

AMERICAN
EXPRESS

20
23

التقرير السنوي

تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م

أ	الشكل القانوني للشركة	3
ب	لمحة سريعة عن عام 2023م	3
	1 التغييرات المحاسبية / التنظيمية في عام 2023م	4
	2 الدعم المُقدّم من البنك المركزي السعودي	4
ج	الرؤية وهدفنا	4
د	الأنشطة التجارية الرئيسية	5
هـ	تقرير مراجعي الحسابات - كما في 31 ديسمبر 2023م	5
و	المسؤولية الاجتماعية	5
ز	الحوكمة	6
	1 تشكيل مجلس الإدارة	6
	2 مؤهلات المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية	6
	3 أسماء الشركات داخل المملكة وخارجها التي يكون فيها أحد أعضاء مجلس الإدارة عضوًا حاليًا أو سابقًا في مجلس إدارتها أو مجلس مديريها	21
	4 اجتماعات مجلس الإدارة في السنة المالية 2023م	23
	5 لجان مجلس الإدارة	23
	6 الجمعية العامة 2023م	25
	7 مكافآت مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية	26
ح	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	27
ط	إدارة المخاطر	28
	1 مخاطر الائتمان	28
	2 مخاطر سعر العملة الخاصة	28
	3 مخاطر السيولة	28
	4 مخاطر العملة	29
	5 المخاطر التشغيلية	29
ي	قروض رأس المال العامل	29
ك	المراجعة السنوية لقياس مدى فعالية الضوابط الداخلية	29
ل	الاستثمار في الشركات التابعة	29
م	معاملات الأطراف ذات العلاقة	29
ن	توزيع الأرباح	29
س	قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية	30
ع	الختام	30

يسر مجلس إدارة شركة أمريكان إكسبريس السعودية (يُشار إليها فيما يلي بـ "الشركة") تقديم التقرير السنوي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

أ - الشكل القانوني للشركة

تعد شركة أمريكان إكسبريس السعودية مساهمة سعودية مقفلة، تأسست حسب الأصول بموجب نظام الشركات السعودي، مرخصة من البنك المركزي السعودي ("ساما")، وتخضع لجميع الأنظمة واللوائح المعمول بها لدى البنك المركزي السعودي ووزارة التجارة والأنظمة واللوائح الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. الشركة هي كيان مستقل ومرخص من شركة أمريكان إكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسيز لتشغيل خدمة بطاقة أمريكان إكسبريس التي تشمل إصدار البطاقات لعملائها في المملكة العربية السعودية، وقبول هذه البطاقات من قبل المؤسسات التجارية و شراء الرسوم المتكبدة في المؤسسات التجارية من قبل أعضاء بطاقة أمريكان إكسبريس ولا تملك أي شركات تابعة.

الشركة مملوكة بالتساوي من البنك السعودي للاستثمار - أحد البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية - وشركة أميكس (الشرق الأوسط) ش.م.ب. (مقفلة) - شركة قائمة ومسجلة في مملكة البحرين تقدم خدمات البطاقات الائتمانية. أعدت القوائم المالية المرفقة للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") المعتمدة في المملكة ("IFRS") والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA") ووفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي (وتعديلاته) ومبادئ حوكمة الشركات والنظام الأساسي للشركة.

ب - لمحة سريعة عن عام 2023م

تعافى العالم من التحديات التي استمرت عامين بسبب جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19)، مما أعاد للسفر زخمة محلياً ودولياً على الأفراد وقطاع الأعمال. حيث شرعت معظم الدول في إلغاء القيود التي فرضتها على التأشيرات وإلغاء شرط أخذ الجرعات المعززة قبل السفر إليها، واستعادت بعض الدول زخمها الاقتصادي وفتحت أبوابها أمام الزوار الذين بدأوا بالفعل يتوافدون إليها ولاسيما مع تبيد خوف الناس من جائحة كوفيد-19، وكل ذلك ساهم في استعادة قطاع السفر الدولي لجزء كبير من زخمه.

ومن جانبها واكبت الشركة هذه التطورات الإيجابية وعكفت إدارتها على دراسة أنماط وسلوكيات الإنفاق التي يتبعها أعضاء بطاقتها في عام 2023م، سعياً منها لابتكار منتجات جديدة، وإتاحة أتمتة المعاملات لتسهيل إجراءاتها، وتوفير خيارات لمنصات متميزة ومنخفضة التكلفة، بالإضافة إلى ذلك، تعاونت الإدارة مع البنوك المحلية للمشاركة في العلامة التجارية مع شركة أمريكان إكسبريس السعودية وفي إقامة شراكات مصرفية في محاولة لزيادة القبول محلياً مع تغطية أوسع لنقاط البيع (POS) وأجهزة الصراف الآلي.

كان عام 2023م حافلاً بالأحداث بالنسبة لشركة أمريكان إكسبريس السعودية حيث حققت الشركة خلاله، إضافةً إلى مبادراتها الرئيسية التي أشرنا إليها أعلاه، تنفيذ خدمة الأقساط الشهرية المتساوية Plan It™ وهو برنامج آلي متطور مصمم لتعزيز التخطيط المالي لأعضاء بطاقات شركة أمريكان إكسبريس السعودية.

شهد عام 2023م أيضاً الانتقال الناجح لمركز البيانات من خلال إيقاف التشغيل من المقر القديم إلى المقر الجديد على أحدث طراز في مقر المكتب الرئيسي الجديد من أجل زيادة المرونة وخفض التكاليف سرعة تقديم المنتجات والخدمات. بالإضافة إلى ذلك، نجحت الشركة في تقديم ميزة استبدال نقاط مكافآت برنامج (Membership Rewards) إلى الخطوط السعودية، مما يتيح لعملائنا تجربة خدمة استبدال نقاط مكافآت العضوية مع الناقل الرئيسي الوطني. تعاونت شركة أمريكان إكسبريس السعودية مع مستشارين خارجيين ذوي معرفة متخصصة للتركيز على استراتيجية طويلة الأجل مدتها 5 سنوات تهدف إلى تنمية أعمال الشركة مما سيؤدي إلى زيادة الإيرادات والربحية بعد الضرائب.

وقد أسفرت جميع الجهود التي بذلتها الإدارة خلال العام عن زيادة كبيرة بنسبة 29% في إيرادات الشركة مقارنة بعام 2022م. وعلى الرغم من النفقات المتكبدة في تنفيذ هذه الإجراءات، فقد تمكنت من ضبط النفقات بشكل فعال وزيادتها بنسبة 19% عن العام السابق. ونتيجة لذلك، سجلت الشركة ارتفاعاً في صافي الأرباح بنسبة 107% مقارنة بعام 2022م، على الرغم من الارتفاع الحاد في الزكاة وضرائب الدخل بنسبة 40% مقارنة بالعام السابق.

ترحب الشركة بعام 2024م وهي تعلم يقيناً بأنه سيكون عامًا نشاقًا وستتقدم فيه المنافسة، فالتضخم وهبوط أسعار العملات يضربان أطنابهما في أصقاع العالم.

يتضمن الجدول التالي موجزاً عن أداء الشركة خلال عام 2023م:

بالمليون ريال سعودي		
التفاصيل	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م
إجمالي الإيرادات التشغيلية	507	394
إجمالي المصاريف مشتملة الزكاة والضريبة	(419)	(351)
صافي الأرباح عن الفترة	88	43
إجمالي الأصول	1,281	1,140
إجمالي الخصوم	806	749
إجمالي حقوق المساهمين	475	391

1- التغييرات المحاسبية / التنظيمية في عام 2023م

على الرغم من أن عام 2023 لم يشهد أي تغييرات على المعايير المحاسبية، إلا أن الشركة استمرت في توخي الحذر ورصد احتياطي لأي خسائر ائتمانية محتملة.

2- الدعم المُقدّم من البنك المركزي السعودي

في إطار جهوده الرامية إلى التصدي لجائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19)، أطلق البنك المركزي السعودي "برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس 2020م لتقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال توفير الدعم والتسهيلات اللازمة لجهات التمويل.

ووافق البنك المركزي السعودي على تحمل رسوم المدفوعات للمتاجر وضريبة القيمة المضافة ذات الصلة التي تفرضها الشركة على عملائها من التجار وذلك لمدة 6 أشهر اعتباراً من تاريخ 14 مارس 2020م.

وقد بلغت إجمالي الرسوم خلال مدة الستة أشهر اعتباراً من 14 مارس 2020م ولغاية 14 سبتمبر 2020م والتي وافق البنك المركزي السعودي على تحملها 20.08 مليون ريال سعودي، منها 16.67 مليون ريال سعودي ذمم مدينة من البنك المركزي السعودي كما هي بتاريخ 31 ديسمبر 2020م. وخلال العام 2021م، استلمت الشركة مبلغاً وقدره 14.86 مليون ريال سعودي، ومن المتوقع أن يتم سداد الرصيد المتبقي والبالغ 1.81 مليون ريال سعودي خلال عام 2024م.

ج - الرؤية وهدفنا

الرؤية

تطمح أمريكان إكسبريس السعودية إلى تحويل مشهد الدفع من خلال تجربة العملاء الاستثنائية والابتكار المدعوم بالتميز الدائم.

هدفنا

تهدف أمريكان إكسبريس السعودية إلى أن تكون المزود الرائد للحلول المالية المبتكرة في المملكة العربية السعودية، والتكيف مع الاحتياجات المتطورة لعملائنا من خلال شراكات استراتيجية ونهج يركز على العميل، بدعم من فريق مختص عالمي المستوى.

