secretary) Independent Director	---	---	Late A.B.M. Siddiqur Rahman	---	---
17.	Mr. Abhijit Kumar Saha, FCA Independent Director	---	---	Ms. Soma Saha	---	---
18.	Engr. Golam Fakhruddin Ahmed Chowdhury (Former Addl. Secretary) Independent Director	---	---	Ms. Farzana Mamtaz	---	---

b. CEO, CS, CFO, Head of Internal Auditor

SI	Name	Share hold	% of Share Holding	Name of the Spouse	Share hold	% of Share Holding
1.	Mr. Md. Jamirul Islam Chief Executive Officer	---	---	Ms. Parvin Hossain	---	---
2.	Mr. Md. Omar Faruk Company Secretary	---	---	Ms. Khaleda Zannat	---	---
3.	Mr. Md. Ashraful Alam CFO (CC)	---	---	Ms. Jannatara	---	---
4.	Mr. S M Sazzad Hossain Head of Internal Audit	---	---	Ms. Nasrin Sultana	---	---

iii) Executive: Top 5 Salaried employees, Other than the Director, CEO, CS, CFO and Head of Internal Audit

SI	Name	Designation	Share hold	% of Share Holding
1.	Mr. Md. Omar Farooq	Addl.MD	---	---
2.	Mr. Anisur Rahman	VP	---	---
3.	Mr. Md. Monjur Habib	SVP	---	---
4.	Mr. Md. Mosharrof Hossain	Consultant	---	---
5.	Mr. Md. Ramjan Ali	SVP	---	---

CORPORATE STRENGTH & PERFORMANCE ANALYSIS

DIRECTORS' REPORT

Bismillahir Rahmanir Rahim

Honourable Shareholders,

Assalamu Alaikum

On behalf of the Board of Directors of Global Insurance PLC, I have immense pleasure to welcome you to the 26th Annual General Meeting of the Company and hereby present before you the Directors' Report and Audited Financial Statements together with the Auditors' Report for the year ended 31st December 2025. We are pleased to welcome your valuable advice as to how you would like to see your company make further progress and achieve desired success in the coming days.

Global Economic Outlook

In 2025, the global economy navigated past the headwinds of high inflation, entering a phase of cautious yet positive recovery. Major economies successfully achieved a long-awaited "soft landing," bringing inflation under control without triggering significant recessions. However, the pace of this recovery varied across different regions.

Global GDP growth stood at approximately 3.2% this year. As inflation eased significantly, central banks worldwide lowered interest rates, paving the way to further stimulate economic activity.

The widespread adoption of Artificial Intelligence (AI) and Machine Learning boosted productivity across various industries, playing a vital role in mitigating labor shortages in developed countries.

Driven by stringent climate change regulations, record investments flowed into the renewable energy and Electric Vehicle (EV) sectors. Despite overall progress, shifting trade policies, high debt burdens in developing nations, and ongoing geopolitical tensions continue to pose challenges to global supply chains.

Bangladesh Economy

For Bangladesh, 2025 was primarily a year of cautious calibration and sustainable recovery. Following the political and social transitions of the previous year, the national economy demonstrated clear signs of stabilizing. The country's GDP growth reached approximately 4.0% in the FY 2024–25. It is projected to strengthen further, reaching 6.5% in FY 2025–26. The introduction of a market-based exchange rate, a tight monetary policy to curb inflation, and a record influx of inward remittances served as the core pillars of this economic headway. Remittance inflows hit a historic milestone by crossing the \$30 billion mark, significantly bolstering the country's foreign exchange reserves. Concurrently, major export sectors, including Ready-Made Garments (RMG), regained their momentum.

In preparation for its final graduation from the Least Developed Country (LDC) status in 2026, the Government placed a strong emphasis on realizing the "Smart Bangladesh" vision. The full-scale operations of mega infrastructure projects, such as the

Dhaka Metro Rail and the Matarbari Deep Sea Port, substantially reduced the Cost of Doing Business. Furthermore, alongside a rebounding industrial sector, the Service and Information Technology (IT) sectors registered double-digit growth, steering the economy toward robust diversification and digital transformation.

Insurance Sector in Bangladesh

The year 2025 marked a groundbreaking transformation for the insurance sector in Bangladesh. Driven by modern technology and timely regulatory frameworks, the industry has become more transparent, dynamic, and customer-centric.

Digital processes have been integrated across all touch points, from policy issuance to claims settlement. Leveraging InsurTech, companies can now assess risks in real time and automate claims processing. This has drastically improved operational efficiency and significantly boosted public trust.

The Insurance Development and Regulatory Authority (IDRA) enforced stricter solvency margins and robust corporate governance guidelines, reinforcing the financial foundation of the sector.

Heightened post-pandemic health awareness and growing climate risks drove an unprecedented surge in demand for Health Insurance, Micro-insurance, and Crop Insurance. Thanks to these positive shifts, insurance is no longer viewed merely as a legal compliance requirement, but rather as an indispensable tool for financial security among the general public.

Corporate Profile of the Company

Global Insurance PLC, private non-life insurance companies was established in 2000 and stepped into the 26th year of its successful operations. By this time 68 Branches have been opened in all the renowned business areas in Dhaka city and other important business centers of Bangladesh. We have accordingly established a network of branches and are in a position to cater to the needs of insurance of our valued clients throughout the country. The Company is quite proud to be the insurer of a number of prestigious business houses in the field of energy, manufacturing, transportation, trading and health service. It is a matter of great satisfaction for us to note that the Company has established itself as a risk carrier of repute and introduced innovative insurance products in the market to meet the changing requirements of the clients. While Global Insurance PLC is committed to bring about operational excellence in all tiers of the organization, it emphasizes the need for further development of the core business activities, prompt service, improved underwriting skills and claim settlement.

Re-insurance Protection

Re-insurance is vital for combating the accumulated risk and therefore we pay much importance for adequate risk coverage through Re-insurance. We usually obtain sufficient re-insurance cover from state-owned re-insurer Sadharan Bima Corporation through a surplus treaty agreement. Besides, we also maintain

close liaison with foreign re-insurance brokers such as JB Boda Re-insurance Brokers, Protection Re-Insurance Service, W.L.L Brokers and many others and can obtain any expert opinion regarding re-insurance protection within the shortest possible time. We are, therefore, in a position to underwrite any amount of risk with total security.

Performance of the Company

The significant results of the business of the company in 2025 are mentioned below:

Taka in million			
Sl.	Components	2025	2024
1.	Net premium	619.29	650.99
2.	Gross premium	891.91	855.33
3.	Management Expenses (Revenue)	498.13	515.54
4.	Interest, Investment & others Income	74.66	63.94
5.	Management Expenses (Others)	45.78	34.64
6.	Underwriting Profit	53.37	67.43
7.	Provision for Income Tax	28.21	30.05
8.	Net Asset Value (Per share value Tk.10/-)	14.83	14.54
9.	Net Operating Cash flow per share (Per share value Tk.10/-)	1.64	0.26
10.	Fixed Deposit	650.50	681.80
11.	Fixed Asset	83.94	89.14
12.	Total Asset	1,822.69	1,775.25

Sectoral Premium Income

- Fire Insurance:** The Company earned Fire Insurance Premium of Tk. 335.68 million in 2025 as against Tk 274.16 million in 2024 registering a increase of 22.44%
- Marine Insurance:** The Company earned Marine Insurance Premium of Tk. 427.68 million in 2025 as against Tk. 467.81 million in 2024 registering a decrease of 8.58%
- Marine Hull Insurance:** The company earned Marine Hull Insurance premium of Tk. 1.28 million in 2025 as against Tk. 2.63 million in 2024 registering a decrease of 51.33%
- Motor Insurance:** The company earned Motor Insurance premium of Tk. 65.85 million in 2025 as against Tk. 55.61 million in 2024 registering a increase of 18.41%
- Miscellaneous Insurance:** The Company earned Miscellaneous Insurance Premium of Tk. 61.42 million in 2025 as against Tk. 55.11 million in 2024 registering a increase of 11.45%

Risk and Risk Management

In this world, nothing can be said to be certain except death. In fact, the whole of life is surrounded by uncertainty. Human beings are aware of this uncertainty and take precautions to avoid or prevent the consequences of risk. Yet, in spite of all precautions, accidents do occur. Hence the question of effective risk management arises. Insurance is one of the best and most effective risk management methods. Through this method the risk of properties, liabilities and the interest are transferred to an insurer. Global Insurance PLC assures the clients to provide protection to their lawful properties, liabilities and interests through the transparent and lawful contract to make good their losses as per the principle of indemnity.

Investment Profile

Growth of a financial institution depends to a great extent on its investment planning. The company is focusing on a diversified and pragmatic investment policy because the underwriting profit

of a non-life insurance company isn't at the desired level due to high operational and other expenses. It is, therefore, important to explore all possible avenues to raise returns from investments. The Company is prioritizing a diversified investment portfolio. Investment in share markets has been made along with depositing in high-interest-bearing bank FDR accounts.

Segregation of Investment & other Income

Particulars	Taka in million
Interest income	71.82
Dividend income	0.57
Unrealised Gain on Investment in shares	-
Other Income	3.37
Adjustment of Share Price with fair Value	(1.09)
Total	74.66

Related Party Transaction

The particulars of transactions with related parties during the year have been duly disclosed in Note No. 32 to the audited financial statements forming part of the Company's Annual Report 2025.

Solvency Margin

According to the Insurance Act-2010, Sec 148 & Sec 43 Regulations for Solvency margin for Non-Life Insurance Company approved as per SRO no.331-Act/2024 date; 18.09.2024.

Required solvency margin amount is 25.28 Crore in 2025 against Taka 26.80 Crore in 2024, which available solvency margin of 29.99 Crore in 2025 against Taka 30.18 Crore in 2024. Solvency Ratio of Global Insurance PLC is 1.19 times in 2025 compared to 1.13 times in 2024.

Details are given as follows:

Figure in Crore

Particulars	2025	2024
Available Solvency Margin	29.99	30.18
Required Solvency Margin	25.28	26.80
Solvency Ratio	1.19	1.13

Company's Vehicles: Usage & Maintenance

In compliance with the directive no: 5 of Circular No: Bi:U:Ni:Ka/GAD/1003/2011-554 dated 24 April 2014 issued by the Insurance Development and Regulatory Authority (IDRA), we confirm that the company's total expenses relating to usage and maintenance of its vehicles in 2025 is Tk. 3.85 million. The total number of vehicles is 41 (Car 29+Motor Cycle 12) with total cost of Tk. 67.68 million and the written down value as at 31st December, 2025 is Tk. 15.99 million.

Authorized and Paid up Capital of the Company

At the time of the commencement of the company in the year 2000, the authorized capital was 300 (three hundred) million, and the paid-up capital was Tk. 60 (sixty) million. In 2012, authorized capital was increased to Tk. 1,000 (one thousand) million. In 2005 GIL issued Initial Public Offering (IPO) in the primary market and collected Tk. 90 (Ninety) million from the general investors, raising the paid-up capital to Tk. 150 (one hundred fifty) million. From 2008 to 2019, the Company declared stock Dividend every year for its shareholders and as a result, the total paid-up capital has been increased to Tk. 405.51 million.

Earnings per Share

In 2025, earnings per share is Tk. 1.29 as against Tk. 1.58 in 2024.

Claims

The net claim of the company amounting to Tk. 22.31 million in 2025 which was Tk. 40.25 million in 2024.

Appropriation of Profit

The company earned a pre-tax net profit of Tk. 80.25 million in 2025. The profit earned in the year 2025 together with the balances of retained earnings of Tk. (45.50- 40.55)= 4.95 million brought forward from last year totalled Tk. 85.20 million.

The Board of Directors of the company has proposed and recommended for appropriation as follows:

• Provision for Taxes	Tk. 28.21 million
• Deferred Tax Provision	Tk. (0.26) million
• Reserved for Exceptional Loss	Tk. 14.00 million
• Dividend for 2025	Tk. 40.55 million
• Retained Earnings	Tk. 2.70 million

General Reserve

The total general reserve amount is Tk. 152.64 million in 2025 which was taka 138.64 million in 2024.

Proposed Dividend

Maximizing shareholder earnings is the prime objective of Global Insurance PLC. The company has been relentlessly working to ensure maximum return on investments made by the shareholders. The Board of Directors recommended 10% Cash dividend for the year 2025 subject to the approval of the shareholders in the 26th Annual General Meeting. The company declared a 10% Cash Dividend in 2023 and a 10% Cash Dividend in 2024.

Credit Rating

Global Insurance PLC has been awarded the AAA (Pronounced Triple AAA) Credit rating. The rating reflects GIL's established track record, improved underwriting performance and net income. Insurance companies under this category have the highest capacity to meet the policyholder's obligations and provide the policyholder's benefits relative to other insurance companies in the same market. These insurers have the lowest susceptibility to the effect of adverse business and economic factors.

Retirement & Election of Directors

In accordance with the Articles of Association of the company, the following 05 (Five) Directors of "A" group shall retire from the office at the 26th Annual General Meeting and being eligible, they offer themselves for re-election:

Director "A" Group

1. Mr. Monoj Kumar Roy
2. Mr. Md. Harunur Rashid
3. Mr. Shawket Reza
4. Ms. Israt Jahan
5. Mr. Monirul Islam

In accordance with the provision of the Article of Association of the Company, the following 1 (One) Director from group "B" also retire in the 26th Annual General Meeting and being eligible, he

offers himself for re-election:

Director "B" Group

1. Engr. Md. Abdul Muqtadir

The relevant notice in relation to the election of directors has already been published on 17th June, 2026 in two national dailies.

In the meantime (Between 25th and 26th AGM) the Board of Directors respectively in its 20th meeting held 11 June, 2026 has decided to appoint the following Independent Directors subject to the approval of Bangladesh Securities and Exchange Commission and at the 26th AGM:

1. Ms. Quamrun Naher Ahmed

Ms. Quamrun Naher Ahmed is a distinguished former civil servant of the Government of Bangladesh, having served as Additional Secretary (Retired). She brings more than 32 years of experience in public administration, government budgeting, financial policy, and institutional governance.

She spent over 13 years in the Ministry of Finance. As Additional Secretary and Joint Secretary in the Financial Institutions Division, she contributed to the formulation of rules, policies, and regulatory frameworks for banks and financial institutions. She also served as Managing Director of Probashi Kallyan Bank and later as Full-Time Member and Chairman (in Charge) of the National River Conservation Commission. In addition, she served as a Director of key institutions, including the Bangladesh Institute of Capital Market (BICM) and Karmasangsthan Bank.

Ms. Ahmed has a strong academic background. She completed her BSS (Honours) and MSS in Economics from the University of Dhaka and earned an MPhil in Social Change, with distinction (Grade A), from the Norwegian University of Science and Technology (NTNU), Norway.

She has also completed numerous international professional training programs in governance, public administration, financial policy, capital-market regulation, development evaluation, and risk financing. Her major overseas training includes programs at Swansea University, Wales; the Royal Tropical Institute, Amsterdam; the IMF-Singapore Regional Training Institute; Civil Service College, Singapore; the University of Manchester; RMIT University, Melbourne; the Asian Development Bank Institute (ADBI), Tokyo; the U.S. State Department, Washington, DC; the Securities Commission Malaysia; Carleton University, Ottawa; Duke University; and the Monetary Authority of Singapore.

2. Mr. Abhijit Kumar Saha

Mr. Abhijit Kumar Saha is a highly accomplished Fellow Chartered Accountant (FCA) and a member of the Institute of Chartered Accountants of Bangladesh (ICAB). With over 20 years of rich corporate and professional experience, he specializes in financial strategy, auditing, and advisory services, with a strong focus on banks, financial institutions, and insurance companies.

Throughout his career, Mr. Abhijit has held key leadership roles, including serving as the Deputy Chief Financial Officer and Head of the Financial Administration Division at Mercantile Bank PLC. He was also a Partner at UHY Syful Shamsul Alam & Co., Chartered Accountants, and served as the Chief Risk Officer and Chief Operating Officer at the Bangladesh Rating Agency Limited (Dun & Bradstreet South Asia Middle East Limited). Earlier in his

career, he spent more than five years with Deloitte Bangladesh (Hoda Vasi Chowdhury & Co) as an Audit Manager, where he successfully handled international audit reviews.

Mr. Abhijit holds both BBA and MBA in Accounting & Information Systems from the University of Dhaka. He is widely recognized for his deep expertise in IFRS/IAS and local regulatory frameworks, as well as his commitment to the highest standards of professional ethics and integrity. Currently, he leads a dynamic team of over 40 peoples including professional experts as a practicing Chartered Accountant.

3. Engr. Golam Fakhruddin Ahmed Chowdhury

Engr. Golam Fakhruddin Ahmed Chowdhury is a highly experienced former government official with over 35 years of career in the Bangladesh Civil Service (Telecommunications) cadre. He served as the Additional Secretary and Project Director for the Padma Bridge Rail Link Project connecting Dhaka to Jessore, under the Ministry of Railways, where he successfully negotiated the loan agreement with the Exim Bank of China and completed the major portion of the project before his retirement.

He also served as the Managing Director of BTCL and held top management roles in multiple departments, including IT, Finance, and Marketing, at Teletalk Bangladesh Limited. Additionally, he worked in key positions within the ICT Division and the Bangladesh Accreditation Board. Currently, he is the Chairman of Golden-Horn Technology Ltd, a private company focusing on renewable energy and technology solutions.

Engr. Chowdhury completed his B.Sc. in Electrical & Electronic Engineering from BUET, an MBA in Finance from IBA, University of Dhaka, and a Master of Information Technology (MIT) from University of South Australia. He has also taken advanced training in cybersecurity and IT policy in the USA, UK, and France.

Remuneration Paid to Directors Including Independent Directors

The company has paid BDT 2.04 Million to the directors for attending committee and Board meetings in 2025, which have been mentioned in the company's profit and loss accounts.

Appointment of External Auditors

The Auditor of the company FAMES & R Chartered Accountants retire upon holding of 26th Annual General Meeting. Fames & R Chartered Accountants are not eligible for further appointment since they have completed three years terms.

Therefore, after securitizing the proposals received from various audit firms, the Board found Artisan Chartered Accountants suitable in all respect and therefor, recommended for their appointment as Auditor for 2026 i.e. Until holding the next Annual General Meeting and they shall be Paid fees of Tk. 1,98,000/- for this period.

Going Concern

A description in this regard appears in note no. 2.05 of the audited financial statement of the company's Annual Report 2025.

Financial Reporting

The Company has complied with the requirements of the Corporate Governance Code as required by the BSEC notification. The financial statements together with notes thereon have been prepared in conformity with the Companies Act, Insurance Act and BSEC Rules. As a result, appropriate accounting policies

have been consistently applied in preparation of the financial statement. The declaration letter signed by the Chief Executive Officer and Chief Financial Officer (cc) is stated on page 134 of the Annual Report 2025.

Board Meeting

During the year, 08 (Eight) Board Meetings of the Company were held. The report on the attendance of the directors is stated on page 96.

Shareholding Pattern

The Company's Shareholding Pattern has been given on page 76 to 77 of the Annual Report 2025.

Financial Data of the Preceding Five Years

Details of the company's previous five years' financial information are stated on page 22 of the Annual Report 2025

Report on the activities of Audit Committee

The report on the activities of the audit committee is stated on page 126 of the Annual Report 2025.

Nomination and Remuneration Committee

The nomination and remuneration committee has been constituted as a sub-committee of the Board of Directors with 7 (Seven) members including an Independent Director as the Chairman of the committee. The committee recommends to the Board regarding appropriate working procedures, remuneration, experience-based preparation of policies and guidelines for directors and senior executives.

Number of Shareholders

The total number of shareholders of the company as of 31st December 2025 is 4,900 as per the company's record.

Responsibility toward the Shareholder

The company is fully committed to protecting the interests of shareholders. The shareholders express their views in the AGM. The Board always tries to implement the constructive suggestions of the shareholders. The company makes enough disclosures for the information of shareholders in the Annual Reports & Quarterly Financial report which are circulated through newspaper and electronic media and in the Company's website. Since the company floated its shares to the public in 2005, the company has paid good dividends to the shareholders.

Board of Directors

The Board is comprised of Directors having adequate qualification and experience in the field of business. The number of Directors is 18 (Eighteen) as per rules of regulatory bodies. They have skills for effective Corporate Governance. The Board ensures strict compliance of regulatory requirements. The Board of Directors desires that the company conducts itself as a good corporate entity and comply with corporate behavior guideline. During the year 2025, 8 (Eight) Board meetings were held. For functional efficiency, Board has got 7 (Seven) committee viz Executive committee, Audit committee, Claim committee, Nomination and Remuneration Committee, Investment Committee, Risk Management Committee, Policyholder Protection and Compliance Committee who help discharge the responsibilities of the Board.

Management Team

The Company has a strong Management team headed by the Chief Executive Officer. The team is responsible for executing the policies approved by the Board. The members of the team are competent, conversant and skilled for accomplishment of their designated job. They know their specific role in the company and they concentrate on their responsibility to make sure that the business objectives are achieved.

Human Resource Development

Insurance is fundamentally a service-driven industry. Delivering exceptional customer service requires a highly skilled, motivated, and competent workforce. While our team already possesses strong professional capabilities, management remains dedicated to continuously elevating their knowledge and expertise through ongoing training, workshops, and collaborative discussions.

We are committed to fostering a workplace environment that champions teamwork, operational excellence, and innovation. Our recruitment process is strictly transparent, ensuring we attract and select top-tier talent from a highly competitive candidate pool. As of December 31, 2025, the company's total workforce stands at 684 employees. To equip our team with evolving industry skills, the company regularly invests in specialized training programs and functional workshops. Throughout the year, a significant number of our professionals participated in courses hosted by leading external training institutes. Additionally, our senior executives attended international seminars and workshops, gaining valuable global insights to enhance our local operations.

Our Human Resources policy prioritizes the comprehensive well-being of our people. We offer a competitive blend of financial and non-financial benefits designed to reward excellence and support long-term career growth, including attractive remuneration packages; festival and performance-based incentive bonuses; fair, merit-based promotion and career advancement opportunities.

To ensure robust social security and boost team morale, loyalty, and a strong sense of belonging, the company also provides, Contributory Provident Fund; Comprehensive Group Insurance; Corporate Health Insurance Policy.

Corporate Social Responsibility

Global Insurance PLC is committed to contributing to society through various social and welfare activities. The Company believes that its responsibility extends beyond business operations and includes supporting the well-being of the community.

During 2025, the Company undertook several CSR initiatives. The Company also sponsored the "Dhaka University National Model United Nations (DUNMUN) 2025" conference with a contribution of BDT 50,000 to support youth leadership and skill development.

To support social and religious infrastructure, BDT 50,000 was donated for the development of Hasannagar Graveyard in Brahmanbaria. In addition, the Company contributed BDT 100,000 as the main sponsor of the "School Kho Kho Tournament 2025" organized by the Bangladesh Kho Kho Federation.

The Company also provided BDT 25,000 through the Bangladesh

Insurance Association to support the activities of the Bangladesh Insurance Academy. Furthermore, BDT 30,000 was spent on supplying 150 conference bags for the 1st Reunion Program of the Alumni Association of the Department of Islamic Studies of Bangladesh Islami University.

To support awareness and discussion on developments in the insurance sector, the Company provided BDT 25,000 as co-sponsorship for a seminar organized in association with the fortnightly publication Artha Kagoj.

As part of its humanitarian efforts, the Company provided BDT 5,000 to Mr. Md. Alamin Hossain for purchasing a mobility vehicle and BDT 5,000 to support the medical treatment of Ms. Sayma Begum.

Global Insurance PLC remains committed to supporting social, educational, humanitarian, and community development activities and will continue its CSR efforts in the years ahead.

Explanation on Emphasis of matter

1. Workers Profit Participation Fund (WPPF):

Management of the company has decided not to provide WPPF in view of the letter No. BIA-3(91)/2019-512 dated December 25, 2019 of Bangladesh Insurance Association, subsequent Letter no. 53.03.0000.075.22.29 .2021.30 dated June 02, 2021 of IDRA.

Acknowledgement

I, on behalf of the Board of Directors, take this opportunity to express my sincere gratitude to the Ministry of Finance, Insurance Development and Regulatory Authority, Registrar of Joint Stock Companies and Firms, Bangladesh Securities and Exchange Commission, Sadharan Bima Corporation, National Credit Ratings Ltd., Bangladesh Insurance Academy, Dhaka and Chittagong Stock Exchanges, Government and Non-Government organizations, Bangladesh Insurance Association and all the scheduled banks and leasing companies, for their co-operation and valuable guidance provided to the company from time to time. I also express my heartfelt gratitude to our valued clients, shareholders and patrons, well-wishers at home and abroad for their wholehearted and active support and co-operation in discharging the responsibilities reposed in me and the Board of Directors during the year under review. Last but not the least, it may be mentioned here that Global Insurance PLC has gained the confidence of its clients within a short period of its operation. This success can primarily be attributed to the continued endeavors of the management and staff members, branch managers and marketing personnel of the company and on behalf of the Board of Directors, I hereby acknowledge their loyalty and devotion to duty with great admiration. I now appeal to the magnanimity of the valued shareholders to kindly accept and approve the Annual Accounts for the year 2025 and the Directors' Report placed before you.

Thanking you,

On behalf of the Board of Directors



Sayeed Ahmed, MP
Chairman

পরিচালকবৃন্দের প্রতিবেদন

বিস্মিল্লাহির রাহমানির রাহিম

সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

আসসালামু আলাইকুম,

আমি অত্যন্ত আনন্দের সাথে গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্সের পরিচালনা পর্ষদের পক্ষ হতে আপনাদেরকে কোম্পানির ২৬তম বার্ষিক সাধারণ সভায় স্বাগত জানাচ্ছি। ৩১ ডিসেম্বর, ২০২৫ তারিখে সমাপ্ত বছরের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, পরিচালকবৃন্দের প্রতিবেদন এবং কোম্পানির সার্বিক অবস্থার একটি সংক্ষিপ্ত চিত্র আপনাদের পর্যালোচনা ও অবগতির জন্য উপস্থাপন করছি। কোম্পানির উত্তরোত্তর উন্নতি ও অগ্রগতির লক্ষ্যে আপনাদের সুচিন্তিত ও মূল্যবান বক্তব্য ও পরামর্শকে আমরা স্বাগত জানাই।

বিশ্ব অর্থনীতির সার্বিক চিত্র

২০২৫ সালে বিশ্ব অর্থনীতি উচ্চ মূল্যস্ফীতির ধাক্কা সামলে একটি সতর্ক কিন্তু ইতিবাচক পুনরুদ্ধারের ধারায় ফিরেছে। বিশ্বের প্রধান প্রধান অর্থনীতিগুলো বড় ধরনের কোনো মন্দা ছাড়াই মূল্যস্ফীতি নিয়ন্ত্রণে এনে দীর্ঘ প্রতীক্ষিত “সফট ল্যান্ডিং” অর্জনে সফল হয়েছে। তবে অঞ্চলভেদে এই পুনরুদ্ধারের গতিতে ভিন্নতা দেখা গেছে।

আলোচ্য বছরে বৈশ্বিক জিডিপি প্রবৃদ্ধি দাঁড়িয়েছে প্রায় ৩.২ শতাংশ। মূল্যস্ফীতি উল্লেখযোগ্যভাবে হ্রাস পাওয়ায় বিশ্বের কেন্দ্রীয় ব্যাংকগুলো সুদের হার কমিয়েছে, যা অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডকে আরও গতিশীল করার সুযোগ তৈরি করেছে।

কৃত্রিম বুদ্ধিমত্তা (AI) এবং মেশিন লার্নিংয়ের ব্যাপক ব্যবহারের ফলে বিভিন্ন শিল্পে উৎপাদনশীলতা বৃদ্ধি পেয়েছে, যা উন্নত দেশগুলোর শ্রমসংকট দূর করতে বড় ভূমিকা রেখেছে। জলবায়ু পরিবর্তনের ঝুঁকি মোকাবেলায় কঠোর বিধিনিষেধের কারণে নবায়নযোগ্য জ্বালানি ও বৈদ্যুতিক যানবাহন (EV) খাতে রেকর্ড পরিমাণ বিনিয়োগ হয়েছে।

সামগ্রিক অগ্রগতি সত্ত্বেও বাণিজ্যনীতির পরিবর্তন, উন্নয়নশীল দেশগুলোর উচ্চ ঋণের বোঝা এবং ভূরাজনৈতিক উত্তেজনা বৈশ্বিক সরবরাহ শৃঙ্খলকে (Supply Chain) এখনো ঝুঁকির মুখে রাখছে।

বাংলাদেশের অর্থনীতি

বাংলাদেশের জন্য ২০২৫ সাল ছিল মূলত একটি সতর্ক সমন্বয় ও টেকসই পুনরুদ্ধারের বছর। পূর্ববর্তী বছরের রাজনৈতিক ও সামাজিক পরিবর্তনের পর দেশের অর্থনীতিতে ক্রমান্বয়ে স্থিতিশীলতার স্পষ্ট প্রতিফলন ঘটেছে। ২০২৪-২৫ অর্থবছরে দেশের জিডিপি প্রবৃদ্ধি হয়েছে প্রায় ৪.০ শতাংশ। তবে ২০২৫-২৬ অর্থবছরে এটি আরও শক্তিশালী হয়ে ৬.৫ শতাংশে পৌঁছাবে বলে আশা করা হচ্ছে। বাজারভিত্তিক বিনিময় হার নির্ধারণ, মূল্যস্ফীতি নিয়ন্ত্রণে কঠোর মুদ্রানীতি এবং প্রবাসীদের রেকর্ড পরিমাণ রেমিট্যান্স প্রবাহ এই অর্থনৈতিক অগ্রযাত্রার মূল ভিত্তি হিসেবে কাজ করেছে।

আলোচ্য বছরে রেমিট্যান্স ৩০ বিলিয়ন ডলারের মাইলফলক অতিক্রম করে নতুন রেকর্ড গড়েছে, যা দেশের বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভকে শক্তিশালী করেছে। পাশাপাশি তৈরি পোশাকসহ (RMG) প্রধান রপ্তানি খাতগুলো তাদের স্বাভাবিক গতি ফিরে পেয়েছে।

২০২৬ সালে স্বল্পোন্নত দেশের (LDC) তালিকা থেকে চূড়ান্ত উত্তরণের প্রস্তুতি হিসেবে সরকার “স্মার্ট বাংলাদেশ” ভিশন বাস্তবায়নে বিশেষ জোর দিয়েছে। ঢাকা মেট্রোরেল ও মাতারবাড়ি গভীর সমুদ্রবন্দরের মতো মেগা প্রকল্পগুলো পুরোদমে চালু হওয়ায় ব্যবসা পরিচালনার ব্যয় (Cost of Doing Business) উল্লেখযোগ্যভাবে কমেছে। শিল্প খাতের পাশাপাশি

সেবা ও তথ্যপ্রযুক্তি (IT) খাতে দ্বি-অঙ্কের প্রবৃদ্ধি অর্জিত হওয়ায় দেশের অর্থনীতি ক্রমান্বয়ে বহুমুখী ও ডিজিটাল রূপান্তরের দিকে এগিয়ে যাচ্ছে।

বাংলাদেশের বীমা খাত

২০২৫ সালে বাংলাদেশের বীমা খাতে এক যুগান্তকারী রূপান্তর ঘটেছে। আধুনিক প্রযুক্তি ও সমন্বয়যোগ্য নীতিমালার ছোঁয়ায় এই খাতটি এখন আরও স্বচ্ছ, গতিশীল এবং গ্রাহককেন্দ্রিক হয়ে উঠেছে।

পলিসি ইস্যু থেকে শুরু করে বীমা দাবি পরিশোধ পর্যন্ত প্রতিটি স্তরে ডিজিটাল প্রক্রিয়া গ্রহণ করা হয়েছে। ইনশিওরটেক বা বীমা প্রযুক্তির কল্যাণে কোম্পানিগুলো এখন তাৎক্ষণিকভাবে ঝুঁকি মূল্যায়ন করতে পারছে এবং স্বয়ংক্রিয়ভাবে বীমা দাবি নিষ্পত্তি করছে। ফলে সেবার দক্ষতা বৃদ্ধির পাশাপাশি সাধারণ মানুষের আস্থা বহুগুণ বেড়েছে।

বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ (IDRA) কর্তৃক কঠোর সচ্ছলতার মানদণ্ড (Solvency Margin) এবং সুশাসনের নিয়মাবলী চালুর ফলে এই খাতের আর্থিক ভিত্তি আরও মজবুত হয়েছে। অতিমারি-পরবর্তী স্বাস্থ্যসচেতনতা এবং জলবায়ু পরিবর্তনের ঝুঁকির কারণে বাজারে স্বাস্থ্য বীমা, ক্ষুদ্র বীমা (Micro-insurance) এবং ফসল বীমার চাহিদা ব্যাপক হারে বৃদ্ধি পেয়েছে।

এই ইতিবাচক পরিবর্তনের ফলে বীমা এখন আর কেবলই কোনো আইনি বাধ্যবাধকতা নয়, বরং দেশের সাধারণ মানুষের আর্থিক নিরাপত্তার একটি অপরিহার্য মাধ্যম হিসেবে স্বীকৃতি পাচ্ছে।

কোম্পানির কর্পোরেট প্রোফাইল

২০০০ সালে প্রতিষ্ঠিত ১টি বেসরকারি নন লাইফ বীমা কোম্পানি হিসেবে গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি অত্যন্ত সফলতার সাথে ২৬তম বছরে পদার্পণ করেছে। এই সময়ের মধ্যে ঢাকা শহরের গুরুত্বপূর্ণ এলাকাসহ বাংলাদেশের বিভিন্ন গুরুত্বপূর্ণ ব্যবসা কেন্দ্রে মোট ৬৮টি শাখা চালু করেছে। আমরা সারা দেশব্যাপী শাখাসমূহের মাধ্যমে সম্মানিত গ্রাহকদের বীমা চাহিদা পূরণে সক্ষম। সারাদেশের বিদ্যুৎ খাত, শিল্প উৎপাদন খাত, পরিবহন ও ব্যবসা খাতের স্বনামধন্য প্রতিষ্ঠানগুলোকে বীমা সেবা দিতে পেরে কোম্পানি অত্যন্ত গর্বিত। গ্রাহকদের ক্রমপরিবর্তনশীল চাহিদা পূরণ করতে পেরে এবং নতুন গ্রাহক সেবার পরিচিতি ঘটিয়ে অত্র কোম্পানি বীমা ক্ষেত্রে একটি সম্মানজনক স্থানে অধিষ্ঠিত হয়েছে। ক্রমাগত ব্যবসা উন্নয়ন, অবলিখন দক্ষতার উন্নয়ন এবং দ্রুত দাবী পরিশোধের মাধ্যমে সকল ক্ষেত্রে উৎকর্ষ সাধন করতে গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি প্রতিশ্রুতিবদ্ধ।

পুনঃবীমা সুরক্ষা

পুনঃবীমা হচ্ছে বীমার বীমা। গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি প্রতি বছর রাষ্ট্রীয় মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠান সাধারণ বীমা কর্পোরেশন এর সাথে পুনঃবীমা চুক্তি সম্পন্ন করে আসছে। এছাড়াও বিদেশী পুনঃবীমা ব্রোকারেজ কোম্পানি সমূহ যেমন জে বি বোদা রি-ইন্স্যুরেন্স ব্রোকারস প্রাইভেট লিমিটেড, প্রোটেকশন রি-ইন্স্যুরেন্স সার্ভিস, ডব্লিউ.এল.এল এবং আরো অনেকের সাথে ঘনিষ্ঠ যোগাযোগের মাধ্যমে খুব অল্প সময়ে বিশেষজ্ঞ মতামত অর্জনসহ পুনঃবীমা কাজ সুচারুরূপে সম্পন্ন করে থাকে। সুতরাং গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি যে কোন সম্পদের চাহিদামত প্রয়োজনীয় বীমা ঝুঁকি গ্রহণে সক্ষম।

কোম্পানির ব্যবসা পর্যালোচনা

২০২৫ সালের ব্যবসার উল্লেখযোগ্য দিকসমূহ নিম্নরূপ: মিলিয়ন টাকা

ক্র.নং	বিবরণ	২০২৫	২০২৪
১.	নীট প্রিমিয়াম আয়	৬১৯.২৯	৬৫০.৯৯
২.	গ্রস প্রিমিয়াম আয়	৮৯১.১৯	৮৫৫.৩৩
৩.	ব্যবস্থাপনা খরচ রেভিনিউ	৪৯৮.১৩	৫১৫.৫৪
৪.	সুদ, বিনিয়োগ ও অন্যান্য আয়	৭৪.৬৬	৬৩.৯৪
৫.	ব্যবস্থাপনা খরচ অন্যান্য	৪৫.৭৮	৩৪.৬৪
৬.	অবলিখন মুনাফা	৫৩.৩৭	৬৭.৪৩
৭.	আয়কর সঞ্চিতি	২৮.২১	৩০.০৫
৮.	নেট এ্যাসেট ভ্যালু (প্রতি শেয়ার মূল্য ১০/-) (সমন্বয়ের পর)	১৪.৮৩	১৪.৫৪
৯.	নেট অপারেটিং ক্যাশ ফ্লো পার শেয়ার (প্রতি শেয়ার মূল্য ১০/-) (সমন্বয়ের পর)	১.৬৪	০.২৬
১০.	স্থায়ী আমানত	৬৫০.৫০	৬৮১.৮০
১১.	স্থায়ী সম্পদ	৮৩.৯৪	৮৯.১৪
১২.	মোট সম্পদ	১৮২২.৬৯	১৭৭৫.২৫

খাতওয়ারী প্রিমিয়াম আয়

১. অগ্নি বীমা: ২০২৫ সালে অগ্নি বীমা খাতে কোম্পানির অর্জিত প্রিমিয়াম আয় হয় ৩৩৫.৬৮ মিলিয়ন টাকা, ২০২৪ সালে উক্ত আয় ছিল ২৭৪.১৬ মিলিয়ন টাকা। বৃদ্ধি পেয়েছে ২২.৪৪%।

২. নৌ বীমা: ২০২৫ সালে নৌ বীমা খাতে কোম্পানির অর্জিত প্রিমিয়াম আয় হয় ৪২৭.৬৮ মিলিয়ন টাকা, ২০২৪ সালে উক্ত আয় ছিল ৪৬৭.৮১ মিলিয়ন টাকা। হ্রাস পেয়েছে ৮.৫৮%।

৩. নৌ হাল বীমা: ২০২৫ সালে নৌ হাল বীমা খাতে কোম্পানির অর্জিত প্রিমিয়াম আয় হয় ১.২৮ মিলিয়ন টাকা, ২০২৪ সালে উক্ত আয় ছিল ২.৬৩ মিলিয়ন টাকা। হ্রাস পেয়েছে ৫১.৩৩%।

৪. মোটর বীমা: ২০২৫ সালে কোম্পানির মোটর বীমা খাতে অর্জিত প্রিমিয়াম আয় হয় ৬৫.৮৫ মিলিয়ন টাকা, ২০২৪ সালে উক্ত আয় অর্জিত হয়েছে ৫৫.৬১ মিলিয়ন টাকা। বৃদ্ধি পেয়েছে ১৮.৪১%।

৫. বিবিধ বীমা: বিবিধ বীমা খাতে অত্র কোম্পানির ২০২৫ সালে অর্জিত প্রিমিয়াম আয় হয় ৬১.৪২ মিলিয়ন টাকা, ২০২৪ সালে উক্ত আয় ছিল ৫৫.১১ মিলিয়ন টাকা। বৃদ্ধি পেয়েছে ১১.৪৫%।

ঝুঁকি ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা

এ বিশ্বে মুহূর্ত ছাড়া সব কিছুই অনিশ্চিত। প্রকৃতপক্ষে সমস্ত কিছুই অনিশ্চিতায় পূর্ণ। মানুষ এই অনিশ্চিত অবস্থা থেকে পরিদ্রাবন পেতে বিভিন্ন ধরনের প্রতিকারমূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করে। এতদসত্ত্বেও মানুষকে অনেক ঝুঁকির সম্মুখীন হতে হয়। ক্ষতিগ্রস্ত হয় তার জীবন ও সম্পদ। আর এরই প্রেক্ষিতে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার প্রয়োজন হয়। বীমা হচ্ছে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতিসমূহের মধ্যে অন্যতম। বীমার মাধ্যমে মানুষের জীবন ও সম্পদের ঝুঁকি বীমা কোম্পানির নিকট হস্তান্তর করা হয়। গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি তার গ্রাহকদের সম্পদের দায় ও সুরক্ষা নিশ্চিত করে ক্ষতিপূরণের ক্ষেত্রে ক্ষতিপূরণ নীতি (Principle of Indemnity) অনুসরণ এবং পরিপালনের পূর্ণ নিশ্চয়তা প্রদান করে থাকে।

বিনিয়োগ

একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের প্রবৃদ্ধি অনেকাংশে নির্ভর করে সঠিক বিনিয়োগ পরিকল্পনার উপর। একটি সুপ্রতিষ্ঠিত সাধারণ বীমা কোম্পানি বহুমুখী ও বাস্তবসম্মত বিনিয়োগ নীতির উপর বিশেষভাবে গুরুত্ব আরোপ করে থাকে। এ কারণে বিনিয়োগ থেকে আয় বাড়তে সম্ভাব্য সকল পন্থা গ্রহণ করা অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ। এ কথা বিবেচনায় রেখে কোম্পানির সম্মানিত পরিচালনা পর্ষদ লাভজনক বিনিয়োগ খাতে বিনিয়োগ বৃদ্ধি করার জন্য সদা সচেষ্ট।

মোট বিনিয়োগ ও অন্যান্য আয়ের বিস্তারিত বিবরণ

বিবরণ	টাকার পরিমাণ (মিলিয়ন)
সুদ হতে আয়	৭১.৪২
ডিভিডেন্ড	০.৫৭
অন্যান্য আয়	৩.৩৭
শেয়ারের বাজার মূল্য হ্রাস জনিত সমন্বয়	(১.০৯)
মোট:	৭৪.৬৬

