



شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

تقرير مجلس الإدارة
عن السنة المنتهية في
31 ديسمبر 2021م

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

الفهرس

الرقم	التفاصيل	رقم الصفحة
أ	الشكل القانوني	2
ب	لمحة سريعة عن عام 2021 م	3
ج	الرؤية والرسالة	5
د	الأنشطة التجارية الرئيسية والتغييرات الجديرة بالذكر	5
هـ	تقرير مراجعي الحسابات – كما في 31 ديسمبر 2021	5
و	المسؤولية الاجتماعية	6
ز	تشكيل مجلس الإدارة	6
ح	أسماء ومؤهلات وخبرات أعضاء مجلس إدارة الشركة وأعضاء لجان مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية	7
ط	أسماء الشركات داخل المملكة وخارجها التي يكون فيها أحد أعضاء مجلس الإدارة عضواً حالياً أو سابقاً في مجلس إدارتها أو مجلس مديريها	28
ي	تفاصيل اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة المالية 2021	31
ك	اختصاصات لجان مجلس الإدارة واجتماعاتها	32
ل	تفاصيل الجمعيات العامة	34
م	الصفقات المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة	35
ن	إدارة المخاطر	37
س	قروض رأس المال العامل	38
ع	المراجعة السنوية لقياس مدى فعالية الضوابط الداخلية	38
ف	الاستثمار في الشركات التابعة	38
ص	العقود والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة	39
ق	الأرباح	39
ر	اللوائح التنظيمية والامتثال	39
ش	الخاتمة	40

أ.

الشكل القانوني للشركة

شركة أمريكان إكسبريس السعودية هي شركة سعودية مساهمة مقفلة تأسست أصولاً بموجب نظام الشركات السعودي وتحمل ترخيصاً من البنك المركزي السعودي ("البنك المركزي") وتخضع لكافة الأنظمة واللوائح المعمول بها لدى البنك المركزي ووزارة التجارة السعودية وغيرها من الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

American Express Saudi Arabia

Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452

Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844

CR: 1010183222, UNN: 7001453476

CoC: 130053

Paid Up Capital SAR 100,000,000

www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية

شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452

هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)

رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476

رقم العضوية: 130053

رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي



شركة أمريكان إكسبريس السعودية هي شركة مستقلة بذاتها وتحمل ترخيصاً من شركة "أمريكان إكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسيز" لمزاولة أعمال البطاقات ومؤسسات عملائها من التجار في المملكة العربية السعودية وليس لديها أي شركات فرعية تابعة لها، والمساهمين فيها هم "البنك السعودي للاستثمار" (أحد البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية) و"شركة أميكس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.م." (شركة قائمة ومسجلة في البحرين تقدم خدمات البطاقات الائتمانية).

أعدت البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م والمرفقة بهذا التقرير وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") المطبقة في المملكة العربية السعودية ووفقاً للمعايير والتعليمات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("SOCPA") ووفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي ولوائح الشركة.

ب. لمحة سريعة عن عام 2021

لا تزال جائحة كورونا تتصدر المشهد الدولي وتخلق تحديات كبيرة أمام الشركة مع استمرار الإغلاق المتقطع للحدود، وظهور متحورات جديدة لفيروس كورونا (كوفيد-19)، وانخفاض حركة السفر الدولي، وتراجع الإنفاق بشكل كبير، ولا تزال الدول تشق طريقها نحو التعافي من هذه الجائحة.

ومن جانبها راقبت الشركة الوضع عن كثب وقامت بتفعيل خطة استمرارية الأعمال وغيرها من ممارسات إدارة المخاطر وبرنامج "الدعم وتخفيف الخسارة الخاص بجائحة كورونا" ("برنامج الدعم والمساعدة")، لإدارة أي توقف محتمل قد يطرأ على عمليات الشركة وأعمالها المالية جراء تفشي فيروس كورونا.

وبحثت الإدارة إجراء تعديلات متزامنة على الميزانية وعدلت توقعاتها ووضعت استراتيجية لتحقيق إيرادات جديدة وقامت بزيادة إيراداتها المحلية ونسبة قبول بطاقات أمريكان إكسبريس السعودية في منافذ التجار ووسعت نطاق تغطية البطاقة للمعاملات عبر الإنترنت، وأدت هذه المبادرات إلى تحسين الإيرادات التي حققتها الشركة خلال العام المنصرم حيث ارتفع إجمالي إيرادات الشركة بواقع 15% بفضل هذه المبادرات واقترائها بتشديد الرقابة على التكاليف، وبذلك تكون الشركة سجلت ارتفاعاً في أرباحها الصافية بنسبة 58% مقارنة بالأرباح التي حققتها خلال العام 2020.

