

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

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



- بلغ صافي الدخل 1,143 مليون ٲ عن فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م مسجلاً زيادة بنسبة 20% مقارنةً بفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2024م. وعلى أساس ربع سنوي، ارتفع صافي الدخل للربع الثالث من عام 2025م إلى 400 مليون ٲ، بزيادة قدرها 5% مقارنة بالربع الثاني من عام 2025م.
- سجل إجمالي الدخل التشغيلي 3,279 مليون ٲ لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م، محققاً نمواً بنسبة 17% مقارنةً بالعام الماضي، مدفوعاً بارتفاع صافي دخل التمويل والاستثمار بنسبة 17% وزيادة الدخل من الرسوم والدخل الأخر بنسبة 15%.

- شهد البنك تحسناً بين معدل نمو الإيرادات والمصروفات، حيث تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل لتصل إلى 52.7%، مسجلة انخفاضاً قدره 270 نقطة أساس، على الرغم من استمرار البنك في ضخ استثمارات في رأس المال البشري، وتطوير البنية التحتية، وتعزيز المبادرات الرقمية.
- انخفضت تكلفة المخاطر للبنك لتصل إلى 0.29% لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م، مقارنةً بنسبة 0.32% خلال فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2024م.
- سجلت الأصول نمواً بنسبة 12% مقارنةً بالربع الثالث من عام 2024م، مدفوعة بزيادة قدرها 16% في التمويل، مدعومة بشكل متوازن من قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وقطاع الخدمات المصرفية للشركات.
- ارتفعت ودائع العملاء بنسبة بلغت 12% مقارنةً بالعام الماضي لتصل إلى 115.3 مليار ريال، مدفوعة بزيادة حسابات التوفير والودائع لأجل.
- بلغت نسبة القروض إلى الودائع لدى البنك المركزي السعودي 73.6% في الربع الثالث من عام 2025م، مما يوفر مجالاً واسعاً للنمو المستقبلي.
- ارتفع إجمالي حقوق المساهمين بنسبة 23% مقارنةً بالعام الماضي، مدفوعاً بإصدار صكوك من الفئة 1 بقيمة 1 مليار ريال في يناير 2025م، بالإضافة إلى إصدار آخر بقيمة 1.9 مليار ريال في سبتمبر 2025م. كذلك ساهم تحقيق الأرباح المبقاة والتحركات الإيجابية في الدخل الشامل الآخر في دعم هذا الارتفاع.
- بلغ إجمالي نسبة كفاية رأس المال 19.1% في الربع الثالث من عام 2025م، بزيادة قدرها 98 نقطة أساس مقارنةً بالربع الثالث من عام 2024م.

الرياض، 03 نوفمبر 2025م – بلغ صافي الدخل لبنك الجزيرة في فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م نحو 1,143 مليون ر.س. ، مسجلاً زيادة قوية بنسبة 20% مقارنةً بالعام الماضي. وقد جاء هذا الأداء مدفوعاً بزيادة قدرها 17% في إجمالي الدخل التشغيلي، قابله جزئياً ارتفاع بنسبة 11% في المصاريف التشغيلية وارتفاع في مخصصات انخفاض القيمة بنسبة 39%. في الربع الثالث من عام 2025م، بلغ صافي الدخل 400 مليون ر.س. ، مسجلاً زيادة بنسبة 20% مقارنةً بالعام الماضي و5% على أساس ربع سنوي.

شهدت الميزانية العمومية نمواً بنسبة 12% مقارنةً بالربع الثالث من عام 2024م، مدفوعاً بالنمو المستدام في محفظة التمويل التجاري، إضافةً إلى الدعم الناتج عن الزيادة في التمويل الاستهلاكي ونمو حجم الاستثمارات. كذلك ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 12% مقارنةً بالعام الماضي، مدفوعة بزيادة حسابات التوفير والودائع لأجل.

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% مقارنةً بالعام الماضي ليصل إلى 1,143 مليون ر.س. ، مدفوعاً بنمو قوي في إجمالي الإيرادات. كذلك حافظنا على نتائج تشغيلية إيجابية تعكس توازننا الاستراتيجي بين النمو من جهة والكفاءة من جهة أخرى. تجسّد قدرتنا على تحقيق نتائج تشغيلية إيجابية بالتوازي مع الاستمرار في الاستثمار الذي يُعد 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، مما يعكس الثقة الراسخة لعملائنا والمرونة التي يتمتع بها نموذج أعمالنا المؤسسي.

