

بنك الجزيرة يُعلن عن تحقيق صافي دخل بقيمة 743 مليون ﷲ للنصف الأول من عام 2025م

أبرز النتائج المالية للنصف الأول من عام 2025م:



- بلغ صافي الدخل 743 مليون ﷲ للنصف الأول من عام 2025م مسجلاً زيادة بنسبة 20% مقارنة بالنصف الأول من عام 2024م. وعلى أساس ربع سنوي، ارتفع صافي الدخل للربع الثاني من عام 2025م إلى 382 مليون ﷲ ، بزيادة قدرها 6% مقارنة بالربع الأول من عام 2025م.

- سجل إجمالي الدخل التشغيلي 2,181 مليون ﷲ للنصف الأول من عام 2025م، محققاً نمواً بنسبة 22% مقارنةً بالعام الماضي مدفوعاً بارتفاع صافي دخل التمويل والاستثمار بنسبة 21% وزيادة الدخل من الرسوم والدخل الأخر بنسبة 23%.

- شهد البنك تحسناً بين معدل نمو الإيرادات والمصروفات، حيث تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل لتصل إلى 52.3%، مسجلة انخفاضاً قدره 357 نقطة أساس مقارنةً بالعام الماضي، على الرغم من استمرار البنك في ضخ استثمارات في رأس المال البشري، وتطوير البنية التحتية، وتعزيز المبادرات الرقمية.
- ارتفعت تكلفة المخاطر للبنك لتصل إلى 0.38% في النصف الأول من عام 2025م، مقارنةً بنسبة 0.28% في النصف الأول من عام 2024م.
- سجلت الأصول نمواً بنسبة 14% مقارنةً بالنصف الأول من عام 2024م، مدفوعة بزيادة قدرها 19% في التمويل، مدعومة بشكل متوازن من قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وقطاع الخدمات المصرفية للشركات.
- ارتفعت ودائع العملاء بنسبة بلغت 16% مقارنةً بالعام الماضي لتصل إلى 114.2 مليار ريال، مدفوعة بزيادة حسابات التوفير والودائع لأجل.
- بلغت نسبة القروض إلى الودائع لدى البنك المركزي السعودي 73.8% في النصف الأول من عام 2025م، مما يوفر مجالاً واسعاً للنمو المستقبلي.
- ارتفع إجمالي حقوق المساهمين بنسبة 14% مقارنةً بالعام الماضي، مدفوعاً بإصدار صكوك من الفئة 1 بقيمة 1 مليار ريال في يناير 2025م، بالإضافة إلى الدعم الناتج عن الأرباح المبقة والتحويلات الإيجابية في الدخل الشامل الآخر (OCI).
- بلغ إجمالي نسبة كفاية رأس المال 17.9% في النصف الأول من عام 2025م، بانخفاض قدره 25 نقطة أساس مقارنةً بالنصف الأول من عام 2024م.

الرياض، 6 أغسطس 2025م – بلغ صافي دخل بنك الجزيرة للنصف الأول من عام 2025م مبلغ 743 مليون ريال، مسجلاً زيادة ملحوظة بنسبة 20% مقارنةً بالعام الماضي. وجاء هذا الأداء مدفوعاً بارتفاع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 22%، قابله جزئياً

ارتفاع في المصروفات التشغيلية بنسبة 14% وزيادة في مخصصات انخفاض القيمة. وفي الربع الثاني من عام 2025م، بلغ صافي الدخل 382 مليون د.ك. ، مسجلاً نمواً بنسبة 20% مقارنةً بالعام الماضي، وارتفاعاً بنسبة 6% على أساس ربع سنوي.

شهدت الميزانية العمومية نمواً بنسبة 14% مقارنةً بالعام الماضي و6% منذ بداية العام، ليصل إجمالي الأصول إلى 157.6 مليار د.ك. . وجاء هذا النمو مدفوعاً في المقام الأول بزيادة بنسبة 19% مقارنةً بالعام الماضي (7% منذ بداية العام) في محفظة التمويل. كذلك ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 16% مقارنةً بالعام الماضي و6% منذ بداية العام، لتصل إلى 114.2 مليار د.ك. ، مدفوعة بزيادة حسابات التوفير والودائع للأجل.