ولا تزال الشركة تضع سلامة ورفاهية موظفيها وأسرهم ضمن أولوياتها خلال عام 2021، ولذلك فقد استمرت في تطبيق برنامج العمل من المنزل حرصاً منها على ضمان التباعد الاجتماعي في مكان العمل.

التفاصيل	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	بالمليون ريال سعودي السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
إجمالي الإيرادات التشغيلية	299	258
إجمالي المصاريف مشتملة الزكاة والضريبة	(272)	(241)
صافي الأرباح عن الفترة	27	17
إجمالي الأصول	1,129	684

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: (+966 11) 292 6600، فاكس: (+966 11) 472 1844
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

360	780	إجمالي الخصوم
324	349	إجمالي حقوق المساهمين

التغيرات المحاسبية في عام 2021م

على الرغم من أن عام 2021 لم يشهد أي تغييرات على المعايير المحاسبية، إلا أنه ونظراً للتحديات الاقتصادية التي خلقتها جائحة كورونا المتفشية، فقد استمرت الشركة في اختبار مدى صمود نموذجها المحاسبي للخسائر الانتمانية ورصدت الاحتياطي المناسب.

الدعم المقدم من البنك المركزي

في إطار جهوده الرامية إلى التصدي لجائحة كورونا، أطلق البنك المركزي "برنامج دعم تمويل القطاع الخاص" ("برنامج دعم التمويل") في شهر مارس 2020 لتقديم الدعم اللازم للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال توفير الدعم والتسهيلات اللازمة لجهات الإقراض والتمويل.

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

وقد بلغت الرسوم خلال مدة الستة أشهر اعتباراً من 14 مارس 2020 ولغاية 14 سبتمبر 2020 والتي وافق البنك على تحملها في مجموعها 20.08 مليون ريال سعودي، منها 16.67 مليون ريال سعودي ذمم مدينة من البنك المركزي كما هي بتاريخ 31 ديسمبر. وخلال العام 2021، استلمت الشركة مبلغاً وقدره 14.86 مليون ريال سعودي، على أن يُسدد الرصيد المتبقي والبالغ 1,81 مليون ريال سعودي خلال عام 2022.

ج. الرؤية والرسالة

الرؤية

تتمثل رؤية الشركة في "أن تكون الأفضل في مجال خدمات بطاقات الدفع وأفضل من يقدم خدمات إدارة نفقات الشركات في المملكة العربية السعودية من خلال فهم احتياجات العملاء وتلبيتها مع استيفاء أعلى المعايير الدولية".

الرسالة

تتجسد رسالة الشركة في "تقديم أحدث المنتجات والخدمات على الصعيد العالمي في مجال بطاقات الدفع في المملكة العربية السعودية من خلال اعتمادها الابتكار والرؤية الخلاقة لفريق عملها المتمرس الذي يُعدّ الأفضل في فئته وملتزماً بمعايير الخدمة الدولية. وتطمح الشركة دائماً لتكون صاحب العمل المفضل في مجال الخدمات المالية، حيث يدأب الموظفون على التعامل بمهنية واحترافية مع أصحاب المصالح والعملاء".

د. الأنشطة التجارية الرئيسية والتغييرات الجذيرة بالذكر

تحرص الشركة على تقديم منتجات وخدمات متميزة لعملائها الحاليين والمحتملين، وتسعى دائماً إلى تلبية توقعات عملائها وتجاوزها من خلال تقديم منتجات مبتكرة وتوفير أرقى خدمة لعملائها. وتتمثل القيم الأساسية لشركة أمريكان إكسبريس في الجودة والمهنية والنزاهة واللباقة والشفافية والكفاءة.

الأنشطة

إن أنشطة الشركة هي:

- إصدار منتجات بطاقات الدفع في المملكة العربية السعودية وتوفير الخدمات ذات الصلة بما في ذلك دفع ثمن المشتريات من السلع والخدمات؛ و
- إنشاء شبكة من المؤسسات الخدمية في المملكة العربية السعودية لقبول جميع أنواع منتجات البطاقات كمدفوعات نظير السلع والخدمات.

