

بيان أرباح بنك الجزيرة للربع الأول من السنة المالية 2026م

حقق بنك الجزيرة نتائج قوية: مع ارتفاع صافي الدخل بنسبة 12%، مدفوعاً بالتحسن المستمر في صافي هامش الربح وتراجع نمو التكاليف رغم استمرار توسع حجم الأعمال

الرياض، 5 مايو 2026م

أبرز النتائج المالية للربع الأول من السنة المالية 2026م:

<p>↑</p> <p>التمويل</p> <p>بمليار Riyal</p> <p>+3% منذ بداية العام</p> <p>114.3</p>	<p>↑</p> <p>ودائع العملاء</p> <p>بمليار Riyal</p> <p>+7% منذ بداية العام</p> <p>124.0</p>	<p>↑</p> <p>صافي الدخل</p> <p>بمليون Riyal</p> <p>+12% مقارنة بالعام الماضي</p> <p>405.0</p>
<p>↓</p> <p>تكلفة المخاطر</p> <p>-19 نقطة أساس مقارنة بالعام الماضي</p> <p>0.20%</p>	<p>↑</p> <p>صافي هامش الربح</p> <p>+9 نقطة أساس مقارنة بالربع الماضي</p> <p>2.10%</p>	<p>↓</p> <p>نسبة كفاية رأس المال</p> <p>+1.6 نقطة مئوية مقارنة بالعام الماضي</p> <p>19.6%</p>

- بلغ صافي الدخل 405 مليون Riyal ، محققاً نمواً بنسبة 12% مقارنة بالعام الماضي وبنسبة 12% مقارنة بالربع الماضي، فيما بلغ العائد على حقوق الملكية الملموسة 8.4%.
- سجل إجمالي الدخل التشغيلي 1,152 مليون Riyal ، محققاً نمواً بنسبة 7% مقارنة بالعام الماضي، بينما انخفض بنسبة 3% مقارنة بالربع الماضي. وقد شكّل الدخل من الرسوم والدخل الآخر نسبة لاقتة بلغت 29% من إجمالي الدخل التشغيلي.
- استمر صافي هامش الربح في النمو ليصل إلى 2.10% في الربع الأول من عام 2026م مقارنة بنسبة 2.01% في الربع الماضي، بدعم من الزيادة القوية في صافي دخل التمويل والاستثمار بنسبة 9% مقارنة بالعام الماضي و6% مقارنة بالربع الماضي.
- ارتفعت مصاريف التشغيل بنسبة 7% مقارنة بالعام الماضي وظلت ثابتة على نفس مستويات الربع الماضي. ومع ذلك، ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل بنسبة 0.34 نقطة مئوية مقارنة بالعام الماضي لتصل إلى 52.75%.
- انخفضت تكلفة المخاطر إلى 20 نقطة أساس في الربع الأول من عام 2026م، متراجعةً بمقدار 19 نقطة أساس مقارنة بالعام الماضي و34 نقطة أساس مقارنة بالربع الماضي، مما يعكس استقرار الجودة الائتمانية وقوة عمليات الاسترداد.
- بلغ صافي التمويل 114.3 مليار Riyal خلال الربع الأول من عام 2026م، محققاً نمواً بنسبة 14% مقارنة بالعام الماضي وبنسبة 3% منذ بداية العام، بدعم من قطاعي الشركات والأفراد، فيما ارتفع إجمالي الأصول إلى 173.1 مليار Riyal .
- ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 7% خلال الربع الأول من عام 2026م، لتصل إلى 124.0 مليار Riyal ، واستقرت نسبة الحسابات الجارية وحسابات التوفير عند 41.3% من إجمالي ودائع العملاء.
- بلغت نسبة القروض إلى الودائع المرجحة لدى البنك المركزي السعودي 75.5%، وبلغت نسبة تغطية السيولة 168.0%، وبلغت نسبة صافي التمويل المستقر 115.2% حتى 31 مارس 2026. وتتمتع النسب الثلاث بهوامش أمان كافية مقارنة بالحدود التنظيمية.
- ارتفعت حقوق ملكية المساهمين بنسبة 6% منذ بداية العام وبنسبة 21% مقارنة بالعام الماضي، وذلك بفضل النجاح في طرح الصكوك من الشريحة الأولى بقيمة 1,464 مليون Riyal في الربع الأول من العام ذاته.
- بلغت نسبة الركنة الأولى لنسبة كفاية رأس المال الإجمالية 19.6% حتى 31 مارس 2026، متراجعةً بمقدار 0.3 نقطة مئوية منذ بداية العام.