واصلت المبادرات 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، سجّلت محفظة المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ذات الأهمية الاستراتيجية نمواً مزدوج الرقم لتواصل دورها باعتبارها محرك رئيسي



للنمو في المستقبل. وفي قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، استمر الزخم الإيجابي بقوة، مدفوعاً 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 القدرات 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، يمتلك البنك مقومات قوية تمكنه من الاستفادة من الفرص المستقبلية وتحقيق قيمة مستدامة وطويلة الأجل لمساهميهِ.

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

"تعكس النتائج القوية التي حققناها خلال فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م النجاح في تنفيذ استراتيجية التحوّل للبنك، واتساقها مع أهدافه المالية طويلة الأجل. وبالاستفادة من المركز الرأسمالي القوي، واستدامة توليد الأرباح، والتركيز على تحسين الهوامش من خلال استراتيجيات تمويل وتسعير أكثر كفاءة، يواصل البنك تعزيز قاعدته لتحقيق أداءٍ أقوى وأكثر مرونة، بما يدعم تحقيق الربحية على المدى الطويل".

ملخص بيان الدخل

عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025م

بالمليون دينار	فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م	فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي	الربع الثالث من عام 2025م	الربع الثالث من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي
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	8.92%	8.51%	+42 نقطة أساس	9.00%	8.86%	+15 نقطة أساس
العائد على متوسط حقوق المساهمين	7.81%	7.45%	+35 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.

سجل إجمالي الدخل التشغيلي 3,279 مليون دينار لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م، بزيادة قدرها 17% مقارنة بالعام الماضي. جاء هذا النمو مدفوعاً 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، مدفوعاً 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 دينار، بزيادة قدرها 8% مقارنةً بالعام الماضي.

شهد الدخل من التمويل والاستثمار لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م نمواً بنسبة 9% مقارنةً بالعام الماضي، قابله زيادة بنسبة 5% في العائد على الودائع والالتزامات المالية، مما أدى إلى زيادة صافي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 17%. وشهد صافي هامش الربح لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م زيادة بمقدار 8 نقطة 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% مقارنة بالربع الماضي، وذلك نتيجة لارتفاع تكاليف التمويل على الودائع بوتيرة أسرع من إعادة تسعير الأصول.

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 انخفاضاً قدره 2.7 نقطة مئوية لتصل إلى 52.7% مقارنةً بنسبة 55.4%.

بلغ **صافي مخصصات انخفاض القيمة** لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م ما مجموعه 254 مليون دينار، بزيادة قدرها 39% مقارنة بالعام الماضي و 12% مقارنة 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.

بلغ **صافي الدخل** خلال فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م نحو 1,143 مليون دينار، مسجلاً زيادة بنسبة 20% مقارنةً بالفترة نفسها من عام 2024م. ويُعزى هذا النمو إلى ارتفاع الدخل التشغيلي بنسبة 17%، قابله جزئياً زيادة المصروفات التشغيلية وانخفاض القيمة.

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%	36,406	+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%	149,119	+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%	17,414	+24%	17,599	+23%

شهدت الميزانية العمومية زيادة قدرها 12% مقارنة بالعام الماضي، إذ بلغ إجمالي الأصول 163.4 مليار ريال. جاء هذا النمو مدفوعاً بنمو مستدام في التمويل التجاري، إلى جانب زيادة في تمويل الأفراد والودائع.

شهد قطاع الاستثمارات نمواً بنسبة 5% مقارنة بفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2024م، فيما ظلت حصتها من إجمالي الأصول دون مستوى 25%.

ارتفع صافي التمويل بنسبة 16% مقارنة بالعام الماضي و11% منذ بداية العام ليصل إلى ما مجموعه 107.8 مليار ريال بنهاية الربع الثالث من عام 2025م. وقد جاء نمو التمويل مدفوعاً في المقام الأول بزيادة في التمويل التجاري بنسبة 18% مقارنة بالعام الماضي، إلى جانب ارتفاع تمويل الأفراد بنسبة 13%. وبرز قطاع التجارة كمحرك رئيسي لنمو محفظة التمويل، محققاً نمواً بنسبة 32% مقارنة بالعام الماضي، في حين شكّل التمويل السكني المحرك الرئيسي لنمو تمويل الأفراد، محققاً زيادة بنسبة 12% مقارنة بالعام الماضي. كذلك واصلت محفظة تمويل السيارات نموها السريع، مسجلة نمواً بنسبة 97% مقارنة بفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2024م.

سجلت **ودائع العملاء** نمواً بنسبة 12% مقارنةً بالعام الماضي و7% منذ بداية العام، لتصل إلى 115.3 مليار ٢، مدفوعة بزيادة حسابات التوفير والودائع لأجل.