সংশ্লিষ্ট পক্ষের সাথে লেনদেন

পর্যালোচনাধীন বছরে সংশ্লিষ্ট পক্ষসমূহের সঙ্গে সম্পাদিত লেনদেনের বিস্তারিত বিবরণ কোম্পানির ২০২৫ সালের বার্ষিক প্রতিবেদনের অন্তর্ভুক্ত নিরীক্ষিত আর্থিক বিবরণীর নোট নং ৩২-এ যথাযথভাবে প্রকাশ করা হয়েছে।

সলভেন্সি মার্জিন

বীমা আইন, ২০১০-এর ধারা ১৪৮ এবং ধারা ৪৩ অনুযায়ী, নন-লাইফ বীমা কোম্পানির জন্য সলভেন্সি মার্জিন সংক্রান্ত বিধিমালা এস.আর.ও. নং-৩৩১-আইন/২০২৪, তারিখ ১৮ সেপ্টেম্বর ২০২৪ এর মাধ্যমে অনুমোদিত হয়েছে।

উক্ত বিধিমালা অনুযায়ী ২০২৫ সালে কোম্পানির জন্য প্রয়োজনীয় সলভেন্সি মার্জিনের পরিমাণ ২৫.২৮ কোটি টাকা, যা ২০২৪ সালে ছিল ২৬.৮০ কোটি টাকা। ২০২৫ সালে কোম্পানির প্রাপ্য সলভেন্সি মার্জিনের পরিমাণ ২৯.৯৯ কোটি টাকা, যা ২০২৪ সালে ছিল ৩০.১৮ কোটি টাকা। ফলে ২০২৫ সালে গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি-এর সলভেন্সি অনুপাত ১.১৯ গুণ, যা ২০২৪ সালে ছিল ১.১৩ গুণ। বিস্তারিত নিম্নরূপ:

কোটি টাকা

বিবরণ	২০২৫	২০২৪
প্রাপ্য সলভেন্সি মার্জিন	২৯.৯৯	৩০.১৮
প্রয়োজনীয় সলভেন্সি মার্জিন	২৫.২৮	২৬.৮০
সলভেন্সি অনুপাত	১.১৯	১.১৩

কোম্পানির গাড়ি সমূহ ও এর রক্ষণাবেক্ষণ খরচ

বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষের সার্কুলার নং বী:উ:নি:ক/জিএডি/১০০৩/২০১১-৫৫৪ তারিখ ২৪/০৪/২০১৪ এর ৫নং বিধি মোতাবেক ২০২৫ সালে অত্র কোম্পানির সকল গাড়িসমূহের ব্যবহার ও রক্ষণাবেক্ষণ জনিত খরচ হয় ৩.৮৫ মিলিয়ন টাকা। মোট গাড়ির সংখ্যা ৪১টি (কার ২৯টি + মোটর সাইকেল ১২টি) যার মোট ক্রয়মূল্য ৬৭.৬৮ মিলিয়ন টাকা এবং ৩১ ডিসেম্বর ২০২৫ তারিখে অবলিখিত মূল্য ১৫.৯৯ মিলিয়ন টাকা।

অনুমোদিত ও পরিশোধিত মূলধন

২০০০ সালে কোম্পানির অনুমোদিত মূলধন ছিল ৩০০.০০ (তিন শত) মিলিয়ন টাকা এবং পরিশোধিত মূলধন ছিল ৬০ (ষাট) মিলিয়ন টাকা। ২০১২ সালে অনুমোদিত মূলধন বৃদ্ধি করে ১,০০০ (এক হাজার) মিলিয়ন টাকা করা হয়। ২০০৫ সালে কোম্পানি আইপিওতে গেলে জনগণের অংশের শেয়ার বাবদ সংগৃহীত হয় ৯০ (নব্বই) মিলিয়ন টাকা, ফলে পরিশোধিত মূলধন বেড়ে দাঁড়ায় ১৫০ (একশত পঞ্চাশ) মিলিয়ন টাকা। বিগত ২০০৮ হতে ২০১৯ সাল পর্যন্ত কোম্পানি তাঁর শেয়ারহোল্ডারদের জন্য স্টক ডিভিডেন্ড ঘোষণার মাধ্যমে বর্তমানে কোম্পানির মোট পরিশোধিত মূলধনের পরিমাণ দাঁড়িয়েছে ৪০৫.৫১ মিলিয়ন টাকা।

শেয়ার প্রতি আয়

২০২৫ সালে অত্র কোম্পানির শেয়ার প্রতি আয় হয় ১.২৯ টাকা যা ২০২৪ সালে ছিল ১.৫৮ টাকা।

দাবী

২০২৫ সালে কোম্পানির নীট দাবীর পরিমাণ ২২.৩১ মিলিয়ন টাকা, যা ২০২৪ সালে ছিল ৪০.২৫ মিলিয়ন টাকা।

মুনাফা বন্টন

২০২৫ সালে কোম্পানির কর পূর্ববর্তী নীট মুনাফার পরিমাণ দাঁড়িয়েছে ৮০.২৫ মিলিয়ন টাকা। ২০২৫ সালে অর্জিত মুনাফা এবং গত বছরের অবশিষ্ট মুনাফা (৪৫.৫০-৪০.৫৫)=৪.৯৮ মিলিয়ন টাকা সহ মোট বন্টনযোগ্য মুনাফার পরিমাণ দাঁড়িয়েছে ৮৫.২০ মিলিয়ন টাকা। পরিচালনা পর্ষদের পক্ষ থেকে মুনাফাসমূহ নিম্নরূপভাবে বন্টনের প্রস্তাব করা হয়েছে:

• আয়করের জন্য রিজার্ভ	২৮.২১ মিলিয়ন টাকা
• বিলম্বিত কর সঞ্চিতি	(০.২৬) মিলিয়ন টাকা
• আকস্মিক ক্ষতির জন্য সঞ্চিতি	১৪.০০ মিলিয়ন টাকা
• ২০২৫ সালের জন্য লভ্যাংশ প্রদেয়	৪০.৫৫ মিলিয়ন টাকা
• অবশিষ্ট মুনাফা	২.৭০ মিলিয়ন টাকা

সাধারণ সঞ্চিতি

২০২৫ সালে মোট সাধারণ সঞ্চিতি দাঁড়িয়েছে ১৫২.৬৪ মিলিয়ন টাকা, যা ২০২৪ সালে ছিল ১৩৮.৬৪ মিলিয়ন টাকা।

সুপারিশকৃত লভ্যাংশ

গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি এর অন্যতম লক্ষ্য হচ্ছে শেয়ারহোল্ডারদের প্রাপ্তি সর্বোচ্চ প্যায়েরে বৃদ্ধি করা। তাঁরা যাতে তাদের বিনিয়োগের বিপরীতে সর্বোচ্চ মুনাফা অর্জন করতে পারেন সেটা নিশ্চিত করার লক্ষ্যে কোম্পানি নিরলসভাবে কাজ করে যাচ্ছে। কোম্পানির পরিচালনা পর্ষদ ২০২৫ সালের জন্য ১০% ক্যাশ ডিভিডেন্ড প্রদানের সুপারিশ করেছে, যা ২৬তম বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারদের অনুমোদন সাপেক্ষে প্রদান করা হবে। উল্লেখ্য, কোম্পানি ২০২৩ সালে ১০.০০% নগদ লভ্যাংশ এবং ২০২৪ সালে ১০% নগদ লভ্যাংশ প্রদান করেছে।

ক্রেডিট রেটিং

ন্যাশনাল ক্রেডিট রেটিংস লিমিটেড (NCR) কর্তৃক প্রদত্ত গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি এর বর্তমান ক্রেডিট রেটিং AAA (ট্রিপল এ)। এই রেটিং এ কোম্পানির ট্র্যাক রেকর্ড, উন্নত অবলিখন কর্মক্ষমতা ও নীট আয় প্রতিফলিত হয়েছে। এই ক্যাটাগরির বীমা কোম্পানিসমূহ বিদ্যমান অন্যান্য বীমা কোম্পানির তুলনায় বীমা পলিসি গ্রাহকদের চাহিদা পূরণ করার সর্বোচ্চ এবং বেশি সুবিধা প্রদান করার ক্ষমতা রাখে। প্রতিকূল ব্যবসা পরিস্থিতি ও অর্থনৈতিক প্রভাবেও এই কোম্পানিসমূহ তুলনামূলকভাবে কম সংবেদনশীল।

পরিচালকমন্ডলীর অবসর গ্রহণ ও নির্বাচন

কোম্পানির আর্টিকেলস্ অব এসোসিয়েশন অনুযায়ী ‘ক’ গ্রুপের পরিচালকবৃন্দের মধ্যে নিম্নবর্ণিত ৫ (পাঁচ) জন পরিচালক ২৬তম বার্ষিক সাধারণসভায় অবসর গ্রহণ করবেন এবং পুনরায় নির্বাচনের যোগ্য বিধায় তাঁরা পুনঃ নির্বাচনের জন্য আবেদন করেছেন:

পরিচালক ‘ক’ গ্রুপ

- ১) জনাব মনোজ কুমার রায়
- ২) জনাব মোঃ হারুনুর রশিদ
- ৩) জনাব শকুন্তা রেজা
- ৪) মিসেস ইশরাত জাহান
- ৫) জনাব মোঃ মনিরুল ইসলাম

কোম্পানির আর্টিকেলস্ অব এসোসিয়েশন অনুযায়ী সাধারণ শেয়ারহোল্ডারদের পক্ষ থেকে নিম্নোক্ত ১ (এক) জন পরিচালক ২৬তম বার্ষিক সাধারণ সভায় অবসর গ্রহণ করবেন এবং পুনরায় নির্বাচনের যোগ্য বিধায় তিনি পুনঃ নির্বাচনের জন্য আবেদন করেছেন:

পরিচালক ‘খ’ গ্রুপ

- ১) জনাব মোঃ আব্দুল মুক্তাদির

কোম্পানির শেয়ারহোল্ডারদের জ্ঞাতার্থে ২৬তম বার্ষিক সাধারণ সভায়

পরিচালক নির্বাচনের বিজ্ঞপ্তি গত ১৭ জুন, ২০২৬ তারিখে দু’টি জাতীয় দৈনিক পত্রিকায় প্রকাশিত হয়েছে।

এছাড়া ২৫তম ও ২৬তম বার্ষিক সাধারণ সভায় মধ্যবর্তী সময়ে গত ১১ জুন ২০২৬ তারিখে অনুষ্ঠিত ২০৮ তম পর্ষদ সভায় নিম্নবর্ণিত ব্যক্তিগণকে তাদের যোগ্যতা নিবেচনায় স্বতন্ত্র পরিচালক হিসেবে নিয়োগ প্রদানের সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হয়, যা আসন্ন ২৬তম বার্ষিক সাধারণ সভায় অনুমোদনের জন্য উপস্থাপিত হবে।

১. মিসেস কামরুন নাহার আহমেদ

মিসেস কামরুন নাহার আহমেদ বাংলাদেশ সরকারের সাবেক সিভিল সার্ভেন্ট তিনি অতিরিক্ত সচিব (অবসরপ্রাপ্ত) হিসেবে দায়িত্ব পালন করেছেন। তার জনপ্রশাসন, সরকারি বাজেট ব্যবস্থাপনা, আর্থিক নীতি প্রণয়ন এবং প্রাতিষ্ঠানিক সুশাসন বিষয়ে ৩২ বছরেরও বেশি সমৃদ্ধ অভিজ্ঞতা রয়েছে।

তিনি ১৩ বছরেরও বেশি সময় অর্থ মন্ত্রণালয়ে কর্মরত ছিলেন। আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগের যুগ্ম সচিব ও অতিরিক্ত সচিব হিসেবে তিনি ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য বিভিন্ন বিধি, নীতি এবং নিয়ন্ত্রক কাঠামো প্রণয়নে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করেন। এছাড়া তিনি প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক (Managing Director) হিসেবে দায়িত্ব পালন করেন। পরবর্তীতে তিনি জাতীয় নদী রক্ষা কমিশনের পূর্ণকালীন সদস্য এবং ভারপ্রাপ্ত চেয়ারম্যান হিসেবেও দায়িত্ব পালন করেন। পাশাপাশি তিনি বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ক্যাপিটাল মার্কেট (BICM) এবং কর্মসংস্থান ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের পরিচালক হিসেবে দায়িত্ব পালন করেছেন।

মিসেস আহমেদের রয়েছে শক্তিশালী একাডেমিক ভিত্তি। তিনি University of Dhaka থেকে অর্থনীতিতে বিএসএস (সম্মান) ও এমএসএস ডিগ্রি অর্জন করেন। পরবর্তীতে Norwegian University of Science and Technology থেকে Social Change বিষয়ে এমফিল ডিগ্রি লাভ করেন, যেখানে তিনি কৃতিত্বের সঙ্গে লাভ করেন।

তিনি সুশাসন, জনপ্রশাসন, আর্থিক নীতি, পুঁজিবাজার নিয়ন্ত্রণ, উন্নয়ন মূল্যায়ন এবং বুদ্ধি অর্থায়ন বিষয়ক অসংখ্য আন্তর্জাতিক পেশাগত প্রশিক্ষণ সম্পন্ন করেছেন। তাঁর উল্লেখযোগ্য বিদেশি প্রশিক্ষণ ও শিক্ষা কার্যক্রমের মধ্যে রয়েছে Swansea University, Royal Tropical Institute, IMF-Singapore Regional Training Institute, Civil Service College Singapore, University of Manchester, RMIT University, Asian Development Bank Institute, United States Department of State, Securities Commission Malaysia, Carleton University, Duke University এবং Monetary Authority of Singapore-এ অনুষ্ঠিত বিভিন্ন প্রশিক্ষণ ও পেশাগত উন্নয়ন কর্মসূচি।

তাঁর দীর্ঘ কর্মজীবন, নীতি-নির্ধারণী দক্ষতা এবং প্রশাসনিক অভিজ্ঞতা বাংলাদেশের আর্থিক ও প্রাতিষ্ঠানিক খাতের উন্নয়নে গুরুত্বপূর্ণ অবদান রেখেছে।

২. জনাব অভিজিৎ কুমার সাহা

জনাব অভিজিৎ কুমার সাহা ইনস্টিটিউট অব চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টস অব বাংলাদেশ (ICAB)-এর একজন স্বনামধন্য ফেলো চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্ট (FCA)। ২০ বছরেরও বেশি দীর্ঘ পেশাদার কর্মজীবনে তিনি আর্থিক কৌশল নির্ধারণ, অডিটিং (হিসাব নিরীক্ষা) এবং অ্যাডভাইজরি সেবায় বিশেষ দক্ষতা অর্জন করেছেন; বিশেষ করে ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান এবং বীমা কোম্পানিগুলোর অডিট পরিচালনায় তাঁর ব্যাপক অভিজ্ঞতা রয়েছে।

কর্মজীবনে তিনি বিভিন্ন গুরুত্বপূর্ণ শীর্ষ পদে দায়িত্ব পালন করেছেন, যার মধ্যে মার্কেটাইল ব্যাংক লিমিটেডের ডেপুটি চিফ ফাইন্যান্সিয়াল অফিসার (Deputy CFO) এবং ফিন্যান্সিয়াল অ্যাডমিনিস্ট্রেশন ডিভিশনের প্রধান হিসেবে তাঁর ভূমিকা অন্যতম। এছাড়াও তিনি ইউএইচওয়াই সাইফুল শামসুল আলম অ্যান্ড কোং, চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টস-এর একজন পার্টনার ছিলেন এবং বাংলাদেশ রেটিং এজেন্সি লিমিটেডে (ডান অ্যান্ড ব্র্যাডস্ট্রিট সাউথ এশিয়া মিডল ইস্ট লিমিটেড) চিফ রিস্ক অফিসার (CRO) ও চিফ অপারেটিং অফিসার (COO) হিসেবে দায়িত্ব পালন করেছেন। এর আগে

তিনি ডেলয়েট বাংলাদেশ (হুদা ভাসী চৌধুরী অ্যান্ড কোং)-এ অডিট ম্যানেজার হিসেবে ৫ বছরেরও বেশি সময় কাজ করেছেন, যেখানে তিনি আন্তর্জাতিক অডিট রিভিউ সফলভাবে সম্পন্ন করেন।

জনাব সাহা ঢাকা বিশ্ববিদ্যালয়ের ব্যবসায় শিক্ষা অনুষদ থেকে অ্যাকাউন্টিং অ্যান্ড ইনফরমেশন সিস্টেমস (AIS) বিভাগ থেকে বিবিএ এবং এমবিএ ডিগ্রি অর্জন করেন। আইএফআরএস/আইএএস (ওসজব/ওঅব) এবং স্থানীয় আর্থিক আইনকানুন ও রেগুলেটরি ফ্রেমওয়ার্ক বিষয়ে গভীর জ্ঞান, পেশাদার সততা এবং নৈতিক মানের জন্য তিনি সুপরিচিত। বর্তমানে তিনি একজন প্র্যাকটিসিং চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্ট হিসেবে ৪০ জনেরও বেশি অভিজ্ঞ পেশাজীবীর একটি গতিশীল দলের নেতৃত্ব দিচ্ছেন।

৩. ইঞ্জিনিয়ার গোলাম ফখরুদ্দিন আহমেদ চৌধুরী

ইঞ্জিনিয়ার গোলাম ফখরুদ্দিন আহমেদ চৌধুরী বাংলাদেশ সিভিল সার্ভিস (টেলিকমিউনিকেশন) ক্যারিয়ারের একজন অত্যন্ত অভিজ্ঞ সাবেক সরকারি কর্মকর্তা, যার কর্মজীবন ৩০ বছরেরও বেশি সময় জুড়ে বিস্তৃত। তিনি রেলপথ মন্ত্রণালয়ের অধীনে দেশের অন্যতম বড় মেগা প্রজেক্ট ‘পদ্মা সেতু রেল লিঙ্ক প্রকল্প’-এর অতিরিক্ত সচিব ও প্রকল্প পরিচালক হিসেবে সফলভাবে কাজ করেছেন। এই দায়িত্ব পালনকালে তিনি চীনের এক্সিম ব্যাংকের সাথে ঋণ চুক্তি সম্পন্ন করেন এবং প্রকল্পটি সফলভাবে বাস্তবায়ন করেন।

তিনি বিটিসিএল (BTCL)-এর ব্যবস্থাপনা পরিচালক (MD) হিসেবে এবং সরকারি মোবাইল অপারেটর ‘টেলিটক বাংলাদেশ লিমিটেড’-এর আইটি, ফিন্যান্স ও মার্কেটিং-সহ বিভিন্ন বিভাগের জেনারেল ম্যানেজার হিসেবে শীর্ষ পর্যায়ে দায়িত্ব পালন করেছেন। এছাড়াও তিনি সরকারের আইসিটি বিভাগ এবং বাংলাদেশ অ্যাক্রেডিটেশন বোর্ডের গুরুত্বপূর্ণ পদে কর্মরত ছিলেন। বর্তমানে তিনি পরিবেশবান্ধব সৌরবিদ্যুৎ ও তথ্যপ্রযুক্তি সেবাদানকারী প্রতিষ্ঠান ‘গোল্ডেন-হর্ন টেকনোলজি লিমিটেড’-এর চেয়ারম্যান হিসেবে দায়িত্ব পালন করছেন।

শিক্ষাজীবনে তিনি বুয়েট (BUET) থেকে ইলেকট্রিক্যাল ইঞ্জিনিয়ারিংয়ে বিএসসি, ঢাকা বিশ্ববিদ্যালয়ের আইবিএ (IBA) থেকে ফিন্যান্সে এমবিএ এবং অস্ট্রেলিয়া থেকে ইনফরমেশন টেকনোলজিতে মাস্টার্স (MIT) ডিগ্রি লাভ করেন। তিনি আমেরিকা, ইংল্যান্ড ও ফ্রান্স থেকে সাইবার সিকিউরিটি ও আইসিটি পলিসির ওপর উচ্চতর প্রশিক্ষণ নিয়েছেন।

স্বতন্ত্র পরিচালকসহ পরিচালকদের পারিশ্রমিক

অত্র কোম্পানি ২০২৫ সালে পর্ষদ এবং পর্ষদ কর্তৃক গঠিত কমিটিসমূহের সভায় উপস্থিতির জন্য পরিচালকদের ২.০৪ মিলিয়ন টাকা প্রদান করেছে যা লাভ-ক্ষতির হিসাবে বিবৃত হয়েছে।

নিরীক্ষক নিয়োগ

অত্র কোম্পানির বর্তমান নিরীক্ষক প্রতিষ্ঠান ফেমস্ এন্ড আর চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টস্ ২৬তম বার্ষিক সাধারণ সভা অনুষ্ঠিত হওয়ার পর অবসর নেবেন। ফেমস্ এন্ড আর চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টস্ ফার্ম এর মেয়াদ ৩ বছর সময়কাল পূর্ণ হওয়ার কারণে তারা পুনরায় নিয়োগের জন্য উপযুক্ত বিবেচিত না হওয়ায় নতুন আবেদন সমূহের মধ্যে যাচাই বাছাই করার পর আর্টিসান চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টস্ ফার্মকে ২০২৬ সালের জন্য বার্ষিক ১,৯৮,০০০/- ফি নির্ধারণ করে (২৬তম বার্ষিক সাধারণ সভায় অনুমোদন সাপেক্ষে) আগামী বার্ষিক সাধারণ সভা অনুষ্ঠিত হওয়া পর্যন্ত কোম্পানির নিরীক্ষক হিসেবে নিয়োগের জন্য প্রস্তাব করা হচ্ছে।

কোম্পানির হিসাবের চলমান প্রক্রিয়া

এ বিষয়ে অত্র কোম্পানির ২০২৫ সালের বার্ষিক প্রতিবেদনে বর্ণিত নিরীক্ষিত আর্থিক বিবৃতির নোট নম্বর ২.০৫ এ বিবৃত হয়েছে।

আর্থিক প্রতিবেদন

অত্র কোম্পানি বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশনের ৩ জুন, ২০১৮ তারিখের নোটিফিকেশন অনুযায়ী কর্পোরেট গভর্নেন্স কোড যথাযথভাবে পরিপালন করতে সক্ষম হয়েছে। এছাড়াও কোম্পানি আইন, বীমা আইন এবং সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন বিধিমালা অনুযায়ী

আর্থিক বিবরণীসমূহ তৈরি করা হয়েছে। যার ফলে কোম্পানির আর্থিক অবস্থা, সমাপ্ত বছরের কার্যক্রমের হিসাব বহিসমূহ সঠিকভাবে সংরক্ষিত হয়েছে এবং আর্থিক বিবরণীসমূহ হিসাব নীতিমালা অনুসারে প্রণয়ন করা হয়েছে। মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা এবং প্রধান হিসাবরক্ষণ কর্মকর্তা (ভারপ্রাপ্ত) কর্তৃক এ সংক্রান্ত ঘোষণা পত্র বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৫ এর ১৩৪ নম্বর পাতায় বিবৃত করা হল।

পর্ষদ সভা

২০২৫ সালে অত্র কোম্পানির মোট ৮টি পর্ষদ সভা অনুষ্ঠিত হয়। উক্ত সভাসমূহে পরিচালকগণের উপস্থিতি সংক্রান্ত প্রতিবেদন ৯৬ নম্বর পাতায় সংযুক্ত করা হল।

শেয়ারহোল্ডিং প্যাটার্ন

অত্র কোম্পানির শেয়ারহোল্ডিং প্যাটার্ন বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৫ এর ৭৬ ও ৭৭ নম্বর পাতায় বিবৃত করা হল।

পূর্ববর্তী ৫ বছরের আর্থিক তথ্য

অত্র কোম্পানির পূর্ববর্তী ৫ বছরের আর্থিক তথ্য বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৫ এর ২২ নম্বর পাতায় বিস্তারিত বিবৃত হয়েছে।

অডিট কমিটির কার্যক্রম সম্পর্কে প্রতিবেদন

অডিট কমিটির কার্যক্রম সম্পর্কে প্রতিবেদন ১২৬ নম্বর পাতায় বিবৃত করা হল।

নমিনেশন এবং রিমিউনারেশন কমিটি

পরিচালনা পর্ষদের উপ কমিটি হিসেবে ০৭ সদস্য বিশিষ্ট নমিনেশন এবং রিমিউনারেশন কমিটি গঠন করা হয়েছে। উক্ত কমিটির চেয়ারম্যান একজন স্বতন্ত্র পরিচালক। উক্ত কমিটি- যোগ্যতা, অভিজ্ঞতার ভিত্তিতে পরিচালক এবং উর্ধ্বতন নির্বাহীদের পারিশ্রমিক নির্ধারণ এবং নীতিমালা প্রণয়নের জন্য পর্ষদকে সুপারিশ করবে।

শেয়ারহোল্ডার সংখ্যা

কোম্পানির রেকর্ড অনুযায়ী ২০২৫ সালের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে কোম্পানির সর্বমোট শেয়ারহোল্ডারের সংখ্যা ৪,৯০০ জন।

শেয়ারহোল্ডারদের প্রতি দায়িত্ব

শেয়ারহোল্ডারদের স্বার্থ রক্ষার ব্যাপারে কোম্পানি প্রতিশ্রুতিবদ্ধ। পর্ষদ সব সময় শেয়ারহোল্ডারদের গঠনমূলক প্রস্তাবকে স্বাগত জানায় এবং তা বাস্তবায়নের চেষ্টা করে। কোম্পানির বার্ষিক প্রতিবেদনে শেয়ারহোল্ডারদের জন্য পর্যাপ্ত তথ্য প্রকাশ করা হয়ে থাকে। কোম্পানির ত্রৈমাসিক আর্থিক বিবরণী পত্রিকা, ইলেকট্রনিক মিডিয়া এবং কোম্পানির ওয়েব সাইট এ প্রকাশিত হয়। কোম্পানি তার শেয়ারহোল্ডারদের ভাল লভ্যাংশ প্রদান করতে সদা সচেষ্ট। কোম্পানির প্রতি শেয়ারহোল্ডারদের অগাধ বিশ্বাস থাকার কারণে শেয়ারহোল্ডারদের সংখ্যা ক্রমাগত বাড়ছে।

পরিচালনা পর্ষদ

কোম্পানির পরিচালকবৃন্দ সকলেই স্ব স্ব ক্ষেত্রে যথেষ্ট দক্ষ ও যোগ্যতার অধিকারী। বর্তমান পর্ষদে সদস্য সংখ্যা ১৮ (আঠারো) জন। পর্ষদের সম্মানিত পরিচালকবৃন্দের রয়েছে প্রাতিষ্ঠানিক ও ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ডের প্রচুর অভিজ্ঞতা এবং তাঁরা নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থার নির্দেশ যথাযথ ভাবে পরিপালনে সক্ষম। পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক প্রণীত বাজেটের নিয়ন্ত্রণ, গাইড লাইন ও কর্ম পরিকল্পনা কোম্পানির ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ তাদের সর্বোচ্চ মেধা ও শ্রম দিয়ে বাস্তবায়ন করে যাচ্ছে। ২০২৫ সালে পর্ষদের ৮টি সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে। পর্ষদের বিভিন্ন কার্য সম্পাদনে সহায়ক ভূমিকা পালনের লক্ষ্যে নির্বাহী কমিটি, অডিট কমিটি, ক্রেইম কমিটি, নমিনেশন এন্ড রিমিউনারেশন কমিটি, বিনিয়োগ কমিটি, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি, গ্রাহক সুরক্ষা ও অভিযোগ প্রতিকার কমিটি নামে পর্ষদের ৭টি কমিটি রয়েছে।

ম্যানেজমেন্ট টিম

মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তার নেতৃত্বাধীন একটি শক্তিশালী ম্যানেজমেন্ট টিম রয়েছে কোম্পানিতে। পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক গৃহীত সিদ্ধান্ত কার্যকর করার

দায়িত্ব এই টিমের উপর ন্যস্ত। এই টিমে প্রধান কার্যারয়ের বিভাগীয় প্রধানগণ অন্তর্ভুক্ত টিমের প্রত্যেক সদস্যই তাদের স্ব-স্ব ক্ষেত্রে অত্যন্ত দক্ষ ও যোগ্যতাসম্পন্ন। প্রত্যেকে তাদের দায়িত্ব সুচারুরূপে সম্পাদনের মাধ্যমে কোম্পানিকে কাজিত লক্ষ্যে পৌঁছানোর জন্য নিরলসভাবে কাজ করে যাচ্ছেন।

মানব সম্পদ উন্নয়ন

বীমা মূলত একটি সেবামূলী শিল্প। গ্রাহকদের সর্বোৎকৃষ্ট সেবা দেওয়ার জন্য একটি দক্ষ, অনুপ্রাণিত এবং যোগ্য কর্মীদল অপরিহার্য। আমাদের কর্মীরা ইতিমধ্যেই পেশাগতভাবে বেশ দক্ষ, তা সত্ত্বেও নিয়মিত প্রশিক্ষণ, কর্মশালা এবং পারস্পরিক আলোচনার মাধ্যমে তাদের জ্ঞান ও পেশাগত দক্ষতা ক্রমাগত বাড়িয়ে তুলতে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ সদা নিয়োজিত রয়েছে।

আমরা কর্মক্ষেত্রে এমন একটি পরিবেশ তৈরিতে প্রতিশ্রুতিবদ্ধ যা দলগত কাজ, কর্মদক্ষতা এবং নতুন কিছু করার উদ্যমকে (ইনোভেশন) উৎসাহিত করে। আমাদের নিয়োগ প্রক্রিয়া সম্পূর্ণ স্বচ্ছ, যা আমাদের অত্যন্ত প্রতিযোগিতামূলক প্রার্থী তালিকা থেকে সেরা প্রতিভাদের বেছে নিতে সাহায্য করে। ৩১শে ডিসেম্বর, ২০২৫ পর্যন্ত কোম্পানির মোট কর্মী সংখ্যা দাঁড়িয়েছে ৬৮৪ জনে। আমাদের কর্মীদের যুগের সাথে তাল মিলিয়ে চলার উপযোগী দক্ষতা প্রদানের জন্য কোম্পানি নিয়মিত বিভিন্ন বিশেষায়িত প্রশিক্ষণ কর্মসূচি এবং ব্যবহারিক কর্মশালার আয়োজন করে থাকে। বছরজুড়ে আমাদের কর্মকর্তা-কর্মচারীবৃন্দ দেশের শীর্ষস্থানীয় প্রশিক্ষণ প্রতিষ্ঠানগুলোর বিভিন্ন কোর্সে অংশ নিয়েছেন। এছাড়াও, আমাদের উচ্চপদস্থ নির্বাহী কর্মকর্তাবৃন্দ বিভিন্ন সেমিনার ও কর্মশালায় অংশ নিয়েছেন, যা আমাদের কর্মকাণ্ডকে আরও উন্নত করতে বৈশ্বিক অভিজ্ঞতা অর্জনে সাহায্য করেছে।

আমাদের মানবসম্পদ নীতিতে কর্মীদের সার্বিক কল্যাণকে সর্বোচ্চ অগ্রাধিকার দেওয়া হয়। কর্মীদের কাজের স্বীকৃতি দিতে এবং দীর্ঘমেয়াদী ক্যারিয়ারের উন্নয়নে আমরা বিভিন্ন সুবিধার একটি চমৎকার সমন্বয় নিশ্চিত করি, যার মধ্যে রয়েছে: আকর্ষণীয় বেতন কাঠামো; উৎসব এবং পারফরম্যান্স-ভিত্তিক প্রণোদনা বোনাস; যোগ্যতার ভিত্তিতে ন্যায্য পদোন্নতি এবং ক্যারিয়ার গড়ার সুযোগ কর্মীদের সামাজিক নিরাপত্তা নিশ্চিত করতে এবং তাদের মনোবল, আনুগত্য ও প্রতিষ্ঠানের প্রতি আন্তরিকতা বাড়িয়ে তুলতে কোম্পানি আরও প্রদান করছে: কন্ট্রিবিউটরি প্রভিডেন্ট ফান্ড; গ্রুপ ইন্স্যুরেন্স; কর্পোরেট হেলথ ইন্স্যুরেন্স পলিসি।

সামাজিক দায়বদ্ধতা

গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি বিভিন্ন সামাজিক কর্মকাণ্ডে নিয়মিত অংশগ্রহণ করে থাকে, যা একটি চলমান প্রক্রিয়া। আমাদের সামাজিক দায়বদ্ধতা শুধু আমাদের কর্মীদের জন্যই নয়, সাধারণ জনগণের প্রতিও বিস্তৃত।

এ প্রেক্ষিতে ২০২৫ সালে কোম্পানি মানবিক ও সামাজিক কল্যাণমূলক বিভিন্ন উদ্যোগ বাস্তবায়ন করেছে। “ঢাকা ইউনিভার্সিটি ন্যাশনাল মডেল ইউনাইটেড নেশনস (DUNMUN) ২০২৫” সম্মেলনে পৃষ্ঠপোষকতা স্বরূপ Dhaka University Model United Nations Association-কে ৫০,০০০/- (পঞ্চাশ হাজার) টাকা প্রদান করা হয়েছে।

সামাজিক ও ধর্মীয় অবকাঠামো উন্নয়নের অংশ হিসেবে ব্রাহ্মণবাড়িয়া জেলার হাসানগর কবরস্থানের উন্নয়ন কার্যক্রমে সহযোগিতার জন্য ৫০,০০০/- (পঞ্চাশ হাজার) টাকার অনুদান প্রদান করা হয়েছে। বাংলাদেশ খো খো ফেডারেশন কর্তৃক আয়োজিত “স্কুল খো খো টুর্নামেন্ট-২০২৫”-এর প্রধান পৃষ্ঠপোষক হিসেবে ১,০০,০০০/- (এক লক্ষ) টাকা বরাদ্দ করা হয়েছে।

বাংলাদেশ ইন্স্যুরেন্স অ্যাসোসিয়েশনের মাধ্যমে বাংলাদেশ ইন্স্যুরেন্স একাডেমির বাজেট সাপোর্ট হিসেবে ২৫,০০০/- (পঁচিশ হাজার) টাকা আর্থিক সহায়তা প্রদান করা হয়েছে। একইসঙ্গে বাংলাদেশ ইসলামী বিশ্ববিদ্যালয়ের ইসলামিক স্টাডিস বিভাগ অ্যালামনাই অ্যাসোসিয়েশনের প্রথম পুনর্মিলনী অনুষ্ঠানে ১৫০টি কনফারেন্স ব্যাগ সরবরাহ বাবদ ৩০,০০০/- (ত্রিশ হাজার) টাকা প্রদান করা হয়েছে।

দেশের বীমা খাতের সমসাময়িক সংস্কার ও উন্নয়ন বিষয়ে জনসচেতনতা বৃদ্ধির লক্ষ্যে আয়োজিত একটি সেমিনারে যৌথ অংশীদার হিসেবে পাক্ষিক অর্থ কাগজ-কে ২৫,০০০/- (পঁচিশ হাজার) টাকা কো-স্পন্সরশিপ প্রদান করা হয়েছে।

মানবিক সহায়তা কার্যক্রমের অংশ হিসেবে সমাজের সুবিধাবঞ্চিত ও শারীরিক প্রতিবন্ধী ব্যক্তিদের স্বাবলম্বী হওয়ার প্রচেষ্টায় আল-রাজী কমপ্লেক্সের লিফটম্যান জনাব মোঃ আলামিন হোসেনকে প্রতিবন্ধী যানবাহন ক্রয়ের জন্য ৫,০০০/- (পাঁচ হাজার) টাকা অনুদান প্রদান করা হয়েছে। এছাড়া জরুরি চিকিৎসা সহায়তার প্রয়োজন বিবেচনায় একই কমপ্লেক্সের অপর লিফটম্যান জনাব মোঃ আব্দুল করিমের পরিবারের সদস্য মোসাঃ সায়মা বেগমের চিকিৎসা ব্যয় নির্বাহে ৫,০০০/- (পাঁচ হাজার) টাকা আর্থিক সহায়তা প্রদান করা হয়েছে।

গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি বিশ্বাস করে যে সামাজিক উন্নয়ন ও কর্পোরেট সুশাসন একে অপরের পরিপূরক। ভবিষ্যতেও কোম্পানি দেশের শিক্ষা, স্বাস্থ্য, ক্রীড়া, সামাজিক কল্যাণ এবং মানবিক উন্নয়নমূলক কর্মকাণ্ডে সক্রিয় অংশগ্রহণের মাধ্যমে একটি দায়িত্বশীল ও টেকসই কর্পোরেট নাগরিক হিসেবে তার অঙ্গীকার অব্যাহত রাখবে।

এমফ্যাসিস অফ ম্যাটার-এর ব্যাখ্যা:

১. শ্রমিক অংশগ্রহণ তহবিল: বাংলাদেশ ইন্স্যুরেন্স এসোসিয়েশন-এর বিআইএ-৩ (৯১) ২০১৯-৫১২ তারিখ ২৬ ডিসেম্বর, ২০১৯-এর বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষের ৫৩.০৩.০০০০.০৭৫.২২.২৯.২০২১.৩০ তারিখ ০২ জুন, ২০২১ চিঠির পরিপ্রেক্ষিতে কোম্পানির ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ WPPF প্রদান না করার সিদ্ধান্ত নিয়েছেন।

কৃতজ্ঞতা

আমি পরিচালনা পর্যদের পক্ষ থেকে অর্থ ও বাণিজ্য মন্ত্রণালয়, বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ, রেজিস্ট্রার অব জয়েন্ট স্টক কোম্পানিজ, বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন, সাধারণ বীমা কর্পোরেশন, ন্যাশনাল ফ্রেডিট রেটিংস লিমিটেড, বাংলাদেশ ইন্স্যুরেন্স এসোসিয়েশন, সকল তফসিলী ব্যাংক ও লিজিং কোম্পানি সহ সরকারি ও বেসরকারি প্রতিষ্ঠানসমূহ যারা আমাদের কোম্পানিকে বিভিন্ন সময়ে মূল্যবান নির্দেশনা ও সার্বিক সহযোগিতা প্রদান করেছেন-তাদের সকলকে আন্তরিক কৃতজ্ঞতা জানাচ্ছি। আমাদের সকল সম্মানিত গ্রাহক, শেয়ারহোল্ডার, পৃষ্ঠপোষক, শুভানুধ্যায়ী-যারা দেশ ও বিদেশ থেকে আমাদেরকে দায়িত্ব পালনে সর্বাঙ্গিক সহযোগিতা ও সমর্থন দিয়ে যাচ্ছেন- তাদের সবাইকে আন্তরিক ধন্যবাদ জানাচ্ছি।

যাদের অক্লান্ত ও নিরলস পরিশ্রমের কারণে গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি অতি অল্প সময়ে সকলের আস্থা ও বিশ্বাস অর্জনে সমর্থ হয়েছে-তাদের কথা এখানে উল্লেখ না করলেই নয়। অত্র কোম্পানির ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ, শাখা ইনচার্জ ও উন্নয়ন কর্মকর্তাবৃন্দ, সকল স্তরের কর্মকর্তা ও কর্মচারী-যাদের আন্তরিক প্রচেষ্টা ও যথাযথ কর্তব্য পালন ছাড়া আমাদের এ সাফল্য অর্জন সম্ভবপর হতো না। কোম্পানির পরিচালনা পর্যদের পক্ষ থেকে আমি তাদের নিষ্ঠা ও অবদানকে এই মহতি অনুষ্ঠানের মাধ্যমে স্মরণ করছি। পরিশেষে আমি আমাদের সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারদের প্রতি কোম্পানির ২০২৫ সালের বার্ষিক হিসাব ও পরিচালক প্রতিবেদন গ্রহণ ও অনুমোদনের জন্য সবিনয় আহবান জানাচ্ছি।

ধন্যবাদান্তে,

পরিচালনা পর্যদের পক্ষে,



সাইদ আহমেদ, এমপি

চেয়ারম্যান



CORPORATE GOVERNANCE

REPORT ON CREDIT RATINGS

ncr National Credit Ratings Ltd. _____

Ref: NCRL/SR(R)/2025/8450

Date: October 07, 2025

Managing Director & CEO

Global Insurance PLC

Al-Razi Complex (12th Floor), 166-167,

Shaheed Syed Nazrul Islam Sarani, Purana Paltan,

Dhaka-1000, Dhaka-1000

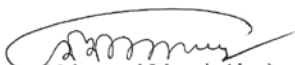
Sub: Credit Rating Report on “Global Insurance PLC”

Dear Sir,

NCR is pleased to forward you the credit rating report of “Global Insurance PLC”. The Rating Committee, at its meeting held on **30.09.2025**, has approved the following ratings:

Declaration Date	Nature of Rating	Rating			Validity
		Long Term	Short Term	Outlook	
30.09.2025	Surveillance	AAA (Triple A)	ST-2	Developing	29.09.2026

Sincerely yours,


(Mohammad Jahangir Alam)
Chief Executive Officer

Enclosure:

1. Credit Rating Report
2. Invoice

Zaman Tower (Level-8), 37/2, Box Culvert Road, Purana Paltan, Dhaka-1000

CERTIFICATE OF BAPLC



CERTIFICATE OF ISO



11/11/2019



CERTIFICATE OF BIA



বাংলাদেশ ইন্স্যুরেন্স এসোসিয়েশন
Bangladesh Insurance Association

সূত্র : বিআইএ-১(৩৪)/২০২৫-৬৪৬

তারিখ : নভেম্বর ২৪, ২০২৫

বাংলাদেশ ইন্স্যুরেন্স এসোসিয়েশন-এর সদস্য পদ
হালনাগাদ-এর জন্য প্রত্যয়নপত্র

এতদ্বারা প্রত্যয়ন করা যাচ্ছে যে, গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি বাংলাদেশ ইন্স্যুরেন্স এসোসিয়েশন-এর সদস্য।

এই প্রত্যয়নপত্র ২০২৬ সালের জন্য লাইফ/নন-লাইফ বীমা ব্যবসা করার নিমিত্তে বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ-এর নিকট থেকে নিবন্ধন নবায়নের জন্য হালনাগাদ সনদ।

বাংলাদেশ ইন্স্যুরেন্স এসোসিয়েশন-এর পক্ষে

(মোঃ ওমর ফারুক, এনভিসি)
সেক্রেটারী

মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা
গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি
আল রাজী কমপ্লেক্স (১৩ তলা),
১৬৬-১৬৭, শহীদ সৈয়দ নজরুল ইসলাম স্মরণী
পুরানা পল্টন, ঢাকা-১০০০।

Hossain Tower (9th Floor) Box Culvert Road, 116 Naya Paltan, Dhaka-1000, Bangladesh

MEMBERSHIP CERTIFICATE OF ICC BANGLADESH



BOARD MEETING ATTENDANCE

Name of Directors	Attendance
Mr. Mahabub Morshed Talukder	08
Mr. S M Sarowar Alam	08
Mr. Monoj Kumar Roy	08
Mr. Md. Harunur Rashid	08
Mr. Shawket Reza	08
Ms. Israt Jahan	06
Mr. Md. Monirul Islam	08
Mr. Sayeed Ahmed	08
Mr. Sazzad Arefin Alam	06
Mr. Syed Badrul Alam	08
Mr. Tahsin Aman	04
Mr. Md. Quamruzzaman	05
Engr. Md. Abdul Muqtadir	08
Ms. Sonia Hussain Kristy	08
Vice Admiral Zahir Uddin Ahmed, (ND), NBP, BCGM, ndc, psc BN (Retd.)	07
Mr. Md Mostafizur Rahman (Former Secretary)	05
Mr. Md. Ebadot Ali, ndc (Former Secretary)	08

**REPORT TO THE SHAREHOLDERS
OF
GLOBAL INSURANCE PLC
ON COMPLIANCE WITH THE CORPORATE GOVERNANCE CODE**

We have examined the compliance status with the Corporate Governance Code by **Global Insurance PLC** for the year 2025. This Code relates to the Notification No. BSEC/CMRRCD/2006-158/207/Admin/80, dated 3 June 2018 of the Bangladesh Securities and Exchange Commission.