نمو مستقر في الأرباح النهائية مقترن بتوسع مستمر في الأعمال وتقدم متواصل في تنفيذ الأهداف الاستراتيجية

الرياض، 5 مايو 2026م - بلغ صافي دخل بنك الجزيرة للربع الأول من عام 2025م 405 مليون ريال، مسجلاً زيادة قوية بنسبة 12% مقارنةً بالعام والربع الماضي. وتحققت الزيادة اللافتة لصافي الربح بفضل نمو قدره 7% في إجمالي الدخل التشغيلي، وانخفاض مصاريف التشغيل إلى نسبة أحادية الرقم، وخفض تكلفة المخاطر الذي تعزز بفضل عمليات الاسترداد القوية.

وتوسعت الميزانية العمومية بنسبة 4% خلال الربع الأول من عام 2026م، مدفوعةً بالنمو المستدام في التمويل التجاري ومدعومةً كذلك بزيادة الاستثمارات. وسجلت ودائع العملاء نمواً لافتاً بنسبة 7% خلال الربع الأول من عام 2026م، إذ بلغت نسبة الحسابات الجارية وحسابات التوفير 41.3%.

صرح الأستاذ/نايف بن عبدالكريم العبدالكريم، الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك الجزيرة، في معرض حديثه عن أداء البنك للربع الأول من عام 2026م، قائلاً:

"في الربع الأول من عام 2026، حقق بنك الجزيرة ارتفاعاً بنسبة 12% في صافي الدخل، مع استمرار توسع هامش صافي الربح. واستمر زخم النمو مع زيادة التمويل عبر جميع مجالات الأعمال وكذلك محفظة الاستثمارات. كما تم دعم نمو الأصول بشكل قوي من خلال التدفقات الكبيرة في ودائع العملاء، مما يعزز من قوة العلامة التجارية للبنك في ظل العمل وفق هويته التجارية الجديدة التي انطلقت مع بداية العام.

"ويواصل بنك الجزيرة التزامه بتحقيق التوازن بين النمو والانضباط، مع تعزيز قدراته الرقمية والاستثمار في المواهب والكفاءات والابتكار وزيادة مستويات رضا العملاء، فضلاً عن العمل باستمرار على تحقيق الهدف الاستراتيجي المتمثل في أن يكون الخيار الأمثل للأفراد والشركات والمؤسسات ذات الملاءة المالية العالية.

في الربع الأول من عام 2026م، عزز البنك قاعدة رأس المال بطرح صكوك من الشريحة الأولى. ويتيح هذا المركز الرأسمالي القوي للبنك اغتنام فرص الأعمال الجذابة في سوق سعودية تتسم بالقوة والحيوية والمرونة.

بشكل عام، تُظهر نتائج الربع الأول من عام 2026م نجاح بنك الجزيرة في تنفيذ استراتيجيته، وقوة نموذج أعماله، والتزامه الراسخ بتحقيق قيمة مستدامة وطويلة الأجل للمساهمين."

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

"تعكس النتائج القوية التي حققناها خلال الربع الأول من عام 2026م النجاح في تنفيذ استراتيجية التحول الخاصة بالبنك إلى جانب الانضباط الصارم بخفض التكلفة وإدارة المخاطر. وواصل البنك توسعه في صافي هامش الربح مع استمراره في تحسين التمويل وتطوير محفظة الأصول. ونجدد التزامنا بتحقيق المستهدفات المعلنة للسنة المالية كاملة، ونمضي قدماً برؤية طموحة لتعزيز كفاءة أداء البنك خلال الفترات القادمة من العام. وبفضل المركز الرأسمالي القوي لبنك الجزيرة وقوة علامته التجارية بين العملاء ومثانة قاعدته التمويلية، فبإمكانه مواصلة تنمية الربح."