ملخص جودة الأصول

عن الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2025م

النسبة	الربع الثالث من عام 2025م	الربع الثاني من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2024م	نسبة التغيير منذ بداية العام	الربع الثالث من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي
نسبة التمويل غير العامل	1.10%	1.47%	-37 نقطة أساس	1.21%	-11 نقطة أساس	1.30%	-20 نقطة أساس
نسبة تغطية التمويل غير العامل	167.8%	162.4%	+5.4 نقطة مئوية	210.4%	-43 نقطة مئوية	197.9%	-30 نقطة مئوية
تغطية المرحلة 3	58.2%	58.4%	-0.2 نقطة مئوية	56.2%	+2.0 نقطة مئوية	53.1%	+5.1 نقطة مئوية

ارتفعت **نسبة التمويل غير العامل** بمقدار 11 نقطة أساس منذ بداية العام، لتصل إلى 1.10% خلال فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م، ويُعزى ذلك في المقام الأول إلى شطب قروض متعثرة بقيمة 670 مليون ٢. وشهدت تغطية التمويل غير العامل انخفاضاً، لتصل إلى 167.8% في الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025م. في حين ارتفعت نسبة التغطية للمرحلة الثالثة بمقدار 2.0 نقطة مئوية لتصل إلى 58.2% مقارنةً بنهاية عام 2024م.

ملخص كفاية رأس المال والسيولة

عن الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2025م

مليون ريال	الربع الثالث من عام 2024م	نسبة التغير منذ بداية العام	الربع الرابع من عام 2024م	نسبة التغير مقارنة بالربع الماضي	الربع الثاني من عام 2025م	الربع الثالث من عام 2025م	
أصول بنكية مقدرة المخاطر	110,119	+16%	109,749	+5%	121,491	127,647	
كثافة الأصول البنكية مقدرة المخاطر	75.7%	+4.5 نقطة مئوية	73.6%	+1.0 نقطة مئوية	77.1%	78.1%	
إجمالي رأس المال من الفئة 1	17,370	+26%	17,163	+13%	19,099	21,650	
إجمالي رأس المال	19,923	+23%	19,780	+12%	21,755	24,343	
نسبة الفئة 1	15.8%	+1.3 نقطة مئوية	15.6%	+1.2 نقطة مئوية	15.7%	17.0%	
نسبة كفاية رأس المال	18.1%	+1.0 نقطة مئوية	18.0%	+1.2 نقطة مئوية	17.9%	19.1%	
نسبة تغطية السيولة	151.0%	+7.4 نقطة مئوية	123.8%	+6.4 نقطة مئوية	124.7%	131.2%	
نسبة صافي التمويل الثابت	118.9%	-2.6 نقطة مئوية	117.7%	+2.3 نقطة مئوية	112.8%	115.1%	
نسبة القروض إلى الودائع المقدرة لدى البنك المركزي السعودي	72.1%	+1.2 نقطة مئوية	72.4%	-0.1 نقطة مئوية	73.8%	73.6%	
النسبة الرئيسية للقروض إلى الودائع	89.7%	+3.9 نقطة مئوية	89.6%	+2.7 نقطة مئوية	90.8%	93.5%	

شهدت الأصول البنكية مقدرة المخاطر ارتفاعاً بنسبة 16% منذ بداية العام لتصل إلى 127.6 مليار ريال خلال فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م، في حين سجلت كثافة الأصول البنكية مقدرة المخاطر ارتفاعاً قدره 4.5 نقطة مئوية منذ بداية العام بنسبة 78.1% في الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025م. جاءت الزيادة في الأصول البنكية مقدرة المخاطر مدفوعة بزيادات في كل من محفظة التمويل والأصول خارج الميزانية.

شهد إجمالي نسبة كفاية رأس المال ارتفاعاً قدره 1.0 نقطة مئوية منذ بداية العام ليصل إلى 19.1%، بينما ارتفعت نسبة رأس المال من الفئة 1 بمقدار 1.3 نقطة مئوية منذ بداية العام لتصل إلى 17.0% في الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025م. وقد تأثرت هاتان النسبتان بإصدار الصكوك من الفئة 1 بقيمة 1 مليار ٢ في يناير 2025م، وإصدار إضافي بقيمة 1.9 مليار ٢ في سبتمبر 2025م. جاء هذا الارتفاع مدفوعاً 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 131.2%، ونسبة التمويل المستقر الصافي 115.1%، والنسبة التنظيمية للقروض إلى الودائع لدى البنك المركزي السعودي 73.6%، والنسبة الرئيسية للقروض إلى الودائع 93.5%.

