

التقرير السنوي 2025

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 2025، والذي يستعرض الأداء المالي والتشغيلي للشركة خلال العام.

أ- الوضع القانوني

الشركة هي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تم تأسيسها وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية، ومرخصة من قبل البنك المركزي السعودي ("ساما")، وتخضع لجميع الأنظمة واللوائح المعمول بها الصادرة عن ساما ووزارة التجارة ("وزارة التجارة") وغيرها من الجهات والأنظمة ذات الصلة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

تُعد الشركة كياناً مستقلاً، ومرخصة من قبل خدمات أمريكان إكسبريس الخاصة بالسفر ("AETRS") لتقديم خدمة بطاقات أمريكان إكسبريس، والتي تشمل إصدار البطاقات لعملاء شركة أمريكان إكسبريس السعودية في المملكة العربية السعودية وقبول هذه البطاقات من قبل المنشآت التجارية. ولا تمتلك الشركة أي شركات تابعة.

الشركة مملوكة بالتساوي بين البنك السعودي للاستثمار – ("SAIB") وهو بنك مسجل في المملكة العربية السعودية – وشركة أمريكان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب (مقفلة) – ("AEME") وهي شركة بطاقات انتمان مسجلة في مملكة البحرين – ويشار إليهما فيما بعد بـ "المساهمين".

أعدت القوائم المالية المرفقة للشركة كما في للسنة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2025 وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") والمعتمدة في المملكة العربية السعودية ("IFRS")، والمعايير والإعلانات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("SOCPA")، وبما يتوافق مع أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

ب- عام 2025 - لمحة عامة

بدأت الشركة عام 2025 بقوة، مدفوعة بارتفاع الهوامش في الإيرادات القائمة على التورق، إلى جانب زيادة ملحوظة في الإنفاق الدولي، مما عزز إيرادات صرف العملات الأجنبية. بالإضافة إلى ذلك، حققت ميزة "Plan It" (خدمة الأقساط الشهرية المتساوية) زخماً ملحوظاً وبدأت تسهم في نمو الإيرادات بشكل عام. وخلال الربع الثاني، تم إدخال تغيير جوهري في طريقة ممارسة الأعمال، حيث بدأ أحد البنوك المحلية – ولأول مرة منذ تأسيس الشركة – في تنفيذ عمليات قبول البطاقات لدى التجار نيابةً عن الشركة، مما أسهم بشكل كبير في زيادة قبول البطاقات وتعزيز حضور الشركة في السوق.

كما نفذت الشركة مبادرات استراتيجية تهدف إلى تعزيز سلوك الاستفادة من نظم الائتمان لدى حاملي البطاقات، الأمر الذي أدى إلى زيادة ملحوظة في الإيرادات القائمة على التورق. وقد عملت الشركة على تشجيع الاحتفاظ بأرصدة ائتمانية أعلى مع الحفاظ على نهج منضبط في إدارة المخاطر.

ونتيجة لهذه المبادرات، أسفرت جهود الإدارة خلال عام 2025 عن زيادة في إيرادات الشركة بنسبة 6% مقارنة بعام 2024، مع الحفاظ على رقابة فعالة على التكاليف. كما تم التحكم في النفقات بشكل فعال، حيث ارتفعت بنسبة 7% فقط مقارنة بالعام السابق. ونتيجة لذلك، سجلت الشركة ارتفاعاً طفيفاً في صافي الأرباح بنسبة 1% مقارنة بعام 2024.

ترحب الشركة بعام 2026م، وتقدر أن يكون عاماً تنافسياً وملياً بالتحديات، في ظل استمرار الاقتصاد العالمي في استيعاب التعقيدات الناشئة عن التضخم وتقلبات أسعار الصرف.

وفيما يلي لمحة عن أداء الشركة خلال عام 2025:

ملايين الريالات السعودية		
التفاصيل	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
إجمالي الإيرادات التشغيلية	644	609
إجمالي النفقات بما في ذلك الزكاة والضرائب	(492)	(458)
صافي الربح للفترة	152	150
إجمالي الأصول	1,553	1,499
إجمالي الالتزامات	926	948
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين	1,553	1,499

1- التغييرات في المعايير المحاسبية والتنظيمية في 2025

لم تكن هناك أي تغييرات في المعايير المحاسبية في عام 2025 التي كان لها تأثير على الشركة. استمرت الشركة في اتباع نهج حذر مع الحفاظ على احتياطات كافية

2- برنامج دعم البنك المركزي السعودي

استجابةً لجائحة كوفيد-19، أطلق البنك المركزي السعودي ("ساما") برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020، وذلك بهدف توفير الدعم اللازم لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال تمكين وتسهيل مجتمع التمويل.

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

بلغ إجمالي الرسوم عن فترة السنة أشهر من 14 مارس 2020 إلى 14 سبتمبر 2020 التي تكفل بها البنك المركزي السعودي مبلغ 20.08 مليون ريال سعودي، منها 16.67 مليون ريال سعودي كانت مستحقة من البنك المركزي السعودي كما في 31 ديسمبر 2020. وخلال عام 2021، استلمت الشركة مبلغ 14.86 مليون ريال سعودي، ومن المتوقع استلام الرصيد المتبقي والبالغ 1.81 مليون ريال سعودي من البنك المركزي السعودي خلال عام 2026.

ج- الرؤية والرسالة

الرؤية

تسعى شركة أمريكان إكسبريس السعودية إلى إعادة تعريف مشهد الخدمات المالية من خلال تقديم تجارب عملاء عالمية المستوى، وتعزيز الابتكار في التجارة الآمنة والسلسة، وترسيخ معايير التميز والثقة وخلق القيمة في السوق.

الرسالة

تهدف شركة أمريكان إكسبريس السعودية إلى أن تكون الشريك المفضل للأفراد والشركات في المملكة، من خلال تقديم حلول مالية متميزة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وخدمة استثنائية، وقدرات مبتكرة في مجال المدفوعات. كما تسعى الشركة، من خلال الاستفادة من الشراكات الاستراتيجية، واعتماد نهج يركز على العميل، والاستعانة بفريق عمل عالي الكفاءة، إلى دعم النمو المستدام وتعزيز الشمول المالي والمساهمة في مسيرة التحول الاقتصادي في المملكة العربية السعودية في إطار رؤية المملكة 2030.

د- الأنشطة التجارية الرئيسية

تم إنشاء مكتب تنفيذ الاستراتيجية للإشراف على تنفيذ استراتيجية شركة أمريكان إكسبريس السعودية وتحويلها إلى مبادرات ذات أثر ملموس عبر مختلف مجالات الأعمال، مع تعزيز قدرات الامتثال التنظيمي وإدارة المخاطر، وضمان تنفيذ المبادرات ضمن إطار حوكمة فعال وبما يحقق أثراً تجارياً قابلاً للقياس.