إن كافة البطاقات الصادرة عن الشركة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

التغييرات الجذيرة بالذكر

- تعتزم الشركة نقل مقر أعمالها الرئيسي إلى موقع جديد في مدينة الرياض خلال الربع الأول من عام 2022، وقد أبرمت الشركة عقد إيجار طويل الأجل لمقر عملها الجديد.
- قامت الشركة بتغيير منصة تكنولوجيا المعالجة الرئيسية من "برايم" إلى "اتش بي اس"، على أن يدخل هذا التغيير حيز التنفيذ بالكامل خلال الربع الأول من عام 2022.
- تعكف الشركة على إيجاد بديل لرئيسها التنفيذي الذي يتقاعد خلال العام 2022.

ه. تقرير مراجعي الحسابات – كما في 31 ديسمبر 2021م

قام السادة/ "كي بي ام جي"، الذين تم تعيينهم خلال العام 2021 كمراجعين الحسابات الخارجيين للشركة بدلاً من السادة/ "إرنست ويونغ" (الذين أكملوا خمس سنوات بصفقتهم مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة بتاريخ 31 ديسمبر 2020)، بإصدار تقرير مراجع الحسابات غير المتحفظ عن البيانات المالية للشركة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2021م.

American Express Saudi Arabia

Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452

Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844

CR: 1010183222, UNN: 7001453476

CoC: 130053

Paid Up Capital SAR 100,000,000

www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية

شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452

هاتف: (+966 11) 292 6600، فاكس: (+966 11) 472 1844

رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476

رقم العضوية: 130053

رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي



و. المسؤولية الاجتماعية

تواصل الشركة دعمها للمنظمات الإنسانية والاجتماعية داخل المملكة العربية السعودية التي تقدم مساهمة قيمة للمجتمع. ساهمت الشركة في دفع تبرعات للمؤسسات الخيرية بالنيابة عن أعضاء بطاقتها من خلال قيامهم باستبدال نقاط مكافآت العضوية.

ز. تشكيل مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسماءهم كما في تاريخ 31 ديسمبر 2021م:

اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
1 الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2 رمزي عبد الله النصار	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
3 منصور محمد العبيكان	عضو	غير تنفيذي
4 مايكل غراهام تراتلز	عضو	غير تنفيذي
5 الدكتور خليل عبد الفتاح كردي	عضو	مستقل
6 رakan عبد الله أبو نيان	عضو	مستقل
7 أليكساندير مارتين فوربير	عضو	مستقل
8 سلطان فواز الحكير	عضو	مستقل

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي



ح. أسماء ومؤهلات وخبرات أعضاء مجلس إدارة الشركة وأعضاء لجان مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

الاسم	الخبرات		المؤهلات
	المناصب الحالية	المناصب السابقة	
1 سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود	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 اكسبريس الشرق الأوسط المحدودة - (غير تنفيذي). شريك ومدير شركة الخالدية للمحاماة والاستشارات القانونية.	-	بكالوريوس في تمويل الأعمال، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1985م. دكتوراه في القانون (Juris Doctor)، جامعة بيرداين، الولايات المتحدة الأمريكية، القانون، 1988م. ماجستير في القانون، جامعة هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية، 1990م.
2 رمزي عبد الله النصار	مستشار - البنك السعودي للاستثمار.	المدير العام، مجموعة الخدمات البنكية الشخصية، البنك السعودي للاستثمار.	بكالوريوس في هندسة البترول، جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية، 1983م.
3 منصور محمد العبيكان	الرئيس التنفيذي لمجموعة المخاطر، البنك السعودي للاستثمار.	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة المخاطر، البنك السعودي للاستثمار. نائب المدير العام المساعد لمخاطر الائتمان، البنك السعودي للاستثمار. رئيس قسم مصرفية الشركات الكبرى - المنطقة الوسطى، البنك السعودي البريطاني.	بكالوريوس في المالية، جامعة الأمير سلطان، الرياض، المملكة العربية السعودية، 2007م.
4 مايكل غراهام ترانلنز	نائب رئيس مجلس إدارة أمريكان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب. وعضو اللجنة التنفيذية.	-	بكالوريوس في القانون - جامعة نيوكاسل أبون تاين - المملكة المتحدة، 1998م.

