



<p><b>Wafa Insurance calls its shareholders to attend the Ordinary General Meeting (First Meeting) remotely through contemporary technology</b></p>	<p>تدعو الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني (وفا للتأمين) مساهمها لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الإجتماع الأول) عن طريق وسائل التقنية الحديثة (عن بعد)</p>
<p>The Board of Directors of Saudi Indian Company for Cooperative Insurance (Wafa Insurance) is pleased to invite its shareholders to participate and vote for the Ordinary General Assembly Meeting (First Meeting). The meeting will be held on Tuesday 18-04-1443H (Om Al Qura calendar) corresponding to 23-11-2021 G at 19:30 in Riyadh, at Wafa's headquarter via modern technology means through the Tadawulaty system, in line with the precautionary measures initiated by the relevant authorities to limit the spread of the emerging Coronavirus (COVID-19).</p>	<p>يسر مجلس إدارة الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني (وفا للتأمين) دعوة السادة المساهمين للمشاركة والتصويت في إجتماع الجمعية العامة العادية (الإجتماع الأول) المقرر إنعقادها بمشيئة الله تعالى في يوم الثلاثاء 18-4-1443هـ (حسب تقويم أم القرى) الموافق 23-11-2021م الساعة السابعة والنصف مساءً في مدينة الرياض بالمقر الرئيسي للشركة عبر الوسائل التقنية الحديثة، وذلك باستخدام منظومة تداولاتي حرصاً على سلامة المتعاملين في السوق المالية، وضمن دعم الجهود والإجراءات الوقائية والاحترازية للتصدي لوباء فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19)</p>

<p>The company's head office , Qurtoba district , Saeed bin Zayed Street, Riyadh, Second floor – Office No. 7 remotely through contemporary technology.</p>	<p>في مقر الشركة بالرياض، حي قرطبة، شارع سعيد بن زيد ، الدور الثاني، مكتب رقم 7 – عبر وسائل التقنية الحديثة (عن بعد)</p>	<p>مدينة و مكان انعقاد الجمعية العامة</p>
<p><a href="https://www.tadawulaty.com.sa">https://www.tadawulaty.com.sa</a></p>	<p><a href="https://www.tadawulaty.com.sa">https://www.tadawulaty.com.sa</a></p>	<p>رابط بمقر الاجتماع</p>
<p>Tuesday 2021-11-23 Corresponding to 1443-04-18</p>	<p>يوم الثلاثاء 18 ربيع ثاني 1443هـ الموافق 23 نوفمبر 2021م</p>	<p>تاريخ انعقاد الجمعية العامة</p>
<p>07:30 PM</p>	<p>في تمام الساعة السابعة والنصف مساءً</p>	<p>وقت انعقاد الجمعية العامة</p>



<p>Each shareholder who is registered with the Deposit Centre at the end of the trading session prior to the General Assembly meeting has the right to participate and vote the assembly meeting and in accordance with the policies and regulations.</p>	<p>يحق لكل مساهم من المساهمين المقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز الإيداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة المشاركة والتصويت في اجتماع الجمعية وبحسب الأنظمة واللوائح.</p>	<p>حق الحضور</p>
<p>The meeting shall be valid if the general Assembly meeting attended by shareholders representing at least a quarter of the capital in accordance with the company's articles of association, and if the quorum required to hold this meeting is not available, the second meeting will be held one hour after the end of the period specified for the first meeting, and the second meeting will be valid regardless of the number of shares represented in it. According to the text of Article (32) of the company's articles of association.</p>	<p>يكون الاجتماع صحيحاً إذا حضر اجتماع الجمعية العامة العادية مساهمون يمثلون ربع رأس المال على الأقل طبقاً للنظام الأساس للشركة، وإذا لم يتوفر النصاب اللازم لعقد هذا الاجتماع، فسيتم عقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً أيًا كان عدد الأسهم الممثلة فيه، وذلك استناداً لنص المادة (32) من النظام الأساسي للشركة.</p>	<p>النصاب اللازم لانعقاد الجمعية</p>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1- Voting on the Board of Directors' report for the fiscal year ending on 31/12/2019.</li> <li>2- Voting on the company's auditor's report for the fiscal year ending on 31/12/2019.</li> <li>3- Voting on the financial statements for the fiscal year ending on 31/12/2019.</li> <li>4- Voting on discharge the members of the Board of Directors from liability for the fiscal year ending on 31/12/2019.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1- التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.</li> <li>2- التصويت على تقرير مراجع الحسابات عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.</li> <li>3- التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.</li> <li>4- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.</li> </ol>	<p>جدول أعمال الجمعية</p>



