

# بنك الجزيرة يُعلن عن ارتفاع صافي الدخل بنسبة 20% ليصل إلى 361 مليون ₩ عن الربع الأول من عام 2025م

أبرز النتائج المالية للربع الأول من عام 2025م:



بلغ **صافي الدخل 361 مليون ₩** للربع الأول من عام 2025م مسجلاً زيادة بنسبة 20% مقارنة بالربع الأول من عام 2024م، وبنسبة 29% على أساس ربع سنوي.

**سجل إجمالي الدخل التشغيلي** 1,079 مليون ₩ للربع الأول من عام 2025م، محققاً نمواً بنسبة 21% مقارنة بالعام الماضي مدفوعاً بارتفاع صافي دخل التمويل والاستثمار بنسبة 22% وزيادة الدخل من الرسوم والدخل الآخر بنسبة 21%.

ارتفعت **المصاريف التشغيلية** بنسبة 15% لتصل إلى 566 مليون ₩ مقارنة بالربع الأول من عام 2024م، ومع ذلك أدى تحسين الكفاءة التشغيلية إلى انخفاض نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 3.0 نقطة مؤوية مقارنةً بالعام الماضي لتصل إلى 52.4%.

■ ارتفعت تكلفة المخاطر للبنك لتصل إلى 0.38% في الربع الأول من عام 2025م، مقارنةً بنسبة 0.20% في العام السابق، بينما ارتفعت نسبة التمويل غير العامل مقارنةً بالعام الماضي.

■ سجل إجمالي التمويل نمواً بنسبة 4% خلال الربع الأول من عام 2025م وبنسبة 20% مقارنةً بالعام الماضي ليصل إلى 100.6 مليار ₩.

■ ارتفعت ودائع العملاء بنسبة متواضعة بلغت 1% منذ بداية العام، وبنسبة 13% مقارنةً بالعام الماضي لتصل إلى 109.6 مليار ₩، مدفوعة بزيادة حسابات التوفير والودائع لأجل.

■ بلغت نسبة القروض إلى الودائع لدى البنك المركزي السعودي 73.3% في الربع الأول من عام 2025م، مما يوفر مجالاً واسعاً للنمو المستقبلي.

■ ارتفع إجمالي حقوق المساهمين بنسبة 10% منذ بداية العام بنسبة 15% مقارنةً بالعام الماضي، مدفوعاً بإصدار صكوك من الفئة 1 بقيمة 1 مليار ₩ في يناير 2025م، بالإضافة إلى الدعم الناتج عن الأرباح المبقاة والتحركات الإيجابية في الدخل الشامل التأثر (OCI).

■ ارتفع إجمالي نسبة كفاية رأس المال بمقدار 6 نقاط أساس ليصل إلى 18.1% في الربع الأول من عام 2025م.

الرياض، 13 مايو 2025م – بلغ صافي دخل بنك الجزيرة للربع الأول من عام 2025م مبلغ 361 مليون ₩، مسجلاً زيادة ملحوظة بنسبة 20% مقارنةً بالعام الماضي. وجاء هذا الأداء مدفوعاً بارتفاع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 21%، قابله جزئياً ارتفاع في المصروفات التشغيلية بنسبة 15% وزيادة في مخصصات انخفاض القيمة. كذلك ارتفع صافي الدخل بنسبة 29% مقارنة بالربع الرابع من عام 2024م، ويعزى ذلك في المقام الأول إلى تحسن الدخل من الرسوم والدخل التأثر. شهدت الميزانية العمومية نمواً بنسبة 13% مقارنةً بالعام الماضي، ليصل إجمالي الأصول إلى 153.2 مليار ₩. وجاء هذا النمو مدفوعاً في المقام الأول بزيادة بنسبة 20% في محفظة التمويل. كذلك ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 13% مقارنةً بالعام الماضي، لتصل إلى 109.6 مليار ₩، مدفوعة بزيادة حسابات التوفير والودائع لأجل.

