

بنك الجزيرة يعلن عن نمو بنسبة 20% في صافي الدخل ليصل إلى 1,143 مليون دينار عن فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م

أبرز النتائج المالية لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م:

- بلغ صافي الدخل 1,143 مليون دينار عن فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م مسجلاً زيادة بنسبة 20% مقارنة بفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2024م. وعلى أساس ربع سنوي، ارتفع صافي الدخل للربع الثالث من عام 2025م إلى 400 مليون دينار، بزيادة قدرها 5% مقارنة بالربع الثاني من عام 2025م.
- سجل إجمالي الدخل التشغيلي 3,279 مليون دينار لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م، محققاً نمواً بنسبة 17% مقارنة بالعام الماضي، مدفوعاً بارتفاع صافي دخل التمويل والاستثمار بنسبة 17% وزيادة الدخل من الرسوم والدخل الأخر بنسبة 15%.
- نتائج تشغيل إيجابية مع تحسن نسبة التكلفة إلى الدخل لتصل إلى 52.7%، بانخفاض بمقدار 270 نقطة أساس على الرغم من الاستثمارات المستمرة في الموارد البشرية والبنية التحتية والمبادرات الرقمية.
- انخفضت تكلفة المخاطر للبنك لتصل إلى 0.29% لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م، مقارنة بنسبة 0.32% خلال فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2024م.
- سجلت الأصول نمواً بنسبة 12% مقارنة بفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2024م، مدفوعة بارتفاع قدره 16% في أنشطة التمويل، وذلك بدعم من كل من قطاع الأفراد وقطاع الشركات.
- ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 12% مقارنة بالعام الماضي، لتصل إلى 115.3 مليار دينار، مدفوعة بزيادة حسابات التوفير والودائع للأجل.

صَّرح الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم، الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة في معرض حديثه عن أداء فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م قائلاً:

"جاء أداء البنك خلال فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م استثنائياً على جميع المستويات، مما يعكس كفاءة التنفيذ واستدامة القوة في مختلف مجالات أعمالنا. ارتفع صافي الدخل بنسبة 20% مقارنة بالعام الماضي ليصل إلى 1,143 مليون دينار، مدفوعاً بنمو قوي في إجمالي الإيرادات. كذلك حافظنا على نتائج تشغيلية إيجابية تعكس قدرتنا على تحقيق التوازن بين النمو من جهة والكفاءة من جهة أخرى. تُجسّد قدرتنا على تحقيق نتائج تشغيلية إيجابية بالتوازي مع الاستمرار في الاستثمار أحد الركائز الجوهرية التي تدعم أطروحة البنك الاستثمارية. ويُعدّ الانخفاض في تكلفة المخاطر إلى 29 نقطة أساس دليلاً واضحاً على قوة جودة الائتمان لدينا وفاعلية منهجنا المتحفظ في إدارة المخاطر. علاوة على ذلك، تواصل الميزانية العمومية للبنك إظهار مستويات عالية من الصلابة والتنوّع، مدفوعة بنمو متوازن في محفظة التمويل وودائع العملاء، وهو ما يعكس الثقة الراسخة لعملائنا والمرونة التي يتمتع بها نموذج أعمالنا المؤسسي.

واصلت مبادراتنا الاستراتيجية عبر قطاعي الشركات والأفراد تحقيق تقدم جوهري وملاموس. ففي قطاع الخدمات المصرفية للشركات، نجح البنك في تعزيز نشاط عمليات التمويل المشترك بشكل ملحوظ، إلى جانب توسيع قاعدة عملائه من الشركات متعددة الجنسيات، مما أسهم في زيادة النمو في الأصول الممولة. كذلك شهدت الاستثمارات غير الممولة نمواً ملحوظاً، مدفوعة بإطلاق حلول جديدة في مجالي تمويل التجارة وإدارة السيولة النقدية. بالإضافة إلى ذلك، سجلت محفظة المشروعات



المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ذات الأهمية الاستراتيجية نموًا بمعدل يبدأ من 10% ولا يزيد عن 99%، لتواصل دورها باعتبارها محرك رئيسي للنمو في المستقبل. وفي قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، استمر الزخم الإيجابي بقوة، مدفوعًا بالتوسع المتواصل في شرائح العملاء ذوي الملاءة المالية العالية، إلى جانب تحقيق نمو يقارب الضعف في محفظة تمويل السيارات مقارنةً بالعام الماضي. كذلك عزز البنك ريادته في التحول الرقمي عبر تطوير واعتماد حلول تكنولوجية مبتكرة، شملت نظام إصدار القروض لبطاقات الائتمان، وتفعيل قدرات المصرفية المفتوحة، إلى جانب التكامل مع خدمة جوجل باي (Google Pay).