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

		نائب الرئيس والمدير العام لقسم الشركات في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، شركة أمريكان إكسبريس.		
		نائب الرئيس لتطوير الأعمال لشركة أمريكان إكسبريس (وسط وجنوب وشرق أوروبا والمملكة المتحدة).		
5	الدكتور خليل عبد الفتاح كردي	رئيس لجنة المراجعة شركة أميانتيت العربية السعودية. عضو لجنة المراجعة، عودة كابيتال.	عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة ورئيس لجنة الحوكمة، المخاطر والالتزام لشركة الاتصالات السعودية. بكالوريوس تجارة، محاسبة وإدارة أعمال - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1969م. ماجستير محاسبة - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1974م. دكتوراه في إدارة الأعمال، محاسبة - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1979م.	
6	راكان عبد الله أبو نيان	رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ميد غلف. -التعاوني عضو مجلس شركة عبدالله أبونيان القابضة عضو مجلس شركة عبدالله أبونيان التجارية . عضو مجلس شركة انظمة القياس والتحكم الصناعي المحدودة عضو مجلس شركة الصناعات الإلكترونية والكهربائية (إيك) عضو مجلس شركة القدرة العربية	-	بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود - 2001م. ماجستير في العلوم المالية - جامعة إلينوي - في أورباتا، شامبين، الولايات المتحدة الأمريكية، 2005م.

American Express Saudi Arabia

Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية

شركة مساهمة مغلقة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

		عضو مجلس شركة يونيغاز العربية عضو مجلس شركة المطاحن الأولى عضو مجلس شركة تقنية المياه والبيئة عضو مجلس شركة العدادات السعودية عضو مجلس شركة الشرق الأوسط للزراعة عضو مجلس مستقل شركة أشمور السعودية للاستثمار.		
7	أليكساندير مارتين فوربير	مدير قسم التعامل مع الخرف لشركة (أيج، المملكة المتحدة)، برايتون وويست سسيكس، المملكة المتحدة، 2018م.	نائب الرئيس والمدير العام لقسم الشركات المصرفية، أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، أمريكا إكسبريس (لندن، المملكة المتحدة).	بكالوريوس في تسويق واقتصاديات الأعمال - جامعة ويتواترساند - جنوب إفريقيا، 1992م. بكالوريوس في إدارة أعمال وتسويق، جامعة جنوب إفريقيا، جنوب إفريقيا، 1995م. برنامج (جعل مجلس إدارة الشركات أكثر فعالية) - كلية هارفارد للأعمال - الولايات المتحدة الأمريكية، 2013م.
8	سلطان فواز الحكير	نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي لموفي سينما، الرياض، المملكة العربية السعودية. أحد المؤسسين والرئيس التنفيذي لشركة ازدهار القابضة، الرياض، المملكة العربية السعودية.	إدارة وتشغيل المطاعم والمشاريع الترفيهية وتجارة تجزئة الأطعمة في شركة الأطعمة والترفيه، المملكة العربية السعودية	بكالوريوس في ريادة الأعمال وإدارة المشاريع، التمويل والتأمين - جامعة نورث إيسترن - الولايات المتحدة الأمريكية، 2015م.

American Express Saudi Arabia
 Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
 Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
 CR: 1010183222, UNN: 7001453476
 CoC: 130053
 Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
 شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
 هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
 رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
 رقم العضوية: 130053
 رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي



		شريك في فاليا انفستمنتز انك، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية.		
--	--	---	--	--

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

ب- أعضاء اللجنة التنفيذية:

الاسم	الخبرات		المؤهلات
	المنصب الحالية	المنصب السابقة	
1. إمتياز أحمد	عضو تنفيذي - شركة الموارد القابضة - الرياض ، المملكة العربية السعودية. أمريكان إكسبريس السعودية ، عضو لجنة مخاطر المؤسسات ، الرياض ، المملكة العربية السعودية. أمريكان إكسبريس السعودية، عضو اللجنة التنفيذية، الرياض، المملكة العربية السعودية. أمريكان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب. ، عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة ولجنة مراقبة المخاطر.	مساعد مدقق ومراجع حسابات مبتدئ ومراجع أول، ديلويت & توش. مدير محاسبة الشركات والشركات التابعة، بنك مونتريال. مدير حسابات مساعد، بنك مونتريال. مدير حساب - بنك مونتريال. مساعد أمين صندوق المجموعة - شركة الموارد القابضة، الرياض، المملكة العربية السعودية. محاضر في المحاسبة (دوام جزئي) - جامعة كونكورديا، مونتريال، كندا. محاضر في المحاسبة (دوام جزئي) - جامعة ماكجيل، مونتريال، كندا.	بكالوريوس في التجارة - جامعة كونكورديا - مونتريال، كندا، 1978م. ماجستير إدارة أعمال - جامعة ماكجيل - مونتريال، كندا، 1980م. محاسب قانوني، عضو نقابة المحاسبين القانونيين من كيبك، كندا، 1985م. محاسب إداري معتمد، عضو نقابة المحاسبين القانونيين من كيبك، كندا، 1986م. محاسب قانوني معتمد، عضو نقابة المحاسبين القانونيين من كيبك، كندا، 2012م.
2. روبرت ماكديوال	نائب الرئيس شركة أمريكان إكسبريس، شركات البنوك، لندن، المملكة المتحدة. نائب الرئيس شركة أمريكان إكسبريس، شركات طيران رئيسية	مستشار أول لدى شركة اكسنشتر للاستشارات - وحدة سوق الاتصالات والإعلام والترفيه - الولايات المتحدة الأمريكية وكندا.	بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية - جامعة ماكجيل - كندا، 1998م. ماجستير في إدارة أعمال - إنسياد - فرنسا، 2004م.