صَرَحَ الأَسْتَادُ / نَایِفُ بْنُ عَبْدِ الْكَرِيمِ الْعَبْدِ الْكَرِيمِ، الرَّئِيسُ التَّنْفِيذِيُّ لِبَنْكِ الْجَزِيرَةِ فِي مَعْرُضٍ حَدَّيْثٍ عَنْ بَنْكِ الْجَزِيرَةِ قَائِلًاً: "يُسْعَدُنَا أَنْ نُعْلَمَ عَنْ نَتْائِجِ بَنْكِ الْجَزِيرَةِ لِلرَّبِيعِ الْأَوَّلِ مِنْ عَامِ 2025م، الَّتِي تَعْكِسُ قَدْرَتَنَا الْمُسْتَمِرَةَ عَلَى التَّكْيِفِ وَالصَّمْدَادِ فِي مَوَاجِهَةِ بَيْئَةِ سُوقِيَّةِ دِينَامِيَّيَّةٍ وَمُتَغِيَّرَةٍ. مَعَ تَحْقِيقِ زِيَادَةِ بَنْسَبَةِ 20% فِي صَافِيِ الدَّخْلِ وَارْتِفَاعِ مَلْحوظٍ بَنْسَبَةِ 21% فِي إِجمَالِيِ الدَّخْلِ التَّشْغِيلِيِّ، يَعْكِسُ أَدَاؤُنَا الْإِسْتَرَاتِيجِيِّ تَرْكِيزِنَا الْمُسْتَمِرِ عَلَى تَعْزِيزِ قِيمَةِ الْعَمَلَاءِ وَتَحْقِيقِ كَفَاءَةِ تَشْغِيلِيَّةِ عَالِيَّةٍ. يُثْمِرُ تَرْكِيزِنَا عَلَى التَّحْوِلِ الْإِسْتَرَاتِيجِيِّ عَنْ نَتْائِجِ مَلْمُوسَةٍ. وَيُعَزِّزُ ذَلِكَ التَّزَامُنَا بِتَقْدِيمِ حلُولِ مَالِيَّةِ مُبِتَكَرَةٍ تَلْبِيُ الْحَتَّىِّجَاتِ الْمُتَطَوَّرَةِ لِعَمَلَائِنَا.

فِي الرَّبِيعِ الْأَوَّلِ، أَحْرَزْنَا تَقدِيمًا مَلْحوظًا فِي تَفْيِذِ الْمِبَادِرَاتِ الْأَسَاسِيَّةِ الْمُتَعَلِّقَةِ بِالرَّقْمَنَةِ، وَالْتَّمِيزِ التَّشْغِيلِيِّ، وَنَمَوِ الْأَعْمَالِ. وَمِنْ أَبْرَزِ الإِنْجَازَاتِ إِطْلَاقُ مَنْصَةِ رَقْمَيَّةٍ لِفَتْحِ حِسَابَاتِ الْمَنْشَآتِ الصَّغِيرَةِ وَالْمُتَوَسِّطَةِ، وَذَلِكَ لِدَعْمِ الشَّمُولِ الْمَالِيِّ وَاستِقطَابِ الْعَمَلَاءِ رَقْمَيًّا، بِمَا يَتَمَاشِيُّ مَعَ رَؤْيَا 2030م. كَذَلِكَ أَسْهَمُ تَحْديثِ مَنْصَاتَنَا، وَتَعْزِيزُ تَجَارِبِ الْعَمَلَاءِ، وَالْإِسْتِفَادَةِ مِنِ الْبَيَانَاتِ وَالْأَتِمَّةِ فِي توسيعِ نَطَاقِ خَدْمَاتِنَا وَتَدْسِينِ جُودَةِ تَقْدِيمِهَا. وَأَدَتِ التَّحسِينَاتِ التَّشْغِيلِيَّةِ إِلَى تَحْقِيقِ أَدَاءٍ أَفْسَلَ فِيِ عمَلِيَّاتِ التَّحْصِيلِ، مَا عَزَّزَ مِنْ رِيدِيَّتِنَا وَدَعَمَ مَرْوَنَةِ أَعْمَالِنَا. يَعْكِسُ هَذُهُ النَّتَائِجُ التَّنْفِيذِيَّةَ الْمُنْضَبِطَةَ لِلْإِسْتَرَاتِيجِيَّتِنَا الْمُمَتَّدَةِ لِخَمْسِ سَنَوَاتٍ، وَالْزَّخْمِ الْمُتَنَامِيِّ وَرَاءِ مَسِيرَتِنَا التَّحْوِلِيَّةِ.

