

بيان أرباح بنك الجزيرة للنصف الأول من السنة المالية 2026م

حقق بنك الجزيرة أداءً ماليًا قويًا، مواصلاً مسيرته نحو تنمية الأعمال، إذ ارتفع صافي الدخل خلال النصف الأول من عام 2026 بنسبة 14% مقارنة بالعام الماضي ليصل إلى 848 مليون ريال، في حين شهد إجمالي الأصول زيادةً بنسبة 15% مقارنة بالعام الماضي ليصل إلى 181 مليار ريال

الرياض، 27 يوليو 2026م

أبرز النتائج المالية للنصف الأول من السنة المالية 2026م:

صافي الدخل بمليون ريال 14%+ مقارنة بالعام الماضي 848	ودائع العملاء بمليار ريال 15%+ منذ بداية العام 132.7	التمويل بمليار ريال 9%+ منذ بداية العام 121.0
نسبة كفاية رأس المال 128+ نقطة أساس مقارنة بالعام الماضي 19.2%	صافي هامش الربح 11- نقطة أساس مقارنة بالعام الماضي 2.06%	تكلفة المخاطر 8- نقاط أساس مقارنة بالعام الماضي 0.30%

- ارتفع **صافي الدخل** بنسبة 14% مقارنة بالعام الماضي ليصل إلى 848 مليون ريال (وفي الربع الثاني من عام 2026م، بلغ صافي الدخل 443 مليون ريال، بزيادة قدرها 9% مقارنة بالربع الماضي) فيما بلغ العائد على حقوق الملكية الملموسة 8.6%.
- ارتفع **إجمالي الدخل التشغيلي** بنسبة 9% مقارنة بالعام الماضي ليصل إلى 2,368 مليون ريال. وشكّل الدخل من الرسوم والدخل الآخر نسبة 30% من إجمالي الدخل التشغيلي.
- بلغ **صافي هامش الربح** 2.06% خلال النصف الأول من عام 2026م، مع عودة تكلفة التمويل إلى مستوياتها الطبيعية، فيما ارتفع صافي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 10% مقارنة بالعام الماضي ليصل إلى 1,661 مليون ريال.
- ارتفعت **مصاريف التشغيل** بنسبة 8% مقارنة بالعام الماضي، مسجلة نموًا أبطأ من نمو الدخل، مما أدى إلى تفوق نمو الدخل التشغيلي على مصاريف التشغيل. وتحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 48 نقطة أساس مقارنة بالعام الماضي لتصل إلى 51.78% (في الربع الثاني من عام 2026م، بلغت النسبة 50.85%)، بانخفاض قدره 190 نقطة أساس مقارنة بالربع الماضي).
- بلغت **تكلفة المخاطر** 30 نقطة أساس في النصف الأول من عام 2026م، متراجعة بمقدار 8 نقاط أساس مقارنة بالعام الماضي، مما يعكس جودة الأصول (في الربع الثاني من عام 2026م، بلغت تكلفة المخاطر 41 نقطة أساس، بارتفاع قدره 21 نقطة أساس مقارنة بالربع الأول، حيث كانت 20 نقطة أساس).
- بلغ **صافي التمويل** 121.0 مليار ريال في نهاية النصف الأول من عام 2026م، محققًا نموًا بنسبة 17% مقارنة بالعام الماضي وبنسبة 6% مقارنة بالربع الماضي، بدعم من قطاعي الشركات والأفراد. فيما ارتفع إجمالي الأصول إلى 181.2 مليار ريال، بنمو نسبته 15% مقارنة بالعام الماضي و5% مقارنة بالربع الماضي.
- ارتفعت **ودائع العملاء** بنسبة 7% مقارنة بالربع الماضي وبنسبة 16% مقارنة بالعام الماضي، لتصل إلى 132.7 مليار ريال. وبلغت نسبة الحسابات الجارية وحسابات التوفير 44.6% من إجمالي ودائع العملاء، بزيادة قدرها 3.0 نقاط مئوية منذ بداية العام.
- استقرت **سيولة البنك** عند مستوى قوي وضمن الحدود التنظيمية بشكل مريح في الربع الثاني من عام 2026م، حيث بلغت نسبة تغطية السيولة 196.0%، ونسبة صافي التمويل الثابت 114.3%، ونسبة القروض إلى الودائع التنظيمية المرجحة لدى البنك المركزي السعودي 76.0%، ونسبة القروض إلى الودائع الرئيسية 84.0%.
- ارتفع **إجمالي حقوق المساهمين** بنسبة 21% مقارنة بالعام الماضي وبنسبة تزيد على 2% مقارنة بالربع الماضي، ليصل إلى 23.4 مليار ريال، مدعومًا بالأرباح المحتجزة والطرح الناجح لصكوك من الشريحة الأولى بقيمة 1,464 مليون ريال.
- بلغت **نسبة الركةزة الأولى لنسبة كفاية رأس المال الإجمالية** 19.2% حتى 30 يونيو 2026م، مرتفعة بمقدار 1.3 نقطة مئوية مقارنة بالعام الماضي، ومتراجعة بمقدار 0.4 نقطة مئوية مقارنة بالربع الماضي.

