

رقم الإشارة : ABK/BA/124

التاريخ : 4 أغسطس 2026

السادة / شركة بورصة الكويت المحترمين

دولة الكويت

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع: المحضر والعرض التقديمي لمؤتمر المحللين للربع الثاني من العام 2026

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وعملا بأحكام المادة (7-8-4/1) من كتاب قواعد البورصة الصادرة بموجب القرار رقم 1 لسنة 2018 وتعديلاته والمتعلقة بالالتزامات المستمرة المطلوبة من الشركات المدرجة بالسوق الأول والتي تم تصنيف البنك الأهلي الكويتي من ضمنها،

نود الإفادة بأن مؤتمر المحللين للربع الثاني من العام 2026 قد انعقد عن طريق البث المباشر على شبكة الإنترنت (Live Webcast) في تمام الساعة 2:00 (وفقا للتوقيت المحلي) من بعد ظهر يوم الإثنين الموافق 3 أغسطس 2026.

علما بأنه أثناء المؤتمر لم يتم الإفصاح عن أية معلومات جوهرية غير متوفرة لجمهور المتعاملين.

مرفق لكم المحضر والعرض التقديمي لمؤتمر المحللين للربع الثاني من العام 2026.

مع أطيب التحيات ،،



فوزي ثيان علي الثنيان
مدير عام شئون مجلس الإدارة



REF: ABK/BA/125
Date: 4 August 2026

To: Boursa Kuwait

Dear Sirs,

Subject: Analyst conference transcript and presentation for Q2-2026.

Reference is made to the above-mentioned subject, and in compliance with the provisions of Article (7-8-1/4) of Boursa Kuwait Rulebook issued pursuant to Resolution No 1 of 2018 and amendments thereof, concerning the continuing obligations of the listed companies of "the Premier Market" under which Al Ahli Bank of Kuwait is categorized,

Al Ahli Bank of Kuwait would like to report that the Analyst Conference for Q2-2026 was held at 2:00 p.m. (local timing) on Monday 3 August 2026 through live broadcasting on internet (live webcast).

Kindly note that during the conference there was no disclosure of any material information that is not in the public domain.

We attach herewith the transcript and presentation of for Q2-2026.

Best Regards,



Fawzy Al-Thunayan
GM, Board Affairs



محضر معدّل لمؤتمر المحللين عن نتائج النصف الأول 2026

التاريخ: الإثنين 3 أغسطس 2026

التوقيت: 2:00 مساءً بالتوقيت المحلي لدولة الكويت

المتحدثون:

- السيد/ جيل جان فان دير تول، الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك الأهلي الكويتي
- السيد/ شياماك سوناوالا، الرئيس المالي للمجموعة
- الدكتور/ عبدالعزيز جواد، رئيس التخطيط الإستراتيجي
- السيد/ أسامة عز الدين، مساعد مدير عام، إدارة التخطيط الإستراتيجي والمتابعة

المستضيف:

إي أف جي هيرميس

مدير المؤتمر:

السيد/ أحمد الشاذلي

أحمد الشاذلي: مساء الخير جميعاً وشكراً لانضمامكم لنا اليوم في مؤتمر المحللين عبر الإنترنت عن نتائج مجموعة البنك الأهلي الكويتي للنصف الأول من عام 2026. معكم أحمد الشاذلي من شركة إي أف جي هيرميس.

يسعدنا أن يكون معنا من إدارة البنك الأهلي الكويتي السيد/ جيل جان فان دير تول الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك الأهلي الكويتي، والسيد/ شياماك سوناوالا الرئيس المالي للمجموعة، والدكتور/ عبدالعزيز جواد رئيس التخطيط الإستراتيجي، والسيد/ أسامة عز الدين، مساعد مدير عام، إدارة التخطيط الإستراتيجي والمتابعة.

أترككم الآن مع السيد/ أسامة عز الدين.

أسامة عز الدين: مساء الخير جميعاً وشكراً لانضمامكم إلينا اليوم في مؤتمر المحللين عبر الإنترنت لمناقشة نتائج النصف الأول من عام 2026.

أود أن أبدأ المؤتمر اليوم عبر بيان إخلاء المسؤولية الموجز. قد يتضمن هذا العرض بعض البيانات التي تتسم بنظرة مستقبلية، فيما يعكس توقعات البنك، وقد تنطوي على بعض المخاطر ودرجة من عدم اليقين بما قد يؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية بشكل جوهري، وقد تؤثر سلباً على النتائج والآثار المالية للخطط الموضحة هنا. ولا يتحمل البنك أي التزام بتحديث رؤيته لهذه المخاطر وعدم اليقين أو الإعلان بشكل علني عن نتائج أي تعديلات على

التصريحات المتعلقة بالتوقعات المستقبلية التي تم ذكرها هنا. وبالإضافة إلى بيان إخلاء المسؤولية الذي قرأته عليكم للتو، أحتكم جميعاً على الرجوع إلى بيان إخلاء المسؤولية الكامل في العرض التقديمي.

وسيتضمن مؤتمرنا اليوم عرضاً عاماً من السيد/ جيل جان فان دير تول الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك الأهلي الكويتي، يليه السيد/ شياماك سوناوالا الرئيس المالي للمجموعة مع عرض شامل حول الأداء المالي للمجموعة، ومن بعده الدكتور/ عبدالعزيز جواد رئيس التخطيط الإستراتيجي الذي سيقدم عرضاً حول البنك وإستراتيجيته ومشاريعه. بعد ذلك، سيتاح للسادة الحضور وقت لطرح الأسئلة والإجابة عليها من خلال منصة "webcast"، وأنا على ثقة بأن الجميع حصل على فرصة لمراجعة البيانات المالية للمجموعة والعرض التقديمي المنشور ضمن قسم علاقات المستثمرين عبر موقع البنك الأهلي الكويتي الإلكتروني.

وفي حال كان لديكم أي استفسارات أخرى ترغبون في طرحها، فنرجو منكم عدم التردد في التواصل معنا عبر البريد الإلكتروني الخاص بوحدة علاقات المستثمرين في البنك الأهلي الكويتي IR@abkuwait.com

والآن، سيكون معنا السيد/ جيل جان.

جيل جان فان دير تول: مساء الخير جميعاً، وشكراً لانضمامكم إلينا.

حقق البنك الأهلي الكويتي أداءً قوياً في النصف الأول على الرغم من استمرار حالة عدم اليقين إقليمياً، مما يعكس مرونتنا، وجودة أرباحنا، وقدرتنا على تنفيذ خططنا بانتظام وفقاً لأهدافنا الإستراتيجية.

وتعكس نتائجنا زخماً قوياً في جميع القطاعات. لقد حققنا نمواً جيداً في الأرباح، وعززنا ميزانيتنا العمومية، وجودة الأصول بشكل أكبر، وحافظنا على مركز رأسمالي قوي، مع الارتقاء في مجال التمويلات لدينا والحفاظ على نهج منضبط في إدارة المخاطر. وتسهم هذه الإنجازات مجتمعة في تعزيز متانة نموذج أعمالنا مع توفير منصة قوية لتحقيق النمو في المستقبل.

وواصل القطاع المصرفي في الكويت الاستفادة من الرقابة الحصيفة، والسيولة القوية، ومستويات كفاية رأس المال الملائمة، رغم البيئة التشغيلية غير الواضحة إقليمياً بسبب حالة عدم اليقين الجيوسياسي وتقلبات السوق. وظل تركيز البنك الأهلي الكويتي على خدمة العملاء، وتوسيع نطاق الأعمال وتحقيق عوائد مستمرة لمساهميننا.

وارتفع صافي الربح العائد للمساهمين بنسبة 16.9% على أساس سنوي ليصل إلى 37.1 مليون دينار كويتي، بينما ارتفعت ربحية السهم بنسبة 9% إلى 12 فلساً. وحققنا هذا الأداء بفضل النمو القوي في الإيرادات والإدارة المنضبطة للتكاليف. وقمنا بتعزيز ميزانيتنا العمومية من خلال زيادة القروض الائتمانية والودائع، مع تقوية مركزنا الرأسمالي بشكل أكبر، حيث بلغت نسبة الشريحة الأولى من معدل كفاية رأس المال (CET1) 12.60% ونسبة القروض المتعثرة 1.25%. وتُظهر هذه النتائج مجتمعة قوة أعمالنا المصرفية الأساسية وجودة أرباحنا.

وظل النمو متوازناً في قطاعات أعمالنا، حيث ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 5% مقارنة بديسمبر 2025 ليلبلغ 7.3 مليار دينار كويتي، مدعوماً بنمو القروض بنسبة 7.8%، في حين زادت ودائع العملاء بنسبة 6.5%، مما يظهر ثقة عملائنا العالية بمتانة البنك الأهلي الكويتي.

وواصلنا تعزيز جودة ميزانيتنا العمومية بالتزامن مع نمو الأعمال، إذ تحسنت نسبة القروض المتعثرة لدينا إلى 1.25% مقارنة بـ 1.35% في يونيو 2025، مما يعكس الاكتتاب المنضبط والإدارة الحصيفة للمحفظة. وحافظنا في الوقت نفسه على مركز رأسمالي قوي، مع بلوغ نسبة الشريحة الأولى لمعدل كفاية رأس المال (CET1) 12.60%، ونسبة إجمالي كفاية رأس المال 18.03%، مما يوفر الإمكانيات المالية القوية والمرونة اللازمة لدعم طموحات نمونا المستقبلية.

وحققنا إنجازاً استراتيجياً مهماً خلال هذا الربع بعيداً عن أدائنا المالي، حيث حصلنا على موافقة بنك الكويت المركزي لزيادة برنامج شهادات الإيداع الخاص بنا من 500 مليون دولار أمريكي إلى 1.5 مليار دولار أمريكي. وتمثل هذه الموافقة محطة إستراتيجية مهمة، بحيث تعزز مرونة التمويل لدينا بشكل كبير، وتزيد من تنوع مصادر التمويل، وتدعم المرحلة المقبلة من إستراتيجية النمو لدينا.

وأعادت وكالة موديز تثبيت تصنيفنا عند "A2" مع نظرة مستقبلية مستقرة في 23 يوليو 2026، بينما ظل تصنيف وكالة فيتش دون تغيير عند الدرجة "A" مع نظرة مستقبلية مستقرة، مما يؤكد استمرار قوة ميزانيتنا العمومية واتساق أدائنا المالي، بحيث يأتي ذلك إلى جانب أدائنا المالي القوي بالرغم من عدم الاستقرار على المستوى الإقليمي.

وتشكل القوة المؤسسية للبنك عنصراً فارقاً رئيساً، مدعومة بفريق قيادي من ذوي الخبرة وقوة عاملة موهوبة. وتظل كوادرننا البشرية ميزة تنافسية رئيسية. ونواصل تعزيز بيئة العمل القوية في المجموعة، حيث يمثل الكويتيون نحو 70% من المناصب القيادية، بينما تشكل النساء 41% من

إجمالي موظفينا، بحيث تعكس هذه المؤشرات التزامنا بتطوير المواهب المحلية والارتقاء ببيئة العمل بشكل شامل لدينا.

ونعرب عن تفاؤلنا بشأن آفاق النصف الثاني من عام 2026، إذ أنه ورغم أن التطورات الجيوسياسية لا تزال تتطلب الحذر، فإن مركزنا الرأسمالي القوي، وملف التمويل المتنوع، والجودة العالية للأصول، والتنفيذ المنضبط للخطط يوفرون قاعدة صلبة للنمو المستمر. ونقوم الآن بتحديث إستراتيجيتنا بتطوير أولوياتنا الإستراتيجية لاقتناص فرص جديدة في قطاعات أعمالنا وفق نموذج عملياتنا التشغيلية، لتعزيز موقعنا التنافسي وخلق قيمة مضافة مستدامة وطويلة الأجل لمساهميننا. وسيقوم رئيس التخطيط الإستراتيجي الدكتور عبد العزيز بتقديم المزيد من التفاصيل حول تحديث إستراتيجيتنا والفرص المتاحة لاحقاً خلال المؤتمر. وختاماً، حقق البنك الأهلي الكويتي فترة أخرى من الأداء القوي والمتوازن، مع تعزيز الأسس لتحقيق النمو طويل الأجل. شكراً على ثقتكم ودعمكم المستمر. سأنقل الكلمة الآن للرئيس المالي للمجموعة لاستعراض أداء النصف الأول 2026 بالتفصيل.

شياماك سوناوالا: شكراً جيل جان، مساء الخير جميعاً.

أظهرت نتائجنا للنصف الأول من العام الحالي استمرار قوة أدائنا المالي، مدعومة بنمو قوي في الإيرادات، وإدارة منضبطة للميزانية العمومية، وتحسن مستمر في جودة الأصول. دعوني أستعرض أداءنا المالي للنصف الأول من عام 2026.

ارتفع صافي الربح العائد للمساهمين بنسبة 17% على أساس سنوي ليصل إلى 37.1 مليون دينار كويتي، بينما ارتفعت ربحية السهم بنسبة 9% إلى 12 فلساً. وتحسن العائد على متوسط حقوق الملكية بمقدار 81 نقطة أساس ليصل إلى 10%، مما يعكس ربحية أعلى وتوزيعاً منضبطاً لرأس المال، ومرونة أرباحنا.

وارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة 9.5% على أساس سنوي لتصل إلى 119.2 مليون دينار كويتي، مدفوعة بشكل أساسي بنمو قدره 14.6% في صافي دخل الفوائد. وعكس ذلك انخفاض تكاليف التمويل وتحسن مزيج التمويل، مما أدى إلى نمو صافي هامش الفائدة بمقدار 34 نقطة أساس ليصل إلى 2.54%. وساهمت هذه المؤشرات مجتمعة في زيادة الأرباح التشغيلية بنسبة 8% لتصل إلى 67.9 مليون دينار كويتي، مما يؤكد قوة أدائنا التشغيلي.

وظلت نسبة التكاليف إلى الدخل منضبطة بشكل جيد عند 43.1%، إذ أنه وعلى الرغم من أنها أعلى بمقدار 90 نقطة أساس على أساس سنوي، إلا أنها واصلت مسارها التنازلي بعدما سجلت 43.8% في نهاية عام 2025.

ويواصل نموذج أعمالنا المتنوع دعم جودة أرباحنا وقوتها، بحيث ظلت إدارة الخدمات المصرفية للشركات المساهم الأكبر في الإيرادات التشغيلية بنسبة 44%، تليها الخدمات المصرفية للأفراد بنسبة 33%، ثم الخزينة والاستثمار بنسبة 23%، مما يوفر مزيجاً متوازناً ومتنوعاً للأرباح.

وظلت كفاية رأس المال لدينا قوية، حيث بلغ إجمالي نسبة كفاية رأس المال 18.03% والشريحة الأولى من رأس المال (CET1) 12.60%، وهما فوق الحد الأدنى الرقابي بشكل مريح، مما يسهم في توفير القدرة لدعم النمو المستقبلي.

وواصلت جودة الأصول تحسنها، إذ تحسنت نسبة القروض المتعثرة لتصل إلى 1.25% مقارنة

بـ 1.35% في يونيو 2025، مما يعكس اكتئاباً منضبطاً، وإدارة حذرة للمحفظة، ومراقبة استباقية للعمليات الائتمانية. وظلت نسبة تغطية المخصصات قوية عند 340%، مع الاحتفاظ بمخصصات للقروض وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والتي تتجاوز متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) بمقدار 196 مليون دينار كويتي، مما يوفر مصداً قوياً لأي تطورات معاكسة على صعيد الائتمان.

وارتفع إجمالي الأصول بنسبة 5.0% ليصل إلى 7.3 مليار دينار كويتي، مع نمو صافي القروض والسلف بنسبة 7.8% ليصل إلى 4.9 مليار دينار كويتي، وزيادة ودائع العملاء بنسبة 6.5% لتصل إلى 4.3 مليار دينار كويتي منذ ديسمبر 2025. ويتوافق ذلك مع نهجنا المنضبط والمعدل حسب المخاطر تجاه النمو، مدعوماً بقوة امتياز التمويل لدينا وثقة العملاء المستمرة.

وظلت مقاييس السيولة قوية، حيث بلغت نسبة تغطية السيولة 247% ونسبة صافي التمويل المستقر عند 120%، وكلاهما أعلى بشكل مريح من المتطلبات الرقابية، مما يعزز ملف سيولتنا القوي.

ويُظهر أداؤنا في النصف الأول بشكل عام قوة ومثانة علامة البنك الأهلي الكويتي، فقد حققنا نمواً قوياً في مؤشراتنا المالية الرئيسية مع تعزيز جودة محفظة قروضنا بشكل أكبر، والحفاظ على قوة رأس المال والسيولة، مع تعزيز مرونتنا المالية بشكل أكبر للتغلب على مثل هذه الظروف المضطربة.

سأنقل الكلام الآن إلى الدكتور عبد العزيز للحصول على آخر التطورات حول الأولويات الاستراتيجية للمجموعة.

الدكتور عبدالعزيز جواد: مساء الخير جميعاً، شكراً سيد شياماك، وشكراً لانضمامكم إلينا في مؤتمر المحللين عن نتائج النصف الأول من عام 2026.

شهد النصف الأول من العام توترات جيوسياسية متزايدة واستمراراً لحالة عدم الاستقرار إقليمياً، وهو ما أثر على معنويات السوق وساهم في غموض التوقعات الاقتصادية.

وتراجعت توقعات الاقتصاد الكلي العالمي خلال هذه الفترة، إذ خفّض صندوق النقد الدولي توقعاته للنمو العالمي إلى 3% في عام 2026، مقارنة بنسبة 3.1% في توقعات شهر أبريل 2026، قبل أن يتحسن إلى 3.4% في عام 2027، مقارنة بنسبة 3.2% في توقعات أبريل 2026. ومن المرجح أن يتزايد معدل التضخم العالمي إلى 4.7% في عام 2026، ارتفاعاً من 4.4% المتوقعة في أبريل.