وَاسْتِشْرَافًا لِلْمُسْتَقْبِلِ، نَؤْكِدُ التَّزَامُنَا الرَّاسِخِ بِتَحْقِيقِ نَمَوِ مَسْتَدَامٍ وَقِيمَةِ مَضَافَةٍ لِمَسَاهِمِنَا، مَدْفَوعِينَ بِنَمْوذِجِ أَعْمَالٍ مُتَنوِّعٍ، إِذْ تَظَلُّ ثَقَةُ عَمَلَائِنَا وَتَفَانِيُ فَرِيقَنَا الرَّكِيْزِيَّةِ الْأَسَاسِيَّةِ لِنَجَاحِنَا".

**الأَسْتَادُ / هَانِيُّ بْنُ صَلَاحِ نُورِيُّ، نَائِبُ أَوَّلِ لِلرَّئِيسِ وَالْمُدِيرِ الْمَالِيِّ الْأَوَّلِ لِبَنْكِ الْجَزِيرَةِ:**

"يَعْكِسُ أَدَاؤُنَا فِي الرَّبِيعِ الْأَوَّلِ الْإِدَارَةِ الْمَالِيَّةِ الْمُنْضَبِطَةِ عَبْرِ جَمِيعِ الْمَجَالِتِ الرَّئِيسِيَّةِ. فَقَدْ حَقَّقْنَا نَمَوًا قَوِيًّا فِي مَصَادِرِ الدَّخْلِ الْأَسَاسِيَّةِ وَغَيْرِ الْأَسَاسِيَّةِ، مَعَ تَحْسِينِ الْهَوَامِشِ وَالْحَفَاظِ عَلَىِ الْكَفَاءَةِ التَّشْغِيلِيَّةِ. وَعَلَى الرَّغْمِ مِنْ ارْتِفَاعِ مُخَصَّصِ انْخِفَاضِ القيمة، إِلَّا أَنْ تَكْلِفةَ المَخَاطِرِ لَا تَزَالَ تَحْتَ السُّيْطَرَةِ، كَذَلِكَ تَعَزَّزَتِ قَاعِدَةُ رَأسِ الْمَالِ مِنْ خَلَالِ إِصْدَارِ صَكَوْكِ مِنَ الْفَئَةِ 1. وَتَؤَكِّدُ هَذِهِ النَّتَائِجُ قَدْرَتَنَا عَلَىِ تَحْقِيقِ نَمَوِ مَرْبِحٍ مَعَ الْحَفَاظِ عَلَىِ مَتَانَةِ الْوَضْعِ الْمَالِيِّ".