يُجسّد أدائنا خلال هذه الفترة قدرة البنك المستمرة على التنفيذ بانضباط واتساق، حتى في ظل مواصلة الاستثمار في مجالات النمو والابتكار. وبفضل متانة الميزانية العمومية، وجودة الائتمان القوية، والتركيز الاستراتيجي الواضح، يتمتع البنك بموقع متميز يتيح له اغتنام فرص النمو المستقبلية وتحقيق قيمة مستدامة وطويلة الأجل لمساهمييه.

الرياض، 21 أكتوبر 2025م. بلغ صافي الدخل لبنك الجزيرة في فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م نحو 1,143 مليون Riyal ، مسجلًا زيادة قوية بنسبة 20% مقارنةً بالعام الماضي. وقد جاء هذا الأداء مدفوعًا بزيادة قدرها 17% في إجمالي الدخل التشغيلي، قابله جزئيًا ارتفاع بنسبة 11% في المصاريف التشغيلية وارتفاع في مخصصات انخفاض القيمة بنسبة 39%. في الربع الثالث من عام 2025م، بلغ صافي الدخل 400 مليون Riyal ، مسجلًا زيادة بنسبة 20% مقارنةً بالعام الماضي و5% على أساس ربع سنوي.

سجّل إجمالي الدخل التشغيلي 3,279 مليون Riyal لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م، بزيادة قدرها 17% مقارنةً بالعام الماضي. جاء هذا النمو مدفوعًا بزيادة قدرها 17% في صافي الدخل من التمويل والاستثمار، بالإضافة إلى زيادة بنسبة 15% في الدخل من الرسوم والدخل الآخر التي تمثل 32% من إجمالي الدخل التشغيلي لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م، مدفوعًا في المقام الأول بزيادة الرسوم من الخدمات المصرفية، بالإضافة إلى تحسن الدخل الناتج عن توزيعات الأرباح والدخل من النقد الأجنبي. وبلغ إجمالي الدخل التشغيلي في الربع الثالث من عام 2025م مبلغ 1,098 مليون Riyal ، بزيادة قدرها 8% مقارنةً بالعام الماضي.

شهد الدخل من التمويل والاستثمار لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م نموًا بنسبة 9% مقارنةً بالعام الماضي، قابله زيادة بنسبة 5% في العائد على الودائع والالتزامات المالية، مما أدّى إلى زيادة صافي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 17%. وشهد صافي هامش الربح لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م زيادة بمقدار 8 نقاط أساس، حيث ارتفع من 2.00% ليصل إلى 2.08% مقارنةً بالعام الماضي. في الربع الثالث من عام 2025م، ارتفع صافي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 9% مقارنةً بالعام الماضي، إلا أنه تراجع بنسبة 7% مقارنةً بالربع الماضي، وذلك نتيجة لارتفاع تكاليف التمويل على الودائع بوتيرة أسرع من إعادة تسعير الأصول.

تجدر الإشارة إلى أن جميع قطاعات البنك قد شهدت أداءً متوازنًا، إذ يسهم كل قطاع في الدخل التشغيلي وصافي الدخل، مما يعكس قوة ومرونة نموذج الأعمال.

ارتفعت المصاريف التشغيلية لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م بنسبة 11% مقارنةً بفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2024م، ويرجع ذلك 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 انخفاضًا قدره 2.7 نقطة مئوية لتصل إلى 52.7% مقارنةً بنسبة 55.4%.

بلغت مخصصات انخفاض القيمة لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م ما مجموعه 254 مليون Riyal ، بزيادة قدرها 39% مقارنةً بالعام الماضي و12% مقارنةً بالمستوى المعتاد للعام السابق، الذي استفاد من عكس مخصصات انخفاض قيمة بعض



الأصول العقارية لمرة واحدة. وظلت تكلفة المخاطر للبنك متواضعة عند 29 نقطة أساس لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م بانخفاض قدره 3 نقاط أساس مقارنةً بالعام السابق.

