

AMERICAN
EXPRESS

20
24

التقرير
السنوي

تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

المحتويات

يسعد مجلس إدارة شركة أمريكان إكسبريس السعودية (ويشار إليها فيما بعد بـ "الشركة" أو "شركة أمريكان إكسبريس السعودية") أن يقدم التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

أ- الوضع القانوني

الشركة هي شركة مساهمة مغلقة سعودية، تم تأسيسها وفقاً لنظام الشركات السعودي، مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي ("ساما")، وتخضع لجميع الأنظمة واللوائح المعمول بها من قبل ساما، ووزارة التجارة وغيرها من الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

الشركة هي كيان مستقل، ومرخصة من قبل خدمات أمريكان إكسبريس الخاصة بالسفر لتقديم خدمة بطاقات أمريكان إكسبريس التي تشمل إصدار البطاقات لعملاء شركة أمريكان إكسبريس السعودية في المملكة العربية السعودية وقبول هذه البطاقات من قبل المنشآت التجارية. الشركة لا تمتلك أي شركات تابعة.

الشركة مملوكة بالتساوي بين البنك السعودي للاستثمار - وهو بنك مسجل في المملكة - وشركة أمريكان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب (م) - وهي شركة بطاقات انتمان مسجلة في مملكة البحرين (ويشار إليهما بـ "المساهمين").

أعدت القوائم المالية المرفقة للشركة كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة، والمعايير والإعلانات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبما يتوافق مع أحكام نظام الشركات السعودي (وتعديلاته) في المملكة والنظام الأساسي للشركة.

ب- عام 2024 - لمحة عامة

بدأت الشركة عام 2024 بقوة، مدفوعةً بزيادة الهوامش في الإيرادات القائمة على المراجعة وزيادة ملحوظة في الإنفاق الدولي، مما عزز إيرادات صرف العملات الأجنبية. بالإضافة إلى ذلك، حققت ميزة "Plan It" (خدمة الأقساط الشهرية المتساوية) زخماً كبيراً وبدأت تسهم في نمو الإيرادات بشكل عام. في الربع الثاني، تم تقديم تغيير كبير في طريقة إجراء الأعمال. ولأول مرة منذ تأسيس الشركة، بدأ بنك محلي في إجراء عمليات قبول بطاقات الشركة لدى التجار كوسيلة دفع نيابة عن الشركة، مما زاد بشكل كبير من قبول البطاقات لدى التجار وتعزيز قوة وجودنا في السوق.

كما نفذت الشركة مبادرات استراتيجية لتعزيز سلوك الاستفادة من نظم الانتمان لبطاقتها، مما أدى مرة أخرى إلى زيادة كبيرة في الإيرادات القائمة على المراجعة. وقد نجحنا في تشجيع على تحويل أرصدة مرتفعة إلى نظام الأقساط مع الحفاظ على نهج منضبط في إدارة المخاطر.

لتحقيق نمو طويل الأمد، استعانت شركة أمريكان إكسبريس السعودية بمستشارين خارجيين متخصصين في التخطيط الاستراتيجي لوضع خارطة طريق لمدة خمس سنوات تهدف إلى زيادة الإيرادات والربحية.

نتيجة لهذه المبادرات، أدت جهود الإدارة في عام 2024م إلى زيادة كبيرة في الإيرادات بنسبة 20% مقارنة بعام 2023، مع الحفاظ على رقابة فعالة على التكاليف. استعانت شركة أمريكان إكسبريس السعودية بمستشارين خارجيين ذوي معرفة متخصصة للتركيز على استراتيجية طويلة الأمد لمدة 5 سنوات تهدف إلى توسيع أعمال الشركة، مما يؤدي إلى تعزيز الإيرادات والأرباح الصافية.

جميع الجهود التي نفذتها الإدارة خلال عام 2024م أدت إلى زيادة كبيرة بنسبة 20% في إيرادات الشركة مقارنة بعام 2023. تم التحكم في النفقات بشكل فعال وزيادة بنسبة 9% مقارنة بالعام السابق. ونتيجة لذلك، سجلت الشركة نمواً صحياً في الأرباح الصافية بنسبة 70% مقارنة بعام 2023، رغم الزيادة الكبيرة في الزكاة والضرائب بنسبة 40% مقارنة بالعام السابق.

ترحب الشركة بعام 2025 وتتوقع أن يكون عاماً تنافسياً وصعباً، حيث يستمر الاقتصاد العالمي في استيعاب التعقيدات الناشئة عن التضخم وانخفاض قيمة العملات.

فيما يلي لمحة عن أداء الشركة في عام 2024:

ملايين الريالات السعودية		
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	التفاصيل
507	609	إجمالي الإيرادات التشغيلية
(419)	(458)	إجمالي النفقات بما في ذلك الزكاة والضرائب
88	151	صافي الربح للفترة
1,281	1,499	إجمالي الأصول
806	948	إجمالي الإلتزامات
1,281	1,499	إجمالي حقوق المساهمين

1- التغييرات في المعايير المحاسبية والتنظيمية في 2024م

لم تكن هناك أي تغييرات في المعايير المحاسبية في عام 2024م التي أثرت على الشركة. استمرت الشركة في اتباع نهج حذر مع الحفاظ على احتياطات كافية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

2- برنامج دعم البنك المركزي السعودي

استجابةً لجائحة كوفيد-19، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020م لتوفير الدعم اللازم للقطاع الخاص من خلال تمكين وتسهيل تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة.

تكفل البنك المركزي السعودي برسوم التجار وضريبة القيمة المضافة المرتبطة بها، والتي تفرضها الشركة على تجارها، لمدة 6 أشهر بدءاً من 14 مارس 2020م.

بلغ إجمالي الرسوم للسنة أشهر من 14 مارس 2020م إلى 14 سبتمبر 2020م التي تكفل بها البنك المركزي السعودي 20.08 مليون ريال سعودي، منها 16.67 مليون ريال سعودي كان مستحقاً من البنك المركزي السعودي حتى 31 ديسمبر 2020. خلال عام 2021، استلمت الشركة 14.86 مليون ريال سعودي، ومن المتوقع استلام الرصيد المتبقي وقدره 1.81 مليون ريال سعودي من البنك المركزي السعودي خلال عام 2025م.

ج- الرؤية والرسالة

الرؤية

تسعى شركة أمريكان إكسبريس السعودية إلى تحويل مشهد المدفوعات من خلال تقديم تجربة استثنائية للعملاء، والابتكار، مدعومة بالتفوق المستدام.

الرسالة

تهدف شركة أمريكان إكسبريس السعودية إلى أن تكون المزود الرائد للحلول المالية المبتكرة في المملكة العربية السعودية، من خلال التكيف مع احتياجات عملائنا المتطورة عبر الشراكات الاستراتيجية ونهج يركز على العميل، مدعوماً بفريق متمكن وعالمي المستوى.

د- الأنشطة التجارية الرئيسية

تلتزم أمريكان إكسبريس السعودية بتقديم منتجات وخدمات مميزة تتناسب مع الاحتياجات الفريدة للمقيمين في المملكة، سواء الأفراد أو الشركات. هدفنا هو تجاوز التوقعات باستمرار من خلال تقديم حلول مبتكرة وتقديم خدمة عملاء استثنائية. تشمل الأنشطة التجارية الأساسية توفير البطاقات الاعتمادية، البطاقات الائتمانية، حلول الدفع، خدمات السفر، برامج المكافآت، والمنتجات الخاصة بالشركات مثل حسابات السفر المؤسسي وفي باي، وكلها مصممة لتعزيز الكفاءة المالية والتشغيلية للأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية. القيم الأساسية التي توجه عملياتنا هي الجودة، الاحترافية، النزاهة، المجاملة، الشفافية، والكفاءة.

الأنشطة

جميع البطاقات التي تصدرها الشركة متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

التغييرات الملحوظة

- توسيع ناهج لقبول نقاط البيع: إطلاق برنامج قبول نقاط البيع بالشراكة مع مصرف الراجحي لزيادة قبول التجار.
- شراكات جديدة لنقاط البيع: توقيع اتفاقيات مع البنك الأهلي السعودي وبنك الرياض لتعزيز قبول نقاط البيع بشكل أكبر.
- مدفوعات فواتير سداد: تقديم خدمات دفع فواتير سداد، مما يمكن حاملي بطاقات أمريكان إكسبريس من تسوية فواتير سداد للخدمات غير المالية باستخدام بطاقتهم.
- مبادرة التحول الرقمي: الشراكة مع Newgen التي تهدف إلى رقمنة عملية التقديم على العضوية، مما يحسن تجربة العملاء ويسهل عملية التقديم للحصول على عضوية البطاقة.
- دعم تنفيذ الاستراتيجية: توقيع عقد مع شركة استشارية للمساعدة في تنفيذ مبادراتنا الاستراتيجية، حيث بدأت المبادرة رسمياً في نوفمبر 2024.

ه- تقرير مراجعي الحسابات – 31 ديسمبر 2024 م.