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

	مستشار - نوردين ومشار كوه - مستشارون استراتيجيون ومستثمرون في الملكية الخاصة ، كندا. مدير مجموعة شركة أمريكان إكسبريس للتخطيط الاستراتيجي، المملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية والمكسيك وإيطاليا واليابان. نائب الرئيس شركة أمريكان إكسبريس للشركات الإستراتيجية، لندن، المملكة المتحدة.	في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا وجابا - لندن، المملكة المتحدة. نائب الرئيس شركة أمريكان إكسبريس سويسرا والشرق الأوسط للأعمال التجارية - لندن، المملكة المتحدة.		
بكالوريوس في هندسة البترو، جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية، 1983م	المدير العام، مجموعة الخدمات البنكية الشخصية، البنك السعودي للاستثمار	مستشار - البنك السعودي للاستثمار	3. رمزي عبد الله النصار	
بكالوريوس في المالية، جامعة الأمير سلطان، الرياض، المملكة السعودية العربية، 2007م.	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة المخاطر، البنك السعودي للاستثمار. نائب المدير العام المساعد لمخاطر الأئتمان، البنك السعودي للاستثمار. رئيس قسم مصرفية الشركات الكبرى - المنطقة الوسطى، البنك السعودي البريطاني.	الرئيس التنفيذي لمجموعة المخاطر، البنك السعودي للاستثمار.	4. منصور محمد العبيكان	

ج- أعضاء لجنة المراجعة:

الاسم	الخبرات		المؤهلات
	المنصب الحالية	المنصب السابقة	
1	الدكتور خليل عبد الفتاح كردي	رئيس لجنة المراجعة شركة أمياتيت العربية السعودية. عضو لجنة المراجعة، عودة كابيتال. عضو لجنة المراجعة، أمريكان إكسبريس السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية.	بكالوريوس تجارة، محاسبة وإدارة أعمال - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1969م. ماجستير محاسبة - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1974م. دكتوراه في إدارة الأعمال، محاسبة - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1979م.
2	كاثيا بين	مدير الالتزام، شركات الشبكة العالمية، أمريكان إكسبريس أوروبا والمملكة المتحدة. عضو لجنة المراجعة لشركة أمريكان إكسبريس السعودية. عضو لجنة المراجعة، أمريكان إكسبريس السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية. مدير الامتثال - أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، أمريكان إكسبريس.	بكالوريوس في اللغات الحديثة وأدائها (الروسية والإنجليزية) - الجامعة الكاثوليكية - في ميلانو، إيطاليا، 1994م. ماجستير في تنظيم الخدمات المالية - كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية - المملكة المتحدة، 2011م.

American Express Saudi Arabia

Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452

Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844

CR: 1010183222, UNN: 7001453476

CoC: 130053

Paid Up Capital SAR 100,000,000

www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية

شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452

هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)

رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476

رقم العضوية: 130053

رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

بكالوريوس إدارة أعمال وتمويل - الجامعة الأمريكية - في بيروت، لبنان، 2003م.	مدير مخاطر الخزينة وكبير المتعاملين في الاستثمار، البنك السعودي البريطاني (ساب) - الرياض، المملكة العربية السعودية. مدير شركة العاصمة العربية - الرياض، المملكة العربية السعودية. نائب رئيس الخزينة، دويتشه بنك - الرياض، المملكة العربية السعودية. الشريك الإداري وعضو مجلس الإدارة - شركة سيلفر نوت للاستثمار - الرياض، المملكة العربية السعودية. الشريك الإداري وعضو مجلس الإدارة، مجموعة لامار - الرياض، المملكة العربية السعودية. مدير الأعمال والرئيس التنفيذي للعمليات، جي بي مورجان المملكة العربية السعودية - الرياض، المملكة العربية السعودية. رئيس قسم العمليات للمخاطر، البنك السعودي البريطاني (ساب) - الرياض، المملكة العربية السعودية.	مساعد المدير العام، البنك السعودي للاستثمار - الرياض، المملكة العربية السعودية. عضو لجنة الأصول والخصوم، البنك السعودي البريطاني، الرياض ، المملكة العربية السعودية. عضو لجنة المراجعة واللجنة التنفيذية ولجنة الامتثال، جي بي مورجان المملكة العربية السعودية. عضو لجنة المراجعة، أمريكان إكسبريس السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية.	3 محمد المدينيغ
محاسب قانوني، معهد المحاسبين القانونيين في الهند. إدارة البطاقة، فيزا / معهد تشارترد للمصرفيين، المملكة المتحدة.	المدير المالي، أمريكان اكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.	المدير المالي والرئيس التنفيذي للعمليات، أمريكان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب. عضو لجنة المراجعة لشركة أمريكان اكسبريس السعودية.	4 سانجاي كاول
بكالوريوس اقتصاد وإدارة أعمال - الجامعة الأردنية - عمان، الأردن 1990م.	مدير علاقات الائتمان - إدارة الائتمان - بنك أوف أمريكا - دبي ، الإمارات العربية المتحدة. مدير علاقات أول - قسم الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي	مساعد مدير عام ائتمان شركات والمؤسسات المالية، مجموعة المخاطر، بنك الاستثمار السعودي - الرياض، المملكة العربية السعودية.	5 وائل سرياني

American Express Saudi Arabia

Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية

شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

ماجستير في المالية - جامعة
ديترويت - ديترويت، الولايات
المتحدة الأمريكية، 1994م.

عضو لجنة المراجعة، أميركان
إكسبريس السعودية، الرياض،
المملكة العربية السعودية.
للاستثمار - الرياض ، المملكة
العربية السعودية.
رئيس الفريق - إدارة الخدمات
المصرفية للشركات - البنك السعودي
للاستثمار - الرياض ، المملكة
العربية السعودية.

نائب الرئيس - أخصائي الإنشاءات
العالمية والعقارات - إدارة الائتمان
الخليجية والدولية والشركات التابعة
المقر الرئيسي للبنك - (GISC)
العربي - عمان ، الأردن.

نائب الرئيس - رئيس المنطقة
الإقليمية للأعمال - إدارة الخدمات
المصرفية للشركات والمؤسسات
المقر الرئيسي للبنك - (CIB)
العربي - عمان ، الأردن.

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أميركان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

د- لجنة إدارة المخاطر:

الاسم	الخبرات		المؤهلات	
	المنصب الحالية	المنصب السابقة		
1	إميتياز أحمد	عضو تنفيذي - شركة الموارد القابضة - الرياض ، المملكة العربية السعودية. أمريكان إكسبريس السعودية ، عضو لجنة مخاطر المؤسسات، الرياض، المملكة العربية السعودية. أمريكان إكسبريس السعودية ، عضو اللجنة التنفيذية، الرياض ، المملكة العربية السعودية. أمريكان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب. ، عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة ولجنة مراقبة المخاطر.	مساعد مدقق ومراجع حسابات مبتدئ ومراجع أول، ديلويت & توش. مدير محاسبة الشركات والشركات التابعة، بنك مونتريال. مدير حسابات مساعد، بنك مونتريال. مدير حساب - بنك مونتريال. مساعد أمين صندوق المجموعة - شركة الموارد القابضة، الرياض، المملكة العربية السعودية. محاضر في المحاسبة (دوام جزئي) - جامعة كونكورديا، مونتريال، كندا. محاضر في المحاسبة (دوام جزئي) - جامعة ماكجيل، مونتريال، كندا.	بكالوريوس في التجارة - جامعة كونكورديا - مونتريال، كندا، 1978م. ماجستير إدارة أعمال - جامعة ماكجيل - مونتريال، كندا، 1980م. محاسب قانوني، عضو نقابة المحاسبين القانونيين من كيبيك، كندا، 1985م. محاسب إداري معتمد، عضو نقابة المحاسبين القانونيين من كيبيك، كندا، 1986م. محاسب قانوني معتمد، عضو نقابة المحاسبين القانونيين في كيبيك، كندا، 2012م.
2	روبرت ماكديوال	نائب الرئيس شركة أمريكان إكسبريس، شركات البنوك ، لندن ، المملكة المتحدة. نائب الرئيس شركة أمريكان إكسبريس، شركات طيران رئيسية في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا وجابا - لندن، المملكة المتحدة. نائب الرئيس شركة أمريكان إكسبريس سويسرا والشرق الأوسط	مستشار أول لدى شركة اكسنتشر للاستشارات - وحدة سوق الاتصالات والإعلام والترفيه - الولايات المتحدة الأمريكية وكندا. مستشار - نوردين ومشاركوه - مستشارون استراتيجيون ومستثمرون في الملكية الخاصة ، كندا. مدير مجموعة شركة أمريكان إكسبريس للتخطيط الاستراتيجي، المملكة المتحدة والولايات المتحدة	بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية - جامعة ماكجيل - كندا، 1998م. ماجستير في إدارة أعمال - إنسياد - فرنسا، 2004م.