د - الأنشطة التجارية الرئيسية والتغييرات الجديرة بالذكر

تلتزم الشركة بتقديم منتجات وخدمات متميزة لعملائها الحاليين والمحتملين، وهدفنا دائماً هو تلبية توقعات عملائنا وتجاوزها بشكل مستمر من خلال تقديم منتجات مبتكرة وتوفير أرقى خدمة لعملائها. وتتمثل القيم الأساسية لشركة أمريكيان إكسبريس السعودية في الجودة والمهنية والنزاهة واللباقة والشفافية والكفاءة.

الأنشطة

تتمثل أنشطة الشركة في:

- إصدار منتجات بطاقات الدفع الاعتمادية والائتمانية لأمريكان إكسبريس في المملكة العربية السعودية وتوفير الخدمات ذات الصلة بما في ذلك دفع ثمن المشتريات من السلع والخدمات؛ و
 - إنشاء شبكة من المؤسسات الخدمية في المملكة العربية السعودية لقبول جميع أنواع منتجات البطاقات كمدفوعات نظير السلع والخدمات.
- إن كافة البطاقات الصادرة عن الشركة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

التغييرات الجديرة بالذكر

- نجحت الشركة في نقل واستقرار مركز بيانات تكنولوجيا المعلومات من مقرها القديم، مما سمح بمرحلة جديدة في عمليات تكنولوجيا المعلومات التي تهدف إلى التوسع والاستثمار بشكل أكبر في التكنولوجيا والمحافظة على الميزة التنافسية والرقمية لشركة أمريكيان إكسبريس السعودية.
- أطلقت شركة أمريكيان إكسبريس السعودية إصدارها الجديد لتطبيق الهاتف المحمول الذي يقدم مجموعة متنوعة من الخدمات التي تهدف إلى تلبية الاحتياجات الرقمية لأعضاء البطاقة، وكانت الخدمة المميزة هي الرقمنة في خدمة Plan It™، مما يتيح لأعضاء البطاقة خيارات سداد مرنة لمدة 3 أشهر و6 أشهر و9 أشهر و12 شهراً.
- في إطار الجهود المبذولة لتنمية قبول البطاقات عبر السوق السعودي وواجهات الدفع، وقّعت الشركة شراكات قبول استراتيجية مع العديد من البنوك ويتم تشغيلها على مراحل.
- زيادة قبول بطاقات الشركة عبر أجهزة الصراف الآلي للعديد من البنوك الجديدة وتفعيلها.

ه - تقرير مراجعي الحسابات - كما في 31 ديسمبر 2023م

قامت شركة KPMG للخدمات المهنية التي استمرت في منصبها كمراجع خارجي لعام 2023م بإصدار تقرير مراجعة بدون تحفظ حول القوائم المالية لشركة أمريكيان إكسبريس السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

و - المسؤولية الاجتماعية للشركات

تواصل الشركة دعمها للمؤسسات الإنسانية والاجتماعية داخل المملكة العربية السعودية من خلال تقديم مساهمات هادفة للمجتمع. حيث تسهل الشركة في المساهمات بالأعمال الخيرية لأعضاء البطاقة عن طريق استبدال نقاط برنامج Membership Rewards.

خلال عام 2023، أبرمت الشركة شراكة مع منصة إحسان لزيادة عدد شركاء برنامج Membership Rewards إلى ثلاث مؤسسات خيرية:

- الجمعية الخيرية لمتلازمة داون (دسكا): قام أعضاء البطاقة باستبدال نقاط Membership Rewards بما يعادل 63,543.75 ريال سعودي كمساهمة خيرية للجمعية الخيرية لمتلازمة داون.
 - جمعية الأطفال المعوقين: تم إعادة تفعيل اتفاقية Membership Rewards في ديسمبر 2022م. إجمالي النقاط المستبدلة تعادل 30,300 ريال سعودي كمساهمة خيرية لجمعية الأطفال المعوقين.
 - منصة إحسان: أطلقنا منصة إحسان كشريك لبرنامج Membership Rewards خلال شهر مارس 2023م. وقد بلغ إجمالي المساهمة الخيرية لمنصة إحسان خلال عام 2023م ما يعادل 28,593.75 ريال سعودي.
- بالإضافة إلى ذلك، تطوع موظفو شركة أمريكيان إكسبريس السعودية في مبادرة استدامة الرياض الخضراء من خلال زراعة الأشجار خلال شهر ديسمبر 2023م في منطقة شعيب غذوانة، امتداداً لوادي حنيقة جنوب الرياض.

1- تشكيل مجلس الإدارة:

يتألف مجلس إدارة الشركة من ثمانية (8) أعضاء:

اسم العضو	منصبه	تصنيف العضوية
1 سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود	رئيس المجلس	غير مُستقلّ، غير تنفيذي
2 رمزي عبد الله النصار	نائب رئيس المجلس	غير مُستقلّ، غير تنفيذي
3 منصور محمد العبيكان	عضو	غير مُستقلّ، غير تنفيذي
4 مايكل غريام تراتلز	عضو	غير مُستقلّ، غير تنفيذي
5 الدكتور/ خليل عبد الفتاح كردي	عضو	مُستقلّ، غير تنفيذي
6 أليكساندر مارتن فوربر	عضو	مُستقلّ، غير تنفيذي
7 أحمد عبد العزيز الواصل	عضو	مُستقلّ، غير تنفيذي
8 هيثم محمد الحميدي	عضو	مُستقلّ، غير تنفيذي

2- مؤهلات المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية:

أ. مجلس الإدارة:

1. سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود

المناصب الحالية	المؤهلات
الخبرات / - رئيس مجلس إدارة شركة أميركان إكسبريس السعودية - (غير تنفيذي). - رئيس مجلس إدارة شركة أميانتيب العربية السعودية - (غير تنفيذي). - رئيس مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) - (غير تنفيذي). - عضو مجلس إدارة أميركان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب (مقفلة) - (غير تنفيذي). - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) شركة إم إي جي القابضة المحدودة (شركة أماراتية). - شريك ومدير شركة الخالدية للمحاماة والاستشارات القانونية.	- بكالوريوس في تمويل الأعمال، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1985م. - دكتوراه في القانون (Juris Doctor)، جامعة بيرداين، الولايات المتحدة الأمريكية، القانون، 1988م. - ماجستير في القانون، جامعة هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية، 1990م.

2. رمزي عبد الله النصار

المناصب الحالية	المؤهلات
الخبرات / - نائب رئيس مجلس إدارة شركة أميركان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - عضو اللجنة التنفيذية في شركة أميركان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - مستشار - البنك السعودي للاستثمار.	- بكالوريوس في هندسة البترول، جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية، 1983م.
الخبرات / المناصب السابقة	
المؤهلات	

3. منصور محمد العبيكان

الخبرات / المناصب الحالية	- عضو مجلس الإدارة في شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - رئيس اللجنة التنفيذية في شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - عضو لجنة المخاطر والائتمان في شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - قائم بأعمال المدير التنفيذي للعمليات. - المدير التنفيذي للمخاطر، البنك السعودي للاستثمار. - عضو لجنة تقييم الأوراق المالية، الاستثمار كابيتال.
الخبرات / المناصب السابقة	- نائب المدير التنفيذي للمخاطر، البنك السعودي للاستثمار. - نائب المدير العام المساعد لمخاطر الائتمان، البنك السعودي للاستثمار. - رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات الكبرى - المنطقة الوسطى، البنك السعودي البريطاني (ساب).
المؤهلات	- بكالوريوس في المالية، جامعة الأمير سلطان، الرياض، المملكة السعودية العربية، 2007م.

4. مايكل غريام ترانلز

الخبرات / المناصب الحالية	- عضو مجلس الإدارة في شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - نائب رئيس مجلس إدارة أمريكان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب. (مقفلة). - نائب الرئيس والمدير العام لقسم الشركات في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، شركة أمريكان إكسبريس.
الخبرات / المناصب السابقة	- نائب الرئيس لتطوير الأعمال لشركة أمريكان إكسبريس (وسط وجنوب وشرق أوروبا والمملكة المتحدة).
المؤهلات	- بكالوريوس في القانون - جامعة نيوكاسل أبون تاين - المملكة المتحدة، 1998م.

5. الدكتور خليل عبد الفتاح كردي

الخبرات / المناصب الحالية	- عضو مجلس الإدارة في شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل). - رئيس لجنة المراجعة في شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل). - عضو مجلس إدارة ولجنة المراجعة، عودة كابيتال. - رئيس لجنة المراجعة في الشركة السعودية للتأمين التعاوني (سايكو).
الخبرات / المناصب السابقة	- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة ورئيس لجنة الحوكمة، المخاطر والالتزام لشركة الاتصالات السعودية. - عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة شركة أميانتيت العربية السعودية. - رئيس مجلس إدارة شركة الخدمات الجوية الوطنية (ناس). - عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة لمجموعة سامبا المالية. - عضو مجلس الشورى. - عضو مجلس إدارة الهيئة الاستشارية للمجلس الاقتصادي الأعلى. - عضو مجلس منطقة المدينة المنورة. - عضو مجلس إدارة الصندوق السعودي للتنمية. - عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض.
المؤهلات	- بكالوريوس التجارة والمحاسبة وإدارة أعمال - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1969م. - ماجستير محاسبة - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1974م. - دكتوراه في إدارة الأعمال، محاسبة - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1979م.