صَّرح الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم، الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة في معرض حديثه عن بنك الجزيرة قائلاً: " يعكس أداء بنك الجزيرة خلال النصف الأول من عام 2025م زخماً قوياً عبر جميع قطاعات الأعمال الرئيسية، مما يبرز متانة مركزنا المالي والتقدم الاستراتيجي المحقق. فقد سجلنا نمواً بنسبة 20% في صافي الدخل مقارنةً بالعام الماضي، ليصل إلى 743 مليون د.ك. ، مواصلين بذلك مسار التوسع المتتالي على أساس ربع سنوي. جاء هذا النمو في صافي الدخل مدفوعاً بارتفاع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 22%. كذلك ارتفع صافي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 21%، مدعوماً بجهود استراتيجية لزيادة الدخل من الرسوم والدخل التخر بنسبة 23%. ومع دخولنا العام الثاني من تنفيذ استراتيجيتنا، أسهمت الاستثمارات المستمرة في التكنولوجيا والمشروعات الاستراتيجية في ارتفاع المصروفات التشغيلية بنسبة 14%. ورغم ذلك، فقد تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل بشكل ملحوظ بفضل تحقيق كفاءة تشغيلية عالية.

نواصل تركيزنا على تنمية القيمة السوقية للبنك وتعزيز العائد للمساهمين، بالتزامن مع تسارع وتيرة مسيرة التحول التي ننتهجها. وقد حققنا نمواً واسع النطاق في الأصول، حيث سجلت جميع قطاعات الأعمال نمواً بمعدل يبدأ من 10% وأقل من 100% في الدخل التشغيلي، ما يعكس نجاحنا في تنفيذ استراتيجيتنا بفعالية.

في قطاع الخدمات المصرفية للشركات، أطلقنا حزمة جديدة من خدمات تمويل التجارة وإدارة النقد، إلى جانب تعزيز نمو محفظة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، فيما شهدت خدمة الربط المباشر (الجزيرة B2B) زيادة ملحوظة في حجم المعاملات. أما في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، فقد بدأت استراتيجيتنا الرقمية في تحقيق نتائج ملموسة، حيث سجلنا نمواً قوياً في عدد الحسابات المفتوحة عبر القنوات الرقمية، إلى جانب زيادة كبيرة في الودائع الرقمية. ونعمل حالياً على تسخير تقنيات الذكاء الاصطناعي من خلال مبادرات موجهة تهدف إلى تحسين تجربة العملاء وتعزيز الكفاءة التشغيلية.



تعكس هذه النتائج قوة نموذج أعمالنا المتنوعة وقدرتنا الراسخة على تنفيذ الأولويات الاستراتيجية بكفاءة عبر مختلف القطاعات. ومع مواصلة مسيرتنا المستقبلية، نؤكد التزامنا العميق بترسيخ التكنولوجيا في جوهر عملياتنا، وتحسين تجربة العملاء، ودفع عجلة النمو الربحي المستدام".

الأستاذ/ هاني بن صلاح نوري، نائب أول للرئيس والمدير المالي الأول لبنك الجزيرة:

" تعكس النتائج المالية القوية التي حققناها خلال النصف الأول من العام جهودنا المتواصلة لتعزيز قوة ميزانيتنا العمومية وتحسين تنوع مصادر الإيرادات. وقد تمكّنا من الحفاظ على كفاءة تشغيلية إيجابية بالرغم من استمرار الاستثمارات في أولوياتنا الاستراتيجية، وذلك بالتوازي مع تحسين الهوامش والحفاظ على مستويات سيولة قوية. وتُشكّل هذه النتائج قاعدة راسخة تدعم سعيينا نحو تحقيق نمو مستدام وربحي".