American Express Saudi Arabia

Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية

شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

	للأعمال التجارية - لندن، المملكة المتحدة.	الأمريكية والمكسيك وإيطاليا واليابان. نائب الرئيس شركة أمريكيان إكسبريس للشركات الإستراتيجية، لندن، المملكة المتحدة.	
3	سلطان الطخيم المدير العام للأمن السيبراني وحوكمة البيانات لدى هيئة الاتصالات وتقنية المعلومات ، المملكة العربية السعودية. عضو لجنة إدارة مخاطر، أمريكيان إكسبريس السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية.	الرئيس التنفيذي لأمن السيبراني والمعلومات - البنك السعودي للاستثمار، الرياض، المملكة العربية السعودية. محلل نظم المعلومات - البنك المركزي السعودي - الرياض ، المملكة العربية السعودية. مخطط أمن المعلومات - شركة (STC) الاتصالات السعودية الرياض ، المملكة العربية السعودية. أخصائي التكنولوجيا ، خدمات دعم التكنولوجيا - معهد فلوريدا للتكنولوجيا - ملبورن ، فلوريدا. معيد ، كلية الأعمال - معهد فلوريدا للتكنولوجيا - ملبورن ، فلوريدا. محلل أعمال ، التمويل الدولي - شركة بوننج - سياتل ، واشنطن. استشاري أمن المعلومات الأب - (IS) الحلول المبتكرة. مدير خدمات الأمن السيبراني - (IS) الحلول المبتكرة. نائب الرئيس ، خدمات الأمن (IS) السيبراني - الحلول المبتكرة.	بكالوريوس نظم معلومات ، جامعة الملك سعود - كلية علوم الحاسب والمعلومات ، الرياض ، المملكة العربية السعودية ، 2001. ماجستير نظم معلومات - جامعة الملك سعود - كلية علوم الحاسب والمعلومات - الرياض، المملكة العربية السعودية، 2004م. ماجستير في الإدارة الهندسية - معهد فلوريدا للتكنولوجيا كلية الهندسة - فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية.

American Express Saudi Arabia

Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكيان إكسبريس السعودية

شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

	(CISO) مدير إدارة أمن المعلومات - (CMA) هيئة السوق المالية - الرياض ، المملكة العربية السعودية.			
4	الرئيس التنفيذي لمجموعة المخاطر، البنك السعودي للاستثمار.	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة المخاطر، البنك السعودي للاستثمار. نائب المدير العام المساعد لمخاطر الأئتمان، البنك السعودي للاستثمار. رئيس قسم مصرفية الشركات الكبرى – المنطقة الوسطى، البنك السعودي البريطاني.	بكالوريوس في المالية، جامعة الأمير سلطان، الرياض، المملكة السعودية العربية، 2007م.	

هـ - لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	الخبرات		المؤهلات
	المناصب الحالية	المناصب السابقة	
1	راكان عبد الله أبو نيان	رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ميد غلف - التعاوني	بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود - 2001م. ماجستير في العلوم المالية - جامعة إلينوي - في أوربانا، شامبين، الولايات المتحدة الأمريكية، 2005م.
	عضو مجلس شركة عبدالله أبونيان القابضة		
	عضو مجلس شركة عبدالله أبونيان التجارية		
	عضو مجلس شركة انظمة القياس والتحكم الصناعي المحدودة		
	عضو مجلس شركة الصناعات الإلكترونية والكهربائية (إيك)		
	عضو مجلس شركة القدرة العربية		
	عضو مجلس شركة ديرينج انفستمنت للتجارة.		
	عضو مجلس شركة يونيغاز العربية		
	عضو مجلس شركة المطاحن الأولى		
	عضو مجلس شركة تقنية المياه والبيئة		
	عضو مجلس شركة العدادات السعودية		

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

عضو مجلس شركة الشرق الأوسط
للزراعة

عضو مجلس مستقل شركة أشمور
السعودية للاستثمار.