أصدرت شركة كيه بي إم جي للخدمات المهنية، التي استمرت في العمل كمدقق حسابات خارجيين لعام 2024، تقرير تدقيق غير متحفظ على القوائم المالية لشركة أمريكان إكسبريس السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

و- المسؤولية الاجتماعية للشركات

تواصل الشركة دعم المؤسسات الإنسانية والاجتماعية داخل المملكة العربية السعودية من خلال تقديم مساهمات ذات قيمة للمجتمع. تسهل الشركة لأعضاء بطاقتها المساهمة في الجمعيات الخيرية من خلال استرداد نقاط مكافآت العضوية.

خلال عام 2023، دخلت الشركة في شراكة مع منصة إحسان لزيادة عدد شركاء مكافآت العضوية إلى ثلاث منظمات خيرية.

- الجمعية الخيرية لمتلازمة داون (دسكا): استبدل أعضاء البطاقة نقاط مكافآت العضوية بما يعادل 70,406 ريال سعودي كمساهمة خيرية للجمعية الخيرية لمتلازمة داون بنهاية عام 2024.
- جمعية الأطفال ذوي الإعاقة: تم إعادة تفعيل اتفاقية مكافآت العضوية في ديسمبر 2024. إجمالي نقاط الاسترداد تعادل 41,175 ريال سعودي كمساهمة خيرية لجمعية الأطفال ذوي الإعاقة.
- أطلقنا منصة إحسان كثرنيك في مكافآت العضوية خلال شهر مارس 2023. بلغ إجمالي المساهمات الخيرية لمنصة إحسان خلال عام 2024 من خلال تبرعات مكافآت أعضاء البطاقة ما يعادل 21,338 ريال سعودي.

ز- حوكمة الشركات

1- تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة الشركة من ثمانية (8) أعضاء.

اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
1 سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل، غير تنفيذي
2 رمزي عبد الله النصار	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل، غير تنفيذي
3 منصور محمد العبيكان	عضو	غير مستقل، غير تنفيذي
4 مايكل غرايم ترانلز	عضو	غير مستقل، غير تنفيذي
5 الدكتور / خليل عبد الفتاح كردي	عضو	مستقل، غير تنفيذي
6 أليكسندر مارتن فوربر	عضو	مستقل، غير تنفيذي
7 أحمد عبد العزيز الواصل	عضو	مستقل، غير تنفيذي
8 هيثم محمد الحميدي	عضو	مستقل، غير تنفيذي

2- مؤهلات مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

أ- مجلس الإدارة:

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

الخبرات/ المناصب الحالية	المؤهلات
<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس إدارة شركة أمريكان 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 شركة أمريكان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب (مقفلة) - (غير تنفيذي). - عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) - شركة إم أي جي القابضة المحدودة (شركة إماراتية). - مدير/شريك، شركة الخالدية للمحاماة والاستشارات القانونية. - رئيس مجلس إدارة شركة التفاعل الذكي للوساطة الرقمية - قرصي 	<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس العلوم في التمويل التجاري، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1985 - دكتوراه في القانون، جامعة بيبيرداين، الولايات المتحدة الأمريكية، القانون، 1988. - ماجستير في القانون، جامعة هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية، القانون، 1990.

2- رمزي عبد الله النصار

الخبرات/ المناصب الحالية	المؤهلات
<ul style="list-style-type: none"> - نائب رئيس مجلس إدارة شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - عضو اللجنة التنفيذية لشركة أمريكان إكسبريس السعودية. - مستشار - البنك السعودي للاستثمار. 	

3- منصور محمد العبيكان

- عضو مجلس إدارة، أمريكيان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي).
- رئيس اللجنة التنفيذية، أمريكيان إكسبريس السعودية.
- عضو لجنة المخاطر والانتماء، أمريكيان إكسبريس السعودية.
- الرئيس التنفيذي للعمليات بالإنابة
- رئيس إدارة المخاطر -البنك السعودي للاستثمار.
- عضو لجنة تقييم الأوراق المالية -الاستثمار كابيتال.

- نائب رئيس إدارة المخاطر، البنك السعودي للاستثمار
- نائب مساعد المدير العام لمخاطر الانتماء، البنك السعودي للاستثمار
- رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات الكبرى - المنطقة الوسطى، البنك السعودي البريطاني (ساب).

4- مايكل غرايم ترائلز

- عضو مجلس إدارة، أمريكيان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي).
- عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت، أمريكيان إكسبريس السعودية.
- نائب رئيس، أمريكيان إكسبريس الشرق الأوسط (عضو اللجنة التنفيذية).
- نائب الرئيس والمدير العام للمشاريع المشتركة في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، أمريكيان إكسبريس.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، أمريكيان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي)

- نائب رئيس تطوير الأعمال - جي إن إس وسط وجنوب وشرق أوروبا والمملكة المتحدة.

5- الدكتور خليل عبد الفتاح كردي

- عضو مجلس إدارة، أمريكيان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل).
- رئيس لجنة المراجعة، أمريكيان إكسبريس السعودية
- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة، عودة كابيتال
- رئيس لجنة المراجعة، الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو)

- عضو مجلس إدارة ولجنة المراجعة ورئيس لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام في شركة الاتصالات السعودية.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة ، شركة أميانتيت السعودية.
- رئيس مجلس إدارة، شركة ناشيونال لخدمات الطيران (ناس).
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة ، مجموعة ساميا المالية.
- عضو مجلس إدارة، مجلس الشورى.
- عضو مجلس إدارة، الهيئة الاستشارية للمجلس الاقتصادي الأعلى.
- عضو مجلس إدارة، مجلس منطقة المدينة المنورة.
- عضو مجلس إدارة، الصندوق السعودي للتنمية.
- عضو مجلس إدارة، غرفة التجارة والصناعة بالرياض.

المؤهلات

- بكالوريوس تجارة، محاسبة وإدارة أعمال، جامعة أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1969.
- ماجستير في المحاسبة، جامعة أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1974.
- دكتوراه في إدارة الأعمال، المحاسبة، جامعة أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1979.

6- ألكسندر مارتن فورير

الخبرات/المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة، أمريكيان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل).

الخبرات / المناصب السابقة

- نائب الرئيس والمدير العام لقسم الشراكات المصرفية، أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، أمريكيان إكسبريس (لندن، المملكة المتحدة).
- رئيس تحالف العمل لمكافحة الخرف، ايدج يو كيه، برايتون وغرب ساسكس، المملكة المتحدة.

المؤهلات

- بكالوريوس في التسويق واقتصاد الأعمال، جامعة ويتواترسراند، جنوب أفريقيا، 1992.
- بكالوريوس في إدارة الأعمال والتسويق، جامعة جنوب أفريقيا، جنوب أفريقيا، 1995.
- برنامج جعل مجالس إدارة الشركات أكثر فاعلية، كلية هارفارد للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية، 2013.

7- أحمد عبد العزيز الواصل

الخبرات/المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة شركة أمريكيان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل).
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت لشركة أمريكيان إكسبريس السعودية.
- الرئيس التنفيذي لشركة سجل.
- عضو استشاري في كلية الأمير محمد بن سلمان للأعمال وريادة الأعمال.

الخبرات / المناصب السابقة

- نائب رئيس شركة عمل المستقبل.
- الرئيس التنفيذي للأعمال في شركة سجل.

المؤهلات

- بكالوريوس في نظم المعلومات، جامعة الملك سعود، الرياض 2007.
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الفيصل، الرياض 2015.

8- هيثم محمد الحميدي

الخبرات/المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة، شركة أمريكيان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل).
- عضو مجلس إدارة في شركة ساكو منذ عام 2011.
- عضو مجلس إدارة في شركة 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 الرئيس التنفيذي، ثم الرئيس التنفيذي وعضو اللجنة التنفيذية في شركة ساكو.
- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة الوطنية للبترول وكيماويات (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 ميتوديست في دالاس، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دالاس عام 1989م.

ب- اللجنة التنفيذية:

1- منصور محمد العبيكان

الخبرات/ المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة، أمريكيان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي).
- رئيس اللجنة التنفيذية، أمريكيان إكسبريس السعودية.
- عضو لجنة المخاطر والائتمان، أمريكيان إكسبريس السعودية.
- الرئيس التنفيذي للعمليات بالإناة.
- رئيس إدارة المخاطر، البنك السعودي للاستثمار.
- عضو لجنة تقييم الأوراق المالية، الاستثمار كابتال

الخبرات / المناصب السابقة

- نائب رئيس إدارة المخاطر، البنك السعودي للاستثمار
- نائب مساعد المدير العام لمخاطر الائتمان، البنك السعودي للاستثمار
- رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات الكبرى - المنطقة الوسطى، البنك السعودي البريطاني (ساب).

المؤهلات

- بكالوريوس في العلوم المالية، جامعة الأمير سلطان، العلوم المالية، 2007.