## ملخص بيان الدخل

عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2025م

نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الأول من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2024م	الربع الأول من عام 2025م	بالمليون ٌػ
%22+	620	%3+	735	754	صافي دخل التمويل والاستثمار
%21+	268	%40+	232	325	الرسوم والدخل التأثر
<b>%21+</b>	<b>888</b>	<b>%12+</b>	<b>967</b>	<b>1,079</b>	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
%15+	(492)	%1+	(560)	(566)	إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة
%86+	(55)	%12+	(92)	(103)	مخصصات انخفاض القيمة
%20+	341	%30+	316	411	صافي الدخل التشغيلي
%78-	6	%66-	4	1	حصة في صافي دخل شركة زميلة
<b>%19+</b>	<b>347</b>	<b>%29+</b>	<b>320</b>	<b>412</b>	<b>صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضربية الدخل</b>
%9+	(47)	%29+	(39)	(51)	<b>الزكاة وضربية الدخل</b>
<b>%20+</b>	<b>300</b>	<b>%29+</b>	<b>280</b>	<b>361</b>	<b>صافي الدخل للفترة</b>
%20+	0.23	%97+	0.14	0.28	ربحية السهم
نقطة 68+ أساس	%8.46	نقطة 174+ أساس	%7.39	%9.14	العائد على متوسط حقوق المساهمين (ROAE) قبل الزكاة والضربيَّة
نقطة 69+ أساس	%7.32	نقطة 152+ أساس	%6.48	%8.01	العائد على متوسط حقوق المساهمين
نقطة 15+ أساس	%2.04	نقطة 16+ أساس	%2.03	%2.19	الهامش الصافي
نقطة 18+ أساس	%0.20	نقطة أساس 5+	%0.34	%0.38	تكلفة المخاطر*
نقطة 3.0- مئوية	%55.4	نقطة 5.5- مئوية	%57.9	%52.4	نسبة التكلفة إلى الدخل

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

سجل إجمالي الدخل التشغيلي 1,079 مليون ٌػ للربع الأول من عام 2025م، بزيادة قدرها 21% مقارنةً بالعام الماضي. جاء هذا النمو مدفوعًا بزيادة قدرها 22% في صافي دخل التمويل والاستثمار، بالإضافة إلى زيادة بنسبة 21% في الدخل من الرسوم والدخل التأثر تمثل 30% من إجمالي الدخل التشغيلي للربع الأول من عام 2025م، مدفوعًا بزيادة الرسوم من الخدمات

المصرفية، بالإضافة إلى الدخل الناتج عن توزيعات الأرباح والدخل من النقد الأجنبي. وارتفع إجمالي الدخل التشغيلي مقارنةً بالربع الماضي بنسبة 12%， مدفوعاً بنمو بنسبة 40% في الدخل من الرسوم والدخل التأميني.

شهد الدخل من التمويل والاستثمار للربع الأول من عام 2025م نمواً بنسبة 13% مقارنة بالعام الماضي، قابله زيادة بنسبة 9% في تكلفة التمويل، مما أدى إلى زيادة صافي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 22%. وشهد صافي هامش الربح للربع الأول من عام 2025م زيادة بمقدار 15 نقطة أساس، حيث ارتفع من 2.04% ليصل إلى 2.19% مقارنة بالعام الماضي. وارتفع صافي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 3% مقارنة بالربع الماضي.

ارتفعت المصارييف التشغيلية للربع الأول من عام 2025م بنسبة 15% مقارنة بالربع 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 تحسيناً قدره 3.0 نقطة مئوية لتصل إلى 52.4% للربع الأول من عام 2025م. وعلى أساس ربع سنوي، ارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة 1% مقارنة بالربع الرابع من عام 2024م.

بلغ صافي مخصصات انخفاض القيمة للربع الأول من عام 2025م ما مجموعه 103 مليون ₩، وهو ما يعكس زيادة بنسبة 86% مقارنة بالعام الماضي. وظللت تكلفة المخاطر للبنك متواضعة عند 0.38% للربع الأول من عام 2025م، على الرغم من ارتفاعها بمقدار 18 نقطة أساس مقارنة بالعام السابق.

بلغ صافي الدخل في الربع الأول من عام 2025م نحو 361 مليون ₩، مسجلًا زيادة قوية بنسبة 20% مقارنة بالفترة نفسها من عام 2024م. ويعزى هذا النمو في المقام الأول إلى ارتفاع الدخل التشغيلي بنسبة 21%. وعلى أساس ربع سنوي، ارتفع صافي الدخل بنسبة 29% نتيجةً لزيادة الدخل التشغيلي واستقرار المصروفات.