أداء قوي في النصف الأول من عام 2026م، مقترن بتوسع مستمر في الأعمال وتقدم متواصل في تنفيذ الأهداف الاستراتيجية

الرياض، 27 يوليو 2026م – بلغ صافي دخل بنك الجزيرة للنصف الأول من عام 2026م 848 مليون ريال، مسجلًا زيادة قوية بنسبة 14% مقارنة بالعام الماضي. وفي الربع الثاني من عام 2026م، بلغ صافي الدخل 443 مليون ريال، مرتفعًا بنسبة 9% مقارنة بالربع الماضي. وتحقق هذا الأداء القوي لصافي الربح بفضل نمو إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 9%، وتجاوز الدخل التشغيلي لمصاريف التشغيل التي شهدت نموًا (بنسبة 8% مقارنة بالعام الماضي) بوتيرة أبطأ من نمو الدخل، إلى جانب انخفاض صافي مخصصات انخفاض القيمة مدعومة بمواصلة عمليات الاسترداد القوية.

وواصلت الميزانية العمومية توسعها، حيث ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 15% مقارنة بالعام الماضي وبنسبة 5% مقارنة بالربع الماضي، ليصل إلى 181.2 مليار ريال، مدفوعةً بالنمو المستمر في التمويل التجاري وتمويل الأفراد. كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 16% مقارنة بالعام الماضي وبنسبة 7% مقارنة بالربع الماضي، مما يعكس متانة القاعدة التمويلية للبنك.

صرّح الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبدالكريم، الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك الجزيرة، في معرض حديثه عن أداء البنك للنصف الأول من عام 2026م قائلاً:

"يسر بنك الجزيرة أن يعلن عن نتائج قوية للنصف الأول من عام 2026م، تحققت بفضل مواصلة مسيرة النمو، لا سيما في محفظة التمويل، والانضباط الصارم بخفض التكلفة، والتركيز القوي على زيادة الإيرادات غير المرتبطة بالفائدة، إلى جانب متانة جودة الأصول.

ونعمل بلاكل على تحسين أنظمتنا التشغيلية والارتقاء بتجربة العملاء، وتعزيز قدراتنا الرقمية، والتحول إلى مؤسسة أكثر مرونة وتطورًا. وفي إطار إطلاق هويته التجارية الجديدة، يواصل بنك الجزيرة استقطاب عملاء جدد وتوطيد علاقاته القائمة مع العملاء، إلى جانب توسيع نطاق نموذج أعماله الناجح من خلال تنمية محفظة التمويل، والتدفقات القوية لودائع العملاء، وتعزيز هيكل التمويل.

وخلال النصف الأول من عام 2026م، عزز بنك الجزيرة 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.