وثبت الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي تماشياً مع هذه الظروف معدل الفائدة عند 3.5%-3.75% وذلك في اجتماعه بتاريخ 29 يوليو 2026، مشيراً إلى تسارع النشاط الاقتصادي الأمريكي بوتيرة قوية على الرغم من ارتفاع حالة عدم اليقين، بينما لا يزال التضخم أعلى من المستوى المستهدف البالغ 2%. والأهم من ذلك، أن القرار أُقرّ بأغلبية 9 أصوات مقابل اعتراض 3 أصوات، حيث فضّل 3 أعضاء رفع سعر الفائدة بمقدار 25 نقطة أساس، مما يعكس توجهاً لرفع أسعار الفائدة بين صنّاع السياسات.

ويشير تحديث صندوق النقد الدولي لشهر يوليو إلى انخفاض حاد في النمو في الشرق الأوسط وآسيا الوسطى إلى 0.7% عام 2026، من 1.9% في تقرير آفاق الاقتصاد العالمي لشهر أبريل 2026، قبل أن يرتفع إلى 6.5% عام 2027، مقابل 4.6% لعام 2027 بحسب توقعات أبريل 2026، مما يعكس تأثير التطورات الأخيرة في جميع أنحاء المنطقة.

وفي الكويت، ورغم عدم الاستقرار إقليمياً، أرسلت الأسواق العالمية إشارة قوية إلى أن الدولة تواصل تعزيز موقعها كوجهة جاذبة لرؤوس الأموال العالمية، حيث نجحت الكويت في إصدار سندات سيادية بقيمة 6 مليارات دولار أمريكي عبر ثلاث شرائح، وسط طلب استثنائي وقوي من المستثمرين الدوليين تجاوز 18 مليار دولار أمريكي. واشتمل الإصدار على سندات بقيمة 3 مليارات دولار أمريكي لأجل 3 سنوات بسعر فائدة 5.039% (سعر سندات الخزنة الأمريكية + 85 نقطة أساس)، وسندات بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي لأجل 5 سنوات بسعر فائدة 5.157% (سعر سندات الخزنة الأمريكية + 75 نقطة أساس)، وسندات بقيمة 1.5 مليار دولار

أمريكي لأجل 10 سنوات بسعر فائدة 5.509% (سعر سندات الخزانة الأمريكية + 85 نقطة أساس)، مما يعكس ثقة المستثمرين القوية في الجدارة الائتمانية للكويت.

وأعقب ذلك الإعلان عن أكبر الاستثمارات الأجنبية المباشرة في تاريخ دولة الكويت من خلال شراكة بنية تحتية بارزة بقيمة 16 مليار دولار أمريكي بين مؤسسة البترول الكويتية وتحالف تقوده بلاكستون (Blackstone)، وبروكفيلد (Brookfield)، وكي كيه آر (KKR)، مما يعزز الثقة الدولية في آفاق الاستثمار طويل الأجل في الكويت.

واستمرينا في الكويت بالتركيز على تنفيذ الخطط بشكل منضبط في قطاعات أعمالنا الرئيسية. وواصلنا من خلال إدارة الخدمات المصرفية للشركات تحسين محفظتنا من خلال رفع معدلات استخدام التسهيلات، وزيادة قاعدة الودائع منخفضة التكلفة، والتركيز بشكل أكبر على العلاقات مع العملاء ذات العوائد الأعلى، بحيث ساعدت هذه الإجراءات في تعزيز العوائد على رأس المال.

وواصلنا في الوقت نفسه تعزيز شبكة خدمات إدارة الخدمات المصرفية للأفراد، من خلال التركيز على شريحة العملاء الموظفين من المواطنين الكويتيين والوافدين، مما يعكس نهجنا المنضبط في استقطاب العملاء المميزين مع الحفاظ على معايير إقراض حصيفة. وواصلنا بموازاة ذلك تطوير قدراتنا في مجال الذكاء الاصطناعي، وتعزيز التفاعل مع العملاء، وتحسين الكفاءة التشغيلية، وتطوير قدراتنا الرقمية على مستوى المجموعة.

ووسّعنا نطاق تواجدنا الدولي من خلال فرعنا في مركز دبي المالي العالمي (DIFC)، حيث عملنا كمدير رئيسي منظم رئيس لتسهيلات ائتمانية بقيمة 455 مليون دولار أمريكي لصالح شركة (Avolon Holdings)، إلى جانب بنوك إقليمية ودولية رائدة، مما يعكس قوة قدراتنا في المعاملات العابرة للحدود، والثقة التي يضعها المقترضون الدوليون في البنك الأهلي الكويتي.

وسجل فريق إدارة الخدمات المصرفية للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة تقدماً على صعيد مبادرة "جيون" المعتمدة من مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي (Jaywan)، وهي مبادرة لتأسيس بوابة دفع محلية بالتوازي مع بطاقات فيزا وماستركارد العالمية. وأنهيينا جاهزين التشغيل الداخلية لإصدار بطاقات السحب الآلي "جيون" ودعم معاملات الدفع المحلية عبر شبكة دفع "جيون".

وقمنا من خلال شركة "ABK Wealth Management" بتعزيز منصتنا الاستثمارية بشكل أكبر من خلال شراكتنا الإستراتيجية مع شركة

(Barings)، وهي شركة عالمية رائدة في إدارة الأصول البديلة بأصول بلغت نحو 481 مليار دولار أمريكي، كما أطلقنا صندوقاً لأسواق المال بالدولار الأمريكي.

ودعمت هذه المبادرات الزخم القوي للأعمال، حيث نمت قاعدة عملائنا بنسبة تقارب 50%، كما ارتفعت الأصول المدارة بنسبة تقارب 30% على أساس سنوي.

وتراجع التضخم الرئيسي في جمهورية مصر العربية إلى 14.3% في يونيو 2026 مقارنة بـ 14.6% في مايو وبقي تحت السيطرة، مما دعم قرار البنك المركزي المصري بتثبيت أسعار الفائدة في يوليو، حيث بلغت أسعار فائدة الإيداع والإقراض لليلة واحدة 19% و20% على التوالي. ومن المتوقع وفقاً للبنك المركزي المصري أن يبلغ نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي نحو 5% للسنة المالية 2026/2025، مقارنة بـ 4.4% في السنة المالية 2025/2024. واستمر الجنيه المصري في التداول وفق نظام سعر الصرف المرن، حيث ارتفع من نحو 47.9 جنيه مصري مقابل الدولار الأمريكي في 28 فبراير إلى نحو 50.4 جنيه مصري في 3 أغسطس، مما يعكس حركة الطلب والعرض.

وتعزز هذه التوجهات ثقتنا في النظرة المستقبلية لمصر على المدى المتوسط وأهميتها الإستراتيجية للمجموعة، في حين نواصل مراقبة التطورات الإقليمية عن كثب.

وكانت المحطة الرئيسية على صعيد الاستدامة البيئة والاجتماعية والحوكمة خلال النصف الأول من عام 2026، نشر تقرير الاستدامة لعام 2025، والذي يتوافق مع معايير التقارير الرائدة والذي يتضمن مقاييس محددة لتصنيف الاستدامة. ويعزز التقرير التزامنا بالشفافية والمساءلة وخلق قيمة طويلة الأجل بدعم من إطار عمل شامل لجمع البيانات.

وقمنا بدفع أولويات الاستدامة الرئيسية قدماً، بما في ذلك مبادرات التمويل المستدام، والجهود المتعلقة بالمناخ، ودمج مبادئ الاستدامة في أعمالنا، بما يتوافق مع التطورات الرقابية، وبما يضمن استمرار نهجنا في دعم النمو المستدام طويل الأجل وتلبية توقعات المتعاملين معنا.

ودعوني أقدم كما ذكر جيل جان سابقاً بعض النقاط التي تتعلق بتحديث إستراتيجيتنا الذي نجره حالياً، إذ تركز إستراتيجيتنا للخمس سنوات القادمة على بدء المرحلة المقبلة من نمو مجموعة البنك الأهلي الكويتي، من خلال تسريع النمو الذاتي المربح، مع السعي اختياريًا وراء الفرص الخارجية التي تولد قيمة مضافة. وينصب تركيزنا بشكل متزايد على تقديم قيمة مستدامة للمساهمين وتحقيق عوائد أعلى على حقوق الملكية من خلال النمو المتوازن

في الكويت والإمارات ومصر، مدعوماً بتوزيع رأس المال بشكل منضبط، والاستثمارات في قدراتنا الإستراتيجية.

ويتضمن ذلك تعزيز عروضنا لخدمات الأفراد، والشركات، وإدارة الثروات، وتطوير المعاملات المصرفية تزامناً مع استعدادنا لصدور قانون الرهن العقاري المرتقب في الكويت. وسنواصل أيضاً تطوير حلولنا المصرفية الرقمية، وتحديث بنيتنا التحتية التكنولوجية ومنصات البيانات لتحسين إمكانياتها للتوسع والاستفادة من الخدمات المصرفية المفتوحة (Open Banking)، والذكاء الاصطناعي، والتحليلات المتقدمة لتحسين الإنتاجية والتميز التشغيلي. وصممت هذه المبادرات جنباً إلى جنب مع برنامجنا للنفقات الرأسمالية الرقمية (CAPEX)، لبناء قدرات قابلة للتوسع، وتحسين تنفيذ الخطط، وتقديم قيمة مستدامة طويلة الأجل لمساهميننا، ونحن نتطلع إلى تقديم المزيد من التفاصيل عند انتهائنا من إعداد الإستراتيجية.

وينصب تركيزنا خلال الفترة المتبقية من عام 2026 ولثقتنا بقوة ما قدمناه حتى الآن، على الاستمرار في هذا المسار من خلال الانضباط والمرونة، وتنفيذ أولوياتنا الاستراتيجية بشكل صارم. إن التطورات في الشرق الأوسط تبرز أهمية الأساسيات التي بنينا عليها نجاحنا: إدارة المخاطر بشكل حذر، ووضع رأسمالي قوي، ونموذج الأعمال المتنوع، مما يضمن استقرار الأداء بعيداً عن تقلبات الظروف الخارجية. شكراً على ثقتكم المستمرة في البنك الأهلي الكويتي، سأقل الكلمة الآن إلى أحمد لبدء الأسئلة والأجوبة.

أحمد الشاذلي: شكراً على العرض، إذا كان لديكم أي سؤال نرجو كتابته في خانة المحادثة لنجيب عليه.
هل هناك أي تطورات تتعلق بقانون الرهن العقاري؟

البنك الأهلي الكويتي: لا يوجد أي تطورات حتى الآن من الحكومة تتعلق بقانون الرهن العقاري بحسب علمنا، حيث أنه مازال في المراحل النهائية حتى الآن قبل الموافقة عليه وإقراره ولكننا لم نسمع بأي شيء حتى الآن.

ونود التأكيد بأننا جاهزون على المستوى الداخلي، إذ أطلقنا منصة ABK Build التي تتيح للعملاء الحصول على تمويل ومجموعة مختارة من العروض بالتعاون مع مجموعة مختارة من الشركاء خلال رحلتهم للبناء من التخطيط وحتى الترخيص من خلال منصة واحدة، وبالتالي نحن جاهزون على المستوى الداخلي وننتظر فقط موافقة الحكومة للمضي قدماً.

أحمد الشاذلي: هل يمكن تسليط الضوء على توقعات نمو القروض للسنة بأكملها خصوصاً بعدما رأينا نمواً قوياً جداً للقروض منذ بداية العام وحتى الآن بنسبة 8%، هل يمكننا توقع المستوى نفسه للنصف الثاني من العام؟ وما هي محركات هذا النمو إن حصل؟

البنك الأهلي الكويتي: نحن سعداء بالنمو الذي سجلناه على مستوى القروض خلال النصف الأول، ونظن بأنه يمكننا مواصلة هذا المستوى في المستقبل، وهذا يتعلق بالطبع بالظروف المتقلبة والأوضاع غير المستقرة حيث لا يمكننا التكهن بذلك، ولكن نموذج أعمالنا المتنوع يضعنا في موقع يسمح لنا بالاستفادة من الفرص التي تتماشى مع درجة تحملنا للمخاطر في الأسواق التي نخدمها، وتسمح لنا بتوخي الحذر على صعيد الأسواق التي نرى فيها فرصاً لا تناسب درجة تحملنا للمخاطر، بحيث نسعى بشكل أكبر وراء الفرص التي توفر قيمة مضافة لنا. ونظن بأننا سنسجل المستوى نفسه من النمو ولكن هذا يتعلق بظروف السوق التي يمكن أن تتغير بشكل مستمر كل دقيقة وكل ساعة كما تعلمون جميعاً.

أحمد الشاذلي: تاريخياً نحن نرى أن مستوى المخصصات نسبة للقروض وتكلفة المخاطر لدى البنك أعلى من المتوسط المسجل في السوق حيث تفضلون أن تكونوا أكثر تحفظاً، هل يمكننا توقع الأمر ذاته في الفترة المتبقية من العام الحالي وفي عام 2027؟ وهل من الممكن أن نرى مستويات مثل تلك المسجلة في السوق؟

البنك الأهلي الكويتي: نحن بنك متحفظ بشكل كبير، وكما تلاحظون فإن المصداقات المتعلقة بالمخصصات تتجاوز النسب المطلوبة بحسب متطلبات المعيار الدولي IFRS9 بشكل كبير، وهذا يعود للفلسفة المتحفظة في البنك الأهلي الكويتي وهو ما سيتواصل في المستقبل القريب. ونحن نؤمن بأهمية الاحتفاظ باحتياطات إضافية وبضرورة تبني سياسة أكثر تحفظاً فيما يتعلق بالمخصصات.

أحمد الشاذلي: إذا كان لديكم أي أسئلة، يرجى كتابتها في خانة المحادثة. أعتقد بأنه ليس لدينا المزيد من الأسئلة. لذا أود أن أترك الكلام لكم الآن للختام.

البنك الأهلي الكويتي: شكراً أحمد، وشكراً للجميع على انضمامكم إلينا اليوم، ونأمل بأن نكون قد أجبنا على جميع أسئلتكم.



Al Ahli Bank of Kuwait
Transcript – H1 2026 Investor's Call

Date: Monday, 3rd August 2026

Time: 2.00 p.m. KWT

Speakers:

- Mr. Giel-Jan M. Van Der Tol, Group Chief Executive Officer (Group CEO)
- Mr. Shiamak Soonawalla, Group Chief Financial Officer (Group CFO)
- Dr. Abdulaziz Jawad, Chief Strategy Officer (CSO)
- Mr. Osama Ezzeldin, Assistant General Manager – Strategy

Host:

EFG Hermes

Moderator:

Ahmed El-Shazly

Ahmed El-Shazly:

Good afternoon, everyone and thank you for joining us today. This is Ahmed El Shazly from EFG Hermes and I am pleased to welcome you to Al Ahli Bank of Kuwait's (ABK) H1 2026 earnings webcast

I have with me here today, from ABK's management, Mr. Giel-Jan M. Van Der Tol, Group Chief Executive Officer; Mr. Shiamak Soonawalla, Group Chief Financial Officer; Dr. Abdulaziz Jawad, Chief Strategy Officer; and Mr. Osama Ezzeldin, Assistant General Manager – Strategy

I will now hand the call over to Mr. Osama.

Osama Ezzeldin:

Good afternoon, everyone and thank you for joining us today for our H1 2026 earnings webcast.

We will start our call with a disclaimer. I would like to bring to your attention that certain comments in this presentation may constitute forward-looking statements. These comments reflect the Bank's expectations and are subject to risks and uncertainties that may cause actual results to differ materially and may adversely affect the outcome and financial effects of the plans described herein. The Bank does not assume any obligation to update its view of such risks and uncertainties or to publicly announce the result of any revisions to the forward-looking statement made herein. Please refer to the full disclaimer on slide 2 of our presentation for today's call.

We will continue the call with an overview from ABK's GCEO, Mr. Giel-Jan M. Van Der Tol. He will be followed by ABK's GCFO, Mr. Shiamak Soonawalla, who will provide an extended review on financials and performance. ABK's CSO, Dr. Abdulaziz Jawad, will then provide us with an overall update on ABK, its strategy, and major projects.

We will answer any questions received through the webcast platform. I trust everybody has had a chance to review our earnings release documents. They're available, including the earnings presentation that we'll be referring to during the call, on the Investor Relations section of ABK's website.

Also, feel free to send any follow-up questions or required clarifications to our Investor Relations email IR@abkuwait.com.

Please allow me to hand it over to Mr. Giel-Jan.

Giel-Jan M. Van Der Tol: Good afternoon, everyone, and thank you for joining us.

Despite continued regional uncertainty, ABK delivered a strong first half performance, demonstrating the resilience of our franchise, the quality of our earnings, and our ability to execute consistently against our strategic objectives.

Our results reflect strong momentum across our lines of business. We delivered healthy earning growth, expanded our balance sheet, further improved asset quality and maintained a robust capital position, while strengthening our funding profile and maintaining a disciplined approach to risk management. Together, these achievements reinforce the resilience of our business model and provide a solid platform for future growth.

While the regional operating environment remains clouded by geopolitical uncertainty and market volatility, Kuwait's banking sector continued to benefit from prudent regulation, strong liquidity and healthy capitalization levels, providing a supportive backdrop for sustainable growth. Against this backdrop, ABK remained focused on serving our customers, growing our franchise responsibly and delivering consistent returns for our shareholders.

Net profit attributable to shareholders increased by 16.9% year-on-year to KD37.1 million, while earnings per share increased by 9% to 12 fils. This performance was driven by strong revenue growth and disciplined cost management. We also strengthened our balance sheet by expanding our loan and deposit franchise, while further strengthening our capital position, with a CET1 ratio of 12.60% and a non performing loan ratio of 1.25%.