Such compliance with the Corporate Governance Code is the responsibility of the Company. Our examination was limited to the procedures and implementation thereof as adopted by the management in ensuring compliance with the conditions of the Corporate Governance Code.

This is a scrutiny and verification and an independent audit on compliance of the conditions of the Corporate Governance Code as well as the provisions of relevant Bangladesh Secretarial Standards (BSS) as adopted by the Institute of Chartered Secretaries of Bangladesh (ICSB) in so far as those standards are not inconsistent with any condition of this Corporate Governance Code.

We state that we have obtained all the information and explanations, which we have required, and after due scrutiny and verification thereof, we report that, in our opinion:

- a) The Company has complied with the conditions of the Corporate Governance Code as stipulated in the above-mentioned Corporate Governance Code issued by the Commission except the statements written in the Remarks column;
- b) The Company has complied with the provisions of the relevant Bangladesh Secretarial Standards (BSS) as adopted by the Institute of Chartered Secretaries of Bangladesh (ICSB) as required by this Code;
- c) Proper books and records have been kept by the Company as required under the Companies Act, 1994, the securities laws and other relevant laws; and
- d) The Governance of the Company is satisfactory.

Place: Dhaka, Bangladesh
Date: 07 July, 2026


AFM Alamgir, FCA
Chief Executive Partner
Enrollment No: 0268
ARTISAN
Chartered Accountant



Sonargaon Terrace (2nd floor), House # 52, Road # 13 C,
Block # E, Banani, Dhaka-1213, Bangladesh.



afmalamgir28@gmail.com
alamgir.idris@gmail.com

Corporate Governance Compliance Report
Status of compliance with the conditions imposed by Bangladesh Securities and Exchange Commission's Notification No. BSEC/CMRRCD/2006-158/207/Admin/80 dated 3 June 2018 and Notification No. BSEC/CMRRCD/2009-193/66/PRD/148 dated 16th October, 2023 issued under section 2CC of the Securities and Exchange Ordinance, 1969 (XVII of 1969) (Report under Condition No. 9.00) is presented below:

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not Complied	
1	Board of Directors			
1(1)	Size of the Board of Directors: The total number of members of a company's Board of Directors (hereinafter referred to as "Board") shall not be less than 5 (five) and more than 20 (twenty).	✓		The Board of Directors of Global Insurance PLC It is comprised of 15 (Fifteen) Directors as of 31 st December 2025
1(2)	Independent Directors			
1(2)(a)	All companies shall have effective representation of independent directors on their Boards, so that the Board, as a group, includes core competencies considered relevant in the context of each company; for this purpose, the companies shall comply with the following. At least 2 (two) directors or one-fifth (1/5) of the total number of directors in the company's Board, whichever is higher, shall be independent directors; any fraction shall be considered to the next integer or whole number for calculating number of independent director(s); Provided that the Board shall appoint at least 1 (One) female independent director in the Board of Directors of the company	✓		There are 1 (One) Independent Directors on the Board of Global Insurance PLC. as of 31 st December 2025 After 31st December 2025, the company appointed 3 (three) Independent Directors, including 1 (One) Female Independent Director, to its Board of Directors.
1(2)(b)	Without contravention of any provision of any other laws, for the purpose of this clause, an "independent director" means a director-			
1(2)(b)(i)	who either does not hold any share in the company or holds less than one percent (1%) shares of the total paid-up shares of the company	✓		The Independent Directors have complied with the regulations and terms & conditions and the required declarations have been made accordingly.
1(2)(b)(ii)	who is not a sponsor of the company or is not connected with the company's any sponsor or director or nominated director or shareholder of the company or any of its associates, sister concerns, subsidiaries and parents or holding entities who holds one percent (1%) or more shares of the total paid-up shares of the company on the basis of family relationship and his or her family members also shall not hold above mentioned shares in the company: Provided that spouse, son, daughter, father, mother, brother, sister, son-in-law and daughter-in-law shall be considered as family members	✓		Do
1(2)(b)(iii)	who has not been an executive of the company in immediately preceding 2 (two) financial years	✓		Do
1(2)(b)(iv)	who does not have any other relationship, whether pecuniary or otherwise, with the company or its subsidiary or associated companies	✓		Do
1(2)(b)(v)	who is not a member or TREC (Trading Right Entitlement Certificate) holder, director or officer of any stock exchange	✓		Do

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not Complied	
1(2)(b)(vi)	who is not a shareholder, director excepting independent director or officer of any member or TREC holder of stock exchange or an intermediary of the capital market;	✓		Do
1(2)(b)(vii)	who is not a partner or an executive or was not a partner or an executive during the preceding 3 (three) years of the concerned company's statutory audit firm or audit firm engaged in internal audit services or audit firm conducting special audit or professional certifying compliance of this Code;	✓		Do
1(2)(b) (viii)	who is not independent director in more than 5 (five) listed companies;	✓		Do
1(2)(b)(ix)	who has not been reported as a defaulter in the latest Credit Information Bureau (CIB) report of Bangladesh Bank for non-payment of any loan or advance or obligation to a bank or a financial institution; and	✓		Do
1(2)(b)(x)	who has not been convicted for a criminal offence involving moral turpitude;	✓		Do
1(2)(c)	The independent director(s) shall be appointed by the Board and approved by the shareholders in the Annual General Meeting (AGM); "Provided that the Board shall appoint the independent director, subject to prior consent of the Commission, after due consideration of recommendation of the Nomination and Remuneration Committee (NRC) of the company;"	✓		Do
1(2)(d)	The post of independent director(s) cannot remain vacant for more than 90 (ninety) days; and	✓		Do
1(2)(e)	The tenure of office of an independent director shall be for a period of 3 (three) years, which may be extended for 1 (one) tenure only: Provided that a former independent director may be considered for reappointment for another tenure after a time gap of one tenure, i.e., three years from his or her completion of consecutive two tenures [i.e. six years]: Provided further that the independent director shall not be subject to retirement by rotation as per the Companies Act, 1994). Explanation: For the purpose of counting tenure or term of Independent Director, any partial term of tenure shall be tenured to be a full tenure.	✓		Do
1(3)	Qualification of Independent Director			
1(3)(a)	Independent director shall be a knowledgeable individual with integrity who is able to ensure compliance with financial laws, regulatory requirements and corporate laws and can make meaningful contribution to the business;	✓		All the independent Directors are qualified as per relevant laws and regulations.



Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not Complied	
1(3)(b)	Independent director shall have following qualifications:			
1(3)(b)(i)	Business Leader who is or was a promoter or director of an unlisted company having minimum paid-up capital of Tk. 100.00 million or any listed company or a member of any national or international chamber of commerce or registered business association; or			N/A
1(3)(b)(ii)	Corporate Leader who is or was a top level executive not lower than Chief Executive Officer or Managing Director or Deputy Managing Director or Chief Financial Officer or Head of Finance or Accounts or Company Secretary or Head of Internal Audit and Compliance or Head of Legal Service or a candidate with equivalent position of an unlisted company having minimum paid-up capital of Tk. 100.00 million or of a listed company; or			N/A
1(3)(b)(iii)	Former or existing official of government or statutory or autonomous or regulatory body in the position not below 5th Grade of the national pay scale, who has at least educational background of bachelor degree in economics or commerce or business or Law: Provided that in case of appointment of existing official as independent director, it requires clearance from the organization where he or she is in service; or”	✓		
1(3)(b)(iv)	University Teacher who has educational background in Economics or Commerce or Business Studies or Law; or			N/A
1(3)(b)(v)	Professional who is or was an advocate practicing at least in the High Court Division of Bangladesh Supreme Court or a Chartered Accountant or Cost and Management Accountant or Chartered Financial Analyst or Chartered Certified Accountant or Certified Public Accountant or Chartered Management Accountant or Chartered Secretary or equivalent qualification;	✓		
1(3)(c)	The independent director shall have at least 10 (ten) years of experiences in any field mentioned in clause (b)	✓		
1(3)(d)	In special cases, the above qualifications or experiences may be relaxed subject to prior approval of the Commission	✓		Prior approval from BSEC has been taken in the special case on Independent Director.
1(4)	Duality of chairperson of the Board of directors and Managing Director or chief Executive Officer:			
1(4)(a)	The positions of the Chairperson of the Board and the Managing Director (MD) and/or Chief Executive Officer (CEO) of the company shall be filled by different individuals;	✓		
1(4)(b)	The Managing Director (MD) and/or Chief Executive Officer(CEO) of a listed company shall not hold the same position in another listed company;	✓		
1(4)(c)	The Chairperson of the Board shall be elected from among the non-executive directors of the company;	✓		

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not Complied	
1(4)(d)	The Board shall clearly define respective roles and responsibilities of the Chairperson and the Managing Director and/or Chief Executive Officer;	✓		
1(4)(e)	In the absence of the Chairperson of the Board, the remaining members may elect one of themselves from non-executive directors as Chairperson for that particular Board's meeting; the reason of absence of the regular Chairperson shall be duly recorded in the minutes.	✓		
1.5	The Directors' Report to Shareholders			
1(5)(i)	An industry outlook and possible future developments in the industry;	✓		
1(5)(ii)	The segment-wise or product-wise performance;	✓		
1(5)(iii)	Risks and concerns including internal and external risk factors, threat to sustainability and negative impact on environment, if any;	✓		
1(5)(iv)	A discussion on Cost of Goods sold, Gross Profit Margin and Net Profit Margin, where applicable;	✓		
1(5)(v)	A discussion on continuity of any extraordinary activities and their implications (gain or loss);			No extra ordinary gain or loss occurred during the period.
1(5)(vi)	A detailed discussion on related party transactions along with a statement showing amount, nature of related party, nature of transactions and basis of transactions of all related party transactions;	✓		
1(5)(vii)	A statement of utilization of proceeds raised through public issues, rights issues and/or any other instruments;			N/A
1(5)(viii)	An explanation if the financial results deteriorate after the company goes for Initial Public Offering (IPO), Repeat Public Offering (RPO), Rights Share Offer, Direct Listing, etc.;			N/A
1(5)(ix)	An explanation on any significant variance that occurs between Quarterly Financial performances and Annual Financial Statements;			N/A
1(5)(x)	A statement of remuneration paid to the directors including independent directors;	✓		
1(5)(xi)	A statement that the financial statements prepared by the management of the issuer company present fairly its state of affairs, the result of its operations, cash flows and changes in equity;	✓		
1(5)(xii)	A statement that proper books of account of the issuer company have been maintained;	✓		
1(5)(xiii)	A statement that appropriate accounting policies have been consistently applied in preparation of the financial statements and that the accounting estimates are based on reasonable and prudent judgment;	✓		
1(5)(xiv)	A statement that International Accounting Standards (IAS) or International Financial Reporting Standards (IFRS), as applicable in Bangladesh, have been followed in preparation of the financial statements and any departure there from has been adequately disclosed;	✓		

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not Complied	
1(5)(xv)	A statement that the system of internal control is sound in design and has been effectively implemented and monitored;	✓		
1(5)(xvi)	A statement that minority shareholders have been protected from abusive actions by, or in the interest of, controlling shareholders acting either directly or indirectly and have effective means of redress;	✓		
1(5)(xvii)	A statement that there is no significant doubt upon the issuer company's ability to continue as a going concern, if the issuer company is not considered to be a going concern, the fact along with reasons there of shall be disclosed;	✓		
1(5)(xviii)	An explanation that significant deviations from the last year's operating results of the issuer company shall be highlighted and the reasons thereof shall be explained;			N/A There were no significant deviations from the last year's operation.
1(5)(xix)	A statement where key operating and financial data of at least preceding 5 (five) years shall be summarized;	✓		It has been mentioned in the Annual Report for the year 2025.
1(5)(xx)	An explanation on the reasons if the issuer company has not declared dividend (cash or stock) for the year;			N/A 10% Cash dividend has been declared.
1(5)(xxi)	Board's statement to the effect that no bonus share or stock dividend has been or shall be declared as interim dividend;			N/A
1(5)(xxii)	The total number of Board meetings held during the year and attendance by each director;	✓		8 Board Meetings were held during the year.
1(5)(xxiii)	A report on the pattern of shareholding disclosing the aggregate number of shares (along with name-wise details where stated below) held by:			
1(5)(xxiii)(a)	Parent or Subsidiary or Associated companies and other related parties (name-wise details)			N/A
1(5)(xxiii)(b)	Directors, Chief Executive Officer, Company Secretary, Chief Financial Officer, Head of Internal Audit and Compliance and their spouses and minor children (name-wise details);	✓		It has been mentioned in the Annual Report for the year 2025.
1(5)(xxiii)(c)	Executives; and	✓		Do
1(5)(xxiii)(d)	Shareholders holding ten percent (10%) or more voting interest in the company (name-wise details);			N/A
1(5)(xxiv)	In case of the appointment or reappointment of a director, a disclosure on the following information to the shareholders:			
1(5)(xxiv)(a)	a brief resume of the director;	✓		
1(5)(xxiv)(b)	nature of his or her expertise in specific functional areas; and	✓		
1(5)(xxiv)(c)	names of companies in which the person also holds the directorship and the membership of committees of the Board;	✓		
1(5)(xxv)	A Management's Discussion and Analysis signed by CEO or MD presenting detailed analysis of the company's position and operations along with a brief discussion of changes in the financial statements, among others, focusing on:			
1(5)(xxv) (a)	accounting policies and estimation for preparation of financial statements;	✓		

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not Complied	
1(5)(xxv)(b)	Changes in accounting policies and estimation, if any, clearly describing the effect on financial performance or results and financial position as well as cash flows in absolute figure for such changes;	✓		
1(5)(xxv) (c)	Comparative analysis (including effects of inflation) of financial performance or results and financial position as well as cash flows for current financial year with immediate preceding five years explaining reasons thereof;	✓		
1(5)(XXV)(d)	Compare such financial performance or results and financial position as well as cash flows with the peer industry scenario;	✓		
1(5)(xxv) (e)	Briefly explain the financial and economic scenario of the country and the globe;	✓		
1(5)(xxv) (f)	Risks and concerns issues related to the financial statements, explaining such risk and concerns mitigation plan of the company; and	✓		
1(5)(xxv) (g)	Future plan or projection or forecast for company's operation, performance and financial position, with justification thereof, i.e., actual position shall be explained to the shareholders in the next AGM;	✓		
1(5)(xxvi)	Declaration or certification by the CEO and the CFO to the Board as required under condition No. 3(3) shall be disclosed as per Annexure-A.	✓		CEO and CFO Certified to the Board regarding financial statement.
1(5)(xxvii)	The report as well as certificate regarding compliance of conditions of this Code as required under condition No. 9 shall be disclosed as per Annexure-B and Annexure-C;	✓		
1(5)(xxviii)	The Directors' report to the shareholders does not require to including the business strategy or technical specification related to products or services, which have business confidentiality.			
1(6)	Meetings of the Board of Directors			
	The company shall conduct its Board meetings and record the minutes of the meetings as well as keep required books and records in line with the provisions of the relevant Bangladesh Secretarial Standards (BSS) as adopted by the Institute of Chartered Secretaries of Bangladesh (ICSB) in so far as those standards are not inconsistent with any condition of this Code.	✓		
1(7)	Code of Conduct for the Chairperson, other Board members and Chief Executive Officer			
1(7)(a)	The Board shall lay down a code of conduct, based on the recommendation of the Nomination and Remuneration Committee (NRC) at condition No. 6, for the Chairperson of the Board, other board members and Chief Executive Officer of the company;	✓		
1(7)(b)	The code of conduct as determined by the NRC shall be posted on the website of the company including, among others, prudent conduct and behavior; confidentiality; conflict of interest; compliance with laws, rules and regulations; prohibition of insider trading; relationship with environment, employees, customers and suppliers; and independency.	✓		Posted on the website of the Company

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not Complied	
2	Governance of Board of Directors of Subsidiary Company:			
2(a)	Provisions relating to the composition of the Board of the holding company shall be made applicable to the composition of the Board of the subsidiary company;			N/A
2(b)	At least 1 (one) independent director on the Board of the holding company shall be a director on the Board of the subsidiary company;			N/A
2(c)	The minutes of the Board meeting of the subsidiary company shall be placed for review at the following Board meeting of the holding company;			N/A
2(d)	The minutes of the respective Board meeting of the holding company shall state that they have reviewed the affairs of the subsidiary company also;			N/A
2(e)	The Audit Committee of the holding company shall also review the financial statements, in particular the investments made by the subsidiary company.			N/A
3	Managing Director (MD) or Chief Executive Officer (CEO), Chief Financial Officer (CFO), Head of Internal Audit and Compliance (HIAC) and Company Secretary (CS).			
3(1)(a)	Appointment: The Board shall appoint a Managing Director(MD) or Chief Executive Officer (CEO), a Company Secretary (CS), a Chief Financial Officer (CFO) and a Head of Internal Audit and Compliance (HIAC);	✓		
3(1)(b)	The positions of the Managing Director (MD) or Chief Executive Officer (CEO), Company Secretary (CS), Chief Financial Officer (CFO) and Head of Internal Audit and Compliance (HIAC) shall be filled by different individuals;	✓		
3(1)(c)	The MD or CEO, CS, CFO and HIAC of a listed company shall not hold any executive position in any other company at the same time: Provided that CFO or CS of any listed company may be appointed for the same position in any other listed or non-listed company under the same group for reduction of cost or for technical expertise, with prior approval of the Commission: Provided further that the remuneration and perquisites of the said CFO or CS shall be shared by appointing companies proportionately;	✓		
3(1)(d)	The Board shall clearly define respective roles, responsibilities and duties of the CFO, the HIAC and the CS;	✓		
3(1)(e)	The MD or CEO, CS, CFO and HIAC shall not be removed from their position without approval of the Board as well as immediate dissemination to the Commission and stock exchange(s).	✓		
3(2)	Requirement to attend Board of Directors' Meetings			
	The MD or CEO, CS, CFO and HIAC of the company shall attend the meetings of the Board: Provided that the CS, CFO and/or the HIAC shall not attend such part of a meeting of the Board which involves consideration of an agenda item relating to their personal matters.	✓		

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not Complied	
3(3)	Duties of Managing Director (MD) or Chief Executive Officer (CEO) and Chief Financial Officer (CFO)			
3(3)(a)	The MD or CEO and CFO shall certify to the Board that they have reviewed financial statements for the year and that to the best of their knowledge and belief:	✓		
3(3)(a)(i)	these statements do not contain any materially untrue statement or omit any material fact or contain statements that might be misleading; and	✓		
3(3)(a)(ii)	these statements together present a true and fair view of the company's affairs and are in compliance with existing accounting standards and applicable laws;	✓		
3(3)(b)	The MD or CEO and CFO shall also certify that there are, to the best of knowledge and belief, no transactions entered into by the company during the year which are fraudulent, illegal or in violation of the code of conduct for the company's Board or its members;	✓		
3(3)(c)	The certification of the MD or CEO and CFO shall be disclosed in the Annual Report.	✓		
4	Board of Directors' Committee			
4(i)	For ensuring good governance in the company, the Board shall have at least following sub-committees: Audit Committee; and	✓		
4(ii)	Nomination and Remuneration Committee (NRC).	✓		
5	Audit Committee			
5(1)	Responsibility to the Board of Directors.			
5(1)(a)	The company shall have an Audit Committee as a subcommittee of the Board;	✓		
5(1)(b)	The Audit Committee shall assist the Board in ensuring that the financial statements reflect true and fair view of the state of affairs of the company and in ensuring a good monitoring system within the business;	✓		
5(1)(c)	The Audit Committee shall be responsible to the Board; the duties of the Audit Committee shall be clearly set forth in writing.	✓		
5(2)	Constitution of the Audit Committee			
5(2)(a)	The Audit Committee shall be composed of at least 3 (three) members;	✓		
5(2)(b)	The Board shall appoint members of the Audit Committee who shall be non-executive directors of the company excepting Chairperson of the Board and shall include at least 1 (one) independent director;	✓		
5(2)(c)	All members of the audit committee should be "financially literate" and at least 1 (one) member shall have accounting or related financial management background and 10 (ten) years of such experience;	✓		
5(2)(d)	When the term of service of any Committee member expires or there is any circumstance causing any Committee member to be unable to hold office before expiration of the term of service, thus making the number of the Committee members to be lower than the prescribed number of 3 (three) persons, the Board shall appoint the new Committee member to fill up the vacancy immediately or not later than 60 (sixty) days from the date of vacancy in the Committee to ensure continuity of the performance of work of the Audit Committee;			No Such Event Occurred

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not Complied	
5(2)(e)	The company secretary shall act as the secretary of the Committee;	✓		
5(2)(f)	The quorum of the Audit Committee meeting shall not constitute without at least 1 (one) independent director	✓		
5(3)	Chairperson of the Audit Committee			
5(3)(a)	The Board shall select 1 (one) member of the Audit Committee to be Chairperson of the Audit Committee, who shall be an independent director;	✓		
5(3)(b)	In the absence of the Chairperson of the Audit Committee, the remaining members may elect one of themselves as Chairperson for that particular meeting, in that case there shall be no problem of constituting a quorum as required under condition No. 5(4) (b) and the reason of absence of the regular Chairperson shall be duly recorded in the minutes.	✓		
5(3)(c)	Chairperson of the Audit Committee shall remain present in the Annual General Meeting (AGM): Provided that in absence of Chairperson of the Audit Committee, any other member from the Audit Committee shall be selected to be present in the annual general meeting (AGM) and reason for absence of the Chairperson of the Audit Committee shall be recorded in the minutes of the AGM.	✓		
5(4)	Meeting of the Audit Committee			
5(4)(a)	The Audit Committee shall conduct at least its four meetings in a financial year: Provided that any emergency meeting in addition to regular meeting may be convened at the request of any one of the members of the Committee;	✓		05 (Five) Audit Committee meetings were held during the year 2025
5(4)(b)	The quorum of the meeting of the Audit Committee shall be constituted in presence of either two members or two-third of the members of the Audit Committee, whichever is higher, where presence of an independent director is a must	✓		
5(5)	Role of Audit Committee			
5(5)(a)	Oversee the financial reporting process;	✓		
5(5)(b)	Monitor choice of accounting policies and principles;	✓		
5(5)(c)	Monitor Internal Audit and Compliance process to ensure that it is adequately resourced, including approval of the Internal Audit and Compliance Plan and review of the Internal Audit and Compliance Report;	✓		
5(5)(d)	oversee hiring and performance of external auditors;	✓		
5(5)(e)	hold meeting with the external or statutory auditors for review of the annual financial statements before submission to the Board for approval or adoption;	✓		
5(5)(f)	review along with the management, the annual financial statements before submission to the Board for approval;	✓		
5(5)(g)	review along with the management, the quarterly and half yearly financial statements before submission to the Board for approval;	✓		
5(5)(h)	review the adequacy of internal audit function;	✓		

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not Complied	
5(5)(i)	review the Management's Discussion and Analysis before disclosing in the Annual Report;	✓		
5(5)(j)	review statement of all related party transactions submitted by the management;	✓		
5(5)(k)	review Management Letters or Letter of Internal Control weakness issued by statutory auditors;	✓		
5(5)(l)	oversee the determination of audit fees based on scope and magnitude, level of expertise deployed and time required for effective audit and evaluate the performance of external auditors; and	✓		
5(5)(m)	oversee whether the proceeds raised through Initial Public Offering (IPO) or Repeat Public Offering (RPO) or Rights Share Offer have been utilized as per the purposes stated in relevant offer document or prospectus approved by the Commission: Provided that the management shall disclose to the Audit Committee about the uses or applications of the proceeds by major category (capital expenditure, sales and marketing expenses, working capital, etc.), on a quarterly basis, as a part of their quarterly declaration of financial results: Provided further that on an annual basis, the company shall prepare a statement of the proceeds utilized for the purposes other than those stated in the offer document or prospectus for publication in the Annual Report along with the comments of the Audit Committee.			N/A
5(6)	Reporting of the Audit Committee			
5(6)(a)	Reporting to the Board of Directors			
5(6)(a)(i)	The Audit Committee shall report on its activities to the Board.	✓		
5(6)(a)(ii)	The Audit Committee shall immediately report to the Board on the following findings, if any:			
5(6)(a)(ii)(a)	report on conflicts of interests;	✓		
5(6)(a)(ii)(b)	suspected or presumed fraud or irregularity or material defect identified in the internal audit and compliance process or in the financial statements;	✓		
5(6)(a)(ii)(c)	suspected infringement of laws, regulatory compliances including securities related laws, rules and regulations; and	✓		
5(6)(a)(ii)(d)	any other matter which the Audit Committee deems necessary shall be disclosed to the Board immediately;	✓		
5(6)(b)	Reporting to the Authorities: If the Audit Committee has reported to the Board about anything which has material impact on the financial condition and results of operation and has discussed with the Board and the management that any rectification is necessary and if the Audit Committee finds that such rectification has been unreasonably ignored, the Audit Committee shall report such finding to the Commission, upon reporting of such matters to the Board for three times or completion of a period of 6 (six) months from the date of first reporting to the Board, whichever is earlier.			N/A

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not Complied	
5(7)	Reporting to the Shareholders and General Investors			
	Report on activities carried out by the Audit Committee, including any report made to the Board under condition No. 5(6)(a)(ii) above during the year, shall be signed by the Chairperson of the Audit Committee and disclosed in the annual report of the issuer company.	✓		The audit committee report is disclosed in the Annual Report and Signed by the chairperson of the Audit Committee
6	NOMINATION AND REMUNERATION COMMITTEE (NRC)			
6(1)	Responsibility to the Board of Directors			
6(1)(a)	The company shall have a Nomination and Remuneration Committee (NRC) as a sub-committee of the Board;	✓		
6(1)(b)	The NRC shall assist the Board in formulation of the nomination criteria or policy for determining qualifications, positive attributes, experiences and independence of directors and top-level executive as well as a policy for formal process of considering remuneration of directors, top level executive;	✓		
6(1)(c)	The Terms of Reference (ToR) of the NRC shall be clearly set forth in writing covering the areas stated at the condition No. 6(5) (b).	✓		
6(2)	Constitution of the NRC			
6(2)(a)	The Committee shall comprise of at least three members including an independent director;	✓		
6(2)(b)	At least 02 (two) members of the Committee shall be non-executive directors;	✓		
6(2)(c)	Members of the Committee shall be nominated and appointed by the Board;	✓		
6(2)(d)	The Board shall have authority to remove and appoint any member of the Committee;	✓		
6(2)(e)	In case of death, resignation, disqualification, or removal of any member of the Committee or in any other cases of vacancies, the board shall fill the vacancy within 180 (one hundred eighty) days of occurring such vacancy in the Committee;	✓		
6(2)(f)	The Chairperson of the Committee may appoint or co-opt any external expert and/or member(s) of staff to the Committee as advisor who shall be non-voting member, if the Chairperson feels that advice or suggestion from such external expert and/or member(s) of staff shall be required or valuable for the Committee;	✓		
6(2)(g)	The company secretary shall act as the secretary of the Committee;	✓		
6(2)(h)	The quorum of the NRC meeting shall not constitute without attendance of at least an independent director;	✓		
6(2)(i)	No member of the NRC shall receive, either directly or indirectly, any remuneration for any advisory or consultancy role or otherwise, other than Director's fees or honorarium from the company.	✓		
6(3)	Chairperson of the NRC			
6(3)(a)	The Board shall select 1 (one) member of the NRC to be Chairperson of the Committee, who shall be an independent director;	✓		

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not Complied	
6(3)(b)	In the absence of the Chairperson of the NRC, the remaining members may elect one of themselves as Chairperson for that particular meeting, the reason of absence of the regular Chairperson shall be duly recorded in the minutes;	✓		
6(3)(c)	The Chairperson of the NRC shall attend the annual general meeting (AGM) to answer the queries of the shareholders: Provided that in absence of Chairperson of the NRC, any other member from the NRC shall be selected to be present in the annual general meeting (AGM) for answering the shareholder's queries and reason for absence of the Chairperson of the NRC shall be recorded in the minutes of the AGM.	✓		
6(4)	Meeting of the NRC			
6(4)(a)	The NRC shall conduct at least one meeting in a financial year;	✓		02 (Two) Nomination & Remuneration committee (NRC) Meetings were held during the year 2025
6(4)(b)	The Chairperson of the NRC may convene any emergency meeting upon request by any member of the NRC;	✓		
6(4)(c)	The quorum of the meeting of the NRC shall be constituted in presence of either two members or two third of the members of the Committee, whichever is higher, where presence of an independent director is must as required under condition No. 6(2)(h);	✓		
6(4)(d)	The proceedings of each meeting of the NRC shall duly be recorded in the minutes and such minutes shall be confirmed in the next meeting of the NRC.	✓		
6(5)	Role of the NRC			
6(5)(a)	NRC shall be independent and responsible or accountable to the Board and to the shareholders;	✓		
6(5)(b)	NRC shall oversee, among others, the following matters and make report with recommendation to the Board			
6(5)(b)(i)	formulating the criteria for determining qualifications, positive attributes and independence of a director and recommend a policy to the Board, relating to the remuneration of the directors, top level executive, considering the following:			
6(5)(b)(i)(a)	the level and composition of remuneration is reasonable and sufficient to attract, retain and motivate suitable directors to run the company successfully;	✓		
6(5)(b)(i)(b)	the relationship of remuneration to performance is clear and meets appropriate performance benchmarks; and	✓		
6(5)(b)(i)(c)	remuneration to directors, top level executive involves a balance between fixed and incentive pay reflecting short and long-term performance objectives appropriate to the working of the company and its goals;	✓		
6(5)(b)(ii)	devising a policy on Board's diversity taking into consideration age, gender, experience, ethnicity, educational background and nationality;	✓		

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not Complied	
6(5)(b)(iii)	identifying persons who are qualified to become directors and who may be appointed in top level executive position in accordance with the criteria laid down, and recommend their appointment and removal to the Board;	✓		
6(5)(b)(iv)	formulating the criteria for evaluation of performance of independent directors and the Board;	✓		
6(5)(b)(v)	identifying the company's needs for employees at different levels and determine their selection, transfer or replacement and promotion criteria; and	✓		
6(5)(b)(vi)	developing, recommending and reviewing annually the company's human resources and training policies;	✓		
6(5)(c)	The company shall disclose the nomination and remuneration policy and the evaluation criteria and activities of NRC during the year at a glance in its annual report.	✓		
7	EXTERNAL OR STATUTORY AUDITORS			
7(1)	The issuer company shall not engage its external or statutory auditors to perform the following services of the company, namely: -			
7(1)(i)	appraisal or valuation services or fairness opinions;	✓		
7(1)(ii)	financial information systems design and implementation;	✓		
7(1)(iii)	book-keeping or other services related to the accounting records or financial statements;	✓		
7(1)(iv)	broker-dealer services;	✓		
7(1)(v)	actuarial services;	✓		
7(1)(vi)	internal audit services or special audit services;	✓		
7(1)(vii)	any service that the Audit Committee determines;	✓		
7(1)(viii)	audit or certification services on compliance of corporate governance as required under condition No. 9(1); and	✓		
7(1)(ix)	Any other service that creates conflict of interest.	✓		
7(2)	No partner or employees of the external audit firms shall possess any share of the company they audit at least during the tenure of their audit assignment of that company; his or her family members also shall not hold any shares in the said company: Provided that spouse, son, daughter, father, mother, brother, sister, son-in-law and daughter-in-law shall be considered as family members.	✓		
7(3)	Representative of external or statutory auditors shall remain present in the Shareholders' Meeting (Annual General Meeting or Extraordinary General Meeting) to answer the queries of the shareholders.	✓		
8	MAINTAINING A WEBSITE BY THE COMPANY			
8(1)	The company shall have an official website linked with the website of the stock exchange	✓		https://www.globalinsurancebd.com
8(2)	The company shall keep the website functional from the date of listing.	✓		
8(3)	The company shall make available the detailed disclosures on its website as required under the listing regulations of the concerned stock exchange(s).	✓		

Condition No.	Title	Compliance Status (Put ✓ in the appropriate column)		Remarks (if any)
		Complied	Not Complied	
9	REPORTING AND COMPLIANCE OF CORPORATE GOVERNANCE			
9(1)	The company shall obtain a certificate from a practicing Professional Accountant or Secretary (Chartered Accountant or Cost and Management Accountant or Chartered Secretary) other than its statutory auditors or audit firm on yearly basis regarding compliance of conditions of Corporate Governance Code of the Commission and shall such certificate shall be disclosed in Annual Report.	✓		
9(2)	The professional who will provide the certificate on compliance of this Corporate Governance Code shall be appointed by the shareholders in the annual general meeting.	✓		
9(3)	The directors of the company shall state, in accordance with the Annexure-C attached, in the directors' report whether the company has complied with these conditions or not.	✓		

গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি

এর

২০২৫ সালের বার্ষিক কার্যক্রম এর উপর

বীমাকারীর কর্পোরেট গভর্ন্যান্স গাইডলাইন, ২০২৩ অনুযায়ী কমপ্রায়েস সার্টিফিকেট
(আইডিআরএ কর্পোরেট গভর্ন্যান্স গাইডলাইন-২০২৩ এর পরিপালনকরে প্রস্তুতকৃত)

আমরা ৩১ ডিসেম্বর, ২০২৫ তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি-এর কর্পোরেট গভর্নেন্স গাইডলাইন পরিপালনের সার্বিক স্থিতি পরীক্ষা ও মূল্যায়ন করেছি। এই গাইডলাইনসমূহ বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ কর্তৃক গত ১৯ অক্টোবর, ২০২৩ তারিখে ৫৩.০৩.০০০০.০৭৫.২২.০২৫.২০২০.২৩০ স্মারক নম্বরে জারিকৃত "বীমাকারীর কর্পোরেট গভর্ন্যান্স গাইডলাইন-২০২৩" এর শর্তাবলীর অন্তর্ভুক্ত।

উক্ত কর্পোরেট গভর্ন্যান্স গাইডলাইনস যথাযথভাবে পরিপালনের মূল দায়িত্ব কোম্পানির পরিচালনা পর্ষদ এবং ব্যবস্থাপনায়। আমাদের নিরীক্ষা ও পরীক্ষা প্রক্রিয়ায় মূলত ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক গৃহীত পদ্ধতি এবং তা বাস্তবায়নের মধ্যেই সীমাবদ্ধ ছিল, যার উদ্দেশ্য ছিল কোম্পানিটি কর্পোরেট গভর্ন্যান্স গাইডলাইন-২০২৩ এর শর্ত ১৯(২) অনুযায়ী গাইডলাইনসমূহ পরিপালন করেছে কি না তা নিশ্চিত করা। এটি একটি স্বাধীন নিরীক্ষা ও যাচাইকরণ প্রক্রিয়া, যা বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ এর কর্পোরেট গভর্ন্যান্স শর্তাবলীর পরিপালন নিশ্চিতপূর্বক এই সার্টিফিকেট প্রদানের উদ্দেশ্যে পরিচালিত হয়েছে।

আমরা আরও উল্লেখ করছি যে, এই কমপ্রায়েস সার্টিফিকেট কোনোভাবেই কোম্পানির ভবিষ্যৎ স্থায়িত্ব কিংবা ব্যবসায়িক সফলতা ও দক্ষতার নিশ্চয়তা প্রদান করে না। এটি কোম্পানির ২০২৫ অর্থবছরের বার্ষিক প্রতিবেদনে উপস্থাপিত তথ্যের গুণগত মানের কোনো প্রকার অনুমোদন বা প্রত্যয়নও নির্দেশ করে না।

আমাদের পর্যালোচনা ও যাচাইয়ের ভিত্তিতে আমরা এই মর্মে মতামত প্রদান করছি যে:

কোম্পানিটি বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ কর্তৃক জারিকৃত গাইডলাইনের সংশ্লিষ্ট শর্তাবলী যথাযথভাবে পূরণ করেছে, যার মধ্যে উল্লেখযোগ্য হলো:

১. পরিচালনা পর্ষদের আকার, স্বাধীন পরিচালক নিয়োগ এবং চেয়ারম্যান নির্বাচন সংক্রান্ত শর্তাবলী;
২. নিরীক্ষা কমিটি, নমিনেশন অ্যান্ড রিমিউনারেশন কমিটি, বিনিয়োগ কমিটি, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি এবং গ্রাহক সুরক্ষা ও অভিযোগ প্রতিকার কমিটি গঠন ও পুনর্গঠন;
৩. প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা, প্রধান আর্থিক কর্মকর্তা, কোম্পানি সচিব এবং প্রধান অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও কমপ্রায়েস পদের নিয়োগ সম্পন্নকরণ;
৪. প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা, প্রধান আর্থিক কর্মকর্তা, কোম্পানি সচিব এবং প্রধান অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও কমপ্রায়েস-এর সুনির্দিষ্ট ভূমিকা, কর্তব্য ও দায়িত্ব নির্ধারণ;
৫. নিরীক্ষা কমিটি এবং নমিনেশন অ্যান্ড রিমিউনারেশন কমিটি কর্তৃক নিয়মিত প্রতিবেদন দাখিল;
৬. প্রাতিষ্ঠানিক ওয়েবসাইট নিয়মিত রক্ষণাবেক্ষণ এবং তথ্য প্রকাশ নিশ্চিতকরণ; এবং
৭. কর্পোরেট গভর্ন্যান্স নিরীক্ষক নিয়োগসহ বার্ষিক প্রতিবেদনে সংশ্লিষ্ট গাইডলাইন অনুযায়ী প্রতিবেদন ও সার্টিফিকেট প্রকাশ।

সার্বিক পর্যবেক্ষণ ও মতামতের আলোকে আমরা প্রত্যয়ন করছি যে, কোম্পানিটি "বীমাকারীর কর্পোরেট গভর্নেন্স গাইডলাইন-২০২৩" এর সকল প্রযোজ্য বিধি-বিধান পরিপালনে সচেষ্ট রয়েছে এবং কোম্পানির কর্পোরেট গভর্নেন্স বা সুশাসন সম্ভাবজনক।


এএফএম আলমগীর, এফসিএ
চীফ এক্সিকিউটিভ প্যাট্রন
এনরোলমেন্ট নং: ০২৬৮
আর্টিসান
চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টস

স্থান: ঢাকা, বাংলাদেশ
তারিখ: ০৭ জুলাই, ২০২৬



Sonargaon Terrace (2nd floor), House # 52, Road # 13 C,
Block # E, Banani, Dhaka-1213, Bangladesh.



afmalamgir28@gmail.com
alamgir.idris@gmail.com

বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ কর্তৃক জারীকৃত বীমাকারীর কর্পোরেট গভর্ন্যান্স গাইডলাইন পরিপালন প্রতিবেদন

জীবন ও সম্পত্তির ঝুঁকি মোকাবেলায় বীমা সেবার পরিধি বিস্তৃতির লক্ষ্যে বীমা প্রতিষ্ঠানসমূহের কার্যক্রমের স্বচ্ছতা ও জবাবদিহিতা, পেশাদারিত্ব ও আর্থিক শৃঙ্খলা বৃদ্ধির পাশাপাশি সুশাসন নিশ্চিতকল্পে বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষের ১৯ অক্টোবর ২০২৩ইং তারিখের পত্র স্মারক নং ৫৩.০৩.০০০০.০৭৫.২২.০২৫.২০২০.২৩০ এর মাধ্যমে জারীকৃত “বীমাকারীর কর্পোরেট গভর্ন্যান্স গাইডলাইন, ২০২৩”