ملخص قطاع التشغيل

ملخص الخدمات المصرفية للأفراد

عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025م

مليون ٢	فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م	فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2024م	نسبة التغير مقارنة بالعام الماضي	الربع الثالث من عام 2025م	الربع الثالث من عام 2024م	نسبة التغير مقارنة بالعام الماضي
صافي دخل التمويل والاستثمار	1,340	1,214	+10%	428	396	+8%
الرسوم والدخل الآخر	371	313	+19%	131	119	+11%
إجمالي الدخل التشغيلي	1,711	1,527	+12%	559	515	+9%
إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة	(1,175)	(1,070)	+10%	(403)	(382)	+5%
مخصصات انخفاض القيمة، صافي	(26)	(49)	-47%	(3)	(4)	-11%
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	510	408	+25%	153	129	+18%

نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الثالث من عام 2024م	نسبة التغيير منذ بداية العام	الربع الرابع من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الثاني من عام 2025م	الربع الثالث من عام 2025م	مليون ﷲ
+14%	42,346	+8%	44,686	+2%	47,381	48,190	إجمالي الأصول
-1%	47,645	+8%	43,727	-3%	48,906	47,383	إجمالي الخصوم

ارتفع صافي دخل الخدمات المصرفية للأفراد قبل الزكاة خلال فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م بنسبة 25% مقارنةً بالعام الماضي ليصل إلى 510 مليون ﷲ ، مدفوعاً بزيادة صافي دخل التمويل والاستثمار والدخل من الرسوم، الذي قابله جزئياً زيادة في المصاريف.

ارتفع إجمالي أصول الخدمات المصرفية للأفراد بنسبة 14% مقارنةً بالربع الثالث من عام 2024م، ليصل إلى 48.2 مليار ﷲ وبنسبة 8% منذ بداية العام. وانخفض إجمالي الخصوم بنسبة 1% مقارنةً بالعام الماضي، في حين شهد زيادة منذ بداية العام بنسبة 8% ليصل إلى 47.4 مليار ﷲ .

ملخص الخدمات المصرفية للشركات

عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025م

نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الثالث من عام 2024م	الربع الثالث من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2024م	فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م	مليون ﷲ
+5%	251	263	+24%	636	792	صافي دخل التمويل والاستثمار
-32%	121	82	+1%	242	243	الرسوم والدخل الآخر
-7%	372	345	+18%	878	1,035	إجمالي الدخل التشغيلي
+10%	(73)	(80)	+15%	(201)	(231)	إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة
-39%	(83)	(51)	+71%	(134)	(228)	مخصصات انخفاض القيمة، صافي
-1%	216	214	+6%	544	576	صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وخصم الدخل



مليون ١	الربع الثالث من عام 2025	الربع الثاني من عام 2025	نسبة التغير مقارنة بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2024	نسبة التغير منذ بداية العام	الربع الثالث من عام 2024	نسبة التغير مقارنة بالعام الماضي
إجمالي الأصول	58,032	54,560	+6%	50,553	+15%	48,640	+19%
إجمالي الخصوم	51,235	53,721	-5%	52,492	-2%	46,606	+10%

سجل قطاع الشركات نموًا في صافي الدخل قبل الزكاة بنسبة 6% مقارنةً بالعام الماضي ليصل إلى 576 مليون ١ خلال فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م. جاء هذا النمو مدفوعًا بزيادة في صافي دخل التمويل والاستثمار قدرها 24%، وارتفاع بنسبة 1% في الرسوم والدخل الآخر، قابله جزئيًا زيادة في مخصصات انخفاض القيمة وزيادة في المصاريف التشغيلية.

ارتفع إجمالي أصول الخدمات المصرفية للشركات بنسبة 19% مقارنة بالربع الثالث من عام 2024م وبنسبة 15% منذ بداية العام ليصل إلى 58.0 مليار ١، مدفوعًا بنمو التمويل التجاري. وسجل إجمالي الخصوم نموًا بنسبة 10% مقارنةً بالعام الماضي، إلا أنه تراجع بنسبة 2% منذ بداية العام ليصل إلى 51.2 مليار ١.