ملخص قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2026م

بالمليون	الربع الأول من عام 2026م	الربع الأول من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي	الربع الرابع من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنة بالربع الماضي
صافي الدخل من التمويل والاستثمار	819	754	%9+	773	%6+
الرسوم و الدخل الآخر	334	325	%3+	412	%19-
إجمالي الدخل التشغيلي	1,152	1,079	%7+	1,185	%3-
مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة	(608)	(566)	%7+	(611)	%0.4-
مخصصات انخفاض القيمة، صافي	(74)	(103)	%28-	(100)	%26-
صافي الدخل التشغيلي	470	411	%14+	475	%1-
حصة في صافي دخل شركة زميلة	2	1	%23+	5	%66-
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	472	412	%15+	479	%2-
الزكاة وضريبة الدخل	(67)	(51)	%31+	(117)	%43-
صافي الدخل للفترة	405	361	%12+	362	%12+
ربحية السهم، بالريال السعودي	0.24	0.28	%14-	0.21	%18+
الهامش الصافي	%2.10	%2.19	9- نقاط أساس	%2.01	9+ نقاط أساس
نسبة التكلفة إلى الدخل	%52.8	%52.4	0.3+ نقطة مئوية	%51.5	1.2+ نقطة مئوية
تكلفة المخاطر	%0.20	%0.38	19- نقطة أساس	%0.54	0.34- نقطة أساس
العائد على حقوق الملكية الملموسة قبل الزكاة والضريبة	%10.2	%11.9	1.7- نقطة مئوية	%10.9	0.7- نقطة مئوية
العائد على حقوق الملكية الملموسة	%8.4	%10.4	2.1- نقطة مئوية	%7.0	1.3+ نقطة مئوية

بلغ صافي الدخل 405 مليون ريال، محققاً نمواً بنسبة 12% مقارنةً بالعام والربع الماضي، مدفوعاً بارتفاع صافي الدخل من التمويل والاستثمار ومدعوماً كذلك بتراجع مخصصات انخفاض القيمة.

ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 7% مقارنةً بالعام السابق ليصل إلى 1.152 مليون ريال، مدفوعاً بزيادة قدرها 9% في صافي الدخل من التمويل والاستثمار، بينما ارتفع الدخل من الرسوم والدخل الآخر بنسبة 3%. وبلغ صافي هامش الربح 2.10%، مقارنةً بنسبة 2.01% في الربع السابق، مما يعكس زيادة قدرها 9 نقاط أساس. ويعكس تحسن صافي هامش الربح استمرار انخفاض تكلفة التمويل وتوفير بيئة سيولة داعمة في السوق. كما مثّل الدخل من الرسوم والدخل الآخر 29% من إجمالي الدخل التشغيلي، مما يؤكد على تنوع إيرادات البنك والتركيز الاستراتيجي على تنمية الإيرادات غير المرتبطة بالفائدة.

تباطأ نمو مصاريف التشغيل خلال الربع الأول من عام 2026م ليصل إلى 7% مقارنةً بالعام الماضي، وبلغت نسبة التكلفة إلى الدخل 52.8%، بزيادة قدرها 0.4 نقطة مئوية مقارنةً بالعام الماضي. ويعود نمو مصاريف التشغيل إلى استمرار الاستثمارات في الموارد البشرية والمبادرات الاستراتيجية التي تشمل التحول الرقمي، والذي قابله انضباط صارم في التكاليف ومبادرات للادخار.

انخفضت مخصصات انخفاض القيمة بنسبة 28% مقارنةً بالعام الماضي، مدفوعةً بانخفاض تكلفة المخاطر. واستقرت تكلفة المخاطر عند 20 نقطة أساس في الربع الأول من عام 2026م مقارنةً بقيمتها البالغة 38 نقطة أساس بالفترة ذاتها العام السابق. وقد دعمت عمليات الاسترداد القوية في المحفظة التجارية هذا التحسن خلال الربع.

في حين بلغ العائد على حقوق الملكية الملموسة 8.4% في الربع الأول من عام 2026م. وابتداءً من عام 2026م، يقدم البنك تقاريراً عن العائد على حقوق الملكية الملموسة بناءً على حقوق الملكية المنسوبة إلى المساهمين واستبعاد صكوك الشريحة الأولى والمدفوعات المتعلقة بها.