2- إمتياز أحمد

الخبرات/ المناصب الحالية

- رئيس تنفيذي - شركة موارد القابضة - الرياض، المملكة العربية السعودية.
- عضو اللجنة التنفيذية، وعضو لجنة المخاطر والائتمان (غير تنفيذي)، شركة أمريكيان إكسبريس السعودية الرياض، المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس الإدارة ولجنة مراقبة مخاطر المجموعة ولجنة المراجعة. (غير تنفيذي)، شركة أمريكيان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب، البحرين.
- عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) - شركة إم أي جي القابضة المحدودة (شركة إماراتية).
- عضو مجلس الإدارة شركة التفاعل الذكي للوساطة الرقمية - قرضي

الخبرات/ المناصب السابقة

- مساعد تدقيق ومدقق مبتدى ومدقق أول - شركة ديلويت أند توش.
- مدير محاسبة الشركات والشركات التابعة، بنك مونتريال .
- مدير حسابات مساعد، بنك مونتريال .
- مدير حسابات - بنك مونتريال.
- مساعد أمين صندوق المجموعة - شركة موارد القابضة، الرياض، المملكة العربية السعودية.
- محاضر في المحاسبة (بدوام جزئي) - جامعة كونكورديا، مونتريال، كندا.
- محاضر في المحاسبة (بدوام جزئي) - جامعة ماكجيل، مونتريال، كندا

المؤهلات

- بكالوريوس في التجارة، جامعة كونكورديا، مونتريال، كندا، 1978.
- ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة ماكجيل، مونتريال، كندا، 1980.
- محاسب قانوني، عضو في نقابة المحاسبين القانونيين في كيبك، كندا، 1985 .
- محاسب إداري معتمد، عضو في نقابة المحاسبين الإداريين في كيبك، كندا، 1986 .
- بعد اندماج الهيئات المحاسبية المذكورة أعلاه، محاسب مهني معتمد، عضو في نقابة المحاسبين القانونيين في كيبك، كندا، 2012.

3- روبرت ماكديوال

الخبرات/ المناصب الحالية

- نائب الرئيس - شركة أمريكيان إكسبريس - المشاريع المشتركة في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا، خدمات البطاقات التولية، لندن، المملكة المتحدة.
- عضو اللجنة التنفيذية، شركة أمريكيان إكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي).
- رئيس لجنة المخاطر والائتمان، شركة أمريكيان إكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة أمريكيان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب. (م)، البحرين.
- الرئيس المشارك للجنة التنفيذية، شركة أمريكيان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب. (م)، البحرين.
- الرئيس المشارك للجنة المخاطر والرقابة للمجموعة، شركة أمريكيان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب. (م)، البحرين

الخبرات/المناصب السابقة

- نائب الرئيس - شركة أمريكان إكسبريس - جلوبال نتورك سيرفيسز ، لندن، المملكة المتحدة.
- نائب الرئيس - أمريكان إكسبريس- أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا وشراكات جابا الرئيسية لشركات الطيران ، لندن ، المملكة المتحدة.
- نائب الرئيس - شركة أمريكان إكسبريس سويسرا والشرق الأوسط للأعمال التجارية، لندن، المملكة المتحدة.
- مدير مجموعة أمريكان إكسبريس للتخطيط الاستراتيجي - المملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية والمكسيك وإيطاليا واليابان
- مستشار - نوردين وشركاه - الاستشاريون الاستراتيجيون ومستثمرو الأسهم الخاصة، كندا.
- مستشار أول - أكستشر للاستشارات - وحدة الاتصالات والإعلام والترفيه - الولايات المتحدة الأمريكية وكندا.

المؤهلات

- بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية، جامعة ماكجيل، كندا، 1998.
- ماجستير في إدارة الأعمال، إنسياد، فرنسا، 2004.
- جعل مجالس إدارة الشركات أكثر فاعلية، كلية هارفارد للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية.

4- رمزي عبد الله النصار

الخبرات/المناصب الحالية

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي).
- عضو اللجنة التنفيذية لشركة أمريكان إكسبريس السعودية.
- مستشار البنك السعودي للاستثمار.

الخبرات/المناصب السابقة

- مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد، البنك السعودي للاستثمار.
- بكالوريوس، جامعة الملك سعود، هندسة البترول، 1983.

المؤهلات

ج- لجنة المراجعة

1- الدكتور / خليل عبد الفتاح كردي

الخبرات/المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل).
- رئيس لجنة المراجعة، أمريكان إكسبريس السعودية.
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة، شركة أودي كايبتال.
- رئيس لجنة لمراجعة الشركة السعودية للتأمين التعاوني (سايكو).

الخبرات/المناصب السابقة

- عضو مجلس الإدارة ولجنة المراجعة ورئيس لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام بشركة الاتصالات السعودية.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة، شركة أمياتنت السعودية.
- رئيس مجلس إدارة الخدمات الجوية الوطنية .
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة بمجموعة سامبا المالية.
- عضو مجلس إدارة مجلس الشورى .
- عضو مجلس إدارة المجلس الاستشاري للمجلس الاقتصادي الأعلى.
- عضو مجلس إدارة مجلس محافظة المدينة المنورة .
- عضو مجلس إدارة الصندوق السعودي للتنمية.
- عضو مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة الرياض.

المؤهلات

- بكالوريوس التجارة والمحاسبة وإدارة الأعمال، جامعة أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1969.
- ماجستير في المحاسبة، جامعة أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1974.
- دكتوراه في إدارة الأعمال، المحاسبة، جامعة أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1979.

2- كاثيا بين

الخبرات/المناصب الحالية

- مدير الالتزام، خدمات التاجر العالمية - أمريكيان إكسبريس أوروبا.
- عضو لجنة المراجعة، أمريكيان إكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي).

الخبرات/المناصب السابقة

- مدير الالتزام ، خدمات التاجر العالمية - أمريكيان إكسبريس أوروبا.
- هندسة الأعمال والعمليات - أمريكيان إكسبريس.
- مدقق أول، مجموعة المراجعة الداخلي - أمريكيان إكسبريس.
- مدير مشروع أول، هندسة الأعمال - أمريكيان إكسبريس.
- مدير المخاطر التشغيلية - أمريكيان إكسبريس.
- مدير الالتزام - أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، أمريكيان إكسبريس.

المؤهلات

- بكالوريوس في اللغات الحديثة وأدائها (الروسية والإنجليزية) ، الجامعة الكاثوليكية في ميلانو، إيطاليا، 1994.
- ماجستير في تنظيم الخدمات المالية، كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية، المملكة المتحدة، 2011.

3- سانجاي كول

الخبرات/المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والرئيس التنفيذي للعمليات، أمريكيان إكسبريس الشرق الأوسط، البحرين.
- عضو لجنة المراجعة، أمريكيان إكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي).

الخبرات/المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي للشؤون المالية، أمريكيان إكسبريس الشرق الأوسط، البحرين.

المؤهلات

- محاسب قانوني، معهد المحاسبين القانونيين في الهند.
- إدارة البطاقات/فيزا، معهد تشارترد للمصرفيين، المملكة المتحدة.

4- وائل سرياتي

الخبرات/المناصب الحالية

- مساعد المدير العام - لمخاطر الإنتمان للشركات و المؤسسات المالية ، البنك السعودي للاستثمار.
- عضو لجنة المراجعة ، شركة أمريكيان إكسبريس السعودية - (غير تنفيذي) .

الخبرات / المناصب السابقة

- مدير علاقات الائتمان - قسم الائتمان - بنك أوف أميركا - 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 البناء والعقارات العالمية - قسم الائتمان الخليجي والدولي والشركات التابعة (GISC) - المقر الرئيسي للبنك العربي - عمان، الأردن.
- نائب الرئيس - رئيس منطقة الاعمال الإقليمية - قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات (CIB) - المقر الرئيسي للبنك العربي - عمان، الأردن.

المؤهلات

- بكالوريوس في الاقتصاد وإدارة الأعمال، الجامعة الأردنية، عمان، الأردن 1990.
- ماجستير في التمويل، جامعة ديترويت، ديترويت، الولايات المتحدة الأمريكية، 1994.

5-إمكان 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 إكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي).

الخبرات / المناصب السابقة

- رئيس المراجعة الداخلية - الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات والتدقيق التنظيمي، البنك السعودي البريطاني (ساب) - الرياض، المملكة العربية السعودية.
- مدير أول التدقيق والتحقق، البنك السعودي البريطاني (ساب).
- مدير المراجعة الداخلية، البنك السعودي البريطاني (ساب).
- مراجع داخلي - بنك الرياض - الرياض، المملكة العربية السعودية.

المؤهلات

- بكالوريوس إدارة الأعمال (المالية)، جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية.

د- لجنة المخاطر والائتمان

1- روبرت، ماكدويل

الخبرات / المناصب الحالية

- نائب الرئيس - شركة أمريكان إكسبريس - المشاريع المشتركة لمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، خدمات البطاقات الدولية، لندن، المملكة المتحدة.
- عضو اللجنة التنفيذية، شركة أمريكان إكسبريس المملكة العربية السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي).
- رئيس لجنة المخاطر والائتمان، شركة أمريكان إكسبريس المملكة العربية السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي).
- عضو مجلس إدارة، شركة أمريكان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب. (مقفلة)، البحرين.
- رئيس مشارك للجنة التنفيذية، شركة أمريكان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب. (مقفلة)، البحرين.
- رئيس مشارك للجنة المخاطر والتحكم للمجموعة، شركة أمريكان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب. (مقفلة)، البحرين.