6. أليكساندير مارتن فوربير

الخبرات / المناصب الحالية	- عضو مجلس الإدارة في شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل).
الخبرات / المناصب السابقة	- نائب الرئيس والمدير العام لقسم الشراكات المصرفية، أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، أمريكان إكسبريس (لندن، المملكة المتحدة). - مدير قسم التعامل مع الخرف لشركة (أيچ، المملكة المتحدة)، برايتون وويست سسيكس، المملكة المتحدة.
المؤهلات	- بكالوريوس في تسويق واقتصاديات الأعمال - جامعة ويتواترسراند - جنوب إفريقيا، 1992م. - بكالوريوس في إدارة أعمال وتسويق، جامعة جنوب إفريقيا، جنوب إفريقيا، 1995م. - برنامج (جعل مجلس إدارة الشركات أكثر فعالية) - كلية هارفارد للأعمال - الولايات المتحدة الأمريكية، 2013م.

7. أحمد عبد العزيز الواصل

الخبرات / المناصب الحالية	- عضو مجلس الإدارة في شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل). - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أمريكان إكسبريس السعودية. - المدير التنفيذي لشركة سجل، الرياض، المملكة العربية السعودية. - عضو المجلس الاستشاري لكلية الأمير محمد بن سلمان للإدارة وريادة الأعمال، الرياض، المملكة العربية السعودية.
الخبرات / المناصب السابقة	- نائب رئيس شركة عمل المستقبل. - المدير التنفيذي للأعمال لشركة سجل.
المؤهلات	- بكالوريوس في نظم المعلومات - جامعة الملك سعود 2007م. - ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة الفيصل 2015م.

8. هيثم محمد الحميدي

الخبرات / المناصب الحالية	- عضو مجلس إدارة شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل). - عضو مجلس إدارة في شركة ساكو منذ عام 2011م. - عضو مجلس إدارة في مؤسسة الحميدي للمقاولات. - عضو مجلس إدارة في شركة أبناء محمد عبد العزيز الحميدي القابضة. - عضو مجلس إدارة في شركة وكالة أبناء محمد عبد العزيز الحميدي للتأمين.
الخبرات / المناصب السابقة	- نائب المدير التنفيذي ثم المدير التنفيذي وعضو اللجنة التنفيذية في شركة ساكو. - عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة الوطنية للبتروكيماويات، (بتروكيم). - عضو مجلس إدارة ورئيس مجلس إدارة شركة رنا للاستثمار. - رئيس لجنة المراجعة - شركة رنا للاستثمار.
المؤهلات	- بكالوريوس في الاقتصاد عام 1987م من جامعة ساوثرن ميثوديست في دالاس، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية. - درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة في دالاس عام 1989م.

ب. أعضاء اللجنة التنفيذية:

1. منصور محمد العبيكان

الخبرات / المناصب الحالية	- عضو مجلس الإدارة في شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - رئيس اللجنة التنفيذية في شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - عضو لجنة المخاطر والائتمان في شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - قائم بأعمال المدير التنفيذي للعمليات. - المدير التنفيذي للمخاطر، البنك السعودي للاستثمار. - عضو لجنة تقييم الأوراق المالية، الاستثمار كابيتال.
الخبرات / المناصب السابقة	- نائب المدير التنفيذي للمخاطر، البنك السعودي للاستثمار. - نائب المدير العام المساعد لمخاطر الائتمان، البنك السعودي للاستثمار. - رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات الكبرى - المنطقة الوسطى، البنك السعودي البريطاني (ساب).
المؤهلات	- بكالوريوس في المالية، جامعة الأمير سلطان، الرياض، المملكة السعودية العربية، 2007م.

2. إمتياز أحمد

الخبرات / المناصب الحالية	- الرئيس التنفيذي - شركة الموارد القابضة - الرياض، المملكة العربية السعودية. - عضو غير تنفيذي للجنة التنفيذية و لجنة مخاطر والائتمان في شركة أمريكان إكسبريس السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية. - عضو غير تنفيذي مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة ولجنة مراقبة المخاطر شركة أمريكان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.(مقفلة)، البحرين. - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) شركة إم إي جي القابضة المحدودة (شركة أماراتية).
الخبرات / المناصب السابقة	- مساعد مراجع ومراجع حسابات مبتدئ ومراجع أول، ديلويت & توش. - مدير محاسبة الشركات والشركات التابعة، بنك مونتريال. - مدير حسابات مساعد - بنك مونتريال. - مدير حسابات - بنك مونتريال. - مساعد أمين صندوق المجموعة - شركة الموارد القابضة، الرياض، المملكة العربية السعودية. - محاضر في المحاسبة (دوام جزئي) - جامعة كونكورديا، مونتريال، كندا. - محاضر في المحاسبة (دوام جزئي) - جامعة ماكجيل، مونتريال، كندا.
المؤهلات	- بكالوريوس في التجارة - جامعة كونكورديا - مونتريال، كندا، 1978م. - ماجستير إدارة أعمال - جامعة ماكجيل - مونتريال، كندا، 1980م. - محاسب قانوني، عضو نقابة المحاسبين القانونيين من كيبيك، كندا، 1985م. - محاسب إداري معتمد، عضو نقابة المحاسبين القانونيين من كيبيك، كندا، 1986م. - بعد دمج النقابتين المذكورتين أعلاه، محاسب قانوني معتمد، عضو نقابة المحاسبين القانونيين في كيبيك، كندا، 2012م.

3. روبرت ماكذوال

الخبرات / المناصب الحالية	- نائب الرئيس - أمريكيان إكسبريس - المشروعات المشتركة في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، خدمات البطاقات الدولية، لندن، المملكة المتحدة. - عضو اللجنة التنفيذية، أمريكيان إكسبريس السعودية، (غير تنفيذي). - رئيس لجنة المخاطر والائتمان، أمريكيان إكسبريس المملكة العربية السعودية، المملكة العربية السعودية، (غير تنفيذي). - عضو مجلس إدارة، أمريكيان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.(مقفلة)، البحرين. - الرئيس المشارك للجنة التنفيذية، أمريكيان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.(مقفلة)، البحرين. - الرئيس المشارك للجنة المخاطر والرقابة بالمجموعة، أمريكيان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.(مقفلة)، البحرين.
الخبرات / المناصب السابقة	- نائب الرئيس - أمريكيان إكسبريس - خدمات الشبكة العالمية، لندن، المملكة المتحدة. - نائب الرئيس - أمريكيان إكسبريس - شركات الطيران الرئيسية في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا واليابان، لندن، المملكة المتحدة. - نائب الرئيس - أمريكيان إكسبريس للأعمال التجارية في سويسرا والشرق الأوسط، لندن، المملكة المتحدة. - مدير - مجموعة التخطيط الاستراتيجي أمريكيان إكسبريس - المملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية والمكسيك وإيطاليا واليابان. - مستشار - نوردين وشركاه - استشارات استراتيجية ومستثمرون في الأسهم الخاصة، كندا. - مستشار أول - شركة أكستنتشر للاستشارات - وحدة سوق الاتصالات والإعلام والترفيه - الولايات المتحدة الأمريكية وكندا.
المؤهلات	- بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية، جامعة ماكجيل، كندا، 1998م. - ماجستير في إدارة الأعمال، كلية إنسياد، فرنسا، 2004م. - جعل مجالس إدارة الشركات أكثر فعالية، كلية هارفارد للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية.

4. رمزي عبد الله النصار

الخبرات / المناصب الحالية	- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أمريكيان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - عضو اللجنة التنفيذية في شركة أمريكيان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - مستشار - البنك السعودي للاستثمار.
الخبرات / المناصب السابقة	- المدير العام، مجموعة الخدمات البنكية الشخصية، البنك السعودي للاستثمار.
المؤهلات	- بكالوريوس في هندسة البترول، جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية، 1983م.

ج- أعضاء لجنة المراجعة:

1. الدكتور خليل عبد الفتاح كردي

<p>- عضو مجلس إدارة شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل). - رئيس لجنة المراجعة، أمريكان إكسبريس السعودية. - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة لشركة عوده كابيتال. - رئيس لجنة المراجعة بالشركة السعودية للتأمين التعاوني (سايكو).</p>	<p>الخبرات / المناصب الحالية</p>
<p>- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة ورئيس لجنة الحوكمة، المخاطر والالتزام لشركة الاتصالات السعودية. - عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة شركة أميانتيت العربية السعودية. - رئيس مجلس إدارة شركة الخدمات الجوية الوطنية (ناس). - عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة، مجموعة سامبا المالية. - عضو مجلس الشورى. - عضو المجلس الاقتصادي الاعلى. - عضو مجلس منطقة المدينة المنورة. - عضو مجلس إدارة الصندوق السعودي للتنمية. - عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض.</p>	<p>الخبرات / المناصب السابقة</p>
<p>- بكالوريوس التجارة والمحاسبة وإدارة الأعمال - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1969م. - ماجستير محاسبة - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1974م. - دكتوراه في إدارة الأعمال، محاسبة - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1979م.</p>	<p>المؤهلات</p>