ملخص قائمة المركز المالي

حتى 31 مارس 2026م

نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الأول من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2025م	الربع الأول من عام 2026م	بالمليون
11%+	13,032	10%+	13,084	14,438	إجمالي النقد والأرصدة بين البنوك والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي "ساما"
9%+	36,923	3%+	38,968	40,232	الاستثمارات، صافي
14%+	100,571	3%+	110,862	114,266	التمويل، صافي
47%+	2,842	39%+	3,009	4,178	أصول أخرى، صافي
13%+	153,369	4%+	165,924	173,114	إجمالي الأصول
4%+	20,246	12%-	23,912	21,068	المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13%+	109,644	7%+	115,395	123,958	ودائع العملاء
0%+	2,041	2%+	2,007	2,042	الصكوك الثانوية
29%+	2,356	7%+	2,834	3,041	المطلوبات الأخرى، صافي
12%+	134,288	4%+	144,149	150,110	إجمالي المطلوبات
4%+	14,206	2%-	15,025	14,790	حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي البنك
68%+	4,875	22%+	6,750	8,214	صكوك الشريحة الأولى
21%+	19,081	6%+	21,775	23,004	إجمالي حقوق المساهمين

تتميز **محفظة أعمال** البنك بتنوعها الجيد، حيث تُسهم جميع القطاعات في الدخل التشغيلي وصافي الدخل.

واصلت **الميزانية العمومية** التوسع، حيث ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 13% مقارنةً بالعام السابق وبنسبة 4% منذ بداية العام لتصل إلى 173.1 مليار **د.ك.** وقد دعم نمو الأصول الزيادة القوية في صافي التمويل بنسبة 14% مقارنةً بالعام الماضي وبنسبة 3% منذ بداية العام، مما يعكس كلاً من القدرات القوية على توليد الفرص التمويلية والتركيز الاستراتيجي على التمويل التجاري وتمويل المشاريع.

وبلغ **صافي التمويل** 114.3 مليار **د.ك.** وحقق التمويل في الربع الأول من عام 2026م نمواً مدفوعاً بشكل أساسي بارتفاع التمويل التجاري بنسبة 4% منذ بداية العام وازدياد التمويل الاستهلاكي بنسبة 2%. وفي محفظة التمويل التجاري، كان تمويل الشركات الكبيرة المحرك الرئيسي للنمو، حيث ارتفع بنسبة 13% منذ بداية العام.

وفيما يتعلق بالتمويل الاستهلاكي، حققت التمويلات الشخصية نمواً بنسبة 2%، وازدادت تمويلات الإسكان بنسبة 1%، وواصلت محفظة تمويل السيارات توسعها السريع، حيث سجلت نمواً بنسبة بنسبة 8% خلال الربع.

وارتفع **صافي الاستثمارات** بنسبة 9% مقارنةً بالعام الماضي وبنسبة 3% منذ بداية العام ليصل إلى 40.2 مليار **د.ك.**، ممثلاً نسبة 23% من إجمالي الأصول. وتمثل الأدوات ذات الأسعار الثابتة 82% من محفظة الاستثمارات، مما يعكس توجه استراتيجية البنك نحو تثبيت العوائد في ظل تخفيض أسعار الفائدة. كما تضم نسبة 77% من صافي الاستثمارات أدوات صادرة عن جهات حكومية وشبه حكومية.

وسجلت **ودائع العملاء** نمواً قوياً بنسبة 7% في الربع الأول من عام 2026م وارتفعت بنسبة 13% مقارنةً بالعام الماضي لتصل إلى 124.0 مليار **د.ك.**، مما يعكس تحسن سيولة السوق وقوة العلامة التجارية للبنك بين العملاء. وتشكل ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير نسبة 41.3% من إجمالي ودائع العملاء.

