

المراجعة المالية

الأداء المالي

أظهرت النتائج المالية السنوية للبنك، حتى نهاية العام في 31-12-2025، نموا مستمرا في الأرباح ناتجا عن التقدم في جميع الأنشطة المصرفية. وصل صافي دخل البنك بعد الزكاة إلى 3,049 مليون ر.م، مقارنة بـ 2,807 مليون ر.م في 2024م، مما يمثل زيادة بنسبة 9%.

وقد نتج هذا النمو الكبير بشكل أساسي عن زيادة بنسبة 9% في إجمالي الدخل التشغيلي، والذي كان مدفوعا بارتفاع صافي الدخل من الأصول الاستثمارية والتمويلية، الذي وصل إلى 4,752 مليون ر.م. في الوقت نفسه، ارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة 10%، لتصل إلى 2,792 مليون ر.م، وذلك نتيجة لارتفاع المصاريف العمومية والإدارية الأخرى ومصاريف الرواتب ومافي حكمها وصافي مخصص الخسائر الائتمانية.

المركز المالي



الموجودات

بلغت موجودات البنك بنهاية عام 2025م مبلغ 172,972 مليون ر.م مقارنة بمبلغ 154,965 مليون ر.م للعام السابق 2024م، أي ارتفع بمبلغ 18,007 مليون ر.م وبنسبة 12% عن العام السابق ويرجع سبب الارتفاع في الموجودات نتيجة الارتفاع في التمويل والاستثمارات للبنك.



صافي التمويل والاستثمار

حقق صافي محفظة التمويل ارتفاعاً بنحو 12,884 مليون ريال وبنسبة 12% لتصل إلى نحو 122,188 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2025م، كما حققت محفظة الاستثمارات ارتفاعاً بنحو 6,091 مليون ريال وبنسبة 24% لتصل إلى نحو 31,123 مليون ريال، مقارنة بالعام الماضي.



المطلوبات

ارتفعت ودائع العملاء نحو 11,103 مليون ريال أو بنسبة 9% لتصل إلى نحو 132,879 مليون ريال بنهاية العام الحالي.

كما ارتفعت المطلوبات نحو 13,345 مليون ريال أو بنسبة 10% لتصل إلى نحو 151,616 مليون ريال مقارنة بالعام السابق.



حقوق الملكية

ارتفعت حقوق الملكية بمقدار 4,663 مليون ريال سعودي، أو ما يعادل 28%، لتصل في نهاية العام إلى 21,356 مليون ر.م مقارنة بـ 16,693 مليون ر.م في نهاية عام 2024م. ويعزى هذا الارتفاع بشكل أساسي إلى زيادة رأس المال وإصدار صكوك الشريحة الأولى بالإضافة إلى زيادة صافي دخل البنك. وقد ارتفعت عدد الأسهم العادية المصدرة حيث بلغت 1,500 مليون سهم. وبلغت نسبة كفاية رأس المال الأساسي ورأس المال المساند 20.20% بنهاية عام 2025م. وبعد خصم الزكاة، وصل العائد على متوسط الأصول إلى 1.86%، فيما بلغ العائد على متوسط حقوق الملكية 17.13%، وبلغت ربحية السهم 1.99 ر.م.

ارتفع إجمالي حقوق الملكية بمقدار

4,663 مليون ر.م

أو ما يعادل

28%

لتصل في نهاية العام إلى

21,356 مليون ر.م

مقارنة بـ

16,693 مليون ر.م

في نهاية عام 2024 م



تكوين رأس المال
(بملايين ₪)

2021	2022	2023	نسبة التغير %	2024	2025	
7,500	10,000	10,000	%20	12,500	15,000	رأس المال
62-	53-	148-	%6	211-	223-	أسهم خزينة
1,070	1,590	2,182	%8-	2,884	2,646	احتياطي نظامي
440	239-	166-	%9	387-	421-	احتياطيات أخرى
522	1,590	3,371	%1	1,869	1,896	أرباح مبقاة
10	11	19	%47-	38	20	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
0	500	0	%0	0	0	توزيعات نقدية مقترحة
2,500	0	0	%0	0	0	إصدار أسهم مجانية مقترحة
11,980	13,399	15,258	%13	16,693	18,918	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
0	0	0	%100	0	2,438	صكوك الشريحة الأولى
11,980.09	13,399	15,258	%28	16,693	21,356	إجمالي حقوق الملكية