2. كاثيا بين

<p>- مدير الالتزام، شركات الشبكة العالمية، أمريكان إكسبريس أوروبا. - عضو لجنة المراجعة، شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي).</p>	<p>الخبرات / المناصب الحالية</p>
<p>- مدير الالتزام، شركات الشبكة العالمية، أمريكان إكسبريس أوروبا. - هندسة الأعمال والعمليات - أمريكان إكسبريس. - مراجع أول، مجموعة المراجعة الداخلي - أمريكان إكسبريس. - مدير مشروع أول، هندسة الأعمال - أمريكان إكسبريس. - مدير المخاطر التشغيلية - أمريكان إكسبريس. - مدير الالتزام - أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، أمريكان إكسبريس.</p>	<p>الخبرات / المناصب السابقة</p>
<p>- بكالوريوس في اللغات الحديثة وآدابها (الروسية والإنجليزية) - الجامعة الكاثوليكية - في ميلانو، إيطاليا، 1994م. - ماجستير في تنظيم الخدمات المالية - كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية - المملكة المتحدة، 2011م.</p>	<p>المؤهلات</p>

3. سانجاي كاول

<p>- المدير المالي والمدير التنفيذي للعمليات، أمريكان إكسبريس الشرق الأوسط، البحرين. - عضو لجنة المراجعة، شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي).</p>	<p>الخبرات / المناصب الحالية</p>
<p>- المدير المالي، أمريكان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب (مقفلة)، البحرين.</p>	<p>الخبرات / المناصب السابقة</p>
<p>- محاسب قانوني، معهد المحاسبين القانونيين في الهند. - إدارة البطاقات، فيزا/معهد تشارترد للمصرفيين، المملكة المتحدة.</p>	<p>المؤهلات</p>

4. وائل سرياني

الخبرات / المناصب الحالية	- مساعد المدير العام لمخاطر الائتمان للشركات والمؤسسات المالية، البنك السعودي للاستثمار - الرياض، المملكة العربية السعودية. - عضو لجنة المراجعة، شركة أمريكان إكسبرس السعودية (غير تنفيذي). - عضو لجنة المخاطر في الاستثمار كابيتال، الرياض، المملكة العربية السعودية.
الخبرات / المناصب السابقة	- مدير علاقات الائتمان - قسم الائتمان - بنك أمريكا - دبي، الإمارات العربية المتحدة. - مدير علاقات أول - قسم الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي للاستثمار - الرياض، المملكة العربية السعودية. - قائد فريق - قسم الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي للاستثمار - الرياض، المملكة العربية السعودية. - نائب الرئيس - أخصائي الإنشاءات والعقارات العالمية - قسم الائتمان الخليجي والدولي والشركات التابعة - المقر الرئيسي للبنك العربي - عمان، الأردن. - نائب رئيس - المنطقة الإقليمية رئيس أعمال - قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات - المقر الرئيسي للبنك العربي - عمان، الأردن.
المؤهلات	- بكالوريوس في الاقتصاد وإدارة الأعمال، الجامعة الأردنية، عمان، الأردن، 1990م. - ماجستير في المالية، جامعة ديترويت، ديترويت، الولايات المتحدة الأمريكية، 1994م.

5. راكان الموسى

الخبرات / المناصب الحالية	- رئيس المراجعة الداخلية للمجموعة، البنك السعودي للاستثمار - الرياض، المملكة العربية السعودية. - عضو لجنة المراجعة، الاستثمار كابيتال، الرياض، المملكة العربية السعودية. - عضو لجنة المراجعة، شركة أمريكان إكسبرس السعودية (غير تنفيذي).
الخبرات / المناصب السابقة	- رئيس المراجعة الداخلية - الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات والمراجعة التنظيمي، البنك السعودي البريطاني (سأب) - الرياض، المملكة العربية السعودية. - مدير أول المراجعة والتحقق، البنك السعودي البريطاني (سأب). - مدير المراجعة الداخلية، البنك السعودي البريطاني (سأب). - مراجع داخلي - بنك الرياض - الرياض، المملكة العربية السعودية.
المؤهلات	- بكالوريوس في إدارة الأعمال (المالية)، جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية.

1. روبرت ماكداول

<p>- نائب الرئيس - أمريكيان إكسبريس - المشروعات المشتركة في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، خدمات البطاقات الدولية، لندن، المملكة المتحدة.</p> <p>- عضو اللجنة التنفيذية، أمريكيان إكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي).</p> <p>- رئيس لجنة المخاطر والائتمان، أمريكيان إكسبريس المملكة العربية السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي).</p> <p>- عضو مجلس إدارة، أمريكيان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب. (مقفلة).</p> <p>- الرئيس المشارك للجنة التنفيذية، أمريكيان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب. (مقفلة).</p> <p>- الرئيس المشارك للجنة المخاطر والرقابة بالمجموعة، أمريكيان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب. (مقفلة) البحرين.</p>	<p>الخبرات / المناصب الحالية</p>
<p>- نائب الرئيس - أمريكيان إكسبريس - خدمات الشبكة العالمية، لندن، المملكة المتحدة.</p> <p>- نائب الرئيس - أمريكيان إكسبريس - شركات الطيران الرئيسية في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا وجابا، لندن، المملكة المتحدة.</p> <p>- نائب الرئيس - أمريكيان إكسبريس للأعمال التجارية في سويسرا والشرق الأوسط، لندن، المملكة المتحدة.</p> <p>- مدير - مجموعة التخطيط الاستراتيجي أمريكيان إكسبريس - المملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية والمكسيك وإيطاليا واليابان.</p> <p>- مستشار - نوردين وشركاه - استشارات استراتيجية ومستثمرون في الأسهم الخاصة، كندا.</p> <p>- مستشار أول - شركة أكستشر للاستشارات - وحدة سوق الاتصالات والإعلام والترفيه - الولايات المتحدة الأمريكية وكندا.</p>	<p>الخبرات / المناصب السابقة</p>
<p>- بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية، جامعة ماكجيل، كندا، 1998م.</p> <p>- ماجستير في إدارة الأعمال، كلية إنسياد، فرنسا، 2004م.</p> <p>- جعل مجالس إدارة الشركات أكثر فعالية، كلية هارفارد للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية.</p>	<p>المؤهلات</p>

2. إمتياز أحمد

<p>- الرئيس التنفيذي - شركة الموارد القابضة - الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>- عضو غير تنفيذي للجنة التنفيذية ولجنة مخاطر والائتمان في شركة أمريكيان إكسبريس السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>- عضو غير تنفيذي مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة ولجنة مراقبة المخاطر شركة أمريكيان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب. (مقفلة)، البحرين.</p> <p>- عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) شركة إم إي جي القابضة المحدودة (شركة أماراتية).</p>	<p>الخبرات / المناصب الحالية</p>
<p>- مساعد مراجع ومراجع حسابات مبدئى ومراجع أول، ديلويت & توش.</p> <p>- مدير محاسبة الشركات والشركات التابعة، بنك مونتريال.</p> <p>- مدير حسابات مساعد - بنك مونتريال.</p> <p>- مدير حسابات - بنك مونتريال.</p> <p>- مساعد أمين صندوق المجموعة - شركة الموارد القابضة، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>- محاضر في المحاسبة (دوام جزئي) - جامعة كونكورديا، مونتريال، كندا.</p> <p>- محاضر في المحاسبة (دوام جزئي) - جامعة ماكجيل، مونتريال، كندا.</p>	<p>الخبرات / المناصب السابقة</p>

المؤهلات	<p>- بكالوريوس في التجارة - جامعة كونكورديا - مونتريال، كندا، 1978م.</p> <p>- ماجستير إدارة أعمال - جامعة ماكجيل - مونتريال، كندا، 1980م.</p> <p>- محاسب قانوني، عضو نقابة المحاسبين القانونيين من كيبك، كندا، 1985م.</p> <p>- محاسب إداري معتمد، عضو نقابة المحاسبين القانونيين من كيبك، كندا، 1986م.</p> <p>- بعد دمج النقايتين المذكورتين أعلاه، محاسب قانوني معتمد، عضو نقابة المحاسبين القانونيين من كيبك، كندا، 2012م.</p>
-----------------	--

3. سلطان الطخيم

الخبرات / المناصب الحالية	<p>- مدير عام الأمن السيبراني وحوكمة البيانات بهيئة الاتصالات وتقنية المعلومات، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>- عضو لجنة المخاطر والائتمان، شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي).</p>
الخبرات / المناصب السابقة	<p>- رئيس أمن المعلومات - البنك السعودي للاستثمار - الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>- محلل نظم معلومات - البنك المركزي السعودي - الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>- مخطط أمن المعلومات - شركة الاتصالات السعودية - الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>- كبير أخصائي تكنولوجيا، خدمات دعم التكنولوجيا - معهد فلوريدا للتكنولوجيا - ملبورن، فلوريدا.</p> <p>- مساعد تدريس، كلية الأعمال - معهد فلوريدا للتكنولوجيا - ملبورن، فلوريدا.</p> <p>- محلل أعمال، التمويل الدولي - شركة بوينغ - سياتل، واشنطن.</p> <p>- كبير مستشاري أمن المعلومات - الحلول المبتكرة.</p> <p>- مدير خدمات الأمن السيبراني - الحلول المبتكرة.</p> <p>- نائب الرئيس، خدمات الأمن السيبراني - الحلول المبتكرة.</p> <p>- مدير إدارة أمن المعلومات - هيئة السوق المالية - الرياض، المملكة العربية السعودية.</p>
المؤهلات	<p>- بكالوريوس في نظم المعلومات، جامعة الملك سعود - كلية علوم الحاسب والمعلومات، الرياض، المملكة العربية السعودية، 2001م.</p> <p>- ماجستير في نظم المعلومات، جامعة الملك سعود - كلية علوم الحاسب والمعلومات، الرياض، المملكة العربية السعودية، 2004م.</p> <p>- ماجستير في الإدارة الهندسية، معهد فلوريدا للتكنولوجيا، كلية الهندسة، فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية.</p>