Together, these results reflect the strength of our core banking franchise and the quality of earnings.

Growth remained well balanced across our businesses. Total assets increased by 5% compared to December 2025 to reach KD 7.3 billion, supported by loan growth of 7.8%, while customer deposits increased by 6.5%, demonstrating the continued strength and confidence of our customers in ABK strength.

Importantly, we continued to strengthen the quality of our balance sheet while growing the business. Our non-performing loan ratio improved to 1.25% from 1.35% as of June 2025, reflecting disciplined underwriting and prudent portfolio management. At the same time, we maintained a strong capital position, with a CET1 ratio of 12.60%, and a total capital adequacy ratio of 18.03% providing financial strength and flexibility to support our future growth ambitions.

Beyond our financial performance, we achieved an important strategic milestone during this quarter, with the Central Bank of Kuwait's approval to expand our Certificate of Deposit Program from USD 500 million to USD 1.5 billion. This approval represents an important strategic milestone, significantly enhancing our funding flexibility, further diversifying our funding sources, and supporting the next stage of our growth strategy.

Alongside our strong financial performance and despite regional instability, Moody's reaffirmed our "A2" rating with stable outlook on 23 July, 2026, while our Fitch "A/stable" rating remained unchanged. This reflects the continued strength of our balance sheet and the consistency of our financial performance.

Our organizational strength continues to be a key differentiator, supported by an experienced leadership team and a talented workforce. Our people remain a key competitive advantage. We continue to strengthen a high-performance culture across the Group, with Kuwaitis representing approximately 70% of leadership positions and women accounting for 41% of our workforce. These metrics reflect our commitment to developing local talent and fostering an inclusive workplace.

Looking ahead, we remain constructive on the outlook for the second half of 2026. While geopolitical developments continue to warrant caution, our strong capital position, diversified funding profile, improving asset quality, and disciplined execution provide a solid foundation for continued growth. As part of our strategy refresh, we are sharpening our strategic priorities to seize new opportunities across our businesses and our operating model,

strengthen our competitive position and create sustainable long-term value for our shareholders. Our Chief Strategy Officer, Dr. Abdulaziz, will share further insights into our strategy refresh and the opportunities later in the presentation.

In summary, ABK delivered another period of strong and balanced performance, while further strengthening the foundations of the business for long term growth. Thank you for your continued trust and support. I will now hand over to our Group CFO to discuss our financial performance for the first half of 2026 in greater detail.

Shiamak Soonawalla:

Thank you, Giel-Jan, and good afternoon, everyone.

Our first half results demonstrate the continued strength of our financial performance, supported by strong revenue growth, disciplined balance sheet management and continued improvement in asset quality. Let me take you through our financial performance for the first half of 2026.

Net profit attributable to shareholders increased by 17% year-on-year to KD37.1 million, while earning per share rose by 9% to 12 fils. Return on average equity improved by 81 basis points (bps) to 10%, reflecting stronger profitability, disciplined capital deployment and the resilience of our underlying earnings.

Turning to our operating performance, operating income has increased by 9.5% year-on-year to KD 119.2 million, primarily driven by a 14.6% growth in net interest income. This reflected lower funding costs and an improved funding mix, resulting in a 34-basis point expansion in net interest margin to 2.54%. Together, these drivers contributed to a 8% increase in operating profit to KD67.9 million, demonstrating the strength of our operating performance

In terms of efficiency, the cost-to-income ratio remained well disciplined at 43.1%. Although 90bps higher YoY, yet it has continued its declining trend where it stood at 43.8% at year-end 2025.

The quality and resilience of our earnings continue to be supported by our diversified business model. Commercial Banking remained the largest contributor to operating income at 44%, followed by Retail Banking at 33%, and Treasury and Investments at 23%, providing a balanced and diversified earnings mix.

Our capitalization remained robust, with the total capital adequacy ratio at 18.03% and CET1 at 12.60%, remaining comfortably above the regulatory minima and providing capacity to support future growth.

Asset quality continued to strengthen, with the non-performing loan ratio improving to 1.25% from 1.35% as of June 2025, reflecting disciplined underwriting, prudent portfolio management and proactive credit monitoring. The provision coverage ratio remained strong at 340%, with loan loss provisions maintained in accordance with Central Bank of Kuwait guidelines and exceeding IFRS 9 requirements by KD 196 million, providing a robust buffer against potential credit headwinds.

Total assets increased by 5.0% to KD 7.3 billion, with net loans and advances growing by 7.8% to KD 4.9 billion and customer deposits increasing by 6.5% to KD 4.3 billion since December 2025. This reflects our disciplined and risk-adjusted approach to growth, supported by the strength of our funding franchise and continued customer confidence.

Liquidity metrics remained robust, with the liquidity coverage ratio at 247% and the net stable funding ratio at 120%, both comfortably above regulatory thresholds, reinforcing our strong liquidity profile.

Overall, our first half performance demonstrates the strength and resilience of ABK's franchise. We delivered strong growth across our key financial metrics while further strengthening the quality of our loan book, maintaining robust capital and liquidity positions, while further enhancing our financial flexibility as we navigate such turbulent times.

I will now hand over to Dr Abdulaziz for an update on the Group's strategic priorities.

Dr. Abdulaziz Jawad:

Thank you, Mr. Shiamak. Good afternoon, everyone, and thank you for joining us for our H1 2026 earnings call.

The first half of the year was marked by heightened geopolitical tensions and continued regional instability, which weighed on market sentiment and contributed to a more uncertain economic outlook.

The global macroeconomic outlook softened during the period. The IMF has revised down global growth to 3.0% in 2026, compared to 3.1% in its April 2026 projection, before improving to 3.4% in 2027, compared to 3.2% in its April 2026 projection. Global headline inflation is expected to accelerate to 4.7% in 2026, up from the 4.4% reading projected in April. In line with this environment, at its July 29, 2026 meeting, the U.S. Federal Reserve

maintained its policy rate at 3.50% - 3.75%, noting that the U.S. economic activity is expanding at a solid pace despite elevated uncertainty, while inflation remains above its 2% target. Importantly, the decision was approved by a 9-3 vote, with three members preferring to raise the policy rate by 25-basis point, reflecting a more hawkish voting stance among policymakers.

From a regional perspective, the IMF's July update indicates a sharp drop in growth across the Middle East and Central Asia to 0.7% in 2026, from 1.9% projected in the April 2026 World Economic Outlook update, before rebounding to 6.5% in 2027, versus the April 2026 projection of 4.6% for 2027, reflecting the impact of recent development across the region.

In Kuwait, and despite regional instability, global markets sent a powerful signal that the country continues to rise as an attractive destination for global capital. The state has successfully completed a USD 6 billion sovereign bond issuance across three tranches, attracting exceptionally strong international investor demand exceeding USD 18 billion. The issuance comprised a USD3.0 billion three-year bond priced at 5.039% (U.S. Treasuries+70bps), a USD 1.5 billion five years bond at 5.157% (U.S. Treasuries+75bps), and a USD1.5 billion ten years bond priced at 5.509% (U.S. Treasuries+85bps), reflecting strong investor confidence in Kuwait's credit profile. This was followed by the announcement of Kuwait's largest ever foreign direct investment through a landmark USD 16 billion infrastructure partnership between Kuwait Petroleum Corporation and with a consortium led by Blackstone, Brookfield and KKR, reinforcing international confidence in Kuwait's long-term investment prospects.

Our focus in ABK Kuwait remained on disciplined execution across our core businesses. Within corporate banking, we continued to optimize our portfolio by improving facility utilization, growing our low-cost deposit base and greater focus on higher-return client relationships. These actions helped us to enhance our capital efficiency and returns.

At the same time, we continued to strengthen our retail franchise by focusing across the key salaried customer segments for both Kuwaiti nationals and expatriates, reflecting our disciplined approach to acquiring high-quality customers while maintaining prudent lending standards. In parallel, we continued to advance our AI capabilities, strengthen customer engagement, improve operational efficiency and enhance our digital capabilities across the Group.

Through our DIFC platform, we acted as Lead Arranger for a USD455 million unsecured revolving credit facility for Avolon Holdings, alongside leading regional and international banks, demonstrating the strength of our cross-border capabilities and the confidence that international borrowers place in ABK.

In parallel, our Consumer Banking team in the UAE is making progress on the CBUAE mandated initiative, Jaywan, which is an initiative to establish a domestic payment gateway in parallel with global Visa card and Master card. We have completed our internal operational readiness for issuance of Jaywan debit cards and supporting domestic payment transaction through the Jaywan payment network.

At ABK Wealth Management, we further strengthened our investment platform through our strategic partnership with Barings, a leading global alternative asset manager with approximately USD 481 billion in under asset management, and launched our US Dollar Money Market Fund. These initiatives supported strong business momentum, with our client base growing by around 50% and discretionary assets under management growing by approximately 30% year on year.

In Egypt, headline inflation eased to 14.3% in June 2026 from 14.6% in May and remained under control, supporting the Central Bank of Egypt's decision to keep policy rates unchanged in July, with the overnight deposit and lending rates at 19.0% and 20.0%, respectively. As per the Central Bank of Egypt, real GDP growth is projected at around 5.0% for FY2025/26, compared to 4.4% in FY2024/25. The Egyptian Pound continued to trade under the flexible exchange rate regime, adjusting from around EGP 47.9 per USD on 28 February to around EGP 50.4 on 3 August, reflecting market conditions. While we continue to closely monitor regional developments, these trends reinforce our confidence in Egypt's medium-term outlook and its strategic importance to the Group.

Turning to ESG, a key milestone during the first half of 2026 was the publication of our 2025 Sustainability Report, aligned with leading reporting standards and including selected ESG rating metrics. Backed by a broad data collection framework, the report further reinforces our commitment to transparency, accountability and long-term value creation.

Beyond reporting, we advanced key ESG priorities, including sustainable finance initiatives, climate-related efforts, and the integration of ESG principles into our business practices. We also maintained close alignment with regulatory developments, ensuring that our approach continues to

support long-term sustainable growth and meet the expectations of our stakeholders.

As GJ mentioned earlier, let me share some additional insights into our strategy refresh that is currently underway. Our upcoming five-year strategy is focused on unlocking the next phase of ABK's growth by accelerating profitable organic growth while selectively pursuing value-accretive inorganic opportunities. We are sharpening our focus on delivering sustainable shareholder value and achieving higher returns on equity through balanced growth across Kuwait, the UAE and Egypt, supported by disciplined capital allocation and targeted investments in strategic capabilities.

These include strengthening our retail, corporate and wealth propositions, expanding transaction banking and preparing for the upcoming mortgage reform in Kuwait. Further we will continue to strengthen and expand our digital banking offerings, modernize our tech stack and data platforms to improve scalability, leveraging on Open Banking, AI and advanced analytics to improve productivity and operational excellence. Together with our targeted digital CAPEX program, these initiatives are designed to build scalable capabilities, improve execution and deliver sustainable long-term value for our shareholders. We look forward to sharing more details as we finalize our strategy.

Looking ahead to the remainder of 2026, our confidence is underpinned by the strength of what we have delivered so far, and our focus is on sustaining the trajectory through continued disciplined, agility, and rigorous execution against our strategic priorities. The evolving landscape across the middle east only reinforces the value of the fundamentals we have built our performance on: prudent risk management, a sound capital position, and a diversified business model supporting consistent performance regardless of external conditions.

Thank you for your continued confidence in ABK. I will now hand over to Ahmed for the Q&A session.

Ahmed El-Shazly:

Thank you for the presentation. If you have a question, please type it in the chat box. We will take questions as they come.

Any update on the mortgage law?

Al Ahli Bank of Kuwait: There has been no further updates from the government to the best of my knowledge on the mortgage law. I think they are still in the final stages of the approval and issuing it. But we've not heard about any progress so far.

Internally, we have built our tech stack and have already launched the ABK Build platform, which enables the consumers who are looking to get financing to have access to selective vendors and selective offers. They can experience the journey from the planning stage up to the licensing stage all in one single platform. So, internally we are ready. We are just waiting for the Cabinet to approve it and we turn it on.

Ahmed El-Shazly: Could you shed some light on the guidance for the full year loan growth. We've seen year-to-date growth was very strong at 8%. So, should we expect similar growth for the second half of the year? And if so, what would be the drivers?

Al Ahli Bank of Kuwait: We are very pleased with the performance we've achieved and loans during the first half of the year, and I think we can continue to maintain this momentum going forward. Of course, this is subject to volatile, turbulent and uncertain times we are living in.

We cannot predict, but having a diversified business model has allowed us to be opportunistic and pragmatic. It allows us to take opportunities which suit our risk appetite in markets where we operate and allows us to go slow in markets where we believe those opportunities don't meet our risk appetite. So, we are more in the pursuit of value, and I think we will continue to maintain this momentum.

As we told you, subject to market conditions which can change as you all are aware, by the hour and by the minute.

Ahmed El-Shazly: Historically, we've always seen the banks provision cost of risk has been higher than the market average, you prefer to be more conservative. Should we expect this to continue for the rest of this year and maybe 2027? Or maybe we can see some normalization going forward?

Al Ahli Bank of Kuwait: We are a very conservative bank, and as you've seen our provision buffers are significantly in excess of IFRS 9 requirements. This is a core prudent philosophy of ABK and this is going to continue for the foreseeable future.

We believe in having more buffers and we believe in being more conservative when it comes to provisions.

Al Ahli Bank of Kuwait
Investor Presentation
H1 2026

Disclaimer

- THE INFORMATION SET OUT IN THIS PRESENTATION AND PROVIDED IN THE DISCUSSION SUBSEQUENT THERETO DOES NOT CONSTITUTE AN OFFER OR SOLICITATION OF AN OFFER TO BUY OR SELL SECURITIES. IT IS SOLELY FOR USE AT AN INVESTOR PRESENTATION AND IS PROVIDED AS INFORMATION ONLY. THIS PRESENTATION DOES NOT CONTAIN ALL OF THE INFORMATION THAT IS MATERIAL TO AN INVESTOR.
- This presentation has been prepared by (and is the sole responsibility of) Al Ahli Bank of Kuwait K.S.C.P. (the "Bank").
- The information herein may be amended and supplemented and may not as such be relied upon for the purposes of entering into any transaction. This presentation may not be reproduced (in whole or in part), distributed or transmitted to any other person without the Bank's prior written consent.
- The information in this presentation and the views reflected therein are those of the Bank and are subject to change without notice. All projections, valuations and statistical analysis are provided to assist the recipient in the evaluation of the matters described herein. They may be based on subjective assessments and assumptions and may use one among alternative methodologies that produce different results and, to the extent that they are based on historical information, they should not be relied upon as an accurate prediction of future performance. These materials are not intended to provide the basis for any recommendation that any investor should subscribe for or purchase any securities.
- This presentation does not disclose all the risks and other significant issues related to an investment in any securities/transaction.
- Past performance is not indicative of future results. Al Ahli Bank of Kuwait is under no obligation to update or keep current the information contained herein. No person shall have any right of action against the Bank or any other person in relation to the accuracy or completeness of the information contained in this presentation. No person is authorized to give any information or to make any representation not contained in and not consistent with this presentation, and, if given or made, such information or representation must not be relied upon as having been authorized by or on behalf of the Bank.
- This presentation does not constitute an offer or an agreement, or a solicitation of an offer or an agreement, to enter into any transaction (including for the provision of any services). No assurance is given that any such transaction can or will be arranged or agreed.
- Certain statements in this presentation may constitute forward-looking statements. These statements reflect the Bank's expectations and are subject to risks and uncertainties that may cause actual results to differ materially and may adversely affect the outcome and financial effects of the plans described herein. You are cautioned not to rely on such forward-looking statements. The Bank does not assume any obligation to update its view of such risks and uncertainties or to publicly announce the result of any revisions to the forward-looking statements made herein.