ধারা	বিবরণ	কমপ্লায়েন্স স্ট্যাটাস		মন্তব্য
		প্রতিপালিত হয়েছে	প্রতিপালন হয়নি	
৫. কর্পোরেট গভর্ন্যান্স কাঠামো (Governance Structure)				
৫. (ক)	কর্পোরেট গভর্ন্যান্স কাঠামোতে এমন একটি ব্যবস্থা থাকবে যা প্রশাসনিক দায়িত্ব ও তদারকির মধ্যে উপযুক্ত সীমারেখা, দায়িত্বের সুস্পষ্ট ও প্রকাশ্য নীতিমালা, দায়িত্বপ্রাপ্ত ব্যক্তিদের যোগ্যতা ও দক্ষতা নিশ্চিতকরণের মাধ্যমে শেয়ারহোল্ডার, স্টেকহোল্ডার ও বীমাত্রাহকদের অধিকার সংরক্ষণ নিশ্চিত করে।	✓		
৫. (খ)	কর্পোরেট গভর্ন্যান্স কাঠামোর প্রধান উপাদানসমূহ			
	➤ পরিচালনা পর্ষদ ও পরিচালক (গণ)	✓		৩১ ডিসেম্বর ২০২৫ পর্যন্ত অত্র কোম্পানির পর্ষদে ১৫ জন পরিচালক ছিলেন।
	➤ পরিচালনা পর্ষদের কমিটিসমূহ	✓		পর্ষদের ৭টি কমিটি রয়েছে।
	➤ ব্যবস্থাপনা কাঠামো	✓		সুনির্দিষ্ট ব্যবস্থাপনা কাঠামো রয়েছে।
	➤ উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপকগণ (Senior Management) ও গুরুত্বপূর্ণ কর্মী (Key Personnel)	✓		উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনায় ১১ জন নিয়োজিত রয়েছে।
	➤ একচুয়ারী	প্রযোজ্য নয়		
	➤ বহিঃ নিরীক্ষা/সংবিধিবদ্ধ অভ্যন্তর	✓		ফেমস্ এন্ড আর চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টস
	➤ প্রকাশযোগ্য তথ্য (Disclosures)	✓		প্রকাশযোগ্য তথ্য প্রচারের জন্য রেগুলেটরী অথরিটির নিকট পত্র প্রেরণ এবং বিজ্ঞপন প্রকাশ করা হয়।
	➤ স্টেকহোল্ডারদের সাথে সম্পর্ক	✓		অত্র কোম্পানির বীমা গ্রাহক, কর্মচারী, শেয়ারহোল্ডার, নিয়ন্ত্রণ সংস্থা, সরবরাহকারীর সাথে বাবসায়িক, আইনী, কমপ্লায়েন্স এবং অন্যান্য সম্পর্ক সূচারুভাবে বজায় রাখে।
	➤ কর্তৃপক্ষের সাথে পারস্পরিক সম্পর্ক ও যোগাযোগ (Interaction)	✓		অত্র কোম্পানি কর্তৃপক্ষের সাথে পারস্পরিক সুসম্পর্ক ও যোগাযোগ রক্ষা করে থাকে।
	➤ গুরুত্বপূর্ণ নীতিমালাসমূহ	✓		
৬.	পরিচালনা পর্ষদ ও পরিচালক (গণ):			
৬.১	পরিচালনা পর্ষদের গঠন: বীমা আইন, ২০১০ এর ধারা ৭৬ (১) এর বিধানাবলীর আলোকে বীমাকারীর পরিচালনা পর্ষদের মোট পরিচালকের সংখ্যা হবে সর্বোচ্চ ২০ (বিশ) জন। এর মধ্যে ২ (দুই) জন নিরপেক্ষ পরিচালক থাকবে।	✓		৩১ ডিসেম্বর, ২০২৫ তারিখ পর্যন্ত ০১ জন নিরপেক্ষ পরিচালকসহ ১৫ জন পরিচালক ছিল।
৬.২	পরিচালনা পর্ষদ ও পরিচালক (গণ)- পরিচালকের নিয়োগ এবং পুনঃনিয়োগের সুস্পষ্ট পদ্ধতি থাকবে এবং এক্ষেত্রে বীমা আইন, ২০১০ এবং এতদসংশ্লিষ্ট বিধি-বিধান ও কর্তৃপক্ষের নির্দেশনা অনুসরণের পাশাপাশি অন্যান্য আইনের (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) বিধি-বিধান পালন করতে হবে। তবে শর্ত থাকে যে, বীমা আইন, ২০১০ ও সংশ্লিষ্ট বিধি-বিধান প্রাধান্য পাবে।	✓		সুস্পষ্ট পদ্ধতিতে পরিচালক নিয়োগ এবং পুনঃনিয়োগ করা হয়।

ধারা	বিবরণ	কমপ্লায়েন্স স্ট্যাটাস		মন্তব্য
		প্রতিপালিত হয়েছে	প্রতিপালন হয়নি	
৬.২ (ক)	পরিচালক (গণ) এর দায়িত্ব পালনের সক্ষমতা (fitness) সুনিশ্চিত করার জন্য পরিচালনা পর্ষদ নিশ্চিত করবে যে, কোন পরিচালক:			
৬.২ (ক)(১)	উপযুক্ত আদালত কর্তৃক দেউলিয়া ঘোষিত হননি এবং বাংলাদেশ বা অন্য কোথাও কোন ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান হতে ঋণ খেলাপি সাব্যস্ত হননি।	✓		পরিচালকগণ ঘোষণা পত্র প্রদান করেছে। পরিচালনা পর্ষদ নিশ্চিত করেছে।
৬.২ (ক)(২)	কোনো ফৌজদারি অপরাধে দোষী সাব্যস্ত হননি কিংবা কোনো জালিয়াতি, আর্থিক অপরাধ বা অন্য কোন বেআইনি কার্যকলাপে জড়িত নন।	✓		ঐ
৬.২ (ক)(৩)	বাংলাদেশে বা অন্যত্র নিয়ন্ত্রক সংস্থার নিয়ম, প্রবিধান বা শৃঙ্খলা লঙ্ঘনের জন্য দোষী সাব্যস্ত হননি।	✓		ঐ
৬.২ (ক)(৪)	কোনো আইনি প্রক্রিয়ায় দোষী সাব্যস্ত হননি।	✓		ঐ
৬.২ (ক)(৫)	বাংলাদেশে বা অন্য কোথাও বীমা এজেন্ট/মধ্যস্থতাকারী বা কোনো বীমা প্রতিষ্ঠানের বেতনভোগী কর্মচারী বা সুবিধাভোগী অডিটর/পরামর্শক/উপদেষ্টা/একচুয়ারী হিসাবে নিযুক্ত নন।	✓		ঐ
৬.২ (খ)(১)	পরিচালনা পর্ষদের সভাপতি ও সহ-সভাপতি বীমা আইন, ২০১০ এর ৭৯ ধারা অনুযায়ী নির্বাচিত হবেন।	✓		যথাযথভাবে নির্বাচিত হয়েছেন।
৬.২ (খ)(২)	পরিচালনা পর্ষদের সভাপতির অনুপস্থিতিতে, সহ-সভাপতি সভার সভাপতিত্ব করবেন।	✓		প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে পরিপালিত হয়ে থাকে
৬.২ (খ)(৩)	পরিচালনা পর্ষদের সভাপতি এবং সহ-সভাপতি উভয়ের অনুপস্থিতিতে অবশিষ্ট সদস্যরা সেই নির্দিষ্ট পর্ষদ সভার জন্য নন-এক্সিকিউটিভ পরিচালকদের মধ্য থেকে একজনকে সভাপতি হিসাবে নির্বাচিত করতে পারেন।	✓		ঐ
৬.২ (খ)(৪)	উপরোক্ত (২) ও (৩) ক্রমিকে সভাপতি ও সহ-সভাপতির অনুপস্থিতির কারণ কার্যবিবরণীতে যথাযথভাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে।	✓		ঐ
৬.৩	নিরপেক্ষ (Independent) পরিচালক;			
৬.৩ (ক)	“নিরপেক্ষ পরিচালক” অর্থ একজন পরিচালক, যিনি			
৬.৩ (ক) (১)	বীমা কোম্পানিতে কোনো শেয়ার ধারণ করেন না;	✓		নিরপেক্ষ পরিচালকগণ ঘোষণা পত্র প্রদান করেছে।
৬.৩ (ক)(২)	তিনি বা তাঁর পরিবারের সদস্যগণ বীমাকারীর উদ্যোক্তা (Sponsor) নন বা বীমাকারীর উদ্যোক্তা (Sponsor) পরিচালক নন বা শেয়ারহোল্ডার পরিচালক নন বা মনোনীত পরিচালক নন;	✓		ঐ
৬.৩ (ক)(৩)	তিনি বা পরিবারের সদস্যগণ বীমাকারীর এর কোনো সহযোগী (Associates), সহপ্রতিষ্ঠান (Sister Concern), সাবসিডিয়ারী প্রতিষ্ঠান (Subsidiary) বা প্যারেন্ট কোম্পানী (Parent Company), উদ্যোক্তা (Sponsor) নন বা বীমাকারীর উদ্যোক্তা (Sponsor) পরিচালক নন বা শেয়ারহোল্ডার পরিচালক নন বা মনোনীত পরিচালক নন;	✓		ঐ
৬.৩ (ক)(৪)	তিনি বা পরিবারের সদস্য বীমাকারী এর কোন হোল্ডিং এন্টিটি (Holding Entity) উদ্যোক্তা (Sponsor) নন বা উদ্যোক্তা (Sponsor) পরিচালক নন বা শেয়ারহোল্ডার পরিচালক নন বা মনোনীত পরিচালক নন বা হোল্ডিং এন্টিটি (Holding Entity)-তে তিনি বা তার পরিবারের সদস্যগণ একত্রে বা আলাদাভাবে কোন শেয়ার ধারণ করেন না।	✓		ঐ
৬.৩ (ক)(৫)	নিরপেক্ষ পরিচালক পদে নিয়োগের অব্যবহিত পূর্ববর্তী ২ (দুই) আর্থিক বছরে বীমাকারীর কোনো নির্বাহী বা উপদেষ্টা পদে অধিষ্ঠিত ছিলেন না;	✓		ঐ
৬.৩ (ক)(৬)	যার বীমা কোম্পানী বা এর সাবডিয়ারী কোম্পানী বা সংশ্লিষ্ট (Associated) কোম্পানীর সাথে আর্থিক বা অন্য কোনরূপ সম্পর্ক নেই;	✓		ঐ
৬.৩ (ক)(৭)	যিনি নিরপেক্ষ পরিচালক হিসাবে নিয়োগলাভের অব্যবহিত ৩ (তিন) বছর পূর্বের সময়কালে বীমাকারীর সংবিধিবদ্ধ অডিট বা অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যক্রম বা বিশেষ অডিট যুক্ত ছিলেন না;	✓		ঐ
৬.৩ (ক)(৮)	যিনি ব্যাংক বা নন-ব্যাংক আর্থিক প্রতিষ্ঠানের ঋণখেলাপি সাব্যস্ত হননি;	✓		ঐ
৬.৩ (ক)(৯)	উপযুক্ত আদালত কর্তৃক নৈতিক স্বলনজনিত কারণে ফৌজদারি অপরাধে দোষী সাব্যস্ত হননি;	✓		ঐ

ধারা	বিবরণ	কমপ্লায়েন্স স্ট্যাটাস		মন্তব্য
		প্রতিপালিত হয়েছে	প্রতিপালন হয়নি	
৬.৩ (খ)(১)	নিরপেক্ষ বা পরিচালক(দের) বোর্ড দ্বারা নিযুক্ত করা হবে এবং বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারদের দ্বারা অনুমোদিত হতে হবে।	✓		
৬.৩ (খ)(২)	নিরপেক্ষ পরিচালক পদ ৯০ (নব্বই) দিনের বেশি শূন্য রাখা যাবে না;	✓		
৬.৩ (খ)(৩)	একজন নিরপেক্ষ পরিচালকের কার্যকাল ৩ (তিন) বছরের জন্য হবে, যা শুধুমাত্র ১ (এক) মেয়াদের জন্য বর্ধিত করা যাবে। তবে শর্ত থাকে যে, একজন প্রাক্তন নিরপেক্ষ পরিচালককে তার পরপর ২(দুই) মেয়াদে অর্থাৎ ৬ (ছয়) বছর মেয়াদে দায়িত্ব পালনের পর ১ (এক) মেয়াদ সময় অতিবাহিত হওয়ার পর পুনরায় নিয়োগের জন্য নিয়োগের জন্য বিবেচনা করা যাবে; আরও শর্ত থাকে যে, নিরপেক্ষ পরিচালক কোম্পানি আইন ১৯৯৪ (১৯৯৪ সনের ১৮ নং আইন) অনুসারে আবর্তের (Rotation) দ্বারা অবসর গ্রহণ করবেন না; ব্যাখ্যা: নিরপেক্ষ পরিচালকের মেয়াদ বা মেয়াদ গণনার উদ্দেশ্যে, মেয়াদের কোনো আংশিক মেয়াদকে পূর্ণ মেয়াদ বলে গণ্য করা হবে।	✓		
৬.৩ (গ)	নিরপেক্ষ পরিচালকের যোগ্যতা: নিরপেক্ষ পরিচালক সততা ও জ্ঞানের মাধ্যমে আর্থিক আইন, কর্তৃপক্ষের নির্দেশনা এবং কর্পোরেট আইন ও বিধি-বিধানসমূহ প্রতিপালন নিশ্চিত করে ব্যবসায় অর্থপূর্ণ অবদান রাখতে সক্ষম হতে হবে। নিম্নোক্ত বিষয়ে যোগ্যতা ও অভিজ্ঞতা একজন নিরপেক্ষ পরিচালকের যোগ্যতা হিসাবে বিবেচিত হবে-			
৬.৩ (গ) (১)	সরকারি বা সংবিধিবদ্ধ বা স্বায়ত্বশাসিত বা নিয়ন্ত্রক সংস্থার প্রাক্তন কর্মকর্তা যিনি জাতীয় বেতন স্কেল ২০১৫-এর ৫ম গ্রেডের নিম্নে নয় এরূপ পদে কর্মরত ছিলেন এবং যার কমপক্ষে অর্থনীতি বা বাণিজ্য বা ব্যবসা অধ্যয়ন বা আইনে স্নাতক ডিগ্রী রয়েছে; বা	✓		
৬.৩ (গ) (২)	কোন স্বীকৃত বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক যার অর্থনীতি বা বাণিজ্য বা ব্যবসায় অধ্যয়ন বা বীমা আইনে স্নাতক ডিগ্রী রয়েছে; বা	প্রযোজ্য নয়		
৬.৩ (গ)(৩)	পেশাদার যিনি- ➢ অন্ততপক্ষে বাংলাদেশ সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগে প্র্যাকটিস করছেন একজন এ্যাডভোকেট ➢ চার্টার্ড এ্যাকাউন্ট্যান্ট বা সার্টিফাইড পাবলিক অ্যাকাউন্ট্যান্ট (CA or CPA ➢ কষ্ট এন্ড ম্যানেজম্যান্ট অ্যাকাউন্ট্যান্ট বা চার্টার্ড ম্যানেজম্যান্ট একাউন্ট্যান্ট (ICMAB or CMA/CIMA) ➢ চার্টার্ড ফিন্যান্সিয়াল অ্যানালিস্ট (CFA চার্টারধারী) ➢ একচুয়ারি ➢ চার্টার্ড সচিব বা সমমানের যোগ্যতা ➢ বীমা বিষয়ক পেশাগত স্বীকৃতি (যেমন, FCII, ACII, FLML, ABIA) ➢ কর্তৃপক্ষ নির্ধারিত অন্য কোনো পেশাগত যোগ্যতা; বা	✓		
৬.৩ (গ)(৪)	একচুয়ারিয়াল বিজ্ঞান বা অর্থ ও হিসাব বিজ্ঞান ব্যবস্থাপনা বা অর্থনীতি বা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক নির্ধারিত অন্য কোন বিষয়ে প্রয়োজনীয় শিক্ষাগত যোগ্যতা; (ব্যাখ্যা: উপরোক্ত (২) ও (৩) ও (৪) ক্রমিকের যেকোনো ক্ষেত্রে কমপক্ষে ১০ (দশ) বছরের অভিজ্ঞতা থাকতে হবে) বা	প্রযোজ্য নয়		
৬.৩ (গ)(৫)	বেসরকারি বা বহুজাতিক কোম্পানিতে উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা পদে অধিষ্ঠিত ছিলেন এরূপ কোন কর্মকর্তা যার কমপক্ষে ১৫ (পনের) বছরের অভিজ্ঞতা রয়েছে, তবে এক্ষেত্রে কর্তৃপক্ষের পূর্বনুমোদন নিতে হবে; বা	প্রযোজ্য নয়		
৬.৩ (গ) (৬)	অনুমোদিত ব্যাংক বা বীমা বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানের মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা বা ব্যবস্থাপনা পরিচালক হিসাবে কর্মরত ছিলেন এবং যাদের উক্ত পদ থেকে অবসর গ্রহণের বা পদত্যাগের পর কমপক্ষে ৩ (তিন) বছর সময় অতিবাহিত হয়েছে।	প্রযোজ্য নয়		
৬.৪	পরিচালনা পর্ষদের ভূমিকা : বীমাকারীর দীর্ঘমেয়াদি লক্ষ্য অর্জন এবং কার্যকর ও দক্ষ পরিচালনায় দিক নির্দেশনা প্রদান ও তদারকি করা পরিচালনা পর্ষদের প্রধান দায়িত্ব। পরিচালনা পর্ষদ এ লক্ষ্য অর্জনে প্রয়োজনীয় নীতিসমূহ ও কর্পোরেট গভর্নেন্স কাঠামো/ব্যবস্থা তৈরি করবে। ➢ প্রাতিষ্ঠানিক ব্যবসার সামগ্রিক দিক নির্দেশনা, নীতি, কৌশল এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি প্রণয়ন ও কার্যকর করা; ➢ মূলধনের প্রয়োজনীয়তা, আয়-ব্যয়, বীমাগ্রাহক এবং শেয়ারহোল্ডারদের প্রত্যাশা এবং সম্ভাব্য লাভ-লোকসান বিবেচনা করে সে অনুযায়ী পদক্ষেপ গ্রহণ করা;	✓		

ধারা	বিবরণ	কমপ্লায়েন্স স্ট্যাটাস		মন্তব্য
		প্রতিপালিত হয়েছে	প্রতিপালন হয়নি	
	- বীমা আইন এবং তার অধীনে প্রণীত বিধি-বিধানসহ কর্তৃপক্ষ কর্তৃক জারিকৃত সার্কুলার ও নির্দেশনাসহ প্রযোজ্য অন্যান্য আইন ও বিধি-বিধান সম্পূর্ণরূপে মেনে চলার বাধ্যবাধকতা নিশ্চিত করা; - সমস্যা চিহ্নিতকরণ ও সমাধানের জন্য বিভিন্ন কাঠামো প্রণয়ন ও নিয়ন্ত্রণ করা; - আইন ও বিধি-বিধানসহ কর্তৃপক্ষ প্রদত্ত নির্দেশনাসমূহের সম্ভাব্য লঙ্ঘনের রিপোর্ট করার লক্ষ্যে কর্মকর্তা-কর্মচারীদের উৎসাহিত করা, হুইসেল ব্লোয়িং নীতিমালাসহ বিভিন্ন সুরক্ষা নীতিমালা ও পদ্ধতি প্রণয়ন ও বাস্তবায়ন করা; - পরিচালকগণ, ব্যবস্থাপনা কর্মী এবং শেয়ারহোল্ডারদের প্রকৃত বা সম্ভাব্য স্বার্থ সংশ্লিষ্ট দ্বন্দ্ব সনাক্তকরণ, নিরীক্ষণ এবং এর সমাধান করা; - স্বার্থ সংশ্লিষ্ট লেনদেনসহ (Related party transaction) সকল প্রকার লেনদেন নিরীক্ষণ ও নিয়ন্ত্রণ করা; ব্যবসায়ে নৈতিকতা ও উত্তম চর্চাকে উৎসাহিত করা এবং এতদসংক্রান্ত উদ্ভূত সমস্যা চিহ্নিত এর সমাধান করা।	✓		
৬.৫	পরিচালনা পর্ষদের আচরণবিধি;	✓		
৬.৫ (ক)	পরিচালনা পর্ষদ 'মনোনয়ন ও পারিশ্রমিক কমিটি'(NRC),এর সুপারিশক্রমে পর্ষদের চেয়ারম্যান, পর্ষদের সদস্য, কোম্পানির মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তাসহ সকল কর্মকর্তা/কর্মচারীর জন্য একটি আচরণ নীতিমালা (Code of Conduct) প্রণয়ন করবে। আচরণনীতিতে সূশাসন নিশ্চিত ভূমিকা রাখে এমন বিষয়াদিসহ বিচক্ষণ আচরণ গোপনীয়তা, স্বার্থের দ্বন্দ্ব; আইন ও বিধি-বিধান পরিপালন; কর্মপরিবেশ, কর্মচারী, বীমাগ্রাহক এবং ষ্টেকহোল্ডারদের সাথে সম্পর্ক প্রভৃতি অন্তর্ভুক্ত থাকবে;	✓		
৬.৫ (খ)	সকল পর্ষদ সদস্য এবং জ্যেষ্ঠ নির্বাহীদের অবশ্যই একটি স্বাক্ষরিত ঘোষণা প্রদান করে বার্ষিক ভিত্তিতে আচরণনীতিমালা পরিপালনের নিশ্চয়তা প্রদান করতে হবে। সকল পর্ষদ সদস্যের উচিত নৈতিকতা এবং ব্যবসায়িক আচরণের মান বজায় রাখা এবং কোম্পানী নিয়োজিত সকল কর্মকর্তা/কর্মচারীর উপরেও ঐ সকল মান বজায় রাখার বাধ্যবাধকতা আরোপ করা।	✓		
(৭)	পরিচালনা পর্ষদের কমিটিসমূহ			
৭.১	কোম্পানিতে সূশাসন নিশ্চিত করার জন্য পরিচালনা পর্ষদের কমপক্ষে নিম্নলিখিত কমিটিসমূহ থাকতে হবে;			
৭.১ (১)	অডিট কমিটি (Audit Committee);	✓		
৭.১ (২)	মনোনয়ন ও সম্মানী/পারিশ্রমিক কমিটি (NRC);	✓		
৭.১ (৩)	বিনিয়োগ কমিটি (Investment Committee);	✓		
৭.১ (৪)	ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি (Risk Management committee); এবং	✓		
৭.১ (৫)	গ্রাহক সুরক্ষা ও অভিযোগ প্রতিকার কমিটি (Policyholder Protection & Compliance Committee)	✓		
৭.২	অডিট কমিটি (Audit Committee)			
৭.২ (ক)	প্রস্তাবিত আর্থিক প্রতিবেদনে প্রকাশিতব্য তথ্যসমূহ (Disclosures) পর্যালোচনা করার পাশাপাশি বহিঃ ও আভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা তদারকির লক্ষ্যে পরিচালনা পর্ষদের তথা কোম্পানির একটি অডিট কমিটি (Audit Committee) থাকবে এই কমিটি পর্ষদের সাব- কমিটি হিসাবে দায়িত্ব পালন করবে।	✓		
৭.২ (খ)	অডিট কমিটির গঠন:			
৭.২ (খ) (১)	অডিট কমিটি কমপক্ষে ৩ (তিন) সদস্যের সমন্বয়ে গঠিত হবে;	✓		
৭.২ (খ) (২)	পরিচালনা পর্ষদ অডিট কমিটির সদস্যদের নিয়োগ করবে। অডিট কমিটিতে পর্ষদের চেয়ারপার্সন ব্যতিত কোম্পানির নন-এক্সিকিউটিভ পরিচালক এবং কমপক্ষে ১ (এক) জন নিরপেক্ষ পরিচালককে অন্তর্ভুক্ত করতে হবে;	✓		
৭.২ (খ) (৩)	অডিট কমিটির সকল সদস্যকে হিসাববিজ্ঞান বা এতদসংশ্লিষ্ট বিষয়ে সম্যক জ্ঞান এবং কমপক্ষে ১ (এক) জন সদস্যের সংশ্লিষ্ট বিষয়ে ১০ (দশ) বছরের অভিজ্ঞতা থাকতে হবে;	✓		
৭.২ (খ) (৪)	কমিটির কোন সদস্যের মেয়াদপূর্তি বা মেয়াদপূর্তির পূর্বে সঙ্গত কোন কারণে পদে অধিষ্ঠিত হতে অক্ষম হলে পদ শূণ্যের তারিখ থেকে ১ (এক) মাসের মধ্যে শূন্য পদটি পূরণ করতে হবে;	✓		
৭.২ (খ) (৫)	কোম্পানি সচিব কমিটির সাচিবিক দায়িত্ব পালন করবেন;	✓		
৭.২ (গ)	অডিট কমিটির চেয়ারপার্সন;			
৭.২ (গ) (১)	পরিচালনা পর্ষদ অডিট কমিটির ১ (এক) সদস্যকে অডিট কমিটির চেয়ারপার্সন হিসাবে নির্বাচন করবে, যিনি একজন নিরপেক্ষ পরিচালক হবেন;	✓		

ধারা	বিবরণ	কমপ্লায়েন্স স্ট্যাটাস		মন্তব্য
		প্রতিপালিত হয়েছে	প্রতিপালন হয়নি	
৭.২ (গ) (২)	অডিট কমিটির চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতিতে, অবশিষ্ট সদস্যরা সেই নির্দিষ্ট সভার জন্য নিজেদের মধ্যে থেকে একজনকে চেয়ারপার্সন নির্বাচন করতে পারেন, তবে চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতির কারণ কার্যবিবরণীতে যথাযথভাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে। তবে শর্ত থাকে, যে কোন সভায় ন্যূনতম একজন (১) নিরপেক্ষ পরিচালক অবশ্যই উপস্থিত থাকতে হবে;	✓		
৭.২ (গ) (৩)	অডিট কমিটির চেয়ারপার্সন বার্ষিক সাধারণ সভায় উপস্থিত থাকবেন; তবে শর্ত থাকে যে, অডিট কমিটির চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতিতে অডিট কমিটির অন্য কোন সদস্যকে বার্ষিক সাধারণ সভায় উপস্থিত থাকার জন্য নির্বাচন করা যাবে এবং এক্ষেত্রে অডিট কমিটির চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতির কারণ বার্ষিক সাধারণ সভার কার্যবিবরণীতে লিপিবদ্ধ করতে হবে।	✓		
৭.২ (ঘ)	অডিট কমিটির সভা:			
৭.২ (ঘ) (১)	অডিট কমিটি একটি আর্থিক বছরে কমপক্ষে চারটি সভা করবে। তবে শর্ত থাকে যে, যৌক্তিক কারণ উদ্ভব হলে কমিটির যে কোন একজন সদস্যের অনুরোধে নিয়মিত সভা ছাড়াও যে কোন জরুরী সভা আহ্বান করা যাবে;	✓		
৭.২ (ঘ) (২)	অডিট কমিটির সভার কোরাম দুই সদস্য বা অডিট কমিটির দুই-তৃতীয়াংশ সদস্যের উপস্থিতিতে (যেটি বেশি) পূর্ণ হবে, তবে একজন নিরপেক্ষ পরিচালকের উপস্থিতি আবশ্যিক বলে গণ্য হবে।	✓		
৭.২ (ঙ)	অডিট কমিটির ভূমিকা:			
৭.২ (ঙ) (১)	বীমাকারীর একাউন্টিং নীতি ও অনুশীলনসমূহ মূল্যায়ন এবং একাউন্টিং এর মূল নীতি ও মানদণ্ড অনুসরণ করে আর্থিক প্রতিবেদন ও এতে প্রকাশিতব্য তথ্যসমূহ পর্যালোচনাসহ আর্থিক প্রতিবেদনে উপযুক্ত অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ নিশ্চিতকরণ;	✓		
৭.২ (ঙ) (২)	অডিট কমিটি আর্থিক বিবরণী সম্পূর্ণ এবং সুনির্দিষ্ট তথ্য প্রতিফলিত করে কিনা তা পরীক্ষা করবে এবং বিবরণীসমূহ দেশে বিদ্যমান আইন, বিধি-বিধান এবং নিয়ম ও অ্যাকাউন্টিং মান অনুযায়ী প্রস্তুত করা হয়েছে কিনা তা নির্ধারণ করবে;	✓		
৭.২ (ঙ) (৩)	বহিঃ নিরীক্ষকের কর্মদক্ষতা ও প্রাপ্যতা নিশ্চিত করে তার নিয়োগের সুপারিশ করা;	✓		
৭.২ (ঙ) (৪)	নিরীক্ষা সংক্রান্ত পরিকল্পনা, কাজের মাত্রা ও পরিধি, দক্ষতা এবং কার্যকর অডিটের জন্য প্রয়োজনীয় সময়কে ভিত্তি ধরে অডিট ফি নির্ধারণ করা;	✓		
৭.২ (ঙ) (৫)	বহিঃ নিরীক্ষার ফলাফল পর্যালোচনা করা এবং আর্থিক প্রতিবেদন এবং অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণে নিরীক্ষার প্রভাব মূল্যায়ন করে প্রয়োজনীয় সংশোধনমূলক পদক্ষেপ গ্রহণ, এবং বহিঃ নিরীক্ষকের কর্মসম্পাদন (Performance) পর্যালোচনা করা;	✓		
৭.২ (ঙ) (৬)	অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যক্রমের দক্ষতা ও কার্যকারিতা মূল্যায়ন করা এবং অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা দ্বারা প্রস্তুতকৃত অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা পরিকল্পনা প্রতিবেদন পর্যালোচনা ও প্রয়োজনীয় সংশোধনমূলক পদক্ষেপ গ্রহণ করা;	✓		
৭.২ (ঙ) (৭)	অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার ফলাফল এবং সুপারিশ ম্যানেজম্যান্ট কর্তৃক যথাযথভাবে বিবেচনা করা হয় কিনা তা পরীক্ষা করা;	✓		
৭.২ (ঙ) (৮)	ম্যানেজম্যান্ট কর্তৃক অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা, সমস্ত কর্মচারীর দায়িত্ব সচেতনতা, সংশ্লিষ্টদের সাথে নিয়মিত যোগাযোগ ও অভিযোগ প্রতিকার নিশ্চিত করা হচ্ছে কিনা তা মূল্যায়ন;	✓		
৭.২ (ঙ) (৯)	প্রতারণা, জালিয়াতি, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণে ঘাটতি বা অভ্যন্তরীণ এবং বহিঃ নিরীক্ষক কর্তৃপক্ষের পরিদর্শক(গণ) কর্তৃক সনাক্তকৃত সমস্যা সম্পর্কিত প্রতিবেদনসমূহ বিবেচনায় ম্যানেজম্যান্ট কর্তৃক প্রয়োজনীয় গৃহীত/গৃহীতব্য পদক্ষেপ পর্যালোচনা করে বোর্ডে উপস্থাপন করতে হবে;	✓		
৭.২ (ঙ) (১০)	কর্তৃপক্ষ এবং অন্যান্য সংস্থা কর্তৃক প্রণীত আইন, বিধি-বিধান ও নির্দেশনাসমূহ এবং বোর্ড কর্তৃক অনুমোদিত অভ্যন্তরীণ নিয়ম ও নীতিসমূহ পরিপালন হচ্ছে কিনা তা পর্যালোচনা করা;	✓		
৭.২ (ঙ) (১১)	পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক নির্ধারিত লক্ষ্য ও তদারকি কার্য সম্পাদন করা এবং নিয়মিত কমিটির নিজস্ব কর্মদক্ষতা মূল্যায়ন করা;	✓		
৭.২ (চ)	অডিট কমিটির অধিকার: অডিট কমিটির নিকট প্রধান নির্বাহী, অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কমিটি/কার্টামোর প্রধান, একচ্ছারি এবং অন্যান্য সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের পাশাপাশি সমস্ত প্রাসঙ্গিক ডেটা, রিপোর্ট, নথি এবং তথ্যও নিরবচ্ছিন্ন প্রবেশাধিকার (Access) থাকবে।	✓		
৭.২ (ছ)	অডিট কমিটির প্রতিবেদন:			
৭.২ (ছ) (১)	অডিট কমিটি পরিচালনা পর্ষদের নিকট তার কার্যক্রমের বিষয়ে প্রতিবেদন/রিপোর্ট দাখিল করবে;	✓		

ধারা	বিবরণ	কমপ্লায়েন্স স্ট্যাটাস		মন্তব্য
		প্রতিপালিত হয়েছে	প্রতিপালন হয়নি	
৭.২ (ছ) (২)	অডিট কমিটি অবিলম্বে পরিচালনা পর্ষদের নিকট রিপোর্ট করবে যদি- ➤ স্বার্থ সংঘাত হয়; ➤ অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বা আর্থিক বিবরণীতে সন্দেহজনক বা জালিয়াতি বা অনিয়ম বা ত্রুটি বা সমস্যা চিহ্নিত হয়েছে; ➤ আইন ও বিধি-বিধান লঙ্ঘন বা নিয়মের ব্যত্যয় ব্যবসার ক্ষতি হয় এমন বিষয়; ➤ অন্য কোন বিষয় যা অডিট কমিটি প্রয়োজনীয় বিবেচনায় অবিলম্বে বোর্ডকে অবহিত করবে;	✓		প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে পরিপালিত হয়ে থাকে।
৭.২ (ছ) (৩)	কর্তৃপক্ষের কাছে রিপোর্ট করা: অডিট কমিটি আর্থিক অবস্থা এবং ব্যবসায়িক ফলাফলে প্রভাব ফেলে এমন যৌক্তিক বিষয় সংশোধন বা পরিবর্তনের লক্ষ্যে বোর্ড এবং ম্যানেজমেন্টকে অবহিত করার পরেও যদি তা অযৌক্তিকভাবে উপেক্ষিত হয়, সেক্ষেত্রে কমিটি প্রথমে বোর্ড এবং ম্যানেজমেন্টকে উক্ত সংশোধন বা পরিবর্তনের বিষয়ে রিপোর্ট দাখিল করবে। রিপোর্ট করার পরে প্রয়োজনে ২বার তাগিদ দেয়ার পর বা বোর্ডে প্রথম রিপোর্ট করার তারিখ থেকে ৬ (ছয়) মাস মেয়াদ শেষ হওয়ার পরে যেটি পূর্বে হয়, কর্তৃপক্ষের নিকট রিপোর্ট দাখিল করবে;	প্রয়োজ্য নয়		
৭.২ (ছ) (৪)	শেয়ারহোল্ডার এবং সাধারণ বিনিয়োগকারীদের নিকট প্রতিবেদন/রিপোর্টিং; অডিট কমিটির সম্পাদিত কার্যক্রমের প্রতিবেদন, তন্মধ্যে পরিচালনা পর্ষদে দাখিলকৃত অডিট কমিটির কোন প্রতিবেদন উক্ত অর্থবছরের বার্ষিক প্রতিবেদনে প্রকাশ করা হবে।	✓		
৮	মনোনয়ন এবং সম্মানী/পারিশ্রমিক কমিটি (Nomination & Remuneration Committee)			
৮ (ক)	পরিচালনা পর্ষদের একটি উপ-কমিটি হিসাবে সিনিয়র ম্যানেজম্যান্টসহ সকল কর্মকর্তা-কর্মচারীর যোগ্যতা, দক্ষতা, অভিজ্ঞতা, স্বকীয়তা নির্ধারণ এবং তাদের পারিশ্রমিক/সম্মানী/বেতনের (যেখানে যেটি প্রযোজ্য) মানদণ্ড/নীতি প্রণয়ণে পরিচালনা পর্ষদকে প্রয়োজনীয় সহায়তা মনোনয়ন এবং পারিশ্রমিক কমিটি (NRC) প্রদান করবে।	✓		
৮ (খ)	NRC এর গঠন:			
৮ (খ) (১)	কমিটির সদস্যরা পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক মনোনীত ও নিযুক্ত হবেন;	✓		
৮ (খ) (২)	কমিটিতে ন্যূনতম একজন নিরপেক্ষ পরিচালকসহ কমপক্ষে চারজন পরিচালক থাকবেন। সকল সদস্য নন-এক্সিকিউটিভ পরিচালক হবেন;	✓		
৮ (খ) (৩)	পরিচালনা পর্ষদের চেয়ারপার্সন এই কমিটির অন্তর্ভুক্ত হতে পারেন। তবে এই কমিটির চেয়ারপার্সনের পদে আসীন হবেন না;	✓		
৮ (খ) (৪)	কমিটির যে কোন সদস্যকে অপসারণ ও নিয়োগ করার ক্ষমতা পরিচালনা পর্ষদের থাকবে। তবে অপসারণের কারণ সুস্পষ্টভাবে পরিচালনা পর্ষদের সভার কার্যবিবরণীতে লিপিবদ্ধ করতে হবে;	প্রয়োজ্য নয়		
৮ (খ) (৫)	কমিটির কোনো সদস্যের মৃত্যু, পদত্যাগ, অযোগ্যতা বা অপসারণের ক্ষেত্রে বা অন্য কোন কারণে পদ শূন্য হলে, সেক্ষেত্রে কমিটি পদ শূন্যের তারিখ থেকে ১৮০ (একশত আশি) দিনের মধ্যে পরিচালনা পর্ষদ উক্ত শূন্য পদ পূরণ করতে হবে;	✓		
৮ (খ) (৬)	কোম্পানি সচিব কমিটির সাচিবিক দায়িত্ব পালন করবেন;	✓		
৮ (খ) (৭)	কমিটির চেয়ারপার্সন কোন প্রয়োজনে বা কর্মীদের মূল্যায়নে বা প্রাসঙ্গিক ক্ষেত্রে বহিঃ বিশেষজ্ঞ এবং/অথবা স্টাফ সদস্যের মধ্যে উপদেষ্টা হিসাবে নিয়োগ বা কো-অপ্ট করতে পারবে যিনি উক্ত কোম্পানির সাথে সংশ্লিষ্ট নন বা কমিটিতে ভোট দিতে পারবেন না।	✓		
৮ (গ)	NRC এর চেয়ারপারসন:			
৮ (গ) (১)	বোর্ড একজন নিরপেক্ষ পরিচালককে কমিটির চেয়ারপারসন নির্বাচন করবে;	✓		
৮ (গ) (২)	চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতিতে, অবশিষ্ট সদস্যরা সেই সভার জন্য নিজেদের মধ্য থেকে একজনকে চেয়ারপারসন হিসাবে নির্বাচন করবে। তবে, নিয়মিত চেয়ারপারসনের অনুপস্থিতির কারণটি যথার্থভাবে কার্যবিবরণীতে লিপিবদ্ধ করতে হবে;	✓		
৮ (গ) (৩)	চেয়ারপারসন বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারসহ সংশ্লিষ্ট সকলকে তথ্য-উপাত্ত এবং ব্যাখ্যা দিতে উপস্থিত থাকবেন। তবে শর্ত থাকে যে চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতিতে কমিটির অন্য কোন সদস্যকে বার্ষিক সাধারণ সভায় উপস্থিতির জন্য নির্বাচন করা হবে এবং নিয়মিত চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতির কারণ যথার্থভাবে বার্ষিক সাধারণ সভার কার্যবিবরণীতে লিপিবদ্ধ করতে হবে।	✓		