ملخص بيان الدخل

عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025م

بالمليون ١	النصف الأول من عام 2025م	النصف الأول من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي	الربع الثاني من عام 2025م	الربع الثاني من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي
صافي دخل التمويل والاستثمار	1,516	1,249	%21+	762	629	%21+
الرسوم والدخل الآخر	665	542	%23+	340	274	%24+
إجمالي الدخل التشغيلي	2,181	1,791	%22+	1,102	903	%22+
إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة	(1,140)	(1,000)	%14+	(574)	(508)	%13+
مخصصات انخفاض القيمة	(200)	(96)	%109+	(97)	(40)	%141+
صافي الدخل التشغيلي	841	696	%21+	431	355	%21+
حصة في صافي دخل شركة زميلة	7	10	%32-	5	4	%49+
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	848	706	%20+	436	358	%22+
الزكاة وضريبة الدخل	(105)	(88)	%20+	(54)	(41)	%33+
صافي الدخل للفترة	743	618	%20+	382	318	%20+
ربحية السهم	0.50	0.41	%25+	0.22	0.17	%30+
العائد على متوسط حقوق المساهمين (ROAE) قبل الزكاة والضريبة	%9.35	%8.53	82+ نقطة أساس	%9.19	%8.66	53+ نقطة أساس
العائد على متوسط حقوق المساهمين	%8.19	%7.47	72+ نقطة أساس	%8.05	%7.67	38+ نقطة أساس
الهامش الصافي	%2.17	%2.03	14+ نقطة أساس	%2.13	%2.01	12+ نقطة أساس
تكلفة المخاطر*	%0.38	%0.28	10+ نقطة أساس	%0.38	%0.36	3+ نقطة أساس
نسبة التكلفة إلى الدخل	%52.3	%55.8	3.6- نقطة مئوية	%52.1	%56.3	4.2- نقطة مئوية

* تكلفة المخاطر: تعتمد على مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بالتمويل بعد خصم عمليات الاسترداد والإلغاء والشطط.

سجل إجمالي الدخل التشغيلي 2,181 مليون ١ للنصف الأول من عام 2025م، بزيادة قدرها 22% مقارنة بالعام الماضي. جاء هذا النمو مدفوعاً بزيادة قدرها 21% في صافي دخل التمويل والاستثمار، بالإضافة إلى زيادة بنسبة 23% في الدخل

من الرسوم والدخل الآخر تمثل 31% من إجمالي الدخل التشغيلي للنصف الأول من عام 2025م، مدفوعاً بزيادة الرسوم من الخدمات المصرفية، بالإضافة إلى الدخل الناتج عن توزيعات الأرباح والدخل من النقد الأجنبي. وبلغ إجمالي الدخل التشغيلي للربع الثاني من عام 2025م نحو 1,102 مليون دينار، مسجلاً نمواً بنسبة 22% مقارنةً بالعام الماضي و2% على أساس ربع سنوي.

سجل **دخل التمويل والاستثمار** خلال النصف الأول من عام 2025م نمواً بنسبة 10% مقارنةً بالعام الماضي، في حين ارتفع العائد على الودائع والخصوم المالية بنسبة 5%. وقد أسهم ذلك في تحقيق زيادة بنسبة 21% في صافي دخل التمويل والاستثمار. وارتفع صافي الهامش خلال النصف الأول من عام 2025م بمقدار 14 نقطة أساس، حيث ارتفع من 2.03% ليصل إلى 2.17% مقارنةً بالعام الماضي. أما في الربع الثاني من عام 2025م، فقد شهد صافي دخل التمويل والاستثمار نمواً بنسبة 21% مقارنةً بالعام الماضي، وبنسبة طفيفة بلغت 1% مقارنةً بالربع الماضي.

ارتفعت **المصاريف التشغيلية** للنصف الأول من عام 2025م بنسبة 14% مقارنةً بالنصف الأول من عام 2024م، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى زيادة الإنفاق على تكاليف الموظفين والمبادرات الاستراتيجية، بما في ذلك التحول الرقمي. ومع ذلك، تحسّنت نسبة التكلفة إلى الدخل بفضل زيادة الكفاءة التشغيلية مسجلةً تحسناً قدره 3.6 نقطة مئوية لتصل إلى 52.3% مقارنةً بالعام الماضي.

بلغ **صافي مخصصات انخفاض القيمة** للنصف الأول من عام 2025م ما مجموعه 200 مليون دينار، وهو ما يعكس زيادة بنسبة 45% مقارنةً بمخصصات انخفاض القيمة المعتادة في العام الماضي. ويُعزى هذا الارتفاع إلى استفادة مخصصات انخفاض القيمة للعام الماضي من عكس مخصص مرتبط بأحد الأصول العقارية الأخرى. وظلت تكلفة المخاطر للبنك متواضعة عند 0.38% للنصف الأول من عام 2025م، على الرغم من ارتفاعها بمقدار 10 نقطة أساس مقارنةً بالعام السابق.

بلغ **صافي الدخل** في النصف الأول من عام 2025م نحو 743 مليون دينار، مسجلاً زيادة بنسبة 20% مقارنةً بالفترة نفسها من عام 2024م. ويُعزى هذا النمو في المقام الأول إلى ارتفاع الدخل التشغيلي بنسبة 22%، قابله جزئياً زيادة المصروفات التشغيلية وانخفاض القيمة.