Table of Contents

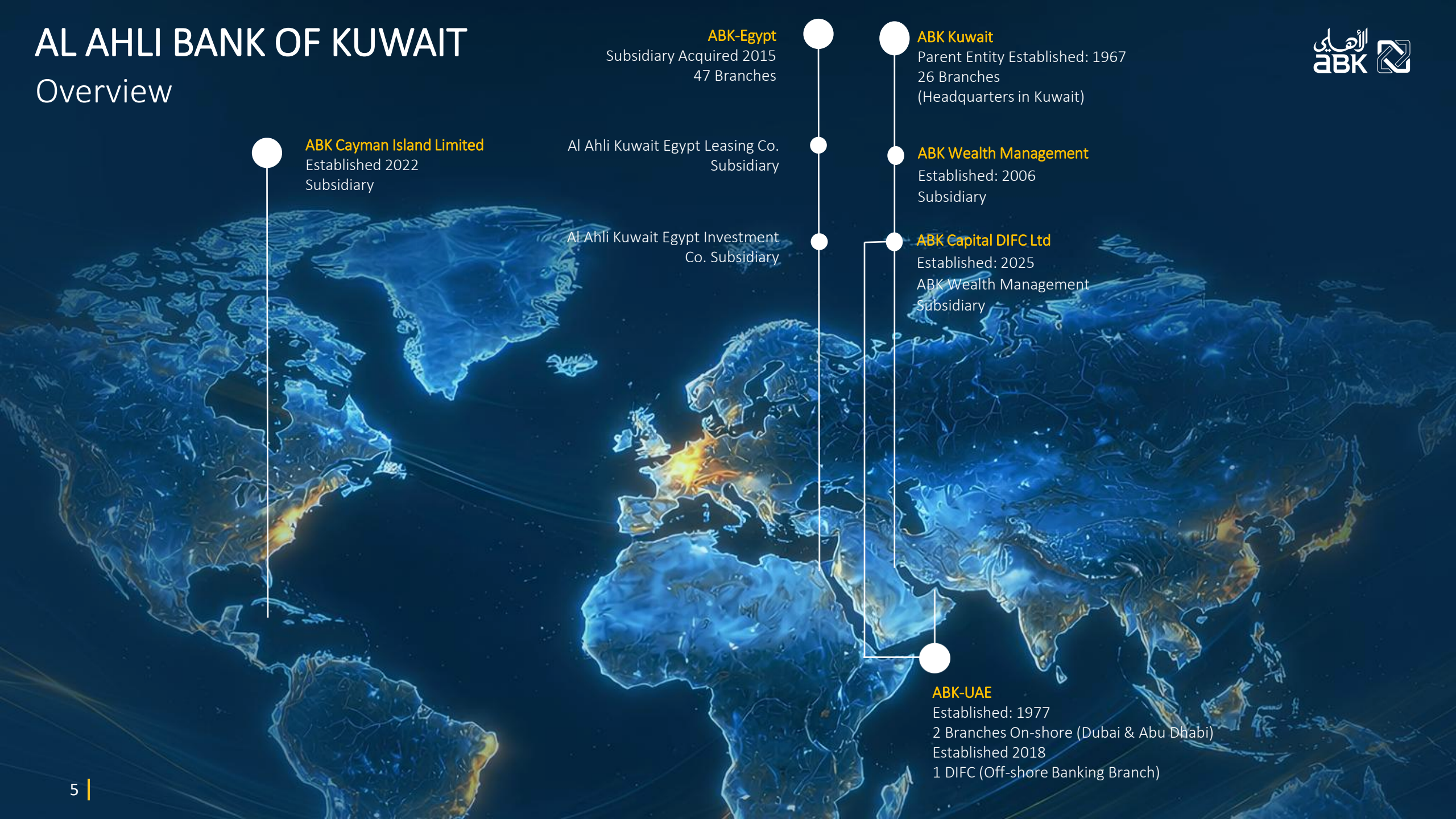
04	Section 1 ABK Overview & Footprint	10	Section 2 Operating Environment	14	Section 3 Strategy & Business Overview
24	Section 4 Financial Performance Highlights	32	Section 5 Appendix		

Section 1

ABK Overview and Footprint

AL AHLI BANK OF KUWAIT

Overview



ABK Cayman Island Limited
Established 2022
Subsidiary

ABK-Egypt
Subsidiary Acquired 2015
47 Branches

Al Ahli Kuwait Egypt Leasing Co.
Subsidiary

Al Ahli Kuwait Egypt Investment
Co. Subsidiary

ABK Kuwait
Parent Entity Established: 1967
26 Branches
(Headquarters in Kuwait)

ABK Wealth Management
Established: 2006
Subsidiary

ABK Capital DIFC Ltd
Established: 2025
ABK Wealth Management
Subsidiary

ABK-UAE
Established: 1977
2 Branches On-shore (Dubai & Abu Dhabi)
Established 2018
1 DIFC (Off-shore Banking Branch)

ABK Overview and Background



Established in 1967 by the Behbehani family, ABK has steadily become one of the leading Kuwaiti Banks retaining the same core shareholder base since its establishment.

Headquartered in Kuwait City, the Group has three subsidiaries: ABK Wealth Management, Al Ahli Bank of Kuwait – Egypt and ABK Cayman Island Limited, a branch network in UAE including an off- shore banking branch in DIFC with a Category 1 license.

Provides a wide range of financial and banking services and products across all its markets which include: Corporate Banking, Retail Banking, Treasury & Investments.

Has a total of 76 branches in three countries: 26 in Kuwait, 2 full-service branches in Abu Dhabi & Dubai & 1 offshore banking branch in Dubai International Financial Centre (DIFC), & 47 branches in Egypt.

Strong and well-established access to market by the issuances of KD50 million subordinated Tier II bond in Oct-21 and another issuance of subordinated Tier II bond of KD50 million in Nov-23, as well as the successful issuance of KD30 million Tier II bond in Dec-25, which was significantly oversubscribed, reflecting strong investor demand and confidence in the Bank's credit standing and the broader stability of the Kuwaiti financial sector.

In June 25, ABK obtained Central Bank approval to launch its first Certificate of Deposit Program of US\$500 million, aimed at diversifying liquidity sources and reducing reliance on conventional funding, supporting more sustainable growth across our banking operations. By the third quarter 2025, Treasury successfully executed and fully subscribed the entire program within a month of launch, by international investors from Asia and the United States, across various maturities at highly competitive pricing levels. In June '26, ABK obtained Central Bank approval to upsize it's existing Certificate of Deposit program from US\$ 500 million to US\$ 1.5 billion.

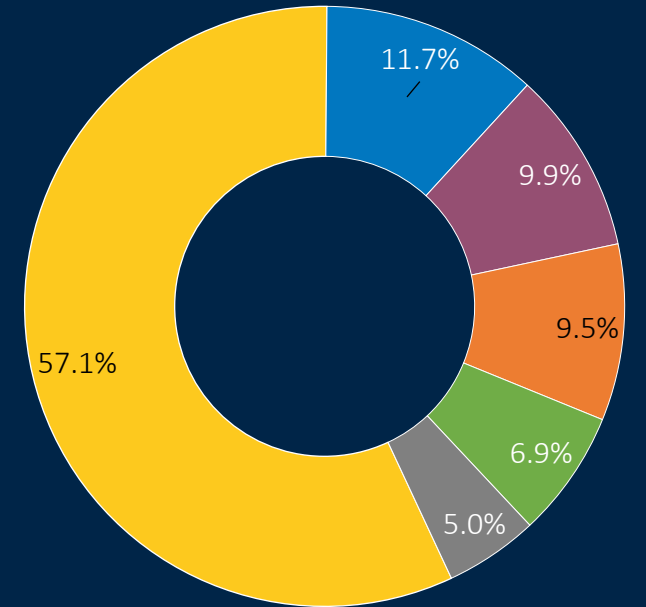
Successfully closed ABK's second Asian Syndicated facility in July 25, effectively refinancing the 2022 US\$600 million outstanding term loan. The deal was well received in the Asian markets, successfully consolidating to 17 investors from China, Japan, Korea, India, and Taiwan. Testament to the success of the syndication, the facility was upsized by 30% from the initial launch amount of US\$500 million to close at an increased size to ABK's debut facility at US\$650 million.

In H1 2025, ABK successfully raised a 36 month + 1 week syndicated loan financing in DIFC branch. The deal was well received in the international and regional markets, successfully consolidating 20 global investors from North America, Europe, Asia and Middle East. Additionally, the transaction was successfully upsized by 33% from the initial launch amount, to close at a benchmark size of US\$1 billion.

In Sep-24, the bank successfully completed the issuance of Additional Tier 1 (AT1) perpetual bonds capital in value of US\$300 million.

In Sep-23, ABK successfully completed a capital increase of KD 100 million (share capital of KD50 million & share premium of KD50 million) representing 26.7% increase with an initial coverage of 331.4%.

Ownership Structure



Source: Bursa Kuwait July 19th 2026

Overview of ABK's Awards and Ratings

Ratings

MOODY'S

Last Affirmed | Jul-26
Long Term Rating | A2
Outlook | Stable

FitchRatings

Last Affirmed | Feb-26
Long Term Rating | A
Outlook | Stable

Awards

Global Brands Magazine

- Excellence in Corporate Governance – Kuwait
- Best Call Center – Kuwait

International Finance

- Best New Mobile Banking App
- Most Innovative Investment Advisory Company
- Best Investor Relationship Bank
- Fastest Growing Wealth Management Solution Provider



ABK Key Performance Indicators

Self-funded balance sheet



Customer Deposits: **KD 4.3Bn**
Customer Deposits / Total Liabilities: **66.9%**

Strong capital position



Tier 1 Ratio: **14.36%**
CAR: **18.03%**

Robust asset quality with excess provisions



Non-performing Loan Ratio: **1.25%**
Loan Loss Coverage Ratio: **340%**
Excess Provision Over IFRS 9 Requirement:
KD 196 Mn

Stable operating performance



Net Interest Margin: **2.54%**
Operating Profit / Average Assets: **1.93%**

High liquidity & stable funding



Net Stable Funding Ratio: **120%**
Liquidity Coverage Ratio: **247%**

Solid investor demand & established market access*



Number of Shares: **2,748,650,108**
Number of Outstanding Shares:
2,730,879,512
Market Capitalization: **KD 710 Mn**

Key Highlights



Stable funding base and good liquidity buffers

- 66.9% of the total liabilities consist of customer deposits
- Liquidity coverage ratio and net stable funding ratio of 247% and 120%, respectively, against regulatory requirement of 100% for each benchmark
- Leverage of 9.4%, above the 3.0% required by the CBK Basel III leverage ratio



Solid well-diversified revenue generating capacity with high growth opportunities

- The Group's geographical footprint supports revenue generation, loan distribution and deposit collection
- The Group's international operations comprising the operations of its ABK Egypt subsidiary and UAE branches contribute to 42% of operating income and 40% of assets



Robust capitalization, strong credit ratings along with a fortress balance sheet

- Recognized as a D-SIB with Tier 1 ratio of 14.36% and CAR of 18.03%. Well above the Tier 1 ratio and CAR levels of 11.5% and 13.5%, respectively, (including D-SIB charge of 0.5%) required as per CBK regulations
- Maintained by strong internal capital generation with sound track record of profitability and solid revenue generating capacity
- Strong credit rating of A2 and A from Moody's and Fitch, respectively



Clearly defined group strategy and five-year transformational plan

The Group has clearly defined three strategic pillars and 10 strategic priority areas for the five years to 2026:

- Scale and create value in its core business
- Sustain and de-risk its business
- Innovate and enable to support the other two strategic pillars



Committed shareholder base and a well-experienced management team

- Established in 1967 by the Behbehani family, ABK has retained the same core shareholder base since its establishment
- Well-diversified shareholding base backing the long-term vision of the Bank
- Has a strong and stable Board and a long-serving executive team with a proven track record in Kuwait



Banking on a sustainable journey - strong performance across ESG indicators

- Alignment with GRI, UN SDGs, New Kuwait Vision 2035, UAE Vision 2030, and the Egypt Vision 2030
- Key ESG Indicators for the first 6 months of 2026 include:
 - Commitment to gender diversity (Total workforce 37% females vs. 63% males)
 - 30% Females in management positions, 22% in Executive positions, and 39% females amongst new hires
 - Zero incident reported under the commitment to ethical business practice.
 - 78.9% Investment in local procurement
 - Monitoring GHG emissions, waste generation and water consumption

Section 2 Operating Environment

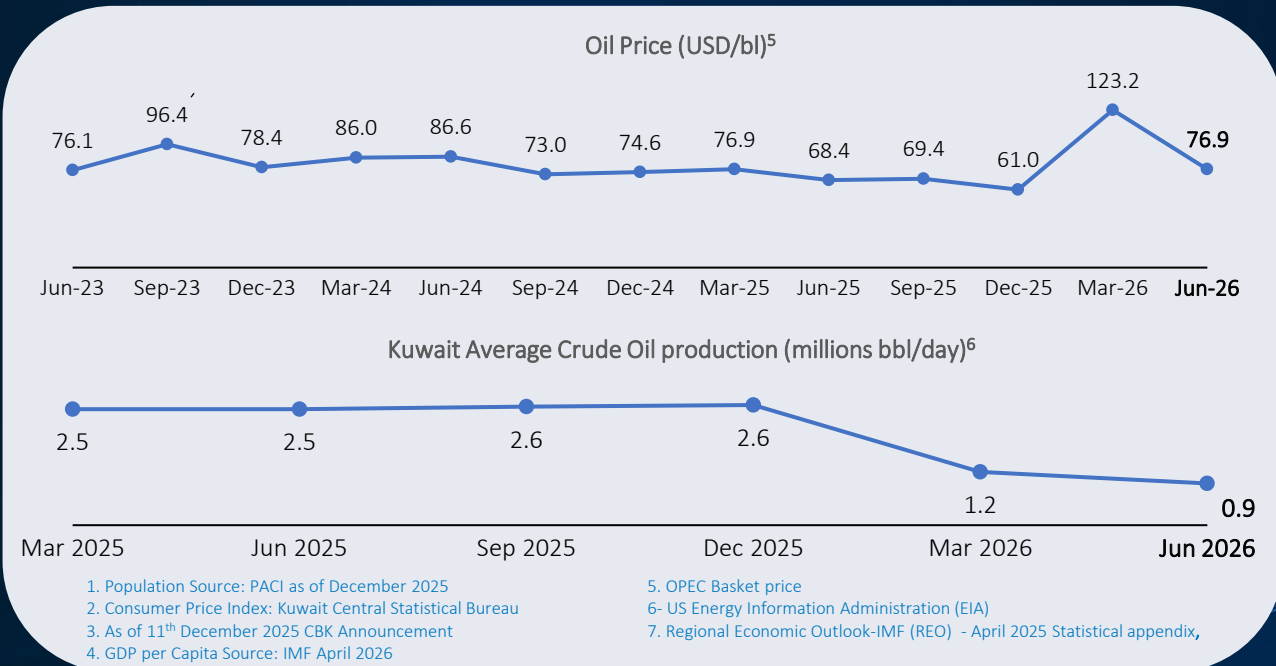


Snapshot of Kuwait's Economy

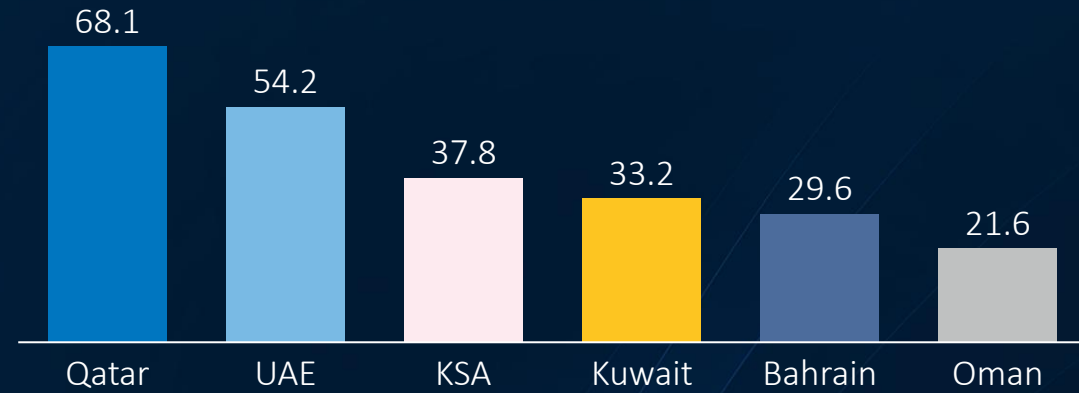
Key Economic Indicators



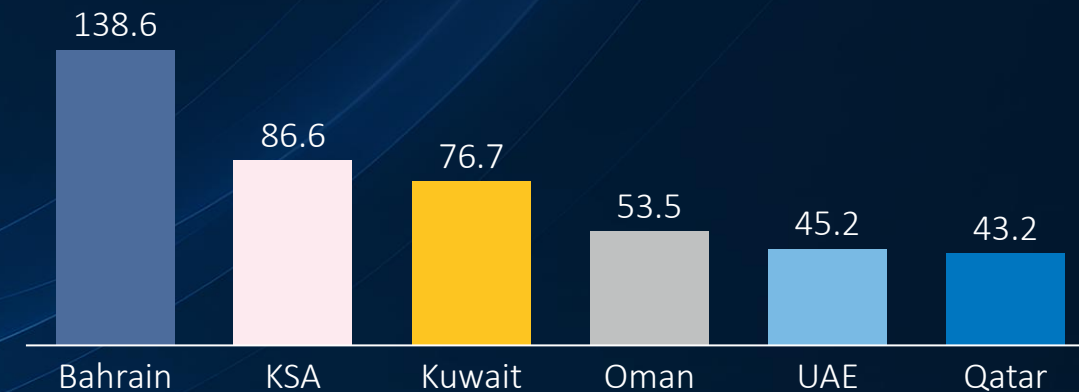
Evolution of oil price and Kuwait's average daily crude oil production



GCC GDP per capita (2026) (USD'000)⁴



Fiscal breakeven oil price breakeven 2026 projections compared to other GCC countries (USD/BI)⁷



Snapshot of Kuwait's Banking Sector



The banking sector is regulated by the CBK. Leading supervisory practices are in place to monitor interest rates charged, lending limits and concentrations, investment limits, liquidity, and capital adequacy

Provisions required by CBK instructions have been more precautionary in nature and higher than the ECL calculated under IFRS 9 according to CBK guidelines creating additional buffers in the banking system

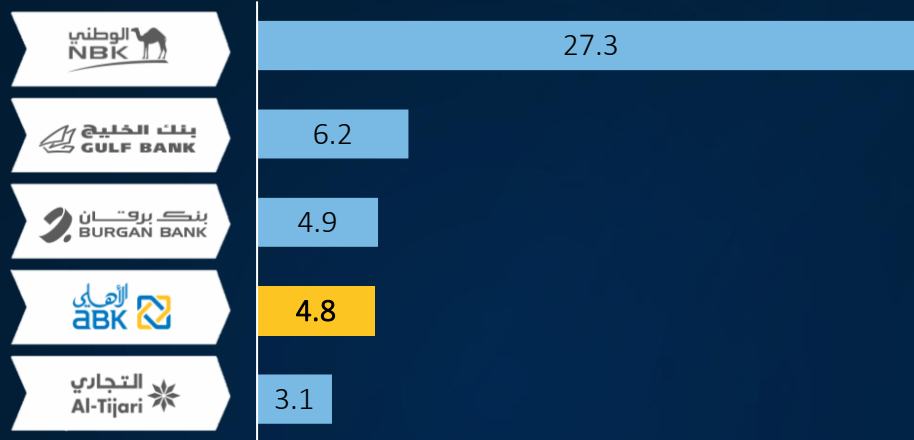
The government's financial strength reinforce both capacity and willingness to provide support to the banking sector