تطوير البطاقة الذهبية (Uplifting Gold Card):

تُعد هذه المبادرة مبادرة استراتيجية تتماشى مع ركيزة "تعظيم القيمة الدائمة لمحفظه البطاقات" لدى شركة أمريكان إكسبريس السعودية، وتهدف إلى تنمية محفظة البطاقات وزيادة القيمة الدائمة للعملاء من خلال توسيع قاعدة الحسابات النشطة. وقد تم تطوير المنتج ليقدم عرض قيمة متميز يركز على أسلوب الحياة والسفر والترفيه، بما يتناسب مع شريحة العملاء ذوي الدخل المتوسط المرتفع في المملكة العربية السعودية.

تركز هذه المبادرة على المهنيين العاملين من جيل الألفية والجيل Z الذين يتجاوز دخلهم الشهري 15,000 ريال سعودي، وذلك لتلبية الطلب المتزايد على المنتجات المالية المرنة، وتعزيز اكتساب العملاء وزيادة مستوى تفاعلهم، إضافة إلى تحسين تجربة الانضمام وتفعيل البطاقة في مراحلها المبكرة بما يعزز ولاء العملاء في سوق يتسم بدرجة عالية من المنافسة.

وقد تم إعادة تموضع بطاقة Gold الذهبية من خلال عرض قيمة متميز يتناسب مع السوق المحلي، مدعوماً بتصميم عصري وبرنامج مكافآت مجزّب، يتضمن خيارات دفع مرنة، ومزايا للسفر والمطاعم، وتعزيز مكافآت Membership Rewards، إلى جانب مجموعة من الامتيازات المرتبطة بأسلوب الحياة. وعلى الصعيد المالي، من المتوقع أن يحقق المنتج ربحية قوية وقابلة للتوسع، حيث يُتوقع أن تنمو الإيرادات السنوية من نحو 10.5 مليون دولار أمريكي في السنة الأولى إلى ما يزيد عن 135 مليون دولار أمريكي بحلول السنة الخامسة، بما يدعم النمو المستدام لمحفظه البطاقات والربحية طويلة الأجل.

تطوير عرض الفئة البلاتينية (Uplifting Platinum Proposition):

تُعد هذه المبادرة إحدى الركائز الاستراتيجية الرئيسية لدى شركة أمريكان إكسبريس السعودية تحت محور "الريادة في شريحة العملاء ذوي الدخل المرتفع"، والتي تهدف وإدخال ميزة الرصيد Platinum إلى تعزيز ريادة أمريكان إكسبريس في شرائح العملاء المتميزة والراقية في المملكة العربية السعودية. وقد ساهم تطوير عرض بطاقة الدّوّار ضمن المنتج في تلبية توقعات العملاء المتطورة والتكيف مع ديناميكيات السوق التنافسية، مع الحفاظ على مكانة البطاقة كأحد المنتجات الرائدة ضمن الفئة المتميزة.

كان الهدف الأساسي من هذه المبادرة تعزيز مرونة حاملي البطاقات ورفع القدرة التنافسية للمنتج من خلال التركيز على خاصية الائتمان المتجدد، بما يتيح إدارة أكثر

كفاءة للتدفقات النقدية وتحقيق إيرادات إضافية من دخل الفوائد، دون الإخلال بتجربة العملاء المتميزة. وقد استهدفت المبادرة شريحة العملاء المميزين، وعالجت فجوات رئيسية في العرض القائم، بما في ذلك غياب خاصية الائتمان المتجدد، واشتداد حدة المنافسة من جهات إصدار بطاقات مميزة أخرى، والحاجة إلى تبسيط إجراءات التقديم والالتحاق بالمنتج.

وتتميز بطاقة Platinum بعرض قيمة رائد يجمع بين مزايا السفر المتميزة، وخيارات الدفع المرنة، وامتيازات أسلوب الحياة الحصرية، وحماية المشتريات، إلى جانب الوصول العالمي إلى برامج السفر والفنادق وشركات الطيران المتميزة. وبشكل عام، حققت هذه المبادرة أثراً استراتيجياً ملموساً من خلال تعزيز مكانة العلامة التجارية للشركة، وزيادة ولاء العملاء واستبقائهم، وتعزيز الثقة والمصداقية في حلول أمريكيان إكسبريس المالية، وترسيخ دورها كشركة رائدة في الابتكار ضمن قطاع البطاقات المتميزة.

زيادة قبول التجار من خلال شبكة تجار البنك الأهلي السعودي (SNB):

تُعد مبادرة زيادة قبول البطاقات لدى التجار من خلال إدراج شبكة تجار البنك الأهلي السعودي (SNB) إحدى المبادرات الاستراتيجية المهمة الداعمة للنمو، والمتماشية مع ركيزة "النمو من خلال علاقات التجار". ومن خلال الاستفادة من شراكة تيسير المدفوعات، (PayFac) بين شركة أمريكيان إكسبريس السعودية والبنك الأهلي السعودي، صُممت هذه المبادرة لتوسيع نطاق الخدمات وقبول البطاقات بشكل كبير في مختلف أنحاء المملكة العربية السعودية، وتسريع وتيرة استقطاب التجار، وتحسين كفاءة عمليات التسوية، وتعزيز الانتشار في السوق بما يتماشى مع توجهات المملكة نحو التحول إلى المدفوعات الرقمية.

تمثل الهدف الرئيسي للمبادرة في إنشاء نموذج قبول قابل للتوسع وفعال يتيح إدراج التجار بسرعة، مع الحفاظ على الامتثال التنظيمي والكفاءة التشغيلية. وقبل اعتماد نموذج PayFac القابل للتوسع، واجهت الشركة تحديات في المنافسة مع شبكات المدفوعات المحلية والإقليمية، كما لم تتمكن من التوسع بالوتيرة المطلوبة في سوق المدفوعات الرقمية سريع النمو. وقد ساهمت هذه الشراكة في معالجة تلك التحديات من خلال دمج قبول بطاقات أمريكيان إكسبريس مباشرة ضمن منظومة التجار القائمة لدى البنك الأهلي السعودي.

وقد تميزت هذه المبادرة من خلال نموذج PayFac يتمتع بالكفاءة الرأسمالية والامتثال التنظيمي وقابلية التوسع، مما مكن الشركة من تحقيق نمو سريع في قبول البطاقات لدى التجار، وهو ما لم يكن ممكناً تحقيقه من خلال نماذج القبول التقليدية وحدها. ونتيجة لذلك، تم تمكين ما يقارب 340,000 جهاز نقاط بيع لقبول بطاقات أمريكيان إكسبريس، مع وصول حجم الفوترة إلى نحو 39.6 مليون دولار أمريكي. وإلى جانب هذه النتائج الملموسة، أسهمت المبادرة في تعزيز منظومة التجار لدى الشركة، وزيادة ظهور العلامة التجارية في نقاط البيع، ووضع إطار عمل قابل للتوسع يدعم استمرار نمو قبول البطاقات في مختلف أنحاء المملكة العربية السعودية.