ونواصل السير على المسار الصحيح لتحقيق المستهدفات المعلنة للسنة المالية 2026م كاملةً، وبلوغ هدفنا الاستراتيجي المتمثل في أن يصبح البنك الخيار الأمثل للأفراد والشركات والمؤسسات ذات الملاءة المالية العالية. ويواصل بنك الجزيرة التزامه 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 النصف الأول من عام 2026م النجاح في تنفيذ استراتيجية التحول الخاصة بالبنك، إلى جانب الانضباط الصارم في خفض التكاليف وإدارة المخاطر. وقد أسهم تفوق الدخل التشغيلي على مصاريف التشغيل وانخفاض تكلفة المخاطر في دعم استدامة الربحية، رغم عودة صافي هامش الربح إلى مستوياته الطبيعية بعد المستويات القوية المسجلة في الربع الأول. ونجدد التزامنا بتحقيق المستهدفات المعلنة للسنة المالية كاملة، ونتطلع إلى مواصلة تحسين أداء البنك خلال الفترة المتبقية من العام. وبفضل المركز الرأسمالي القوي لبنك الجزيرة وقوة علامته التجارية بين العملاء ومتانة قاعدته التمويلية، يقف البنك على أرض صلبة تمكنه من تنمية الأرباح."

ملخص قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2026م

بالمليون دينار	النصف الأول من عام 2026م	النصف الأول من عام 2025م	نسبة التغير مقارنة بالعام الماضي	الربع الثاني من عام 2026م	الربع الأول من عام 2026م	نسبة التغير مقارنة بالربع الماضي
صافي الدخل من التمويل والاستثمار	1,661	1,516	10%+	842	819	3%+
الرسوم والدخل الآخر	707	665	6%+	374	333	12%+
إجمالي الدخل التشغيلي	2,368	2,181	9%+	1,216	1,152	6%+
إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة	(1,226)	(1,140)	8%+	(618)	(608)	2%+
مخصصات انخفاض القيمة، صافي	(171)	(200)	14%-	(97)	(74)	30%+
صافي الدخل التشغيلي	971	841	15%+	501	470	7%+
حصة في صافي دخل شركة زميلة	4	7	38%-	2	2	49%+
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	975	848	15%+	503	472	7%+
الزكاة وضريبة الدخل	(127)	(105)	21%+	(60)	(67)	9%-
صافي الدخل للفترة	848	743	14%+	443	405	9%+
ربحية السهم، دينار	0.51	0.50	0.34%+	0.26	0.24	8.26%+

النسب المالية الرئيسية

عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2026م

بالمليون دينار	النصف الأول من عام 2026م	النصف الأول من عام 2025م	نسبة التغير مقارنة بالعام الماضي	الربع الثاني من عام 2026م	الربع الأول من عام 2026م	نسبة التغير مقارنة بالربع الماضي
صافي هامش الربح	2.06%	2.17%	0.11%-	2.02%	2.10%	7- نقاط أساس
نسبة التكلفة إلى الدخل	51.78%	52.26%	0.48%-	50.85%	52.75%	190- نقطة أساس
تكلفة المخاطر	0.30%	0.38%	0.08%-	0.41%	0.20%	21+ نقطة أساس
العائد على حقوق الملكية الملموسة	8.59%	9.21%	0.63%-	9.00%	8.36%	64+ نقطة أساس

بلغ **صافي الدخل** 848 مليون دينار خلال النصف الأول من عام 2026م، محققاً نمواً بنسبة 14% مقارنة بالعام الماضي، مدفوعاً بارتفاع صافي الدخل من التمويل والاستثمار، ومدعوماً كذلك بتراجع صافي مخصصات انخفاض القيمة. وفي الربع الثاني من عام 2026م، ارتفع صافي الدخل بنسبة 9% مقارنة بالربع الماضي ليصل إلى 443 مليون دينار.

ارتفع **إجمالي الدخل التشغيلي** بنسبة 9% مقارنة بالعام الماضي ليصل إلى 2,368 مليون دينار، مدفوعاً بزيادة قدرها 10% في صافي الدخل من التمويل والاستثمار، وارتفاع الدخل من الرسوم والدخل الآخر بنسبة 6%. كما مثل الدخل من الرسوم والدخل الآخر 30% من إجمالي الدخل التشغيلي، مما يبرز تنوع إيرادات البنك وتركيزه الاستراتيجي على تنمية الإيرادات غير المرتبطة بالفائدة.