Capital adequacy standards under the Basel III framework were introduced by CBK in June 2014

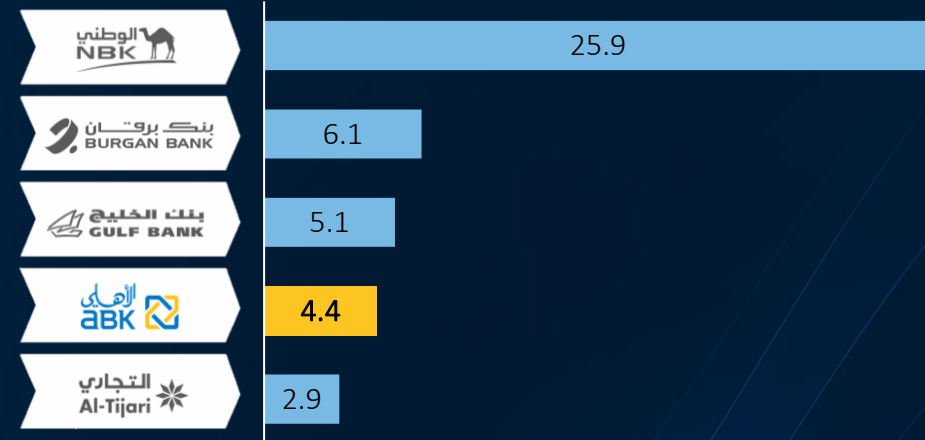
100% Guarantee on customer deposits held with local banks under the Deposits Guarantee Law

Peer Comparison

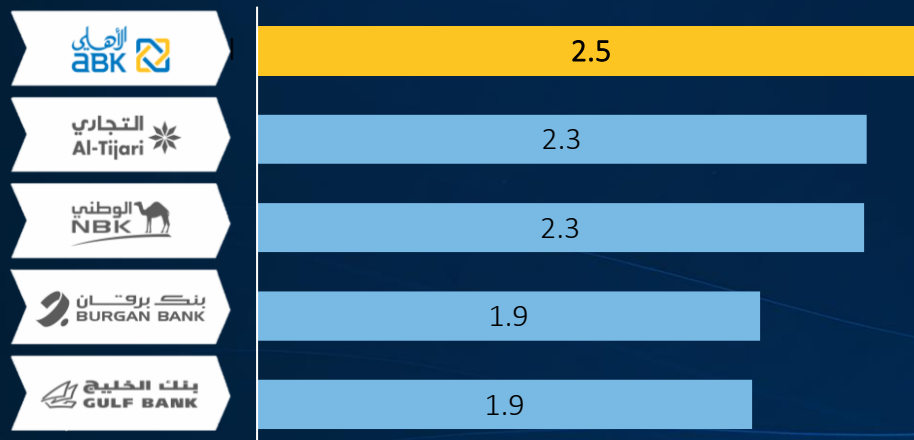
Loans & Advances (KD'Bn)



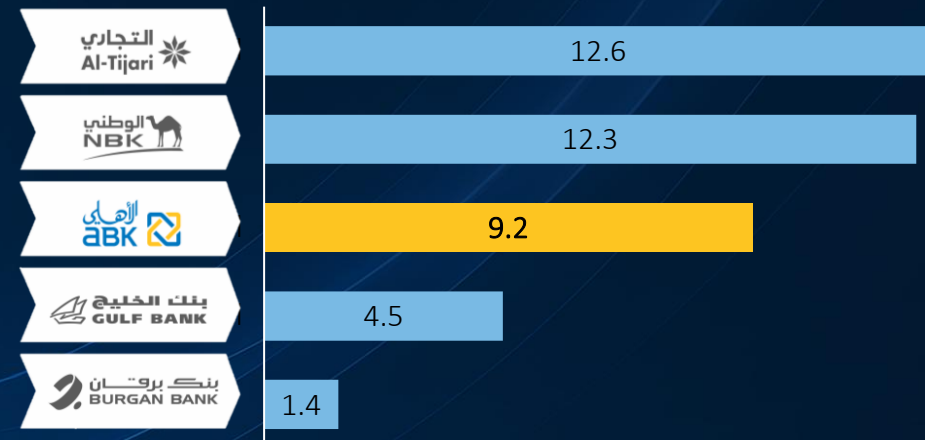
Customer Deposits (KD'Bn)



Net Interest Margin (%)



Return on Equity (%)



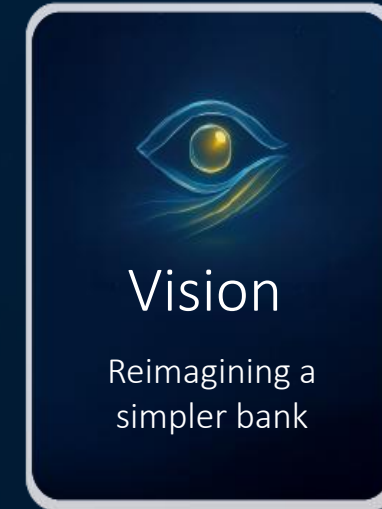
Section 3 Strategy and Business Overview



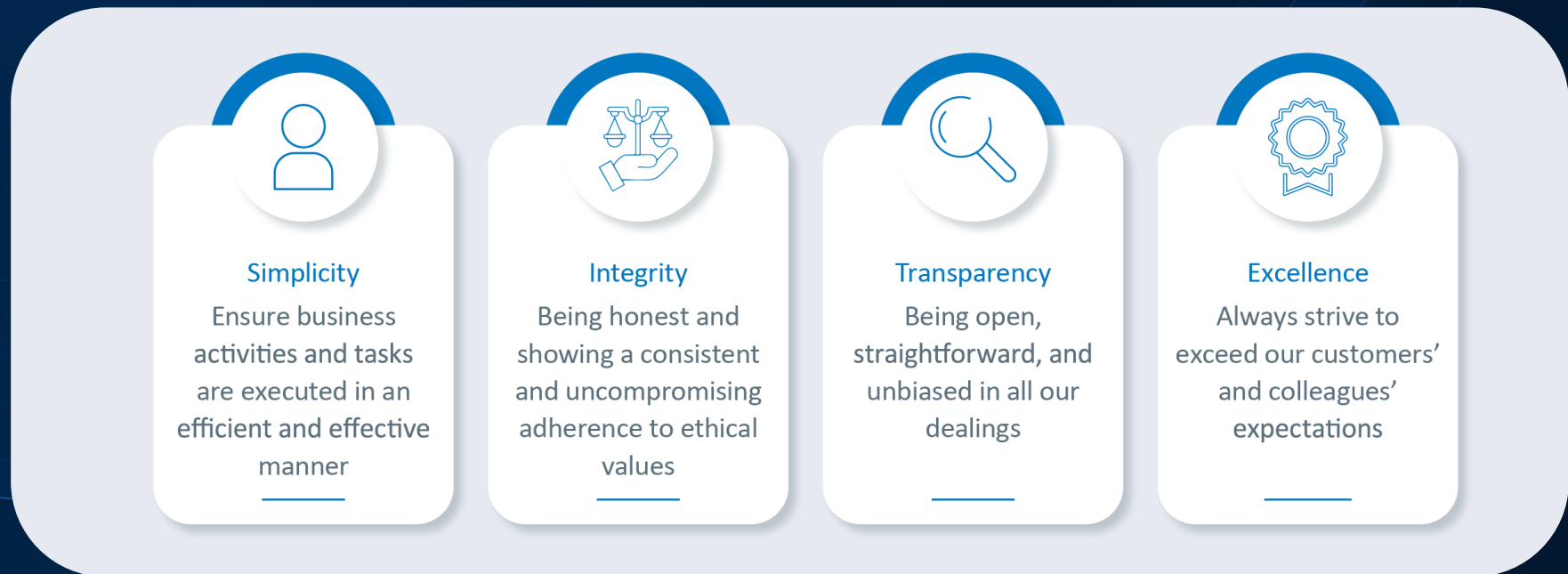
ABK's Vision, Mission, and Core Values

The Foundation of ABK's Strategy

ABK's strategy supports our vision and mission across our values that define our holistic approach to each element of our organization from processes and product development to talent management and client service.



Core Values



ABK's Strategic Priorities



Core Business and Risk Areas



Scale and create value

Kuwait: Scale franchise in retail, private banking, and commercial banking

Egypt: Maintain growth momentum, continuous focus on risk

UAE: Grow selectively; focus on diversification/synergy benefits

Cross-group: Leverage synergies across network



Sustain and de-risk

Risk strategy and appetite:

Develop commensurate risk appetite enabling prudent growth across geographies, sectors & products

Next-gen risk capabilities:

Revamp risk processes & tools and leverage data & advance analytics to enhance effectiveness and efficiency

Efficient capital and liquidity management:

Deploy efficient capital and funding supporting our growth ambitions

ABK's Strategic Priorities



Core Enablers: Innovate and Enable



Digital and advanced analytics transformation

Implement comprehensive digital and advanced analytics roadmap focused on customer experience as well as efficiency gains



Technology and operational excellence

Build modern, agile, and secure IT function, unlock efficiencies through disciplined spend management and structural operating model shifts



Winning talent and culture

Maintain a winning & performance culture, develop & retain talent (incl. digital talent), nurture future Kuwaiti leaders

ABK's Sustainability Frameworks



SCIENCE
BASED
TARGETS

DRIVING AMBITIOUS CORPORATE CLIMATE ACTION



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



ABK Sustainability Report

2025 Highlights



Customer Trust and Satisfaction

- Customer Satisfaction Index (CSI): 94%
- Net Promoter Score (NPS): 68%



Employee Wellbeing and Development

- Average performance evaluation score: 98%



Committed to Gender Diversity

- Female employees: 38%



Invested in Local Procurement

- % of local suppliers: 87%
- % of procurement expenditure directed to local suppliers: 80.6%



Empowering SMEs

- SMEs lending growth rate (%YoY): 10.32%



Community Dedication

- Total community contribution: KD 200,900.00



Data Protection

- Total number of incidents related to data loss, leaks, and breaches: 0



Electricity Consumption

- 16,955,453.22 kWh



GHG Emissions Intensity (Per Employee)

- Scope 1 emissions 0.09 tCO₂e
- Scope 2 emissions 8.60 tCO₂e



Sustainable Finance

- Green bonds: USD 104.39 million

Overview of ABK's Business Segments



Commercial Banking

A holistic range of various cash & non-cash facilities to local and international entities.



Retail Banking

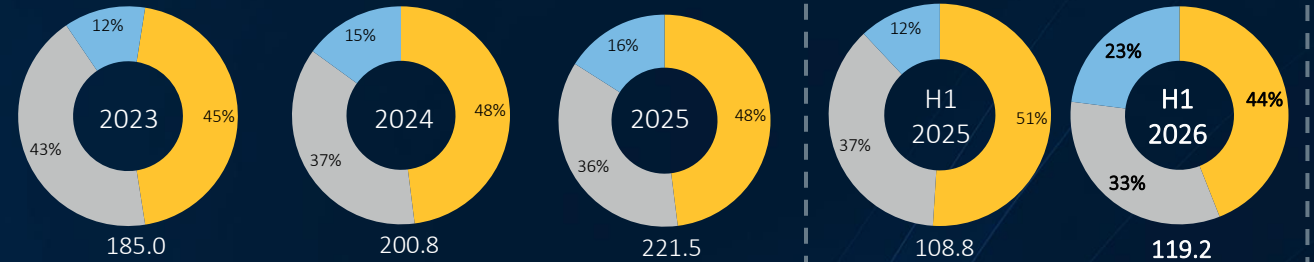
Full set of retail banking products and services including loans, credit cards, deposits, and digital solutions.



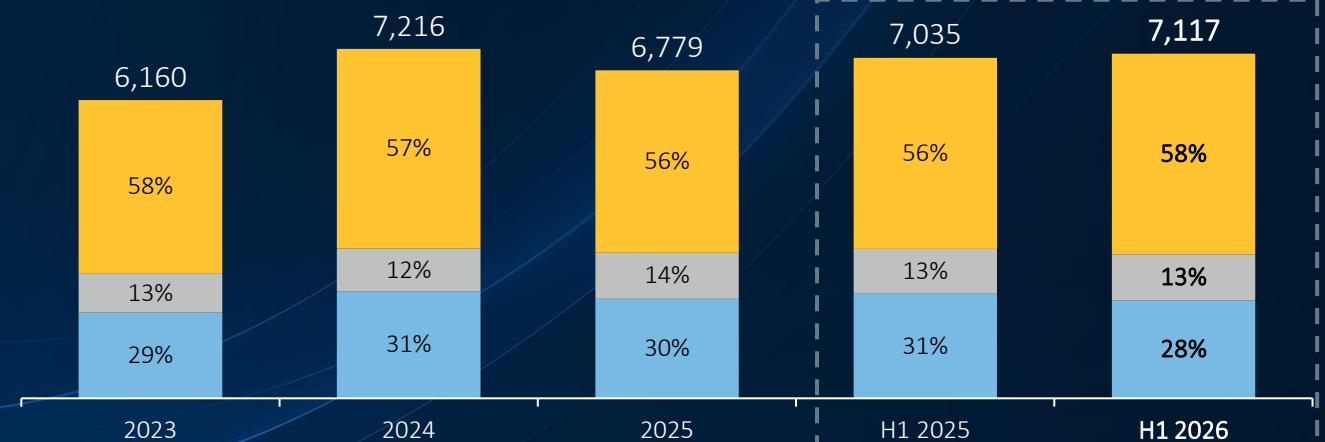
Treasury & Investment

Treasury services provided to customers includes money market transactions, foreign exchange transactions including derivatives and fixed income transactions under the investment activities.

Breakdown by Operating Income (KD'Mn)*



Breakdown by Assets (KD'Mn)*



Commercial Banking Retail Treasury

Commercial and Retail Banking



Commercial Banking

Corporate Banking

- Split into 2 divisions (Corporate Banking & Structured Finance), 10 specialized business units
- Offering a wide & broad spectrum of financial products and services to local & international entities in various sectors

International Banking

- Operations from the Group's Head Office in Kuwait is responsible for the Bank's relationship with major international banks and correspondent banks around the world, including the Nostro and Vostro accounts for and within the Group
- The international banking division manages the Group's institutional and multi-national corporate loan portfolio through relationship managers



Retail Banking

- Offers its customers with best-in-class & secure retail products and services through its integrated distribution network, comprising 26 branches and a direct sales force, as well as simple, secure and accessible digital banking solutions

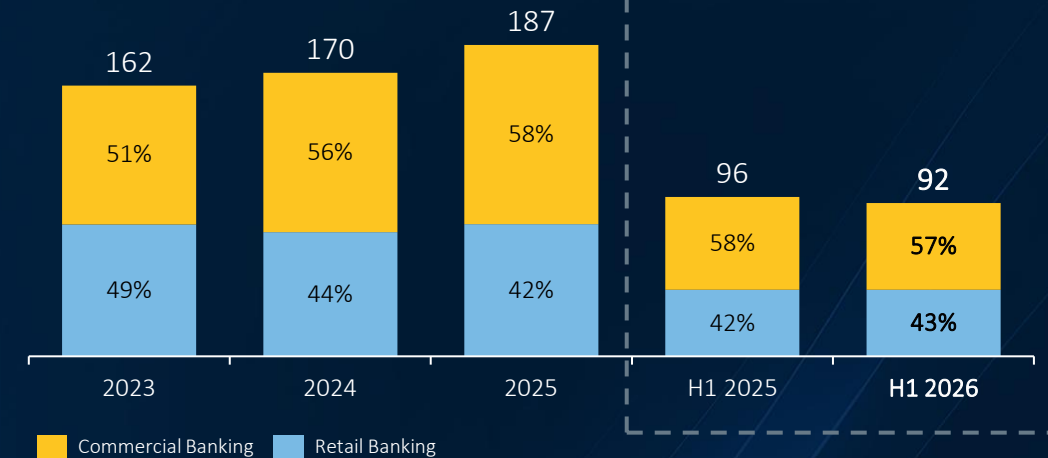
Key Stats – Kuwait

26 branches and a Digital Island, 126 ATMs as of Jun-26

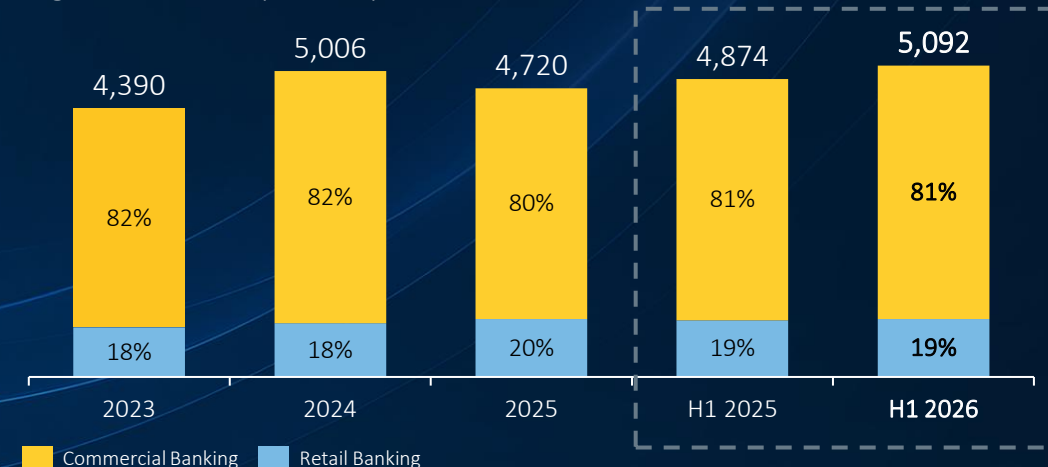
Key Stats – Egypt

47 branches and 121 ATMs across major cities as of Jun-26

Operating Income (KD'Mn)



