

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

أبرز النتائج المالية للربع الأول من عام 2025م:



- بلغ صافي الدخل 361 مليون ٲ للربع الأول من عام 2025م مسجلاً زيادة بنسبة 20% مقارنةً بالربع الأول من عام 2024م، وبنسبة 29% على أساس ربع سنوي.
- سجل إجمالي الدخل التشغيلي 1,079 مليون ٲ للربع الأول من عام 2025م، محققاً نمواً بنسبة 21% مقارنةً بالعام الماضي مدفوعاً بارتفاع صافي دخل التمويل والاستثمار بنسبة 22% وزيادة الدخل من الرسوم والدخل الأخر بنسبة 21%.
- ارتفعت المصاريف التشغيلية بنسبة 15% لتصل إلى 566 مليون ٲ مقارنةً بالربع الأول من عام 2024م، ومع ذلك أدى تحسين الكفاءة التشغيلية إلى انخفاض نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 3.0 نقطة مئوية 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 نموًا بنسبة 4% خلال الربع الأول من عام 2025م وبنسبة 20% مقارنةً بالعام الماضي ليصل إلى 100.6 مليار ريال.
 - ارتفعت ودائع العملاء بنسبة متواضعة بلغت 1% منذ بداية العام، وبنسبة 13% مقارنةً بالعام الماضي لتصل إلى 109.6 مليار ريال، 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 مجالًا واسعًا للنمو المستقبلي.
 - ارتفع إجمالي حقوق المساهمين بنسبة 10% منذ بداية العام بنسبة 15% مقارنةً بالعام الماضي، مدفوعًا بإصدار صكوك من الفئة بقيمة 1 مليار ريال في يناير 2025م، بالإضافة إلى الدعم الناتج عن الأرباح المبقة والتحركات الإيجابية في الدخل الشامل الآخر (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 ريال، مسجلًا زيادة ملحوظة بنسبة 20% مقارنةً بالعام الماضي. وجاء هذا الأداء مدفوعًا بارتفاع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 21%، قابله جزئيًا 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 الآخر.
- شهدت الميزانية العمومية نموًا بنسبة 13% مقارنةً بالعام الماضي، ليصل إجمالي الأصول إلى 153.2 مليار ريال. وجاء هذا النمو مدفوعًا في المقام الأول بزيادة بنسبة 20% في محفظة التمويل. كذلك ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 13% مقارنةً بالعام الماضي، لتصل إلى 109.6 مليار ريال، مدفوعة بزيادة حسابات التوفير والودائع لأجل.

صَّرح الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم، الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة في معرض حديثه عن بنك الجزيرة قائلاً:

"يسعدنا أن نعلن عن نتائج بنك الجزيرة للربع الأول من عام 2025م، التي تعكس قدرتنا المستمرة على التكيف والصمود في مواجهة بيئة سوقية ديناميكية ومتغيرة. مع تحقيق زيادة بنسبة 20% في صافي الدخل وارتفاع ملحوظ بنسبة 21% في إجمالي الدخل التشغيلي، يعكس أداؤنا الاستراتيجي تركيزنا المستمر على تعزيز قيمة العملاء وتحقيق كفاءة تشغيلية عالية. يُثمر تركيزنا على التحول الاستراتيجي عن نتائج ملموسة. ويعزز ذلك التزامنا بتقديم حلول مالية مبتكرة تلبي الاحتياجات المتطورة لعملائنا.

في الربع الأول، أحرزنا تقدماً ملحوظاً في تنفيذ المبادرات الأساسية المتعلقة بالرقمنة، والتميز التشغيلي، ونمو الأعمال. ومن أبرز الإنجازات إطلاق منصة رقمية لفتح حسابات المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وذلك لدعم الشمول المالي واستقطاب العملاء رقمياً، بما يتماشى مع رؤية 2030م. كذلك أسهم تحديث منصاتنا، وتعزيز تجارب العملاء، والاستفادة من البيانات والأتمتة في توسيع نطاق خدماتنا وتحسين جودة تقديمها. وأدت التحسينات التشغيلية إلى تحقيق أداء أفضل في عمليات التحصيل، مما عزز من ربحيتنا ودعم مرونة أعمالنا. تعكس هذه النتائج التنفيذ المنضبط لاستراتيجيتنا الممتدة لخمس سنوات، والزخم المتنامي وراء مسيرتنا التحولية.