<p>Note that the shareholders registered in the Tadawulaty services will be able to electronically vote remotely on the General Meeting items starting at 10:00 am on Friday 14/04/1443 H corresponding to 19/11/2021 G until the end of the Meeting. Registration and voting in Tadawulaty services will be available and free for all shareholders using the following link: <a href="http://www.tadawulaty.com.sa">www.tadawulaty.com.sa</a></p>	<p>بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولتي التصويت إلكترونياً عن بعد على بنود الجمعية بدءاً من الساعة 10:00 صباحاً يوم الجمعة 14/04/1443 الموافق 19/11/2021 وحتى نهاية وقت انعقاد الجمعية، وسيكون التسجيل والتصويت في خدمات تداولتي متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي: <a href="http://www.tadawulaty.com.sa">www.tadawulaty.com.sa</a></p>	<p>التصويت الإلكتروني</p>
<p>Eligibility for Registering the Attendance of the General Assembly's Meeting Ends upon the Convenience of the General Assembly's Meeting. Eligibility for Voting on the Business of the Meeting Agenda Ends upon the Counting Committee Concludes Counting the Votes</p>	<p>أحقية التسجيل لاجتماع الجمعية تنتهي وقت انعقاد اجتماع الجمعية ، كما أن أحقية التصويت علي بنود الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الأصوات</p>	<p>أحقية تسجيل الحضور والتصويت</p>
<p>In case of any inquiries for the assembly items, please contact Shareholders' Relationship Dept. through: <a href="tel:0530880211">Tel: 0530880211</a> , <a href="mailto:p6q4@hotmail.com">E-mail: p6q4@hotmail.com</a></p>	<p>للاستفسار عن بنود الجمعية، نأمل التواصل مع إدارة علاقات المساهمين رقم الهاتف : 0530880211 بريد إلكتروني: <a href="mailto:p6q4@hotmail.com">p6q4@hotmail.com</a></p>	<p>طريقة التواصل</p>



PROXY	نموذج التوكيل
<p>The power of attorney form is not available, as the Ordinary General Meeting will only be held remotely via modern technology means, to ensure the safety of dealers in the financial market. This is within the framework of supporting preventive and precautionary efforts and measures by the competent and relevant health authorities to address the emerging corona virus (COVID-19)</p> <p>Accordingly, the Ordinary General Meeting will be held through technology means, and accordingly we invite all shareholders of Saudi Indian Company for Cooperative Insurance (Wafa Insurance) to use remote electronic voting via the website of Tadawulaty Service:</p> <p><a href="http://www.tadawulaty.com.sa">www.tadawulaty.com.sa</a></p> <p>Note that registration in the Tadawulaty service and voting is available free of charge to all shareholders.</p>	<p>نموذج التوكيل غير متوفر حيث سيتم الإكتفاء بعقد الجمعية العامة العادية عن بعد عبر وسائل التقنية الحديثة وذلك حرصاً على سلامة المتعاملين في السوق المالية، وذلك في إطار دعم الجهود والإجراءات الوقائية والإحترازية من قبل الجهات الصحية وذات العلاقة للتصدي لفيروس كورونا المستجد COVID-19</p> <p>وبناءً على ذلك سيتم عقد اجتماع الجمعية العامة بمشيئة الله عن طريق وسائل التقنية الحديثة، وعليه ندعو جميع مساهمي الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني (وفا للتأمين) إلى استخدام التصويت الإلكتروني عن بعد وذلك عبر الموقع الإلكتروني الخاص بخدمة تداولاتي :</p> <p><a href="http://www.tadawulaty.com.sa">www.tadawulaty.com.sa</a></p> <p>علماً بأن التسجيل في خدمة تداولاتي والتصويت متاح مجاناً لجميع المساهمين.</p>