Segment Assets (KD'Mn)



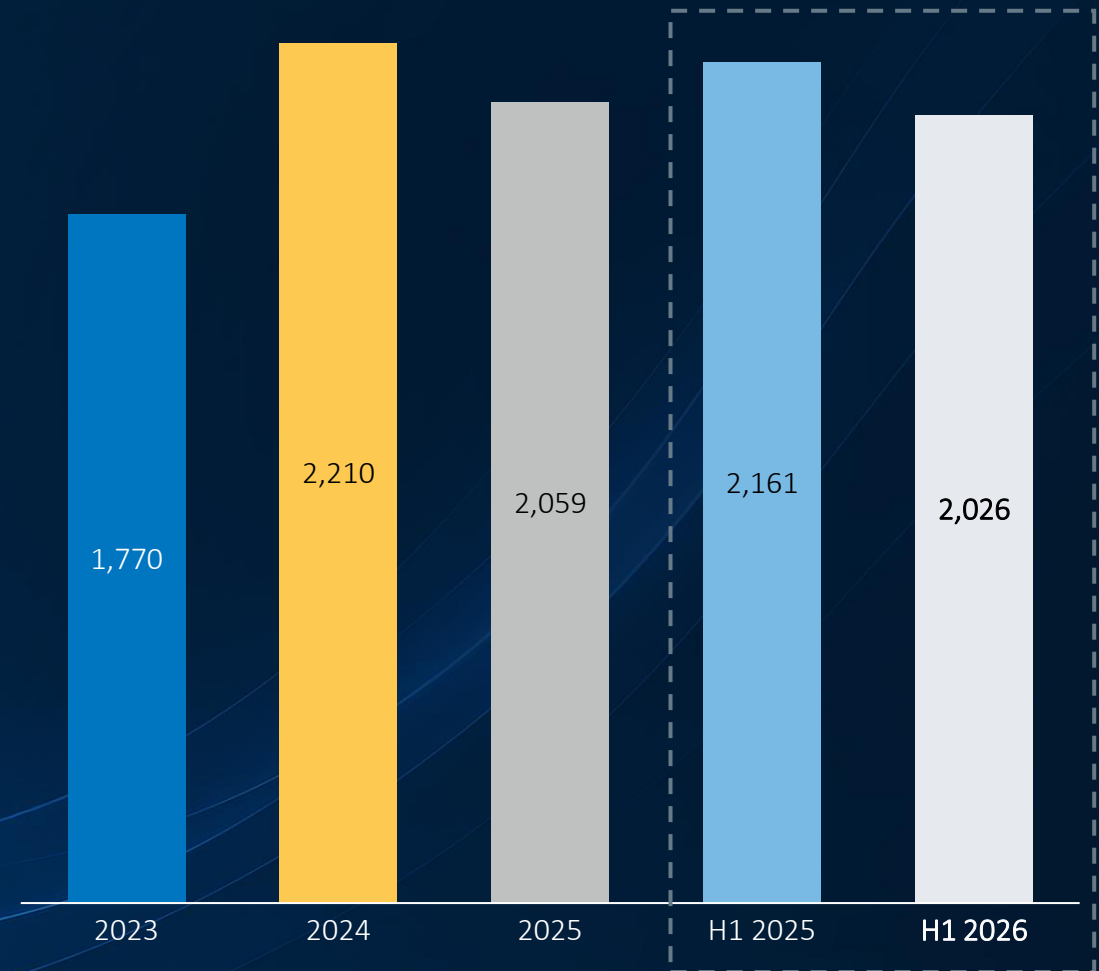
Treasury & Investment



Treasury & Investment

- The Group's Treasury manages the Group's assets and liabilities and liquidity requirements under the supervision of the Asset and Liabilities Committee (ALCO)
- Manages the money market books and money market funding positions for the Group's own account to fund its domestic and international foreign-currency assets
- Undertakes a range of foreign exchange business, across both spot and forward markets, largely on behalf of the Group's customer base, and conducts a limited amount of proprietary foreign exchange trading within the constraints of what the Group considers to be prudent risk guidelines
- Maintains a portfolio of government treasury bills and bonds to meet relevant regulatory requirements and to manage surplus domestic currency liquidity
- The Group's investment unit is responsible for managing the Group's fixed income portfolio with the objective of realizing income while minimizing the risk of default

Segment Assets (KD'Mn)



International Operations

The Group's international operations encompassing its ABK Egypt subsidiary and UAE branches contribute 42% of operating income and 40% of assets, respectively.



Al Ahli Bank of Kuwait – Egypt

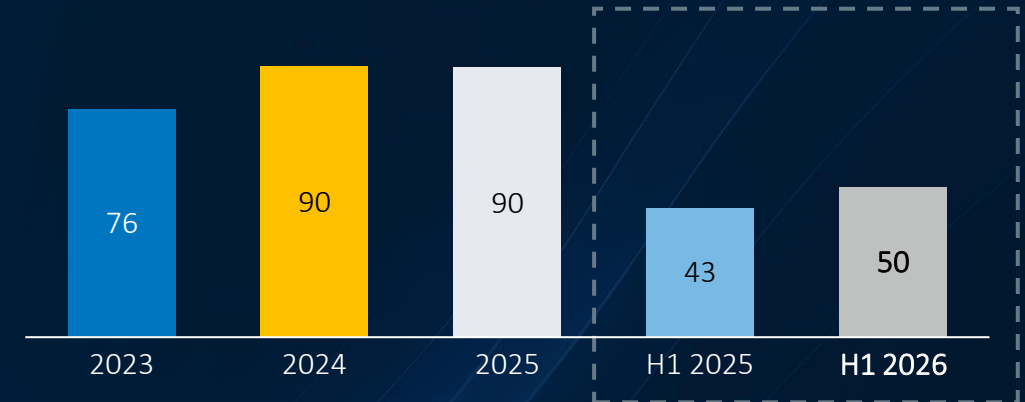
- Acquired in Nov'15, since renamed Al Ahli Bank of Kuwait – Egypt
- Provides revenue and asset diversification and an opportunity to leverage economic links between Kuwait and Egypt
- Higher margins and growth rate potential in Egypt vis-à-vis Kuwait
- 47 branches and 121 ATMS spread across major cities in Egypt as of Jun-26



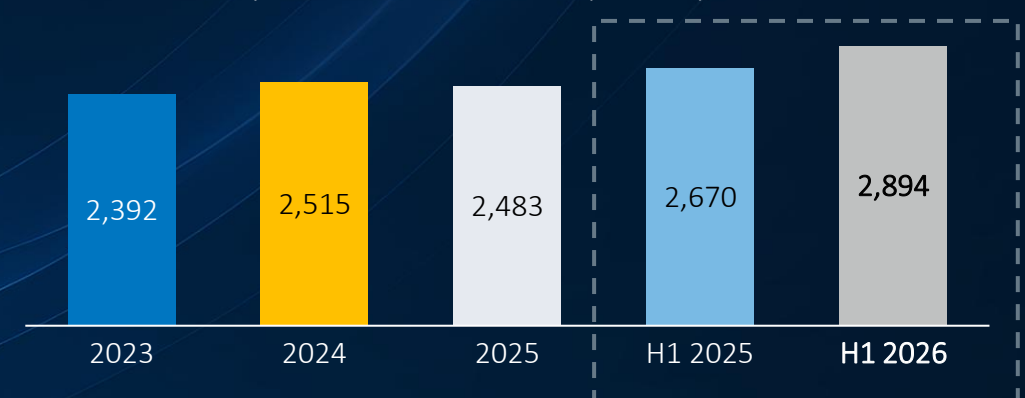
Al Ahli Bank of Kuwait – UAE

- First Kuwaiti Bank in the UAE and currently has three branches located in Dubai, Abu Dhabi and DIFC
- Operating for over 40 years in Dubai where its branch was originally opened to support the needs of Kuwaiti businesses in Dubai
- Abu Dhabi branch was opened in 2009. Since then, the Group has expanded its UAE activities to provide retail deposit taking services to customers in the UAE, as well as a range of financing and treasury solutions to corporate customers
- DIFC branch was inaugurated in Apr'18 and was granted the Category 1 license in Jan'22

International Operating Income (KD'Mn)



International Operations Total Assets (KD'Mn)

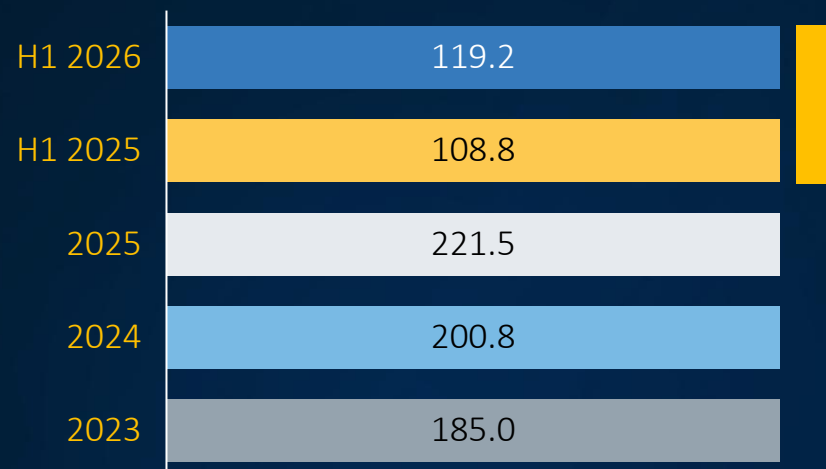


Section 4 Financial Performance Highlights

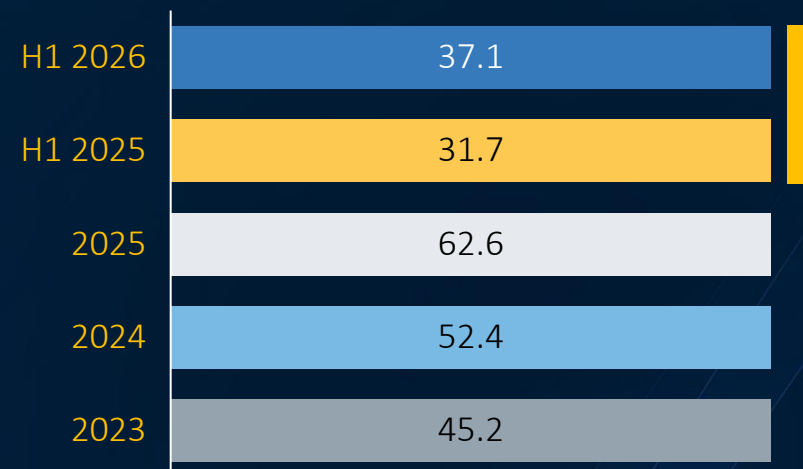


Financial Snapshot

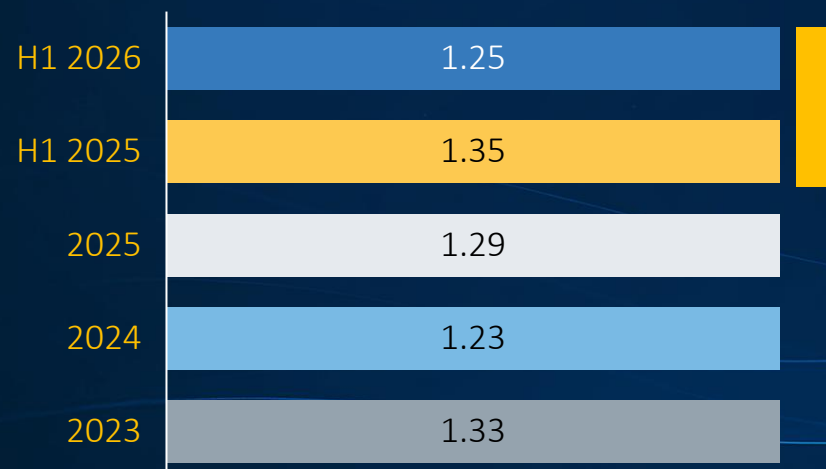
Total Operating Income (KD'Mn)



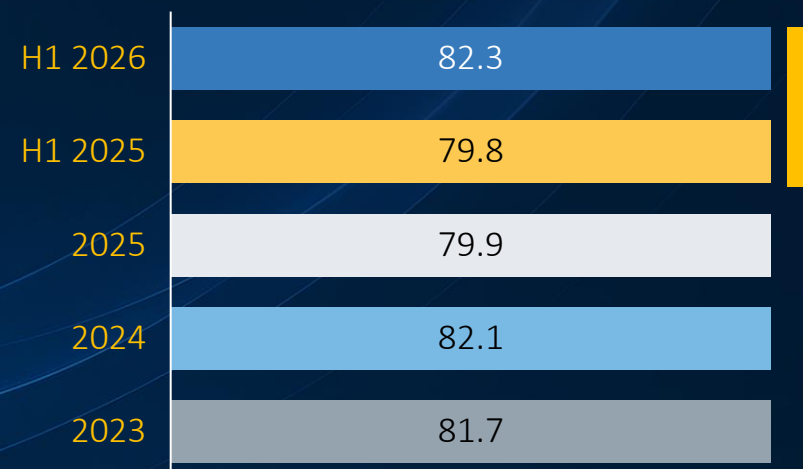
Net Profit Attributable to Shareholders' of the Bank (KD'Mn)



Non Performing Loans (%)

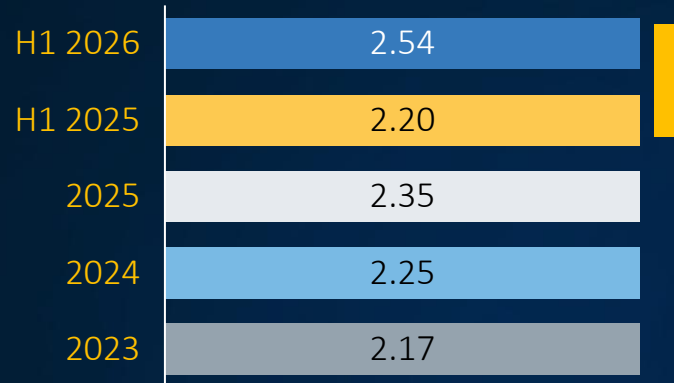


Loans to Deposit Ratio (%)*

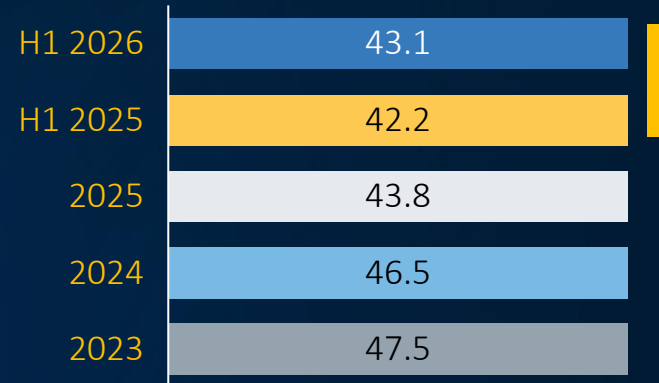


Financial Snapshot

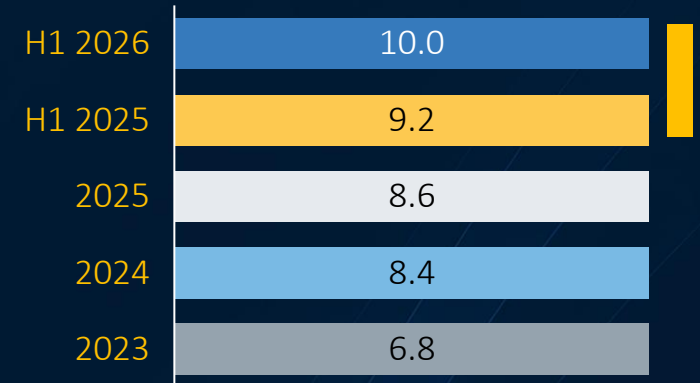
Net Interest Margin (%)



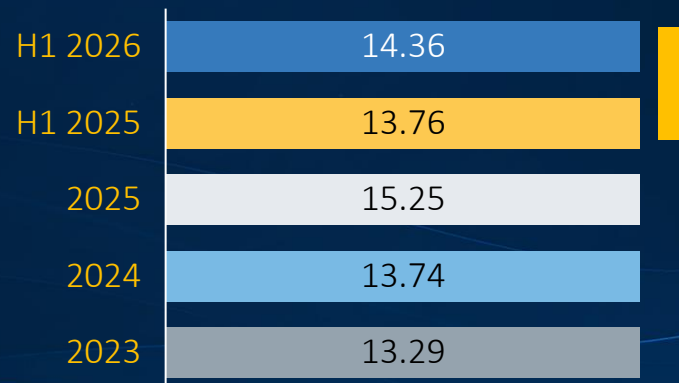
Cost / Income Ratio (%)



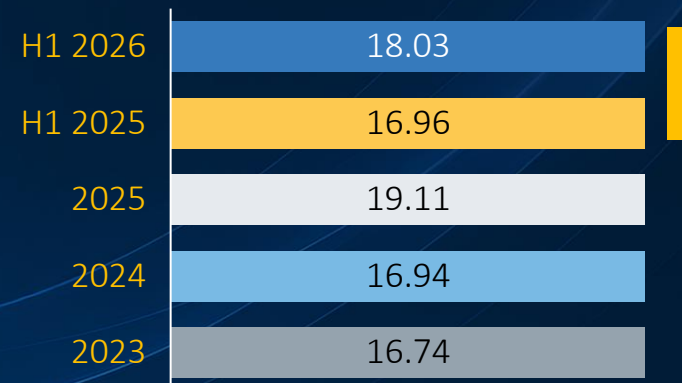
Return on Average Equity (%)



Tier 1 Ratio (%)