ধারা	বিবরণ	কমপ্লায়েন্স স্ট্যাটাস		মন্তব্য
		প্রতিপালিত হয়েছে	প্রতিপালন হয়নি	
৮ (ঘ)	NRC-এর সভা:			
৮ (ঘ) (১)	একটি আর্থিক বছরে নূন্যতম দুইটি সভা পরিচালনা করবে;	✓		
৮ (ঘ) (২)	NRC-এর চেয়ারপারসন প্রয়োজনে বা NRC-কমিটির যে কোন সদস্যের অনুরোধে জরুরি সভা আহ্বান করতে পারবেন;	✓		
৮ (ঘ) (৩)	কমিটির দুইজন সদস্য বা দুই তৃতীয়াংশ সদস্যের মধ্যে যা অধিক, সে সংখ্যক সদস্যের উপস্থিতিতে সভার কোরাম (Quorum) পূর্ণ হবে। তবে শর্ত থাকে যে, উক্ত সভায় অবশ্যই একজন নিরপেক্ষ পরিচালক অংশগ্রহণ করবেন;	✓		
৮ (ঘ) (৪)	NRC-এর প্রতিটি সভার কার্যবিবরণী যথাযথভাবে লিপিবদ্ধ ও সংরক্ষণ করতে হবে এবং NRC-এর পরবর্তী সভায় পূর্বের সভার কার্যবিবরণী নিশ্চিত করতে হবে;	✓		
৮ (ঘ) (৫)	NRC-এর কোনো সদস্য প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে কোনো উপদেষ্টা বা পরামর্শমূলক ভূমিকা ব্যতীত কোম্পানি থেকে পরিচালকের ফি বা সম্মানী ব্যতিরেকে অন্য কোনো সম্মানী/পারিশ্রমিক প্রাপ্য হবেন না।	✓		
৮ (ঙ)	NRC এর ভূমিকা:			
৮ (ঙ) (১)	NRC পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক নির্ধারিত কার্যপরিধি অনুযায়ী দায়িত্ব পালন করবে। NRC পরিচালনা পর্ষদ ও শেয়ারহোল্ডারদের নিকট দায়বদ্ধ হবে;	✓		
৮ (ঙ) (২)	NRC নিম্নলিখিত বিষয়ে তদারকি করবে এবং পরিচালনা পর্ষদে সুপারিশসহ প্রতিবেদন/রিপোর্ট দাখিল করবে;	✓		
৮(ঙ)(২)(অ)	নিম্নলিখিত বিষয় বিবেচনা করে পরিচালকদের, সিনিয়র ম্যানেজম্যান্টের সম্মানী/পারিশ্রমিক সংক্রান্ত একটি নীতিমালা পরিচালনা পর্ষদে প্রস্তাব করা;	✓		
৮(ঙ)(২)(অ) (১)	সম্মানী/পারিশ্রমিকের কাঠামো যুক্তিসঙ্গত হতে হবে যা দক্ষ কর্মকর্তা-কর্মচারীদের কোম্পানিতে নিয়োগ ও ধরে রাখার ক্ষেত্রে সহায়ক হবে;	✓		
৮(ঙ)(২)(অ) (২)	সম্মানী/পারিশ্রমিক নীতি স্বচ্ছ এবং তা পরিচালকদের ও কর্মকর্তা-কর্মচারীর কার্যক্রম বৃদ্ধির জন্য সহায়ক;	✓		
৮(ঙ)(২)(অ) (৩)	সম্মানী/পারিশ্রমিকের কাঠামো জটিলতা বিবর্জিত এবং কাঠামোর যৌক্তিকতা ও কার্যক্রম সহজবোধ্য;	✓		
৮(ঙ)(২)(অ) (৪)	পুরস্কারের নির্ণায়ক, পুরস্কারের সম্ভাব্য মূল্য এবং ঝুঁকি চিহ্নিত ও নিরসন, কোম্পানির সফলতার ক্ষেত্রে দক্ষ কর্মকর্তা কর্মচারী চিহ্নিত ও পুরস্কার প্রদানের কৌশল প্রভৃতি স্পষ্টভাবে নীতিমালায় উল্লেখ করতে হবে;	✓		
৮(ঙ)(২)(আ)	নির্ধারিত মানদণ্ড অনুসারে শীর্ষ পর্যায়ের নির্বাহী পদে নিয়োগের যোগ্যদের চিহ্নিত করে পরিচালনা পর্ষদের নিকট নিয়োগের সুপারিশ করা;	✓		
৮(ঙ)(২)(ই)	নিরপেক্ষ/স্বতন্ত্র পরিচালক এবং পরিচালনা পর্ষদের দক্ষতা মূল্যায়নের জন্য মানদণ্ড প্রণয়ন;	✓		
৮(ঙ)(২)(ঈ)	কোম্পানীর প্রয়োজন চিহ্নিত করে বিভিন্ন বিভাগে কর্মকর্তা-কর্মচারী নিয়োগের লক্ষ্যে তাদের নির্বাচন, স্থানান্তর বা প্রতিস্থাপন এবং পদোন্নতির মানদণ্ড নির্ধারণ করা; এবং	✓		
৮(ঙ)(২)(উ)	কোম্পানির মানবসম্পদ এবং প্রশিক্ষণের নীতিসমূহের বার্ষিক পর্যালোচনাসহ উন্নয়নের প্রস্তাবনা করা;	✓		
৮(ঙ) (৩)	NRC কোম্পানির বার্ষিক প্রতিবেদন একটি আর্থিক বছরে NRC- এর কার্যক্রম, মনোয়ন এবং সম্মানী/পারিশ্রমিক নীতি ও মূল্যায়নের মানদণ্ড প্রকাশ করবে।	✓		
৯	বিনিয়োগ কমিটি (Investment Committee)			
৯(ক)	পরিচালনা পর্ষদের একটি উপ-কমিটি হিসাবে পর্ষদের পক্ষে বীমা গ্রাহক, শেয়ারহোল্ডার এবং স্টেকহোল্ডারদের স্বার্থে কোম্পানির বিনিয়োগ পোর্টফোলিও (Investment portfolio) তদারকির উদ্দেশ্যে 'বিনিয়োগ কমিটি (Investment committee)' থাকবে।	✓		
৯(খ)	বিনিয়োগ কমিটির গঠন এবং এর সভা:			
৯(খ) (১)	পরিচালনা পর্ষদ নূন্যতম ৫ (পাঁচ) জন সদস্যের সমন্বয়ে 'বিনিয়োগ কমিটি' এবং কমিটির সদস্য ১ জন পরিচালককে চেয়ারম্যান হিসাবে নিয়োগ করবে;	✓		
৯(খ) (২)	কমিটির সভা করার ক্ষেত্রে ৩ জন সদস্যের উপস্থিতিতে কোরাম পূর্ণ হবে। মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা পদাধিকার বলে কমিটির সদস্য হবেন। তবে, সভায় তার ভোট প্রদানের কোন ক্ষমতা থাকবে না। কমিটি সহযোগিতার করার জন্য বীমা কোম্পানির প্রধান অর্থ কর্মকর্তা, প্রধান বিনিয়োগ কর্মকর্তা ও প্রধান ঝুঁকি কর্মকর্তাকে সভায় যোগদানের আহ্বান জানাতে পারবে;	✓		
৯(খ) (৩)	কোম্পানি সচিব কমিটির সাচিবিক দায়িত্ব পালন করবে। সভার সিদ্ধান্ত কার্যবিবরণী মধ্যে লিপিবদ্ধ হবে।	✓		
৯(গ)	বিনিয়োগ কমিটির ভূমিকা: (Contribution of Investment Committee):			
৯(গ)(১)	বীমা আইন, ২০১০ এর বিনিয়োগ সংশ্লিষ্ট বিধানবলী যথাযথভাবে পরিপালন করার ক্ষেত্রে একটি কার্যকর বিনিয়োগ নীতিমালা প্রস্তুতপূর্বক তা অনুমোদনের জন্য পরিচালনা পর্ষদকে সুপারিশ করবে;	✓		বিনিয়োগ নীতিমালা প্রণয়ন করা হয়েছে

ধারা	বিবরণ	কমপ্লায়েন্স স্ট্যাটাস		মন্তব্য
		প্রতিপালিত হয়েছে	প্রতিপালন হয়নি	
৯(গ)(২)	বীমা কোম্পানির বিনিয়োগ সংক্রান্ত সকল প্রকার তথ্য উপাত্ত, দলিলাদি, প্রতিবেদন ইত্যাদিতে বিনিয়োগ কমিটির প্রবেশাধিকার থাকবে;	✓		
৯(গ)(৩)	মাসিক ভিত্তিতে বিনিয়োগ ও বিনিয়োগ থেকে আয় পর্যালোচনাসহ পর্যবেক্ষণ করবে ও পরিচালনা পর্ষদকে অবহিত করবে;	✓		
৯(গ)(৪)	বিনিয়োগ করার পূর্বে বিনিয়োগ ঝুঁকি বিষয়টি বিবেচনায় এনে বিনিয়োগের উপযুক্ততা নিশ্চিত করবে;	✓		
৯(গ)(৫)	বীমা কোম্পানির দায় বিবেচনায় নিয়ে যথাসময়ে যথাযথভাবে পরিশোধ করার লক্ষ্যে উপযুক্ত বিনিয়োগ খাতে বিনিয়োগ নিশ্চিত করবে এবং বিনিয়োগের ঝুঁকি ও ফলাফল ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে পর্যালোচনা করবে;	✓		
৯(গ)(৬)	বিনিয়োগ ঝুঁকি হ্রাস করার লক্ষ্যে প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ নিশ্চিত করবে;	✓		
৯(গ)(৭)	কমিটি প্রয়োজনে উপযুক্ত বিশেষজ্ঞের পরামর্শ গ্রহণ করতে পারবে;	✓		
৯(গ)(৮)	প্রয়োজনীয় সলভেন্সি সংরক্ষণ নিশ্চিত করবে এবং এ বিষয়ে পরিচালনা পর্ষদকে পরামর্শ প্রদান করবে;	✓		
৯(গ)(৯)	বীমা কোম্পানির তহবিল পরিচালনা পর্ষদের কোনো সদস্যের সুবিধার্থে বিনিয়োগ যেন না হয় তা নিশ্চিত করবে;	✓		
৯(গ)(১০)	বিনিয়োগে মূলধনী ক্ষতি হলে তা হিসাব বিবরণীতে যথাযথভাবে হিসাবভুক্ত করার বিষয়টি নিশ্চিত করবে;	✓		
৯(গ)(১১)	স্থায়ী সম্পদের ব্যবহার এবং ভাড়া প্রদান করলে ভাড়া আয়ের হিসাব তদারকি করবে;	✓		
৯(গ)(১২)	বীমাকারীর সম্পদের সুরক্ষার বিষয়টি তদারকি করবে;	✓		
৯(গ)(১৩)	পরিচালনা পর্ষদ থেকে বিনিয়োগ বিষয়ক অন্য কোন দায়িত্ব পদান করা হলে তা পালন করবে;	✓		
১০	ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি (Risk Management Committee)			
১০ (ক)	পরিচালনা পর্ষদের একটি উপ-কমিটি হিসাবে পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক প্রণীত কৌশল ও কর্মপরিকল্পনা বাস্তবায়নের ক্ষেত্রে উদ্ভূত ও সম্ভাব্য ঝুঁকি হ্রাসে কার্যকর ভূমিকা পালন এবং এ সংক্রান্ত পরিচালনা পর্ষদের দায়িত্ব সুচারুরূপে সম্পন্ন করার জন্য একটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠিত হবে;	✓		
১০ (খ)	ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির গঠন এবং এর সভা;			
১০ (খ) (১)	পরিচালনা পর্ষদ ন্যূনতম ১ জন নিরপেক্ষ পরিচালকসহ ৩ (তিন) জন পরিচালক সমন্বয়ে 'ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি' এবং কমিটির সদস্য ১ জন পরিচালককে চেয়ারম্যান হিসাবে নিয়োগ করবে। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির অন্তর্ভুক্ত ১ (এক) জন সদস্যকে অডিট কমিটির সদস্যদের মধ্য থেকে নির্বাচন করতে হবে। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির চেয়ারপার্সনের অনুপস্থিতিতে অবশিষ্ট সদস্যরা নিজেদের মধ্য থেকে একজনকে সভায় চেয়ারপার্সন নির্বাচন করতে পারবেন। তবে সেক্ষেত্রে, নিয়মিত চেয়ারপার্সন এর অনুপস্থিতির কারণটি সভার কার্যবিবরণীতে যথাযথভাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে;	✓		
১০ (খ) (২)	কমিটির সভা করার ক্ষেত্রে ২ জন সদস্যের উপস্থিতিতে কোরাম পূর্ণ হবে। কমিটিকে সহযোগিতা করার জন্য বীমা কোম্পানির মূখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা, প্রধান অর্থ কর্মকর্তা, প্রধান বিনিয়োগ কর্মকর্তা, ও প্রধান ঝুঁকি কর্মকর্তাকে সভায় যোগদানের জন্য আহ্বান করতে পারবে;	✓		
১০ (খ) (৩)	কোম্পানি সচিব কমিটির সাচিবিক দায়িত্ব পালন করবে;	✓		
১০ (খ) (৪)	কমিটির সদস্যগণের বীমাকারীর ব্যবসা, পরিচালনা, ঝুঁকিসহ আনুষঙ্গিক বিষয়সমূহ ও কমিটির সদস্য হিসেবে দায়িত্ব ও কর্তব্য সম্পর্কে সম্যক ধারণা ও জ্ঞান থাকতে হবে। কমিটির সদস্যরা সময়ে সময়ে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিশেষজ্ঞদের কমিটি সভায় আমন্ত্রণ জানাতে পারবেন। তবে সেক্ষেত্রে বিশেষজ্ঞ (গণ) এর ভোটাধিকার থাকবে না।	✓		
১০ (গ)	ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির ভূমিকা:			
১০ (গ) (১)	প্রতিষ্ঠানের বিভিন্ন কার্যক্রমের ঝুঁকি নির্ধারণ এবং তা নিয়ন্ত্রণের জন্য যথাযথ কৌশল প্রণয়ন ও যথাযথ প্রয়োগ নিশ্চিত করা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির দায়িত্ব। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি প্রতিষ্ঠানের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি ও পদ্ধতি পরীক্ষণ ও প্রয়োজনে সংশোধনের ব্যবস্থা গ্রহণ করবে। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি কার্যকর প্রতিরোধ ও নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা নিশ্চিত করার জন্য বিদ্যমান ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতি যাচাই করবে; ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি পদ্ধতি: বীমাকারীর সামগ্রিক ব্যবসা এবং ব্যবসার লক্ষ্য বিবেচনায় একটি সুস্পষ্ট সংজ্ঞায়িত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কৌশল ও সুলিখিত পদ্ধতি থাকা উচিত। কোম্পানি যেসব ঝুঁকির সম্মুখীন হয়, তার সংজ্ঞা ও শ্রেণীবিভাগ এবং প্রত্যেক ঝুঁকির জন্য ঝুঁকি সীমা নির্ধারণ পদ্ধতি বীমাকারীর লিখিত নীতিমালায় অন্তর্ভুক্ত থাকবে। অভ্যন্তরীণ মডেলসহ ঝুঁকি সনাক্তকরণ, মূল্যায়ণ, পর্যবেক্ষণ এবং প্রতিবেদন দাখিলের জন্য যথাযথ প্রক্রিয়া (Processes) থাকা উচিত।	✓		ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতিমালা প্রণয়ন করা হয়েছে।

ধারা	বিবরণ	কমপ্লায়েন্স স্ট্যাটাস		মন্তব্য
		প্রতিপালিত হয়েছে	প্রতিপালন হয়নি	
১০ (গ) (২)	ঝুঁকির সীমা নির্ধারণ এবং চিহ্নিত ঝুঁকি (Risk Exposure) এর ব্যয় ও লাভের তুলনামূলক বিশ্লেষণ এবং গুণগত পর্যালোচনাপূর্বক মূল্যায়ন করে পর্যদকে অবহিত করা।	✓		
১০ (গ) (৩)	বীমা ঝুঁকি, বর্তমান প্রেক্ষাপটের ঝুঁকি, তারল্য ঝুঁকি, ব্যবসায়িক ঝুঁকি, কমপ্লায়েন্স ঝুঁকি (Compliance Risk), আইনি ঝুঁকি প্রভৃতি সকল ঝুঁকির জন্য প্রাতিষ্ঠানিক সকল বিভাগের সমন্বয়ে প্রাতিষ্ঠানিক ঝুঁকি নির্ধারণসহ সার্বিক তদারকি করা।	✓		
১০ (গ) (৪)	কর্পোরেট কোশল, প্রতিষ্ঠানের একত্রীকরণ ও অধিগ্রহণ (Mergers & acquisitions) এবং ব্যবসায়িক ক্ষেত্রে ঝুঁকি নিরসনের সিদ্ধান্ত গ্রহণে পর্যদকে প্রয়োজনীয় পরামর্শ প্রদান করা।	✓		
১০ (গ) (৫)	ব্যবসায়িক ধারাবাহিকতায় প্রাসঙ্গিক বিষয়ে হালনাগাদ তথ্যসমূহ পর্যবেক্ষণ ও পর্যালোচনা করা	✓		
১০ (গ) (৬)	ঝুঁকি হ্রাসে বিদ্যমান পদ্ধতিতে যথোপযুক্ত কর্মপরিকল্পনা গ্রহণ/প্রস্তুত করা।	✓		
১০ (গ) (৭)	কোম্পানির সলভেন্সি মার্জিন (Solvency margin) পর্যালোচনা করে কর্তৃপক্ষ প্রদত্ত প্রয়োজনীয় সলভেন্সি মার্জিন পূরণে কোম্পানিকে সহায়তা করা এবং উদঘাটিত ঝুঁকির বিশদ বিবরণসহ তা নিরসনের জন্য গৃহীত পদক্ষেপের বিষয়ে পর্যদের নিকট প্রতিবেদন /রিপোর্ট দাখিল করা।	✓		
১১	গ্রাহক সুরক্ষা ও অভিযোগ প্রতিকার কমিটি (Policyholder protection & Compliance Committee)			
১১ (ক)	পরিচালনা পর্যদের একটি উপ-কমিটি হিসাবে বীমাত্রাহকের অভিযোগসমূহ পর্যালোচনা করে দ্রুত নিষ্পত্তি ও স্বার্থ রক্ষা এবং এ সংক্রান্ত পরিচালনা পর্যদ কর্তৃক অর্পিত দায়িত্ব সূচারুপে সম্পন্ন করার জন্য একটি গ্রাহক সুরক্ষা ও অভিযোগ প্রতিকার কমিটি থাকবে।	✓		
১১ (খ)	গ্রাহক সুরক্ষা ও অভিযোগ প্রতিকার কমিটি গঠন এবং এর সভা:			
১১ (খ) (১)	পরিচালনা পর্যদ নূন্যতম ১ জন নিরপেক্ষ পরিচালকসহ ৩ (তিন) জন পরিচালক সমন্বয়ে 'গ্রাহক সুরক্ষা ও অভিযোগ প্রতিকার কমিটি' এবং কমিটির সদস্য ১ জন পরিচালককে চেয়ারম্যান হিসাবে নিয়োগ করবে;	✓		
১১ (খ) (২)	কমিটির সভা করার ক্ষেত্রে ২ জন সদস্যের উপস্থিতিতে কোরাম পূর্ণ হবে। কমিটির চেয়ারম্যানের অনুপস্থিতিতে অবশিষ্ট সদস্যরা নিজেদের মধ্য থেকে একজনকে সভায় চেয়ারম্যান নির্বাচন করতে পারবেন। তবে সেক্ষেত্রে, নিয়মিত চেয়ারম্যানের অনুপস্থিতির কারণটি সভার কার্যবিবরণীতে যথাযথভাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে;	✓		
১১ (খ) (৩)	কোম্পানি সচিব কমিটির সাচিবিক দায়িত্ব পালন করবে;	✓		
১১ (গ)	গ্রাহক সুরক্ষা ও অভিযোগ প্রতিকার কমিটির ভূমিকা:			
১১ (গ) (১)	গ্রাহকের অভিযোগসমূহ পর্যালোচনা করে দ্রুত তা নিষ্পত্তির উদ্দেশ্যে নীতিমালা প্রণয়নে পরিচালনা পর্যদকে সুপারিশ প্রদান ও নীতিমালা অনুযায়ী অভিযোগ নিষ্পত্তি কার্যক্রমের বাস্তবায়ন তদারকি করা;	✓		গ্রাহক সুরক্ষা ও অভিযোগ নীতিমালা পণয়ন করা হয়েছে।
১১ (গ) (২)	পরিচালনা পর্যদের নিকট নিয়মিতভাবে বীমাত্রাহকের অভিযোগের সংখ্যা, প্রকৃতি, নিষ্পত্তির সময় ও তার বিস্তারিত বিবরণ সম্পর্কে প্রতিবেদন দাখিল করা;	✓		
১১ (গ) (৩)	পূর্ব-নির্ধারিত পরিষেবা সংক্রান্ত অঙ্গীকার/চুক্তি (Service Level Agreement), সুস্পষ্ট দাবী পরিষেবা পদ্ধতি (Clear Claim Servicing Parameters) প্রভৃতি সুস্পষ্টকরণের জন্য স্ট্যান্ডার্ড অপারেটিং প্রক্রিয়া (Standard operating Procedure) সংজ্ঞায়িত করা;	✓		
১১ (গ) (৪)	দাখিলকৃত বীমা অভিযোগ নিষ্পত্তি তরাস্থি (Escalate) করার পদ্ধতি, বকেয়াসহ (Outstanding) অভিযোগের বিশদ বিবরণ, বীমা দাবীর ক্ষেত্রে করণীয় বিষয় প্রভৃতিসহ গ্রাহকসেবা সংক্রান্ত আইন, বিধি-বিধান, ও কর্তৃপক্ষের সিদ্ধান্ত বাস্তবায়ন এবং কোম্পানি প্রদত্ত অঙ্গীকার নিশ্চিত করতে প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করা;	✓		
১১ (গ) (৫)	কোম্পানি কর্তৃক গৃহীত গ্রাহক সচেতনতা এবং বীমা সম্পর্কিত জ্ঞান অবহিতকরণের বিভিন্ন উদ্যোগ বাস্তবায়নের তদারকি করা।			
১২	উর্ধ্বতন ম্যানেজমেন্ট (Senior Mngement) এবং গুরুত্বপূর্ণ কর্মী (Key Personnel)			
১২ (ক)	পরিচালনা পর্যদের বীমা কোম্পানির দৈনন্দিন ব্যবস্থাপনাসহ সার্বিকভাবে কার্যক্রম পরিচালনার জন্য যোগ্য ও দক্ষ উর্ধ্বতন ম্যানেজমেন্ট/গুরুত্বপূর্ণ কর্মী কর্মী নিয়োগ এবং তাদের কোম্পানিতে ধরে রাখার (Retention) নীতি থাকা উচিত।	✓		

ধারা	বিবরণ	কমপ্লায়েন্স স্ট্যাটাস		মন্তব্য
		প্রতিপালিত হয়েছে	প্রতিপালন হয়নি	
১২ (খ)	উর্ধ্বতন ম্যানেজম্যান্ট (Senior Mngement) এবং গুরুত্বপূর্ণ কর্মী (Key Personnel) নিয়োগ:			
১২ (খ) (১)	পরিচালনা পর্ষদ উর্ধ্বতন ম্যানেজম্যান্ট/গুরুত্বপূর্ণ কর্মী যথা: মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা (CEO), প্রধান আর্থিক কর্মকর্তা (CFO), কোম্পানি সচিব (CS), প্রধান বিনিয়োগ কর্মকর্তা (CIO), প্রধান ঝুঁকি কর্মকর্তা (CRO),অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও কমপ্লায়েন্স কর্মকর্তা (HIAC) ইত্যাদি পদে নিয়োগ করবে;	✓		
১২ (খ) (২)	মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা (CEO), প্রধান আর্থিক কর্মকর্তা (CFO), কোম্পানি সচিব (CS), প্রধান বিনিয়োগ কর্মকর্তা (CIO), প্রধান ঝুঁকি কর্মকর্তা (CRO) অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও কমপ্লায়েন্স কর্মকর্তা (HIAC) এর পদ যোগ্যতাসম্পন্ন বিভিন্ন ব্যক্তি দ্বারা পূরণ করা হবে;	✓		
১২ (খ) (৩)	পরিচালনা পর্ষদ মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা (CEO), প্রধান আর্থিক কর্মকর্তা (CFO), কোম্পানি সচিব (CS), প্রধান বিনিয়োগ কর্মকর্তা (CIO), প্রধান ঝুঁকি কর্মকর্তা (CRO), অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও কমপ্লায়েন্স কর্মকর্তা (HIAC) ইত্যাদি দায়িত্ব এবং কর্তব্য নির্ধারণ করবে;	✓		
১২ (খ) (৪)	মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা (CEO), প্রধান আর্থিক কর্মকর্তা (CFO), কোম্পানি সচিব (CS), প্রধান বিনিয়োগ কর্মকর্তা (CIO), প্রধান ঝুঁকি কর্মকর্তা (CRO), অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও কমপ্লায়েন্স কর্মকর্তা (HIAC) একই সময়ে অন্য কোন কোম্পানিতে কোন নির্বাহী পদে অধিষ্ঠিত হবে না;	✓		
১২ (গ)	পরিচালনা পর্ষদের সভায় উপস্থিত হওয়ার প্রয়োজনীয়তা: কোম্পানির মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা (CEO), প্রধান আর্থিক কর্মকর্তা (CFO), কোম্পানি সচিব (CS), তবে শর্ত থাকে যে,অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও কমপ্লায়েন্সের প্রধান (HIAC), প্রধান বিনিয়োগ কর্মকর্তা (CIO), ও প্রধান ঝুঁকি কর্মকর্তা (CRO) এর কার্যক্রম সম্পর্কিত কোন বিষয় সভার এজেন্ডা বা আলোচ্যসূচীতে অন্তর্ভুক্ত থাকলে তিনি সে সভায় উপস্থিত থাকবেন। আরও শর্ত থাকে যে, বর্ণিত কোন কর্মকর্তার ব্যক্তিগত বিষয় সম্পর্কিত এজেন্ডা বা আলোচ্যসূচি থাকলে সেই পর্ষদ সভায় সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তা যোগদান করবেন না।	✓		
১২.১	ব্যবস্থাপনা পরিচালক/মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা (CEO):			
১২.১ (ক)	পরিচালনা পর্ষদ “বীমা কোম্পানী (মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা নিয়োগ ও অপসারণ) বিধিমালা ২০১২” অনুযায়ী বীমাকারীর মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তাকে নিয়োগ করবে;	✓		
১২.১ (খ)	মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তাকে পরিচালনা পর্ষদের নিকট স্পষ্ট, বোধগম্য, সঠিক, সময়োপযোগী এবং প্রাসঙ্গিক তথ্য সম্বলিত প্রতিবেদন নিয়মিতভাবে প্রদান করতে হবে। যে সকল ক্ষেত্রে পরিচালনা পর্ষদের বিবেচনা , সিদ্ধান্ত বা অনুমোদনের প্রয়োজন তা মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তার গোচরীভূত হলে তিনি অতি দ্রুত বিষয়টি পরিচালনা পর্ষদকে অবহিত করবেন;	✓		
১২.১ (গ)	মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা তার কর্মদক্ষতা ও নির্দেশনা, ব্যবস্থাপনা ও কোম্পানির কর্মদক্ষতার (Performance) জন্য পরিচালনা পর্ষদের নিকট দায়বদ্ধ থাকবেন;	✓		
১২.১ (ঘ)	উপরোক্ত বিষয় ব্যতিত নিম্নলিখিত বিষয়সমূহ মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তার ভূমিকা এবং দায়িত্বের অন্তর্ভুক্ত-			
১২.১ (ঘ) (১)	কোম্পানির একটি সুস্পষ্ট রূপকল্প (Vision) এবং দিকনির্দেশনা প্রণয়ন ও প্রচারে পরিচালনা পর্ষদকে সহায়তা প্রদান করা;	✓		
১২.১ (ঘ) (২)	পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক প্রণীত রূপকল্প এবং নির্ধারিত লক্ষ্য অর্জনে নেতৃত্ব প্রদান করা;	✓		
১২.১ (ঘ) (৩)	বীমাকারীর দৈনন্দিন, পেশাদার এবং প্রশাসনিক কার্যক্রম পরিচালনা পর্ষদ নির্ধারিত কাঠামোর পাশাপাশি বিদ্যমান আইনী এবং নিয়ন্ত্রণ কাঠামোর সাথে যাতে সামঞ্জস্যপূর্ণ তা নিশ্চিত করা;	✓		
১২.১ (ঘ) (৪)	ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা এবং অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণসহ সকল কার্যক্রম (Functions) এবং কৌশলের উন্নয়ন ও বাস্তবায়ন নিশ্চিত করা।	✓		
১২.১ (ঘ) (৫)	কোম্পানির কৌশলের কার্যকর বাস্তবায়ন নিশ্চিতের জন্য নীতিমালা, প্রক্রিয়া এবং শাসন পদ্ধতি উন্নয়নে পরিচালনা পর্ষদকে সহায়তা করা।	✓		
১২.১ (ঘ) (৬)	কোম্পানির বিভিন্ন কর্মবিভাগের বিভাগীয় প্রধানসহ অন্যান্য নির্বাহী নেতৃত্বের কাজের মূল্যায়ন করা।	✓		
১২.১ (ঘ) (৭)	মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা এই মর্মে প্রত্যয়ন করবেন যে, নিজ দক্ষতা, জ্ঞান এবং বিশ্বাস অনুসারে, কোম্পানি কর্তৃক বছরে এমন কোন লেনদেন করা হয়নি যা প্রতারণামূলক, বেআইনি বা কোম্পানির আচরণবিধি লঙ্ঘন করে এবং এ প্রত্যয়নপত্র বার্ষিক প্রতিবেদন প্রকাশ করা হবে।	✓		

ধারা	বিবরণ	কমপ্লায়েন্স স্ট্যাটাস		মন্তব্য
		প্রতিপালিত হয়েছে	প্রতিপালন হয়নি	
১২.২	উর্ধ্বতন ম্যানেজমেন্ট (Senior Mngement) এবং গুরুত্বপূর্ণ কর্মী (key Personnel) এর দায়িত্ব: পরিচালনা পর্ষদ মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা (CEO), কোম্পানি সচিব (CS), প্রধান আর্থিক কর্মকর্তা (CFO), প্রধান বিনিয়োগ কর্মকর্তা (CIO), প্রধান ঝুঁকি কর্মকর্তা (CRO), অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও কমপ্লায়েন্স কর্মকর্তা (HIAC) এবং উর্ধ্বতন ম্যানেজমেন্ট (Senior Mngement) এবং গুরুত্বপূর্ণ কর্মী (key Personnel) এর দায়িত্ব এর ভূমিকা, দায়িত্ব ও কর্তব্যগুলিকে স্পষ্টীকরণ ও নির্ধারণপূর্বক প্রত্যেকটি পদের জন্য চার্টার অব ডিউটিস (Charter of duties) নির্ধারণ করবে এবং এর পরিপালন নিশ্চিত করবে।	✓		
১২.৩	নিয়োগপ্রাপ্ত একচ্যুয়ারি (গণ) (Appointed Actuaries):			
১২.৩ (ক)	বীমা আইন ২০১০ ও এতদসংশ্লিষ্ট বিধি-বিধান অনুযায়ী একচ্যুয়ারি করতে হবে;	প্রযোজ্য নয়		
১২.৩ (খ)	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে নিয়োগপ্রাপ্ত একচ্যুয়ারিকে ন্যায্য এবং কর্তৃপক্ষের বিধি-বিধান ও নির্দেশনা অনুসরণপূর্বক বীমা পরিকল্পনা হতে উদ্ভূত আর্থিক বিষয়ের একচ্যুয়ারিয়াল মূল্যায়ন (Actuarial valuations) করতে হবে;	প্রযোজ্য নয়		
১২.৩ (গ)	বীমাকারীর অভ্যন্তরে বা বাহিরে এমন কোন পদে নিয়োগপ্রাপ্ত একচ্যুয়ারির অধিষ্ঠিত থাকতে উচিত নয় যেখানে তার স্বার্থ সংঘাত (Conflict of Interest) সৃষ্টি হতে পারে অথবা তাকে পেশাগত নিরপেক্ষতার সাথে আপোষ করতে হতে পারে;	প্রযোজ্য নয়		
১২.৩ (ঘ)	নিয়োগপ্রাপ্ত একচ্যুয়ারি কোম্পানির বেতনভুক্ত কর্মচারী না হলে, সেক্ষেত্রে পর্ষদকে নির্ধারণ করতে হবে যে, বহিঃ একচ্যুয়ারি থেকে কোনো সম্ভাব্য স্বার্থ সংঘাত আছে কিনা (যেমন তাহার নিয়োগকারী প্রতিষ্ঠান বীমাকারীকে নিরীক্ষা অথবা অন্যান্য পরিষেবা প্রদান করে কিনা)। যদি কোন সম্ভাব্য স্বার্থ সংঘাত বিদ্যমান থাকে, সেক্ষেত্রে পর্ষদের তা যথাযথ নিয়ন্ত্রনের ব্যবস্থা গ্রহণ করা উচিত;	প্রযোজ্য নয়		
১২.৩ (ঙ)	নিয়োগপ্রাপ্ত একচ্যুয়ারিকে গুরুত্বপূর্ণ বিষয়সমূহ সম্পর্কে বহিঃ নিরীক্ষকের নিকট প্রতিবেদন প্রদানে সক্ষম হতে হবে;	প্রযোজ্য নয়		
১২.৩ (চ)	নিয়োগকৃত একচ্যুয়ারির ভূমিকা এবং দায়িত্বগুলির মধ্যে নিম্নলিখিত বিষয়সমূহ অন্তর্ভুক্ত হওয়া উচিত;	প্রযোজ্য নয়		
১২.৩ (চ) (১)	সঠিক একচ্যুয়ারিয়াল মূল্যায়ন এবং প্রযুক্তিগত সক্ষমতা (Technical provisions) নির্ধারণ অথবা সে সম্পর্কে মতামত প্রদান করা;	প্রযোজ্য নয়		
১২.৩ (চ) (২)	নিম্নলিখিত বিষয়ে পর্ষদকে পেশাদারী পরামর্শ বা সনদ প্রদান করা; ➤ প্রযুক্তিগত সক্ষমতা (Technical provisions) বীমাকারী কর্তৃক নির্ধারিত মূল্যায়ন কাঠামো (Valuation Framework)-এর সাথে সঙ্গতিপূর্ণ কিনা তার পরিমাপ। ➤ প্রতিষ্ঠানিক ঝুঁকিসমূহ চিহ্নিত ও পরিমাপ এবং যথাযথ পদ্ধতিতে ঝুঁকি নিরসনের ব্যবস্থা গ্রহণ। ➤ আর্থিক অবস্থান পরীক্ষা ➤ প্রয়োজনীয় সলভেন্সি মার্জিন (Required Solvency Margin) ➤ প্রিমিয়াম (Premium) এবং প্রত্যর্পণ মূল্য (Surrender Values)-এর যথার্থতা ➤ কৌশল এবং নীতিমালার কারণে সৃষ্ট অবস্থার প্রভাব বিশ্লেষণসহ অংশগ্রহণকারী তহবিল (Participating funds)-এর ব্যবস্থাপনা ➤ পণ্য উন্নয়ন/উদ্ভাবন, পুনঃবীমা সহ ঝুঁকি নিরসন এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সম্পর্কিত অন্যান্য নিয়মাবলী।	প্রযোজ্য নয়		
১৩	বীমা কোম্পানীর অন্যান্য কমিটি: বীমা কোম্পানীর লক্ষ্য এবং প্রয়োজনে নিম্নলিখিত বিষয়ে কমিটি গঠন করতে পারে এবং পরিচালনা পর্ষদ এরূপ কমিটির দায়িত্ব স্পষ্টভাবে নির্ধারণ করবে। ➤ কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতা (Corporate Social Responsibility (CSR) কমিটি ➤ ESG (Environment, Social and Governance) কমিটি ➤ শুদ্ধাচার (Integrity) ও নৈতিকতা (Ethics) কমিটি ➤ পুনঃবীমা (Reinsurance) এবং রিট্রোসেশন (Retrocession) কমিটি ➤ Asset Liability Management (ALM) Committee	✓		
১৪.	পরিচালনা পর্ষদ এবং পরিচালনা পর্ষদের কমিটির সভার প্রকাশযোগ্য (Disclosures) তথ্য:			
১৪ (১)	পরিচালনা পর্ষদের সভা: কোম্পানি তার বোর্ড সভার কার্যবিবরণীর রেকর্ড, সংরক্ষণ এবং প্রযোজ্য ক্ষেত্রে প্রকাশ (Disclose) করবে।	✓		
১৪ (২)	পর্ষদের চেয়ারম্যান, পর্ষদের সদস্য এবং মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তাসহ সকল কর্মকর্তা/কর্মচারীর আচরণবিধি ওয়েবসাইটে প্রকাশ করবে;	✓		
১৪ (৩)	পরিচালনা পর্ষদ/বোর্ড তাদের সভা পরিচালনার ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত বিষয়সমূহ প্রকাশ করবে;			
১৪ (৩) (ক)	একটি আর্থিক বছরে পরিচালনা পর্ষদ এবং কমিটির সভার সংখ্যা;	✓		

ধারা	বিবরণ	কমপ্লায়েন্স স্ট্যাটাস		মন্তব্য
		প্রতিপালিত হয়েছে	প্রতিপালন হয়নি	
১৪ (৩) (খ)	পরিচালনা পর্ষদের গঠনের বিশদ বিবরণ এবং বাধ্যতামূলক কমিটির নাম, যোগ্যতা কর্মদক্ষতা ও বিশেষ ক্ষেত্র (যদি থাকে), পরিচালক পদের মর্যাদা নির্ধারণ ইত্যাদি	✓		
১৪ (৩) (গ)	সমস্ত পরিচালককে (নিরপেক্ষ পরিচালকসহ) দেওয়া পারিশ্রমিকের বিবরণ যদি থাকে,	✓		
১৪ (৩) (ঘ)	প্রাসঙ্গিক অন্যান্য তথ্যাদি।	✓		
১৫	স্বার্থ-সংশ্লিষ্ট লেনদেন বিষয়ক কার্যক্রম (Related Party Transactions):	প্রযোজ্য নয়		
১৫ (ক)	বীমাকারীর সঠিক ব্যবস্থাপনা এবং বীমাকারী ও ষ্টেকহোল্ডারদের স্বার্থ রক্ষা নিশ্চিত করার জন্য নির্দিষ্ট পদ্ধতিতে স্বার্থ সংশ্লিষ্ট লেনদেনের (Related Party Transactions) অনুমোদন এবং পরিচালনা করার লক্ষ্যে স্বার্থ- সংশ্লিষ্ট লেনদেন (Related Party Transactions) সনাক্তকরণের জন্য নিম্নবর্ণিত বিষয়াদি বিবেচনায় নিয়ে প্রয়োজনীয় নীতিমালা প্রণয়ন করবে;	প্রযোজ্য নয়		
১৫ (ক) (১)	বীমা ব্যবসায় যে সকল লেনদেন হয়, সেসকল লেনদেনের সংজ্ঞা ও নির্দিষ্ট পদ্ধতি;	প্রযোজ্য নয়		
১৫ (ক) (২)	মূল্য নির্ধারণের পদ্ধতি;	প্রযোজ্য নয়		
১৫ (ক) (৩)	কর্তৃপক্ষ, অন্য কোন নীতি-নির্ধারক সংস্থা (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে), বীমাকারীর অডিট কমিটি, বোর্ড/পরিচালনা পর্ষদ, শেয়ারহোল্ডারদের নিকট থেকে অনুমোদনের প্রয়োজন এমন সব বিষয়ের তালিকা;	প্রযোজ্য নয়		
১৫ (ক) (৪)	স্বার্থ-সংশ্লিষ্ট লেনদেনের (Related Party Transactions) প্রাসঙ্গিক বিষয়সমূহ;	প্রযোজ্য নয়		
১৫ (খ)	যতদূর সম্ভব স্বার্থ-সংশ্লিষ্ট লেনদেন (Related Party Transactions) পরিহার করতে হবে;	প্রযোজ্য নয়		
১৫ (গ)	স্বার্থ-সংশ্লিষ্ট লেনদেন (Related Party Transactions) পরিহার করা সম্ভব না হলে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে নিশ্চিত করতে হবে লেনদেনটি যেন Arms length Transactions হয় এবং লেনদেন সংক্রান্ত দলিলাদি (Record) সংরক্ষণ করতে হবে;	প্রযোজ্য নয়		
১৫ (ঘ)	পরিচালনা পর্ষদ স্বার্থ-সংশ্লিষ্ট লেনদেন (Related Party Transactions) পর্যালোচনা করবে যাতে কোনরূপ অনিয়ম সংঘটিত না হয় বা কোন ষ্টেকহোল্ডার স্বার্থ-সংশ্লিষ্ট (Related Party Transactions) লেনদেন দ্বারা ক্ষতিগ্রস্ত না হয়;	প্রযোজ্য নয়		
১৫ (ঙ)	আর্থিক বিকরণীতে স্বার্থ-সংশ্লিষ্ট বিষয়ের মধ্যে সম্পদ, পরিষেবা, স্থানান্তর ইত্যাদি লেনদেনের ক্ষেত্রে স্বার্থ-সংশ্লিষ্ট লেনদেনের (Related Party Transactions) সম্পর্কের প্রকৃতি, লেনদেনের বিস্তারিত (বকেয়া, চুক্তিতে নির্দিষ্টকৃত বিষয় প্রভৃতি) সহ প্রয়োজনীয় তথ্য প্রকাশ করতে হবে।	✓		
১৫ (চ)	স্বার্থ-সংশ্লিষ্ট লেনদেনের (Related Party Transactions) ক্ষেত্রে অপব্যবহার, প্রতারণা ও আর্থিক ক্ষতি প্রতিরোধ নিয়ন্ত্রণের লক্ষ্যে কর্তৃপক্ষ তা যাচাই ও প্রযোজ্য ক্ষেত্রে প্রয়োজনীয় নির্দেশনা প্রদান করতে পারবে।	প্রযোজ্য নয়		
১৫ (ছ)	গ্রুপ কোম্পানিগুলিকে বীমা কোম্পানি কর্তৃক প্রদত্ত বীমা কভারের ক্ষেত্রে, পলিসিধারকদের তহবিল থেকে বীমাকারীর গ্রুপকে প্রদেয় আর্থিক বিষয় প্রকাশ এবং এ ধরনের সংশ্লিষ্ট পক্ষের লেনদেনের (Related Party Transactions) ক্ষেত্রে সার্বিক পর্যালোচনা, পরিপালন ও যথাযথ সুরক্ষা নিশ্চিত করতে হবে।	প্রযোজ্য নয়		
১৬	কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতা [Corporate Social Responsibility (CSR)]: কর্তৃপক্ষের আইন ও বিধি-বিধান পরিপালনের লক্ষ্যে সকল বীমা প্রতিষ্ঠান কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতা নিশ্চিত করবে। বীমাকারীর বার্ষিক প্রতিবেদনে আবশ্যিকভাবে নিরীক্ষিত আর্থিক বিবরণীসহ কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতার বিস্তৃত উল্লেখ প্রকাশ করবে।	✓		
১৭	বীমাকারীর নীতিমালাসমূহ; ইতোপূর্বে বর্ণিত নীতিমালা ব্যতিত নিম্নবর্ণিত নীতিমালাসমূহ বীমাকারী কর্তৃক প্রণয়ন ও বাস্তবায়ন কর্পোরেট সুশাসনের জন্য সহায়ক হবে।			
১৭.১	হুইসেল ব্লোয়িং নীতিমালা (Whistle Blowing Policy) বীমাকারীর উচিত একটি হুইসেল ব্লোয়িং নীতিমালা (Whistle Blowing Policy) প্রণয়ন করা যেন কোন কর্মকর্তা-কর্মচারী, তাহাদের প্রতিনিধিত্বকারী সংস্থা, বহিস্থ অংশীজন, প্রতিষ্ঠানের অভ্যন্তরে অংশীজনের অনভিপ্রেত আচরণ/কার্যক্রমের বিষয়ে পর্ষদকে অবহিত করতে পারে, এতে নিম্নপদ্ধতিসমূহ অন্তর্ভুক্ত থাকতে পারে-	✓		হুইসেল ব্লোয়িং নীতিমালা প্রণয়ন করা হয়েছে।
১৭.১ (১)	পর্ষদের উচিত সুস্পষ্ট বরাদ্দসহ পর্ষদের কোন একটি কমিটিকে কোম্পানিতে হুইসেল ব্লোয়িং ব্যবস্থা বাস্তবায়ন এবং পর্যালোচনার দায়িত্ব অর্পণ করা।	✓		
১৭.১ (২)	পর্ষদের উচিত একটি অভ্যন্তরীণ ইউনিট প্রতিষ্ঠা করা, অভিযোগের বিষয়ে সংশ্লিষ্টদের তদন্ত কার্যক্রমে জড়িত ব্যক্তিদের দাখিলকৃত কোনো আপীল আবেদনসহ হুইসেল ব্লোয়িং প্রতিবেদনসমূহ তদারকির দায়িত্বপ্রাপ্তকে নিয়মিত প্রশিক্ষণ প্রদান করা উচিত।	✓		