ملخص جودة الأصول

حتى 31 مارس 2026م

نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الأول من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2025م	الربع الأول من عام 2026م	
13- نقطة أساس	1.44%	28+ نقطة أساس	1.03%	1.32%	نسبة التمويل غير العامل
12- نقطة مئوية	164%	35- نقطة مئوية	186%	151%	نسبة تغطية التمويل غير العامل
80- نقطة أساس	3.06%	0 نقطة أساس	2.26%	2.26%	نسبة المرحلة الثالثة
7+ نقطة مئوية	57%	2+ نقطة مئوية	62%	64%	نسبة تغطية المرحلة الثالثة

ارتفعت نسبة التمويل غير العامل في الربع الأول من عام 2026م بمقدار 28 نقطة أساس لتصل إلى 1.32% نتيجةً لتصنيف بعض قروض المرحلة الثالثة المتعثر على أنها غير عاملة. وظلت نسبة المرحلة الثالثة ثابتة مقارنةً بالربع الماضي، بينما ارتفعت تغطية المرحلة الثالثة بمقدار 2 نقطة مئوية لتصل إلى 64%. وحافظت نسبة تغطية التمويل غير العامل على مستوى قوي قدره 151%.

ملخص كفاية رأس المال والسيولة

حتى 31 مارس 2026م

بالمليون	الربع الأول من عام 2026م	الربع الرابع من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الأول من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي
الأصول البنكية مقدره المخاطر	131,089	122,690	%7+	118,966	%10+
معدل كثافة الأصول البنكية مقدره المخاطر	%75.7	%73.9	1.8+ نقطة مئوية	%77.6	1.8- نقطة مئوية
إجمالي حقوق المساهمين بالشريحة الأولى	23,039	21,815	%6+	18,862	%22+
إجمالي رأس المال	25,741	24,470	%5+	21,507	%20+
نسبة الشريحة الأولى	%17.6	%17.8	0.2- نقطة مئوية	%15.9	1.8- نقطة مئوية
الركيزة الأولى لنسبة كفاية رأس المال	%19.6	%19.9	0.3- نقطة مئوية	%18.1	1.6+ نقطة مئوية
نسبة تغطية السيولة	%168.0	%184.8	16.8- نقطة مئوية	%133.7	34.3+ نقطة مئوية
نسبة صافي التمويل الثابت	%115.2	%114.3	0.8+ نقطة مئوية	%113.3	1.9+ نقطة مئوية
نسبة القروض إلى الودائع المرجحة لدى البنك المركزي السعودي	%75.5	%72.7	2.9+ نقطة مئوية	%73.3	2.2+ نقطة مئوية
النسبة الرئيسية للقروض إلى الودائع	%92.2	%96.1	3.9- نقطة مئوية	%91.7	0.5+ نقطة مئوية

سجلت الأصول البنكية مقدره المخاطر زيادة بنسبة 7% في الربع الأول من عام 2026م، لتصل إلى 131.1 مليار ريال، بينما ارتفع معدل كثافة الأصول البنكية مقدره المخاطر بمقدار 1.8 نقطة مئوية، ليصل إلى 75.7%. وتعود زيادة هذه الأصول إلى النمو المحقق في كل من الأصول الممولة وغير الممولة. وارتفعت المخاطر غير الممولة بنسبة 16% في الربع الأول من عام 2026م ليصل إلى 23.3 مليار ريال في إطار استراتيجية تنوع مصادر الإيرادات.

وبلغت نسبة كفاية رأس المال الإجمالية في الربع الأول من عام 2026م 19.6%، بانخفاض طفيف قدره 0.3 نقطة مئوية، في حين تراجعت نسبة الشريحة الأولى إلى 17.6%، بانخفاض قدره 0.2 نقطة مئوية. وقد تم دعم كفاية رأس المال من خلال إصدار 1,464 مليون ريال من صكوك الشريحة الأولى خلال الربع الأول من عام 2026م. كما تم دعم نمو نسب رأس المال من خلال توليد الأرباح المحتجزة والحركات الإيجابية في الدخل الشامل الآخر، والذي قابله جزئياً ارتفاع في الأصول البنكية مقدره المخاطر.

واستقرت سيولة البنك عند مستوى قوي وضمن الحدود التنظيمية بشكل مريح، حيث بلغت نسبة تغطية السيولة 168.0%، ونسبة صافي التمويل الثابت 115.2%، ونسبة القروض إلى الودائع التنظيمية المرجحة من البنك المركزي السعودي 75.5%، ونسبة القروض إلى الودائع الرئيسية 92.2%.