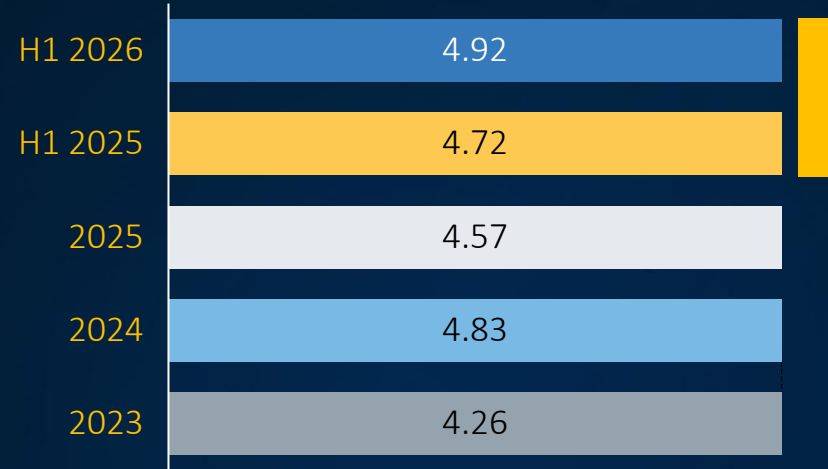


Total Capital Adequacy Ratio (%)

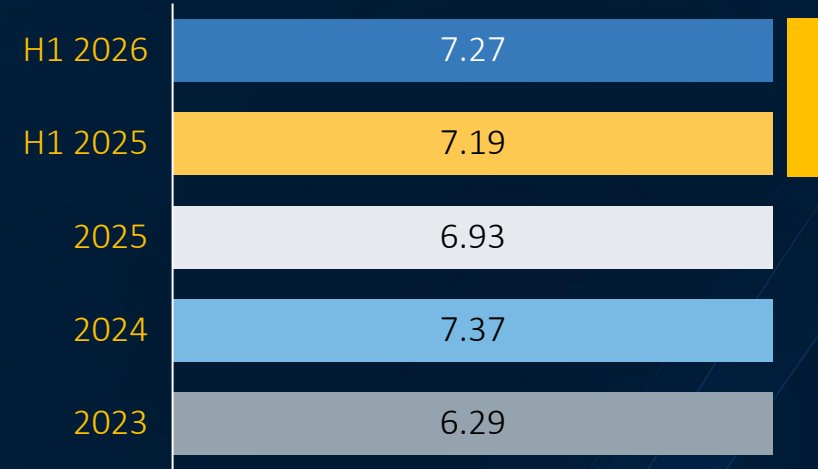


Financial Snapshot (KD Bn)

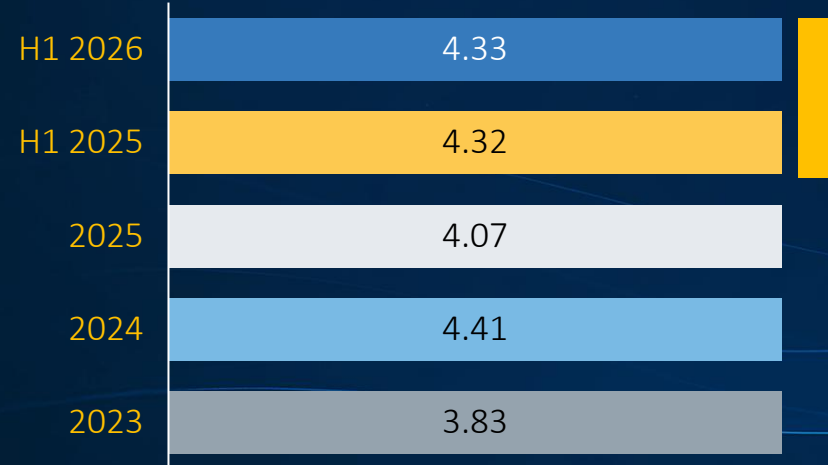
Net Loans & Advances



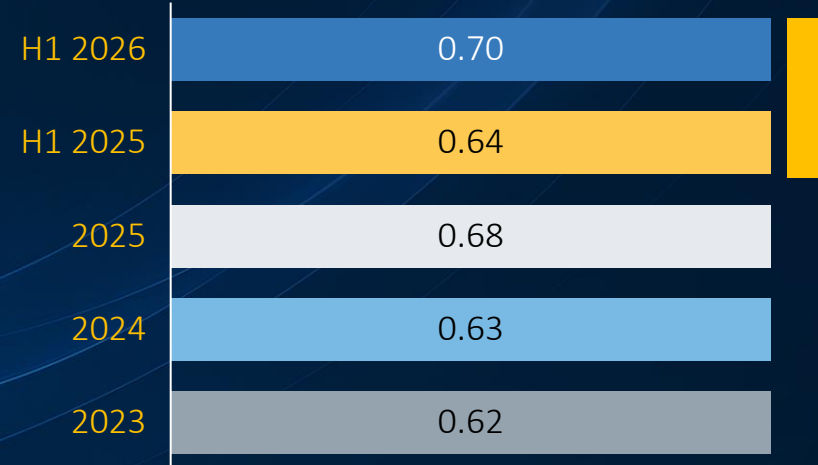
Total Assets



Customer Deposits

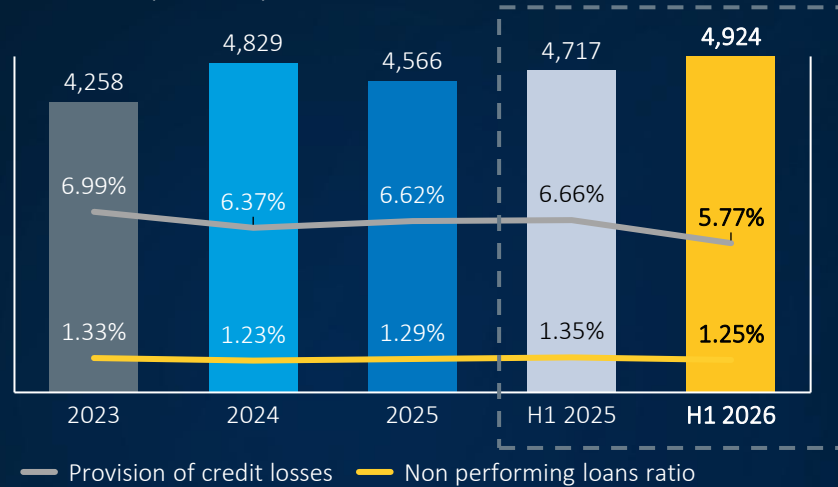


Shareholders' Equity

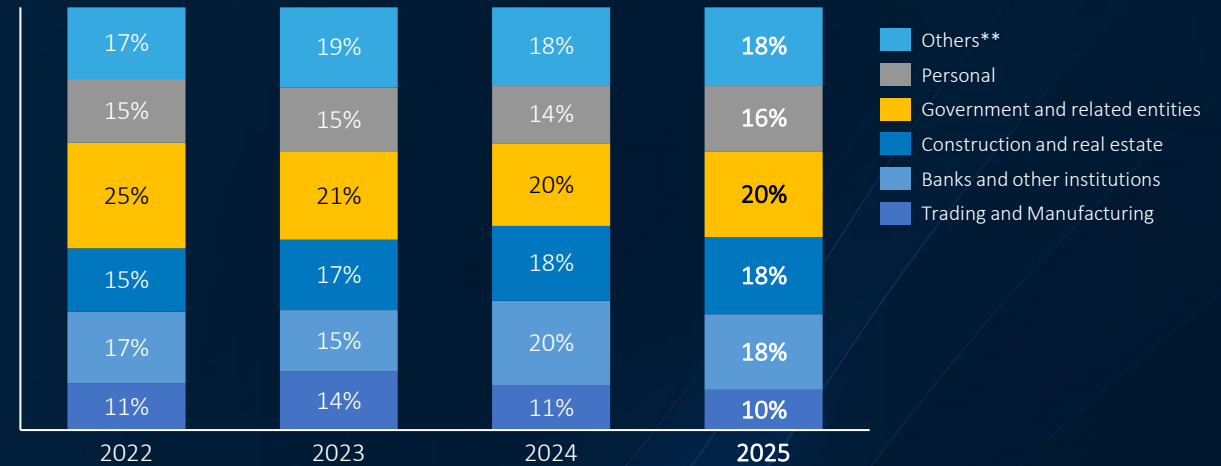


Loans, Portfolio, Funding, and Liquidity

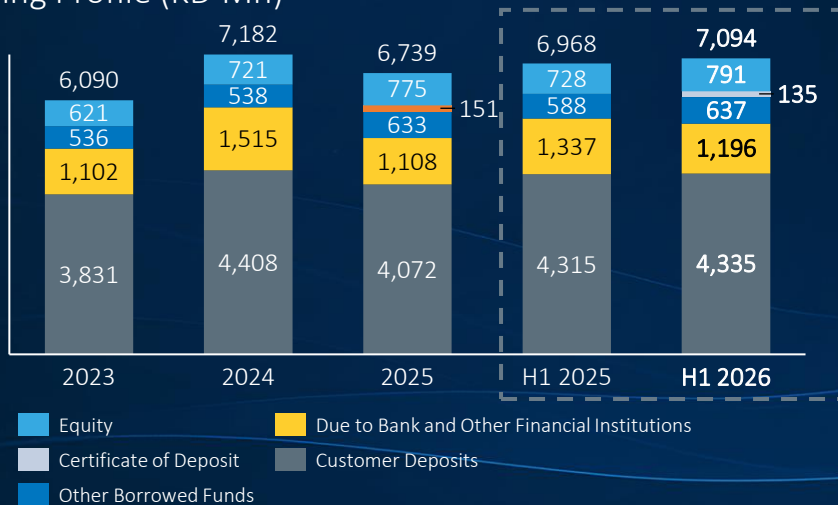
Loan Portfolio (KD'Mn)



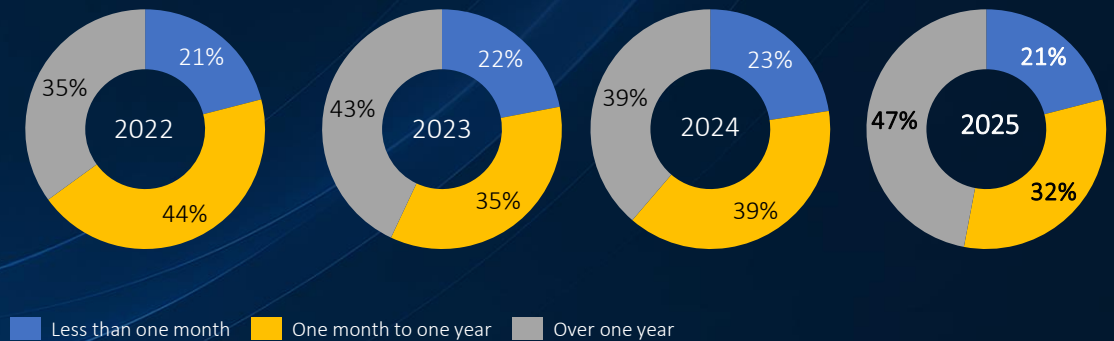
Gross Maximum Exposure by Credit Risk (%)*



Funding Profile (KD'Mn)

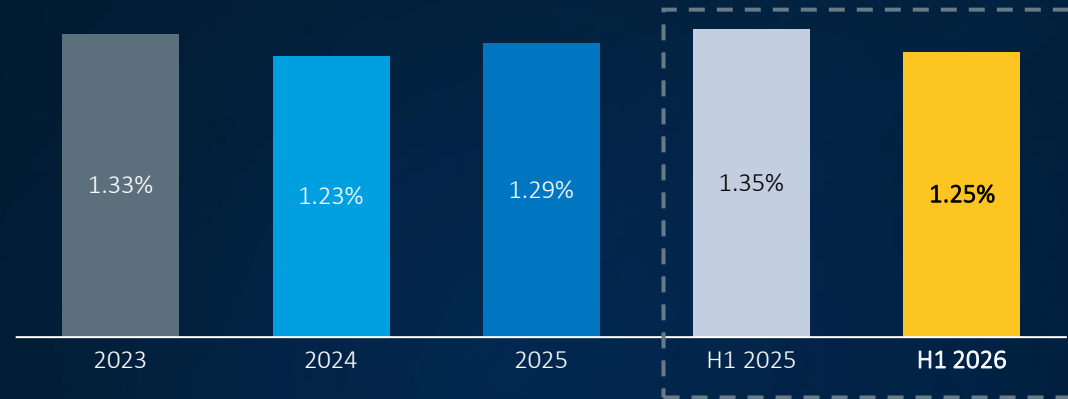


Maturity Profile for Liabilities*

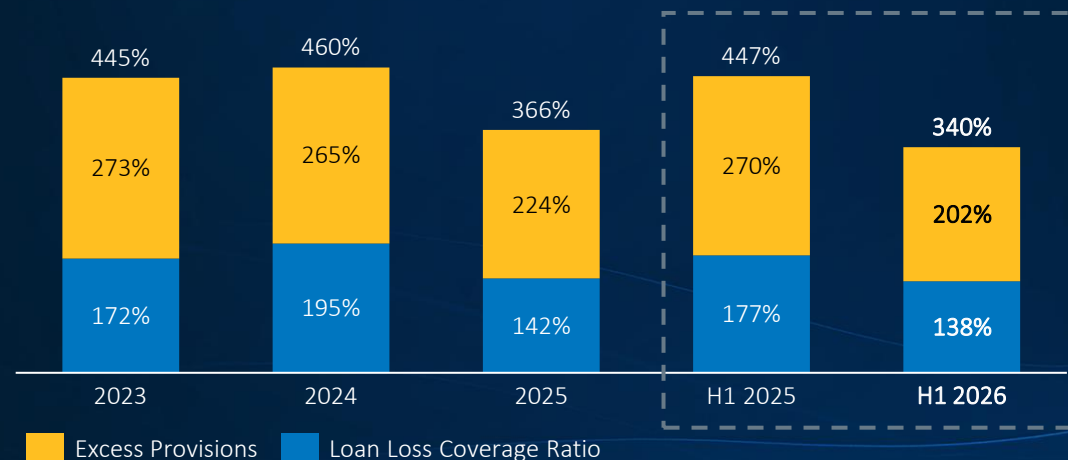


Asset Quality Overview

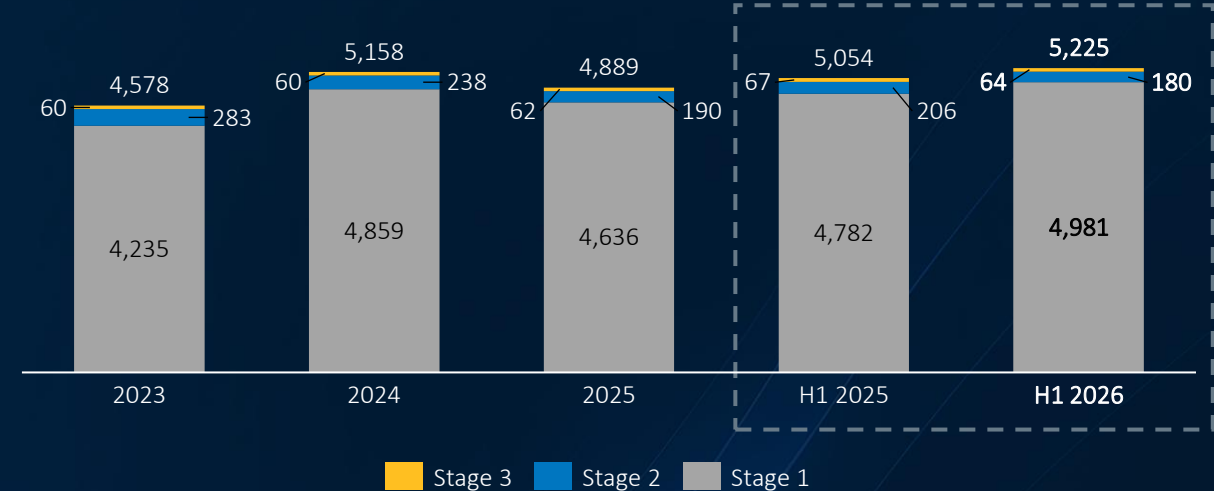
Non-Performing Loan Ratio (%)



Loan Loss Coverage Ratio and Excess Provisions (%)



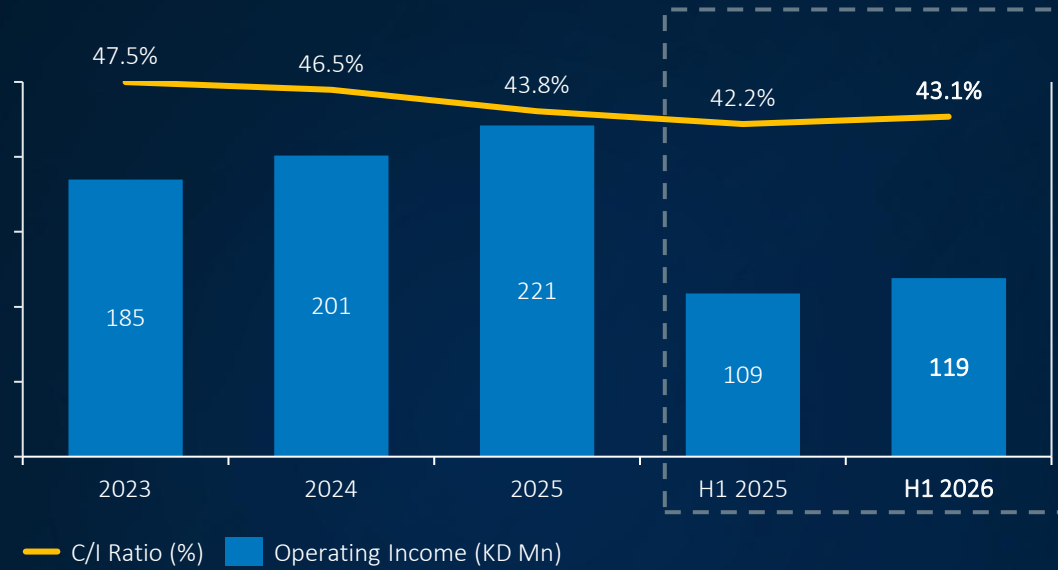
Stage-wise Breakdown of Gross Loans (KD'Mn)*