الخبرات / المناصب السابقة

- نائب الرئيس - شركة أمريكان إكسبريس - خدمات الشبكة العالمية، لندن، المملكة المتحدة.
- نائب الرئيس - شركة أمريكان إكسبريس - شركات شركات الطيران الرئيسية في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا واليابان، لندن، المملكة المتحدة.
- نائب الرئيس - شركة أمريكان إكسبريس سويسرا والشرق الأوسط التجارية، لندن، المملكة المتحدة.
- مدير - مجموعة التخطيط الاستراتيجي لشركة أمريكان إكسبريس - المملكة المتحدة والولايات المتحدة والمكسيك وإيطاليا واليابان.
- مستشار - شركة نوردين أند أسوشيتس - مستشارون استراتيجيون ومستشارون في الأسهم الخاصة، كندا.
- مستشار أول - شركة أكسنشر كونسلتينج - وحدة سوق الاتصالات والإعلام والترفيه - الولايات المتحدة وكندا.

المؤهلات

- بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية، جامعة مكغيل، كندا، 1998
- ماجستير في إدارة الأعمال، المعهد الأوروبي لإدارة الأعمال، فرنسا، 2004.
- جعل مجالس الإدارة أكثر فاعلية، كلية هارفارد للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية.

2- إمتياز احمد

الخبرات / المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي - شركة موارد القابضة- الرياض، المملكة العربية السعودية.
- عضو اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر والائتمان (غير تنفيذي)، شركة امريكان إكسبريس السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس الإدارة ولجنة مراقبة المخاطر ولجنة المراجعة (غير تنفيذي)، امريكان إكسبريس الشرق الأوسط، البحرين..
- عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) - شركة إم أي جي القابضة المحدودة (شركة اماراتية).
- عضو مجلس الإدارة شركة التفاعل الذكي للوساطة الرقمية - قرصي

الخبرات / المناصب السابقة

- مساعد تدقيق ومراجع مساعد ومراجع أول - ديلويت توش توهامسو.
- مدير محاسبة الشركات والشركات التابعة، بنك مونتريال مدير حسابات مساعد، بنك مونتريال.
- مدير حسابات - بنك مونتريال
- مساعد أمين صندوق المجموعة - شركة موارد القابضة، الرياض، المملكة العربية السعودية
- محاضر في المحاسبة (بدوام جزئي) - جامعة كونكورديا، مونتريال، كندا.
- محاضر في المحاسبة (بدوام جزئي) - جامعة مكغيل، مونتريال، كندا

المؤهلات

- بكالوريوس تجارة، جامعة كونكورديا، مونتريال، كندا، 1978.
- ماجستير إدارة أعمال، جامعة ماكجيل، مونتريال، كندا، 1980.
- محاسب قانوني معتمد، عضو في هيئة المحاسبين القانونيين في كيبك، كندا، 1985.
- محاسب اداري معتمد، عضو في هيئة المحاسبين الإداريين في كيبك، كندا، 1986.
- بعد اندماج الهيئات المحاسبية المذكورة أعلاه، محاسب قانوني محترف معتمد، عضو في هيئة المحاسبين القانونيين في كيبك، كندا، 2012.

3- سلطان الطخيم

الخبرات / المناصب الحالية

- مدير عام الأمن السيبراني وحوكمة البيانات في هيئة الاتصالات وتقنية المعلومات، المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المخاطر والائتمان، امريكان إكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي).

الخبرات / المناصب السابقة

- كبير مسؤولي أمن المعلومات البنك السعودي للاستثمار (ساب) - الرياض، المملكة العربية السعودية.
- محلل أنظمة المعلومات - البنك المركزي السعودي - الرياض، المملكة العربية السعودية.
- مخطط أمن المعلومات - شركة الاتصالات السعودية - الرياض، المملكة العربية السعودية.
- أخصائي تكنولوجيا أول، خدمات دعم التكنولوجيا - معهد فلوريدا للتكنولوجيا - ملبورن، فلوريدا.
- مساعد تدريس، كلية الأعمال - معهد فلوريدا للتكنولوجيا - ملبورن، فلوريدا.
- محلل أعمال، التمويل الدولي - شركة بويج - سياتل، واشنطن.
- مستشار أمن المعلومات أول - الحلول المبتكرة.
- مدير، خدمات الأمن السيبراني - الطول المبتكرة.
- نائب الرئيس، خدمات الأمن السيبراني - الطول المبتكرة.
- مدير إدارة أمن المعلومات - هيئة السوق المالية - الرياض، المملكة العربية السعودية.

المؤهلات

- بكالوريوس في نظم المعلومات، جامعة الملك سعود - كلية علوم الحاسب والمعلومات، الرياض، المملكة العربية السعودية، 2001.
- ماجستير في نظم المعلومات، جامعة الملك سعود - كلية علوم الحاسب والمعلومات، الرياض، المملكة العربية السعودية، 2004.
- ماجستير في إدارة الهندسة، معهد فلوريدا للتكنولوجيا، كلية الهندسة، فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية.

4- منصور محمد العبيكان

الخبرات / المناصب الحالية

- عضو مجلس ادارة، أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي).
- رئيس اللجنة التنفيذية، أمريكان إكسبريس السعودية.
- عضو لجنة المخاطر والائتمان، أمريكان إكسبريس السعودية.
- الرئيس التنفيذي للعمليات بالإنابة
- الرئيس التنفيذي للمخاطر، البنك السعودي للاستثمار.
- عضو لجنة تقييم الأوراق المالية، الاستثمار كابيتال.

الخبرات / المناصب السابقة

- نائب رئيس إدارة المخاطر، البنك السعودي للاستثمار.
- نائب مساعد المدير العام لإدارة مخاطر الائتمان، البنك السعودي للاستثمار.
- رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات الكبرى - المنطقة الوسطى، البنك السعودي البريطاني (ساب).

المؤهلات

- بكالوريوس في المالية، جامعة الأمير سلطان، مالية، 2007

هـ- لجنة الترشيحات والمكافآت:

1-أحمد الواصل

الخبرات / المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي لشركة سجل، الرياض، المملكة العربية السعودية.
- عضو استشاري في كلية الأمير محمد بن سلمان للأعمال وريادة الأعمال، الرياض، المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة، أمريكان إكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي، مستقل).
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، أمريكان إكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي، مستقل).

الخبرات / المناصب السابقة

- نائب رئيس شركة عمل المستقل، الرياض، المملكة العربية السعودية.
- مدير أعمال شركة سجل، الرياض، المملكة العربية السعودية.

المؤهلات

- بكالوريوس نظم معلومات من جامعة الملك سعود بالرياض 2007م.
- ماجستير إدارة أعمال من جامعة الفيصل بالرياض 2015م.

2- عبد العزيز أبو السعود

الخبرات /

المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة شركة إم أي جي القابضة المحدودة، مركز دبي المالي العالمي، دبي، الإمارات العربية المتحدة.
- عضو في معهد التأمين المعتمد، لندن، المملكة المتحدة.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني، المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة التأمين السعودية ش.م.ب (مقفلة)، البحرين.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، شركة أمريكان إكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي، مستقل).

الخبرات /

المناصب السابقة

- رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي لمجموعة شركات (المشاريع التجارية العربية).
- نائب رئيس المجموعة الأولى - قسم الوساطة والوكالات في مجموعة شركات (المشاريع التجارية العربية).
- نائب رئيس أول لجميع المكاتب في منطقة الخليج والمنطقة الشرقية من المملكة العربية السعودية - المشاريع التجارية العربية.
- المدير الإقليمي لجميع مكاتب الخليج - المشاريع التجارية العربية.
- مدير - المشاريع التجارية العربية - السنامة، البحرين
- مدير - المشاريع التجارية العربية - مسقط، عمان.
- مدير بالإنابة - المشاريع التجارية العربية - دبي، الإمارات العربية المتحدة.
- مدير - المشاريع التجارية العربية - الدمام، المملكة العربية السعودية.
- مدير - المشاريع التجارية العربية - الخبر، المملكة العربية السعودية.

3- نسرين الدوسري

الخبرات /
المناصب الحالية

- رئيس الموارد البشرية للمجموعة في شركة روشن العقارية، الرياض، المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة الترشيدات والمكافآت، الاستثمار كابيتال، الرياض، المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة الترشيدات والمكافآت، أمريكان اكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي)..

الخبرات /
المناصب السابقة

- مدير عام الموارد البشرية، كبير مسؤولي السعادة، البنك السعودي للاستثمار - الرياض، المملكة العربية السعودية.
- مسؤول أنظمة الكمبيوتر ومنسق التدريب ورئيس فريق ضمان الجودة - أرامكو السعودية - الظهران، المملكة العربية السعودية.
- مدير ومسؤول إنتاج ومسؤول جودة في إدارة النقد سامبا، البنك السعودي الأمريكي - الرياض، المملكة العربية السعودية.
- أخصائي مشاريع - مؤسسة الخليج العربي لبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي (AGFUND) - الرياض، المملكة العربية السعودية.
- رئيس ومدير تنفيذي - رواد الاستثمارات الإدارية.
- مستشار أول للموارد البشرية - شركة تطوير لخدمات النقل التعليمي - الرياض، المملكة العربية السعودية.
- رئيس مشارك للموارد البشرية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، رئيس الموارد البشرية للمملكة العربية السعودية والبحرين، رئيس قسم التعلم والتطوير في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا، رئيس علاقات الموظفين في منطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا والمملكة المتحدة، وممثل التنوع والشمول في منطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا والمملكة المتحدة - بنك جي بي مورجان تشيس

المؤهلات

- دبلومة ماجستير إدارة الأعمال (مع مرتبة الشرف)، مركز تطوير الإدارة الدولي، البحرين، 1999.
- ماجستير إدارة الأعمال، جامعة هال، المملكة المتحدة، 2001..