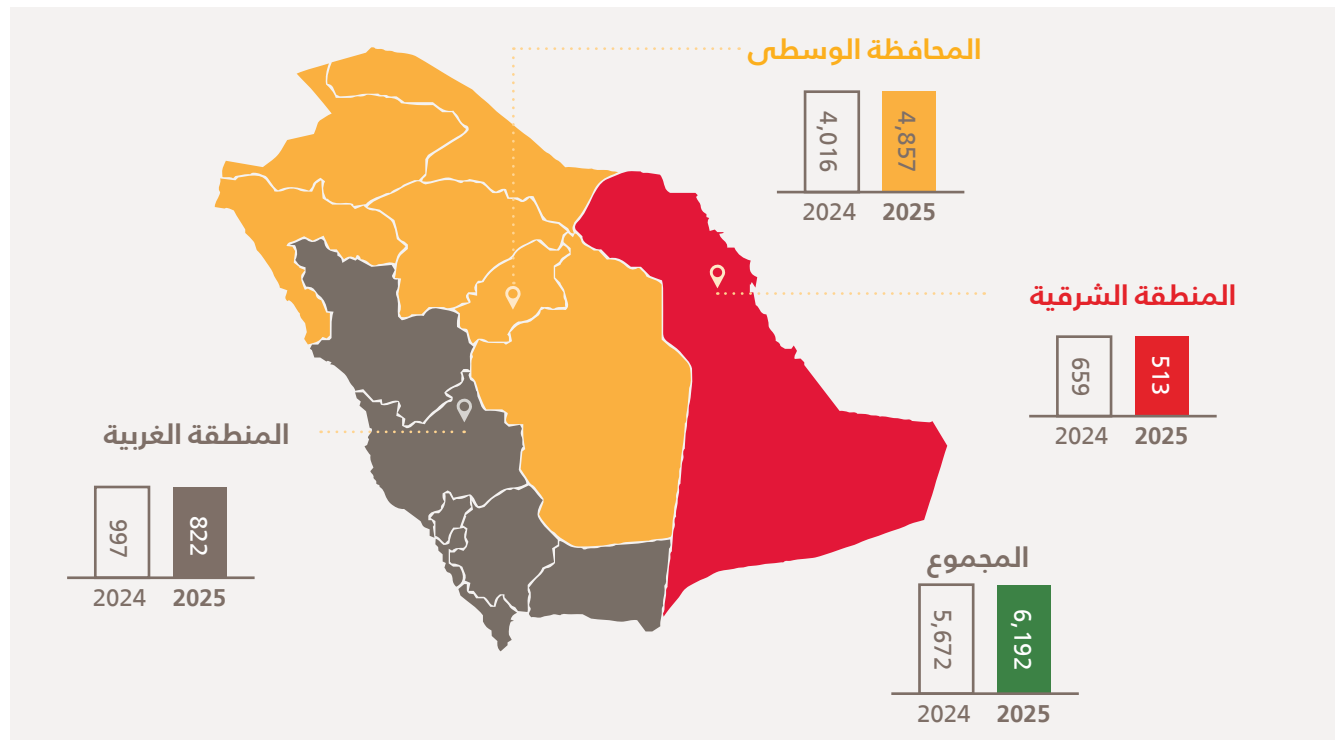
مكونات الموجودات
(بملايين ₪)

2021	2022	2023	نسبة التغيير %	2024	2025	
6,097	8,711	6,983	%15-	11,249	9,617	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
2,137	6,067	8,170	%15	5,099	5,883	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
17,092	20,600	22,080	%24	25,032	31,123	استثمارات، صافي
82,933	91,179	102,080	%12	109,304	122,188	تمويل، صافي
669	881	1,635	%29-	1,910	1,364	موجودات أخرى
1,926	2,105	2,158	%18	2,371	2,797	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
110,854	129,543	143,106	%12	154,965	172,972	إجمالي الموجودات

التحليل الجغرافي لإيرادات البنك والشركات التابعة له

تحليل لإجمالي الإيرادات حسب المناطق:

(بملايين الريالات السعودية)	الوسطى	الغربية	الشرقية	الإجمالي
اجمالي الإيرادات لعام 2025م	4,857	822	513	6,192



تتحقق معظم إيرادات البنك وشركائه التابعة بشكل رئيسي من نشاطاتهم داخل المملكة العربية السعودية، ولا يوجد للبنك أية فروع أو شركات أو مؤسسات تابعة تعمل خارج المملكة العربية السعودية. بيان تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال البنك وإسهامه في إجمالي الإيرادات على النحو التالي:

ملايين الريالات السعودية 2025م	إيرادات النشاط	نسبة %
قطاع الأفراد	2,410	39%
قطاع الشركات	1,912	31%
قطاع الخزينة	1,437	23%
قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	433	7%
الإجمالي	6,192	100%

موجز لنتائج عمليات البنك ومركزه المالي

فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة المركز المالي الموحدة لعام 2025م.