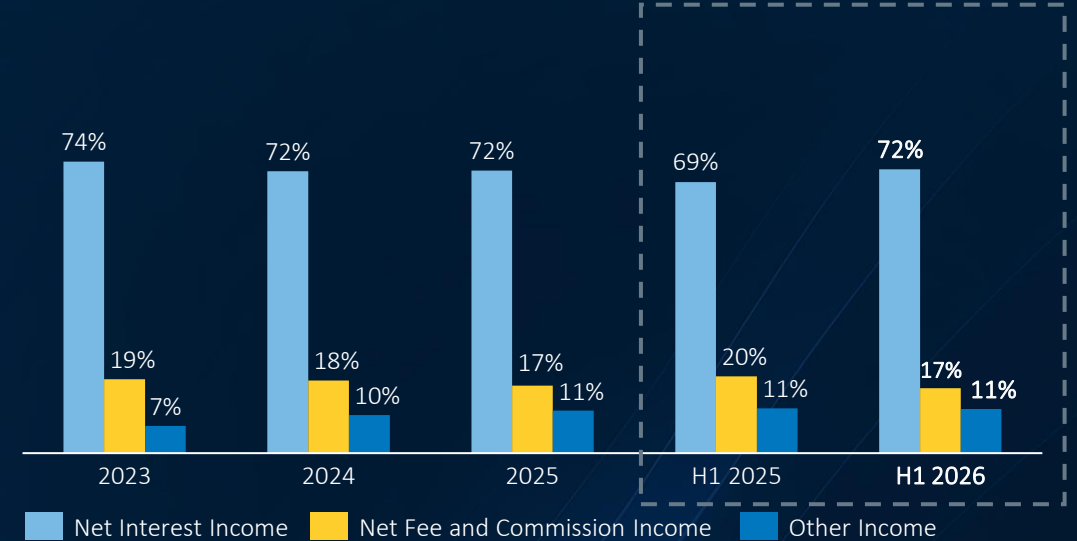
- Expected credit losses on credit facilities determined under IFRS 9 according to the CBK guidelines amounted to KD 133 Mn, which is KD 196 Mn lower than the provision of KD 329 Mn for credit losses under CBK Instructions.
- Impairment of credit facilities are recognized at higher of ECL on credit facilities under IFRS9 according to CBK guidelines or the provisions required by CBK instructions relating to classification of credit facilities and calculation of provisions.

Operating Performance

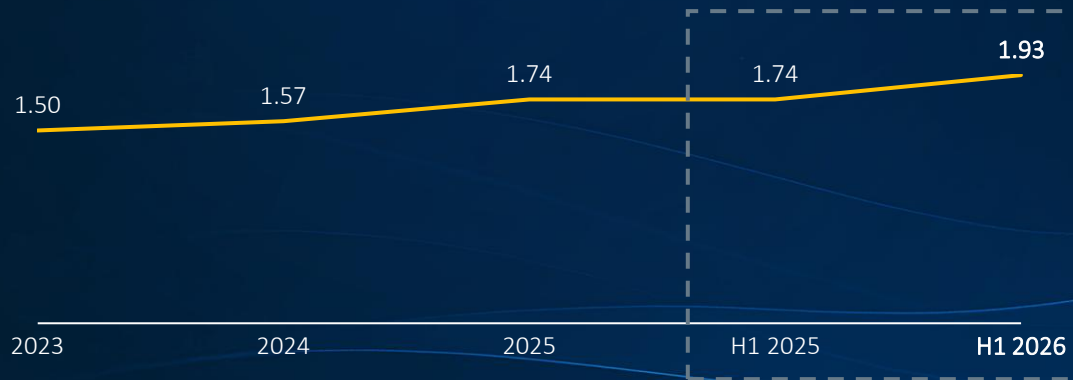
Operating Income (KD'Mn) vs Cost to Income (%)



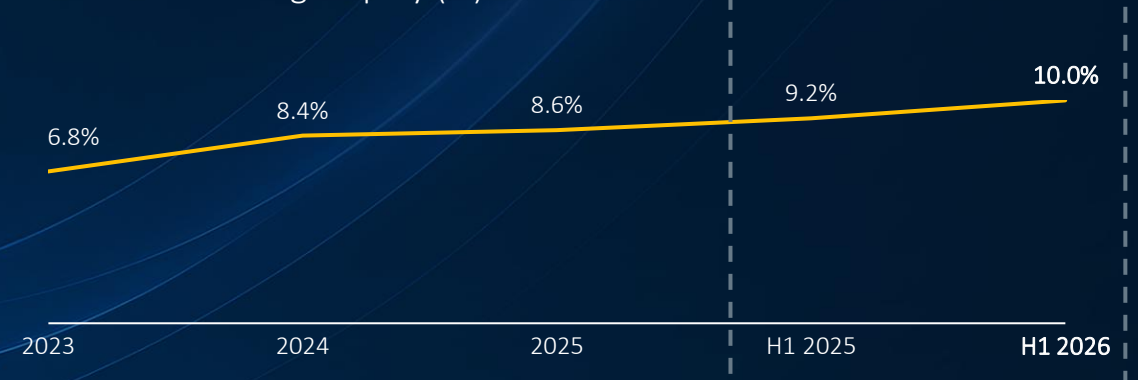
Breakdown of Operating Income (%)*



Operating Profit / Average Assets (%)

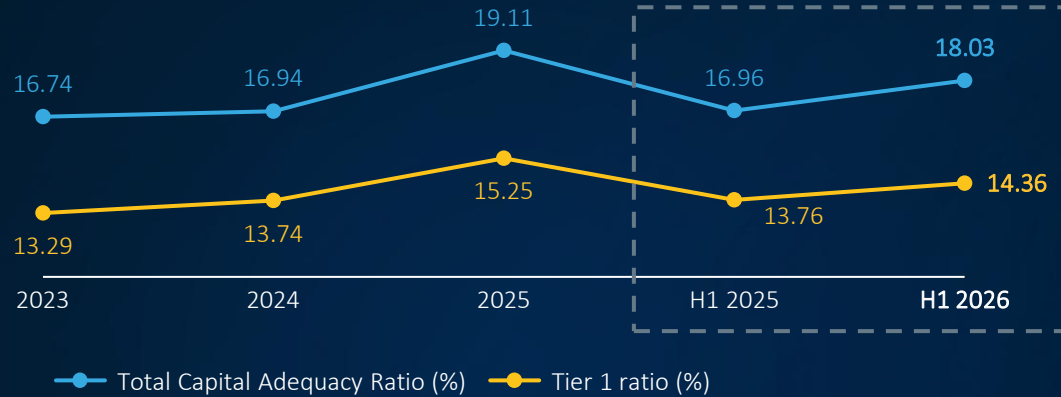


Return on Average Equity (%)

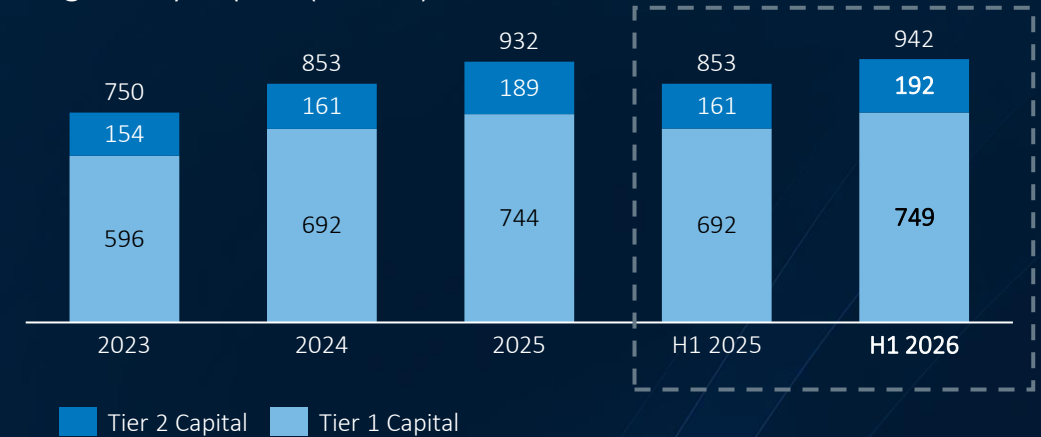


Capitalization Overview

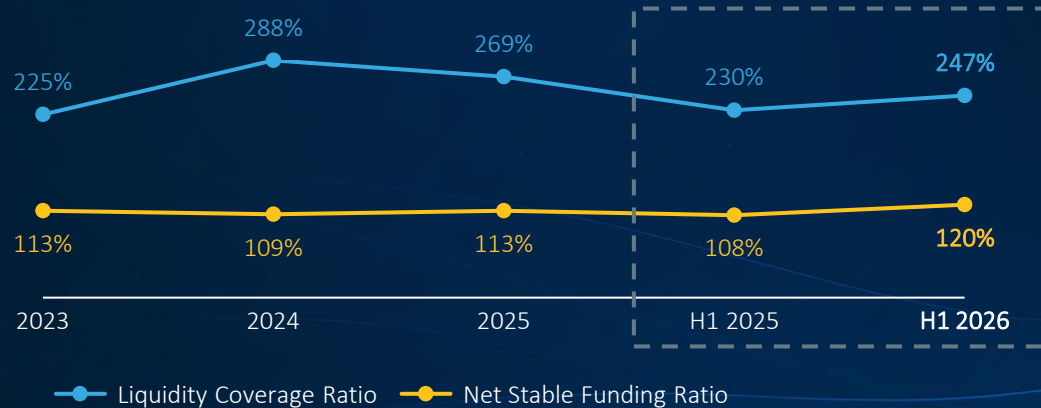
Tier 1 Ratio and Capital Adequacy Ratio (%)



Regulatory Capital (KD'Mn)*



Net Stable Funding Ratio and Liquidity Coverage Ratio



Key Central Bank of Kuwait Regulations & Requirements***

Common Equity Tier 1	10% **
Tier 1 Capital Ratio	11.5% **
Capital Adequacy Ratio	13.5% **
Net Stable Funding Ratio	Equal to at least 100% on an ongoing basis effective from 1st January 2018***
Liquidity Coverage Ratio	Minimum of 100%
Loan to Deposit Ratio	Capped at 90%
Investment Limits	Total ratio of securities portfolio excluding fixed income securities shouldn't exceed 50% of bank's capital base

** Includes D-SIB of 0.5%

*** On 26.03.26, CBK Offered a Stimulus Package for Local Banks including reduction in LCR and NSFR by 20% (From 100% to 80%), increase in maximum lending limit by 10% (From 90% to 100%) and releasing 100bps of the Capital Conservation Buffers (CCB) (From 13% to 12%)

Section 5 Appendix

Balance Sheet

Based on Consolidated IFRS Financials

KD'000	2023	2024	2025	H1 2025	H1 2026
Assets					
Cash and balances with banks	691,432	1,043,183	790,404	1,017,759	789,677
Kuwait Government Treasury bonds	17,500	5,000	159,000	30,000	236,855
Central Bank of Kuwait bonds	163,712	81,453	16,772	77,625	-
Loans and advances	4,257,708	4,829,046	4,565,690	4,717,181	4,923,912
Investment Securities	900,812	1,119,235	1,100,150	1,040,586	1,012,454
Investment in Associate	31,228	33,434	35,482	33,788	35,611
Premises and equipment	107,065	107,519	111,987	109,468	113,287
Intangible Assets	8,855	5,371	5,442	5,289	5,222
Other assets	110,933	149,272	140,180	154,476	154,030
Total Assets	6,289,245	7,373,513	6,925,107	7,186,172	7,271,048
Liabilities and Equity					
Liabilities					
Due to banks and other financial institutions	1,101,754	1,514,246	1,107,861	1,336,922	1,196,222
Customer's deposits	3,830,891	4,408,318	4,071,697	4,315,162	4,334,979
Certificate of deposit	-	-	151,387	-	134,907
Other borrowed Funds	536,401	538,463	632,772	587,967	637,068
Other liabilities	199,347	191,565	186,807	217,663	176,584
Total liabilities	5,668,393	6,652,592	6,150,524	6,457,714	6,479,760
Shareholders' Equity					
Share capital	237,439	249,311	261,776	261,776	274,865
Share premium	158,897	158,897	158,897	158,897	158,897
Treasury shares	(5,135)	(5,135)	(5,135)	(5,135)	(5,135)
Reserves	228,351	224,968	265,624	219,837	268,935
Equity attributable to shareholders of the Bank	619,552	628,041	681,162	635,375	697,562
Perpetual Tier 1 Capital Securities	-	91,560	91,560	91,560	91,560
Non-controlling interests	1,300	1,320	1,861	1,523	2,166
Total Equity	620,852	720,921	774,583	728,458	791,288
Total Liabilities and Equity	6,289,245	7,373,513	6,925,107	7,186,172	7,271,048

Income Statement

Based on Consolidated IFRS Financials

KD'000	2023	2024	2025	H1 2025	H1 2026
Interest income	413,538	477,776	493,267	245,791	235,424
Interest expense	(276,146)	(333,596)	(333,765)	(170,633)	(149,252)
Net Interest Income	137,392	144,180	159,502	75,158	86,172
Net Fees and commissions income	34,861	37,104	37,982	21,288	19,691
Net foreign exchange gain	4,481	8,106	6,871	2,526	6,097
Net gain on investment securities	1,222	1,857	4,406	1,443	2,897
Dividend income	1,638	1,791	3,213	1,477	1,452
Share of results from an associate	3,053	3,646	3,648	1,954	1,729
Other operating income	2,376	4,066	5,847	4,980	1,178
Operating Income	185,023	200,750	221,469	108,826	119,216
Staff expenses	(48,414)	(50,781)	(54,936)	(27,131)	(30,044)
Other operating expenses	(33,669)	(37,035)	(36,029)	(15,864)	(18,004)
Depreciation and amortisation	(5,844)	(5,521)	(5,974)	(2,892)	(3,321)
Operating expenses	(87,927)	(93,337)	(96,939)	(45,887)	(51,369)
Operating profit before provisions and impairment	97,096	107,413	124,530	62,939	67,847
Provision On					
Credit Facilities	(38,695)	(41,697)	(44,362)	(22,681)	(20,696)
Net (impairment)/release on investment securities and others	(814)	(964)	(1,935)	(2,540)	(60)
Operating profit for the period before taxation	57,587	64,752	78,233	37,718	47,091
Directors' fee	(865)	(810)	(990)	-	-
Taxation	(11,275)	(11,205)	(14,273)	(5,804)	(9,805)
Net Profit /(loss) for the period	45,447	52,737	62,970	31,914	37,286
Attributable to:					
Shareholders' of the Bank	45,185	52,414	62,591	31,732	37,091
Non-controlling Interests	262	323	379	182	195
EPS (fils)	18	20	22	11	12

ABK Share Information

Legal Name: Al Ahli Bank of Kuwait (K.S.C.P)

Date Established: 23 May 1967

Regulated By:

Central Bank of Kuwait (CBK) +
Kuwait's Capital Markets Authority (CMA)

Listing Date: 29 September 1984

Exchange Ticker: ABK

Code: 104

Bloomberg Ticker: ABK KK

Thomson Reuters Ticker: ABKK.KW

ISIN: KW0EQ0100044

Sector: Banking

Paid-Up Share Capital: KWD 274,865,010.800

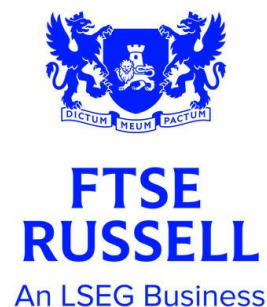
Number of outstanding shares: 2,730,879,512

Par value per Share: KWD 0.100

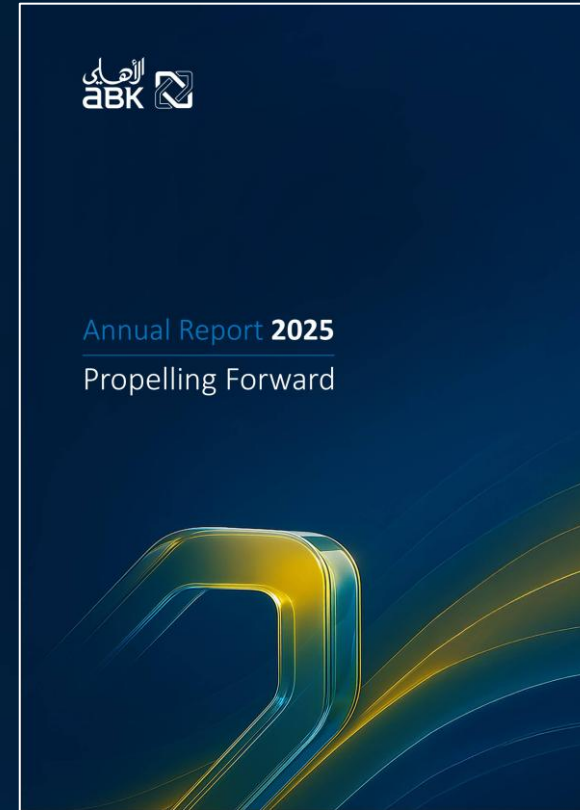
Fiscal Year: 31 December

Registrar: Kuwait Clearing Company

ABK Indices



Annual and Sustainability Reports





Ahlan Ahli 1 899 899 | eahli.com |    Al Ahli Bank of Kuwait |   abk_kuwait
Investor Relations: IR@abkuwait.com | +965 2290 7000 ext. 6706