ملخص الوساطة وإدارة الأصول

عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025م

بالمليون ١	فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م	فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2024م	نسبة التغير مقارنة بالعام الماضي	الربع الثالث من عام 2025م	الربع الثالث من عام 2024م	نسبة التغير مقارنة بالعام الماضي
صافي دخل التمويل والاستثمار	101	65	+55%	32	32	+2%
الرسوم والدخل الآخر	364	297	+23%	132	101	+31%
إجمالي الدخل التشغيلي	465	362	+28%	164	132	+24%
إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة	(193)	(172)	+12%	(61)	(60)	+2%
حصة في صافي دخل شركة زميلة	1	2	-38%	0	0	-58%
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	273	192	+42%	103	73	+42%



سجل قطاع الوساطة وإدارة الأصول زيادة بنسبة 42% مقارنةً بالعام الماضي في صافي الدخل قبل الزكاة ليصل إلى 273 مليون دينار خلال فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م. ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 28% مقارنةً بالعام الماضي ليصل إلى 465 مليون دينار، مدفوعاً بتحسين صافي دخل التمويل والاستثمار والرسوم والدخل الآخر. وقد ارتفعت مساهمة القطاع في صافي دخل البنك قبل الزكاة إلى 21% خلال فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م.

ملخص الخزينة والاستثمارات
عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025م

نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الثالث من عام 2024م	الربع الثالث من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2024م	فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م	بالمليون ₭
+185%	(4)	(12)	-126%	23	(6)	صافي دخل التمويل والاستثمار
+11%	114	126	+20%	278	333	الرسوم والدخل الآخر
+4%	110	115	+9%	302	327	إجمالي الدخل التشغيلي
+3%	(42)	(44)	+12%	(115)	(128)	إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة
-123%	(1)	0	-140%	(0)	0	صافي مخصصات انخفاض القيمة
+7%	66	71	+7%	186	199	صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل

نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الثالث من عام 2024م	نسبة التغيير منذ بداية العام	الربع الرابع من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الثاني من عام 2025م	الربع الثالث من عام 2025م	مليون ₭
+4%	50,090	+5%	49,617	+3%	50,650	52,029	إجمالي الأصول
+29%	31,347	+21%	33,280	+22%	33,193	40,431	إجمالي الخصوم

ارتفع صافي دخل الخزينة والاستثمارات قبل الزكاة بنسبة 7% مقارنةً بالعام الماضي ليصل إلى 199 مليون ₭ خلال فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2025م، وذلك نتيجة لتحسن بنسبة 20% في الرسوم والدخل الآخر، الذي قابله جزئيًا انخفاض بنسبة 126% في صافي دخل التمويل والاستثمار وزيادة بنسبة 12% في مصاريف التشغيل.

بلغت الأصول 52.0 مليار ₭، بزيادة قدرها 4% مقارنةً بالعام الماضي و5% منذ بداية العام، في حين سجلت الخصوم ارتفاعاً بنسبة 29% مقارنة بالربع الثالث من عام 2024م، وبنسبة 21% منذ بداية العام.

التوقعات

لا تزال النظرة المستقبلية للاقتصاد السعودي لعام 2025م إيجابية بشكل عام، مع توقعات بنمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 4.0% خلال عامي 2025م و2026م. ويتوقع أيضاً أن يشهد الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي نمواً بنسبة 3.7% خلال عام 2025م و3.5% في عام 2026م، مدعوماً بالاستثمارات المستمرة المرتبطة برؤية 2030م في مختلف القطاعات.

وفي حين أصبحت الأوضاع الخارجية أكثر تعقيداً، مع انخفاض أسعار النفط وتوترات التجارة العالمية، يواصل الاقتصاد غير النفطي في المملكة العربية السعودية إثبات قدرته العالية على الصمود والمرونة، مدعوماً بنشاط استثماري قوي وبرامج تطوير بنية تحتية.

تستمر حالة عدم اليقين بشأن أسعار الفائدة، ومع ذلك، من المتوقع أن يؤدي التيسير النقدي المرتقب إلى تحقيق مكاسب للقطاع. وتُعد حساسية بنك الجزيرة السالبة تجاه أسعار الفائدة عاملاً داعماً لوضعه التنافسي، مما يمكنه من الاستفادة من هذه التطورات ويُعزز من توقعاته الإيجابية المستقبلية. وبالاقتراح مع المبادرات الاستراتيجية الجارية واستثمارات البنك المستمرة في البنية التحتية الرقمية، يظل البنك في موقع قوي يمكنه من تحقيق أداء قوي. علاوة على ذلك، سيواصل بنك الجزيرة العمل على تعزيز الكفاءة التشغيلية وخلق قيمة مستدامة طويلة الأجل.

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 ٢٠٠٠ مقسم إلى 1,281 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ٢٠٠٠ 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: +966 609 8997 (12)

البريد الإلكتروني: MMKhan@BankAljazira.com