ارتفعت **مصاريف التشغيل** بنسبة 8% مقارنة بالعام الماضي لتصل إلى 1,226 مليون دينار، إلا أن وتيرة نموها ظلت أقل من نمو إجمالي الدخل التشغيلي، مما أسفر عن فائض في الدخل التشغيلي. وتحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 48 نقطة أساس مقارنة بالعام

الماضي لتصل إلى 51.78%. وخلال الربع الثاني من عام 2026م، بلغت نسبة التكلفة إلى الدخل 50.85%، بانخفاض قدره 190 نقطة أساس مقارنة بالربع الماضي.

انخفضت **مخصصات انخفاض القيمة** بنسبة 14% مقارنة بالعام الماضي لتصل إلى 171 مليون **د.إ.**، بفضل استمرار عمليات الاسترداد القوية. واستقرت تكلفة المخاطر عند 30 نقطة أساس خلال النصف الأول من عام 2026م، متراجعة بمقدار 8 نقاط أساس مقارنة بالعام الماضي. إلا أنها ارتفعت بمقدار 21 نقطة أساس مقارنة بالربع الماضي، لتصل إلى 41 نقطة أساس في الربع الثاني من عام 2026م، مقابل 20 نقطة أساس خلال الربع الأول.

بلغ **العائد على حقوق الملكية الملموسة** 8.59% خلال النصف الأول من عام 2026م، مقارنة بنسبة 9.21% خلال النصف الأول من عام 2025م.

ملخص قائمة المركز المالي

حتى 30 يونيو 2026م

بالمليون د.إ.	الربع الثاني من عام 2026م	الربع الأول من عام 2026م	نسبة التغير مقارنة بالربع الماضي	الربع الثاني من عام 2025م	نسبة التغير مقارنة بالعام الماضي
إجمالي النقد والأرصدة بين البنوك	15,888	14,438	+10%	13,540	+17%
الاستثمارات، صافي	40,964	40,232	+2%	37,594	+9%
التمويل، صافي	120,962	114,266	+6%	103,702	+17%
أصول أخرى، صافي	3,370	4,178	-19%	2,949	+14%
إجمالي الأصول	181,184	173,114	+5%	157,785	+15%
المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	20,144	21,068	-4%	19,899	+1%
ودائع العملاء	132,738	123,958	+7%	114,155	+16%
الصكوك الثانوية	2,008	2,042	-2%	2,006	+0%
المطلوبات الأخرى، صافي	2,895	3,041	-5%	2,422	+20%
إجمالي المطلوبات	157,784	150,110	+5%	138,482	+14%
حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي البنك	15,186	14,790	+3%	14,429	+5%
صكوك الشريحة الأولى	8,214	8,214	0%	4,875	+68%
إجمالي حقوق المساهمين	23,400	23,004	+2%	19,304	+21%

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

واصلت **الميزانية العمومية التوسع**، حيث ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 15% مقارنة بالعام الماضي وبنسبة 5% مقارنة بالربع الماضي، ليصل إلى 181.2 مليار **د.إ.** وقد دعم نمو الأصول الارتفاع القوي في **صافي التمويل** بنسبة 17% مقارنة بالعام الماضي وبنسبة 6% مقارنة بالربع الماضي، مما يعكس القدرات القوية على توليد الفرص التمويلية والتركيز الاستراتيجي على التمويل التجاري وتمويل المشاريع.

وارتفع **صافي الاستثمارات** بنسبة 9% مقارنة بالعام الماضي وبنسبة 2% مقارنة بالربع الماضي، ليصل إلى 41.0 مليار **د.إ.** (40,964 مليون **د.إ.**).

وسجلت **ودائع العملاء** نموًا قويًا بنسبة 7% مقارنةً بالربع الماضي وبنسبة 16% مقارنةً بالعام الماضي، لتصل إلى 132.7 مليار **إ.د.** وشكلت ودائع **الحسابات الجارية وحسابات التوفير** 44.6% من إجمالي ودائع العملاء، بزيادة قدرها 3.0 نقاط مئوية منذ بداية العام، مما يعكس تحسن سيولة السوق وقوة العلامة التجارية للبنك بين العملاء.

