

نموذج الإعلان التصحيحي

18 فبراير 2019	التاريخ
البنك الأهلي الكويتي (ش.م.ك.ع.)	اسم الشركة المدرجة
الجمعية العامة تتعقد بتاريخ 16 مارس 2019	عنوان الإعلان*
18 فبراير 2019	تاريخ الإعلان السابق
مرفق بالخطأ جدول أعمال الجمعية السابقة بتاريخ 17 مارس 2018	البيان الخاطئ في الإعلان السابق
مرفق جدول أعمال الجمعية العامة بتاريخ 16 مارس 2019	تصحيح الخطأ
	بيان أسباب الخطأ



* (إعلان تصحيحي) اسم الشركة (بخصوص) موضوع الإفصاح

الإشارة: ABK/BA/021
التاريخ: 2019/02/18

السادة/ شركة بورصة الكويت المحترمين
بورصة الكويت – دولة الكويت
تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع: الجمعية العامة العادية للبنك الأهلي الكويتي

عملاً بأحكام الفصل الرابع "الإفصاح عن المعلومات الجوهرية" من الكتاب العاشر "الإفصاح والشفافية" وفقاً لللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاته الصادرة بالقرار رقم (72) لسنة 2015،

وبالإشارة إلى الموضوع أعلاه وبناء على قرار مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي في اجتماعه رقم (2019/1) بتاريخ 2019/01/15، باعتماد الدعوة وجدول أعمال الجمعية العامة العادية للبنك الأهلي الكويتي وعلى التوصية بتوزيع أرباح نقدية عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 بنسبة 14% من القيمة الاسمية للسهم (14 فلساً لكل سهم). ويستحق الأرباح النقدية المساهمون المقيدون بسجلات البنك كما في نهاية يوم الاستحقاق المحدد بتاريخ 7 أبريل 2019، ويتم توزيعها على المساهمين بتاريخ 10 أبريل 2019.

وبناء على موافقة بنك الكويت المركزي ووزارة التجارة والصناعة على الدعوة وجدول أعمال الجمعية العامة العادية للبنك الأهلي الكويتي،

يود مصرفنا دعوة المساهمين الكرام لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم السبت الموافق 16 مارس 2019، وذلك بمقر المركز الرئيسي للبنك الكائن بساحة الصفاة – شارع أحمد الجابر.

ونود أن نرفق لكم ما يلي:

- 1) صورة من الدعوة وجدول أعمال الجمعية العامة العادية للبنك الأهلي الكويتي.
- 2) صورة من موافقة بنك الكويت المركزي على البيانات المالية للبنك الأهلي الكويتي 2018.
- 3) صورة من موافقة بنك الكويت المركزي على جدول أعمال الجمعية العامة العادية.
- 4) صورة من تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018.
- 5) صورة من موافقة وزارة التجارة والصناعة على موعد الجمعية.

برجاء التفضل بالعلم والإحاطة.

مع أطيب التحيات ،،،



فوزي ثنيان علي الثنيان
مدير عام شئون مجلس الإدارة



المرفقات:
حسبما ورد أعلاه.

دعوة

لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية

لمساهمي البنك الأهلي الكويتي المقرر عقده يوم السبت الموافق 16 مارس 2019

عملاً بأحكام المواد الواردة بالفصل الثامن من الباب التاسع بقانون الشركات المعدل بالقانون رقم 1 لسنة 2016 بتاريخ 24 يناير 2016 ، والمواد (47) و(48) و(49) و(50) من النظام الأساسي للبنك الأهلي الكويتي،

يسر مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي دعوة المساهمين الكرام لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم السبت الموافق 16 مارس 2019، وذلك بمقر المركز الرئيسي للبنك الكائن بساحة الصفاة - شارع أحمد الجابر - ، وذلك للنظر في الموضوعات المدرجة على جدول الأعمال الآتي بيانه:



جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية

للبنك الأهلي الكويتي المقرر عقده يوم السبت الموافق 16 مارس 2019

- 1 - سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالي للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 والمصادقة عليه.
- 2 - سماع تقرير مراقبي الحسابات عن البيانات المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 والمصادقة عليه.
- 3 - سماع تقرير المخالفات التي رصدتها الجهات الرقابية وأوقعت بشأنها جزاءات على البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31.
- 4 - اعتماد الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31.
- 5 - الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 بواقع 14% من القيمة الاسمية للسهم (14 فلساً لكل سهم)، وذلك على المساهمين المقيدين في سجلات البنك، حسب الجدول الزمني التالي:
يستحق الأرباح النقدية المساهمون المقيدون بسجلات البنك كما في نهاية يوم الاستحقاق المحدد بتاريخ 7 أبريل 2019، ويتم توزيعها على المساهمين بتاريخ 10 أبريل 2019. ويفوض مجلس الإدارة بالتصرف في كسور الأسهم وتعديل هذا الجدول الزمني في حالة تعذر الإعلان عن تأكيده قبل ثمانية أيام عمل على الأقل من تاريخ الاستحقاق.
- 6 - سماع تقرير الحوكمة وتقرير لجنة التدقيق عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31.
- 7 - سماع تقرير التعاملات التي تمت أو التي ستتم مع الأطراف ذات الصلة حسب تعريفها طبقاً لمبادئ المحاسبة الدولية والمصادقة عليه.
- 8 - إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم القانونية عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31.
- 9 - الموافقة على مكافأة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 بمبلغ -/593,000 دك (خمس مائة وثلاثة وتسعون ألف ديناراً كويتياً).
- 10 - الموافقة على الترخيص للبنك بمنح عمليات تمويل والتعامل مع أعضاء مجلس الإدارة والأطراف الأخرى ذات الصلة خلال السنة المالية 2019، وذلك وفقاً للسياسات والنظم المعمول بها في البنك وفي إطار التشريعات والتعليمات الرقابية ذات الصلة.



- 11 - الموافقة لمجلس الإدارة على إصدار سندات بالدينار الكويتي أو بأية عملة أخرى يراها مناسبة مع تفويض مجلس الإدارة في تحديد مدة تلك السندات وقيمتها الاسمية وسعر الفائدة وموعد الوفاء بها وسائر شروطها وأحكامها بعد أخذ موافقة الجهات المختصة.
- 12 - تجديد تفويض مجلس الإدارة في شراء أو بيع أو التصرف بأسهم البنك في حدود النسبة وبالشروط والضوابط التي يسمح بها القانون والقرارات الوزارية وتعليمات بنك الكويت المركزي في هذا الخصوص، وعلى أن يستمر هذا التفويض سارياً لمدة ثمانية عشر شهراً اعتباراً من تاريخ صدوره.
- 13 - انتخاب تسعة أعضاء لمجلس الإدارة وعضوين احتياطاً للدورة القادمة التي تستمر لمدة ثلاث سنوات (2019 - 2021).
- 14 - الموافقة على تعيين أو إعادة تعيين مراقبي حسابات البنك للسنة المالية 2019، وتفويض مجلس الإدارة في تحديد أتعابهما.

وفي حال عدم توفر النصاب القانوني لصحة انعقاد هذا الاجتماع، سوف يتم عقد اجتماع ثانٍ للجمعية العامة العادية، في ذات المكان وبذات جدول الأعمال، وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم السبت الموافق 23 مارس 2019، وعندئذ يكون للجمعية العامة العادية - في اجتماعها الثاني - النظر في تحديد تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع الواردين في البند رقم (5) من جدول الأعمال. وتعتبر هذه الدعوة سارية على هذا الاجتماع الثاني والذي يعتبر منعقداً بشكل صحيح أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

وتخضع هذه القرارات لموافقة الجهات الرقابية المختصة.