رقمنة عملية التقديم على البطاقات (منصة NewGen للعملاء):

خلال العام، أطلقت شركة أمريكيان إكسبريس السعودية بنجاح منصة NewGen للعملاء، وهي مبادرة تحويلية هدفت إلى رقمنة عملية الانضمام للبطاقات بشكل كامل من البداية إلى النهاية. وقد حلت المنصة محل الإجراءات اليدوية المتفرقة السابقة من خلال إنشاء منظومة رقمية متكاملة وموحدة، مما أسهم في تبسيط العمليات عبر مختلف نقاط التواصل. كما أسهم هذا التطبيق في تسريع إجراءات فتح الحسابات بشكل ملحوظ، والحد من الأخطاء التشغيلية، وتعزيز الامتثال التنظيمي من خلال ضوابط آلية محسنة وأطر حوكمة موحدة.

ومن خلال الاستغناء عن الإجراءات اليدوية والأنظمة القديمة غير المترابطة، أسهمت المنصة الجديدة في تحسين كفاءة المعالجة بشكل ملموس، وتعزيز سلامة البيانات، ورفع مستوى قابلية التوسع التشغيلي. كما أصبح العملاء يستفيدون من تجربة انضمام أسرع وأكثر سلاسة وسهولة، مدعومة بمعالجة فورية للطلبات ومستوى أعلى من الشفافية طوال دورة تقديم الطلب.

وبشكل عام، أسهم هذا التطوير في تحقيق تحسن كبير في الإنتاجية التشغيلية، وتقليص أوقات الإنجاز والاختناقات التشغيلية، إلى جانب تعزيز قدرة الشركة على دعم النمو الرقمي الآمن وعلى نطاق واسع بما يتماشى مع أهدافها الاستراتيجية للتوسع.

هـ- تقرير مراجعي الحسابات – 31 ديسمبر 2025 م.

تم تعيين شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (Ernst & Young) كمراجع حسابات خارجي للشركة لعام 2025، وقد أصدرت تقرير تدقيق غير متحفظ على القوائم المالية لشركة أمريكيان إكسبريس السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

و- المسؤولية الاجتماعية للشركات

تواصل الشركة دعم المؤسسات الإنسانية والاجتماعية داخل المملكة العربية السعودية من خلال تقديم مساهمات ذات قيمة للمجتمع. كما تتيح الشركة لأعضاء بطاقتها إمكانية المساهمة في الجمعيات الخيرية من خلال استبدال نقاط Membership Rewards.

كما دخلت الشركة في شراكة مع منصة إحسان لزيادة عدد شركاء برنامج Membership Rewards ليشمل ثلاث منظمات خيرية.

جمعية سند لدعم أطفال مرضى السرطان: شاركت الشركة مع الجمعية بمناسبة اليوم العالمي للتطوع، حيث شارك موظفو شركة أمريكيان إكسبريس السعودية في تقديم الهدايا لـ 150 طفلاً. وبلغ إجمالي قيمة المساهمة 8,510 ريال سعودي.

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 تراتلز	عضو	غير مستقل، غير تنفيذي
5 الدكتور خليل عبد الفتاح كردي	عضو	مستقل، غير تنفيذي
6 أليكسندر مارتين 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	- رئيس مجلس إدارة شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - رئيس مجلس إدارة شركة أمانتيت 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 شركة إم أي جي القابضة المحدودة (شركة إماراتية) (غير تنفيذي). - مدير/شريك، شركة الخالدية للمحاماة والاستشارات القانونية.
المؤهلات	- 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	- 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 الشخصية، البنك السعودي للاستثمار
المؤهلات	- بكالوريوس العلوم جامعة الملك سعود، 1983.

الخبرات/المناصب الحالية	- الرئيس التنفيذي - الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات (العربية للإعلانات الخارجية - Alarabia) - المملكة العربية السعودية. - الرئيس التنفيذي - شركة العربية للإعلانات الرقمية الخارجية (Alarabia OOH Digital) - الإمارات العربية المتحدة. - عضو مجلس إدارة شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - رئيس اللجنة التنفيذية لشركة أمريكان إكسبريس السعودية. - عضو لجنة المخاطر والائتمان لشركة أمريكان إكسبريس السعودية. - شريك مؤسس - شركة أغنى للاستثمار - المملكة العربية السعودية. - شريك مؤسس - شركة برايم يونت القابضة - المملكة العربية السعودية.
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.

4- مايكل غرايم تراتلز

الخبرات/المناصب الحالية	- عضو مجلس إدارة، أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت، أمريكان إكسبريس السعودية. - نائب رئيس، أمريكان إكسبريس الشرق الأوسط (عضو اللجنة التنفيذية). - نائب الرئيس والمدير العام للمشاريع المشتركة في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، أمريكان إكسبريس. - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي)
الخبرات / المناصب السابقة	- نائب رئيس تطوير الأعمال - جي إن إس وسط وجنوب وشرق أوروبا والمملكة المتحدة.
المؤهلات	- بكالوريوس في القانون، جامعة نيوكاسل أبون تاين، المملكة المتحدة، القانون، 1998.

5- 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 إدارة وعضو لجنة مراجعة، عودة كابيتال - رئيس لجنة المراجعة، الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو)
الخبرات / المناصب السابقة	- عضو مجلس إدارة ولجنة المراجعة ورئيس لجنة الحوكمة والمخاطر والامتثال في شركة الاتصالات السعودية. - عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة، شركة أميانتيث السعودية. - رئيس مجلس إدارة، شركة ناشيونال لخدمات الطيران (ناس). - عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة، مجموعة سامبا 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 فوربر

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 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. - ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دالاس عام 1989م

1- منصور محمد العبيكان

الخبرات/المناصب الحالية	- رئيس التنفيذي - الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات (العربية للإعلانات الخارجية - Alarabia) - المملكة العربية السعودية. - الرئيس التنفيذي - شركة العربية للإعلانات الرقمية الخارجية (Alarabia OOH Digital) - الإمارات العربية المتحدة. - عضو مجلس إدارة شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - رئيس اللجنة التنفيذية لشركة أمريكان إكسبريس السعودية. - عضو لجنة المخاطر والائتمان لشركة أمريكان إكسبريس السعودية. - شريك مؤسس - شركة أغنى للاستثمار - المملكة العربية السعودية. - شريك مؤسس - شركة برايم يونت القابضة - المملكة العربية السعودية.
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	- مسؤول تنفيذي أول - شركة موارد القابضة - الرياض، المملكة العربية السعودية. - عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر والائتمان (غير تنفيذي) - شركة أمريكان إكسبريس السعودية - الرياض، المملكة العربية السعودية. - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة مراقبة المخاطر للمجموعة وعضو لجنة المراجعة (غير تنفيذي) - شركة أمريكان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب - مملكة البحرين. - عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) - شركة إم أي جي القابضة المحدودة (شركة إماراتية). - عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) - شركة التفاعل الذكي للوساطة الرقمية.
الخبرات/المناصب السابقة	- مساعد تدقيق ومدقق مبتدئ 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 كونكورد، مونتريال، كندا. - محاضر في المحاسبة (بدوام جزئي) - جامعة ماكجيل، مونتريال، كندا
المؤهلات	- بكالوريوس في التجارة، جامعة كونكورد، 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.