ارتفع **إجمالي حقوق المساهمين** بنسبة 21% مقارنةً بالعام الماضي وبنسبة تزيد على 2% مقارنةً بالربع الماضي، ليصل إلى 23.4 مليار **إ.د.**، مدعومًا بالأرباح المحتجزة والطرح الناجح لصكوك من الشريحة الأولى بقيمة 1,464 مليون **إ.د.**

ملخص جودة الأصول

حتى 30 يونيو 2026م

بالمليون إ.د.	الربع الثاني من عام 2026م	الربع الأول من عام 2026م	نسبة التغير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الثاني من عام 2025م	نسبة التغير مقارنةً بالعام الماضي
نسبة التمويل غير العامل	0.87%	1.32%	-44 نقطة أساس	1.47%	-59 نقطة أساس
نسبة تغطية التمويل غير العامل	177.42%	151.24%	+26.18 نقطة مئوية	162.40%	+15.02 نقطة مئوية
نسبة المرحلة الثالثة	2.27%	2.26%	+1 نقطة أساس	3.16%	-90 نقطة أساس
نسبة تغطية المرحلة الثالثة	46.76%	64.45%	-17.69 نقطة مئوية	58.42%	-11.66 نقطة مئوية

تحسنت **نسبة التمويل غير العامل** في الربع الثاني من عام 2026م لتصل إلى 0.87%، بانخفاض قدره 44 نقطة أساس مقارنةً بالربع الماضي و95 نقطة أساس مقارنةً بالعام الماضي، وذلك بعد عمليات إعادة تصنيف المرحلة الثالثة التي شهدتها الربع الأول من عام 2026م. وارتفعت نسبة تغطية التمويل غير العامل إلى مستوى قوي بلغ 177.42%، بزيادة قدرها 26.18 نقطة مئوية مقارنةً بالربع الماضي. وظلت نسبة المرحلة الثالثة مستقرةً إلى حد كبير عند 2.27% (بارتفاع قدره نقطة أساس واحدة مقارنةً بالربع الماضي)، بينما انخفضت نسبة تغطية المرحلة الثالثة إلى 46.76%، بتراجع قدره 17.69 نقطة مئوية مقارنةً بالربع الماضي.

ملخص كفاية رأس المال والسيولة

حتى 30 يونيو 2026م

بالمليون إ.د.	الربع الثاني من عام 2026م	الربع الأول من عام 2026م	نسبة التغير مقارنةً بالربع الماضي	الربع الثاني من عام 2025م	نسبة التغير مقارنةً بالعام الماضي
الأصول البنكية مقدرة المخاطر	135,948	131,089	+4%	121,491	+12%
معدل كثافة الأصول البنكية مقدرة المخاطر	75.0%	75.7%	-0.7 نقطة مئوية	77.1%	-2.1 نقطة مئوية
إجمالي حقوق المساهمين بالشريحة الأولى	23,389	23,039	+2%	19,099	+22%
إجمالي رأس المال	26,086	25,741	+1%	21,755	+20%
نسبة الشريحة الأولى	17.2%	17.6%	-0.4 نقطة مئوية	15.7%	+1.5 نقطة مئوية
الركيزة الأولى لنسبة كفاية رأس المال	19.2%	19.6%	-0.4 نقطة مئوية	17.9%	+1.3 نقطة مئوية
نسبة تغطية السيولة	196.0%	168.0%	+28.0 نقطة مئوية	124.7%	+71.2 نقطة مئوية
نسبة صافي التمويل الثابت	114.3%	115.2%	-0.9 نقطة مئوية	112.8%	+1.5 نقطة مئوية
نسبة القروض إلى الودائع المرجحة لدى البنك المركزي السعودي	76.0%	75.5%	+0.5 نقطة مئوية	73.8%	+2.0 نقطة مئوية
النسبة الرئيسية للقروض إلى الودائع	84.0%	92.2%	-8.2 نقطة مئوية	90.8%	-6.8 نقطة مئوية

سجلت الأصول البنكية مقدرة المخاطر زيادة بنسبة 4% مقارنة بالربع الماضي، لتصل إلى 135.9 مليار ريال، بينما انخفض معدل كثافة الأصول البنكية مقدرة المخاطر بمقدار 0.7 نقطة مئوية ليصل إلى 75.0%. ويعكس ارتفاع هذه الأصول النمو المحقق في كل من الأصول الممولة وغير الممولة.