4. منصور محمد العبيكان

الخبرات / المناصب الحالية	<p>- عضو مجلس إدارة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي).</p> <p>- رئيس اللجنة التنفيذية لشركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي).</p> <p>- عضو لجنة المخاطر والائتمان بأمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي).</p> <p>- قائم بأعمال المدير التنفيذي للعمليات.</p> <p>- المدير التنفيذي للمخاطر، البنك السعودي للاستثمار.</p> <p>- عضو لجنة تقييم الأوراق المالية في الاستثمار كابيتال.</p>
الخبرات / المناصب السابقة	<p>- نائب المدير التنفيذي للمخاطر في البنك السعودي للاستثمار.</p> <p>- نائب المدير العام المساعد لمخاطر الائتمان بالبنك السعودي للاستثمار.</p> <p>- رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات الكبرى - المنطقة الوسطى، البنك السعودي البريطاني (سابق).</p>
المؤهلات	<p>- بكالوريوس في المالية، جامعة الأمير سلطان، المالية، 2007م.</p>

هـ- لجنة الترشيحات والمكافآت:

1. أحمد الواصل

<p>- المدير التنفيذي لشركة سجل، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>- عضو المجلس الاستشاري لكلية الأمير محمد بن سلمان للإدارة وريادة الأعمال، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>- عضو مجلس إدارة شركة أمريكان اكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل).</p> <p>- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أمريكان اكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل).</p>	<p>الخبرات /</p> <p>المناصب الحالية</p>
<p>- نائب رئيس شركة عمل المستقبل، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>- المدير التنفيذي للأعمال لشركة سجل، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p>	<p>الخبرات /</p> <p>المناصب السابقة</p>
<p>- بكالوريوس في نظم المعلومات، جامعة الملك سعود، الرياض 2007م.</p> <p>- ماجستير إدارة الأعمال من جامعة الفيصل، الرياض 2015م.</p>	<p>المؤهلات</p>

2. عبد العزيز أبو السعود

<p>- عضو مجلس إدارة شركة إم أي جي القابضة المحدودة، مركز دبي المالي العالمي، دبي، الإمارات العربية المتحدة.</p> <p>- عضو معهد التأمين القانوني، لندن، المملكة المتحدة.</p> <p>- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني، المملكة العربية السعودية.</p> <p>- عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (م)، البحرين.</p> <p>- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أمريكان اكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل).</p>	<p>الخبرات /</p> <p>المناصب الحالية</p>
<p>- الرئيس والمدير التنفيذي لمجموعة شركات المشروعات التجارية العربية (أي سي إي).</p> <p>- نائب رئيس المجموعة الأول - الوساطة والوكالات لمجموعة شركات المشروعات التجارية العربية (أي سي إي).</p> <p>- نائب الرئيس الأول لجميع المقرات في منطقة الخليج والمنطقة الشرقية من المملكة العربية السعودية - المؤسسات التجارية العربية (أي سي إي).</p> <p>- المدير الإقليمي لجميع المقرات في منطقة الخليج - المؤسسات التجارية العربية (أي سي إي).</p> <p>- مدير - المؤسسات التجارية العربية (أي سي إي) - المنامة، البحرين.</p> <p>- مدير - المؤسسات التجارية العربية (أي سي إي) - مسقط، عمان.</p> <p>- قائم بعمل المدير - المؤسسات التجارية العربية (أي سي إي) - دبي، الإمارات العربية المتحدة.</p> <p>- مدير - المؤسسات التجارية العربية (أي سي إي) - الدمام، المملكة العربية السعودية.</p> <p>- مدير - المؤسسات التجارية العربية (أي سي إي) - الخبر، المملكة العربية السعودية.</p>	<p>الخبرات /</p> <p>المناصب السابقة</p>
<p>- بكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان، 1971م.</p>	<p>المؤهلات</p>

3. نسرین الدوسري

<p>- المدير التنفيذي للموارد البشرية لمجموعة روشن العقارية، الرياض، المملكة العربية السعودية. - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، الاستثمار كابيتال، الرياض، المملكة العربية السعودية. - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي).</p>	<p>الخبرات / المناصب الحالية</p>
<p>- مدير عام الموارد البشرية، رئيس قسم السعادة - البنك السعودي للاستثمار - الرياض، المملكة العربية السعودية. - مدير أنظمة الكمبيوتر ومنسق التدريب وقائد فريق ضمان الجودة - أرامكو السعودية - الظهران، المملكة العربية السعودية. - مدير ومسؤول إنتاج ومسؤول جودة في سامبا لإدارة النقد - البنك السعودي الأمريكي - الرياض، المملكة العربية السعودية. - أخصائي مشروعات - مؤسسة الخليج العربي لبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي (أجفند) - الرياض، المملكة العربية السعودية. - الرئيس والمدير التنفيذي - القادة في الاستشارات الإدارية. - مستشار أول للموارد البشرية - شركة تطوير لخدمات النقل التعليمي - الرياض، المملكة العربية السعودية. - الرئيس المشارك للموارد البشرية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ورئيس الموارد البشرية في المملكة العربية السعودية والبحرين، ورئيس قسم التعلم والتطوير في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا، ورئيس علاقات الموظفين في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا في المملكة المتحدة، وممثل التنوع والشمول في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا في المملكة المتحدة - بنك جي بي مورغان تشيس إن إيه (فرع الرياض). - نائب المدير العام للموارد البشرية، المدير التنفيذي للسعادة. - البنك السعودي للاستثمار - الرياض، المملكة العربية السعودية.</p>	<p>الخبرات / المناصب السابقة</p>
<p>- دبلوم ماجستير إدارة الأعمال في الإدارة (مع مرتبة الشرف)، مركز التطوير الإداري الدولي، البحرين، 1999م. - ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة هال، المملكة المتحدة، 2001م.</p>	<p>المؤهلات</p>

4. سراج زكريا

<p>- رئيس الاستثمارات الاستراتيجية ومشروعات الخزينة - البنك السعودي للاستثمار، الرياض، المملكة العربية السعودية. - عضو مجلس إدارة شركة أسواق البنك السعودي للاستثمار المحدودة. - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي).</p>	<p>الخبرات / المناصب الحالية</p>
<p>- محلل ضمان الجودة - شركة الإيداع المركزي - كراتشي، باكستان. - مسؤول علاقات - بنك الفلاح المحدود - كراتشي، باكستان. - مسؤول العلاقات - حبيب بنك إيه جي زيورخ - دبي، الإمارات العربية المتحدة. - مدير أول - الملكية الخاصة، في شركة جي إس الإدارة الخاصة ذ.م.م - كراتشي، باكستان.</p>	<p>الخبرات / المناصب السابقة</p>
<p>- بكالوريوس في العلوم (مع مرتبة الشرف)، جامعة لاهور للعلوم الإدارية، باكستان، 2003م. - ماجستير في إدارة الأعمال، معهد إدارة الأعمال، باكستان، 2007م. - محلل مالي معتمد (CFA)، معهد المحللين الماليين المعتمدين، الولايات المتحدة الأمريكية، 2016م.</p>	<p>المؤهلات</p>

5. مايكل ترايتيلز

<p>- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة أمريكان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب (مقفلة).</p> <p>- نائب الرئيس والمدير العام للمشاريع المشتركة في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، أمريكان إكسبريس.</p> <p>- عضو مجلس الإدارة في شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي).</p> <p>- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي).</p>	<p>الخبرات / المناصب الحالية</p>
<p>- نائب الرئيس لتطوير الأعمال - لشركة حلول جلف نت (وسط وجنوب وشرق أوروبا والمملكة المتحدة).</p>	<p>الخبرات / المناصب السابقة</p>
<p>- بكالوريوس في القانون، جامعة نيوكاسل أبون تاين، المملكة المتحدة، القانون، 1998م.</p>	<p>المؤهلات</p>

1. فهد القنامي

المنصب	- الرئيس التنفيذي.
الخبرات	- أكثر من 24 عام من الخبرة الإدارية مع الشركات الدولية والمحلية في مختلف القطاعات و الشركات منها التمويل والخدمات والاستثمار والتكنولوجيا. - حاصل على العديد من شهادات الإدارة التنفيذية من مؤسسات أكاديمية مرموقة عالمياً.
المؤهلات	- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة جنوب ميسيسيبي. - كلية إنسياد للأعمال - الانتقال إلى الإدارة العامة. - كلية لندن للأعمال - الإدارة التنفيذية. - كلية لندن للأعمال - توسيع نطاق عملك. - جامعة هارفارد - الإدارة التنفيذية - الرئيس.

2. عمرو الضبيب

المنصب	- الرئيس التنفيذي المالي.
الخبرات	- أكثر من 25 عامًا من الخبرة مع الشركات الدولية والمحلية في مختلف الأدوار المالية والعملياتية.
المؤهلات	- حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية. - ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة أركنساس، الولايات المتحدة الأمريكية. - محاسب قانوني معتمد ويحمل اعتماد من الهيئة العامة للمحاسبين والمراجعين.

3. منذر الهوسه

المنصب	- الرئيس التنفيذي للعمليات.
الخبرات	- عمل في شركة امريكان إكسبريس السعودية في مناصب عليا مختلفة، لأكثر من 17 عامًا. - بدأ كمتدرب إداري وتقدم حتى تم تعيينه في منصب رئيس الحسابات الجديدة وترقيته لاحقاً إلى منصب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية. - في منصبه الحالي منذ عام 2015م.
المؤهلات	- درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية - جامعة ولاية أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية. - ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة كولورادو التقنية، الولايات المتحدة الأمريكية. - برنامج القيادة التنفيذية العليا - كلية هارفارد للأعمال.