الخبرات/المناصب الحالية	- نائب الرئيس - شركة أمريكان إكسبريس - المشاريع المشتركة في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا، خدمات البطاقات الدولية، لندن، المملكة المتحدة. - عضو اللجنة التنفيذية، شركة أمريكان إكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي). - رئيس لجنة المخاطر والائتمان، شركة أمريكان إكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية. - عضو مجلس إدارة شركة أمريكان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب. (م)، البحرين. - الرئيس المشارك للجنة التنفيذية، شركة أمريكان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب. (م)، البحرين. - الرئيس المشارك للجنة المخاطر والرقابة للمجموعة، شركة أمريكان 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 وإفريقيا وشركات 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 - أكسنشتر 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.
المؤهلات	- بكالوريوس، جامعة الملك سعود، هندسة البترول، 1983.

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 إدارة وعضو لجنة مراجعة، عودة كابيتال - رئيس لجنة التدقيق، الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو)
الخبرات/المناصب السابقة	- عضو مجلس إدارة ولجنة التدقيق ورئيس لجنة الحوكمة والمخاطر والامتثال في شركة الاتصالات السعودية. - عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق، شركة أمانتيت السعودية. - رئيس مجلس إدارة، شركة ناشيونال لخدمات الطيران (ناس). - عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق، مجموعة سامبا 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
----------	--

2- سانجاي كول	
الخبرات/المناصب الحالية	- الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والرئيس التنفيذي للعمليات، أمريكان إكسبريس الشرق الأوسط، البحرين. - عضو لجنة التدقيق، أمريكان إكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي).
الخبرات/المناصب السابقة	- الرئيس التنفيذي للشؤون المالية، أمريكان إكسبريس الشرق الأوسط، البحرين.
المؤهلات	- محاسب قانوني، معهد المحاسبين القانونيين في الهند. - إدارة البطاقات/فيزا، معهد تشارترد للمصرفيين، المملكة المتحدة.

3- بدر أحمد علاف	
الخبرات/المناصب الحالية	- المدير العام - الرئيس التنفيذي للامتثال في البنك السعودي للاستثمار
الخبرات/المناصب السابقة	- 2025 - حاضر: عضو لجنة المراجعة - شركة أمريكان إكسبريس السعودية. - 2019 - حاضر: عضو لجنة المراجعة - شركة الاستثمار كابيتال. - 2010 - 2017: نائب الرئيس التنفيذي الأول ورئيس مجموعة الالتزام لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - بنك الجزيرة - 2007 - 2010: رئيس مجموعة الالتزام لمكافحة غسل الأموال - بنك الجزيرة - 2003 - 2007: رئيس إدارة الالتزام للمنطقتين الغربية والجنوبية - مجموعة سامبا المالية.
المؤهلات	- درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة الملك عبد العزيز . - معتمد في الامتثال ومكافحة غسل الأموال الدولية - الجامعة الأمريكية في دبي . - شهادة متقدمة في الامتثال - لندن . - أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب . - شهادة برنامج القيادة التنفيذية - فرنسا

4- رakan 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 التدقيق الداخلي - الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات والتدقيق التنظيمي، البنك السعودي البريطاني (ساب) - الرياض، المملكة العربية السعودية. - مدير أول التدقيق والتحقق، البنك السعودي البريطاني (ساب). - مدير التدقيق الداخلي، البنك السعودي البريطاني (ساب). - مراجع داخلي - بنك الرياض - الرياض، المملكة العربية السعودية.
المؤهلات	- بكالوريوس إدارة الأعمال (المالية)، جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية..

1- روبرت. ماكديول

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 آند أسوشيتس - مستشارون استراتيجيون ومستثمرون في الأسهم الخاصة، كندا. - مستشار أول - شركة أكسنشتر 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	- مسؤول تنفيذي أول - شركة موارد القابضة - الرياض، المملكة العربية السعودية. - عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر والائتمان (غير تنفيذي) - شركة أمريكان إكسبريس السعودية - الرياض، المملكة العربية السعودية. - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة مراقبة المخاطر للمجموعة وعضو لجنة المراجعة (غير تنفيذي) - شركة أمريكان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب. - مملكة البحرين. - عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) - شركة إم أي جي القابضة المحدودة (شركة إماراتية). - عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) - شركة التفاعل الذكي للوساطة الرقمية.
الخبرات / المناصب السابقة	- مساعد تدقيق ومدقق مبتدئ 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- سلطان الطخيم

- الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات Google Cloud المملكة العربية السعودية. - عضو لجنة المخاطر والائتمان، أمريكيان إكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي).	الخبرات / المناصب الحالية
- مدير عام الأمن السيبراني وحوكمة البيانات في هيئة الاتصالات وتقنية المعلومات، الرياض، المملكة العربية السعودية. - 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 بوينج - سياتل، واشنطن. - مستشار أمن المعلومات أول - الحلول المبتكرة. - مدير، خدمات الأمن السيبراني - الحلول المبتكرة . - نائب الرئيس، خدمات الأمن السيبراني - الحلول المبتكرة . - مدير إدارة أمن المعلومات - هيئة السوق المالية - الرياض، المملكة العربية السعودية.	الخبرات / المناصب السابقة
- 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.	المؤهلات

4- منصور محمد العبيكان

- رئيس التنفيذي - الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات (العربية للإعلانات الخارجية - Alarabia) - المملكة العربية السعودية. - الرئيس التنفيذي - شركة العربية للإعلانات الرقمية الخارجية (Alarabia OOH Digital) - الإمارات العربية المتحدة. - عضو مجلس إدارة شركة أمريكيان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي). - رئيس اللجنة التنفيذية لشركة أمريكيان إكسبريس السعودية. - عضو لجنة المخاطر والائتمان لشركة أمريكيان إكسبريس السعودية. - شريك مؤسس - شركة أغنى للاستثمار - المملكة العربية السعودية. - شريك مؤسس - شركة برايم يونت القابضة - المملكة العربية السعودية.	الخبرات / المناصب الحالية
- 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).	الخبرات / المناصب السابقة
- بكالوريوس في العلوم المالية، جامعة الأمير سلطان، العلوم المالية ، 2007.	المؤهلات

هـ- لجنة الترشيحات والمكافآت:

الخبرات / المناصب الحالية	- عضو مجلس إدارة شركة أمريكان إكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل). - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت لشركة أمريكان إكسبريس السعودية. - الرئيس التنفيذي لشركة سجل. - عضو استشاري في كلية الأمير محمد بن سلمان للأعمال وريادة الأعمال
الخبرات / المناصب السابقة	- نائب رئيس شركة عمل المستقل. - 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.