ملايين الريالات السعودية	2025	2024	نسبة التغيير %	2023	2022	2021
الاستثمارات، صافي	31,123	25,032	24%	22,080	20,600	17,092
التمويل، صافي	122,188	109,304	12%	102,080	91,179	82,933
إجمالي الموجودات	172,972	154,965	12%	143,106	129,543	110,854
ودائع العملاء	132,879	121,776	9%	112,831	94,843	81,110
إجمالي المطلوبات	151,616	138,272	10%	127,848	116,144	98,874
إجمالي حقوق الملكية	21,356	16,693	28%	15,258	13,399	11,980

وفيما يلي تفصيل للمكونات الرئيسية لبيان الدخل الموحد للبنك للعام 2025م.

ملايين الريالات السعودية	2025	2024	نسبة التغيير %	2023	2022	2021
صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتتميلية	4,752	4,434	7%	4,110	3,887	3,489
دخل أتعاب وعمولات، صافي	723	701	3%	621	669	731
مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي	296	316	-6%	348	398	313
إجمالي دخل العمليات	6,192	5,672	9%	5,303	5,192	4,584
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي	181	130	39%	324	551	570
إجمالي مصاريف العمليات	2,792	2,543	10%	2,662	2,871	2,704
صافي دخل السنة قبل الزكاة	3,399	3,129	9%	2,641	2,321	1,880
الزكاة للسنة	350	322	9%	272	239	194
صافي دخل السنة	3,049	2,807	9%	2,369	2,082	1,687

مجموعات وقطاعات الأعمال والأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة

يمارس البنك وشركاته التابعة الأنشطة الرئيسية التالية:

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالودائع وتمويل الأفراد والحوالات وصرف العملات الأجنبية	قطاع الأفراد
يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء الشركات، بما في ذلك الودائع والتمويل والخدمات التجارية	قطاع الشركات
يشمل سوق المال وخدمات الخزينة	قطاع الخزينة
يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التداول والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

ملخص للنتائج المالية للبنك وشركائه التابعة (المجموعة) كما في 31 ديسمبر 2025م:

2025م ملايين الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي
إجمالي الموجودات	69,320	63,019	39,110	1,523	172,972
إجمالي المطلوبات	75,005	30,212	46,052	348	151,616
صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية	1,893	1,575	1,127	156	4,752
دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي	517	337	310	277	1,440
إجمالي دخل العمليات	2,410	1,912	1,437	433	6,192
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي	237	(62)	8	(2)	181
الاستهلاك والإطفاء	255	38	8	2	303
إجمالي مصاريف العمليات	2,087	364	148	194	2,792
صافي دخل السنة قبل الزكاة	323	1,548	1,289	239	3,399

تشمل هذه القوائم المالية السنوية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة، "شركة البلاد للاستثمار"، "شركة البلاد العقارية"، "شركة إنجاز لخدمات المدفوعات"، "شركة الحلول المالية للاستثمار" و"شركة دفعة للتمويل" (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة").

تمكن البنك من تحقيق نتائج مالية وتشغيلية إيجابية ونمو خلال العام 2025، حيث حقق معدلات نمو تجاوزت الأهداف الموضوعه، وذلك نتيجة لسياسات البنك واستراتيجيات العمل التي نفذها خلال العام.