وبلغت نسبة كفاية رأس المال الإجمالية (الركيزة الأولى لنسبة كفاية رأس المال) 19.2% حتى 30 يونيو 2026م، بانخفاض قدره 0.4 نقطة مئوية مقارنة بالربع الماضي، في حين تراجعت نسبة الشريحة الأولى بمقدار 0.4 نقطة مئوية لتصل إلى 17.2%. وظلت نسب رأس المال مدعومة بتوليد الأرباح المحتجزة والحركات الإيجابية في الدخل الشامل الآخر، والتي قابلها جزئيًا ارتفاع الأصول البنكية مقدرة المخاطر.

واستقرت سيولة البنك عند مستوى قوي وضمن الحدود التنظيمية بشكل مريح خلال الربع الثاني من عام 2026م، حيث بلغت نسبة تغطية السيولة 196.0%، ونسبة صافي التمويل الثابت 114.3%، ونسبة القروض إلى الودائع التنظيمية المرجحة من البنك المركزي السعودي 76.0%، ونسبة القروض إلى الودائع الرئيسية 84.0%.

ملخص قطاع التشغيل

ملخص الخدمات المصرفية للأفراد عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2026م

بالمليون ريال	النصف الأول من عام 2026م	النصف الأول من عام 2025م	نسبة التغير مقارنة بالعام الماضي	الربع الثاني من عام 2026م	الربع الأول من عام 2026م	نسبة التغير مقارنة بالربع الماضي
صافي الدخل من التمويل والاستثمار	984.7	912.1	8%+	502.5	482.2	4%+
الرسوم والدخل الآخر	180.3	239.9	25%-	80.2	100.1	20%-
إجمالي الدخل التشغيلي	1,165.1	1,151.9	1%+	582.7	582.3	0%
مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة	(820.5)	(772.0)	6%+	(412.9)	(407.6)	1%+
مخصصات انخفاض القيمة، صافي	(41.4)	(22.4)	85%+	(22.7)	(18.8)	21%+
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	303.1	357.5	15%-	147.2	155.9	6%-

حتى 30 يونيو 2026م

بالمليون ريال	الربع الثاني من عام 2026م	الربع الأول من عام 2026م	نسبة التغير مقارنة بالربع الماضي	الربع الثاني من عام 2025م	الربع الأول من عام 2025م	نسبة التغير مقارنة بالعام الماضي
إجمالي الأصول	53,649	51,456	4%+	47,381	47,381	13%+
إجمالي المطلوبات	43,996	47,387	7%-	48,906	48,906	10%-

سجل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد صافي دخل قبل الزكاة بلغ 303.1 مليون ريال خلال النصف الأول من عام 2026م، متراجعًا بنسبة 15% مقارنة بالعام الماضي؛ إذ كان أثر انخفاض الدخل من الرسوم والدخل الآخر بنسبة 25% أكبر من أثر النمو بنسبة 8% في صافي الدخل من التمويل والاستثمار، والارتفاع في مخصصات انخفاض القيمة. وفي الربع الثاني من عام 2026م، بلغ صافي دخل القطاع قبل الزكاة 147.2 مليون ريال، بانخفاض قدره 6% مقارنة بالربع الماضي.

وارتفع إجمالي أصول الخدمات المصرفية للأفراد بنسبة 13% مقارنة بالعام الماضي وبنسبة 4% مقارنة بالربع الماضي، ليصل إلى 53.6 مليار د.ك. ، في حين بلغ إجمالي المطلوبات 44.0 مليار د.ك. ، بانخفاض قدره 10% مقارنة بالعام الماضي و7% مقارنة بالربع الماضي.