4- سراج زكريا

الخبرات /
المناصب الحالية

- رئيس قسم الاستثمارات الاستراتيجية ومشاريع الخزينة - البنك السعودي للاستثمار، الرياض، المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة أسواق البنك السعودي للاستثمار المحدودة.
- عضو لجنة الترشيدات والمكافآت، شركة أمريكان اكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي).

الخبرات /
المناصب السابقة

- محلل ضمان الجودة - شركة الإبداع المركزي - كراتشي، باكستان.
- مسؤول علاقات - بنك الفلاح المحدود - كراتشي، باكستان.
- مسؤول علاقات - بنك حبيب إيه جي زيورخ - دبي، الإمارات العربية المتحدة.
- مدير أول - الأسهم الخاصة - شركة جي إس لإدارة المشاريع الخاصة ذات المسؤولية المحدودة - كراتشي، باكستان.

المؤهلات

- بكالوريوس في العلوم (مع مرتبة الشرف)، جامعة لاهور للإدارة والعلوم، باكستان، 2003.
- ماجستير في إدارة الأعمال، معهد إدارة الأعمال، باكستان، 2007.
- محلل مالي معتمد - حائز على شهادة المحلل المالي المعتمد من معهد المحللين الماليين المعتمدين، الولايات المتحدة الأمريكية، 2016.

5- مايكل ج. ترانلز

الخبرات /
المناصب الحالية

- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة أمريكان اكسبريس (الشرق الأوسط) - (عضو في اللجنة التنفيذية).
- نائب الرئيس والمدير العام للمشاريع المشتركة في منطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، أمريكان اكسبريس.
- عضو مجلس إدارة، شركة أمريكان اكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي).
- عضو لجنة الترشيدات والمكافآت، أمريكان اكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي).

الخبرات /
المناصب السابقة

- نائب الرئيس لتطوير الاعمال - خدمات الشبكة العالمية منطقة وسط وجنوب وشرق أوروبا والمملكة المتحدة.

المؤهلات

- بكالوريوس في القانون، جامعة نيوكاسل أبون تاين، المملكة المتحدة، في القانون، 1998.

أ- الإدارة التنفيذية

1- فهد الشامي

الخبرات /

المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي

الخبرات /

المناصب السابقة

- أكثر من 25 عامًا من الخبرة الإدارية مع الشركات المحلية والدولية في المجالات المالية، والخدمات، والاستثمار، والتكنولوجيا.

- حاصل على العديد من الشهادات في الإدارة التنفيذية من مؤسسات أكاديمية عالمية مرموقة.

المؤهلات

- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة جنوب مسيسيبي.

- كلية إنسياد للأعمال - الانتقال إلى الإدارة العامة.

- كلية لندن للأعمال - الإدارة التنفيذية.

- كلية لندن للأعمال - توسيع أعمالك

- جامعة هارفارد - الإدارة التنفيذية؛ الرئيس.

2- عمرو الضبيبي

الخبرات /

المناصب الحالية

-الرئيس التنفيذي المالي

- خبرة أكثر من 26 عامًا من مع الشركات المحلية والدولية في مختلف الأدوار المالية والتشغيلية. يشغل المنصب الحالي منذ فبراير 2019.

المؤهلات

- بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية.

- ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة أركنساس، الولايات المتحدة الأمريكية.

- حاصل على شهادة المحاسب القانوني المعتمد الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

3- منذر الهوسه

الخبرات /

المناصب الحالية

الرئيس التنفيذي للعمليات

- عمل في العديد من المناصب العليا في شركة أمريكان اكسبريس السعودية ، لأكثر من 18 عامًا.

- بدأ كمتدرب في الإدارة وترقى ليتم تعيينه رئيسا للحسابات الجديدة، ثم تمت ترقيته ليصبح الرئيس التنفيذي للموارد البشرية.

- يشغل المنصب الحالي منذ 2016.

المؤهلات

- بكالوريوس 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 تيورن

الخبرات /

المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية

- أكثر من 31 عامًا من الخبرة المتنوعة في الخدمات المصرفية والمالية الدولية.

- أكثر من 15 عامًا في المنصب الحالي في شركة أمريكان اكسبريس السعودية.

المؤهلات

- ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة هال، المملكة المتحدة.

- أستاذ (مع مرتبة الشرف) - جامعة قوانغتشو الصينية الفرنسية.

5- الهنوف الحريبي

الخبرات /

المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي للائتمان

<p>- خبرة تمتد لأكثر من 12 عاماً في الاستشارات والخدمات المالية.</p> <p>- عمل في عدة مناصب رفيعة في مجال الائتزام، ومكافحة غسل الأموال، والمراجعة عبر مؤسسات متعددة الجنسيات والمحلية، بما في ذلك ديلويت الشرق الأوسط، أمريكيان إكسبريس، والبنك السعودي الفرنسي.</p> <p>- يشغل المنصب الحالي منذ 2024.</p>	<p>الخبرات / المناصب السابقة</p>
<p>- ماجستير في إدارة الأعمال.</p> <p>- بكالوريوس في المحاسبة.</p> <p>- برنامج التنفيذيين المصرفيين - كلية لندن للأعمال، لندن.</p> <p>- شهادات معتمدة في الائتزام، مكافحة غسل الأموال، حوكمة الشركات والمخاطر الائتزام، والخدمات المالية المعتمدة.</p>	<p>المؤهلات</p>

6- عبدالرحمن العذل (استقال يونيو 2024)

<p>- الرئيس التنفيذي للائتزام.</p>	<p>الخبرات / المناصب الحالية</p>
<p>- خبرة تزيد عن 18 عاماً في الخدمات المصرفية والمالية - -</p> <p>- عمل في مناصب عليا مختلفة في مجال الائتزام ومكافحة غسل الأموال، بما في ذلك مدير الائتزام، مع العديد من الشركات المتعددة الجنسيات والمؤسسات المحلية.</p>	<p>الخبرات / المناصب السابقة</p>
<p>- بكالوريوس إدارة الأعمال.</p> <p>- برنامج القيادة التنفيذية - INSEAD، فرنسا.</p> <p>- شهادة CCO و ACAMS و ICA و FSE و CERM.</p>	<p>المؤهلات</p>

7- جميل عداس

<p>- رئيس المراجعة الداخلية</p>	<p>الخبرات / المناصب الحالية</p>
<p>- أكثر من 15 عاماً من الخبرة في التدقيق الخارجي والداخلي في مختلف المنظمات والصناعات.</p> <p>- رئيس المراجعة الداخلية في شركة أمريكيان إكسبريس السعودية منذ يونيو 2022.</p> <p>- عضو في لجنة المراجعة في شركة فاد الدولية.</p> <p>- شغل سابقاً منصب نائب الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية في البنك الوطني السعودي.</p>	<p>الخبرات / المناصب السابقة</p>
<p>- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سان فرانسيسكو، الولايات المتحدة الأمريكية.</p> <p>- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، المملكة العربية السعودية.</p> <p>- برنامج التعليم التنفيذي من المعهد الأوروبي لإدارة الأعمال، برنامج القيادة التعاونية.</p> <p>- مدقق داخلي معتمد.</p> <p>- مؤهل من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.</p> <p>- اجتاز جميع امتحانات معهد المحاسبين القانونيين الأمريكيين.</p>	<p>المؤهلات</p>

8- عبد المجيد الزهراني

<p>- الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات</p>	<p>الخبرات / المناصب الحالية</p>
<p>- خبرة تزيد عن 8 سنوات في قطاع الخدمات المالية.</p> <p>- أكثر من 8 سنوات في مناصب مختلفة في أمريكيان إكسبريس بالمملكة العربية السعودية و 3 سنوات في المنصب الحالي.</p>	<p>الخبرات / المناصب السابقة</p>

المؤهلات

- بكالوريوس في الحاسب الآلي وتقنية المعلومات - كلية الجبيل الصناعية، الجبيل.
- مدقق معتمد لأمن المعلومات، المنظمة الدولية للمعايير 27001:2013.
- مدقق رئيسي معتمد.
- مدير معتمد لأمن المعلومات.
- مخترق أخلاقي معتمد.
- مهندس حلول خصوصية البيانات معتمد، الرابطة الدولية لشهادة ستة سيجما الحزام الأصفر.

9- مشاعل الشمري

الخبرات/

- مدير إدارة العناية بالعميل

المناصب الحالية

الخبرات/

- أكثر من 10 سنوات من الخبرة في مجال العناية بالعملاء و الجودة.