4. مارك ترنر

المنصب	- الرئيس التنفيذي للبطاقات التجارية.
الخبرات	- أكثر من 30 عامًا من الخبرة المتنوعة في الخدمات المصرفية والمالية الدولية. - أكثر من 14 عامًا في المنصب الحالي في شركة أمريكان إكسبريس.
المؤهلات	- ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة هال، المملكة المتحدة. - الأستاذ (مع مرتبة الشرف) جامعة قوانغتشو الصينية الفرنسية.

5. أمير لودي

المنصب	- الرئيس التنفيذي للمخاطر.
الخبرات	- أكثر من 30 عاماً من الخبرة في الخدمات المصرفية والمالية في بلدان متعددة. - 4 سنوات في المنصب الحالي في شركة أمريكان إكسبريس السعودية و18 عاماً في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.
المؤهلات	- درجة البكالوريوس في علوم المواد والتكنولوجيا - إمبريال كوليدج، المملكة المتحدة. - ماجستير في إدارة الأعمال - كلية كولومبيا للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية.

6. راية محمد عاصم الخطيب (استقالت في يوليو 2023م)

المنصب	- المستشار القانوني العام وأمين سر المجلس.
الخبرات	- أكثر من 12 سنوات من الخبرة في قانون الشركات. - أكثر من 4 سنوات في المنصب الحالي مع شركة أمريكان إكسبريس السعودية.
المؤهلات	- بكالوريوس في القانون من جامعة دورهام، المملكة المتحدة. - ماجستير في القانون من جامعة إكستر، المملكة المتحدة. - مرخصة من قبل وزارة العدل السعودية منذ عام 2013م. - مُعتمدة من قبل هيئة المحامين للشركات (Association of Corporate Counsels).

7. شوق سحاب (تم تعيينها في ديسمبر 2023م)

المنصب	- المستشار العام وأمين سر مجلس الإدارة.
الخبرات	- 10 سنوات من الخبرة في مجال القانون والحوكمة. - يشغل منصبه الحالي منذ ديسمبر 2023م.
المؤهلات	- بكالوريوس القانون، جامعة الأمير سلطان، المملكة العربية السعودية. - ماجستير في القانون، جامعة تورنتو، كندا.

8. عبدالرحمن العدل

المنصب	- الرئيس التنفيذي للالتزام.
الخبرات	- أكثر من 18 عاماً من الخبرة في الخدمات المصرفية والمالية. - عمل في العديد من المناصب العليا للالتزام ومكافحة غسل الأموال، بما فيهم بمنصب رئيس تنفيذي للالتزام، مع العديد من الشركات متعددة الجنسيات والشركات المحلية. - في منصبه الحالي منذ عام 2015م.
المؤهلات	- بكالوريوس في إدارة الأعمال. - برنامج القيادة التنفيذية - إنسياد، فرنسا. - حاصل على عدة شهادات مهنية من جهات معتمدة، من ضمنها شهادة مسؤول الالتزام المُعتمد وأخصائي مُعتمد في مكافحة غسل الأموال.

9. جميل عدّاس

المنصب	- الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية.
الخبرات	- ما يقارب 12 عاماً من الخبرة في المراجعة الداخلية والخارجية في عدة مجالات وشركات. - نائب الرئيس التنفيذي لقسم المراجعة الداخلية في البنك الأهلي السعودي. - في منصبه الحالي منذ يونيو 2022م.
المؤهلات	- ماجستير في العلوم الإدارية من جامعة سان فرانسيسكو، الولايات المتحدة. - بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البترول والمعادن، المملكة العربية السعودية. - مراجع داخلي مُعتمد. - حامل لشهادات من المعهد الأمريكي للمحاسبين المعتمدين. - مُعتمد من قبل نقابة المحاسبين السعوديين.

10. عبد المجيد الزهراني

المنصب	- الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات.
الخبرات	- أكثر من 7 سنوات خبرة في قطاع الخدمات المالية. - أكثر من 7 سنوات في مناصب مختلفة في شركة أمريكان إكسبريس السعودية وسنتين في المنصب الحالي.
المؤهلات	- إجازة في الحاسب الآلي وتكنولوجيا المعلومات - كلية الجبيل الصناعية ، الجبيل. - مراجع أمن المعلومات مُعتمد (CISA). - شهادة أيزو 27001:2013. - مراجع رئيسي مُعتمد. - مدير أمن المعلومات مُعتمد (CISM) ، الهاكر الأخلاقي المعتمد (CEH)، المعتمد ، مهندس حلول خصوصية البيانات الحزام الأصفر Lean Six Sigma ، (CDPSE).

11. محمد العنزي

المنصب	- مدير إدارة العناية بالعميل.
الخبرات	- أكثر من 14 عاماً من الخبرة في توجيه وتحسين العمليات. - شغل سابقاً العديد من المناصب الإدارية في أمريكان إكسبريس السعودية وأمنكو.
المؤهلات	- بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل، الإحساء. - دبلوم في الحاسب الآلي - الكلية التقنية بالرياض.

12. عبدالعزيز العنقري (تم تعيينه يناير 2023م)

المنصب	- الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات.
الخبرات	- أكثر من 17 سنة من الخبرة في التقنية في العديد من المجالات بالمملكة العربية السعودية. - يشرف على مجموعة تكنولوجيا المعلومات والمشاريع الأساسية المتعلقة بالبنية التحتية للتكنولوجيا.
المؤهلات	- بكالوريوس هندسة الحاسبات، جامعة الملك عبد العزيز.

3- أسماء الشركات داخل المملكة وخارجها التي يكون فيها أحد أعضاء مجلس الإدارة عضوًا حاليًا أو سابقًا في مجلس إدارتها أو مجلس مديريها

المناصب السابقة			المناصب الحالية		
الشكل القانوني للشركة	داخل/خارج المملكة العربية السعودية	اسم الشركة التي كان فيها أحد أعضاء المجلس عضوًا سابقاً فيها أو أحد أعضاء مجلس إدارتها سابق	الشكل القانوني للشركة	داخل/خارج المملكة العربية السعودية	اسم الشركة التي يكون فيها أحد أعضاء المجلس عضوًا حاليًا فيها أو أحد أعضاء مجلس إدارتها

1. سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود

-	-	-	شركة مساهمة عامة	داخل المملكة	شركة أميانتيت العربية السعودية
-	-	-	شركة مساهمة عامة	داخل المملكة	الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو)
-	-	-	شركة مساهمة مقفلة	خارج المملكة	شركة أميكس (الشرق الأوسط) ش.م.ب. (مقفلة)
-	-	-	شركة ذات مسؤولية محدودة	خارج المملكة	شركة إم إي جي القابضة المحدودة
-	-	-	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة الخالدية للمحاماة والاستشارات القانونية

2. رمزي عبد الله النصار

-	داخل المملكة	شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)	-	-	-
---	--------------	---	---	---	---

3. منصور محمد العبيكان

-	-	-	شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)
-	-	-	شركة ذات مسؤولية محدودة	خارج المملكة	شركة سايب للأسواق المحدودة

المناصب السابقة			المناصب الحالية		
الشكل القانوني للشركة	داخل/خارج المملكة العربية السعودية	اسم الشركة التي كان فيها أحد أعضاء المجلس عضواً سابقاً فيها أو أحد أعضاء مجلس إدارتها سابق	الشكل القانوني للشركة	داخل/خارج المملكة العربية السعودية	اسم الشركة التي يكون فيها أحد أعضاء المجلس عضواً حالياً فيها أو أحد أعضاء مجلس إدارتها

4. مايكل غراهام ترانلز

-	-	-	غير مدرجة	خارج المملكة	سويس كارذ
-	-	-	شركة مساهمة مقفلة	خارج المملكة	شركة أمريكيان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب. (مقفلة)

5. الدكتور خليل عبد الفتاح كردي

شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة أميانتيت السعودية	شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة عودة كابيتال
شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	بنك سامبا	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو)
شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	البنك السعودي للاستثمار	-	-	-
شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة الاتصالات السعودية	-	-	-
شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	الشركة الوطنية للخدمات الجوية (طيران ناس)	-	-	-

6. أليكساندر مارتن فوربير

-	خارج المملكة	شركة أمريكيان إكسبريس	-	-	-
---	--------------	-----------------------	---	---	---

7. أحمد الواصل

-	-	-	هيئة التدريس التربوية	داخل المملكة	عضو اللجنة الاستشارية لكلية محمد بن سلمان لريادة الأعمال
---	---	---	-----------------------	--------------	--

المناصب السابقة			المناصب الحالية		
الشكل القانوني للشركة	داخل/خارج المملكة العربية السعودية	اسم الشركة التي كان فيها أحد أعضاء المجلس عضواً سابقاً فيها أو أحد أعضاء مجلس إدارتها سابق	الشكل القانوني للشركة	داخل/خارج المملكة العربية السعودية	اسم الشركة التي يكون فيها أحد أعضاء المجلس عضواً حالياً فيها أو أحد أعضاء مجلس إدارتها