ধারা	বিবরণ	কমপ্লায়েন্স স্ট্যাটাস		মন্তব্য
		প্রতিপালিত হয়েছে	প্রতিপালন হয়নি	
১৭.১ (৩)	হুইসেলব্লোয়িং ব্যবস্থার জন্য দায়িত্বপ্রাপ্ত কর্মীকে নিশ্চিত করতে হবে যে, কর্মকর্তা-কর্মচারী প্রতিবেদন/রিপোর্ট দাখিলসহ তাহাদের দাখিলকৃত প্রতিবেদন নিষ্পত্তির পদ্ধতি তথা উক্ত ব্যবস্থা সম্পর্কে অবগত।	✓		
১৭.১ (৪)	হুইসেল ব্লোয়িং কাঠামোর মূল দায়িত্ব পালনের জন্য নিয়োগপ্রাপ্ত একচুয়ারি এবং বহিঃ নিরীক্ষকের ক্ষমতা প্রদান করা উচিত। বীমাগ্রাহকের স্বার্থ সংশ্লিষ্ট বিষয়ে বীমাকারী যথাযথ পদক্ষেপ গ্রহণে ব্যর্থ এবং আর্থিকভাবে ক্ষতিগ্রস্ত হলে সে বিষয়ে পরিচালনা পর্ষদ ও কর্তৃপক্ষ-কে সময়মত প্রতিবেদন দাখিল করতে পারে।			
১৭.২	অন্যান্য নীতিমালাসমূহ: (ক) এ অনুচ্ছেদের আওতায় নিম্নবর্ণিত সুশাসন সহায়ক নীতিমালাসমূহ প্রণয়ন ও বাস্তবায়ন করা যেতে পারে- ➤ সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা নীতিমালা ➤ অবলিখন নীতিমালা ➤ পুনঃবীমা নীতিমালা ➤ বীমা দাবি পরিশোধ সংক্রান্ত নীতিমালা ➤ কর্মকর্তা-কর্মচারীদের আচরন নীতিমালা ➤ কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতা (CSR) নীতিমালা ➤ শুদ্ধাচার নীতিমালা ➤ লিঙ্গ সমতা নীতিমালা ➤ মানব সম্পদ ব্যবস্থাপনা নীতিমালা ➤ আর্থিক নীতিমালা ➤ দুর্নীতি প্রতিরোধ নীতিমালা ➤ বৈষম্য প্রতিরোধ নীতিমালা ➤ তথ্য ও প্রযুক্তি নীতিমালা (খ) এছাড়া কোম্পানি প্রয়োজন মনে করলে কর্পোরেট সুশাসনের জন্য সহায়ক হবে এরূপ অন্যান্য নীতিমালা প্রণয়ন করতে পারে।	✓		অত্র কোম্পানির কর্মকর্তা-কর্মচারীদের আচরন নীতিমালা, কর্পোরেট সামাজিক দায়বদ্ধতা (CSR) নীতিমালা, শুদ্ধাচার নীতিমালা বিদ্যমান রয়েছে। প্রয়োজন বিবেচনায় পর্যায়ক্রমে অন্যান্য নীতিমালা প্রণয়ন করা হবে।
১৮.	বীমাকারীর প্রকাশযোগ্য (Disclosures) তথ্য বিষয়ক কার্যক্রম			
১৮ (১) (ক)	কোম্পানি কর্তৃক ওয়েবসাইট সংরক্ষণ: (ক) কোম্পানির কর্তৃপক্ষের সাথে লিংকযুক্ত একটি দাপ্তরিক (Official) ওয়েবসাইট থাকতে হবে।	✓		
১৮ (১) (খ)	কোম্পানি তার ওয়েবসাইটে প্রয়োজনীয় তথ্যসমূহ প্রকাশসহ সেটি হালনাগাদ রাখবে। বীমা গ্রাহকদের স্বার্থে নিম্নবর্ণিত বিষয় সমূহের তথ্য নিয়মিত হালনাগাদ করে বীমা কোম্পানির ওয়েবসাইটে আপলোড করবে;			
১৮ (১) (খ) (১)	বীমাকারীর বার্ষিক প্রতিবেদনসহ নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী এবং একচুয়ারিয়াল মূল্যায়ন (Actuarial valuation) প্রতিবেদনের সংক্ষেপ;	✓		
১৮ (১) (খ) (২)	বীমা পরিকল্পের সুবিধাসহ বিস্তারিত বিবরণ;	✓		
১৮ (১) (খ) (৩)	বীমাকারীর চেয়ারম্যান, পরিচালনা পর্ষদের সকল উপ-কমিটির চেয়ারম্যান, পরিচালক, মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা, উপদেষ্টা, পরামর্শক, প্রধান কার্যালয় এবং শাখা কার্যালয়ের সকল কর্মকর্তার (মোবাইল নাম্বার ও বিভাগসহ) তালিকা; এবং	✓		
১৮ (১) (খ) (৪)	কর্তৃপক্ষ কর্তৃক সময়ে সময়ে প্রকাশের জন্য নির্ধারিত অন্য কোন তথ্য।	✓		
১৯	কর্পোরেট গভর্ন্যান্স বিষয়ক বাৎসরিক পরিপালন প্রতিবেদন;			
১৯ (১)	এ গাইডলাইনে বর্ণিত কর্পোরেট গভর্নেন্স পরিপালন সংক্রান্ত পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক বার্ষিক ভিত্তিতে প্রস্তুতকৃত স্বমূল্যায়ন প্রতিবেদন পরবর্তী বৎসরের ৩১ শে জানুয়ারীর মধ্যে কর্তৃপক্ষের নিকট দাখিল করতে হবে এবং এই প্রতিবেদনের মৌলিক বিষয়গুলো কোম্পানির বার্ষিক প্রতিবেদনে সন্নিবেশিত করতে হবে।	✓		
১৯ (২)	বীমাকারীর বহিঃ বা সংবিধিবদ্ধ নিরীক্ষক বা নিরীক্ষা ফর্ম ব্যতিত একজন চার্টার্ড একাউন্ট্যান্ট বা কষ্ট এন্ড ম্যানেজম্যান্ট অ্যাকাউন্ট্যান্ট বা চার্টার্ড সেক্রেটারি হতে বার্ষিক ভিত্তিতে বীমাকারী কর্তৃক কর্পোরেট গভর্নেন্স গাইডলাইনের শর্তাবলী পরিপালন বিষয়ক একটি প্রত্যয়নপত্র গ্রহণ করতে হবে এবং তা বার্ষিক প্রতিবেদনে প্রকাশ করতে হবে।	✓		
১৯ (৩)	ক্রমিক ২-এ বর্ণিত কর্পোরেট গভর্নেন্স-এর শর্ত পরিপালন বিষয়ে প্রত্যয়নপত্র প্রদানকারীকে শেয়ারহোল্ডারদের বার্ষিক সাধারণ সভায় নিয়োগ করতে হবে।	✓		
২০	কর্তৃপক্ষের নির্দেশনা প্রদানের ক্ষমতা ও এর প্রতিপালন: কর্তৃপক্ষ কর্পোরেট সুশাসন নিশ্চিতকল্পে বীমাকারীকে এই গাইডলাইন পরিপালনের বিষয়ে প্রয়োজনীয় দিক-নির্দেশনা প্রদান করতে পারবে এবং বীমাকারীকে এরূপ প্রদত্ত নির্দেশনা পরিপালন করতে হবে।	✓		

REPORT OF THE AUDIT COMMITTEE

For the year ended 31st December 2025

In compliance with the Corporate Governance code 2018, Global Insurance PLC has constituted Audit Committee consisting of the following 8 (Eight) directors, including 4 (Four) independent directors nominated by the Board. One of the independent directors has been elected as Chairman of the Committee.

1. Mr. Md. Ebadot Ali, ndc (Former Secretary)	Chairman
2. Mr. SM Sarowar Alam	Member
3. Mr. Monoj Kumar Roy	Member
4. Mr. Md. Harunur Rashid	Member
5. Mr. Md. Tahsin Aman	Member
6. Ms. Quamrun Naher Ahmed (Former Addl. Secretary)	Member
7. Mr. Abhijit Kumar Saha, FCA	Member
8. Engr. Golam Fakhruddin Ahmed Chowdhury (Former Addl. Secretary)	Member
	Independent Director

Secretary of the Committee: The Company Secretary act as the Secretary of the Committee.

Meetings and Attendance: 05 (Five) meetings of Audit Committee were held in 2025.

Responsibilities and Role of the Audit Committee:

- The Audit Committee assist the Board in ensuring that the financial statements reflect true and fair view of the state of affairs of the company and in ensuring a good monitoring system within the business;
- Oversee the financial reporting process.
- Monitor choice of accounting policies and principles;
- Monitor internal audit and compliance process to ensure that it is adequately resourced, including approval of the internal audit and compliance plan and review of the internal audit and compliance Report;
- Oversee hiring and performance of external auditors;
- Review of the annual financial statements before submission to the Board for approval or adoption;
- Review along with the management, the annual financial statements before submission to the Board for approval;
- Review along with the management, the quarterly and half yearly financial statements before submission to the Board for approval;
- Review the adequacy of internal audit function;

- Review the management's discussion and analysis before disclosing in the annual report;
- Review statement of all related party transactions submitted by the management;
- Review management letters or letter of internal control weakness issued by statutory auditors;
- Oversee the determination of audit fees and evaluate the performance of external auditors;

Reporting of the Audit Committee: The committee did not find any issue in the following areas, which needed to be reported to the Board:

- Report on conflicts of interests;
- Suspected or presumed fraud or irregularity or material defect identified in the internal audit and compliance process or in the financial statements;
- Suspected infringement of laws, regulatory compliances including securities related laws, rules and regulations;

On behalf of the Audit Committee



Md. Ebadot Ali, ndc (Former Secretary)
Chairman
Audit Committee

REPORT OF THE NOMINATION AND REMUNERATION COMMITTEE (NRC)

For the year ended 31st December 2025

In compliance with the Corporate Governance code 2018, Global Insurance PLC has constituted Nomination and Remuneration Committee consisting of the following 7 (Seven) directors, including 4 (Four) independent directors nominated by the Board. One of the independent directors has been elected as Chairman of the Committee.

1. Mr. Md. Ebadot Ali (Former Secretary)	Chairman
2. Mr. Mahabub Morshed Talukdaer	Member
3. Mr. Monoj Kumar Roy	Member
4. Syed Badrul Alam	Member
5. Ms. Quamrun Naher Ahmed (Former Addl. Secretary)	Member
6. Mr. Abhijit Kumar Saha, FCA	Member
7. Engr. Golam Fakhruddin Ahmed Chowdhury (Former Addl. Secretary)	Member
(Independent Director)	

Secretary of the Committee: The company secretary act as the secretary of the Committee.

Meetings and Attendance: 02 (Two) meetings of NRC Committee were held in 2025.

Responsibilities and Role of NRC:

- The NRC assist the Board in formulation of the nomination criteria or policy for determining qualifications, positive attributes, experiences and independence of directors and top level executive as well as a policy for formal process of considering remuneration of directors, top level executive.
- The NRC is independent and responsible or accountable to the Board and to the shareholders.
- The NRC oversee, among others, the following matters and make report with recommendation to the Board:
 - formulating the criteria for determining qualifications, positive attributes and independence of a director and recommend a policy to the Board, relating to the remuneration of the directors, top-level executive, considering the following:
 - the level and composition of remuneration is reasonable and sufficient to attract, retain and motivate suitable directors to run the company successfully;
 - the relationship of remuneration to performance is clear and meets appropriate performance benchmarks; and
 - remuneration to directors, top level executive involves a

balance between fixed and incentive pay reflecting short and long-term performance objectives appropriate to the working of the company and its goals;

- devising a policy on Board's diversity taking into consideration age, gender, experience, ethnicity, educational background and nationality;
- identifying persons who are qualified to become directors and who may be appointed in top level executive position in accordance with the criteria laid down, and recommend their appointment and removal to the Board;
- formulating the criteria for evaluation of performance of independent directors and the Board;
- identifying the company's needs for employees at different levels and determine their selection, transfer or replacement and promotion criteria; and
- developing, recommending and reviewing annually the company's human resources and training policies;

Activities of the NRC: The NRC carried out the following activities during the year:

- The committee reviewed the company's HR Framework and decided to formulate and implement recruitment rules, increment and promotion policies and update compensation structures, directing management to prepare the relevant drafts and proposals for consideration and approval.
- The reappointment and appointment of Independent Directors are considered and recommended.

On behalf of the Nomination and Remuneration Committee



Md. Ebadot Ali, ndc (Former Secretary)

Chairman

Nomination and Remuneration Committee

DIVIDEND DISTRIBUTION POLICY

1. **Introduction:** In compliance with the Directives No. BSEC/CMRRCD/2021-386/03 of Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC) dated January 14, 2021; Global Insurance PLC formulated a policy known as "Dividend Distribution Policy". The highlights of the said policy are given below:
2. **Purpose:** The purpose of the policy is to comply with the directives of Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC). The parameters set out in the policy are applicable for distribution of dividend.
3. **Dividend Recommendation and Approval process:** Dividend to be recommended and approved as per applicable Acts and Regulatory directives issued from time to time.
4. **Entitlement of Dividend:** Shareholders whose names shall appear in the Members Register of the Company or in the Depository Register of CDBL on the 'Record Date' of the respective year's AGM will receive entitled dividend.
The company will pay the annual cash or stock dividend to the entitled shareholders, within 30 (thirty) days from the date of Annual General Meeting.
5. **Process of Distribution of Cash Dividend:** Cash dividend will be distributed in the following manner and procedures, namely:
 - i. The company will pay cash dividend directly to the Bank accounts of the entitled shareholders, as available in the BO (Beneficiary Owner) account maintained with the Depository participant (DP), or the Bank account as provided by the shareholder in paper form, through Bangladesh Electronic Funds Transfer Network (BEFTN), provided that the company may pay off such cash dividend through Bank transfer or any electronic payment system as recognized by the Bangladesh Bank, if not possible to pay off through BEFTN;
 - ii. The company, upon receiving the claim on cash dividend from a Stock Broker or a Merchant Banker or a Portfolio manager for the margin client or customer who has debit balance or margin loan, or as per intention of the client of Stock Broker or Merchant Banker or Portfolio manager, pay off such cash dividend to the Consolidated Customers' Bank Account (CCBA) of the Stock Broker or to the separate bank account of the Merchant Banker or Portfolio manager through BEFTN;
 - iii. The company, in case of non-availability of Bank account information or not possible to distribute cash dividend through BEFTN or any electronic payment system, issue cash dividend warrant and send it by post to the shareholder.
 - iv. The company will pay cash dividend to sponsor, director, shareholder, or foreign portfolio investor (FPI) through the security custodian in compliance with the rules or regulations in this regard.
 - v. The company, immediately after disbursement of cash dividend and issuance of a certificate of tax deducted at source, if applicable, intimate to the shareholder through a short message service (SMS) to the mobile number or email address as provided in the BO account or as provided by the shareholder.
 - vi. The company shall maintain detailed information of unpaid or unclaimed dividend and rationale thereof, as per BO account number wise or name-wise or folio number wise of the shareholder.
Provided that the company shall publish the year-wise summary of its unpaid or unclaimed dividend in the website:
Provided further that any unpaid or unclaimed cash dividend including accrued interest (after adjustment of bank charge, if any) thereon, if remains, shall be transferred to a separate Bank account of the company as maintained for this purpose, within 1 (one) year from the date of approval or record date, as the case may be.
6. **Procedure of stock dividend distribution:**
Stock dividend will be distributed in the following manner and procedures, namely:
 - i. The company shall credit stock dividend directly to the BO account or issue the bonus share certificate of the entitled shareholder, as applicable, within 30 (thirty) days of declaration or approval or record date, as the case may be, subject to clearance of the exchange(s) and the Central Depository Bangladesh Limited (CDBL);
7. **Procedure of Fractional bonus dividend distribution:**
The sale proceeds of fractional bonus dividends shall be paid off as per circular of BSEC or Bangladesh Bank or other regulatory authority from time to time.
8. **Unpaid or unclaimed of unsettled cash dividend:** Unpaid or unclaimed or unsettled cash dividends shall be settled as per instructions of BSEC or Bangladesh Bank or other regulatory authority from time to time.
9. **Unpaid or unclaimed of unsettled stock dividend:** Unpaid or unclaimed or unsettled stock dividends shall be settled as per instructions of BSEC or Bangladesh Bank or other regulatory authority from time to time.
10. **Tax matters:** Tax will be deducted at source as per applicable tax laws.
11. **Submission of Dividend Distribution Compliance Report:** The company shall submit a compliance report to the Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC), Dhaka Stock Exchange (Listing) Regulation-2015 and Chittagong Stock Exchange (Listing) Regulation-2015 in a specific format, within 7 (seven) working days of completion of dividend distribution: Provided that the company will also publish the compliance report in its website.
The company shall not forfeit any unclaimed cash dividend or stock dividend till the claim becomes barred by the law of land in force.
12. **Amendments/Modifications:** To the extent any change/ amendment is required in terms of any applicable law or change in regulations, the regulations would prevail over the policy and the provisions in the policy would be modified in due course to make it consistent with the law of the land. Such amended policy shall be placed before the Board for approval.

NOMINATION AND REMUNERATION POLICY

1. Introduction:

Global Insurance PLC recognizes the importance of strong governance for its growth and success. The Nomination and Remuneration Committee (NRC) ensures that the Board and top management are highly qualified and fairly compensated to drive performance and align with the company's strategic goals. This policy defines the NRC's duties, responsibilities, and guidelines, in line with the Bangladesh Securities and Exchange Commission Corporate Governance Code, 2018 and the Insurance Development and Regulatory Authority Corporate Governance Guidelines, 2023.

2. Constitution of the NRC

2.1 Committee Composition

- **Board Appointment:** The members of the NRC will be appointed by the Board of Directors.
- **Minimum Members:** The NRC will consist of at least four directors, with a minimum of one independent director.
- **Non-Executive Directors:** All members of the NRC will be non-executive directors.
- **Authority to Remove Members:** The Board has the authority to remove and appoint any NRC member, with the reasons for removal to be clearly recorded in the minutes of the Board meeting.
- **Vacancy Filling:** In case of any vacancy due to death, resignation, or disqualification of any member, the vacancy must be filled by the Board within 180 days.
- **Company Secretary:** The Company Secretary will act as the Secretary to the NRC.
- **External Advisors:** The Chairperson of the NRC may appoint or co-opt any external experts or non-voting staff members as advisors, should the need arise for specialized advice.

3. Chairperson of the NRC

- **Selection of Chairperson:** The Board shall select an independent director to serve as the Chairperson of the NRC.
- **Absence of Chairperson:** If the Chairperson is absent, the remaining members of the NRC will elect a new Chairperson for the meeting. The reasons for the Chairperson's absence will be recorded in the minutes.
- **AGM Attendance:** The Chairperson will attend the Annual General Meeting (AGM) to answer shareholders' queries. If absent, another NRC member will be appointed to attend and respond to questions on behalf of the Chairperson. The reason for the Chairperson's absence will be recorded in the AGM minutes.

4. Meetings of the NRC

- **Minimum Meetings:** The NRC will conduct at least two meetings in a financial year;

- **Emergency Meetings:** The Chairperson, or any member of the NRC, can call an emergency meeting if necessary.
- **Quorum:** A quorum for an NRC meeting will require the presence of at least two members or two-thirds of the members, whichever is higher, with the participation of at least one independent director.
- **Minutes of Meetings:** The minutes of each NRC meeting will be recorded and confirmed at the next meeting.

5. Role and Responsibilities of the NRC

5.1 General Responsibilities

- **Accountability:** The NRC will be accountable to both the Board of Directors and the shareholders.
- **Oversight:** The NRC will oversee the following matters and report to the Board with recommendations:

5.2 Key Responsibilities

- **Nomination and Selection:** The NRC will assist in developing criteria for selecting directors and top-level executives, ensuring they meet the qualifications, skills, and experience necessary for effective leadership and governance.
 - Identify suitable candidates for the appointment of directors and top-level executives and recommend their appointment to the Board.
 - Ensure that the criteria for selecting new directors and top-level executives reflect the Company's diversity, including gender, age, experience, and other factors.
- **Remuneration Policy:** The NRC will recommend policies for determining the remuneration of directors and top-level executives based on the following:
 - **Reasonable and Competitive:** Ensure the remuneration structure is competitive enough to attract and retain the best talent in the industry.
 - **Performance-based:** Link remuneration with individual and organizational performance, establishing a clear relationship between performance and pay.
 - **Balanced Structure:** Create a remuneration structure that balances fixed and variable pay, with incentives aligned with both short- and long-term performance goals.
- **Executive Performance Evaluation:** The NRC will develop criteria for evaluating the performance of directors and top-level executives, with a focus on their

contributions to the Company's success and their alignment with the Company's values.

- **Board Diversity Policy:** The NRC will create and oversee a policy that ensures diversity within the Board, including considerations of gender, age, experience, ethnicity, and nationality.
- **Annual Review of Human Resources Policies:** The NRC will review the Company's human resource and training policies annually, ensuring they align with the Company's growth objectives and regulatory requirements.

6. Remuneration Policy Guidelines

The NRC will ensure that the remuneration and incentives policy includes the following elements:

- **Fair and Transparent Structure:** The remuneration structure should be straightforward, ensuring transparency and fairness. The policy should also avoid excessive complexity.
- **Alignment with Performance:** Clear performance metrics should be established to assess both individual and Company-wide success.
- **Risk and Reward Balance:** The remuneration structure should include a clear identification of risks and rewards, ensuring that incentives are designed to promote long-term growth and mitigate unnecessary risks.

7. Evaluation Criteria for Directors and top-level executives

- **Director Performance:** The NRC will develop criteria for evaluating the performance of directors, focusing on:
 - o Active participation in Board meetings.
 - o Contribution to strategic decision-making.
 - o Alignment with the Company's vision, mission, and values.
 - o Independence and objectivity.
- **Top-level Executive Performance:** For top-level executives, the NRC will establish key performance indicators to evaluate performance based on financial and operational success, leadership effectiveness, and the ability to drive long-term growth.

8. Disclosure and Reporting

- **Annual Report:** The NRC will disclose its activities, the Nomination and Remuneration policies, and the performance evaluation criteria in the Company's annual report.

This Nomination and Remuneration Policy ensures Global Insurance PLC's governance aligns with best practices and complies with the Bangladesh Securities and Exchange Commission Corporate Governance Code and the Insurance Development and Regulatory Authority Corporate Governance Guidelines, 2023." The NRC is dedicated to transparent, fair, and performance-driven policies.

9. Amendments/Modifications: To the extent any change/ amendment is required in terms of any applicable law or change in regulations, the regulations would prevail over the policy and the provisions in the policy would be modified in due course to make it consistent with the law of the land.

This policy will be reviewed annually for relevance, effectiveness, and compliance with evolving regulations.

MANAGEMENT'S DISCUSSION AND ANALYSIS

For the Financial Year Ended December 31, 2025

Respected Shareholders,

Assalamualikum

In accordance with Clause 1(5)(xxv) of the Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC) Corporate Governance Code 2018, we are pleased to present the Management's Discussion and Analysis for the financial year ended December 31, 2025. This document offers insights into the financial and operational results of Global Insurance PLC, explaining key accounting Policies, financial trends, economic landscape, associated risks and future projections.

(A) Accounting Policies and Estimation for Preparation of Financial Statements

The financial statements of Global Insurance PLC have been prepared in accordance with various international and national regulatory frameworks, including the International Financial Reporting Standards (IFRS), Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS), the Insurance Act 2010, the Companies Act 1994, rules and regulations of the Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC), listing regulations of the Dhaka and Chittagong Stock Exchanges, and guidelines issued by the Insurance Development and Regulatory Authority (IDRA).

The company's accounting policies and estimations are detailed in Notes 1 and 2 of the financial statements and have been applied consistently to ensure transparency and reliability in financial reporting.

The financial statements have been prepared under the going concern assumption and historical cost convention, except for certain financial instruments measured at fair value. Comparative information from the previous year is also included. Revenue and expense recognition complies with IFRS 15 and IFRS 4, covering premium income, investment income, and gains/losses on share sales. Key estimates applied include depreciation, tax, reserves, and outstanding claims, all made in conformity with International Accounting Standards (IAS).

The company's branch accounts are maintained centrally at the head office, and the statement of cash flows has been prepared using the direct method in accordance with IAS 7. Fixed assets are depreciated on a diminishing balance method at rates between 2.5% and 20%, and no impairment loss was identified in the reporting period. Lease accounting follows IFRS 16, with short-term

and low-value leases recognized as expenses.

Income tax and deferred tax have been recognized per the Income Tax Act 2023 and IAS 12, respectively. Premium deposits, exceptional loss reserve around (2% of net premium income), general reserve, and employee benefits such as a contributory provident fund are also accounted for. Earnings Per Share (EPS) has been calculated as per IAS 33, and segment reporting is done by business class.

(B) Changes in Accounting Policies and Estimations

During the reporting period, Global Insurance PLC consistently applied its accounting policies with no significant changes in estimations or methodologies. The financial statements were prepared on a historical cost basis, following the going concern assumption. Therefore, no restatements were necessary. The company remains proactive in monitoring future conditions for any required adjustments.

(C) Comparative Analysis of Financial Performance and Position (Five Years)

The financial performance, position and cash flows for the current financial year, along with a comparative analysis of the preceding five years, are outlined below:

Figure in Million

Financial Metrics	2025	2024	2023	2022	2021
Gross Premium Income	891.91	855.33	956.99	1149.23	907.44
Net Premium Earned	619.29	650.99	717.69	877.17	639.88
Net Profit After Tax	52.31	64.14	56.02	66.16	65.65
Underwriting Profit	53.37	67.43	71.54	105.98	105.77
Total Assets	1822.66	1775.25	1698.24	1624.40	1200.01
Shareholders' Equity	601.41	589.65	566.07	559.72	542.22
Net Operating Cash Flow	66.39	10.65	27.74	165.69	275.54

(D) Financial and Economic Scenario–

Global Economic Outlook

During the global economy showed gradual improvement despite the continued impact of monetary tightening geopolitical tensions and inflationary pressures. Stabilizing commodity prices, improved supply chains and cautious monetary casing in some advanced economies supported economic stability. Global growth was projected at around 2.8% while, high borrowing costs and geopolitical uncertainties continued to affect trade, capital flows a reinsurance markets worldwide.

Bangladesh Economic Outlook

In 2025, Bangladesh economy remained resilient despite inflation, exchange rate adjustments, and fiscal pressures, strong remittance inflows and steady export performance, especially from the RMG, sector, supported macroeconomics stability. Economic growth is projected at around 5.4% in FY 2025-26 driven by reforms and private sector activity.

(E) Risks and Concerns with Mitigation Strategies

At Global Insurance PLC, risk analysis is a continuous and well-structured process. It helps the company identify, assess, and manage uncertain risks through effective mitigation strategies to keep them within acceptable levels. In the non-life insurance business, product selection is very important, as products with lower uncertainty and lower cost help ensure better risk coverage. At the same time, higher risk is closely linked with the company's capital strength and credit rating.

The company manages operational, strategic, underwriting, reinsurance, investment, liquidity, credit, default, and legal and regulatory risks through proper policies, strong internal control systems, and effective risk management practices. This helps ensure the financial stability, good governance, and long-term sustainable growth of Global Insurance PLC.

(F) Future Plan, Projection, and Justification

Global Insurance PLC is committed to strengthening its position as a leading non-life insurance company in Bangladesh through innovation, operational efficiency, and sustainable growth. The company continues to build strong relationships with respected corporate and institutional clients and is improving its service quality to ensure better customer satisfaction.

Looking ahead, the company aims to expand and diversify its business through well-planned strategies, strengthen its capital base and financial stability to ensure sustainable returns for shareholders, and further improve operational efficiency as a reliable, technology-driven, and customer-focused insurer.

The management team is dedicated to implementing these priorities in a disciplined manner, while maintaining strong corporate governance, regulatory compliance, and operational excellence to ensure long-term stability and stakeholder confidence.



Md. Jamirul Islam

Chief Executive Officer

Date: July 11, 2026

INFORMATION ON UNPAID AND UNCLAIMED DIVIDEND

Unclaimed Dividend Account

As per the Directive issued by BSEC dated 14th January 2021 Global Insurance PLC is disclosing the Unclaimed Dividend as on 31st December 2025:

Total unpaid/undistributed Dividend for previous years	
Cash in BDT	Stock in Numbers
54,24,876 (as on 31 st December 2025)	The Shares pertaining to Stock dividend have already been transferred to the Capital Market Stabilization Fund (CMSF)

Dated: 11th June, 2026

The Board of Directors

Global Insurance PLC

Head Office: Al-Razi Complex (12th floor)

166-167 Shaheed Syed Nazrul Islam Sarani

Purana Paltan, Dhaka-1000.

Subject: Declaration on Financial Statements for the year ended on 31st December 2025.

Dear Sir,

Pursuant to the condition No. 1(5) (xxvi) imposed vide the Commission's Notification No. BSEC/CMRRCD/2006-158/207Ad-min/80 Dated 03 June 2018 under section 2CC of the Securities and Exchange Ordinance, 1969, we do hereby declare that:

1. The Financial Statements of Global Insurance PLC for the year ended on 31st December 2025 have been prepared in compliance with International Accounting Standards (IAS) or International Financial Reporting Standards (IFRS), as applicable in the Bangladesh and any departure there from has been adequately disclosed;
2. The estimates and judgments related to the financial statements were made on a prudent and reasonable basis, in order for the financial statements to reveal a true and fair view;
3. The form and substance of transactions and the Company's state of affairs have been reasonably and fairly presented in its financial statements;
4. To ensure above, the Company has taken proper and adequate care in installing a system of internal control and maintenance of accounting records;
5. Our internal auditors have conducted periodic audits to provide reasonable assurance that the established policies and procedures of the Company were consistently followed; and
6. The management's use of the going concern basis of accounting in preparing the financial statements is appropriate and there exists no material uncertainty related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern.

In this regard, we also certify that:-

- (i) We have reviewed the financial statements for the year ended on 31st December 2025 and that to the best of our knowledge and belief:
 - (a) these statements do not contain any materially untrue statement or omit any material fact or contain statements that might be misleading;
 - (b) these statements collectively present true and fair view of the Company's affairs and are in compliance with existing accounting standards and applicable laws.
- (ii) There are, to the best of knowledge and belief, no transactions entered into by the Company during the year which are fraudulent, illegal or in violation of the code of conduct for the company's Board of Directors or its members.

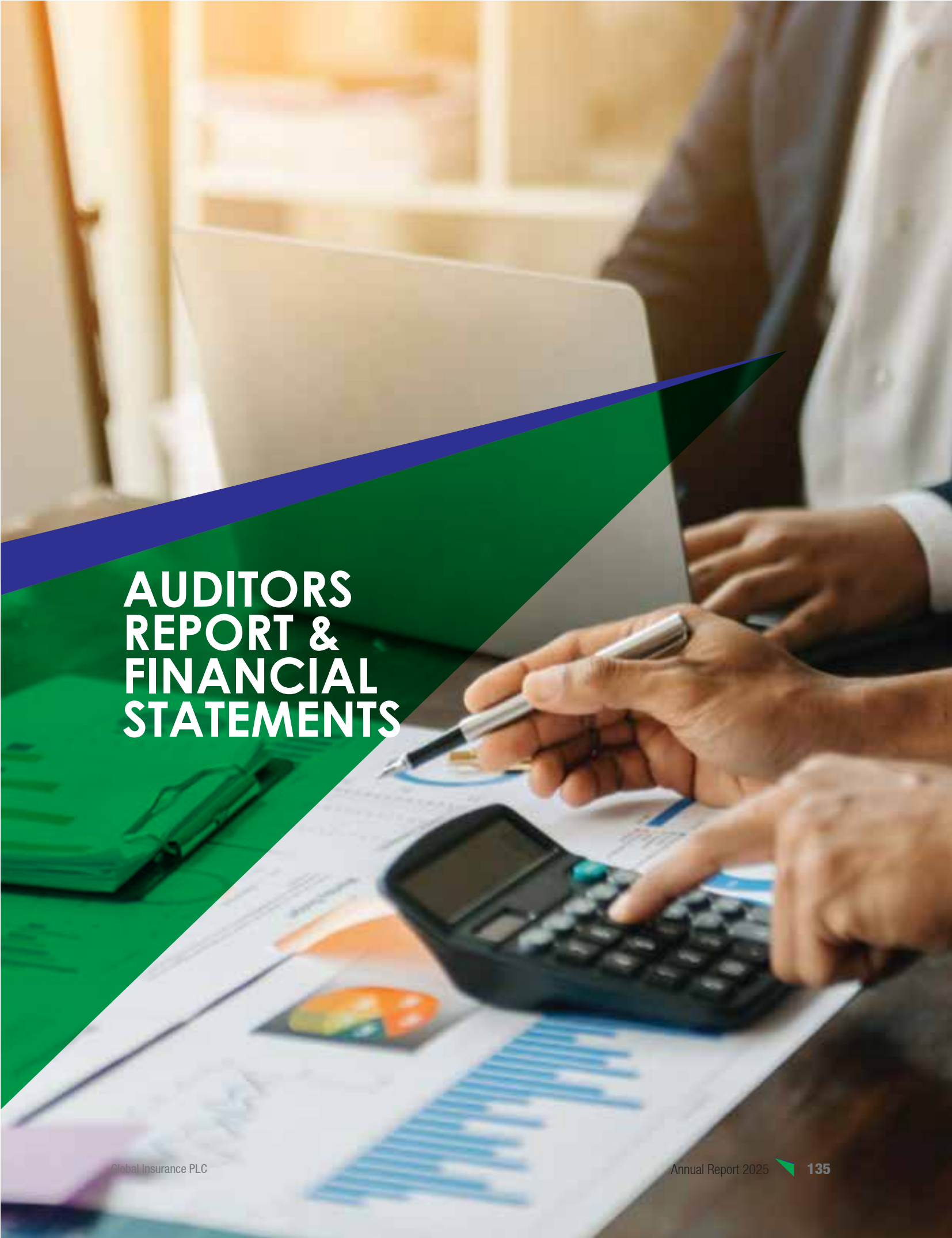
Sincerely yours,



(Md. Jamirul Islam)
Chief Executive Officer



(Md. Ashraful Alam)
Chief Financial Officer (c.c.)



AUDITORS REPORT & FINANCIAL STATEMENTS

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT TO THE SHAREHOLDERS OF GLOBAL INSURANCE PLC

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of **GLOBAL INSURANCE PLC** (the "Company"), which comprise the Statement of Financial Position as at December 31, 2025 and the Statement of Profit or Loss & Other Comprehensive Income, Profit and Loss Appropriation Account, Consolidated Revenue Account, Statement of Changes in Equity and Statement of Cash Flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the company as at December 31, 2025, and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs), the Companies Act, 1994, the Insurance Act, 2010, the Insurance Rules, 1958, the Securities and Exchange Rules, 2020 and other applicable laws and regulations.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISA). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company 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

The users of the report are requested to see: -

1. Note no. 36.00, where management reported that no provision for Worker's Profit Participation Fund (WPPF) was made after 31 December 2018. The decision was taken on the basis of the letter no. BIA-3(91)/2019-512 dated December 26, 2019 of Bangladesh Insurance Association, subsequent letter no. 53.03.0000.075.22.29.2021.30 dated June 02, 2021 of Insurance Development and Regulatory Authority (IDRA).

Our opinion is not modified in this matter.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgments, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. 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.

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matters
Premium Income Premium income is the most financially significant item in the statement of profit and loss account & profit and loss appropriation account. The company has reported Net premium income of Tk. 619,293,854 for the year ended December 31, 2025. Gross general insurance premium comprises the total premium received during the accounting period for the entire period of cover for which insurance policy has been issued by contracts with GLOBAL INSURANCE PLC As the premium income recognition, due to the significance of the balance to the financial statements as a whole, we regard this as a key audit matter.	Our procedures included obtaining an understanding of management's premium income recognition process. We tested a sample of transactions to verify whether the revenue was accounted for in accordance with the revenue recognition policy as disclosed in Note 22.00 of the financial statements. In addition, we assessed whether the disclosed revenue recognition policy was in accordance with relevant Insurance Act & Rules. For the revenue recognized throughout the year, we tested selected key controls, including results reviews by management, for their operating effectiveness and performed procedures to gain sufficient audit evidence on the accuracy of the accounting for customer contracts and related financial statement captions. With respect to Premium income in respect of various types of insurance we carried out the following procedures: • The design and operating effectiveness of key controls around premium income recognition process. • Carried out analytical procedures and recalculated premium income for the period. • Carried out cut-off testing to ensure unearned premium income has not been included in the premium income. • On a sample basis reviewed policy to ensure appropriate policy stamp was affixed to the contract and the same has been reflected in the premium register. • Ensured on a sample basis that the premium income was being deposited in the designated bank account. • Tested on a sample basis to see that appropriate VAT was being collected and deposited to bank through Treasury Challan. • For a sample of insurance contracts tested to see if appropriate level of reinsurance was done and whether that re insurance premium was deducted from the gross premium. • Applying specialist judgment ensured if there is any impairment of the reinsurer. • Finally assessed the appropriateness and presentation of disclosures against relevant accounting standards, Insurance Act 1938 (as amended in 2010), Insurance Rules, 1958 and other applicable rules and regulations and regulatory guidelines.
See note 22.00 to the financial statements	

Estimated liability in respect of outstanding claims whether due or intimated and claim payment	
GLOBAL INSURANCE PLC has represented the amount related with the claim due or intimated from the insured which involves management judgment & risk of over & understatement of the value. As a result, financial statements may show distorted amount which may also concern going concern issue for the company. At year ended 31st December 2025, the Company reported total balance under the head of estimated liability in respect of outstanding claims whether due or intimated of Tk. 105,307,330.	We tested the design and operating effectiveness of controls around the due and intimated claim recording process. We additionally carried out the following substantive testing around this item: • Obtained the claim register and tested for completeness of claims recorded in the register on a sample basis. • Obtained a sample of claimed policy copy and cross check it with claim. • Obtained a sample of survey reports cross checked those against respective ledger balances and in case of discrepancy carried out further investigation. • Obtained and discussed with management about their basis for estimation and challenged their assumptions where appropriate. • Reviewed the claim committee meeting minutes about decision about impending claims. • Tested a sample of claims payments with intimation letter, survey report, bank statement, claim payment register and general ledger. • Finally assessed the appropriateness and presentation of disclosures against relevant accounting standards, Insurance Act 1938 (as amended in 2010), Insurance Rules, 1958 and other applicable rules and regulations and regulatory guidelines.
See note 10.00 to the financial statements	
Property, Plant & Equipment	
The carrying value of property, plant & equipment amounts to Tk. 83,938,982 This represents significant amount in the company's statement of financial position as at December 31, 2025. There is a risk of: ✓ determining which costs meet the criteria for capitalization; ✓ determining the date on which the assets is recognized to property, plant and equipment and depreciation commences; ✓ The estimation of economic useful lives and residual values assigned to fixed asset.	Our audit procedures to assess the carrying value of property, plant& equipment included the followings: Our audit procedures included controls testing and substantive procedures covering, in particular: • Assessing the design, implementation and operating effectiveness of key internal controls over the completeness, existence and accuracy of property, plant and equipment including the key internal controls over the estimation of useful economic lives and residual values; • Assessing, on a sample basis, costs capitalized during the year by comparing the costs capitalized with the relevant underlying documentation, which included purchase agreements and invoices, and assessing whether the costs capitalized met the relevant criteria for capitalization. • Testing the key controls over the management's judgment in relation to the accounting estimates of the depreciable lives and residual values of property, plant and equipment.

We identified the carrying value of property, plant and equipment as a key audit matter because of the high level of management judgment involved and because of its significance to the financial statements.	• Reconcile on a sample basis the additional capitalized costs for the year to the underlying invoices and supporting documents. • We reviewed minutes of board meetings for approval of the total capitalization cost. • We assessed the company's capitalizations policy for compliance with IAS 16 and tested the expenditure capitalized against the capitalizations policy. • We traced payments to supporting documents. • We assessed the adequacy of the disclosures of the financial statements.
See note no 19.00 to the financial statements.	
Deferred tax liability	
Company reported net deferred tax liability totaling Tk. 4,982,838 as at December 31, 2025. Significant judgment is required in relation to deferred tax liability as their liability is dependent on forecasts of future profitability over a number of years.	Our audit procedures to assess the carrying value of Deferred Tax liability included the followings: • We obtained an understanding, evaluated the design and tested the operational effectiveness of the Company's key controls over the recognition and measurement of Deferred Tax Assets and Liabilities and the assumptions used in estimating the future taxable expense of the Company. • We also assessed the completeness and accuracy of the data used for the estimations of future taxable expense. • We tested the mathematical accuracy in calculation of deferred tax. • We evaluated the reasonableness of key assumptions, timing of reversal of temporary differences and expiration of tax loss carry forwards, recognition and measurement of Deferred Tax Liability. • We assessed the adequacy of the Company's disclosures setting out the basis of deferred tax liability balances and the level of estimation involved. • We also assisted in evaluating the tax implications, the reasonableness of estimations and calculations determined by management. • We also involved our internal experts from the tax area in the analysis of the reasonableness of the tax assumptions on the basis of the applicable legislation. • Finally assessed the appropriateness and presentation of disclosures against IAS 12 Income Taxes.
See note no. 9.00 to the financial statements	
Management Expenses	
Management Expenses during the year under audit was Tk. 498,126,092 against Tk. 515,540,730 of previous year (2024). The expenses have decreased to the extent of Tk. 17,414,638.	During the year The Company earned a total gross premium of Tk. 891,911,968. The gross premium during this year 2024 was Tk. 855,326,043 Gross premium income increased to the extent of Tk. 36,585,925 during the year under audit, but management expenses have decreased to the extent of Tk. 17,414,638.
See note no. 25.00 to the financial statements	

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises all the information's in the Annual Report other than the financial statements and our auditor's report thereon. The Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

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 identified above when it becomes available 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.