المناصب السابقة

المؤهلات

بكالوريوس الآداب - لغة عربية - جامعة الملك سعود

10- عبد العزيز العنقري

الخبرات/

- الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات
- أكثر من 18 عامًا من الخبرة في مجال التكنولوجيا في العديد من القطاعات في المملكة العربية السعودية.
- يشرف على مجموعة تكنولوجيا المعلومات والمشاريع الأساسية المتعلقة بالبنية التحتية للتكنولوجيا.

المناصب الحالية

المؤهلات

- بكالوريوس هندسة الحاسب الآلي - جامعة الملك عبد العزيز.

11- محمد القحطاني

الخبرات/

- نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر
- أكثر من 17 عامًا من الخبرة في مجال البنوك و قطاع إدارة المخاطر و العمليات.
- يشرف على مجموعة المخاطر الائتمانية و التمويلية.

المناصب الحالية

المؤهلات

- بكالوريوس في العلوم السياسية - جامعة الملك سعود 2006 .

12- أمير لودي (استقال ديسمبر 2024)

الخبرات/

- خبرة تزيد عن 30 عامًا في الخدمات المصرفية والمالية في بلدان متعددة
- 5 سنوات كرئيس إدارة المخاطر في أميركان إكسبريس السعودية، و19 عامًا في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

المناصب الحالية

المؤهلات

- بكالوريوس في علوم وتكنولوجيا المواد - إمبيريال كوليدج، المملكة المتحدة.
- ماجستير إدارة الأعمال - كلية كولومبيا للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية.

13- محمد العنزي (استقال في أبريل 2024)

الخبرات/

- مدير إدارة العناية بالعميل
- خبرة تزيد عن 15 عامًا في إدارة وتحسين العمليات
- شغل سابقًا العديد من الأدوار الإدارية في شركة American Ex-press السعودية وشركة AMNCO.

المناصب الحالية

المؤهلات

- بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل
- دبلوم في تقنية المعلومات من الكلية التقنية بالرياض

14- ثامر الدليقان

الخبرات/
المناصب الحالية

رئيس الائتمان
- 20 عامًا من الخبرة في الائتمان والمخاطر والعمليات مع أمريكيان إكسبريس السعودية.

الخبرات/
المناصب السابقة

مدير التحصيل، أمريكيان إكسبريس السعودية
شركة التمويل السعودية -

المؤهلات

- بكالوريوس لغة انجليزية – جامعة الملك فيصل
-التعليم التنفيذي – كلية هارفرد للأعمال.

15- خالد عبدالكريم (استقال في نوفمبر 2024)

الخبرات/
المناصب الحالية

رئيس الائتمان
- 20 عامًا من الخبرة في الائتمان والمخاطر والعمليات مع أمريكيان إكسبريس السعودية.

الخبرات/
المناصب السابقة

خبرة تزيد عن 25 عامًا في إدارة وتحسين العمليات
إدارة الحسابات الجديدة -
محلل ائتمان في قسم مخاطر الائتمان -

المؤهلات

- العديد من الدورات المهنية
- شهادات في مخاطر الائتمان

16- شوق سحاب (استقالت في نوفمبر 2024)

الخبرات/
المناصب الحالية

المستشار العام وأمين مجلس الإدارة

الخبرات/
المناصب السابقة

خبرة 10 سنوات في المجال القانوني والحكومة

المؤهلات

- بكالوريوس قانون من جامعة الأمير سلطان، المملكة العربية السعودية
-ماجستير قانون من جامعة تورنتو، كندا.

3- أسماء الشركات داخل المملكة وخارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة فيها عضوا في مجلس إدارتها الحالي أو مديرا فيها.

الحالي	الداخل/خارج المملكة	الكيان القانوني	السابق	الداخل/خارج المملكة	الكيان القانوني
اسم الشركة التي يكون عضو مجلس الإدارة فيها عضواً حالياً في مجلس الإدارة أو من مديريها	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني	اسم الشركة التي يكون مجلس إدارتها عضواً سابقاً في مجلس إدارتها أو من مديريها	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني

1- سمو الأمير أحمد بن خالد آل سعود

شركة أمانتيت العربية السعودية	داخل المملكة	شركة مساهمة عامة	-	-	-
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	داخل المملكة	شركة مساهمة عامة	-	-	-
شركة أمريكان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب. (م)	خارج المملكة	شركة مساهمة مقفلة	-	-	-
شركة ام اي جي القابضة خارج المحدودة	خارج المملكة	-	-	-	-
شركة الخالدية للمحاماة والاستشارات القانونية	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	-	-	-
شركة النفاذ الذكي للوساطة الرقمية - قرصي	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة	-	-	-

2- رمزي عبد الله النصار

-	-	-	شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة المالية (الإستثمار كابيتال)	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة
---	---	---	---	--------------	-------------------

3- منصور محمد العبيكان

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة المالية (الإستثمار كابيتال)	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة	-	-	-
شركة أسواق صانب المحدودة	خارج المملكة	المسؤولية المحدودة	-	-	-

السابقة

الحالية

اسم الشركة التي يكون عضو مجلس الإدارة فيها عضوًا حاليًا في مجلس الإدارة أو من مديريها	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني	اسم الشركة التي يكون مجلس إدارتها عضوًا سابقًا في مجلس إدارتها أو من مديريها	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني
--	-------------------	-----------------	---	-------------------	-----------------

4- مايكل جرايم ترانيلس

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

5- د. خليل عبد الفتاح كردي

عوده كابييتال	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة	شركة اميانتييت السعودية	داخل المملكة	شركة مساهمة عامة
شركة التأمين التعاوني لسعودية	داخل المملكة	شركة مساهمة عامة	بنك سامبا	داخل المملكة	شركة مساهمة عامة
-	-	-	البنك السعودي للاستثمار	داخل المملكة	شركة مساهمة عامة
-	-	-	شركة الاتصالات السعودية	داخل المملكة	شركة مساهمة عامة
-	-	-	الشركة الوطنية للخدمات الجوية (فلاي ناس)	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة

6- ألكسندر مارتن فوربر

-	-	-	أمريكان إكسبريس	خارج المملكة	-
---	---	---	-----------------	--------------	---

7- أحمد الواصل

عضو اللجنة الاستشارية لكلية الأمير محمد بن سلمان للإدارة وريادة الأعمال	داخل المملكة	هيئة تعليمية	-	-	-
---	--------------	--------------	---	---	---

سابقاً			حاليًا		
اسم الشركة التي يشغل فيها عضو مجلس الإدارة حاليًا مُنصب عضو مجلس إدارة أو مدير	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني	اسم الشركة التي يشغل فيها عضو مجلس الإدارة حاليًا مُنصب عضو مجلس إدارة أو مدير	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني

8- هيثم الحميدي

شركة مساهمة مغلقة	داخل المملكة	الشركة الوطنية للبنزوكيمويات (بنزوكيم)	شركة مساهمة مغلقة	داخل المملكة	ساكو
شركة مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة رنا للاستثمار	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة مؤسسة الحميدي للمقاولات
-	-	-	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة أبناء محمد عبدالعزيز الحميدي القابضة
-	-	-	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة وكالة أبناء محمد عبد العزیز الحميدي للتأمين

4- اجتماعات مجلس الإدارة للسنة المالية 2024

المجموع	مواعيد الاجتماعات				اسم العضو
	18 ديسمبر 2024 (الاجتماع الرابع)	26 سبتمبر 2024 (الاجتماع الثالث)	12 يونيو 2024 (الاجتماع الثاني)	6 مارس 2024 (الاجتماع الأول)	
4	✓	✓	✓	✓	1- الأمير أحمد بن خالد آل سعود
4	✓	✓	✓	✓	2- السيد / رمزي النصر
4	✓	✓	✓	✓	3- السيد / مايكل ترايترز
4	✓	✓	✓	✓	4- السيد / منصور العبيكان
4	✓	✓	✓	✓	5- الدكتور / خليل كردي
3	X	✓	✓	✓	6- السيد / ألكسندر فوربر
4	✓	✓	✓	✓	7- السيد / أحمد الواصل
4	✓	✓	✓	✓	8- السيد / هيثم الحميدي

5- لجان مجلس الإدارة

قام مجلس إدارة أمريكان إكسبريس السعودية بتشكيل اللجان التالية لمدة ثلاث سنوات، تبدأ من أغسطس 2021 وتنتهي في يوليو 2024، وتم تجديدها حتى يوليو 2027، وذلك عقب تجديد فترة عضوية مجلس الإدارة. كما تم تشكيل اللجنة التنفيذية، ولجنة المخاطر والائتمان، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة المراجعة. وتفاصيل هذه اللجان موضحة أدناه:

أ- اللجنة التنفيذية:

تتألف اللجنة التنفيذية من أربعة (4) أعضاء، وعقدت ستة (6) اجتماعات خلال السنة المالية 2024. ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية والاجتماعات التي تم عقدها خلال العام:

اسم العضو	نوع العضوية	مواعيد الاجتماعات				
		2024/01/31 (الاجتماع الأول)	2024/02/15 (الاجتماع الثاني)	2024/04/25 (الاجتماع الثالث)	2024/05/23 (الاجتماع الرابع)	2024/07/18 (الاجتماع الخامس)
1- منصور العبيكان	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓
2- رمزي النصر	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
3- روبرت ماكديويل	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
4- امتياز أحمد	عضو	✓	✓	✓	✓	✓

تكون اللجنة التنفيذية مسؤولة عن مراجعة وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن جميع المسائل المتعلقة بالتخطيط الاستراتيجي، والميزانيات السنوية، والتوقعات

الدورية، والاستثمارات الرئيسية، والأنشطة التجارية، وجميع المسائل الأخرى التي لا تندرج تحديدا ضمن اختصاصات اللجان الأخرى.