ملخص الميزانية العمومية

عن الربع المنتهي في 30 يونيو 2025م

بالمليون ₪	الربع الثاني من عام 2025م	الربع الأول من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الثاني من عام 2024م	نسبة التغيير منذ بداية العام
إجمالي النقد والأرصدة بين البنوك والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي "ساما"	13,129	12,704	%3+	12,815	%2+
الاستثمارات، صافي	37,381	36,711	%2+	36,194	%3+
التمويل، صافي	103,702	100,571	%3+	96,912	%7+
الأصول الأخرى، صافي	3,361	3,170	%6+	2,984	%13+
إجمالي الأصول	157,573	153,156	%3+	148,906	%6+
المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	19,899	20,246	%2-	19,309	%3+
ودائع العملاء	114,155	109,644	%4+	108,187	%6+
الصكوك الثانوية	2,006	2,041	%2-	2,006	%0+
المطلوبات الأخرى، صافي	2,422	2,356	%3+	2,203	%10+
إجمالي المطلوبات	138,482	134,288	%3+	131,704	%5+
إجمالي حقوق المساهمين	19,091	18,868	%1+	17,202	%11+

شهدت **الميزانية العمومية** زيادة قدرها 14% مقارنةً بالعام الماضي، إذ بلغ **إجمالي الأصول** 157.6 مليار ₪. جاء هذا النمو مدفوعاً بنمو مستدام في التمويل التجاري، إلى جانب زيادة في تمويل الأفراد والاستثمارات.

شهد **قطاع الاستثمارات** نمواً بنسبة 8% مقارنة بالنصف الأول من عام 2024م، وبنسبة 3% منذ بداية العام، فيما ظلت حصتها من إجمالي الأصول دون مستوى 25%.

ارتفع **صافي التمويل** بنسبة 19% مقارنةً بالعام الماضي و7% منذ بداية العام ليصل إلى ما مجموعه 103.7 مليار ₪ بنهاية النصف الأول من عام 2025م. وقد جاء نمو التمويل مدفوعاً في المقام الأول بزيادة في التمويل التجاري بنسبة 21% مقارنةً بالعام الماضي، إلى جانب ارتفاع تمويل الأفراد بنسبة 15%. وبرز قطاع التجارة كمحرك رئيسي لنمو محفظة التمويل، محققاً نمواً بنسبة 52% مقارنةً بالعام الماضي، في حين شكّل التمويل السكني المحرك الرئيسي لنمو تمويل الأفراد، محققاً زيادة بنسبة 17% مقارنةً بالعام الماضي. كذلك واصلت محفظة تمويل السيارات نموها السريع، مسجلةً نمواً بنسبة 96% مقارنةً بالنصف الأول من عام 2024م.

سجلت **ودائع العملاء** نمواً بنسبة 16% مقارنةً بالعام الماضي و6% منذ بداية العام، لتصل إلى 114.2 مليار ₪، مدفوعة بزيادة حسابات التوفير والودائع لأجل.

ملخص جودة الأصول

عن الربع المنتهي في 30 يونيو 2025م

النسبة	الربع الثاني من عام 2025م	الربع الأول من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2024م	نسبة التغيير منذ بداية العام
نسبة التمويل غير العامل	1.47%	1.44%	3+ نقطة أساس	1.21%	26+ نقطة أساس
نسبة تغطية التمويل غير العامل	162.4%	163.6%	1.2- نقطة مئوية	210.4%	48- نقطة مئوية
تغطية المرحلة 3	58.4%	57.2%	1.2+ نقطة مئوية	56.2%	2.2+ نقطة مئوية

ارتفعت نسبة التمويل غير العامل بمقدار 26 نقطة أساس منذ بداية العام، لتصل إلى 1.47% في النصف الأول من عام 2025م، ويُعزى ذلك إلى التحركات داخل محفظة التمويل التجاري. وشهدت تغطية التمويل غير العامل انخفاضاً، لتصل إلى 162.4% في الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025م. في حين ارتفعت نسبة التغطية للمرحلة الثالثة بمقدار 2.2 نقطة مئوية لتصل إلى 58.4% مقارنةً بنهاية عام 2024م.