8. هيثم الحميدي

شركة مساهمة	داخل المملكة	الشركة الوطنية للبتروكيماويات (بتروكيم)	شركة مساهمة	داخل المملكة	ساكو
شركة مساهمة	داخل المملكة	شركة رنا للاستثمار	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة مؤسسة الحميدي للمقاولات
-	-	-	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة أبناء محمد عبد العزيز الحميدي القابضة
-	-	-	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة وكالة أبناء محمد عبد العزيز الحميدي للتأمين

4 - اجتماعات مجلس الإدارة في السنة المالية 2023م

المجموع	تاريخ الاجتماع				اسم العضو
	الاجتماع الرابع (2023/12/14)	الاجتماع الثالث (2023/09/26)	الاجتماع الثاني (2023/06/19)	الاجتماع الأول (2023/03/16)	
4	✓	✓	✓	✓	1 - الأمير أحمد بن خالد بن آل سعود
4	✓	✓	✓	✓	2 - السيد/ رمزي النصار
4	✓	✓	✓	✓	3 - السيد/ مايكل تراتلز
4	✓	✓	✓	✓	4 - السيد/ منصور العبيكان
4	✓	✓	✓	✓	5 - الدكتور/ خليل كردي
3	✓	-	✓	✓	6 - السيد/ اليكساندر فوربير
4	✓	✓	✓	✓	7 - السيد/ أحمد الواصل
1	✓	-	-	-	8 - السيد/ هيثم الحميدي

5- لجان مجلس الإدارة

قام مجلس إدارة شركة أمريكان إكسبريس السعودية بتشكيل ثلاثة (3) لجان لمدة ثلاثة (3) سنوات تبدأ من أغسطس 2021م وتنتهي في يوليو 2024م، وهي اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر والائتمان (لجنة المخاطر المؤسسية سابقاً) ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المراجعة، تم تكوينها من قبل الجمعية العامة. وفيما يلي بيان بتلك اللجان:

أ - اللجنة التنفيذية:

تتألف اللجنة التنفيذية من أربعة (4) أعضاء، واجتمعت ستة (6) مرات خلال العام المالي 2023م، وفيما يلي بيان أعضاء اللجنة التنفيذية واجتماعاتها التي عُقدت خلال العام:

تاريخ الاجتماع						طبيعة العضوية	اسم العضو
الاجتماع السادس (2023/11/23)	الاجتماع الخامس (2023/10/26)	الاجتماع الرابع (2023/09/07)	الاجتماع الثالث (2023/05/11)	الاجتماع الثاني (16/02/2023)	الاجتماع الأول (2023/01/26)		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	1 - منصور العبيكان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	2 - رمزي النصار
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	3 - روبيرت ماكداول
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	4 - إمتياز أحمد

تتولى اللجنة التنفيذية مسؤولية المراجعة وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن جميع الأمور المتعلقة بالتخطيط الاستراتيجي والميزانيات السنوية والتنبؤات الدورية والاستثمارات الرئيسية والأنشطة التجارية وجميع الأمور الأخرى التي لا تقع على وجه التحديد ضمن اختصاص اللجان الأخرى.

ب - لجنة المخاطر والائتمان:

تتألف لجنة المخاطر والائتمان من أربعة (4) أعضاء، واجتمعت أربعة (4) مرات خلال العام المالي 2023م. وفيما يلي بيان أعضاء اللجنة واجتماعاتها التي عُقدت خلال العام:

تاريخ الاجتماع				طبيعة العضوية	اسم العضو
الاجتماع الرابع (2023/11/23)	الاجتماع الثالث (2023/09/07)	الاجتماع الثاني (2023/05/11)	الاجتماع الأول (2023/02/06)		
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	1 - روبيرت ماكداول
✓	✓	✓	✓	عضو	2 - منصور العبيكان
✓	✓	-	✓	عضو	3 - سلطان الطخيم
✓	✓	✓	✓	عضو	4 - إمتياز أحمد

تقوم لجنة المخاطر والائتمان بالإشراف العام على مدى تقبل الشركة للمخاطر وإدارة المخاطر. تقوم اللجنة بشكل دوري بمراجعة المخاطر المتعلقة بالائتمان والمسائل التنظيمية والسوق والسيولة والعمليات والسمعة وتكنولوجيا وأمن المعلومات.

ج - لجنة المراجعة:

تتألف لجنة المراجعة من خمسة (5) أعضاء ويرأسها عضو مجلس إدارة مستقل، وأغلبية الأعضاء من خارج مجلس الإدارة. اجتمعت لجنة المراجعة أربع (4) مرات خلال العام المالي 2023م. وفيما يلي بيان أعضاء اللجنة واجتماعاتها التي عُقدت خلال العام:

تاريخ الاجتماع				طبيعة العضوية	اسم العضو
الاجتماع الرابع (2023/11/29)	الاجتماع الثالث (2023/09/4)	الاجتماع الثاني (2023/05/29)	الاجتماع الأول (2023/03/01)		
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	1 - الدكتور/ خليل كردي
✓	✓	✓	✓	عضو	2 - سانجاي كاول
✓	✓	✓	✓	عضو	3 - كاثيا بين
✓	✓	✓	✓	عضو	4 - وائل السرياني
✓	✓	✓	✓	عضو	5 - راكان الموسى

تساعد لجنة المراجعة مجلس الإدارة في إشرافه على سلامة القوائم المالية للشركة والرقابة الداخلية والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة، كما تقوم لجنة المراجعة بمهام المراجعة الداخلية واستقلاليتها وجودة أدائها.

د- لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من خمسة (5) أعضاء. ويرأسها عضو مستقل من مجلس الإدارة. اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة (3) مرات خلال العام المالي 2023م. وفيما يلي بيان أعضاء اللجنة واجتماعاتها التي عقدت خلال العام:

تاريخ الاجتماع			طبيعة العضوية	اسم العضو
الاجتماع الثالث (2023/12/05)	الاجتماع الثاني (2023/09/18)	الاجتماع الأول (2023/02/20)		
✓	✓	✓	رئيس اللجنة	1 - أحمد الواصل
✓	✓	✓	عضو	2 - عبد العزيز أبو السعود
✓	✓	✓	عضو	3 - نسرين الدوسري
✓	✓	✓	عضو	4 - سراج زكريا
✓	✓	✓	عضو	5 - مايكل تراتلز

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمساعدة المجلس في المراجعة السنوية لسياسات المكافآت والحوافز الشاملة للشركة، حيث تقدم اللجنة توصيات بشأن خطط حوافز الموظفين من جميع المستويات بما في ذلك الإدارة العليا بناء على تقييمات الأداء، كما تقوم اللجنة بشكل دوري بمقارنة مستويات حوافز ومكافآت شركة أمريكان إكسبريس السعودية بتلك المعمول بها في السوق.

6 - تفاصيل اجتماعات الجمعية العامة

انعقدت اجتماع جمعية عامة واحد (1) خلال العام المالي 2023م، وفيما يلي تفاصيل الحضور للاجتماع:

الاسم	سجل الحضور - اجتماع الجمعية العامة العادية (2022/03/16)
1 - البنك السعودي للاستثمار	100%
2 - شركة أميكس (الشرق الأوسط) ش.م.ب. (مقفلة)	100%

7 - الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية

أ- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

لا تقوم الشركة بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة الغير مستقلين. في عام 2023م، كانت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وبدل حضور اجتماعات من تاريخ 01 يناير 2023م وحتى تاريخ 31 ديسمبر 2023م (بالريال السعودي) كالتالي:

اسم العضو	المكافآت الثابتة	إجمالي بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	إجمالي بدل حضور اجتماعات اللجان	المجموع (بالريال السعودي)
1 - الدكتور/ خليل كردي	150,000	12,000	12,000	174,000
2 - أليكساندر فوربير	150,000	9,000	-	159,000
3 - أحمد الواصل	150,000	12,000	9,000	171,000
4 - هيثم الحميدي	34,275	3,000	-	37,275
المجموع بالريال السعودي	484,275	36,000	21,000	541,275

ب- مكافآت أعضاء اللجان:

لا تقوم الشركة بدفع أي مكافآت لأعضاء اللجان غير المستقلين. في عام 2023م، بلغت مكافآت الأعضاء المستقلين في اللجان مقابل حضورهم لاجتماعات اللجان من تاريخ 1 يناير 2023م إلى تاريخ 31 ديسمبر 2023م (بالريال السعودي) كالتالي:

الاسم	مكافآت مقابل حضور اجتماع (الربع الأول من عام 2023)	مكافآت مقابل حضور اجتماع (الربع الثاني من عام 2023)	مكافآت مقابل حضور اجتماع (الربع الثالث من عام 2023)	مكافآت مقابل حضور اجتماعين (الربع الرابع من عام 2023)	المجموع
الدكتور/ خليل كردي (رئيس لجنة المراجعة).	3,000	3,000	3,000	3,000	12,000
أحمد الواصل (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)	3,000	-	3,000	3,000	9,000

ج- مكافآت الإدارة التنفيذية بما فيها المدير التنفيذي والمدير المالي:

بلغت المكافأة الإجمالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، بناء على أعلى صافي المبالغ المدفوعة لخمسة من كبار المدراء التنفيذيين في شركة أمريكان إكسبريس السعودية وتتضمن المدير التنفيذي والمدير المالي 13.2 مليون ريال سعودي.