ب- لجنة المخاطر والائتمان

تتكون لجنة المخاطر والائتمان من أربعة (4) أعضاء، وعقدت ثلاثة (3) اجتماعات خلال السنة المالية 2024. وكان من المقرر عقد الاجتماع الرابع، لكنه لم يعقد لأن أمريكيان إكسبريس السعودية كانت بصدد التقدم على طلب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي - ساما على تشكيل لجنة المخاطر والائتمان. ويتضمن الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة المخاطر والائتمان والاجتماعات التي عقدت خلال العام:

مواعيد الاجتماعات					نوع العضوية	اسم العضو
الاجتماع الرابع (2024/11/17)	الاجتماع الثالث (2024/09/12)	الاجتماع الثاني (2024/05/23)	الاجتماع الأول (2024/02/12)			
	X	✓	✓	✓	رئيس	3- روبرت ماكدويل
	X	✓	✓	✓	عضو	1- منصور العبيكان
	X	✓	✓	✓	عضو	3- سلطان الطخيم
	X	✓	✓	✓	عضو	4- امتياز أحمد

تتولى لجنة المخاطر والائتمان الإشراف العام على مدى تحمل الشركة للمخاطر وإدارة المخاطر. وتقوم اللجنة بمراجعة دورية، من بين جملة أمور، المخاطر المتعلقة بالائتمان، والمسائل التنظيمية، والسوق، والميولة، والعمليات، والسمعة، وتكنولوجيا المعلومات، وأمن المعلومات.

ج- لجنة المراجعة:

تتألف لجنة المراجعة من خمسة (5) أعضاء، ويرأسها عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة، وتكون أغلبية الأعضاء من خارج المجلس. كما عقدت لجنة المراجعة أربعة (4) اجتماعات خلال السنة المالية 2024. ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة المراجعة والاجتماعات التي تم عقدها خلال العام:

مواعيد الاجتماعات					نوع العضوية	اسم العضو
الاجتماع الرابع (17 أكتوبر 2024)	الاجتماع الثالث (17 يوليو 2024)	الاجتماع الثاني (16 مايو 2024)	الاجتماع الأول (19 فبراير 2024)			
	✓	✓	✓	✓	رئيس	1- الدكتور خليل كردي
	✓	✓	✓	✓	عضو	2- سانجاي كاول
	✓	✓	✓	✓	عضو	3- كاثيا بين
	✓	✓	✓	✓	عضو	4- وائل سرياني
	✓	✓	✓	✓	عضو	5- راكان الموسى

تساعد لجنة المراجعة مجلس الإدارة في الإشراف على سلامة البيانات المالية للشركة، والضوابط الداخلية، الالتزام للمتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة. وتراجع اللجنة وظيفة التدقيق الداخلي واستقلاليتها وجودة أدائها.

د- لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من خمسة (5) أعضاء، ويرأسها عضو مستقل من مجلس الإدارة. كما عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة (4) اجتماعات خلال السنة المالية 2024. ويتضمن الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت والاجتماعات التي عقدت خلال العام:

مواعيد الاجتماعات					نوع العضوية	اسم العضو
الاجتماع الرابع 2024/08/28	الاجتماع الثالث 2024/05/29	الاجتماع الثاني 2024/02/27	الاجتماع الأول 2024/02/21			
	✓	✓	✓	✓	رئيس	1- أحمد الواصل
	✓	✓	✓	✓	عضو	2- عبد العزيز أبو سعود
	✓	✓	✓	✓	عضو	3- سراج زكريا
	✓	✓	✓	✓	عضو	4- مايكل ترانلز
	X	✓	✓	✓	عضو	5- نسرين الدوسري

تساعد لجنة الترشيحات والمكافآت مجلس الإدارة في المراجعة السنوية لسياسات التعويض والحوافز الشاملة للشركة. وتقدم اللجنة توصيات بشأن خطط الحوافز للموظفين من جميع المستويات، بما في ذلك الإدارة العليا، بناءً على تقييمات الأداء. كما تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بشكل دوري بمقارنة مستويات التعويض في أمريكا إكسبريس السعودية مع السوق.

6- الجمعية العامة 2024

انعقد اجتماع واحد (1) للجمعية العمومية خلال السنة المالية 2024. وفيما يلي تقرير حضور الاجتماع:

الاسم	سجل الحضور (الجمعية العامة العادية 2024/03/21)
1- البنك السعودي للاستثمار	100%
2- أميكس (الشرق الأوسط) ش.م.ب. (مقفل)	100%

7- مكافآت مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

انعقد اجتماع واحد (1) للجمعية العمومية خلال السنة المالية 2024. وفيما يلي تقرير حضور الاجتماع:

أ- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

لا تدفع الشركة أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين. وفي عام 2024، كانت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين ورسوم حضور الجلسات من 1 يناير 2024 إلى 31 ديسمبر 2024 (بالريال السعودي) على النحو التالي:

عضو مجلس الإدارة	المكافأة الثابتة	إجمالي رسوم حضور جلسات مجلس الإدارة	رسوم حضور جلسات اللجنة	الإجمالي (بالريال السعودي)
1- الدكتور خليل كردي	150,000	12,000	12,000	174,000
2- ألكسندر فوربر	150,000	12,000	-	162,000
3- أحمد الواصل	150,000	9,000	-	159,000
4- هيثم الحميدي	150,000	12,000	12,000	174,000
الإجمالي بالريال السعودي	600,000	45,000	24,000	669,000

ب- مكافآت أعضاء اللجان:

لا تدفع الشركة أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين. وفي عام 2024، كانت رسوم حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة المستقلين من 1 يناير 2024 إلى 31 ديسمبر 2024 (بالريال السعودي) على النحو التالي:

الاسم	بدل حضور (الربع الأول 2024)	بدل حضور (الربع الثاني 2024)	بدل حضور (الربع الثالث 2024)	بدل حضور (الربع الرابع 2024)	الإجمالي (بالريال السعودي): عام 2024
الدكتور خليل كردي (رئيس لجنة المراجعة)	3,000	3,000	3,000	3,000	12,000
أحمد الواصل (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)	6,000	3,000	3,000	-	12,000

ج- مكافآت الإدارة التنفيذية بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

بلغ إجمالي المكافآت للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، والمستندة إلى أعلى المبالغ الإجمالية الممنوحة لخمس من كبار المديرين التنفيذيين لدى شركة أمريكا إكسبريس السعودية، ما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي، مبلغ 14.15 مليون ريال سعودي.

ح- المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات الصلة ضمن سياق عملها العادي. فيما يلي ملخص للمعاملات مع الأطراف ذات الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024:

مبالغ المعاملات (بالآلاف) ريال سعودي

الطرف ذو الصلة	طبيعة المعاملة	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
المساهم			
البنك السعودي للاستثمار	دعم الليكوات والخدمات الأخرى	1,159	3,102
	رسوم الخدمة والنفقة السنوية	(1,039)	(551)
	حصة رسوم العلامة التجارية المشتركة	112	235
	أقروض قصيرة الأجل المستلمة	576,000	-
	أقروض قصيرة الأجل المسددة	(552,881)	-
	مصاريف العمولة الخاصة	4,364	-
	رسوم معاملات التجار وشركات الطيران المكتسبة	(206,090)	(162,566)
	رسوم معاملات حاملي البطاقات الأجنبي	24,672	18,898
	أدعم والخدمات الأخرى	1,297	702
	مصاريف الائتم	490	411
	مصاريف العمولة الخاصة	12,087	16,132
	أقروض قصيرة الأجل المستلمة	2,114,625	2,067,750
	أقروض قصيرة الأجل المسددة	(2,162,250)	(2,362,125)

* يشير إلى الكيانات التي تمتلك حصص ملكية مشتركة فيما بينها باسم "الشركات التابعة".
* شركة أمريكان اكسبريس للانتمان الخارجي ش.م.م.

بالإضافة إلى ما سبق، يتم تنفيذ معظم المعاملات المصرفية الروتينية للشركة مع البنك السعودي للاستثمار. وبلغت أرصدة البنوك لدى البنك السعودي للاستثمار كما في 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 9.34 مليون ريال سعودي، وهي مدرجة تحت النقد وما في حكمه (31 ديسمبر 2022: 44.06 مليون ريال سعودي).

وبلغت الأرصدة المستحقة على كبار مسؤولي الإدارة في الشركة، الناتجة عن معاملات متعلقة ببطاقات الائتمان، كما في 31 ديسمبر 2024 ما قيمته 1.21 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 1.47 مليون ريال سعودي).