واستشرافاً للمستقبل، نؤكد التزامنا الراسخ بتحقيق نمو مستدام وقيمة مضافة لمساهميننا، مدفوعين بنموذج أعمال متنوع؛ إذ تظل ثقة عملائنا وتفاني فريقنا الركيزة الأساسية لنجاحنا".

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

"يعكس أداؤنا في الربع الأول الإدارة المالية المنضبطة عبر جميع المجالات الرئيسية. فقد حققنا نمواً قوياً في مصادر الدخل الأساسية وغير الأساسية، مع تحسين الهوامش والحفاظ على الكفاءة التشغيلية. وعلى الرغم من ارتفاع مخصص انخفاض القيمة، إلا أن تكلفة المخاطر لا تزال تحت السيطرة، كذلك تعززت قاعدة رأس المال من خلال إصدار صكوك من الفئة 1. وتؤكد هذه النتائج قدرتنا على تحقيق نمو مربح مع الحفاظ على متانة الوضع المالي".

ملخص بيان الدخل

عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2025م

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

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

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

شهد **الدخل من التمويل والاستثمار** للربع الأول من عام 2025م نمواً بنسبة 13% مقارنةً 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% مقارنةً بالعام الماضي. وارتفع صافي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 3% مقارنةً بالربع الماضي.

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

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

بلغ **صافي الدخل** في الربع الأول من عام 2025م نحو 361 مليون د.ك. ، مسجلاً زيادة قوية بنسبة 20% مقارنةً بالفترة نفسها من عام 2024م. ويُعزى 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

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

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

وظل **قطاع الاستثمارات** دون تغيير إلى حد كبير مقارنةً بالعام السابق، مع بقاء حصته من إجمالي الأصول أقل من 25%.

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

سجلت **ودائع العملاء** نمواً طفيفاً بنسبة 1% لتصل إلى 109.6 مليار ر.س. 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	نسبة التغيير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الأول من عام 2024م	نسبة التغيير مقارنةً بالماضي
نسبة التمويل غير العامل	1.44%	1.21%	+23 نقطة أساس	1.57%	-13 نقطة أساس
نسبة تغطية التمويل غير العامل	163.6%	210.4%	-46.8 نقطة مئوية	168.7%	-5.1 نقطة مئوية
تغطية المرحلة 3	57.2%	56.2%	+1.0 نقطة مئوية	53.1%	+4.1 نقطة مئوية

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 مئوية خلال الربع.

ملخص كفاية رأس المال والسيولة

عن الربع المنتهي 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 ١
15%+	103,082	8%+	109,749	118,966	أصول بنكية مقدرة المخاطر
1.8+ نقطة مئوية	75.9%	4.0+ نقطة مئوية	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
0.0- نقطة مئوية	15.9%	0.2+ نقطة مئوية	15.6%	15.9%	نسبة الفئة 1
0.2- نقطة مئوية	18.3%	0.1+ نقطة مئوية	18.0%	18.1%	نسبة كفاية رأس المال
74.1- نقطة مئوية	207.8%	9.9+ نقطة مئوية	123.8%	133.7%	نسبة تغطية السيولة
1.0- نقطة مئوية	114.3%	4.4- نقطة مئوية	117.7%	113.3%	نسبة صافي التمويل الثابت
2.1+ نقطة مئوية	71.2%	0.9+ نقطة مئوية	72.4%	73.3%	نسبة القروض إلى الودائع المقدرة لدى البنك المركزي السعودي
5.2+ نقطة مئوية	86.5%	2.1+ نقطة مئوية	89.6%	91.7%	النسبة الرئيسية للقروض إلى الودائع