ملخص قطاع التشغيل

ملخص الخدمات المصرفية للأفراد

عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2026م

نسبة التغيير مقارنة بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي	الربع الأول من عام 2025م	الربع الأول من عام 2026م	بالمليون دينار
6%+	456	6%+	456	482	صافي الدخل من التمويل والاستثمار
38%-	161	15%-	117	100	الرسوم و الدخل الأخر
6%-	617	2%+	573	582	إجمالي الدخل التشغيلي
2%-	(415)	6%+	(383)	(408)	مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة
946%+	(9)	15%+	(16)	(19)	مخصصات انخفاض القيمة، صافي
22%-	201	10%-	174	156	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

حتى 31 مارس 2026م

نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي	الربع الأول من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنة بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2025م	الربع الأول من عام 2026م	بالمليون دينار
20%+	47,201	13%+	50,494	56,820	إجمالي الأصول
3%+	46,147	16%+	40,818	47,387	إجمالي المطلوبات

سجل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد صافي دخل قبل الزكاة بلغ 156 مليون دينار في الربع الأول من عام 2026م، متراجعا بمقدار 10% مقارنة بالعام الماضي. ويعود ذلك في الأساس إلى انخفاض الدخل من الرسوم والدخل الأخر بنسبة 15%، والذي قابله جزئياً نمو بنسبة 6% في صافي الدخل من التمويل والاستثمار. وارتفع إجمالي أصول الخدمات المصرفية للأفراد بنسبة 13% منذ بداية العام و20% مقارنة بالعام الماضي، ليصل إلى 56.8 مليار دينار، في حين ارتفع إجمالي المطلوبات بنسبة 16% منذ بداية العام وبنسبة 3% مقارنة بالعام الماضي، ليصل إلى 47.4 مليار دينار.

ملخص الخدمات المصرفية للشركات

عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2026م

بالمليون دينار	الربع الأول من عام 2026م	الربع الأول من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي	الربع الرابع من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي
صافي الدخل من التمويل والاستثمار	272	257	6%+	230	18%+
الرسوم و الدخل الأخر	95	76	25%+	78	22%+
إجمالي الدخل التشغيلي	367	333	10%+	308	19%+
مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة	(87)	(78)	15%+	(89)	2%-
مخصصات انخفاض القيمة، صافي	(57)	(87)	35%-	(97)	42%-
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	223	170	31%+	122	83%+

حتى 31 مارس 2026م

بالمليون دينار	الربع الأول من عام 2026م	الربع الرابع من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي	الربع الأول من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي
إجمالي الأصول	69,649	58,676	19%+	51,928	34%+
إجمالي المطلوبات	59,280	57,718	3%+	51,694	15%+

حقق قطاع الخدمات المصرفية للشركات أداءً قوياً، حيث ارتفع صافي الدخل قبل الزكاة بنسبة 31% منذ بداية العام وبنسبة 83% مقارنةً بالربع الماضي، ليصل إلى 223 مليون دينار. وتحقق هذا النمو مدفوعاً بنمو قوي بنسبة 25% في الدخل من الرسوم والدخل الأخر مقارنةً بالعام الماضي وزيادة بنسبة 6% في صافي الدخل من التمويل والاستثمار مقارنةً بالعام الماضي، نتيجة انخفاض مخصصات انخفاض القيمة بنسبة 35% مقارنةً بالعام الماضي.

وارتفع إجمالي أصول الخدمات المصرفية للشركات بنسبة 19% منذ بداية العام وبنسبة 34% مقارنةً بالعام الماضي، ليصل إلى 69.6 مليار دينار، مدفوعاً في الأساس بنمو التمويل التجاري. وارتفع إجمالي المطلوبات بنسبة 3% منذ بداية العام وبنسبة 15% مقارنةً بالعام الماضي، ليصل إلى 58.2 مليار دينار.

ملخص الوساطة وإدارة الأصول

عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2026م

بالمليون دينار	الربع الأول من عام 2026م	الربع الأول من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي	الربع الرابع من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنة بالربع الماضي
صافي الدخل من التمويل والاستثمار	29	33	%14-	34	%14-
الرسوم و الدخل الآخر	88	112	%22-	131	%33-
إجمالي الدخل التشغيلي	116	145	%20-	164	%29-
مصاريف التشغيل	(67)	(65)	%3+	(59)	%14+
حصة في صافي دخل شركة زميلة	0.2	0.2	%23+	0.7	%66-
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	50	81	%38-	106	%53-

سجّل قطاع الوساطة وإدارة الأصول انخفاضاً بنسبة 38% مقارنةً بالعام الماضي في صافي الدخل قبل الزكاة في الربع الأول من عام 2026م، ليصل إلى 50 مليون دينار. وانخفضت مصاريف التشغيل بنسبة 20% مقارنةً بالعام الماضي، لتصل إلى 116 مليون دينار. نتيجةً لانخفاض الدخل من الرسوم والدخل الآخر بنسبة 22%، وانخفاض صافي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 14%.