ملخص الخدمات المصرفية للشركات

عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2026م

بالملين د.ك.	النصف الأول من عام 2026م	النصف الأول من عام 2025م	نسبة التغير مقارنة بالعام الماضي	الربع الثاني من عام 2026م	الربع الأول من عام 2026م	نسبة التغير مقارنة بالربع الماضي
صافي الدخل من التمويل والاستثمار	553.1	528.9	5+	281.1	272.0	3+
الرسوم والدخل الآخر	171.6	161.1	7+	76.4	95.2	20-
إجمالي الدخل التشغيلي	724.7	689.9	5+	357.5	367.2	3-
مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة	(179.5)	(151.5)	19+	(92.3)	(87.3)	6+
مخصصات انخفاض القيمة، صافي	(130.0)	(177.4)	27-	(73.5)	(56.5)	30+
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	415.2	361.0	15+	191.7	223.5	14-

حتى 30 يونيو 2026م

بالملين د.ك.	الربع الثاني من عام 2026م	الربع الأول من عام 2026م	نسبة التغير مقارنة بالربع الماضي	الربع الثاني من عام 2025م	نسبة التغير مقارنة بالعام الماضي
إجمالي الأصول	65,173	60,473	8+	54,560	19+
إجمالي المطلوبات	71,021	59,280	20+	53,721	32+

حقق قطاع الخدمات المصرفية للشركات أداءً قوياً، حيث ارتفع صافي الدخل قبل الزكاة بنسبة 15% مقارنة بالعام الماضي ليصل إلى 415.2 مليون د.ك. خلال النصف الأول من عام 2026م، مدفوعاً بنمو الدخل من الرسوم والدخل الآخر بنسبة 7%، وزيادة صافي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 5% مقارنة بالعام الماضي، ومدعوماً بانخفاض مخصصات انخفاض القيمة بنسبة 27%. وخلال الربع الثاني من عام 2026م، بلغ صافي دخل القطاع قبل الزكاة 191.7 مليون د.ك. ، متراجعاً بنسبة 14% مقارنة بالربع الماضي، نتيجة ارتفاع مخصصات انخفاض القيمة بنسبة 30% مقارنة بالربع الماضي.

وارتفع إجمالي أصول الخدمات المصرفية للشركات بنسبة 19% مقارنة بالعام الماضي وبنسبة 8% مقارنة بالربع الماضي، ليصل إلى 65.2 مليار د.ك. . كما ارتفع إجمالي المطلوبات بنسبة 32% مقارنة بالعام الماضي وبنسبة 20% مقارنة بالربع الماضي، ليصل إلى 71.0 مليار د.ك. ، مدفوعاً بالنمو القوي في الودائع.

ملخص الوساطة وإدارة الأصول عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2026م

بالمليون دينار	النصف الأول من عام 2026م	النصف الأول من عام 2025م	نسبة التغير مقارنة بالعام الماضي	الربع الثاني من عام 2026م	الربع الأول من عام 2026م	نسبة التغير مقارنة بالربع الماضي
صافي الدخل من التمويل والاستثمار	58.3	69.0	-15%	29.6	28.7	+3%
الرسوم والدخل الآخر	199.5	232.1	-14%	111.9	87.6	+28%
إجمالي الدخل التشغيلي	257.8	301.1	-14%	141.5	116.3	+22%
مصاريف التشغيل	(133.0)	(131.9)	+1%	(66.2)	(66.8)	-1%
حصة في صافي دخل شركة زميلة	0.6	1.0	-38%	0.4	0.2	+50%
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	125.5	170.1	-26%	75.7	49.7	+52%

سجل قطاع الوساطة وإدارة الأصول انخفاضًا بنسبة 26% مقارنة بالعام الماضي في صافي الدخل قبل الزكاة خلال النصف الأول من عام 2026م، ليصل إلى 125.5 مليون دينار. ويعود ذلك إلى انخفاض الدخل من الرسوم والدخل الآخر بنسبة 14%، وانخفاض صافي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 15%. وفي الربع الثاني من عام 2026م، ارتفع صافي دخل القطاع قبل الزكاة ارتفاعًا لافتًا ليصل إلى 75.7 مليون دينار، بزيادة قدرها 52% مقارنة بالربع الماضي، مدعومًا بارتفاع الدخل من الرسوم والدخل الآخر بنسبة 28% مقارنة بالربع الماضي.