ملخص كفاية رأس المال والسيولة

عن الربع المنتهي في 30 يونيو 2025م

مليون ١	الربع الثاني من عام 2025م	الربع الأول من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنة بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2024م	نسبة التغيير منذ بداية العام
أصول بنكية مقدرة المخاطر	121,491	118,966	2+%	109,749	11+%
كثافة الأصول البنكية مقدرة المخاطر	77.1%	77.7%	0.6- نقطة مئوية	73.7%	3.4+ نقطة مئوية
إجمالي رأس المال من الفئة 1	19,099	18,862	1+%	17,163	11+%
إجمالي رأس المال	21,755	21,507	1+%	19,780	10+%
نسبة الفئة 1	15.7%	15.9%	0.1- نقطة مئوية	15.6%	0.1+ نقطة مئوية
نسبة كفاية رأس المال	17.9%	18.1%	0.2- نقطة مئوية	18.0%	0.1- نقطة مئوية
نسبة تغطية السيولة	124.7%	133.7%	8.9- نقطة مئوية	123.8%	1.0+ نقطة مئوية
نسبة صافي التمويل الثابت	112.8%	113.3%	0.5- نقطة مئوية	117.7%	4.9- نقطة مئوية
نسبة القروض إلى الودائع المقدرة لدى البنك المركزي السعودي	73.8%	73.3%	0.4+ نقطة مئوية	72.4%	1.3+ نقطة مئوية
النسبة الرئيسية للقروض إلى الودائع	90.8%	91.7%	0.9- نقطة مئوية	89.6%	1.3+ نقطة مئوية

شهدت **الأصول البنكية مقدرة المخاطر** ارتفاعاً بنسبة 11% منذ بداية العام لتصل إلى 121.5 مليار ١ في النصف الأول من عام 2025م، في حين سجلت كثافة الأصول البنكية مقدرة المخاطر ارتفاعاً قدره 3.4 نقطة مئوية منذ بداية العام بنسبة 77.1% في الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025م. جاءت الزيادة في الأصول البنكية مقدرة المخاطر مدفوعة بزيادات في كل من محفظة التمويل والأصول خارج الميزانية.

شهد **إجمالي نسبة كفاية رأس المال** انخفاضاً قدره 0.1 نقطة مئوية منذ بداية العام ليصل إلى 17.9%، بينما ارتفعت نسبة رأس المال من الفئة 1 بمقدار 0.1 نقطة مئوية منذ بداية العام ليصل إلى 15.7% في الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025م. وقد تأثرت هاتان النسبتان بإصدار الصكوك من الفئة 1 بقيمة 1 مليار ١ في يناير 2025م، مدفوعة أيضاً بالأرباح المبقاة والتحركات الإيجابية في الدخل الشامل الآخر، مع تعويض جزئي بسبب زيادة الأصول البنكية مقدرة المخاطر.

حافظ البنك على مستويات سيولة قوية وضمن الحدود التنظيمية بشكل سلس، حيث بلغت نسبة تغطية السيولة 124.7%، ونسبة التمويل المستقر الصافي 112.8%، والنسبة التنظيمية للقروض إلى الودائع لدى البنك المركزي السعودي 73.8%، والنسبة الرئيسية للقروض إلى الودائع 90.8%.

ملخص قطاع التشغيل

ملخص الخدمات المصرفية للأفراد

عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025م

نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الثاني من عام 2024م	الربع الثاني من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	النصف الأول من عام 2024م	النصف الأول من عام 2025م	مليون ريال
10%+	414	456	12%+	817	912	صافي دخل التمويل والاستثمار
21%+	101	122	23%+	194	240	الرسوم والدخل التخر
12%+	514	579	14%+	1,012	1,152	إجمالي الدخل التشغيلي
11%+	(351)	(389)	12%+	(688)	(772)	إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة
75%-	(25)	(6)	51%-	(45)	(22)	مخصصات انخفاض القيمة، صافي
32%+	139	184	28%+	279	357	صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل

نسبة التغيير منذ بداية العام	الربع الرابع من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الأول من عام 2025م	الربع الثاني من عام 2025م	مليون ريال
6%+	44,686	0%+	47,201	47,381	إجمالي الأصول
12%+	43,727	6%+	46,147	48,906	إجمالي الخصوم

ارتفع صافي دخل الخدمات المصرفية للأفراد قبل الزكاة للنصف الأول من عام 2025م بنسبة 28% مقارنةً بالعام الماضي ليصل إلى 357 مليون ريال، مدفوعاً بزيادة صافي دخل التمويل والاستثمار والدخل من الرسوم، الذي قابله جزئياً زيادة في المصاريف. ارتفع إجمالي أصول الخدمات المصرفية للأفراد بنسبة 18% مقارنةً بالنصف الأول من عام 2024م، ليصل إلى

47.4 مليار ٴ وبنسبة 6% منذ بداية العام، في حين ارتفع إجمالي الخصوم بنسبة 6% مقارنةً بالعام الماضي (وبنسبة 12% منذ بداية العام) ليصل إلى 48.9 مليار ٴ.