2- عبدالعزيز 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 الأول - 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 - المنامة، 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.
المؤهلات	- بكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان، 1971.

3- فهد حسن أحمد خليل

الخبرات / المناصب الحالية	- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، شركة أمريكان إكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية.
الخبرات / المناصب السابقة	- مدير إدارة المواهب في البنك السعودي البريطاني - مدير تخطيط المواهب والتعاقب الوظيفي - بنك الراجحي. - مدير أول لتحويل الموارد البشرية والعمليات - البنك السعودي الفرنسي. - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة إيمان للتمويل.
المؤهلات	- بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية - جامعة الملك سعود، 2005. - مدرب معتمد - برنامج التعلم السابق المعترف به . - أساسيات القيادة - كلية لندن للأعمال، المملكة المتحدة. - برنامج المديرين التنفيذيين للموارد البشرية - كلية وارتون للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية. - حوكمة الشركات - كلية وارتون للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية. - الحضور التنفيذي والتأثير - كلية وارتون للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية.

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 الترشيحات والمكافآت، شركة أمريكان إكسبريس 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 إكسبريس (الشرق الأوسط) - (عضو في اللجنة التنفيذية). - نائب الرئيس والمدير العام للمشاريع المشتركة في منطقة أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا، أمريكان إكسبريس. - عضو مجلس إدارة، شركة أمريكان إكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي). - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، أمريكان إكسبريس السعودية، المملكة العربية السعودية (غير تنفيذي).
الخبرات / المناصب السابقة	- نائب الرئيس لتطوير الأعمال - 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 القتامي

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- أحمد الحميدي

الخبرات / المناصب الحالية	- مدير المحاسبة والرئيس التنفيذي المالي (مكلف)
الخبرات / المناصب السابقة	- خبرة مهنية تزيد عن تسع سنوات في عدد من المؤسسات والقطاعات المختلفة.

المؤهلات	- بكالوريوس إدارة أعمال في المحاسبة – جامعة كوانتلتين بوليتكنيك (فانكوفر، كندا). - محاسب قانوني معتمد – الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA). - اجتاز جميع اختبارات المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين (CPA). - دبلوم في التقارير المالية الدولية – جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA)، المملكة المتحدة. - برنامج الأعمال والقيادة – جامعة ستانفورد (كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية).
----------	--

3- مُنذر الهوسه	
الخبرات / المناصب الحالية	الرئيس التنفيذي للعمليات
الخبرات / المناصب السابقة	- عمل في العديد من المناصب العليا في شركة أمريكيان إكسبريس السعودية ، لأكثر من 18 عامًا. - بدأ كمندوب في الإدارة وترقى ليتم تعيينه رئيسًا للحسابات الجديدة، ثم تمت ترقيته ليصبح الرئيس التنفيذي للموارد البشرية. - يشغل المنصب الحالي منذ 2015.
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- عبدالله العساف	
الخبرات / المناصب الحالية	- الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية (مكلف)
الخبرات / المناصب السابقة	- يمتلك خبرة مهنية تمتد لأكثر من 12 عامًا في مجالات الاستراتيجية، وتطوير الأعمال، والمبيعات، والخدمات الرقمية عبر عدد من الشركات العالمية والإقليمية. - مستشار استراتيجي مشارك – شركة IBM (يوليو 2012 – يوليو 2013). - مستشار استراتيجي – شركة IBM (يوليو 2013 – يوليو 2014). - مدير إقليمي – شركة IBM (نوفمبر 2014 – أغسطس 2015). - تنفيذي مبيعات – شركة SAP (سبتمبر 2015 – مارس 2017). - مستشار أول – شركة Marco Strategy Advisors (أبريل 2017 – يناير 2018). - مدير قطاع – شركة Google (فبراير 2018 – يناير 2022). - الرئيس التنفيذي التجاري – شركة سلة (Salla) (فبراير 2022 – فبراير 2023). - المدير العام – شركة Checkout.com (فبراير 2023 – أغسطس 2025). - نائب الرئيس التنفيذي التجاري – شركة أمريكيان إكسبريس السعودية (سبتمبر 2025 – حتى الآن).
المؤهلات	- برنامج صيفي في الاستراتيجية المؤسسية والتنظيمية – كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية (LSE)، المملكة المتحدة (بتقدير A)، دفعة 2013. - بكالوريوس دراسات المعلومات – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية (المعدل التراكمي 3.54)، دفعة 2012.

8- الهنوف الحربي	
الخبرات / المناصب الحالية	- رئيس التنفيذي الامتثال.
الخبرات / المناصب السابقة	- خبرة تمتد لأكثر من 12 عامًا في الاستشارات والخدمات المالية. - عمل في عدة مناصب رفيعة في مجال الامتثال، ومكافحة غسل الأموال، والتدقيق عبر مؤسسات متعددة الجنسيات والمحلية، بما في ذلك ديلويت الشرق الأوسط، أمريكيان إكسبريس، والبنك السعودي الفرنسي. - يشغل المنصب الحالي منذ 2024.
المؤهلات	- ماجستير في إدارة الأعمال. - بكالوريوس في المحاسبة. - برنامج التنفيذيين المصرفيين - كلية لندن للأعمال، لندن. - شهادات معتمدة في الامتثال، مكافحة غسل الأموال، حوكمة الشركات والمخاطر والامتثال، والخدمات المالية المعتمدة.

9- جميل عداس

الخبرات / المناصب الحالية	- رئيس المراجعة الداخلية
الخبرات / المناصب السابقة	يمتلك خبرة تزيد عن 16 عامًا في مجالي المراجعة الخارجية والداخلية عبر عدد من المؤسسات والقطاعات المختلفة. يشغل منصب رئيس المراجعة الداخلية في شركة أمريكان إكسبريس السعودية منذ يونيو 2022. شغل سابقًا عضوية لجنة المراجعة في شركة فاد الدولية. شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية في البنك الأهلي السعودي.
المؤهلات	ماجستير إدارة الأعمال – جامعة سان فرانسيسكو، الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس في المحاسبة – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، المملكة العربية السعودية. برنامج التعليم التنفيذي – برنامج القيادة التعاونية، المعهد الأوروبي لإدارة الأعمال (INSEAD). مدقق داخلي معتمد (CIA). مؤهل من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA). اجتاز جميع اختبارات المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين (AICPA).