كفاية رأس المال

المرجحة المخاطر عند أو أعلى من الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام النسب المقررة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس كفاية رأس المال بمقارنة بتود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي للحفاظ على مقدرة المجموعة في الاستمرار في أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي بانتظام من قبل إدارة المجموعة. يشترط البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات

يلخص الجدول التالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة للمخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسبة كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة:

التفاصيل	2025م بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان	118,341,390
الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية	5,022,005
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق	4,072,222
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	127,435,617
رأس المال الأساسي	18,918,062
إجمالي رأس المال الشريحة الأولى	21,355,920
رأس المال المساند	4,386,562
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	25,742,482
نسبة كفاية رأس المال %	
نسبة كفاية رأس المال الأساسي	14.85%
نسبة كفاية رأس المال الشريحة الأولى	16.76%
نسبة كفاية رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	20.20%

الاستثمارات الاستراتيجية

أسم الشركة	تاريخ التأسيس	النشاط الرئيسي	رأس المال المصرح	رأس المال المدفوع	الدولة المحل الرئيسي لعملياتها	الدولة محل التأسيس	نسبة الملكية
شركة بيان للمعلومات الائتمانية	30 نوفمبر 2015	تمارس الشركة نشاط تقديم خدمات المعلومات الائتمانية وخدمات التقييم الائتماني والاستشارات الائتمانية للشركات والمؤسسات التجارية	100 مليون ر.س	75 مليون ر.س	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	18.75%
الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي “سجل”	14 ديسمبر 2017	تسجيل عقود الإيجار التمويلي	38,392,850 ر.س	38,392,850 ر.س	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	2.30%
الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة “ساند”	9 يوليو 1984	تركيب وصيانة الأجهزة والمعدات الآلية المصرفية وإدارة وتشغيل مراكز النقد وتقديم خدمات الدفع للنقاط البيع والمنافذ الإلكترونية الآمنة والذكية أجهزة الصراف والإيداع الآلي والبيع بالجملة للأجهزة والمعدات الآلية المصرفية والنقاط ونقل النقود والمعادن الثامنة والمستندات ذات القيمة	25 مليون ر.س	25 مليون ر.س	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	5.00%
شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	13 أبريل 2004	تطوير وإدارة المجتمعات السكنية والمراكز التجارية في مختلف مدن المملكة.	1.7 مليار ر.س	1.7 مليار ر.س	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	6.78%

تقرير مراجعي حسابات البنك

قدم مراجعو حسابات البنك تقرير مراجعة غير متحفظ حول القوائم المالية الموحدة للبنك عن العام المالي الحالي.

التصنيف الائتماني

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني للبنك:

وكالة التصنيف	طويل الأجل	قصير الأجل	النظرة المستقبلية
موديز	A2	P-1	مستقر
فيتش	-A	F2	مستقر



التمويل والصكوك المصدرة

في 15 أبريل 2021، أصدر البنك 3000 شهادة صكوك الشريحة الثانية (الصكوك) بمبلغ 1 مليون ٠٠٠ لكل منها. يستحق دفع العائد على الصكوك كل ثلاثة أشهر حتى 15 أبريل 2031، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 15 أبريل 2026 أو بعد هذا التاريخ وفقًا للشروط والأحكام الواردة المذكورة في نشرة الإصدار ذات الصلة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاثة أشهر بالإضافة إلى هامش ربح بنسبة 1.65% سنويًا. لم يتخلف البنك عن سداد أي مدفوعات (ربح/أساس) مستحقة خلال الفترة الحالية والفترات السابقة.

في 22 مايو 2025، نجح البنك في إصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة 650 مليون دولار أمريكي (2,438 مليون ٠٠٠). يُشكل هذا الإصدار جزءًا من برنامج البنك لإصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى بقيمة 2 مليار دولار أمريكي، وقد تم تنفيذه من خلال طرح خاص في كل من المملكة العربية السعودية والأسواق العالمية. وقد وافقت الجهات التنظيمية ومجلس إدارة البنك على هذا الترتيب. تحمل هذه الصكوك معدل عائد سنوي قدره 6.5%، وهي مصنفة كأوراق مالية دائمة، بدون تاريخ استحقاق ثابت أو تعاقد.

في 15 يناير 2026، نجح البنك في إصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة 500 مليون دولار أمريكي (1,875 مليون ٠٠٠). وذلك ضمن برنامج صكوك رأس المال من الشريحة الأولى الإضافية بقيمة 2 مليار دولار أمريكي. تحمل هذه الصكوك معدل عائد سنوي قدره 6.375%، وهي مصنفة كأوراق مالية دائمة، بدون تاريخ استحقاق ثابت أو تعاقد.