After going through the Annual Report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to the board of directors of the company.

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

Management is responsible for the preparation of financial statements that give a true and fair view in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs), the Companies Act, 1994, the Insurance Act, 2010, the Insurance Rules, 1958, the Securities and Exchange Rules, 1987 and other applicable laws and regulations and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated and separate 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 Company'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 Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated and separate 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 consolidated and separate 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 Company'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 Company'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 consolidated and separate 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 Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated and separate financial statements, including the disclosures, and whether financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Company to express an opinion on the consolidated and separate financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the Company audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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 period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor 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

In accordance with the Companies Act, 1994, the Insurance Act, 2010, the Insurance Rules, 1958, the Securities and Exchange Rules, 2020 and relevant notifications issued by Bangladesh Securities and Exchange Commission, we also report that:

- We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit;
- In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Company so far as appears from our examinations of those books;
- The company's financial position and profit or loss account dealt with by the report are in agreement with the books of account and returns;
- As per section 63(2) of the Insurance Act 2010, in our opinion to the best of our knowledge and belief and according to the information and explanation given to us, all expenses of management wherever incurred and whether incurred directly or indirectly, in respect of insurance business of the company transacted in Bangladesh during the year under report have been duly debited to the related Revenue Accounts and the profit or loss account of the Company;
- We report that to the best of our information and as shown by its books, the Company during the year under report has not paid any person any commission in any form, outside Bangladesh in respect of any its business re-insured abroad; and
- The expenditure was incurred for the purpose of the Company's business.

Place: Dhaka
Dated: June 11, 2026



Md. Abdur Rashid, FCA

Enrollment No.474

Partner

FAMES & R

Chartered Accountants

DVC # 2606110474AS26196

GLOBAL INSURANCE PLC

Statement of Financial Position

As at 31st December, 2025

Capital & Liabilities	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
Share Capital:			
Authorised Share Capital	3.00	1,000,000,000	1,000,000,000
Issued, Subscribed & Paid up Capital	3.00	405,517,630	405,517,630
Reserve or Contingency Account		195,894,579	184,137,311
Reserve for Exceptional Losses	4.00	148,635,412	134,635,412
General Reserve		4,000,000	4,000,000
Retained Earnings	5.00	43,259,166	45,501,899
Balance of Fund and Account	6.00	247,862,051	260,795,350
Fire Insurance Business		76,438,064	65,875,546
Marine Cargo Insurance Business		140,758,790	170,946,697
Marine Hull Insurance Business		240,850	659,780
Motor Insurance Business		24,706,686	21,122,257
Miscellaneous Insurance Business		5,717,662	2,191,069
Premium Deposit	7.00	181,447,570	191,835,905
Loans & Overdraft	8.00	61,625,161	70,697,006
Deferred Tax Liability	9.00	4,982,838	5,247,330
Liabilities and Provisions		725,355,181	657,016,499
Estimated Liability in respect of outstanding claims, whether due or intimated	10.00	105,307,330	101,901,472
Amounts due to other Persons or Bodies carrying on Insurance Business	11.00	102,789,756	84,375,874
Sundry Creditors (including provision for expenses & taxes)	12.00	511,833,219	466,064,128
Unclaimed Dividend	13.00	5,424,876	4,675,025
Total		1,822,685,010	1,775,247,030

The annexed notes form an integral part of these Financial Statements.


Chief Executive Officer


Director


Director


Chairman

Signed in terms of our separate report of even date annexed.


Md. Abdur Rashid, FCA
Enrollment No.474
Partner
FAMES & R
Chartered Accountants
DVC # 2606110474AS26196

Place: Dhaka
Dated: June 11, 2026

GLOBAL INSURANCE PLC

Statement of Financial Position

As at 31st December, 2025

Property & Assets	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
Investments:	14.00	115,308,283	109,805,098
Bangladesh Govt. Trasury Bond		95,000,000	88,400,000
Share of Listed Companies		20,308,283	21,405,098
Interest Receivable	15.00	41,079,651	38,466,955
Amount due from other persons or Bodies			
Carrying on Insurance Business	16.00	101,876,002	101,876,002
Sundry Debtors (Including Advance, Deposits, Prepayment and Others)	17.00	782,499,989	741,490,925
Cash and Bank Balances	18.00	695,512,057	692,336,012
Cash in Hand		370,395	400,732
Balance with Banks		44,641,662	10,135,280
FDR with Banks		650,500,000	681,800,000
Other Accounts		86,409,028	91,272,038
Fixed Assets (At cost less depreciation)	19.00	83,938,982	89,141,998
Stock of Printing & Stationery	20.00	2,172,045	1,372,939
Stamp in Hand	21.00	298,000	757,100
Total		1,822,685,010	1,775,247,030
Net Asset Value (NAV) Per Share	29.00	14.83	14.54

The annexed notes form an integral part of these Financial Statements.


Chief Executive Officer


Director


Director


Chairman

Signed in terms of our separate report of even date annexed.

Place: Dhaka
Dated: June 11, 2026


Md. Abdur Rashid, FCA
Enrollment No.474
Partner
FAMES & R
Chartered Accountants
DVC # 2606110474AS26196

GLOBAL INSURANCE PLC
Statement of Profit or Loss & Other Comprehensive Income
For the year ended 31st December, 2025

Particulars	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
Expenses of Management (Not applicable to any particular Fund or Account)		45,784,675	34,635,918
Advertisement & Publicity		1,780,693	1,063,723
Donation & Subscription		943,018	1,815,000
Audit fees (including CG & P.F. Audit fee)		907,200	715,250
Legal & Professional Fees		2,228,645	1,429,115
Depreciation		7,958,078	9,351,067
Interest on loan		5,443,780	4,391,373
Group Insurance Premium		1,361,991	1,587,272
P.F.Contribution		3,506,712	4,182,828
Fine, Charges & VAT		11,963,637	791,116
Renewal & Registration Fees		2,769,108	2,220,748
Directors Fee	26.00	2,035,600	3,140,000
Conference & AGM Expenses		4,886,213	3,948,426
Provision for Incentive	37.00	2,000,000	3,000,000
Balance for the period carried to Profit & Loss App. A/C		80,249,788	93,728,551
Total		128,034,463	131,364,468
Interest & Other Income		74,660,593	63,938,230
Interest Income (Not applicable to any particular Fund or Account)	27.00	71,816,560	62,756,393
Dividend Income		571,711	1,512,429
Office Rent		521,736	234,785
Gain on sale of Assets		461,019	2,835,778
Misc. Income		-	135,269
P.F Contribution forfeited amount		2,386,382	3,048,206
Adjustment of Share price with faire value	14.03.1	(1,096,815)	(6,584,630)
Profit transferred from		53,373,870	67,426,239
Fire Insurance Revenue Account		(7,738,474)	(15,318,577)
Marine Insurance Revenue Account		74,028,982	96,861,954
Marine Hull Insurance Revenue Account		(237,575)	(23,932)
Motor Insurance Revenue Account		8,610,611	7,707,909
Misc. Insurance Revenue Account		(21,289,674)	(21,801,115)
Total		128,034,463	131,364,468
Earning per Share	28.00	1.29	1.58

The annexed notes form an integral part of these Financial Statements.


Chief Executive Officer


Director


Director


Chairman

Signed in terms of our separate report of even date annexed.



Md. Abdur Rashid, FCA

Enrollment No.474

Partner

FAMES & R

Chartered Accountants

DVC # 2606110474AS26196

Place: Dhaka
Dated: June 11, 2026

GLOBAL INSURANCE PLC
Profit or Loss Appropriation Account
For the year ended 31st December, 2025

Particulars	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
Provision for Income Tax	35.00	28,205,249	30,047,425
Deferred Tax Expenses	9.00	(264,492)	(457,707)
Reserve for Exceptional Loss	4.00	14,000,000	19,000,000
Dividend		40,551,763	40,551,763
Balance transferred to the Balance Sheet		43,259,166	45,501,898
Total		125,751,687	134,643,379
Balance brought forward from last year	5.01	45,501,899	40,914,828
Net profit for the year brought down		80,249,788	93,728,551
Total		125,751,687	134,643,379

The annexed notes form an integral part of these Financial Statements.


Chief Executive Officer


Director


Director


Chairman

Signed in terms of our separate report of even date annexed.



Md. Abdur Rashid, FCA
Enrollment No.474
Partner
FAMES & R
Chartered Accountants
DVC # 2606110474AS26196

Place: Dhaka
Dated: June 11, 2026

GLOBAL INSURANCE PLC
Consolidated Revenue Account
For the year ended 31st December, 2025

Particulars	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
Claims under policies less Re-insurances		22,311,676	40,251,824
Paid during the year		18,905,818	27,558,038
Add : Total estimated liability in respect of outstanding claims at the end of the year whether due or intimated		105,307,330	101,901,472
Less: Claims outstanding at the end of the previous year		101,901,472	89,207,686
Agent Commission	24.00	114,073,322	104,831,246
Expenses of Management	25.00	498,126,092	515,540,730
Profit/(Loss) transferred to profit or loss account		53,373,870	67,426,239
Balance of fund account at the end of the year as shown in the balance sheet:			
Reserve for unexpired risks being 100% for Marine Hull & 40% for other net premium income of the year		247,862,051	260,795,350
Total		935,747,012	988,845,388
Balance of account at the beginning of the year		260,795,349	287,654,145
Premium less Re-insurances	22.00	619,293,854	650,998,704
Commission on Re-insurances	23.00	55,657,809	50,192,539
Total		935,747,012	988,845,388

The annexed notes form an integral part of these Financial Statements.


Chief Executive Officer


Director


Director


Chairman

Signed in terms of our separate report of even date annexed.

Place: Dhaka
Dated: June 11, 2026


Md. Abdur Rashid, FCA
Enrollment No.474
Partner
FAMES & R
Chartered Accountants
DVC # 2606110474AS26196

GLOBAL INSURANCE PLC
Fire Insurance Revenue Account
For the year ended 31st December, 2025

Particulars	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
Claims under policies less Re-insurances		(7,256,606)	22,390,151
Paid during the year		10,603,769	12,000,948
Add : Total estimated liability in respect of outstanding claims at the end of the year whether due or intimated		18,833,038	36,693,413
Less: Claims outstanding at the end of the previous year		36,693,413	26,304,210
Agent Commission	24.00	47,009,282	41,124,808
Expenses of Management	25.00	187,477,340	165,246,454
Profit transferred to profit & loss account		(7,738,474)	(15,318,577)
Balance of fund account at the end of the year as shown in the balance sheet:			
Reserve for unexpired risks being 40% of net premium income of the year		76,438,064	65,875,546
Total		295,929,607	279,318,382
Balance of account at the beginning of the year		65,875,546	82,551,195
Premium less Re- insurances	22.00	191,095,161	164,688,866
Commission on Re-insurances	23.00	38,958,900	32,078,321
Total		295,929,607	279,318,382

The annexed notes form an integral part of these Financial Statements.


Chief Executive Officer


Director


Director


Chairman

Signed in terms of our separate report of even date annexed.

Place: Dhaka
Dated: June 11, 2026


Md. Abdur Rashid, FCA
Enrollment No.474
Partner
FAMES & R
Chartered Accountants
DVC # 2606110474AS26196

GLOBAL INSURANCE PLC
Marine Insurance Revenue Account
For the year ended 31st December, 2025

Particulars	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
Claims under policies less Re-insurances		25,131,375	8,704,887
Paid during the year		(597,107)	7,971,998
Add : Total estimated liability in respect of outstanding claims at the end of the year whether due or intimated		79,305,004	53,576,522
Less: Claims outstanding at the end of the previous year.		53,576,522	52,843,633
 Agent Commission	24.00	54,609,661	53,811,906
Expenses of Management	25.00	238,854,551	281,971,116
Profit transferred to profit & loss account		74,028,982	96,861,954
Balance of account at the end of the year as shown in the balance sheet:			
Reserve for unexpired risks being 40% of net premium income of the year.		140,758,790	170,946,697
Total		533,383,358	612,296,560
 Balance of account at the beginning of the year		170,946,697	173,327,617
Premium less Re- insurances	22.00	351,896,974	427,366,743
Commission on Re-insurances	23.00	10,539,687	11,602,200
Total		533,383,358	612,296,560

The annexed notes form an integral part of these Financial Statements.



Chief Executive Officer



Director



Director



Chairman

Signed in terms of our separate report of even date annexed.



Md. Abdur Rashid, FCA

Enrollment No.474

Partner

FAMES & R

Chartered Accountants

DVC # 2606110474AS26196

Place: Dhaka

Dated: June 11, 2026

GLOBAL INSURANCE PLC

Marine Hull Insurance Revenue Account

For the year ended 31st December, 2025

Particulars	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
Claims under policies less Re-insurances		266,270	(583,966)
Paid during the year		185,885	(583,966)
Add : Total estimated liability in respect of outstanding claims at the end of the year whether due or intimated		80,385	-
Less: Claims outstanding at the end of the previous year		-	-
Agent Commission	24.00	28,348	113,321
Expenses of Management	25.00	715,007	1,582,566
Profit transferred to profit & loss account		(237,575)	(23,932)
Balance of account at the end of the year as shown in the balance sheet:			
Reserve for unexpired risks being 100% of net premium income of the year:		240,850	659,780
Total		1,012,900	1,747,769
Balance of account at the beginning of the year		659,780	965,274
Premium less Re- insurances	22.00	240,850	659,780
Commission on Re-insurances	23.00	112,270	122,715
Total		1,012,900	1,747,769

The annexed notes form an integral part of these Financial Statements.


Chief Executive Officer


Director


Director


Chairman

Signed in terms of our separate report of even date annexed.

Place: Dhaka
Dated: June 11, 2026


Md. Abdur Rashid, FCA
Enrollment No.474
Partner
FAMES & R
Chartered Accountants
DVC # 2606110474AS26196

GLOBAL INSURANCE PLC

Motor Insurance Revenue Account

For the year ended 31st December, 2025

Particulars	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
Claims under policies less Re-insurances		3,877,685	9,479,690
Paid during the year		8,420,320	7,921,602
Add: Total estimated liability in respect of outstanding claims at the end of the year whether due or intimated		7,075,296	11,617,931
Less: Claims outstanding at the end of the previous year		11,617,931	10,059,843
Agent Commission	24.00	9,743,863	7,268,745
Expenses of Management	25.00	36,775,987	33,520,680
Profit transferred to profit & loss account		8,610,611	7,707,909
Balance of fund account at the end of the year as shown in the balance sheet:			
Reserve for unexpired risks being 40% of net premium income of the year		24,706,686	21,122,257
Total		83,714,832	79,099,281
Balance of account at the beginning of the year		21,122,257	25,591,632
Premium less Re-insurances	22.00	61,766,714	52,805,643
Commission on Re-insurances	23.00	825,861	702,006
Total		83,714,832	79,099,281

The annexed notes form an integral part of these Financial Statements.


Chief Executive Officer


Director


Director


Chairman

Signed in terms of our separate report of even date annexed.

Place: Dhaka
Dated: June 11, 2026


Md. Abdur Rashid, FCA
Enrollment No.474
Partner
FAMES & R
Chartered Accountants
DVC # 2606110474AS26196

GLOBAL INSURANCE PLC
Miscellaneous Insurance Revenue Account
For the year ended 31st December, 2025

Particulars	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
Claims under policies less Re-insurances		292,952	261,062
Paid during the year		292,951	247,456
Add: Total estimated liability in respect of outstanding claims at the end of the year whether due or intimated		13,607	13,606
Less: Claims outstanding at the end of the previous year		13,606	-
Agent Commission	24.00	2,682,168	2,512,466
Expenses of Management	25.00	34,303,207	33,219,914
Profit transferred to profit & loss account		(21,289,674)	(21,801,115)
Balance of fund account at the end of the year as shown in the balance sheet:			
Reserve for unexpired risks being 40% of net premium income of the year		5,717,662	2,191,069
Total		21,706,315	16,383,396
Balance of account at the beginning of the year		21,91,069	5,218,427
Premium less Re-insurances	22.00	14,294,155	5,477,672
Commission on Re-insurances	23.00	5,221,091	5,687,297
Total		21,706,315	16,383,396

The annexed notes form an integral part of these Financial Statements.


Chief Executive Officer


Director


Director


Chairman

Signed in terms of our separate report of even date annexed.

Place: Dhaka
Dated: June 11, 2026


Md. Abdur Rashid, FCA
Enrollment No.474
Partner
FAMES & R
Chartered Accountants
DVC # 2606110474AS26196

GLOBAL INSURANCE PLC

Statement of Changes in Equity

For the year ended 31st December, 2025

Amount in Taka

Particulars	Share Capital	Reserve for Exceptional Losses	General Reserve	Retained Earnings	Total
Balance as on 01.01.2025	405,517,630	134,635,412	4,000,000	45,501,899	589,654,940
Cash Dividend for 2024	-	-	-	(40,551,763)	(40,551,763)
Net Profit after tax	-	-	-	52,309,031	52,309,031
Reserve for Exceptional Loss	-	14,00,0000	-	(14,000,000)	-
Balance as on 31.12. 2025	405,517,630	148,635,412	4,000,000	43,259,166	601,412,208

Statement of Changes in Equity

For the year ended 31st December, 2024

Particulars	Share Capital	Reserve for Exceptional Losses	General Reserve	Retained Earnings	Total
Balance as on 01.01.2024	405,517,630	115,635,412	4,000,000	40,914,829	566,067,871
Cash Dividend for 2023	-	-	-	(40,551,763)	(40,551,763)
Net Profit after tax	-	-	-	64,138,833	64,138,833
Reserve for Exceptional Loss	-	19,000,000	-	(19,000,000)	-
Balance as on 31.12. 2024	405,517,630	134,635,412	4,000,000	45,501,899	589,654,940

The annexed notes form an integral part of these Financial Statements.


Chief Executive Officer


Director


Director


Chairman

Signed in terms of our separate report of even date annexed.

Place: Dhaka
Dated: June 11, 2026


Md. Abdur Rashid, FCA
Enrollment No.474
Partner
FAMES & R
Chartered Accountants
DVC # 2606110474AS26196

GLOBAL INSURANCE PLC

Statement of Cash Flows

For the year ended 31st December, 2025

Particulars	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
A) Cash flows from operating activities:			
Premium Collection & other Receipts		1,021,418,336	896,082,249
Payments of Mgt. Exp., Commission, Re-Ins., Claim & Others		(912,516,774)	(860,898,889)
Tax paid		(42,513,936)	(24,533,523)
Net Cash flows from operating activities		66,387,627	10,649,836
B) Cash flows from investing activities:			
Acquisition of fixed assets		(2,813,608)	(912,929)
Disposal of fixed assets		519,565	3,187,771
Share sale proceeds		-	-
Bangladesh Govt. Treasury Bond		(6,600,000)	(23,000,000)
Share Investment		-	-
Net Cash flows from investing activities		(8,894,043)	(20,725,158)
C) Cash flows from financing activities:			
Dividend Paid		(39,801,912)	(44,152,276)
Loan & Overdraft		(9,071,845)	26,342,933
Interest on Loan		(5,443,780)	(4,391,373)
Net Cash flows from financing activities		(54,317,537)	(22,200,716)
D) Net increase in Cash & Bank balances (A+B+C)		3,176,047	(32,276,038)
E) Opening Cash and Bank balances		692,336,012	724,612,050
F) Closing Cash and Bank balances (D+E)		695,512,057	692,336,012
Net Operating Cash Flows Per Share (NOCFPS)	30.00	1.64	0.26

The annexed notes form an integral part of these Financial Statements.


Chief Executive Officer


Director


Director


Chairman

Signed in terms of our separate report of even date annexed.



Md. Abdur Rashid, FCA
Enrollment No.474
Partner
FAMES & R

Chartered Accountants
DVC # 2606110474AS26196

Place: Dhaka
Dated: June 11, 2026

GLOBAL INSURANCE PLC

Form "AA"

Classified Summary of Assets

As at 31st December, 2025

Class of Assets	Notes	Amount in Taka	
		Book Value	
Investment in Share & Bangladesh Govt. Treasury Bond)		115,308,283	Realizable Value
Amount due from other persons or bodies carrying on insurance business		101,876,002	Realizable Value
Fixed Deposits Accounts		650,500,000	Cash
Current & Short Term Deposit Accounts		44,641,662	Cash
Cash in Hand		370,395	Cash
Interest accrued but not due		41,079,651	Realizable Value
Sundry debtors (Including advance, deposits, prepayments and others)		782,499,989	Realizable Value
Fixed Assets (At cost less depreciation)		83,938,982	At cost less Depreciation
Stamp in hand		298,000	Realizable Value
Stock of Printing and Stationery		2,172,045	At cost
Total		1,822,685,010	

The annexed notes form an integral part of these Financial Statements.


Chief Executive Officer


Director


Director


Chairman

Signed in terms of our separate report of even date annexed.



Md. Abdur Rashid, FCA
Enrollment No.474
Partner
FAMES & R

Chartered Accountants
DVC # 2606110474AS26196

Place: Dhaka
Dated: June 11, 2026

GLOBAL INSURANCE PLC

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31st December, 2025

1.00 Introduction:

1.01 Legal Status:

The Global Insurance PLC was incorporated as a public company limited by shares in Bangladesh vide certificate on C-40102(2070)/2000 dated April 23, 2000 under the Companies Act, 1994 and commenced its operation as per Insurance Act, 2010. The certificate of commencement of business was obtained from the Registrar of Joint Stock Companies, Bangladesh. The Company is listed with Dhaka Stock Exchange Ltd. and Chittagong Stock Exchange Ltd. as a Publicly Traded Company.

1.02. Address of Registered Office and Principal Place of Business :

The registered office of the Company is situated in Bangladesh. Its principal business office is located at Al-Razi Complex (12th Floor), 166-167, Shaheed Syed Nazrul Islam Sarani, Purana Paltan, Dhaka-1000, Bangladesh. The operation of the Company is being carried out through its 68 branches located in different places in Bangladesh.

1.03 Principal Activities of the Company:

The Principal objects of the company is to carry out all kinds of insurance, guarantee and indemnity business other than life insurance business.

2.00 Significant Accounting Policies & Other Relevant Information:

2.01 The Company has adopted relevant International Financial Reporting Standards (IFRSs) with reference to disclosures of accounting policies and notes to the financial statements.

2.02 Basis of Accounting:

The Financial Position have been prepared on the basis of going-concern concept under historical cost convention in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

2.03 Basis of Presentation:

The Financial Position has been prepared in accordance with the regulations as contained in part I of the First Schedule and as per Form 'A' as set forth in part II of that

Schedule and the revenue account of each class of general insurance business has been prepared in accordance with the regulations as contained in part I of the Third Schedule and as per Form 'F' as set forth in part II of that Schedule of the Insurance Act, 2010. The Classified summary of the assets is prepared in accordance with Form "AA" of part II of the First Schedule of the said Act.

2.04 Reporting Period:

The financial Statements of the company cover from 1st January 2025 to 31 December 2025 and followed consistently.

2.05 Going Concern:

The financial statements of the entity have been prepared by the management considering the entity as a going concern and the entity is optimistic to continue its business operation for the foreseeable future.

2.06 Branch Accounting:

The Company has 68 branches without having any overseas branch up to the period ended December 31, 2025. The financial statements of branches are maintained at the Head office level. Only petty cash books are maintained at the branch for meeting day to day expenses. During December 2025 through the operation of 69 offices (Including Head Office) the gross premium income earned by the Company was Tk.891,911,968.00 including Public Sector business of Tk. 108,614,663.00 after ceding for re-insurance premium, the net premium for the year amounted to Tk.619,293,854.00 and after charging direct expenses there from the net underwriting profit stood at Tk. 53,373,870.00.

2.07 Statement of Cash Flows:

Statement of Cash Flows is prepared in accordance with IAS 7: "Statement of Cash Flows", The Statement of Cash Flows shows the structure of and changes in cash and cash equivalents during the financial year. Cash and Cash equivalents include notes and coins on hand, unrestricted balance held with the commercial banks. It is broken down into operating activities, investing activities and financing activities. The direct method is used to show the cashflows operating activities. According to IAS 7:

"Statement of Cash Flows", Cash comprises cash in hand and cash equivalents are short term, highly liquid investment that are readily convertible to known amounts of cash and which are subject to an insignificant risk of changes in value. Considering the provisions of IAS 7 and IAS 1, cash in hand, fixed deposits and bank balances have been considered as cash and cash equivalents.

2.08 Fixed Assets:

Fixed Assets are stated at cost less accumulated depreciation as per IAS-16: "Property, Plant & Equipment". The cost of acquisition of an asset comprises its purchase price and any directly attributable cost of bringing the asset to its working condition for its intended use inclusive of inward freight, duties, interest and non refundable taxes.

2.09 Depreciation on Fixed Assets:

Depreciation on Fixed Assets are charged on diminishing balance method at rates varying from 2.5% to 20% depending on the estimated useful life of the Assets. Depreciation on additions to Fixed Assets are charged from the date of uses and depreciation is charged to the date of disposal of assets. Gain or loss arising on the disposal or the retirement of asset is determined as the difference between the sale proceeds and the carrying amount of the asset and recognised in the profit and loss account.

2.10 Impairment of Assets:

As required by IAS-36 'Impairment of Assets' the company carried out an impairment test at the end of reporting period to ascertain impairment loss relating to an asset to recognise and disclose the same in the financial statements. But no impairment loss has been arisen in such test to recognise in the financial statements.

2.11 Public Sector Business:

The Company's share of Public Sector business for the period from July 2024 to June 2025 received from Sadharan Bima Corporation and other insurance companies has been incorporated in the Company's account for the year ended 31 December, 2025. This system of accounting of public sector business is being followed consistently.

2.12 Statement of Changes in Equity:

The statement of changes in equity is prepared in accordance with IAS 1: "Presentation of Financial Statements".

2.13 Revenue Recognition:

The revenue is recognized after satisfying the relevant condition for revenue recognition as provided in IFRS 15: "Revenue from contracts with customers" in compliance with IFRS 4 "Insurance Contract". Detailed of policy-wise income for revenue recognition is given as under:

a) Premium Income:

The total amount of premium earned on various classes of insurance business underwritten during the year, the gross amount of premium earned against various policies, the amount of re-insurance premium due to Sadharan Bima Corporation, the amount of re-insurance commission earned and the amount of claims less re-insurance settled during the year have all been duly accounted for in the books of account of the company and while preparing the final statements of accounts, the effect of re-insurance accepted and re-insurance ceded as well as the effect of total estimated liabilities in respect of outstanding claims at the end of the year whether due or intimated have also been duly reflected in the accounts in order to arrive at the net underwriting profit for the year.

b) Interest on Statutory Investments:

Interest on statutory investment is accounted for on accrual basis.

c) Gain or Loss on sale of Shares and Debentures:

Gain or Loss on sale of shares and debentures and dividend income during the year have been shown in the Profit and Loss Account and the tax relief as well as the concession rate of tax as availed under the existing income tax law have been given effect in the financial statements.

2.14 Management Expenses:

Management expenses as charged to Revenue Accounts amount of Tk.498,126,092.00 is approximately 55.85% of gross premium of Tk 891,911,968.00 The expenses have been apportioned 37.64% to Fire, 47.95% to Marine, 0.14% to Marine Hull, 7.38% to Motor and 6.88% to Miscellaneous business as per management decision.

2.15 Risk Analysis:

Risk analysis for insurance business is difficult to estimate the uncertainty in taking and managing the risk by chronological identification of unascertained risk, mitigating approach of risk and continuing efforts to equate the risk at reasonable level.

(a) Insurance Product Risk:

In non-life insurance business, the product selection is one of the important factors for the company. Product with less uncertainty with lower cost can facilitate to secure more risk coverage. Accordingly, high risk is more relate to the capital strength and credit rating of the company. Necessary provision for un-expired risk @ 40% of net premium income on all business except marine Hull Insurance for which provision have been made @ 100% on net premium income.

(b) Operational Risk:

This is in association of all departmental effort within the company to ensure the sufficient coverage for the uncertainty of particular policy selection. It varies in accordance with the nature of products offered to the insured. Guideline for selection of offered product and monitoring the same are effective when fencing the risk at the level of estimate.

(c) Strategic Market Risk:

This indicates to identify and quantify the inherent risk of the products for the insured in competitive market. Product with low risk should be encouraged to minimize risk.

(d) Underwriting Risk:

This is involved in loss events coverable under contract or agreement with the insured and the volume or size of the coverable loss. It relates to selection, pricing, monitoring and technical provision. However, risk with excessive volume is jointly share by two or more insurers. In such circumstances, non-life insurance business with different products has been carried out with approved guideline.

(e) Reinsurance Risk:

Reinsurance has an influence basing the capital strength and rating aspects. Treaty limit is outline by the amount of risk, which can be ceded to other re-insurance. It depends on the nature of risk to be taken by the company. As such, technical provision has been estimated by way of covering the reasonable and probable obligations with respect to claims for known or un-known uncertainty.

(f) Investment Risk:

This relates to market, credit and liquidity of the company and as such, investments consist of assets covering the technical provisions and shareholders' equity. Accordingly, investment plan has been designed in such manner to accommodate inherent risk.

(g) Liquidity Risk:

This indicates to pay the claim on demand and the company needs to liquidate or convert assets to meet the obligation as and when arise.

(h) Credit Risk:

The company follows IDRA instructions with respect to issuing of policies, that is, policies were not issued on credit.

(i) Default Risk:

This indicates default in paying off the claims on demand when third party involved in such approach. At the time, the company needs to have sufficient liquidity to pay off the claims on demand and to fulfill the contractual obligation.

(j) Legal and Regulatory Risk:

There is legal and regulatory obligation to follow and abide by the restricted rules and regulation in carrying out the business, which do not conform to the competitive market for procuring business. As such, non- compliance to rules and regulation may invite risk to the employment of the company.

2.16 Balance of Fund Account:

Before arriving at the surplus of each class of business necessary provision for un-expired risk have been created at the rate of 40% of all business except on Marine Hull business for which the provision was made @ 100% of the total net premium for the year ended Decemcer 31, 2025.

2.17 Provision for Income Tax:

Provision for Income Tax have been made as per Income Tax Act 2023 and Financial Act-2025 on taxable income of the company.

2.18 Deferred Tax

The company has recognised deferred tax as per IAS-12 "Income Taxes". Accordingly, deferred tax liability/assets is accounted for all temporary differences arising between the tax base of the assets and liabilities and their carrying value for financial reporing purpose. Deferred tax is computed at the applicable tax rate on the company.

2.19 Reserve for Exceptional Loss:

As per para 6 of the 4th schedule, to meet the exceptional losses, company has to sets aside maximum 10% (ten percent) of the premium income of the year in which it is set aside from the balance of the profit to the reserve for

exceptional losses. The Company made such reserve around 2% of net premium income during the year under review.

2.20 General Reserve:

The Company creates a general reserve from the year 2007 for an amount of Tk. 4,000,000 on profit to avoid future contingency.

2.21 Employees Benefit:

The Company operates a contributory provident fund for its permanent employees from the year 2008 which is approved by the National Board of Revenue. The fund is administered by a board of trustees and funded by equal contribution from the company and the employees. The fund is invested separately from the company's assets. Gratuity benefits for the employees is under process of implementation.

2.22 Earning per Share (EPS):

The company has calculated earning per share (EPS) in accordance with IAS-33 as adopted by ICAB: "Earning per Share" which has been shown on the face of Profit and Loss Account and the computation of EPS is stated in Note no. 28.

a) Basic Earnings:

This represents earnings for the year attributable to ordinary shareholders. As there was no preference dividend, minority interest or extra ordinary items, the net profit after tax for the year has been considered as fully attributable to the ordinary shareholders.

b) Basic Earnings per Share:

This has been calculated by dividing the basic earning by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the year.

c) Diluted Earnings per Share:

This has been calculated by dividing the basic earning previous year by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the year.

2.23 Outstanding Premium:

The outstanding premium appearing in the accounts represents only the amount which relates to the accounting period in the form of cash and cheques in hand and in line with the system followed by the company.

2.24 Use of Estimate:

Preparation of financial statements in conformity with

International Accounting Standards (IASs) requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities and disclosure of contingent assets and liabilities if any at the date of the financial statements, and revenues and expenses during the year report. Actual result could differ from those estimates. Estimates are used in accounting for certain items such as depreciation, outstanding claims, taxes, reserves etc.

2.25 Basis of Recognition of Income in Respect of Premium Deposits:

Amounts received against Cover notes, which have not been converted into policy are recognised as Income before the Cover notes and are converted into policy on expiry of period not exceeding six months in accordance with the Insurance Development & Regulatory Authority (IDRA) Circular.

2.26 Lease:

Initial application of IFRS-16 Leases came into effect on 1st January 2019. IFRS 16 introduces new or amended requirements with respect to lease accounting. It introduces significant changes to lessee accounting by removing the distinction between operating and finance lease and requiring the recognition of a right-of-use asset and a lease liability at commencement for all leases, except for short-term leases and leases of low value assets.

In compliance with the standard, the management of the company has elected to use the recognition exemptions in the standard for short-term leases and leases of low value items. In such cases the lease are accounted for as short term leases and the lease payments associated with them are recognized as expenses for short term lease.

2.27 Investment in Shares:

Investment in shares is recognised at cost and subsequently measured at fair value and any change in the fair value is recognised in the profit and loss account for the period in which it arises as per IFRS-9 "Financial Instruments".

2.28 Segment Reporting:

A Business segment is a distinguishable component of the company that is engaged in providing services are subject to risks and returns that are different from those of other business segments. The company accounts for reporting of operation results using the class of business. The performance of segments is evaluated on the basis of

underwriting results of each segments. The Company have five primary business segments for reporting purpose namely Fire, Marine Cargo, Marine Hull, Motor and Miscellaneous.

2.29 Comparative Accounts:

Certain comparative amounts have been re classified and re arranged to confirm with the current year's presentation.

2.30 Authorisation for Issue:

The Financial statement were approved by the Board of Directors' of the Company on 11 June, 2026

2.31 Components of the Financial Statements:

As per Insurance Act-2010 section 27 and following the IAS-1 "Presentation of Financial Statements" (as applicable), the company's complete set of financial statements includes the following components:

- a) Statement of Financial Position as at 31st December, 2025.
- b) Profit and Loss Appropriation Account for the year ended 31st December, 2025.
- c) Statement of Profit or Loss & Other Comprehensive Income for the year ended 31st December, 2025.
- d) Revenue Accounts for specific class of business for the year ended 31st December, 2025.
- e) Statement of Cash Flows for the year ended 31st December, 2025.
- f) Statement of Changes in Equity for the year ended 31st December, 2025.
- g) Notes to the financial statements and significant accounting policies as at & for the year ended 31st December, 2025.

2.32 General:

- a) Figures in the financial statements are presented in Bangladeshi Taka which is the companies functional and presentational currency.
- b) Figures have been rounded off to the nearest Taka.
- c) Previous year's figures have been rearranged whenever considered necessary to ensure comparability with the current year.

3.00 Share Capital:

Authorised Share Capital

100,000,000 Ordinary shares of Tk. 10 each.

Issued, Subscribed and Paid-up Capital

40,551,763 Ordinary shares of Tk. 10/- each.

Amount in Taka	
2025	2024
1,000,000,000	1,000,000,000
405,517,630	405,517,630

he Category-wise share holding position as on 31 December, 2025 is as under:

Category of Shareholders	No. of Shares	(%) of Holding	Amount in Taka
Sponsors (Group-A)	1,432,419	3.53	14,324,190
Sponsor Directors (Group-A)	9,381,738	23.14	93,817,380
General Public Shareholder Directors (Group-B)	3,516,398	8.67	35,163,980
Financial & Other Institutions (Group-B)	4,098,763	10.11	40,987,630
General Public (Group-B)	22,122,445	54.55	221,224,450
Total	40,551,763	100	405,517,630

Classification of Shareholders as per share holdings: Group-A

S/N	Class Interval	No. of Shares	No. of Shareholders	Share Holding (%)	(%) of Total Paid up Capital
1	01-500	-	-	0.00	0.00%
2	501-5,000	-	-	0.00	0.00%
3	5,001-10,000	8,561	1	0.08	0.02%
4	10,001-20,000	-	-	0.00	0.00%
5	20,001-30,000	-	-	0.00	0.00%
6	30,001-40,000	-	-	0.00	0.00%
7	40,001-50,000	-	-	0.00	0.00%
8	50,001-1,00,000	-	-	0.00	0.00%
9	1,00,001-10,00,000	7,209,469	9	66.67	17.78%
10	10,00,001-Over	3,596,127	3	33.25	8.87%
Total		10,814,157	13	100	26.67%

Classification of Shareholders as per share holdings: Group-B

S/N	Class Interval	No. of Shares	No. of Shareholders	Share Holding (%)	(%) of Total Paid up Capital
1	01-500	319,284	1820	1.07	0.79%
2	501-5,000	4,342,054	2226	14.60	10.71%
3	5,001-10,000	2,852,603	372	9.59	7.03%
4	10,001-20,000	3,410,893	238	11.47	8.41%
5	20,001-30,000	1,960,844	78	6.59	4.84%
6	30,001-40,000	1,507,714	43	5.07	3.72%
7	40,001-50,000	1,221,213	26	4.11	3.01%
8	50,001-1,00,000	3,066,647	46	10.31	7.56%
9	1,00,001-10,00,000	9,974,980	36	33.54	24.60%
10	10,00,001- Over	1,081,374	1	3.64	2.67%
Total		29,737,606	4886	100	73.33%
Grand Total		40,551,763	4899		100%

Name wise shareholding position of sponsor directors and general public share holder directors:

1	Mr. Sayeed Ahmed	Sponsor Director	1,351,721
2	Mr. Shawket Reza	Sponsor Director	811,816
3	Mr. Mahabub Morshed Talukder	Sponsor Director	812,821
4	Mr. S.M. Sarowar Alam	Sponsor Director	818,038
5	Mr. Monoj Kumar Roy	Sponsor Director	811,576
6	Mr. Md. Harunur Rashid	Sponsor Director	903,856
7	Mrs. Ishrat Jahan	Sponsor Director	1,015,568
8	Mr. Md. Monirul Islam	Sponsor Director	1,228,838
9	Mr. Tahsin Aman	Sponsor Director	811,031
10	Mr. Md. Quamruzzaman	Sponsor Director	816,473
11	Mr.Sazzad Arefin Alam	General Public Shareholder Director	1,081,374
12	Mr.Syed Badrul Alam	General Public Shareholder Director	811,438
13	Mr. Abdul Muqtadir	General Public Shareholder Director	812,455
14	Ms. Sonia Hossain Kristy	General Public Shareholder Director	811,131

	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
4.00 Reserve for Exceptional Losses:			
Opening Balance		134,635,412	115,635,412
Add Addition for the year		14,000,000	19,000,000
Closing Balance		148,635,412	134,635,412
5.00 Retained Earnings:			
Balance brought forward from last year	5.01	4,950,136	363,066
Add: Net profit after Tax		52,309,031	64,138,833
		57,259,167	64,501,899
Less: Reserve for exceptional losses		14,000,000	19,000,000
Total		43,259,166	45,501,899
5.01 Balance Brought Forward from Last Year:			
Net profit before dividend		45,501,899	40,914,829
Less: Cash Dividend @ 10%		40,551,763	40,551,763
Total		4,950,136	363,066
6.00 Balance of Fund and Account:			
Fire Insurance Business		76,438,064	65,875,546
Marine Cargo Insurance Business		140,758,790	170,946,697
Marine Hull Insurance Business		240,850	659,780
Motor Insurance business		24,706,686	21,122,257
Miscellaneous Insurance Business		5,717,662	2,191,069
Total		247,862,051	260,795,350

	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
7.00 Premium Deposit:		181,447,570	191,835,905

The amount represents the un-adjusted balance of premium as received against cover notes over the years for which policies have not been issued within December 31, 2025.

8.00 Loans & Overdraft:

SOD Loan	61,625,161	70,697,006
Total	61,625,161	70,697,006

Company receive SOD loan from UCBL, Bijoyagar Branch.