طلال محمد رضا بهبهاني
رئيس مجلس الإدارة





بنك الكويت المركزي



التاريخ : ٣٠ جمادى الأول ١٤٤٠
الموافق : ٥ فبراير ٢٠١٩
الإشارة : ١١١٢/٢٠٥/٢

د. محمد يوسف الهاشل
المحافظ

الأخ الفاضل طلال محمد رضا بجهاني المحترم
رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي
تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة إلى كتابكم المؤرخ ٢٠١٩/١/١٥ والمرفق به نسخة من البيانات المالية الختامية المجمعة لمصرفكم لعام ٢٠١٨ ، وعطفاً على البيانات والإيضاحات الواردة إلينا في هذا الخصوص والتي كان آخرها بتاريخ ٢٠١٩/٢/٤ .

أود الإفادة بأنه بناءً على ما انتهت إليه دراسة البيانات المالية المشار إليها ، فإنه لا يوجد لدينا ملاحظات في هذا الشأن ، كما نفيديكم بموافقة بنك الكويت المركزي على قيام مصرفكم بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ١٤% من القيمة الاسمية للسهم الواحد ، أي بواقع أربعة عشر فلساً لكل سهم .

وبناءً على ما تقدم ، فإنه يمكن لمصرفكم اتخاذ الإجراءات اللازمة مع الجهات المختصة لعقد الجمعية العامة للبنك .

مع أطيب التحيات ،،،

د. محمد يوسف الهاشل

١١١٣ - نسخة لمينة أسواق المال .

١١١٤ - نسخة لبرصة الكويت .



Ref. : ١٦٢ / ١٥٠٥ / ٢٠١٩ : الإشارة

التاريخ : ١٩ جمادى الآخرة ١٤٤٠ Date

الموافق : ١٤ فبراير ٢٠١٩

السيد رئيس المدراء العامين ورئيس الجهاز التنفيذي المحترم
البنك الأهلي الكويتي

تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة إلى كتابي مصرفكم المؤرخين ٧ و ٢٠١٩/٢/١٢ ، والمرفق بهما جدول أعمال إجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي مصرفكم والمزمع عقدهما بتاريخ ٢٠١٩/٣/١٦ ، وكذلك البيان الذي سيتم تلاوته على المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية والمتعلق بالجزاءات الموقعة على مصرفكم .

نفيدكم بأن بنك الكويت المركزي قد أحيط علماً بما ورد بجدول الأعمال المشار إليه ، وكذلك بالبيان المتعلق بالجزاءات . هذا ويتعين على مصرفكم مراعاة ما يلي :

١- موافقتنا بمحضر وقائع الاجتماع المذكور وما تم اتخاذه من قرارات .

٢- أنه في حال اتخاذ الجمعية العامة قراراً بتغيير مراقبي حسابات البنك ، فإن ذلك القرار يتعين أن يكون مشروطاً بموافقة بنك الكويت المركزي .

٣- موافقتنا بنموذج طلب تعديل بيانات في سجل البنوك لدى بنك الكويت المركزي بالتعديلات التي قد تطرأ على بيانات السجل الخاص بمصرفكم ، وذلك خلال مدة لا تتجاوز ٤٥ يوماً من تاريخ انعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية ، مرفقاً به كافة المستندات والشهادات النهائية المطلوبة في هذا الشأن .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

وليد محمود العوضي

Compliance 17 FEB 19 PM 12:12 Rev0

تقرير مجلس الإدارة

بيان الدخل

خلال عام 2018، ارتفعت الأرباح الصافية لمجموعة البنك الأهلي الكويتي إلى 42.1 مليون ديناراً كويتياً، بنسبة نمو بلغت 18.1% نتيجة نمو الأرباح التشغيلية التي تجاوزت حاجز المائة مليون دينار كويتي لأول مرة في تاريخ البنك منذ تأسيسه لتصل إلى 103.7 مليون دك. وبلغت ربحية السهم 26 فلساً ونسبة العائد على متوسط حقوق المساهمين 7.27%.