يفيد البنك بأنه لا توجد أي تمويلات حصل عليها البنك من أي جهة خارجية خلال العام 2025، كما لم يقيم البنك بتقديم أي تمويل إلى شركاته التابعة. ويقتصر التمويل القائم على تمويل مقدم من البنك الأهلي السعودي لصالح شركة البلاد المالية حسب الجدول التالي:

المديونية الاجمالية	المبالغ المدفوعة خلال السنة*	مبلغ اصل التمويل	اسم الجهة المانحة	مدة التمويل	المبلغ المتبقي
105,997,467	106,020,491	100,000,000	البنك الأهلي السعودي	قصير الأجل (3-6 شهور)	100,125,826

*المديونية عبارة عن عقدين تمويل قصيرة الأجل بمبلغ 50 مليون ٠٠٠ لكل عقد ويجدد تلقائياً في تاريخ الاستحقاق.

إفصاحات بازل الركيعة الثالثة

تم إعداد هذه الإفصاحات بموجب متطلبات البنك المركزي السعودي بخصوص الإفصاحات الكمية والنوعية المتعلقة بإفصاحات بازل للركيعة الثالثة، وللإطلاع على الإفصاحات يرجى زيارة موقع البنك على الرابط الاتي www.bankalbilad.com.sa

مراجعو الحسابات الخارجيون

في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 16 شوال 1446 هـ الموافق 14 إبريل 2025م، تم تعيين السادة/ شركة أرنست ويونغ للخدمات المهنية وشركة برايس وتر هاوس كوبرز كمراجعين حسابات خارجيين للبنك للعام المالي 2025م، أما بالنسبة للعام 2026م، فسوف يتم تعيين مراجعي الحسابات في اجتماع الجمعية العامة المقرر عقدها في مطلع الربع الثاني لعام 2026م، بإذن الله.

الشركات التابعة للبنك

يملك البنك خمس شركات تابعة موضحة فيما يلي:

أسم الشركة	تاريخ التأسيس	النشاط الرئيسي	رأس المال	الدولة المحل الرئيسي لعملياتها	الدولة محل التأسيس	نسبة الملكية
شركة البلاد للاستثمار	نوفمبر 20, 2007	القيام بخدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المتمثلة في التعامل والترتيب والإدارة وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية	500 مليون Riyal	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%
شركة البلاد العقارية	سبتمبر 17, 2006	القيام بإجراءات التسجيل المتعلقة بالضمانات العقارية التي يحصل عليها البنك من عملائه	500 ألف Riyal	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%
شركة انجاز لخدمات المدفوعات ¹	اكتوبر 8, 2022	خدمات المدفوعات والحوالات	200 مليون Riyal	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%
شركة دفعة للتمويل	مايو 19, 2024	التمويل الاستهلاكي	300 مليون Riyal	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%
شركة الحلول المالية للاستثمار	أبريل 21, 2022	الأنشطة المالية وأنشطة التأمين	10 الاف Riyal	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%

[1] تم تأسيس شركة انجاز لخدمات المدفوعات كشركة مساهمة مغلقة مملوكة بنسبة 99% بما يعادل 19.8 مليون (تسعة عشر مليون وثمانمائة ألف) سهم بقيمة 198 (مائة ثمانية وتسعون) مليون Riyal لبنك البلاد، وبنسبة 1% أي ما يعادل (200) مائتي ألف سهم بقيمة 2 (اثنين) مليون Riyal لشركة الحلول المالية للاستثمار التابعة -والمملوكة بالكامل- لشركة البلاد العقارية التابعة للبنك -والمملوكة بالكامل له -.

وفيما يلي تفصيل للمكونات الرئيسية لبيان الدخل الموحد لبنك البلاد للعام 2025م.

ملايين الريالات السعودية	2025	2024	نسبة التغير %	2023	2022	2021
صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية	4,752	4,434	7%	4,110	3,887	3,489
دخل أتعاب وعمولات، صافي	723	701	3%	621	669	731
مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي	296	316	-6%	348	398	313
إجمالي دخل العمليات	6,192	5,672	9%	5,303	5,192	4,584
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي	181	130	39%	324	551	570
إجمالي مصاريف العمليات	2,792	2,543	10%	2,662	2,871	2,704
صافي دخل السنة قبل الزكاة	3,399	3,129	9%	2,641	2,321	1,880
الزكاة للسنة	350	322	9%	272	239	194
صافي دخل السنة	3,049	2,807	9%	2,369	2,082	1,687