ملخص الخدمات المصرفية للشركات

عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025م

مليون ٴ	النصف الأول من عام 2025م	النصف الأول من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الثاني من عام 2025م	الربع الثاني من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي
صافي دخل التمويل والاستثمار	529	386	37%+	272	198	37%+
الرسوم والدخل الآخر	161	121	34%+	85	59	42%+
إجمالي الدخل التشغيلي	690	506	36%+	357	258	38%+
إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة	(151)	(128)	18%+	(76)	(65)	17%+
مخصصات انخفاض القيمة، صافي	(177)	(51)	249%+	(90)	(17)	425%+
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	361	327	10%+	191	176	8%+

مليون ٴ	الربع الثاني من عام 2025م	الربع الأول من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2024م	نسبة التغيير منذ بداية العام
إجمالي الأصول	54,560	51,928	5%+	50,553	8%+
إجمالي الخصوم	53,721	51,694	4%+	52,492	2%+

سجل قطاع الشركات نمواً في صافي الدخل قبل الزكاة بنسبة 10% مقارنةً بالعام الماضي ليصل إلى 361 مليون ٴ في النصف الأول من عام 2025م. جاء هذا النمو مدفوعاً بزيادة في صافي دخل التمويل والاستثمار قدرها 37%، وارتفاع بنسبة 34% في الرسوم والدخل الآخر، قابله جزئياً زيادة في مخصصات انخفاض القيمة وزيادة في المصاريف التشغيلية. ارتفع إجمالي أصول الخدمات المصرفية للشركات بنسبة 18% مقارنةً بالنصف الأول من عام 2024م وبنسبة 8% منذ بداية العام ليصل إلى 54.6 مليار ٴ، مدفوعاً بنمو التمويل التجاري. وسجل إجمالي الخصوم نمواً بنسبة 6% مقارنةً بالعام الماضي وبنسبة متواضعة بلغت 2% منذ بداية العام، ليصل إلى 53.7 مليار ٴ.

ملخص الوساطة وإدارة الأصول

عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025م

نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الثاني من عام 2024م	الربع الثاني من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	النصف الأول من عام 2024م	النصف الأول من عام 2025م	بالمليون ١٠٠٠
%126+	16	36	%106+	34	69	صافي دخل التمويل والاستثمار
%23+	97	120	%18+	197	232	الرسوم والدخل الآخر
%38+	113	156	%31+	230	301	إجمالي الدخل التشغيلي
%19+	(57)	(67)	%17+	(112)	(132)	إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة
%49+	1	1	%32-	1	1	حصة في صافي دخل شركة زميلة
%56+	57	89	%43+	119	170	صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل

سجل قطاع الوساطة وإدارة الأصول زيادة بنسبة 43% مقارنةً بالعام الماضي في صافي الدخل قبل الزكاة ليصل إلى 170 مليون ١٠٠٠ في النصف الأول من عام 2025م. ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 31% مقارنةً بالعام الماضي ليصل إلى 301 مليون ١٠٠٠، مدفوعاً بتحسين صافي دخل التمويل والاستثمار والرسوم والدخل الآخر. وقد ارتفعت مساهمة القطاع في صافي دخل البنك قبل الزكاة إلى 20% خلال النصف الأول من عام 2025م.

ملخص الخزينة والاستثمارات
عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025م

نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الثاني من عام 2024م	الربع الثاني من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	النصف الأول من عام 2024م	النصف الأول من عام 2025م	بالمليون ١
131-%	8	(2)	79-%	27	6	صافي دخل التمويل والاستثمار
27+%	76	96	26+%	165	207	الرسوم والدخل الآخر
13+%	83	94	11+%	192	213	إجمالي الدخل التشغيلي
22+%	(35)	(43)	17+%	(72)	(85)	إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة
52-%	1	0	114-%	1	(0)	صافي مخصصات انخفاض القيمة
5+%	48	51	6+%	120	128	صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل

نسبة التغيير منذ بداية العام	الربع الرابع من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الأول من عام 2025م	الربع الثاني من عام 2025م	بالمليون ١
3+%	49,405	3+%	49,399	50,650	إجمالي الأصول
0-%	33,280	2-%	34,036	33,193	إجمالي الخصوم

ارتفع صافي دخل الخزينة والاستثمارات قبل الزكاة بنسبة 6% مقارنةً بالعام الماضي ليصل إلى 128 مليون ١ في النصف الأول من عام 2025م، وذلك نتيجة لتحسن بنسبة 26% في الرسوم والدخل الآخر، الذي قابله جزئياً انخفاض بنسبة 79% في صافي دخل التمويل والاستثمار وزيادة بنسبة 17% في مصاريف التشغيل. بلغت الأصول 50.7 مليون ١، بزيادة قدرها 7% مقارنةً بالعام الماضي و3% منذ بداية العام، في حين سجلت الخصوم ارتفاعاً بنسبة 48% مقارنةً بالنصف الأول من عام 2024م، لكنها ظلت مستقرة منذ بداية العام.

التوقعات

لا تزال النظرة المستقبلية للاقتصاد السعودي لعام 2025م إيجابية بشكل عام، مع توقعات بنمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 3.6% وتعزيزه ليصل إلى 3.9% في عام 2026م. ويتوقع أيضاً أن يشهد الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي -وهو محرك رئيسي للطلب المحلي- نمواً بنسبة 3.1% في عام 2025م و3.3% في عام 2026م، مدعوماً باستثمارات رؤية 2030م في مختلف القطاعات.

وفي حين أصبحت الأوضاع الخارجية أكثر تعقيداً، مع انخفاض أسعار النفط وتوترات التجارة العالمية، لا يزال النشاط الاقتصادي المحلي صامداً. يواصل القطاع المصرفي تسجيل مستويات قوية من الطلب على الإقراض التجاري.

كذلك تظل ديناميكيات أسعار الفائدة تمثل درجة من عدم اليقين. ومع ذلك، فإن التأثير السلبي لتحركات أسعار الفائدة تضع بنك الجزيرة في موقع يمكنه من الاستفادة من التخفيضات المتوقعة في أسعار الفائدة في عام 2025م. هذا -بالإضافة إلى التنفيذ الاستراتيجي المستمر- يعزز ثقتنا في تحقيق أداء قوي وخلق قيمة مستدامة.

نبذة عن بنك الجزيرة

بنك الجزيرة هو شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/46 بتاريخ 12 جمادى الثاني 1395هـ (الموافق 21 يونيو 1975م). بدأ البنك أعماله في 16 شوال 1396هـ (الموافق 9 أكتوبر 1976م) من خلال الاستحواذ على فروع البنك الوطني الباكستاني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 4030010523 الصادر في جدة بتاريخ 29 رجب 1396هـ (الموافق 27 يوليو 1976م). يبلغ رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل 12,813 مليون Riyal مقسم إلى 1,281 مليون سهم بقيمة اسمية 10 Riyal للسهم الواحد.

يهدف البنك إلى تقديم مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للعملاء من الأفراد والشركات، بما في ذلك الحسابات الجارية، وحسابات الادخار، والمرابحة، والاستصناع، والإجارة، والتورق، والمشاركة، والوعد، وصرف العملات الأجنبية، وبطاقات الائتمان، والصكوك التي تعتمدها وتشرف عليها لجنة رقابة شرعية مستقلة. يمارس البنك أعماله من خلال إدارات البنك وفروعه المنتشرة في جميع أنحاء المملكة، وليس للبنك فروع عاملة في الخارج.

يُعرف البنك بأنه أحد المؤسسات المالية الرائدة سريعة النمو والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية، التي توفر للأفراد والشركات والمؤسسات خدمات مالية مبتكرة ومتوافقة مع الشريعة من خلال فريق عمل محترف ومتفاني.



معلومات إضافية:

ستكون البيانات المالية الكاملة ومواد المستثمرين متاحة على موقعنا الإلكتروني على:
التقارير المالية

للحصول على مزيد من المعلومات، يُرجى الاتصال ببنك الجزيرة عبر:
البريد الإلكتروني لعلاقات المستثمرين: IR@BankAlJazira.com

محمد ماجد خان - رئيس علاقات المستثمرين

مباشر: +966 (12) 609 8997

البريد الإلكتروني: MMKhan@BankAljazira.com