شهدت **الأصول البنكية مقدرة المخاطر** ارتفاعاً بنسبة 8% منذ بداية العام لتصل إلى 119.0 مليار ١ الربع الأول من عام 2025م، في حين سجلت كثافة الأصول البنكية مقدرة المخاطر ارتفاعاً طفيفاً لتصل إلى 77.7% مقارنةً بنسبة 73.7% في الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. 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 6 نقطة 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 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 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 ₪
%13+	404	%6+	430	456	صافي دخل التمويل والاستثمار
%26+	93	%6-	125	117	الرسوم والدخل التخر
%15+	497	%3+	555	573	إجمالي الدخل التشغيلي
%14+	(337)	%6-	(408)	(383)	إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة
%21-	(21)	%293+	(4)	(16)	مخصصات انخفاض القيمة، صافي
%24+	140	%21+	143	174	صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل

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 ₪
%21+	38,853	%6+	44,686	47,201	إجمالي الأصول
%7-	49,829	%6+	43,727	46,147	إجمالي الخصوم

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

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

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 ₪
18%+	44,033	3%+	50,553	51,928	إجمالي الأصول
14%+	45,405	2%-	52,492	51,694	إجمالي الخصوم

سجل قطاع الشركات نموًا في صافي الدخل قبل الزكاة بنسبة 13% مقارنةً بالعام الماضي ليصل إلى 170 مليون ₪ خلال الربع الأول من عام 2025م. جاء هذا النمو مدفوعًا بزيادة في صافي دخل التمويل والاستثمار قدرها 37%، وارتفاع بنسبة 25% في الرسوم والدخل الآخر، قابله جزئيًا 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 ₪، مدفوعًا بنمو التمويل التجاري. في المقابل، انخفض إجمالي الخصوم بنسبة 2% ليصل إلى 51.7 مليار ₪ نتيجة لانخفاض ودائع العملاء.

ملخص الوساطة وإدارة الأصول
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 \$
%88+	18	%1-	34	33	صافي دخل التمويل والاستثمار
%13+	99	%144+	46	112	الرسوم والدخل الآخر
%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
%31+	62	%47+	55	81	صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل

سجل قطاع الوساطة وإدارة الأصول زيادة بنسبة 31% مقارنةً بالعام الماضي في صافي الدخل قبل الزكاة ليصل إلى 81 مليون \$ في الربع الأول من عام 2025م. ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 24% مقارنةً بالعام الماضي ليصل إلى 145 مليون \$، مدفوعاً بتحسين صافي دخل التمويل والاستثمار والرسوم والدخل الآخر. 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 ء
-59%	20	-901%	(1)	8	صافي دخل التمويل والاستثمار
+25%	89	+7%	104	111	الرسوم والدخل الآخر
+10%	109	+16%	103	119	إجمالي الدخل التشغيلي
+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	صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل

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 ء
+1%	49,074	-0%	49,405	49,399	إجمالي الأصول
+53%	22,191	+2%	33,280	34,036	إجمالي الخصوم

ارتفع صافي دخل الخزينة والاستثمارات قبل الزكاة بنسبة 8% مقارنةً بالعام الماضي ليصل إلى 77 مليون ء في الربع الأول من عام 2025م، وذلك نتيجة لتحسن بنسبة 25% في الرسوم والدخل الآخر، 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 ء، بينما نمت الخصوم بنسبة متواضعة بلغت 2% خلال الربع.

التوقعات

لا تزال النظرة المستقبلية للاقتصاد 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 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 واحتكاكات التجارة العالمية التي تثير حالة من عدم اليقين، لا يزال النشاط المحلي صامداً. 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 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 10,250 مليون ٢٠٠٠ مقسم إلى 1,025 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ٢٠٠٠ للسهم الواحد.

يهدف البنك إلى تقديم مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لعملاء 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 لديه فروع عاملة في الخارج.

يُعرف البنك بأنه أحد المؤسسات المالية الرائدة سريعة النمو والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية، والتي 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