التاريخ : 2021/07/01 م

تقرير لجنة المراجعة عن العام المالي 2019 م  
إلى السادة مساهمي الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني (وفا للتأمين)

رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة:

تؤكد لجنة المراجعة الحالية للشركة أن هذا التقرير يخص العام المالي 2019 م في الفترة من 2019/01/01 م إلى 2019/12/31 م وهي فترة وجود لجنة المراجعة السابقة للشركة ولم يكن للجنة المراجعة الحالية أي دور في هذا السنة المالية حيث تم تشكيلها بأعضاء جدد في الجمعية العامة التي عقدت بتاريخ 2020/06/02 م .

قامت لجنة المراجعة السابقة في الفترة من 2019/01/01 م إلى 2019/12/31 م بالأعمال التالية خلال العام 2019 م:

- عقدت لجنة المراجعة اجتماع واحد فقط خلال العام 2019 م بتاريخ 2019/07/16 م لاعتماد القوائم المالية السنوية عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31 م.
- لا يوجد زيارات تفتيشية لمؤسسة النقد خلال العام 2019 م بعد خضوع الشركة لإجراءات إعادة التنظيم المالي منذ تاريخ 2019/02/13 م وكذلك بسبب توقف الشركة عن ممارسة نشاطها منذ تاريخ 2018/05/24 م وبالتالي لم تسجل ملاحظات على الشركة.
- لم تتم مراجعة أنشطة وإجراءات وتقارير إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام وإدارة المخاطر نظراً لانتهاء عقود موظفي هذه الإدارات وذلك لخضوع الشركة لإجراءات إعادة التنظيم المالي منذ تاريخ 2019/02/13 م ، كذلك تم إنهاء عقود عدد كبير من موظفي الشركة توفيراً للنفقات.
- تمت مخاطبة ومراجعة عروض تعيين مراجعين حسابات لمراجعة القوائم المالية للشركة ولكن لم يتم الانتهاء من ذلك خلال العام 2019 م.

الاستنتاج:

تؤكد لجنة المراجعة الحالية للشركة أنه خلال العام المالي 2019 م وأثناء وجود لجنة المراجعة السابقة أن وضع الشركة الحالي وخضوعها لإجراءات إعادة التنظيم المالي منذ تاريخ 2019/02/23 م ، وإستغناء الشركة عن كثير من موظفيها توفيراً للنفقات. وإستقالات مدراء وموظفي إدارات الإلتزام والمراجعة الداخلية والمخاطر قد صعب من تنفيذ مهام لجنة المراجعة خلال العام 2019 م مما عكس ذلك على عدم مراجعة تقارير أداء الإلتزام والمخاطر والمراجعة الداخلية. كذلك أدت الظروف التي مرت بها الشركة ونقص موظفي الإدارة المالية وانشغال من تبقى من موظفي الشركة لإعداد خطة إعادة التنظيم المالي مع أمين إعادة التنظيم المالي المعين من قبل المحكمة التجارية بالرياض إلى عدم إنهاء القوائم المالية للفترات ابتداءً من الربع الأول من العام 2019 م مما أدى إلى عدم مناقشتها من قبل لجنة المراجعة لعدم العرض عليها.

ولكم وافر التحية ،،،

رئيس لجنة المراجعة

عبد الوهاب أحمد عابيد