إدارة المخاطر

تتعرض الشركة لأنواع مختلفة من المخاطر أثناء ممارسة أنشطتها التجارية. يمكن أن تؤدي هذه المخاطر إلى خسائر مالية أو تشغيلية، مما قد يهدد في النهاية استمرارية الشركة. وبناءً عليه، تلعب إدارة المخاطر دورًا حيويًا في الأنشطة اليومية لشركة أمريكان اكسبريس السعودية، وهو مجال أساسي من أجل:

- 1- تحسين العائد وحماية مصالح المساهمين
- 2- سلامة استثمارات المساهمين في الشركة
- 3- الحفاظ على الملاءة المالية للشركة
- 4- حماية أصولها وحمايتها سمعتها تتم إدارة المخاطر بموجب سياسات وإجراءات معتمدة من قبل مجلس الإدارة ولجائه. تحدد الإدارة وتقيم إدارة المخاطر الشاملة التي تغطي مجالات محددة، مثل مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر الأمن السيبراني.

1- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي الاحتمالية التي قد يفشل فيها حاملو البطاقات في الوفاء بالتزاماتهم وفقًا للشروط المتفق عليها. الهدف من إدارة مخاطر الائتمان هو إدارة الخسائر الائتمانية ضمن الحدود المسموح به من المخاطر ومستوى تحمل الأعمال، وذلك من خلال تحقيق معدل العائد المعدل حسب المخاطر المطلوب على التعرضات الائتمانية. كما توجد مخاطر ائتمانية في الأدوات المالية خارج الميزانية العمومية، مثل الائتمانات غير المسحوبة.

تعتمد الشركة على المخاطرة المعتمدة من مجلس إدارتها، وهي مستوى وأنواع المخاطر التي تستطيع الشركة وراغبة في تحملها في تعرضاتها وأنشطتها التجارية، بالنظر إلى أهدافها والتزاماتها التجارية، ويتم الإشراف عليها من خلال نكاه إدارة المخاطر لدى العملاء وتقييم احتمالات تخلف حاملي البطاقات عن السداد باستخدام الدفعات وسجلات الاتفاق ودرجات الطلبات والسلوك ومعلومات مكتب الائتمان (بما في ذلك درجات الائتمان) ومصادر البيانات الخارجية الأخرى. تحاول الشركة التحكم في مخاطر الائتمان من خلال الموافقة على المتقدمين الجديرين بالائتمان، ومراقبة التعرضات الائتمانية، والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة سحدة، وإجراء استفسارات دورية لمكتب الائتمان لحاملي البطاقات الاستهلاكية، وإجراء تقييمات مالية وائتمانية دورية لحاملي البطاقات التجارية، وتعليق استخدام البطاقات عندما يتخلف حاملي البطاقات عن السداد، ومن خلال المتابعة المنتظمة لتحصيل المستحقات المتأخرة.

2- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي قد لا تتمكن الشركة من تلبية متطلبات التمويل الصافي. إن مخاطر السيولة متصلة في أعمال الإقراض بناء على قدرة الشركة على تلبية التزامات ديونها بالإضافة إلى النقد المطلوب لتلبية متطلبات الإقراض. يمكن أن يحدث هذا الخطر بسبب الاضطرابات في السوق أو تخفيض التصنيف الائتماني، مما قد يتسبب في جفاف مصادر تمويل معينة على الفور. تراقب الإدارة ملف الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية. تتمتع الشركة بسيولة كافية لإدارة متطلبات رأس المال العامل على أساس مستمر.

3- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر المالية أو التقلبات بسبب التغيرات في ظروف السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار السلع أو الأسهم. مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تخضع الشركة لتقلبات أسعار الصرف الأجنبي في سياق أعمالها العادي. لم تقم الشركة بمعاملات كبيرة بعملة أخرى غير الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظرًا لأن الريال السعودي ثابت التكافؤ مع الدولار الأمريكي، تعتقد الإدارة أن الشركة ليست عرضة لأي مخاطر كبيرة تتعلق بأسعار الصرف الأجنبي.

4- المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو تقصير العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. وهي مهمة جدًا في مجال بطاقات الدفع، وقد تمكنت الشركة من إدارة هذه المخاطر بشكل جيد للغاية نظرًا لانخفاض أرقام خسائر الاحتيال وعدم وجود أرقام خسائر استرداد الرسوم.

5- مخاطر الأمن السيبراني

يشير مصطلح مخاطر الأمن السيبراني إلى المخاطر السيبرانية التي تتعرض لها الشركة في عصر الرقمنة الحالي والاعتماد المتزايد على النظم البيئية، مما يعرضها لخطر الخسائر المالية أو الأضرار التي تلحق بسمعتها أو العواقب السلبية الأخرى الناتجة عن الهجمات السيبرانية أو خروقات البيانات أو أي حادث أمني آخر يعرض الأصول الرقمية أو الأنظمة أو البيانات الخاصة بالمؤسسة للخطر. لقد تمكنت الشركة من إدارة هذه المخاطر بشكل جيد مع ضمان الالتزام الدقيق للأطر المحلية والدولية والحوادث التاريخية التي لا تذكر.

ي- الإقراض رأس المال العام

تمثل القروض قصيرة الأجل القروض / التسهيلات التقليدية التالية التي حصلت عليها الشركة:

- تسهيلات قصيرة الأجل من البنوك المحلية تبلغ قيمتها 300.00 مليون دولار أمريكي (ما يعادل 1,125 مليون ريال سعودي) (31 ديسمبر 2023: 100 مليون دولار أمريكي ما يعادل 375.00 مليون ريال سعودي) بما في ذلك تسهيل بقيمة 100 مليون دولار أمريكي من البنك السعودي للاستثمار (ملاحظة 23 (أ)) لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة. هذه القروض مضمونة بسندات إذنية موقعة من قبل الشركة. اعتبارًا من 31 ديسمبر 2024، بلغ الرصيد المستحق بموجب هذه التسهيلات 114.490 مليون دولار أمريكي ما يعادل 429.34 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 73.20 مليون دولار أمريكي ما يعادل 274.50 مليون ريال سعودي). ستكون هذه التسهيلات مستحقة التجديد خلال عام 2025.
- أعلنت شركة أمريكان إكسبريس للانتماء الخارجي ش.م.م. عن تسهيل انتمائي مشترك بقيمة 95 مليون دولار أمريكي (ما يعادل 356.25 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 200 مليون دولار أمريكي ما يعادل 750.00 مليون ريال سعودي (مدقق)) لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة. اعتبارًا من 31 ديسمبر 2024، بلغ الرصيد المستحق بموجب هذا التسهيل صفرًا (31 ديسمبر 2023: 12.70 مليون دولار أمريكي ما يعادل 47.63 مليون ريال سعودي (مدقق)). استحق هذا التسهيل خلال العام ولم يتم تجديده.

ك- مراجعة الضوابط الداخلية

ولم يتم ملاحظة أي مشاكل هامة فيما يتعلق بفعالية الضوابط الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والمراجع الخارجي والإدارة التنفيذية.

ل- استثمارات الشركات التابعة

ليس لدى الشركة أي استثمارات في الشركات التابعة.

م- معاملات الأطراف ذات الصلة

لا توجد أي ترتيبات تعاقدية أخرى مع البائعين والمقاولين والكيانات ذات الصلة التي يكون لأعضاء مجلس الإدارة أو رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو كبار المسؤولين الآخرين مصلحة فيها إلا على أساس شروط تجارية بحثة بخلاف ما تم الكشف عنه في القسم هـ أعلاه.

ن- توزيع الأرباح

أقر المساهمون في اجتماعهم العام السنوي الذي عقد بتاريخ 21 مارس 2024 توزيع أرباح بلغت 70.60 مليون ريال سعودي بواقع 7.06 ريال سعودي للسهم (31 ديسمبر 2023: لا شيء). وأوصى مجلس الإدارة للجمعية العامة العادية السنوية بتوزيع 50% من صافي أرباح الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 شريطة الحصول على "عدم ممانعة" من البنك المركزي السعودي.

س-قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية

فيما يلي ملخص للأوامر التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي والغرامات ذات الصلة التي سددتها الشركة:

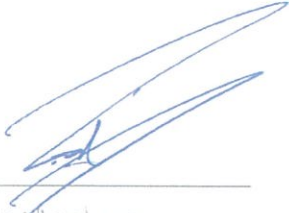
المخالفة	31 ديسمبر 2023		31 ديسمبر 2024	
	عدد القرارات التنفيذية	المبلغ الإجمالي (ريال سعودي)	عدد القرارات التنفيذية	المبلغ الإجمالي (ريال سعودي)
مخالفة تعليمات الإشراف والرقابة الصادرة عن البنك المركزي السعودي	2	290.000	2	282.500
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي لحماية المستهلك	-	-	-	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي بشأن العناية الواجبة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	-	-	-	-

ع- الختام

نتطلع إلى تحقيق نمو صحي في عام 2025 وما بعده.

ع- الختام

نتطلع إلى تحقيق نمو صحي في عام 2025 وما بعده.



عمرو أحمد الخبييب
المدير المالي



فهد مبارك الفلجحي
الرئيس التنفيذي



احمد بن خالد ال سعود
رئيس مجلس الإدارة

بتاريخ: 04 / مارس / 2025

الرياض ، المملكة العربية السعودية