كما ارتفع صافي إيرادات الفوائد للمجموعة بنسبة 8.4% ليصل إلى 121.8 مليون ديناراً كويتياً، ويعود السبب الرئيسي في ذلك إلى الاستراتيجيات الفعالة لإدارة سعر الفائدة وزيادة مساهمة البنك الأهلي الكويتي - مصر. وارتفعت الإيرادات من غير الفوائد لتصل إلى 47 مليون دك محققة زيادة بنسبة 5.4% بالمقارنة مع 2017. ووصل إجمالي الإيرادات التشغيلية إلى 168.8 مليون دك محققاً نمواً بنسبة 7.5% بالمقارنة مع 2017.

أما المصاريف التشغيلية فقد وصلت إلى 65.1 مليون دك بزيادة بلغت نسبتها 10% بالمقارنة مع عام 2017، حيث قام البنك بالاستثمار في البنية التحتية التكنولوجية وتدريب وتطوير الموظفين، في حين بلغ معدل التكلفة إلى الدخل 38.6% بالمقارنة مع 37.7% في عام 2017.

وخلال العام، بلغت المخصصات / خسائر انخفاض القيمة 56.2 مليون دك والتي تشمل المخصصات الاحترازية تماشياً مع نهج المجموعة المتحفظ لمواجهة أي حالات طارئة بالسوق. وقد كانت تكلفة المخصصات لعام 2018 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أعلى من متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وحسب توجيهات بنك الكويت المركزي.

وبشكل عام استمرت المجموعة في تحقيق نتائج مالية قوية مع نمو في الإيرادات التشغيلية الأساسية التي توزعت بين مختلف قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية.

المركز المالي:

بلغ إجمالي موجودات المجموعة على المستوى المجمع 4.5 مليار دك محققاً نمواً بنسبة 4.3% بالمقارنة مع عام 2017، كما بلغ صافي القروض والسلف 3.03 مليار دك. واستمرت المجموعة في التركيز على المحافظة على الجودة النوعية للمحفظة الائتمانية. ووصل معدل القروض غير المنتظمة إلى 1.78%. أما ودائع العملاء فقد زادت بمبلغ 175 مليون دك بالمقارنة مع 2017 لتصل إلى 3.1 مليار دك في عام 2018. وخلال العام تم إصدار سندات رأسمالية دائمة من الشريحة الأولى بمبلغ 300 مليون دولار أمريكي لتعزيز القاعدة الرأسمالية للمجموعة.

هذا، وقد التزمت المجموعة بكافة المعذلات الرقابية المقررة من قبل بنك الكويت المركزي خلال العام.

التوزيع المقترح:

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ 22.5 مليون دك من الأرباح على المساهمين والذي يمثل 14 فلساً لكل سهم، وتخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العامة للبنك.

طلال محمد رضا بهبهاني





١٨ / ١٩١٢ - ٢٠١٩

دعوة

لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية

لمساهمي البنك الأهلي الكويتي المقرر عقده يوم السبت الموافق 16 مارس 2019

عملاً بأحكام المواد الواردة بالفصل الثامن من الباب التاسع بقانون الشركات المعدل بالقانون رقم 1 لسنة 2016 بتاريخ 24 يناير 2016 ، والمواد (47) و(48) و(49) و(50) من النظام الأساسي للبنك الأهلي الكويتي،

يسر مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي دعوة المساهمين الكرام لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم السبت الموافق 16 مارس 2019، وذلك بمقر المركز الرئيسي للبنك الكائن بساحة الصفاة - شارع أحمد الجابر - ، وذلك للنظر في الموضوعات المدرجة على جدول الأعمال الآتي بيانه:



جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية

للبنك الأهلي الكويتي المقرر عقده يوم السبت الموافق 16 مارس 2019

- 1 - سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالي للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 والمصادقة عليه.
- 2 - سماع تقرير مراقبي الحسابات عن البيانات المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 والمصادقة عليه.
- 3 - سماع تقرير المخالفات التي رصدتها الجهات الرقابية وأوقعت بشأنها جزاءات على البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31.
- 4 - اعتماد الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31.
- 5 - الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 بواقع 14% من القيمة الاسمية للسهم (14 فلساً لكل سهم)، وذلك على المساهمين المقيدين في سجلات البنك، حسب الجدول الزمني التالي:
يستحق الأرباح النقدية المساهمون المقيدون بسجلات البنك كما في نهاية يوم الاستحقاق المحدد بتاريخ 7 أبريل 2019، ويتم توزيعها على المساهمين بتاريخ 10 أبريل 2019. ويفوض مجلس الإدارة بالتصرف في كسور الأسهم وتعديل هذا الجدول الزمني في حالة تعذر الإعلان عن تأكيده قبل ثمانية أيام عمل على الأقل من تاريخ الاستحقاق.
- 6 - سماع تقرير الحوكمة وتقرير لجنة التدقيق عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31.
- 7 - سماع تقرير التعاملات التي تمت أو التي ستتم مع الأطراف ذات الصلة حسب تعريفها طبقاً لمبادئ المحاسبة الدولية والمصادقة عليه.
- 8 - إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم القانونية عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31.
- 9 - الموافقة على اقتراح مكافأة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 بمبلغ -/593,000 دك (خمسمائة وثلاثة وتسعون ألف ديناراً كويتياً).
- 10 - الموافقة على الترخيص للبنك بمنح عمليات تمويل والتعامل مع أعضاء مجلس الإدارة والأطراف الأخرى ذات الصلة خلال السنة المالية 2019، وذلك وفقاً للسياسات والنظم المعمول بها في البنك وفي إطار التشريعات والتعليمات الرقابية ذات الصلة.



- 11 - الموافقة لمجلس الإدارة على إصدار سندات بالدينار الكويتي أو بأية عملة أخرى يراها مناسبة مع تفويض مجلس الإدارة في تحديد مدة تلك السندات وقيمتها الاسمية وسعر الفائدة وموعد الوفاء بها وسائر شروطها وأحكامها بعد أخذ موافقة الجهات المختصة.
- 12 - تجديد تفويض مجلس الإدارة في شراء أو بيع أو التصرف بأسهم البنك في حدود النسبة وبالشروط والضوابط التي يسمح بها القانون والقرارات الوزارية وتعليمات بنك الكويت المركزي في هذا الخصوص، وعلى أن يستمر هذا التفويض سارياً لمدة ثمانية عشر شهراً اعتباراً من تاريخ صدوره.
- 13 - انتخاب تسعة أعضاء لمجلس الإدارة وعضوين احتياط للدورة القادمة التي تستمر لمدة ثلاث سنوات (2019 – 2021).
- 14 - الموافقة على تعيين أو إعادة تعيين مراقبي حسابات البنك للسنة المالية 2019، وتفويض مجلس الإدارة في تحديد أتعابهما.

وفي حال عدم توفر النصاب القانوني لصحة انعقاد هذا الاجتماع، سوف يتم عقد اجتماع ثانٍ للجمعية العامة العادية، في ذات المكان وبذات جدول الأعمال، وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم السبت الموافق 23 مارس 2019، وعندئذ يكون للجمعية العامة العادية – في اجتماعها الثاني – النظر في تحديد تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع الواردين في البند رقم (5) من جدول الأعمال. وتعتبر هذه الدعوة سارية على هذا الاجتماع الثاني والذي يعتبر منعقداً بشكل صحيح أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

وتخضع هذه القرارات لموافقة الجهات الرقابية المختصة.

طلال محمد رضا بهبهاني
رئيس مجلس الإدارة