شهدت الميزانية العمومية زيادة قدرها 12% مقارنةً بفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2024م لتصل إلى 163.4 مليون درهم، مدفوعةً بنمو مستدام في التمويل التجاري، مدعومةً كذلك بنمو التمويل الاستهلاكي وزيادة الاستثمارات. وشهدت ودائع العملاء نمواً بنسبة 12% مقارنةً بالعام الماضي، مدفوعةً بزيادة حسابات التوفير للأجل والودائع تحت الطلب.

ملخص بيان الدخل

عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025م

بالمليون ٳ	فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م	فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2024م	نسبة التغير مقارنة بالماضي	الربع الثالث من عام 2025م	الربع الثالث من عام 2024م	نسبة التغير مقارنة بالماضي
صافي دخل التمويل والاستثمار	2,227	1,899	+17%	711	650	+9%
الرسوم والدخل الآخر	1,053	913	+15%	387	371	+4%
إجمالي الدخل التشغيلي	3,279	2,812	+17%	1,098	1,021	+8%
إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة	(1,727)	(1,557)	+11%	(587)	(557)	+5%
مخصصات انخفاض القيمة	(254)	(183)	+39%	(54)	(88)	-38%
صافي الدخل التشغيلي	1,298	1,072	+21%	457	376	+22%
حصة في صافي دخل شركة زميلة	8	13	-38%	1	3	-58%
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	1,306	1,085	+20%	458	379	+21%
الزكاة وضريبة الدخل	(163)	(134)	+22%	(58)	(47)	+25%
صافي الدخل للفترة	1,143	951	+20%	400	333	+20%
ربحية السهم	0.79	0.66	+19%	0.29	0.26	+11%
العائد على متوسط حقوق المساهمين (ROAE) قبل الزكاة والضريبة	8.97%	8.51%	+46 نقطة أساس	9.00%	8.86%	+15 نقطة أساس
العائد على متوسط حقوق المساهمين	7.85%	7.45%	+40 نقطة أساس	7.86%	7.77%	+9 نقطة أساس
الهامش الصافي	2.08%	2.00%	+8 نقطة أساس	1.90%	1.95%	-5 نقطة أساس
تكلفة المخاطر*	0.29%	0.32%	-3 نقطة أساس	0.12%	0.40%	-28 نقطة أساس
نسبة التكلفة إلى الدخل	52.7%	55.4%	-2.7 نقطة مئوية	53.5%	54.6%	-1.1 نقطة مئوية

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

ملخص الميزانية العمومية

عن الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2025م

بالمليون ريال	الربع الثالث من عام 2025م	الربع الثاني من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنة بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2024م	نسبة التغيير منذ بداية العام	الربع الثالث من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي
إجمالي النقد والأرصدة بين البنوك والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي "ساما"	14,042	13,129	+7%	12,815	+10%	13,310	+5%
الاستثمارات، صافي	38,143	37,381	+2%	36,194	+5%	36,273	+5%
التمويل، صافي	107,812	103,702	+4%	96,912	+11%	92,710	+16%
الأصول الأخرى، صافي	3,430	3,361	+2%	2,984	+15%	3,112	+10%
إجمالي الأصول	163,428	157,573	+4%	148,906	+10%	145,405	+12%
المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	21,753	19,899	+9%	19,309	+13%	20,154	+8%
ودائع العملاء	115,283	114,155	+1%	108,187	+7%	103,349	+12%
الصكوك الثانوية	2,042	2,006	+2%	2,006	+2%	2,045	-0%
المطلوبات الأخرى، صافي	2,713	2,422	+12%	2,203	+23%	2,258	+20%
إجمالي المطلوبات	141,791	138,482	+2%	131,704	+8%	127,806	+11%
إجمالي حقوق المساهمين	21,637	19,091	+13%	17,202	+26%	17,599	+23%

معلومات إضافية:

ستكون البيانات المالية الكاملة، وبيان الأرباح، وعروض المستثمرين والأرباح متاحة على موقعنا الإلكتروني على:
التقارير المالية

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