10- عبد المجيد الزهراني

الخبرات / المناصب الحالية	- الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات
الخبرات / المناصب السابقة	- خبرة تزيد عن 8 سنوات في قطاع الخدمات المالية. - أكثر من 8 سنوات في مناصب مختلفة في أمريكان إكسبريس بالمملكة العربية السعودية و 3 سنوات في المنصب الحالي.
المؤهلات	- بكالوريوس في الحاسب الآلي وتقنية المعلومات - كلية الجبيل الصناعية، الجبيل. - مراجع معتمد لأمن المعلومات، المنظمة الدولية للمعايير 27001:2013. - مراجع رئيسي معتمد. - مدير معتمد لأمن المعلومات. - مخترق أخلاقي معتمد. - مهندس حلول خصوصية البيانات معتمد، الرابطة الدولية لشهادة ستة سيجما الحزام الأصفر.

11- مشاعل الشمري

الخبرات / المناصب الحالية	- رئيس قسم خدمة العملاء
الخبرات / المناصب السابقة	- أكثر من 10 سنوات من الخبرة في مجال العناية بالعملاء و الجودة.
المؤهلات	بكالوريوس الآداب - لغة عربية - جامعة الملك سعود

12- عبد العزيز العنقري

الخبرات / المناصب الحالية	- الرئيس التنفيذي للتكنولوجيا - 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.
المؤهلات	- بكالوريوس هندسة الحاسب الآلي - جامعة الملك عبد العزيز.

13- محمد القحطاني

الخبرات / المناصب الحالية	- 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.
المؤهلات	- بكالوريوس في العلوم السياسية – جامعة الملك سعود 2006 .

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

الحالي			السابق		
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 أميانتيث العربية السعودية	داخل المملكة	شركة مساهمة عامة	شركة أميانتيث العربية السعودية	-	-
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو)	داخل المملكة	شركة مساهمة عامة	الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو)	-	-
شركة أمريكان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب (مقفلة)	خارج المملكة	شركة مساهمة مقفلة	شركة أمريكان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب (مقفلة)	-	-
شركة إم أي جي القابضة المحدودة	خارج المملكة	—	شركة إم أي جي القابضة المحدودة	-	-
شركة الخالدية للمحاماة والاستشارات القانونية	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة الخالدية للمحاماة والاستشارات القانونية	-	-

2- رمزي عبد الله النصار

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

3- منصور محمد العبيكان

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

الحالية	السابقة
---------	---------

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 سابقاً في مجلس إدارتها أو من مديريها	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني
--	-------------------	-----------------	---	-------------------	-----------------

4- مايكل جرايم تراتيلس

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

5- د. خليل عبد الفتاح كردي

عوده كابيتال	داخل المملكة	شركة مساهمة مغلقة	شركة اميانتيث 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 مغلقة

6- ألكسندر مارتين فوربر

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

7- أحمد الواصل

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

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

8- هيثم الحميدي

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

4- اجتماعات مجلس الإدارة للسنة المالية 2025

اسم العضو	مواعيد الاجتماعات				المجموع
	17 مارس 2025 (الاجتماع الأول)	24 يونيو 2025 (الاجتماع الثاني)	25 سبتمبر 2025 (الاجتماع الثالث)	11 ديسمبر 2025 (الاجتماع الرابع)	
1- الأمير أحمد بن خالد آل سعود	✓	✓	✓	✓	4
2- السيد / رمزي النصار	✓	✓	✓	✓	4
3- السيد / مايكل ترانلنز	✓	✓	✓	✓	4
4- السيد / منصور العبيكان	✓	✓	X	✓	3
5- الدكتور / خليل كردي	✓	X	✓	✓	3
6- السيد / ألكسندر فورير	✓	✓	✓	✓	4
7- السيد / أحمد الواصل	✓	✓	✓	✓	4
8- السيد / هيثم الحميدي	✓	X	✓	✓	3

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، وعُقدت ثمانية (8) اجتماعات خلال السنة المالية 2025. ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية والاجتماعات التي تم عقدها خلال العام:

مواعيد الاجتماعات								نوع العضوية	اسم العضو
2025/11/19 (الاجتماع الثامن)	2025/10/22 (الاجتماع السابع)	2025/09/04 (الاجتماع السادس)	2025/07/23 (الاجتماع الخامس)	2025/05/28 (الاجتماع الرابع)	2025/04/23 (الاجتماع الثالث)	2025/02/27 (الاجتماع الثاني)	2025/01/16 (الاجتماع الأول)		
X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس	1- منصور العبيكان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	2- رمزي النصار
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	3- روبرت مكدويل
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	4- امتياز أحمد

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 تحديداً ضمن اختصاصات اللجان الأخرى.

ب- لجنة المخاطر والائتمان

تتكون لجنة المخاطر والائتمان من أربعة (4) أعضاء، وقد عقدت أربع (4) اجتماعات خلال السنة المالية 2025م. ويبين الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة المخاطر والائتمان واجتماعاتها التي عُقدت خلال العام:

مواعيد الاجتماعات				نوع العضوية	اسم العضو
الاجتماع الرابع (2025/11/19)	الاجتماع الثالث (2025/09/04)	الاجتماع الثاني (2025/05/28)	الاجتماع الأول (2025/02/27)		
✓	✓	✓	✓	رئيس	1 روبرت مكدويل
X	✓	✓	✓	عضو	2- منصور العبيكان
✓	✓	✓	✓	عضو	3- سلطان الطخيم
✓	✓	✓	✓	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، والسيولة، والعمليات، والسمعة، وتكنولوجيا المعلومات، وأمن المعلومات.

ج- لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة من أربعة (4) أعضاء، ويرأسها عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة، كما أن أغلبية أعضائها من خارج مجلس الإدارة. وقد عقدت لجنة المراجعة أربع (4) اجتماعات خلال السنة المالية 2025م. ويبين الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة المراجعة واجتماعاتها التي عُقدت خلال العام:

مواعيد الاجتماعات				نوع العضوية	اسم العضو
الاجتماع الرابع (19 أكتوبر 2025)	الاجتماع الثالث (17 يوليو 2025)	الاجتماع الثاني (21 أبريل 2025)	الاجتماع الأول (06 فبراير 2025)		
✓	✓	✓	✓	رئيس	1- الدكتور خليل كردي
✓	✓	✓	✓	عضو	2- ساتاجي كاول
X	X	X	✓*	عضو	3- كاثيا بين
✓	✓	✓	✓**	عضو	4- بدر العلاف
✓	✓	✓	✓	عضو	5- راكان الموسى

تُساعد لجنة المراجعة مجلس الإدارة في الإشراف على سلامة القوائم المالية للشركة، وفعالية أنظمة الضبط الداخلي، والتقييد بالمتطلبات النظامية والتنظيمية ذات الصلة. كما تتولى اللجنة مراجعة نشاط المراجعة الداخلية، واستقلاليته، وجودة أدائه.

د- لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من خمسة (5) أعضاء، ويرأسها عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة. وقد عقدت اللجنة إجتماعين (2) خلال السنة المالية 2025م. ويبين الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة واجتماعاتها التي عُقدت خلال العام:

اسم العضو	نوع العضوية	الاجتماع الأول 2025/03/04	الاجتماع الثاني 2025/11/27
1- أحمد الواصل	رئيس	✓	✓
2- عبد العزيز أبو سعود	عضو	✓	X
3- سراج زكريا	عضو	✓	✓
4- مايكل ترانتر	عضو	✓	X
5- فهد خليل	عضو	✓	✓

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 2025

عُقدت ثلاث (3) اجتماعات للجمعية العامة خلال السنة المالية 2025م. ويبين ما يلي تقرير الحضور لتلك الاجتماعات:

الاسم	سجل الحضور للجمعيات
1- البنك السعودي للاستثمار	%100
2- أميكس (الشرق الأوسط) ش.م.ب. (مقفلة)	%100

7- مكافآت مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

أ- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

لا تقوم الشركة بصرف أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين. وفي عام 2025م، بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين ورسوم حضور الجلسات عن الفترة من 1 يناير 2025م حتى 31 ديسمبر 2025م (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	9,000	12,000	171,000
2- ألكسندر فوربر	150,000	12,000	-	162,000
3- أحمد الواصل	150,000	12,000	6,000	168,000
4- هيثم الحميدي	150,000	9,000	-	159,000

ب- مكافآت أعضاء اللجان:

لا تقوم الشركة بصرف أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين. وفي عام 2025م، بلغت مكافآت حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين عن الفترة من 1 يناير 2025م حتى 31 ديسمبر 2025م (بالريال السعودي) كما يلي:

الاسم	بدل حضور (الربع الأول 2025)	بدل حضور (الربع الثاني 2025)	بدل حضور (الربع الثالث 2025)	بدل حضور (الربع الرابع 2025)	الإجمالي (بالريال السعودي): عام 2025
-------	-----------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	--------------------------------------

الدكتور خليل كردي (رئيس لجنة التدقيق)	3,000	3,000	3,000	3,000	12,000
أحمد الواصل (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)	3,000	-	-	3,000	6,000

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

بلغ إجمالي الرواتب والمكافآت والمزايا للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م، استنادًا إلى أعلى مبالغ مطلقة مُنحت لخمسة من كبار التنفيذيين في شركة أمريكان إكسبريس السعودية، بمن فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للمالية، مبلغ 13.52 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 2025م:

مبالغ المعاملات (بالآلاف ريال سعودي)			
الطرف ذو الصلة	طبيعة المعاملة	31 ديسمبر 2025	31 ديسمبر 2024
المساهم			
البنك السعودي للاستثمار	دعم البيانات والخدمات الأخرى	1,221	1,195
	رسوم الخدمة والبطاقة السنوية	(766)	(1,039)
	حصة رسوم العلامة التجارية المشتركة	152	112
	القروض قصيرة الأجل المستلمة	1,965,720	576,000
	القروض قصيرة الأجل المسددة	(1,949,130)	(552,881)
الشركة التابعة* خدمات أمريكان إكسبريس الخاصة بالسفر	مصاريف العمولة الخاصة	13,385	4,364
	رسوم معاملات التجار وشركات الطيران المكتسبة	(196,007)	(206,090)
	رسوم معاملات حاملي البطاقات الأجانب	24,475	24,672
	الدعم والخدمات الأخرى	1,203	1,297
الشركة التابعة* شركة أمريكان إكسبريس للانتماء الخارجي ش.م.م.	مصاريف الاتعاب	542	490
	مصاريف العمولة الخاصة	-	12,087
	القروض قصيرة الأجل المستلمة	-	2,114,625
	القروض قصيرة الأجل المسددة	-	(2,162,250)

** يشار إلى الكيانات التي تمتلك حصص ملكية مشتركة فيما بينها باسم "الشركات التابعة".

* شركة أمريكان إكسبريس للانتماء الخارجي ش.م.م.

بالإضافة بالإضافة إلى ما سبق، تُنفذ معظم المعاملات المصرفية الروتينية للشركة عن طريق البنك السعودي للاستثمار. وقد بلغت أرصدة الشركة لدى البنك السعودي للاستثمار كما في 31 ديسمبر 2025م مبلغ 38.92 مليون ريال سعودي، وتم إدراجها ضمن بند النقد وما في حكمه (مقابل 9.34 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024م).

كما بلغت الأرصدة القائمة المستحقة على كبار التنفيذيين في الشركة الناشئة عن معاملات مرتبطة ببطاقات الائتمان، كما في 31 ديسمبر 2025م، مبلغ 2.07 مليون ريال سعودي (مقابل 1.21 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024م).

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 إكسبريس السعودية، وهو مجال أساسي من أجل:

1- تحسين العائد وحماية مصالح المساهمين

2- سلامة استثمارات المساهمين في الشركة

- 4- حماية أصولها وحماية سمعتها تتم إدارة المخاطر بموجب سياسات وإجراءات معتمدة من قبل مجلس الإدارة ولجانه. 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 احتمال عدم وفاء حاملي البطاقات بالتزاماتهم وفقاً للشروط المتفق عليها. ويتمثل هدف إدارة مخاطر الائتمان في إدارة خسائر الائتمان ضمن حدود شبيهة المخاطر والقدرة على التحمل المعتمدة للأعمال، وبما يحقق العائد المستهدف المعدل حسب مستوى المخاطر على التعرضات الائتمانية. كما تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من الأدوات المالية خارج الميزانية، مثل الالتزامات غير المسحوبة.

وتعمل الشركة في إطار شبيهة للمخاطر معتمدة من مجلس الإدارة، تحدد مستوى ونوعية المخاطر التي تكون الشركة مستعدة وقادرة على تحملها في أنشطتها وأعمالها المختلفة وفقاً لأهدافها والتزاماتها. وتقوم إدارة المخاطر بمتابعة ذلك من خلال الاستفادة من معلومات العملاء وتقييم احتمال تعثر حاملي البطاقات في السداد، وذلك بالاعتماد على سجلات السداد والإنفاق، ونتائج نماذج التقييم الائتماني والسلوكي، وبيانات شركات المعلومات الائتمانية (بما في ذلك درجات التصنيف الصادرة عنها)، إضافة إلى غيرها من مصادر المعلومات الخارجية. وتسعى الشركة إلى ضبط مخاطر الائتمان من خلال الموافقة على المتقدمين الذين تتوافر فيهم الملاءة الائتمانية، ومراقبة التعرضات الائتمانية، وتحديد حدود التعامل مع أطراف مقابلة معينة، وإجراء استعلامات دورية من شركات المعلومات الائتمانية لحاملي البطاقات الأفراد، وإجراء تقييمات مالية وائتمانية دورية لحاملي البطاقات من القطاع التجاري، وتعليق استخدام البطاقات عند تعثر حاملها، إلى جانب المتابعة المنتظمة لتحصيل الذمم المدينة المتأخرة.

2- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عجز الشركة عن توفير التمويل اللازم لتغطية احتياجاتها التمويلية الصافية. وتُعد مخاطر السيولة من المخاطر الملازمة لنشاط الإقراض، إذ ترتبط بقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها الدينية وتوفير السيولة النقدية المطلوبة لتلبية متطلبات الإقراض. وقد تنشأ هذه المخاطر نتيجة اضطرابات في الأسواق أو انخفاض التصنيف الائتماني، مما قد يؤدي إلى جفاف بعض مصادر التمويل بشكل فوري. وتقوم الإدارة بمراقبة آجال الاستحقاق لضمان الحفاظ على مستوى ملائم من السيولة. وتمتلك الشركة سيولة كافية تمكنها من إدارة احتياجات رأس المال العامل لديها بشكل مستمر.

3- مخاطر السوق

مخاطر مخاطر السوق هي مخاطر التعرض لخسائر مالية أو لتقلبات في النتائج بسبب التغيرات في أوضاع السوق، مثل أسعار الفائدة، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار السلع أو الأسهم. وتمثل مخاطر العملات الأجنبية مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتعرض الشركة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق مزاولة أعمالها الاعتيادية. ولم تقم الشركة بإبرام تعاملات جوهريّة بعملة أخرى غير الريال السعودي والدولار الأمريكي. وبالنظر إلى ارتباط الريال السعودي بسعر صرف ثابت مقابل الدولار الأمريكي، ترى الإدارة أن الشركة غير معرضة لمخاطر جوهريّة تتعلق بمخاطر العملات الأجنبية.

كما تُعد مخاطر أسعار الفائدة من المخاطر الملازمة لنشاط الإقراض، حيث يتم اقتراض الأموال بأسعار فائدة معينة واستخدامها في تمويل العملاء بأسعار معينة. ويكون ذلك بوجه خاص في الحالات التي تُقترض فيها الأموال بسعر فائدة متغير بينما يتم الإقراض بسعر فائدة ثابت خلال أفق زمني محدد؛ إلا أن الإدارة ترى أن الشركة غير معرضة لمخاطر جوهريّة تتعلق بأسعار الفائدة.

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 جداً في مجال بطاقات الدفع، وقد تمكنت الشركة من إدارة هذه المخاطر بشكل جيد للغاية نظراً 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 الامتثال الدقيق للأطر المحلية والدولية والحوادث التاريخية التي لا ننكر.

ي- الإقراض رأس المال العام

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

- تسهيلات قصيرة الأجل من بنوك محلية بمبلغ 400.00 مليون دولار أمريكي (ما يعادل 1,500 مليون ريال سعودي) (31 ديسمبر 2024م: 300 مليون دولار أمريكي، ما يعادل 1,125.00 مليون ريال سعودي)، وتشمل تسهيلات بمبلغ 100 مليون دولار أمريكي من البنك السعودي للاستثمار ("البنك")

لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة. ويتم تأمين هذه القروض بسندات لأمر موقعة من قبل الشركة. واعتباراً من 31 ديسمبر 2025م، بلغ الرصيد القائم تحت هذه التسهيلات مبلغ 125.90 مليون دولار أمريكي، ما يعادل 472.13 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2024م: 114.49 مليون دولار أمريكي، ما يعادل 429.34 مليون ريال سعودي). وستكون هذه التسهيلات مستحقة للتجديد خلال عام 2026م. في عام 2024م تم الحصول على تسهيلات انتمانية من شركة أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريدت كوربوريشن (AEOCC NV) بمبلغ إجمالي قدره 95 مليون دولار أمريكي، ما يعادل 356.25 مليون ريال سعودي، لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة. واعتباراً من 31 ديسمبر 2024م لم يتم تجديد هذه التسهيلات، وبناءً عليه بلغ الرصيد القائم تحت هذه التسهيلات صفراً كما في 31 ديسمبر 2024م و 31 ديسمبر 2025م.

ك- مراجعة الضوابط الداخلية

تُعد سلامة وفعالية الضوابط فعالة استناداً إلى التقارير الدورية المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية، وإدارة الالتزام، والمراجع الخارجي، بالإضافة إلى تقارير الإدارة 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 الموردين أو المقاولين أو الجهات ذات الصلة يكون لأي من أعضاء مجلس الإدارة، أو رئيس المجلس، أو الرئيس التنفيذي، أو الرئيس التنفيذي للمالية، أو أي من كبار التنفيذيين مصلحة فيها، باستثناء ما يتم على أسس تجارية بحتة، وذلك خلاف ما تم الإفصاح عنه في القسم (هـ) أعلاه.

ن- توزيع الأرباح

أقر المساهمون في الجمعية العامة العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 21 مارس 2025م اعتماد توزيع أرباح بمبلغ 75.25 مليون ريال سعودي بواقع 7.53 ريال سعودي للسهم الواحد (مقابل 70.60 مليون ريال سعودي بواقع 7.06 ريال سعودي للسهم الواحد كما في 31 ديسمبر 2024م).

س- الأوامر التنفيذية للبنك المركزي السعودي

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

المخالفة	31 ديسمبر 2025		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ -	
	المبلغ الإجمالي (ريال سعودي)	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي المبلغ (ريال سعودي)	القرارات التنفيذية
مخالفة تعليمات الرقابة والإشراف الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما)	50,000	1	282,500	2
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي (ساما) الخاصة بحماية العملاء	-	-	-	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي (ساما) المتعلقة بالاعناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	-	-	-	-

ع- الختام

ومع تطلعنا إلى عام 2026م، تؤكد الشركة التزامها الراسخ بتحقيق نمو مستدام قائم على الانضباط في إدارة المخاطر، وتعزيز الابتكار المستمر، وتقديم قيمة طويلة الأجل لحاملي البطاقات والشركاء والمساهمين وكافة أصحاب المصلحة، مع مواصلة دعمها الفاعل لتحقيق رؤية المملكة العربية السعودية 2030 والمساهمة في تطوير قطاع مالي متين وشامل يتميز بالمرونة والاستدامة.



أحمد محمد الحميدي
المدير المالي المكلف



فهد مبارك القشامي
الرئيس التنفيذي



أحمد بن خالد آل سعود
رئيس مجلس الإدارة

بتاريخ: 2026/ 03/ 05 الرياض

المملكة العربية السعودية