## ملخص الميزانية العمومية

عن الربع المنتهي في 31 مارس 2025م

نسبة التغيير منذ بداية العام	الربع الأول من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2024م	الربع الأول من عام 2025م	بالمليون ٩٦
%14-	14,731	%1-	12,815	12,704	إجمالي النقد والأرصدة بين البنوك والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي "ساما"
%8+	33,972	%1+	36,194	36,711	الاستثمارات، صافي
%20+	84,116	%4+	96,912	100,571	التمويل، صافي
%6+	3,001	%6+	2,984	3,170	الأصول الأخرى، صافي
%13+	135,821	%3+	148,906	153,156	إجمالي الأصول
<hr/>					
%13+	17,996	%5+	19,309	20,246	المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%13+	97,268	%1+	108,187	109,644	ودائع العملاء
%0-	2,044	%2+	2,006	2,041	الصكوك الثانوية
%13+	2,077	%7+	2,203	2,356	المطلوبات الأخرى، صافي
%12+	119,384	%2+	131,704	134,288	إجمالي المطلوبات
<hr/>					
%15+	16,437	%10+	17,202	18,868	إجمالي حقوق المساهمين

شهدت الميزانية العمومية زيادة قدرها 3% خلال الربع، إذ بلغ إجمالي الأصول 153.2 مليار ٩٦. جاء هذا النمو مدفوعاً في المقام الأول بزيادة قدرها 4% في صافي التمويل.

وظل قطاع الاستثمار دون تغير إلى حد كبير مقارنةً بالعام السابق، معبقاء حصته من إجمالي الأصول أقل من 25%.

ارتفع صافي التمويل بنسبة 4% ليصل إلى ما مجموعه 100.6 مليار ٩٦ بنهاية الربع الأول من عام 2025م. وقد جاء نمو التمويل مدفوعاً في المقام الأول بزيادة بنسبة 4% في التمويل التجاري، حيث برع قطاع التجارة باعتباره محرك رئيسي للنمو في المحفظة خلال الربع الأول. وفي الوقت نفسه، واصل الإقراض الاستهلاكي مساره التصاعدي، مسجلًّا ارتفاعاً بنسبة 3% في الربع الأول من عام 2024م. وكان التمويل السكني المحرك الرئيسي لنمو الإقراض الاستهلاكي، محققاً زيادة بنسبة 4% خلال الربع الأول من عام 2024م. كذلك واصلت محفظة تمويل السيارات نموها السريع، مسجلة نمواً بنسبة 19% في الربع الأول من عام 2025م.

سجلت ودائع العملاء نمواً طفيفاً بنسبة 1% لتصل إلى 109.6 مليار ٩٦ في الربع الأول من عام 2025م، مدفوعة بنمو في الودائع لأجل والودائع تحت الطلب الأخرى.



### ملخص جودة الأصول

عن الربع المنتهي في 31 مارس 2025م

النسبة	الربع الأول من عام 2025م	الربع الرابع من عام 2024م	النسبة	الربع الأول من عام 2024م	نسبة التغير مقارنة بالعام الماضي
نسبة التمويل غير العامل	%1.44	%1.21	نقطة 23+	%1.57	أساس
نسبة تغطية التمويل غير العامل	%163.6	%210.4	نقطة 46.8-	%168.7	مؤدية
تغطية المرحلة 3	%57.2	%56.2	نقطة 1.0+	%53.1	مؤدية

انخفضت نسبة التمويل غير العامل بمقدار 23 نقطة أساس لتصل إلى 1.44 % في الربع الأول من عام 2025م. وشهدت تغطية التمويل غير العامل انخفاضاً، لتصل إلى 163.6 % في الفترة المنتهية في 31 مارس 2025م، متأثرة بإعادة التصنيفات المشار إليها. فيما ظلت نسبة التغطية للمرحلة الثالثة مستقرة إلى حد كبير، مسجلة ارتفاعاً بمقدار 1 نقطة مؤدية خلال الربع.