ملخص الخزينة والاستثمارات
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2026م

بالمليون دينار	الربع الأول من عام 2026م	الربع الأول من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي	الربع الرابع من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي
صافي الدخل من التمويل والاستثمار	52	8	550%+	53	2%-
الرسوم و الدخل الآخر	122	111	10%+	131	7%-
إجمالي الدخل التشغيلي	174	119	46%+	184	6%-
مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة	(45)	(42)	8%+	(49)	8%-
مخصصات انخفاض القيمة، صافي	(0.9)	(0.5)	87%+	(1.0)	15%-
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	128	77	66%+	135	5%-

حتى 31 مارس 2026م

بالمليون دينار	الربع الأول من عام 2026م	الربع الرابع من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي	الربع الأول من عام 2025م	نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي
إجمالي الأصول	42,266	51,637	18%-	49,611	15%-
إجمالي المطلوبات	41,136	42,915	4%-	34,036	21%+

ارتفع صافي دخل قطاع الخزينة والاستثمارات قبل الزكاة في الربع الأول من عام 2026م ارتفاعاً لافتاً بنسبة 66% مقارنة بالعام الماضي، ليصل إلى 128 مليون دينار. كما ارتفع صافي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 550% مقارنة بالعام الماضي.

وانخفضت أصول قطاع الخزينة والاستثمارات بنسبة 18% منذ بداية العام وبنسبة 15% مقارنة بالعام الماضي، لتصل إلى 42.3 مليار دينار. في حين انخفضت المطلوبات بنسبة 4% منذ بداية العام وزادت بنسبة 21% مقارنة بالعام الماضي، لتصل إلى 41.1 مليار دينار.

نبذة عن بنك الجزيرة

بنك الجزيرة هو شركة مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية، تأسس بموجب المرسوم الملكي رقم 46/م بتاريخ 12 جمادى الآخرة 1395هـ (الموافق 21 يونيو 1975م). انطلقت أعمال البنك في 16 شوال 1396هـ (الموافق 9 أكتوبر 1976م) من خلال استحواذه على فروع البنك الوطني الباكستاني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 4030010523 بتاريخ 29 رجب 1396هـ (الموافق 27 يوليو 1976م) الصادر في جدة. يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل 12,813 مليون **ر.س** سعودي، مقسماً إلى 1,281 مليون سهم بقيمة 10 ريالات سعودية للسهم الواحد.

يسعى بنك الجزيرة إلى تقديم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، تستهدف العملاء من الأفراد والشركات على حدٍ سواء، تشمل هذه الخدمات الحسابات الجارية، حسابات التوفير، المرابحة، الاستصناع، إيجارة، التورق، المشاركة، الوعد بالصرف الأجنبي، بطاقات الائتمان والصكوك التي تُعتمد جميعها وتُنفذ تحت إشراف لجنة شرعية مستقلة. يُمارس البنك أعماله من خلال شبكة فروع وإداراته المنتشرة في كافة أرجاء المملكة العربية السعودية، وليس لديه فروع تعمل في الخارج.

يُعد بنك الجزيرة أحد المؤسسات المالية الرائدة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية التي تشهد نمواً سريعاً، حيث يقدم للأفراد والشركات والمؤسسات خدمات مالية مبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال فريق عمل محترف وملتزم.

معلومات إضافية

يُرجى التواصل مع فريق علاقات المستثمرين عبر البريد الإلكتروني:

IR@Aljazirabank.com.sa

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

[/https://ir.aljazirabank.com.sa](https://ir.aljazirabank.com.sa)

محمد ماجد خان - رئيس علاقات المستثمرين

الخط المباشر: +966 (12) 609 8997

البريد الإلكتروني: MMkhan@aljazirabank.com.sa