ملخص الخزينة والاستثمارات عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2026م

بالمليون دينار	النصف الأول من عام 2026م	النصف الأول من عام 2025م	نسبة التغير مقارنة بالعام الماضي	الربع الثاني من عام 2026م	الربع الأول من عام 2026م	نسبة التغير مقارنة بالربع الماضي
صافي الدخل من التمويل والاستثمار	98.5	5.7	+1,638%	46.4	52.1	-11%
الرسوم والدخل الآخر	229.6	207.1	+11%	107.9	121.7	-11%
إجمالي الدخل التشغيلي	328.1	212.7	+54%	154.4	173.7	-11%
مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة	(93.7)	(84.8)	+10%	(47.3)	(44.7)	+6%
مخصصات انخفاض القيمة، صافي	0.2	(0.1)	-312%	(0.7)	0.9	-178%
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	234.5	127.8	+84%	106.4	128.1	-17%

حتى 30 يونيو 2026م

بالملين م.د.	الربع الثاني من عام 2026م	الربع الأول من عام 2026م	نسبة التغير مقارنة بالربع الماضي	الربع الثاني من عام 2025م	نسبة التغير مقارنة بالعام الماضي
إجمالي الأصول	57,483	56,329	2%+	50,650	13%+
إجمالي المطلوبات	40,533	41,136	1%-	33,193	22%+

ارتفع صافي دخل قطاع الخزينة والاستثمارات قبل الزكاة خلال النصف الأول من عام 2026م ارتفاعاً لافتاً بنسبة 84% مقارنة بالعام الماضي، ليصل إلى 234.5 مليون م.د. ، مدفوعاً بقفزة كبيرة في صافي الدخل من التمويل والاستثمار. وفي الربع الثاني من عام 2026م، بلغ صافي دخل القطاع قبل الزكاة 106.4 مليون م.د. ، بانخفاض قدره 17% مقارنة بالربع الماضي.

شهدت أصول قطاع الخزينة والاستثمارات ارتفاعاً بنسبة 13% مقارنة بالعام الماضي ونسبة 2% مقارنة بالربع الماضي، لتصل إلى 57.5 مليار م.د. ، في حين ارتفعت المطلوبات بنسبة 22% مقارنة بالعام الماضي، وانخفضت بنسبة 1% مقارنة بالربع الماضي، لتصل إلى 40.5 مليار م.د. .

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 استحوازه 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. ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل 12,813 مليون ^{١٠٠٠} ريال سعودي، مقسمًا 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 حد سواء. وتشمل هذه الخدمات الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والمرابحة، والاستصناع، وإيجارة، والتورق، والمشاركة، والوعد بالصرف الأجنبي، وبطاقات الائتمان، والصكوك، التي تُعتمد جميعها وتُنفذ تحت إشراف لجنة شرعية مستقلة. ويمارس 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 نموًا سريعًا، حيث يقدم للأفراد والشركات والمؤسسات خدمات مالية مبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال فريق عمل محترف ومتفانٍ.

معلومات إضافية

يُرجى التواصل مع فريق علاقات المستثمرين عبر البريد الإلكتروني:

IR@Aljazirabank.com.sa

محمد ماجد خان، رئيس علاقات المستثمرين

الخط المباشر: +966 (12) 609 8997

البريد الإلكتروني: MMKhan@aljazirabank.com.sa

عبدالرحمن خيمي، مدير أول علاقات المستثمرين

الخط المباشر: +966 (12) 6010 8422

البريد الإلكتروني: AMKhiami@aljazirabank.com.sa

ستكون البيانات المالية الكاملة، وبيان الأرباح، وعروض المستثمرين، والعروض التقديمية للنتائج متاحة على موقعنا الإلكتروني:

<https://ir.aljazirabank.com.sa/>