9.00 Deferred Tax Liability

Opening Balance	5,247,330	5,705,037
Add: Provision made during the year	(264,492)	(457,707)
	4,982,838	5,247,330
Less: Adjusted during the year	-	-
Closing Balance	4,982,838	5,247,330

Calculation of Deferred Tax :

Particulars	Account Base Fixed Assets (WDV)	Tax Base Fixed Assets (WDV)	Difference	Applicable Rate	Deferred Tax	Deferred Tax
Fixed Assets	83,938,982	70,651,414	13,287,567	37.50%	4,982,838	5,247,330
Total					4,982,838	5,247,330

10.00 Eastimated Liabilities in Respect of Outstanding Claims whether Due or Intimated:

Fire Insurance	18,833,038	36,693,413
Marine Cargo Insurance	79,305,004	53,576,522
Marine hull Insurance	80,385	-
Motor Insurance	7,075,296	11,617,931
Miscellaneous Insurance	13,607	13,606
Total	105,307,330	101,901,472

11.00 Amounts due to other Persons or Bodies Carrying on Insurance Business:

11.01 Shadharon Bima Corporation an Overseas:

Opening Balance	84,375,874	93,677,482
Add: Ceded in this year	81,321,060	73,896,661
Add: Adjustment with Govt.Business	-	-
	165,696,934	167,574,142
Less: Paid in this year	42,063,969	67,250,711
Less: Adjustment with Claim Recoverd	9,761,545	4,702,424
Less: Adjustment with SBC	-	-
Less: Adjustment with SBC	11,081,664	11,245,133
Closing Balance	102,789,756	84,375,874

16.00

		Notes	Amount in Taka	
			2025	2024
12.00 Sundry Creditors (including provision for Expenses & Taxes):				
Office rent			-	250,800
Audit fees			940,509	764,059
Utility and Telephone Bills			722,112	205,245
VAT deducted at source			1,330,561	722,139
Income tax on Salary (TDS)			505,500	606,400
Income tax deduction on Office rent			144,242	44,757
Security deposit against office rent			600,000	600,000
Tax deduction at source (others)			1,718,161	1,271,817
GIL foundation			5,000	5,000
Share application money refundable			-	-
Salary & Allowance			22,898,738	22,968,769
Claim payable to party			71,204,979	71,204,979
Other party			3,433,118	103,937
Incentive bonus	37.00		9,961,601	10,697,961
WPPF	36.00		1,981,128	1,981,128
VAT on Premium			30,158,616	12,625,472
Co Insurance Payable				3,581,244
Interest payable on Dividend			227,676	168,595
P.F Contribution			611,660	1,077,457
Income Tax Provision		33.00	365,389,618	337,184,369
Total			511,833,219	466,064,128

13.00 Unclaimed Dividend:

Opening Balance	4,675,025	8,275,538
Dividend	40,551,763	40,551,763
	45,226,788	48,827,301
Dividend Paid	39,801,912	44,152,276
Closing Balance	5,424,876	4,675,025

The amount of unclaim dividend has been kept in a separate bank account, Standard Bank Ltd., Principal Branch vide account no. 00236000961

14.00 Investment:

Statutory Deposits: Bangladesh Govt. Treasury Bond	14.01	25,000,000	25,000,000
Investment with Bangladesh Govt. Treasury Bond	14.02	70,000,000	63,400,000
Share of Listed Companies	14.03	20,308,283	21,405,098
Total		115,308,283	109,805,098

14.01 Statutory Deposits: Bangladesh Govt. Treasury Bond:

Durations	Issue date	Maturity date	BP ID	Rate (%)	Taka	Taka
10 Years	20.06.2024	20.06.2034	BD0934481104	12.60	9,000,000	9,000,000
10 Years	15.03.2023	15.03.2033	BD0933351100	8.45	16,000,000	16,000,000
Total					25,000,000	25,000,000

The amount has been kept in Bangladesh Bank as statutory deposits as per requirement under section 23 of the Insurance Act, 2010 and the deposits are not permissible for encashment without prior permission of the IDRA. Accrued interest on such bond amount upto December 31, 2025 has been accounted for.

14.02 Investment with Bangladesh Govt. Treasury Bond:

10 Years	19.10.2021	19.10.2031	BD0931561106	6.80%	22,200,000	22,200,000
10 Years	21.12.2022	21.12.2032	BD0932231105	8.33%	18,200,000	18,200,000
5 Years	15.11.2023	15.11.2028	BD0928181058	10.99%	13,000,000	13,000,000
10 Years	22.02.2024	22.02.2034	BD0932231105	12.05%	5,000,000	5,000,000
15 Years	27.03.2024	27.03.2039	BD0939371151	12.15%	5,000,000	5,000,000
5 Years	30.11.2025	30.11.2030	BD0930211059	10.79%	6,600,000	-
Total					70,000,000	63,400,000

Investment with BGTB has been created as per Circular of IDRA, S.R.O. No-353-Act/2019.

14.03 Share of Listed Companies:

20,308,283

21,405,098

As on 31.12.2025, the following shares were in the investment account of the company with the stock broker (Mercantile Bank Securities Ltd., Vantage Securities Ltd. & ICB Securities Trading Co. Ltd.). Details of which including cost price are shown below:

Name of the Company	No of Share	Cost Price per share	Total Cost	Total Market Price as on 31.12.2025	Difference
Fareast Life Insurance Ltd.	15,000	79.72	1,195,741	303,000	(892,741)
Green Delta Mutual Fund	400,000	10.00	4,000,000	1,200,000	(2,800,000)
Pubali Bank Ltd.	63,281	42.50	2,689,244	1,955,383	(733,861)
S Alam Cold Rolled Steels Ltd.	25,000	77.11	1,927,676	365,000	(1,562,676)
Al Arafah Islami Bank Ltd	70,350	22.84	1,606,847	1,041,180	(565,667)
Jamuna Bank Ltd	250,516	18.41	4,613,003	5,263,205	650,202
Mutual Trust Bank Ltd	60,500	14.83	897,237	732,050	(165,187)
Mercantile Bank Ltd	680,000	14.54	9,886,222	5,100,000	(4,786,222)
Southeast Bank Bank Ltd	223,600	13.55	3,030,565	2,034,760	(995,805)
Trust Bank Ltd	46,440	27.26	1,265,903	798,768	(467,135)
The City Bank Ltd.	12,375	17.50	216,540	303,188	86,648
Uttara Bank Ltd.	29,081	17.11	497,481	660,139	162,658
United Comercial Bank Ltd	52,500	11.93	626,563	546,000	(80,563)
Exim Bank Ltd.	1,870	1.68	3,132.48	5,610	2,478
Total	1,930,513		32,456,156	20,308,283	(12,147,873)

Fair market price (Tk.2,03,08,283/-) has been taken into consideration, which includes unrealised loss Tk. (12,147,873/-) has been adjusted with earlier years reserve. (Note-14.03.1)

14.03.1 Changes In fair value of of the shares:

Fair Value of Shares (Market Value)

Cost of Shares

Un-realised loss

Fair value reserve at (1st January, 2025)

Less: Loss adjustment against profit on sale of shares

Less: Un-realised loss

Balance of unrealised loss/gain

15.00 Interest Receivable:

Opening Balance

Add: Interest Income

Less: Interest received

Closing Balance

16.00 Amount due from other persons or Bodies Carring on Insurance Business:

These represent the amount receivable from insurance companies on account of co-insurance premium and claim as at 31st December, 2025.

Opening Balance

Add: Receivable from SBC against PSB

Add: Receivable from SBC against Claim

Less: Adjusted with Recovery

Less: Adjusted with SBC Account

Closing Balance

Notes	Amount in Taka	
	2025	2024
	20,308,283	21,405,098
	32,456,156	32,456,156
	(12,147,873)	(11,051,058)
	11,051,058	4,466,428
	-	-
	11,051,058	4,466,428
	12,147,873	11,051,058
	(1,096,815)	(6,584,630)
	38,466,955	17,508,917
	71,816,560	62,756,393
	110,283,515	80,265,310
	69,203,865	41,798,354
	41,079,651	38,466,955
	101,876,002	102,174,786
	11,081,664	11,245,133
	-	-
	112,957,666	113,419,919
	-	298,784
	11,081,664	11,245,133
	101,876,002	101,876,002

	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
17.00 Sundry Debtors (Including Advance, Deposits, Prepayment and Others):			
Advance against office rent		6,642,283	7,196,270
Advance against other parties		1,291,832	1,265,550
Deposit Clearing A/C		38,820,543	78,632,822
Advance against salary		3,242,585	3,256,663
Collection Control A/C	17.01	348,331,869	309,569,618
Rent receivable		834,128	834,128
MBL, ICB & Vantage Securities Limited		598,251	511,312
Advance Tax		382,738,498	340,224,562
Total		782,499,989	741,490,925
17.01 Collection Control A/C:			
Opening Balance		309,569,618	243,871,876
Add: Receivable during the year		111,732,078	155,945,759
		421,301,696	399,817,635
Less: Adjusted with deposit clearing A/C		72,969,827	90,248,017
Closing Balance		348,331,869	309,569,618
Management considers the above receivable are good and collectible in due course.			
18.00 Cash & Bank Balances:			
Cash in hand:		370,395	400,732
Head office		245,439	182,352
Branch offices		124,956	218,380
Cash at bank:		695,141,662	691,935,280
Short Term Deposit Accounts		26,117,097	8,950,736
Current Accounts		18,524,566	1,184,544
Fixed Deposit Accounts (Annexure-"C")		650,500,000	681,800,000
Total		695,512,057	692,336,012
19.00 Fixed Assets (at WDV):			
Office Space		51,156,298	52,467,998
Furniture & Fixture		4,450,086	4,333,091
Motor Vehicles		15,994,398	20,066,180
Office Decoration		1,906,239	2,100,310
Computer		2,281,476	2,145,773
Air Conditioner		1,727,223	1,848,033
Office Equipment		4,707,259	4,273,943
Software		1,716,004	1,906,671
Total		83,938,982	89,141,998
19.01 Cost of Fixed Assets:			
Opening Balance		196,444,037	200,771,923
Add: Addition during the year		2,813,608	912,929
Less Disposal		3,130,000	5,240,815
Total Cost		196,127,645	196,444,037
Less Accumulated Depreciation			
Opening Balance		107,302,040	102,839,795
Add: Depreciation charged during the year		7,958,078	9,351,067
Less Adjusted Depreciation		3,071,454	4,888,822
Total Accumulated Depreciation		112,188,664	107,302,040
Written Down Value		83,938,982	89,141,998
Schedule of Fixed Assets has been given in Annexure-A			

	Notes	Amount in Taka				
		2025	2024			
20.00 Stock of Printing & Stationery:						
Opening Balance		1,372,939	1,558,375			
Add: Purchases during the year (note : 20.01 & 20.02)		17,791,580	15,501,978			
Less: Used during the year (note : 20.01 & 20.02)		16,992,474	15,687,414			
Closing Balance		2,172,045	1,372,939			
20.01 Stock of Printing:						
Opening Balance		1,307,609	1,464,525			
Add: Purchases during the year		15,776,881	13,644,739			
Less: Used during the year		14,973,665	13,801,655			
Closing Balance		2,110,825	1,307,609			
20.02 Stock of Stationery:						
Opening Balance		65,330	93,850			
Add: Purchases during the year		2,014,699	1,857,239			
Less: Used during the year		2,018,809	1,885,759			
Closing Balance		61,220	65,330			
21.00 Stock of Insurance Stamp:						
Opening Balance		757,100	1,180,455			
Add: Purchases during the year		9,989,660	10,900,460			
Less: Used during the year		10,448,760	11,323,815			
Closing Balance		298,000	757,100			
22.00 Premium Income Less Re-insurance:						
Business	Gross Premium			Re-Insurance ceded	Net Premium	Net Premium
	Private	Public	Total			
Fire Insurance	304,525,621	31,159,031	335,684,652	144,589,491	191,095,161	164,688,866
Marine Cargo Insurance	396,930,220	30,747,101	427,677,321	75,780,347	351,896,974	427,366,743
Marine Hull Insurance	188,989	1,091,255	1,280,244	1,039,394	240,850	659,780
Motor Insurance	63,998,725	1,849,950	65,848,675	4,081,961	61,766,714	52,805,643
Misc. Insurance	17,653,750	43,767,326	61,421,076	47,126,921	14,294,155	5,477,672
Total	783,297,305	108,614,663	891,911,968	272,618,114	619,293,854	650,998,704
23.00 Commission on Re Insurance:						
Fire Insurance				38,958,900		32,078,321
Marine Cargo Insurance				10,539,687		11,602,200
Marine Hull Insurance				112,270		122,715
Motor Insurance				825,861		702,006
Misc. Insurance				5,221,091		5,687,297
Total				55,657,809		50,192,539
24.00 Agent Commission:						
Fire Insurance				47,009,282		41,124,808
Marine Cargo Insurance				54,609,661		53,811,906
Marine Hull Insurance				28,348		113,321
Motor Insurance				9,743,863		7,268,745
Misc. Insurance				2,682,168		2,512,466
Total				114,073,322		104,831,246
25.00 Management Expenses:						
The expenses have been charged to Revenue Accounts on product basis of Gross Premium earned or direct business as under:						
Fire Insurance Business	37.64		187,477,340		165,246,454	
Marine Cargo Insurance Business	47.95		238,854,551		281,971,116	
Marine Hull Insurance Business	0.14		715,007		1,582,566	
Motor Insurance Business	7.38		36,775,987		33,520,680	
Miscellaneous Insurance Business	6.88		34,303,207		33,219,914	
Total	100%		498,126,092		515,540,730	

25.01 Head of Accounts

Notes	Amount in Taka	
	2025	2024
1. Salary & Allowances	402,748,390	421,349,734
2. Festival Bonus	16,392,498	19,757,280
3. Office rent	13,547,530	12,980,662
4. Printing	14,973,665	13,801,655
5. Stationery	2,018,809	1,885,759
6. Car Allowances	6,627,750	6,943,000
7. Bank charges	2,595,015	2,071,951
8. Books, papers & periodicals	91,842	73,735
9. Brokerage commission	-	-
10. Car fuel	790,617	881,014
11. Car maintenance	3,850,323	3,664,738
12. Conveyance	2,864,500	2,593,993
13. Crokeries	-	-
14. Electricity & WASA expenses	3,385,366	2,889,894
15. Entertainment	2,851,296	2,417,421
17. Insurance premium Car	-	-
18. Internet expenses	1,333,159	1,197,103
19. Office maintenance	3,024,693	2,138,829
20. New Year celebration	-	206,871
21. Postage, revenue stamps & telegram	1,144,986	1,157,687
22. Repairs & Maintenance	-	145,833
23. Pre Inspection fees	-	153,450
24. Service Charges Co-Insurance	327,095	606,532
25. PSB Management expenses	8,199,983	7,628,868
26. Service charges-Office	1,195,112	1,254,553
27. Staff Tea & Refreashment	584,547	696,975
28. Telephone (Mobile phone) expenses	-	-
29. Telephone, Telex & Mobile Bill expenses	2,242,910	2,458,242
30. Training fees	36,640	33,800
31. Traveling, TA & DA expenses	858,540	381,161
32. Holding Tax	115,567	116,567
33. Uniform expenses	129,944	-
34. Insurance Stamp expenses	6,195,315	6,053,423
Total	498,126,092	515,540,730

25.02 Break up of Insurance Stamp

Fire	6,095,300	5,956,173
Marine	-	-
Motor	97,665	94,350
Miscellaneous	2,350	2,900
Total	61,95,315	6,053,423

26.00 Directors Fees:

During the year under review an amount of Tk.2,035,600/- was paid to the Directors of the company as Board and committee meeting attendance fees.

2,035,600	31,40,000
------------------	------------------

27.00 Interest Income:

Interest on Bangladesh Govt. Treasury Bond
Interest on Fixed Deposit
Interest on Short Term Deposit

8,188,513	8,137,074
63,409,529	54,522,106
218,518	97,213

Total

71,816,560	62,756,393
-------------------	-------------------

28.00 Earning Per Share (EPS):

The earning per share of the company is as follows:
Earning attributable to ordinary share holders (Profit after tax)
Weighted average number of ordinary shares outstanding

52,309,031	64,138,833
40,551,763	40,551,763

Earning Per Share (EPS) :

1.29	1.58
-------------	-------------

	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
29.00 Net Assets Value (NAV) Per Share:			
Net Assets Value per share of the company is as follows:			
Net Assets		601,412,208	589,654,940
Weighted average number of ordinary shares outstanding		40,551,763	40,551,763
Net Assets Value (NAV) Per Share:		14.83	14.54
30.00 Net Operating Cash Flows Per Share (NOCFPS):			
Net Operating Cash Flow per share of the company is as follows:			
Cash Flows from Operating Activities		66,387,627	10,649,836
Weighted average number of ordinary shares outstanding		40,551,763	40,551,763
Net Operating Cash Flows Per Share (NOCFPS):		1.64	0.26
31.00 Key management personnel compensation:			
As per IAS-24 paragraph 17 "Related Party Disclosure"- the company has not undertaken any key management personnel compensation for any of the the following categories:			
a) Post -employment benefits;			
b) Other long -term benefits;			
c) Termination benefits; and			
d) Share based payment.			
32.00 Related Party transactions:			
In accordance with International Accounting Standard (IAS) 24, related parties include individuals or entities that have the ability to control or significantly influence the Company's financial and operating decisions. During the year, the Company paid directors' fees amounting to Tk. 2,035,600. The Company also disposed a 17-year-old motor vehicle. A tender process was conducted, and the highest bid received from third party was Tk. 490,000. However, the bidder subsequently withdrew the offer due to the age and condition of the vehicle. The matter was subsequently placed before the 186th Meeting of the Board of Directors. The Board unanimously approved the disposal of the vehicle to Mr. Sayeed Ahmed, a related party, for a consideration of Tk. 597,500. Full payment has been received vide Pay Order.			
33.00 Provision for Income Tax:			
Opening Balance		337,184,369	307,136,944
Add. Provision made during the year	35.00	28,205,249	30,047,425
		365,389,618	337,184,369
Less: Adjustment on completion of assessment		-	-
Closing Balance		365,389,618	337,184,369
33.01 Provision for Income Tax consists of the following:			
Income year-2005 (AY:-2006-2007)		16,176,903	16,176,903
Income year-2006 (AY:-2007-2008)		6,200,363	6,200,363
Income year-2007 (AY:-2008-2009)		7,094,131	7,094,131
Income year-2008 (AY:-2009-2010)		9,661,284	9,661,284
Income year-2009 (AY:-2010-2011)		4,486,640	4,486,640
Income year-2010 (AY:-2011-2012)		4,937,744	4,937,744
Income year-2011 (AY:-2012-2013)		12,986,800	12,986,800
Income year-2012 (AY:-2013-2014)		18,837,088	18,837,088
Income year-2013 (AY:-2014-2015)		21,821,380	21,821,380
Income year-2014 (AY:-2015-2016)		22,901,711	22,901,711
Income year-2015 (AY:-2016-2017)		20,358,489	20,358,489
Income year-2016 (AY:-2017-2018)		11,795,662	11,795,662
Income year-2017 (AY:-2018-2019)		9,653,370	9,653,370
Income year-2018 (AY:-2019-2020)		11,744,891	11,744,891
Income year-2019 (AY:-2020-2021)		25,389,223	25,389,223
Income year-2020 (AY:-2021-2022)		27,922,072	27,922,072

	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
Income year-2021 (AY:-2022-2023)		24,814,254	24,814,254
Income year-2022 (AY:-2023-2024)		26,556,629	26,556,629
Income year-2023 (AY:-2024-2025)		23,798,311	23,798,311
Income year-2024 (AY:-2025-2026)		30,047,425	30,047,425
Income year-2025 (AY:-2026-2027)		28,205,249	
Total		365,389,618	337,184,369
34.00 Income Tax paid in advance:			
Opening Balance		340,224,562	315,691,039
Add: Tax paid during the year	34.01	42,513,936	24,533,523
		382,738,498	340,224,562
Less: Adjustment on completion of assessment		-	-
Closing Balance		382,738,498	340,224,562
34.01 Income Tax Paid in Advance:			
Direct Income Tax paid		29,795,585	16,134,299
Tax deduct at source: From FDR interest		11,234,983	6,263,595
From dividend income		114,342	302,482
From Govt.Treasury Bond Interest		400,441	401,073
From Short Term Deposit Interest		43,585	19,474
On Vehicles		925,000	1,412,600
Total		42,513,936	24,533,523
34.02 Income Tax paid consists of the following:			
Income year-2005 (AY:-2006-2007)		8,297,547	8,297,547
Income year-2006 (AY:-2007-2008)		6,185,042	6,185,042
Income year-2007 (AY:-2008-2009)		5,234,917	5,234,917
Income year-2008 (AY:-2009-2010)		7,500,813	7,500,813
Income year-2009 (AY:-2010-2011)		5,190,099	5,190,099
Income year-2010 (AY:-2011-2012)		6,122,069	6,122,069
Income year-2011 (AY:-2012-2013)		15,121,518	15,121,518
Income year-2012 (AY:-2013-2014)		19,654,852	19,654,852
Income year-2013 (AY:-2014-2015)		22,251,812	22,251,812
Income year-2014 (AY:-2015-2016)		23,249,371	23,249,371
Income year-2015 (AY:-2016-2017)		21,528,077	21,528,077
Income year-2016 (AY:-2017-2018)		13,246,165	13,246,165
Income year-2017 (AY:-2018-2019)		9,160,612	9,160,612
Income year-2018 (AY:-2019-2020)		12,274,349	12,274,349
Income year-2019 (AY:-2020-2021)		43,120,814	43,120,814
Income year-2020 (AY:-2021-2022)		33,079,681	33,079,681
Income year-2021 (AY:-2022-2023)		34,133,308	24,814,254
Income year-2022 (AY:-2023-2024)		29,995,035	29,995,035
Income year-2023 (AY:-2024-2025)		23,798,311	23,798,311
Income year-2024 (AY:-2025-2026)		28,875,755	10,399,224
Income year-2025 (AY:-2025-2026)		14,718,351	-
Total		382,738,498	340,224,562

	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
35.00 Taxable Income and Income Tax Liability			
Net income as per Profit or Loss Account		80,249,788	93,728,551
Less: Reserve for Exceptional Loss (Exempted from Tax as per 4th Schedule Clause # 6 (2) of ITO 1984)		14,000,000	19,000,000
Total		66,249,788	74,728,551
Add: Depreciation on Account Base		7,958,078	9,351,067
Less: Deprecation on Tax Base		(7,252,765)	(8,130,515)
Total Income		66,955,101	75,949,103
Less:			
Interest (FDR & STD)		63,628,047	54,619,319
Interest on Govt. Treasury Bond		8,188,513	8,137,074
Dividend Income		571,711	1,512,429
Office Rent		521,736	234,785
Gain on sale of Car		461,019	2,835,778
Others (Misc. Income)		-	135,269
P.F Contribution forfeited amount		2,386,382	3,048,206
Unrealised Gain		(1,096,815)	(6,584,630)
Total		74,660,593	63,938,230
Income/(loss) from Insurance Business		(7,705,492)	12,010,873
Computation of Income Tax:	Rate		
1) Tax on Business Income	37.50%	-	4,504,077
2) Tax on Interest Income	37.50%	23,860,518	20,482,244
3) Tax on interest on Govt. Treasury Bond	37.50%	3,070,692	3,051,403
4) Tax on Dividend Income	20.00%	114,342	302,486
5) Tax on Office Rent Income	37.50%	195,651	88,044
6) Capital Gain/(Loss)	15.00%	69,153	425,367
7) Other Income	37.50%	-	50,726
8) P.F Contribution forfeited amount	37.50%	894,893	1,143,077
9) Unrealised Loss/gain	0.00%	-	-
Income Tax liability for the year		28,205,249	30,047,425
36.00 Provision For WPPF			
Opening Balance		1,981,128	1,981,128
Add: Provision made during the year		-	-
		1,981,128	1,981,128
Less: Payment & Adjustment during the year		-	-
Closing Balance		1,981,128	1,981,128
Management of the Company decided not to provide against WPPF as per reference no. BIA-3(91)/2019-512 dated December 26, 2019 of Bangladesh Insurance Association, further reference no. 53.03.0000.075.22.29.2021.30 dated June 02, 2021 of Insurance Development and regulatory authority. The above provision was made up to 31 December 2018.			
37.00 Provision for Incentive Bonus:			
Opening Balance		10,697,961	7,697,961
Add: Provision for the year		2,000,000	3,000,000
		12,697,961	10,697,961
Less: Payment & Adjustments		2,736,360	-
Closing Balance		9,961,601	10,697,961
Incentive are paid to the employees as per approval of board of directors.			

	Notes	Amount in Taka	
		2025	2024
38.00 Cash Flow from operating activities under indirect method:			
Net profit before tax		80,249,788	93,728,551
Adjustment for non-cash item:			
Depreciation		7,958,078	9,351,067
Interest Expenses		5,443,780	4,391,373
Loss on sale of Assets		(461,019)	(2,835,778)
Changes In Fair Value of Shares		1,096,815	6,584,630
		94,287,442	111,219,842
Changes in Working Capital:			
Increase/(Decrease) of Interest Receivable		(2,612,695)	(20,958,039)
Increase/(Decrease) Amount due from other		-	298,784
Increase/(Decrease) of Sundry Debtors		1,504,872	(57,072,951)
Increase/(Decrease) of Stationery		(799,106)	185,436
Increase/(Decrease) of Stamp in hand		459,100	423,355
Increase/(Decrease) of Balance of fund and accounts		(12,933,298)	(26,858,796)
Increase/(Decrease) of Premium Deposit		(10,388,335)	5,259,130
(Increase)/Decrease of Estimated liability in respect of outstanding claims, where due or intimation		3,405,858	12,693,786
(Increase)/Decrease amount due to other persons or bodies carrying on insurance business		18,413,882	(9,301,607)
(Increase)/Decrease of Sundry creditor and others		17,563,842	19,294,419
		14,614,120	(76,036,483)
Tax paid during the year		(42,513,936)	(24,533,523)
Total		66,387,627	10,649,836
39.00 Contingent Liabilities:			
Income Tax:			
There were a total claim of Tk. 26,91,60,800/= from National Board of Revenue (NBR) against the Income Tax assessment for the last 20 years years (2006-07 to 2024-2025) i.e. upto income year 2024. However the assessment of the Company from 2006-2007 to to 2021-2022 is pending with Honourable High Court. The cases of 2022-2023 are under process to Reference application to High Court and the rest 03(Three) year are under assessment with the Deputy Commissioner of Taxes (DCT).			
40.00 Board Meeting:			
During the year 2025, the Company's Board of Directors comprised 17 members at the beginning of the year and 15 members at the end of the year and held 08 Board meetings. Board of Directors of the Company has formed other Committees and Sub-committees like Executive Committee, Claims Committee, Audit Committee and Nomination & Remuneration Committee. Regular meetings of those Committees were also held during the current year.			
41.00 Employees:			
Total number of employees of the company is 642 None of them received salary below Tk. 5,000 per month.			
42.00 Agent:			
Total number of Agent of the company is 74			
43.00 Credit Facility:			
There was no credit facility available to the company under any contract availed of as on 31st December, 2025 other than trade credit available in the ordinary course of business.			
44.00 Events After The Reporting Period:			
(i)	There was no significant event that has occurred between the Financial Position date and the date when the financial statements are authorized for issue by the Board of Directors except the following:		
(ii)	Proposed Dividend: Dividend if any proposed by the Board of Directors for the year under review shall be accounted for after the approval of the shareholders in the Annual General Meeting. The said proposed dividend has not been recognized as liability in the Financial Statements in accordance with the IAS-10 "Event after the Financial Statement Date". IAS-1 "Presentation of Financial Statements" also requires the dividend proposed after the Financial Statement date but before the financial statements are authorized for issue, be disclosed either on the face of the Financial Statement as a separate component of equity or the notes to the financial statements. Accordingly, the Company has disclosed on notes to the financial statements. The Board of Directors recommends 10% Cash Dividend for the year ended December 31, 2025, for all the shareholders of the Company on the basis of the above Audited Financial Statements subject to approval of the 26th AGM, Date: 18th August, 2026.		

GLOBAL INSURANCE PLC
Schedule of Fixed Assets
As at 31st December, 2025

Particulars	Cost			Rate (%)	Depreciation			Written Down Value as on 31.12.2025		
	Balance as on 01.01.2025	Addition during the year	Adjustment during the year		Balance as on 31.12.2025	Balance as on 01.01.2025	Addition during the year		Adjustment during the year	Balance as on 31.12.2025
Office Space	69,923,220		-	69,923,220	2.5	17,455,222	1,311,700	-	18,766,922	51,156,297.87
Furniture & Fixture	10,163,852	578,698	-	10,742,550	10	5,830,763	461,702	-	6,292,464	4,450,086.46
Motor Vehicles	70,810,361	-	3,130,000	67,680,361	20	50,744,182	4,013,236	3,071,454	51,685,963	15,994,397.58
Office Decoration	15,738,116	240,644	-	15,978,760	20	13,637,807	434,715	-	14,072,521	1,906,238.56
Computer	9,905,414	613,334	-	10,518,748	20	7,759,641	477,631	-	8,237,272	2,281,475.65
Air Conditioner	5,635,455	263,702	-	5,899,157	20	3,787,422	384,513	-	4,171,934	1,727,222.89
Office Equipment	11,437,989	1,117,230	-	12,555,219	15	7,164,046	683,915	-	7,847,960	4,707,258.64
Software	2,829,630		-	2,829,630	10	922,959	190,667	-	1,113,626	1,716,004.26
Total as on 31.12.2025	196,444,037	2,813,608	3,130,000	196,127,645		107,302,040	7,958,078	3,071,454	112,188,664	83,938,982
Total as on 31.12.2024	200,771,923	912,729	5,240,815	196,444,037		102,839,795	9,351,067	4,888,822	107,302,040	89,141,998



GLOBAL INSURANCE PLC

Schedule of Fixed Assets

As at 31st December, 2024

Annexure-A

Particulars	Cost				Rate (%)	Depreciation				Written Down Value as on 31.12.2024
	Balance as on 01.01.2024	Addition during the year	Adjustment during the year	Balance as on 31.12.2024		Balance as on 01.01.2024	Addition during the year	Adjustment during the year	Balance as on 31.12.2024	
Office Space	69,923,220		-	69,923,220	2.5	16,109,889	1,345,333	-	17,455,222	52,467,998
Furniture & Fixture	10,096,490	88,362	21,000	10,163,852	10	5,370,886	478,725	18,849	5,830,762	4,333,091
Motor Vehicles	75,698,776	220,000	5,108,415	70,810,361	20	50,433,514	5,087,650	4,776,982	50,744,181	20,066,180
Office Decoration	15,662,200	104,816	28,900	15,738,116	20	13,142,650	507,410	12,253	13,637,806	2,100,310
Computer	9,905,414			9,905,414	20	7,223,198	536,443	-	7,759,641	2,145,773
Air Conditioner	5,640,984	51,471	57,000	5,635,455	20	3,393,769	449,852	56,199	3,787,422	1,848,033
Office Equipment	11,015,209	448,280	25,500	11,437,989	15	6,454,783	733,802	24,539	7,164,046	4,273,943
Software	2,829,630		-	2,829,630	10	711,106	211,852	-	922,959	1,906,671
Total as on 31.12.2024	200,771,923	912,929	5,240,815	196,444,037		102,839,795	9,351,067	4,888,822	107,302,040	89,141,998
Total as on 31.12.2023	198,130,151	2,740,212	98,440	200,771,923		92,084,075	10,806,279	50,559	102,839,795	97,932,129

GLOBAL INSURANCE PLC
Schedule of Fixed Assets (Tax Base)
As at 31st December, 2025

Annexure-B

Particulars	Opening balance as at 01.01.2025	Addition during the year	Sales/ Adjustment	Depreciable Asset as on 31.12.2025	Tax Base Dep. Rate (%)	Tax Depreciation	Tax Base WDV as on 31.12.2025
	1	2	3	4=1+2-3	5	6=4*5	7=4-6
Office Space	41,422,767	-	-	41,422,767	3%	1,242,683	40,180,084
Furniture & Fixture	4,077,261	578,698	-	4,655,959	10%	465,596	4,190,363
Motor Vehicles	16,982,504	-	58,546	16,923,958	20%	3,384,792	13,539,166
Office Decoration	1,891,621	240,644	-	2,132,265	20%	426,453	1,705,812
Computer	1,101,505	613,334	-	1,714,839	30%	514,452	1,200,387
Air Conditioner	2,003,318	263,702	-	2,267,020	15%	340,053	1,926,967
Office Equipment	5,903,412	1,117,230	-	7,020,642	10%	702,064	6,318,578
Software	1,766,730	-	-	1,766,730	10%	176,673	1,590,057
Total as on 31.12.2025	75,149,118	2,813,608	58,546	77,904,180		7,252,765	70,651,414
Total as on 31.12.2024	82,718,697	912,929	351,993	83,279,633	-	8,130,515	75,149,118



GLOBAL INSURANCE PLC
Statement of FDR for the year ended on 31st December, 2025

Annexure-C

SL		Notes	Amount in Taka	
			2025	2024
1	AB Bank PLC		18,800,000	23,300,000
2	Agrani Bank PLC		10,000,000	8,500,000
3	Al- Arafah Islami Bank PLC		38,580,000	40,080,000
4	BASIC Bank PLC		3,700,000	4,700,000
5	BRAC Bank PLC		2,000,000	2,000,000
6	Bangladesh Commerce Bank PLC		1,750,000	1,750,000
7	Bangladesh Development Bank PLC		2,500,000	2,500,000
8	Bangladesh Krishi Bank		2,000,000	3,000,000
9	Bank Asia PLC		22,000,000	27,900,000
10	Bengal Commercial Bank PLC		3,000,000	3,000,000
11	Comercial Bank of Ceylon PLC		1,500,000	1,500,000
12	Community Bank Bangladesh PLC		-	1,000,000
13	Dhaka Bank PLC		2,200,000	2,200,000
14	Dutch Bangla Bank PLC		-	2,700,000
15	Eastern Bank PLC		9,700,000	8,200,000
16	EXIM Bank PLC		38,200,000	39,700,000
17	First Security Islami Bank PLC		2,500,000	2,500,000
18	ICB Islami Bank PLC		1,169,650	1,169,650
19	IDLC Financial PLC		1,000,000	2,000,000
20	IFIC Bank PLC		8,800,000	11,400,000
21	IPDC Financial PLC		-	2,500,000
22	Islami Bank Bangladesh PLC		52,750,000	41,750,000
23	Jamuna Bank PLC		32,500,000	32,800,000
24	Janata Bank PLC		1,000,000	1,000,000
25	Lanka Bangla Finance PLC		6,500,000	5,000,000
26	Meghna Bank PLC		2,500,000	3,500,000
27	Mercantile Bank PLC		90,500,000	101,100,000
28	Midland Bank PLC		2,000,000	2,000,000
29	Modhumoti Bank PLC		-	1,000,000
30	Mutual Trust Bank PLC		24,500,000	23,000,000
31	NRB Bank PLC		2,100,000	600,000
32	NRB Commercial Bank PLC		12,100,000	13,600,000
33	National Bank PLC		8,700,000	8,700,000
34	NCC Bank PLC		10,500,000	10,750,000
35	One Bank PLC		14,050,350	23,050,350
36	Prime Bank PLC		500,000	12,300,000
37	Pubali Bank PLC		5,700,000	8,000,000
38	Rajshahi Krishi Unnayan Bank		6,300,000	6,300,000
39	Rupali Bank PLC		4,700,000	4,700,000
40	Shahajalal Islami Bank PLC		-	8,400,000
41	Social Islami Bank PLC		15,700,000	16,700,000
42	South Bangla Agriculture & Commerce Bank PLC		8,000,000	10,000,000
43	Southeast Bank PLC		20,400,000	15,900,000
44	Standard Bank PLC		12,500,000	13,000,000
45	The City Bank PLC		5,800,000	3,400,000
46	The Premier Bank PLC		14,500,000	17,500,000
47	Trust Bank PLC		7,900,000	8,900,000
48	Union Bank PLC		700,000	1,500,000
49	United Commercial Bank PLC		117,200,000	95,250,000
50	Uttara Bank PLC		1,500,000	500,000
Total			650,500,000	681,800,000

Directors' Certificate

As per regulations contained in the first schedule of the Insurance Act, 2010 as amended and as per Section 40 of the said Act, we certify that:

The value of investment in shares and debentures have been taken fair value and the quoted value thereof mentioned wherever available.

The value of all assets as shown in the Statement of Financial Position (Balance Sheet) and as classified on Form "AA" have been duly reviewed as at 31st December, 2025 and in our belief, the said assets have been set forth in the Statement of Financial Position (Balance Sheet) at amount not exceeding their realizable or market value under the several headings as enumerated in the annexed form.

All expenses of management, wherever incurred and whether incurred directly or indirectly in respect of Fire, Marine, Motor and Miscellaneous Insurance Business have been duly debited to the related Revenue Accounts and Statement of Profit or Loss & Other Comprehensive Income.


Chief Executive Officer


Director


Director


Chairman

Signed in terms of our separate report of even date annexed.



Md. Abdur Rashid, FCA

Enrollment No.474

Partner

FAMES & R

Chartered Accountants

DVC # 2606110474AS26196

Place: Dhaka
Dated: June 11, 2026



SUPPLEMENTARY INFORMATION

VIEW OF 25TH ANNUAL GENERAL MEETING



View of 25th Annual General Meeting of the company held on 25th August, 2025 by Hybrid System.



View of 25th Annual General Meeting of the company held on 25th August, 2025 Hybrid System.

SIGNING CEREMONY OF AUDITED ACCOUNTS



The audited financial statement of Global Insurance PLC for the year ending December 31, 2025, was formally signed by Hon'ble Chairman Mr. Sayeed Ahmed MP, Director Mr. Mahabub Morshed Talukder, Mr. Md. Monirul Islam and CEO Mr. Md. Jamirul Islam.

CLAIM CHEQUE DISBURSEMENT



Motor Claim Settlement

Mr. Syed Mahmudul Haque, EVP & In-charge of Re-Insurance & Claims Department, and Kazi Mohd. Humayun (AVP) of Global Insurance PLC handed over the motor claim cheque to Md. Abdur Rahman Bhuiyan, Acting CEO of Fareast Islami Life Insurance Co. Ltd., in the presence of Md. Shihab, Transport Officer of Fareast Islami Life Insurance Co. Ltd.



Motor Claim Settlement

Mr. A B M Nurul Haq, Former Senior Consultant of Global Insurance PLC, handed over the motor claim cheque to the insured, Ms. Farzana Haque. Mr. Kazi Mohd. Humayun, AVP of Global Insurance PLC, was also present on the occasion.



Fire Claim Settlement

Mr. S. M. Sazzad Hossain, DMD & In-Charge of Audit & Inspection Department, and Mr. Utpal Kumar Saha, Assistant Managing Director & Branch In-Charge, Mohakhali Branch, Global Insurance PLC, handed over the fire claim cheque to Md. Nur Islam, Principal Officer of Agrani Bank PLC, and Mr. Arman Pasha, Managing Director of Karnaphuli Masterbatch and Plastic Industries Ltd. Mr. Kazi Mohd. Humayun (AVP) and Mr. Syed Mahmudul Haque, EVP & In-Charge of Re-Insurance & Claims Department of Global Insurance PLC., were also present on the occasion.



Fire Claim Settlement

Kazi Mohd. Humayun (AVP) and Mr. Syed Mahmudul Haque, EVP & In-Charge of Re-Insurance & Claims Department of Global Insurance PLC, handed over the fire claim cheque to the insured, Mr. Babul Chandra Dey, Proprietor of Matri Bashonaly and Gift Corner in presence of Md. Ahsanullah.

**Motor Claim Settlement**

Md. Mosharrof Hossain, Consultant of Global Insurance PLC, handed over the motor claim cheque to Mr. Mahbub Alam, Director, HR & Administration of Unimed Unihealth Pharmaceuticals Ltd. Ms. Joly Pervin, Senior Officer, HR of Unimed Unihealth Pharmaceuticals Ltd., was also present on the occasion.

MEDIA HIGHLIGHTS





NOTES





Symbol of Security & Peace

Al-Razi Complex (12th Floor), 166-167 Shaheed Syed Nazrul Islam Sarani
Purana Paltan Dhaka-1000., Tel: 55111601-3, Fax: 880-2-223350302, Email: globalho2000@gmail.com

PROXY FORM

I/We.....
of.....
being a member of Global Insurance PLC do hereby appoint.....
Mr./Mrs./Miss.....
or (failing his/her) Mr./Mrs./Miss.....
of.....
as my/our proxy, to vote for me/us and on my/our behalf at the 26th Annual General Meeting of the Company to be held on
Tuesday, 18th August, 2026 at 11:00 a.m. Virtually by Digital Platform through the link: <https://globalins26th.digitalagmbd.net>
and at any adjournment thereof.

Signed this..... day of..... 2026

Signature of Shareholder / Member

Signature of Proxy

Folio No. _____

BO ID No. _____

REVENUE
STAMP
TK.20/-

Notes:

- 1) This Form of Proxy, duly completed, must be deposited at least 48 hours before the meeting at the Company's Corporate Head Office. Proxy is invalid if not signed and stamped as explained above.
- 2) Signature of the Shareholder should agree with the Specimen Signature registered with the Company.



Symbol of Security & Peace

Al-Razi Complex (12th Floor), 166-167 Shaheed Syed Nazrul Islam Sarani
Purana Paltan Dhaka-1000., Tel: 55111601-3, Fax: 880-2-223350302, Email: globalho2000@gmail.com

ATTENDANCE SLIP

I hereby record my attendance at the 26th Annual General Meeting of the Company being held on Tuesday, 18th August, 2026 at 11:00 a.m. Virtually by Digital Platform through the link: <https://globalins26th.digitalagmbd.net> and at any adjournment thereof.

Name of the member/Proxy.....

Folio No. _____

BO ID No. _____

Signature of Shareholder / Member or Proxy

Dated.....



গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি
Global Insurance PLC

Symbol of Security & Peace

TRUSTED EXCELLENCE
PROVEN STRENGTH



HIGHEST CREDIT RATING FOR THE
THIRD CONSECUTIVE YEAR

We convey our heartiest gratitude to all our clients
and well-wishers for their continuous support.

PROUDLY ISO 9001: 2015 CERTIFIED

www.globalinsurancebd.com

PROTECTING POSSIBILITIES TOGETHER



গ্লোবাল ইন্স্যুরেন্স পিএলসি
Global Insurance PLC

Symbol of Security & Peace

Head Office:

Al-Razi Complex (12th Floor)
166-167 Shaheed Syed Nazrul Islam Sarani
Purana Paltan Dhaka-1000.

Tel : 55111601-3

Fax : 880-2-223350302

E-mail : globalho2000@gmail.com

Web : www.globalinsurancebd.com