ملخص كفاية رأس المال والسيولة

عن الربع المنتهي في 31 مارس 2025م

نسبة التغير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الأول من عام 2024	نسبة التغير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2024	الربع الأول من عام 2025	مليون ₩
%15+	103,082	%8+	109,749	118,966	أصول بنكية مقدرة المخاطر
نقطة 1.8+ مؤوية	%75.9	نقطة 4.0+ مؤوية	%73.7	%77.7	كثافة الأصول البنكية مقدرة المخاطر
%15+	16,356	%10+	17,163	18,862	إجمالي رأس المال من الفئة 1
%14+	18,893	%9+	19,780	21,507	إجمالي رأس المال
نقطة 0.0- مؤوية	%15.9	نقطة 0.2+ مؤوية	%15.6	%15.9	نسبة الفئة 1
نقطة 0.2- مؤوية	%18.3	نقطة 0.1+ مؤوية	%18.0	%18.1	نسبة كفاية رأس المال
نقطة 74.1- مؤوية	%207.8	نقطة 9.9+ مؤوية	%123.8	%133.7	نسبة تغطية السيولة
نقطة 1.0- مؤوية	%114.3	نقطة 4.4- مؤوية	%117.7	%113.3	نسبة صافي التمويل الثابت
نقطة 2.1+ مؤوية	%71.2	نقطة 0.9+ مؤوية	%72.4	%73.3	نسبة القروض إلى الودائع المقدرة لدى البنك المرئي السعودي
نقطة 5.2+ مؤوية	%86.5	نقطة 2.1+ مؤوية	%89.6	%91.7	النسبة الرئيسية للقروض إلى الودائع

شهدت **الأصول البنكية مقدمة المخاطر ارتفاعاً** بنسبة 8% منذ بداية العام لتصل إلى 119.0 مليار ₩ الربع الأول من عام 2025م، في حين سجلت كثافة الأصول البنكية مقدمة المخاطر ارتفاعاً طفيفاً لتصل إلى 77.7% مقارنةً بنسبة 73.7% في الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. جاءت الزيادة في الأصول البنكية مقدمة المخاطر مدفوعة بزيادات في كل من محفظة التمويل والأصول خارج الميزانية.

**شهد إجمالي نسبة كفاية رأس المال ارتفاعاً قدره 6 نقاط أساس لتصل إلى 18.1%， بينما ارتفعت نسبة رأس المال من الفئة 1 بمقدار 22 نقطة أساس لتصل إلى 15.9% في الفترة المنتهية في 31 مارس 2025. وقد تأثرت هاتان النسبتان بإصدار المركوب من الفئة 1 بقيمة 1 مليار ٤ في يناير 2025م، مدفوعة أيضاً بالأرباح المتبقاة والتحركات الإيجابية في الدخل الشامل التذر، 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 133.7%， ونسبة التمويل المستقر الصافي 113%， والنسبة التنظيمية للقروض إلى الودائع لدى البنك المركزي السعودي 73.3%， والنسبة الرئيسية للقروض إلى الودائع 91.7%.

\*ملخص قطاع التشغيل

ملخص الخدمات المصرفية للأفراد

عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2025م

نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الأول من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2024م	الربع الأول من عام 2025م	مليون ٌػ
%13+	404	%6+	430	456	صافي دخل التمويل والاستثمار
%26+	93	%6-	125	117	الرسوم والدخل الآخر
%15+	497	%3+	555	573	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
%14+	(337)	%6-	(408)	(383)	إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة
%21-	(21)	%293+	(4)	(16)	مخصصات انخفاض القيمة، صافي
<b>%24+</b>	<b>140</b>	<b>%21+</b>	<b>143</b>	<b>174</b>	<b>صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>

نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الأول من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2024م	الربع الأول من عام 2025م	مليون ٌػ
%21+	38,853	%6+	44,686	47,201	إجمالي الأصول
%7-	49,829	%6+	43,727	46,147	إجمالي الخصوم

ارتفاع صافي دخل الخدمات المصرفية للأفراد قبل الزكاة قبل الزكاة للربع الأول من عام 2025م بنسبة 24% مقارنةً بالعام الماضي ليصل إلى 174 مليون ٌػ، مدفوعاً بزيادة صافي دخل التمويل والاستثمار والدخل من الرسوم، الذي قابله جزئياً زيادة في المصاريف. ارتفاع إجمالي أصول الخدمات المصرفية للأفراد بنسبة 6% خلال الربع الأول ليصل إلى 47.2 مليار ٌػ، في حين ارتفع إجمالي الخصوم بنسبة 6% ليصل إلى 46.1 مليار ٌػ.