ج - الصفقات المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة:

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة بها في سياق أعمالها الاعتيادية. ويتضمن الجدول أدناه موجزاً عن التعاملات التي أجريت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م:

قيمة التعاملات ألف (بالريال السعودي)		نوع المعاملة	الأطراف ذات العلاقة
31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م		
المساهمين			
3,658	3,102	- خدمة دعم البيانات وخدمات أخرى	البنك السعودي للاستثمار
(1,034)	(551)	- رسوم الخدمة والبطاقة السنوية	
97	235	- حصة من رسوم العلامة التجارية المشتركة	
الشركات التابعة			
(126,863)	(162,566)	- رسوم معاملات التجار والطيران المكتسبة	أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريدت كوربوريشن إن في *
13,165	18,898	- رسوم معاملات التجار المترتبة على البطاقات الأجنبية	
685	702	- الدعم والخدمات الأخرى	
449	411	- مصاريف الإتاوة	
11,537	16,132	- مصاريف العمولة الخاصة	
1,860,000	2,067,750	- فروض قصيرة الأجل المستلمة	
(1,942,875)	(2,362,125)	- فروض قصيرة الأجل تم تسويتها	

American Express Overseas Credit Corporation NV *

بالإضافة إلى ما ذكر سابقاً، تتم معظم المعاملات البنكية الروتينية للشركة من خلال البنك السعودي للاستثمار. كما في 31 ديسمبر 2023م، تم إدراج أرصدة الشركة لدى البنك السعودي للاستثمار البالغة 44.06 مليون ريال سعودي تحت بند النقد وما في حكمه (31 ديسمبر 2023: 65.37 مليون ريال سعودي).

بلغت الأرصدة القائمة لموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة، الناتجة عن المعاملات المتعلقة ببطاقات الائتمان، كما في 31 ديسمبر 2023م مبلغ 1.47 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022: 0.98 مليون ريال سعودي).

ط - إدارة المخاطر

تتعرض الشركة في سياق مزاولتها لأنشطتها إلى مجموعة من المخاطر المالية والتجارية، بما في ذلك، على سبيل المثال، مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات. ويُركز برنامج إدارة المخاطر الشامل الخاص بالشركة على عدم إمكانية التنبؤ بالأسواق المالية والتجارية ويسعى إلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي والسمعة التجارية للشركة.

تتم إدارة المخاطر بموجب السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة ولجانه. تحدد الإدارة وتقيم إدارة المخاطر الشاملة التي تغطي مجالات محددة، مثل مخاطر الصرف الأجنبي ومخاطر أسعار العملات الخاصة ومخاطر الائتمان واستثمار السيولة الزائد إن وجد.

1 - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبّد الشركة لخسارة بسبب تخلف أعضاء بطاقتها أو نظرائها عن الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية وسداد مستحقات قروضهم، وتنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي فيما يتعلق بأنشطة الإقراض التي تؤدي إلى الذمم المدينة لأعضاء البطاقة، وهناك أيضًا مخاطر ائتمانية في الصكوك المالية خارج الميزانية العمومية، مثل الالتزامات غير المسحوبة.

تُقيّم الشركة مدى احتمال تقصير أعضاء بطاقتها باستخدام سجل دفعاتهم الداخلية ونفقاتهم والنقاط الخاصة بالتطبيق وسلوك العملاء والسجل الائتماني من شركات المعلومات الائتمانية (بما في ذلك نقاط التقييم الائتماني من تلك الشركات) والمصادر الخارجية الأخرى للبيانات.

تحاول الشركة ضبط مخاطر الائتمان من خلال اعتماد مقدمي الطلبات ذوي الجدارة الائتمانية، ومراقبة حالات التعرض الائتماني والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددين وإجراء تقصير دوري عن جميع العملاء الأفراد لدى شركات المعلومات الائتمانية وإجراء تقييمات مالية وائتمانية دورية لأعضاء البطاقة التجاريين، ومنع استخدام البطاقة عند تخطي أعضاء البطاقة الحد الائتماني الخاص بهم بشكل كبير أو في حالة تقصيرهم والمتابعة المنتظمة لتحصيل المستحقات المتأخرة.

2 - مخاطر سعر العمولة الخاصة

تتمثل مخاطر أسعار العمولات الخاصة في الأرباح المستقبلية غير المستقرة الناتجة عن التقلبات في أسعار العمولة الخاصة. وتنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الأصول والخصوم التي تخضع لتعديل أسعار العمولة الخاصة في سنة معينة. وإن أهم مصدر لمخاطر أسعار العمولات الخاصة هي تسهيلات الاقتراض قصيرة الأجل للشركة، حيث تنعكس التقلبات في أسعار العمولة الخاصة، إن وجدت، على نتائج العمليات.

لا تخضع الذمم المدينة لأعضاء البطاقة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك لأن الشركة تتقاضى فقط رسومًا شهرية ثابتة ورسومًا إدارية بشأن الأرصدة المستحقة المتأخرة فيما يتعلق بالمنتجات التجارية، كما لا تخضع البطاقات غير التجارية لمخاطر أسعار العمولات الخاصة لأن نسبة رسوم "معاملات التورق" ثابتة بطبيعتها.

باستثناء ذمم أعضاء البطاقات والتزامات الإيجار والقروض قصيرة الأجل، لا توجد أصول أو خصوم مالية معرضة لمعدلات العمولات الخاصة.

3 - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على تلبية متطلبات التمويل الصافية، وقد تنتج مخاطر السيولة بسبب اضطرابات السوق أو انخفاض التصنيف الائتماني، مما قد يؤدي إلى الجفاف الفوري لبعض مصادر التمويل. وتراقب إدارة الشركة ملف الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية. وتمتلك الشركة سيولة كافية لإدارة متطلبات رأس المال العامل على أساس مستمر.

4 - مخاطر العملة

مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتعرض الشركة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في السياق الاعتيادي لأعمالها، ولم تُجر الشركة أي معاملات كبيرة بعملات أخرى سوى الريال السعودي والدولار الأمريكي، وحيث أن سعر صرف الريال السعودي ثابت أمام الدولار الأمريكي، فإن إدارة الشركة تعتقد أن الشركة غير معرضة لأية مخاطر كبيرة تتعلق بالعملات.

5 - المخاطر التشغيلية

تُعد المخاطر التشغيلية في مجال البطاقات الاعتمادية أحد أهم المخاطر التي يجب تخفيفها من خلال دعم الأنظمة والخبرات والضوابط العملية. وقد تمكّنت الشركة من إدارة هذه المخاطر على نحو جيد نظراً لقلة حالات الخسائر الناجمة عن الاحتيال وانخفاض حالات الخسائر الناجمة عن عدم القدرة على استرداد قيمة القیود المدینة.

ي - قروض رأس المال العامل

- في 31 ديسمبر 2023م، حصلت الشركة على التسهيلات الائتمانية التقليدية التالية من البنوك والمؤسسات المالية:
- تسهيلات ائتمانية من (أوفر سيز كريدیت كورپوريشن إن. في) بإجمالي 200 مليون دولار أمريكي (ما يعادل 750 مليون ريال سعودي) (31 ديسمبر 2022: 200 مليون دولار أمريكي بما يعادل 750 مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة. كما في 31 ديسمبر 2023م، بلغ الرصيد القائم بموجب هذا التسهيل 12.70 مليون دولار أمريكي أي ما يعادل 47.63 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022: 91.20 مليون دولار أمريكي أي ما يعادل 342 مليون ريال سعودي). يكون من المقرر تجديد التسهيلات خلال أغسطس 2024م.
 - تسهيلات قصيرة الأجل من بنوك محلية بإجمالي 100.00 مليون دولار أمريكي (ما يعادل 375 مليون ريال سعودي) (31 ديسمبر 2022: 130 مليون دولار أمريكي بما يعادل 487.50 مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة. إن هذه القروض مضمونة بسندات إذنية موقعة من الشركة. كما في 31 ديسمبر 2023م، بلغ الرصيد القائم بموجب هذه التسهيلات 274.50 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022: لا شيء). ومن المقرر تجديد المرافق في عام 2024م.

ك - المراجعة السنوية لقياس مدى فعالية الضوابط الداخلية

لم تجد إدارة المراجعة الداخلية ولا إدارة الالتزام ولا المراجع الخارجي ولا الإدارة التنفيذية أي مسائل جوهرية تتعلق بفعالية الضوابط الداخلية.

ل - الاستثمار في الشركات التابعة

لا تملك الشركة أي استثمار في الشركات التابعة.

م - معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

لم تُبرم أي ترتيبات تعاقدية مع البائعين والمقاولين والكيانات ذات الصلة التي يكون فيها لأعضاء مجلس الإدارة أو رئيس مجلس الإدارة أو المدير التنفيذي أو المدير المالي أو غيرهم من كبار المسؤولين مصلحة إلا وفق شروط تجارية بحتة وكما هو موضح في البند ح أعلاه.

ن - توزيع الأرباح

أوصى مجلس الإدارة للجمعية العامة العادية السنوية بتوزيع صافي الربح للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م بشرط الحصول على "عدم الممانعة" من البنك المركزي السعودي.

س - قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية

فيما يلي ملخص للقرارات التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي والغرامات ذات الصلة التي قامت الشركة بتسويتها:

31 ديسمبر 2022م.		31 ديسمبر 2023م.		نوع المخالفة
عدد القرارات التنفيذية	إجمالي القيمة (بالريال السعودي)	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي القيمة (بالريال السعودي)	
1	-	2	290,000	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

ع- الختام

نسعى لتحقيق نمو صحي في عام 2024م والأعوام التي تليه.

عمرو أحمد الضبيب
المدير المالي

فهد مبارك القثامي
المدير التنفيذي

أحمد بن خالد آل سعود
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ ٢٨ / ٢ / 2024م
الرياض، المملكة العربية السعودية