\* في الربع الثاني من عام 2024، قام البنك بتحديث سياسة تسعير تحويل الأموال، مما أدى إلى إجراء تعديلات على تقارير أداء القطاعات. وقد تم إعادة صياغة بيانات الفترات السابقة لتعكس هذه التحديثات.

## ملخص الخدمات المصرفية للشركات

عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2025م

نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي	الربع الأول من عام 2024	نسبة التغيير مقارنة بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2024	الربع الأول من عام 2025	مليون ٌػ
%37+	187	%7-	278	257	صافي دخل التمويل والاستثمار
%25+	61	%59+	48	76	الرسوم والدخل الآخر
<b>%34+</b>	<b>249</b>	<b>%2+</b>	<b>326</b>	<b>333</b>	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
%19+	(63)	%5-	(80)	(76)	إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة
%159+	(34)	%0+	(87)	(87)	مخصصات انخفاض القيمة، صافي
<b>%13+</b>	<b>151</b>	<b>%8+</b>	<b>159</b>	<b>170</b>	<b>صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>

نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي	الربع الأول من عام 2024	نسبة التغيير مقارنة بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2024	الربع الأول من عام 2025	مليون ٌػ
%18+	44,033	%3+	50,553	51,928	إجمالي الأصول
%14+	45,405	%2-	52,492	51,694	إجمالي الخصوم

سجل قطاع الشركات نمواً في صافي الدخل قبل الزكاة بنسبة 13% مقارنة بالعام الماضي ليصل إلى 170 مليون ٌػ خلال الربع الأول من عام 2025م. جاء هذا النمو مدفوعاً بزيادة في صافي دخل التمويل والاستثمار قدرها 37%， وارتفاع بنسبة 25% في الرسوم والدخل الآخر، قابله جزئياً زيادة قدرها 159% في مخصصات انخفاض القيمة وزيادة قدرها 19% في المصاريف التشغيلية. ارتفع إجمالي أصول الخدمات المصرفية للشركات بنسبة 3% خلال الربع الأول من عام 2025م ليصل إلى 51.9 مليار ٌػ، مدفوعاً بنمو التمويل التجاري. في المقابل، انخفض إجمالي الخصوم بنسبة 2% ليصل إلى 51.7 مليار ٌػ نتيجة لانخفاض ودائع العملاء.

**ملخص الوساطة وإدارة الأصول**  
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2025م

نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الأول من عام 2024	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2024	الربع الأول من عام 2025	بالمليون ٩ل
%88+	18	%1-	34	33	صافي دخل التمويل والاستثمار
%13+	99	%144+	46	112	الرسوم والدخل التأثر
%24+	117	%83+	79	145	إجمالي الدخل التشغيلي
%15+	(56)	%158+	(25)	(65)	إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة
%78-	1	%66-	1	0	حصة في صافي دخل شركة زميلة
<b>%31+</b>	<b>62</b>	<b>%47+</b>	<b>55</b>	<b>81</b>	<b>صافي الدخل/ (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>

سجل قطاع **الوساطة وإدارة الأصول** زيادة بنسبة 31% مقارنةً بالعام الماضي في صافي الدخل قبل الزكاة ليصل إلى 81 مليون ٩ل في الربع الأول من عام 2025م، ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 24% مقارنةً بالعام الماضي ليصل إلى 145 مليون ٩ل، مدفوعاً بتحسين صافي دخل التمويل والاستثمار والرسوم والدخل التأثر. وقد ارتفعت مساهمة القطاع في صافي دخل البنك قبل الزكاة إلى 19.6% خلال الربع الأول من عام 2025م.

**ملخص الخزينة والاستثمارات**  
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2025م

نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الأول من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2024م	الربع الأول من عام 2025م	بالمليون ٩ل
%59-	20	%901-	(1)	8	صافي دخل التمويل والاستثمار
%25+	89	%7+	104	111	الرسوم والدخل التأثر
%10+	109	%16+	103	119	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
%13+	(37)	%12-	(47)	(42)	إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة
%222+	(0)	%19-	(1)	(0)	صافي مخصصات انخفاض القيمة
%8+	72	%39+	55	77	<b>صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>

نسبة التغيير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الأول من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الرابع من عام 2024م	الربع الأول من عام 2025م	بالمليون ٩ل
%1+	49,074	%0-	49,405	49,399	<b>إجمالي الأصول</b>
%53+	22,191	%2+	33,280	34,036	<b>إجمالي الخصوم</b>

ارتفاع صافي دخل الخزينة والاستثمارات قبل الزكاة بنسبة 8% مقارنةً بالعام الماضي ليصل إلى 77 مليون ٩ل في الربع الأول من عام 2025م، وذلك نتيجة لتحسين بنسبة 25% في الرسوم والدخل التأثر، والذي قابله جزئياً انخفاض بنسبة 59% في صافي دخل التمويل والاستثمار وزيادة بنسبة 13% في مصاريف التشغيل. بقيت الأصول ثابتة منذ بداية العام عند 49.4 مليون ٩ل، بينما نمت الخصوم بنسبة متواضعة بلغت 2% خلال الربع.

## التوقعات

لا تزال النظرة المستقبلية لللاقتصاد السعودي لعام 2025م إيجابية بشكل عام، مع توقعات بنمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 3.0% وتعزيزه ليصل إلى 3.7% في عام 2026م. ويُتوقع أيضًا أن يشهد الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي وهو مدرك رئيسي للطلب المحلي. نموًّا بنسبة 3.1% في عام 2025م و3.3% في عام 2026م، مدفوعًا باستثمارات رؤية 2030م في مختلف القطاعات.

وفي حين أصبحت الأوضاع الخارجية أكثر تعقيدًا، مع انخفاض أسعار النفط واحتکاکات التجارة العالمية التي تثير حالة من عدم اليقين، لا يزال النشاط المحلي صامدًا. يواصل القطاع المصرفي الاستفادة من الطلب الثابت على الإقراض التجاري.

كما تمثل ديناميكيات أسعار الفائدة درجة من عدم اليقين. ومع ذلك، فإن الحساسية السلبية لبنك الجزيرة لتحركات أسعار الفائدة تضعه 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 جمادي الثاني 1395هـ (الموافق 21 يونيو 1975م). بدأ البنك أعماله في 16 شوال 1396هـ (الموافق 9 أكتوبر 1976م) من خلال الاستحواذ على فروع البنك الوطني الباقستاني 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 10,250 مليون ₡ مقسم إلى 1,025 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ₡ للسهم الواحد.

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

يُعرف البنك بأنه أحد المؤسسات المالية الرائدة سريعة النمو والمتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية، والتي توفر للأفراد والشركات والمؤسسات خدمات مالية متقدمة ومتواقة مع الشريعة من خلال فريق عمل محترف ومتovan.



## معلومات إضافية:

ستكون البيانات المالية الكاملة ومواد المستثمرين متاحة على موقعنا الإلكتروني على:  
[التقارير المالية](#)

للحصول على مزيد من المعلومات، يُرجى الاتصال بنك الجزيرة عبر:  
[البريد الإلكتروني لعلاقات المستثمرين: IR@BankAlJazira.com](mailto:IR@BankAlJazira.com)

محمد ماجد خان - رئيس علاقات المستثمرين

مباشر: +966 (12) 609 8997

البريد الإلكتروني: MMKhan@BankAljazira.com