2	عبدالعزیز أبو السعود	عضو مجلس إدارة شركة (إيس) القابضة). عضو لجنة الترشيحات والمكافآت ، أمريكان إكسبريس السعودية ، الرياض ، المملكة العربية السعودية. عضو مجلس إدارة معهد التأمين القانوني ، لندن ، المملكة المتحدة. نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ، المملكة العربية السعودية. عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية ، البحرين. عضو مجلس إدارة (إم أي جي القابضة)، مركز دبي المالي العالمي، دبي، الإمارات العربية المتحدة.	المدير العام لمجموعة موارد للتأمين. الرئيس والمدير التنفيذي لمجموعة (إيس) نائب أول لرئيس المجموعة - الوساطة والتوكيلات لمجموعة (إيس). نائب أول لرئيس جميع المكاتب في الخليج والمنطقة الشرقية بالمملكة العربية السعودية - الشركات التجارية العربية (إيس). المدير الإقليمي للبحرين والإمارات العربية المتحدة - المشاريع التجارية العربية (إيس). إنشاء فرع البحرين - الشركات التجارية العربية (إيس) - المنامة ، البحرين. إنشاء فرع مسقط - الشركات التجارية العربية (إيس) - مسقط ، عمان. القائم بأعمال مدير - المشاريع التجارية العربية (إيس) - أبو ظبي ، الإمارات العربية المتحدة. الشركات التجارية العربية (إيس)، بيروت، لبنان.
---	----------------------	--	--

American Express Saudi Arabia

Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452

Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844

CR: 1010183222, UNN: 7001453476

CoC: 130053

Paid Up Capital SAR 100,000,000

www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية

شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452

هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)

رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476

رقم العضوية: 130053

رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

	إنشاء فرع الدمام - المشروعات التجارية العربية (إيس) - الدمام ، المملكة العربية السعودية.			
	الشركات التجارية العربية (إيس) - الخبر ، المملكة العربية السعودية.			
3	نسرين الدوسري	مدير عام الموارد البشرية ، رئيس السعادة في البنك السعودي للاستثمار - الرياض ، المملكة العربية السعودية.	مدير مسؤول أنظمة الكمبيوتر ومنسق التدريب وقائد فريق ضمان الجودة - أرامكو السعودية - الظهران ، المملكة العربية السعودية.	دبلوم ماجستير في إدارة الأعمال ، (مع مرتبة الشرف) ، مركز التطوير الإداري الدولي ، البحرين ، 1999م.
	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت ، أمريكيان إكسبريس السعودية ، الرياض ، المملكة العربية السعودية.	مدير ومسؤول الإنتاج وموظف الجودة لإدارة النقد في سامبا البنك السعودي الأمريكي - الرياض ، المملكة العربية السعودية.	أخصائي مشاريع - مؤسسة الخليج العربي لبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي (أجفند) - الرياض ، المملكة العربية السعودية.	ماجستير في إدارة الأعمال ، جامعة هال ، المملكة المتحدة ، 2001م.
	الرئيس والمدير التنفيذي - القادة في الاستشارات الإدارية.	كبير مستشاري الموارد البشرية - شركة تطوير لخدمات النقل التعليمي - الرياض ، المملكة العربية السعودية.	الرئيس المشارك للموارد البشرية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ، ورئيس الموارد البشرية للمملكة العربية السعودية والبحرين ، ورئيس قسم التعلم والتطوير في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا ، ورئيس علاقات الموظفين ، التنوع والشمول في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا المملكة المتحدة ، وممثل بنك جي بي مورغن شيس (فرع الرياض).	

American Express Saudi Arabia

Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452

Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844

CR: 1010183222, UNN: 7001453476

CoC: 130053

Paid Up Capital SAR 100,000,000

www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكيان إكسبريس السعودية

شركة مساهمة مغلقة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452

هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)

رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476

رقم العضوية: 130053

رأسمال: 100,000,000 ريال سعودي

نائب المدير العام للموارد البشرية ،
رئيس السعادة في البنك السعودي
للاستثمار - الرياض المملكة العربية
السعودية.

4	سراج زكريا	رئيس شركاء الأعمال - البنك السعودي للاستثمار ، الرياض ، المملكة العربية السعودية. عضو مجلس إدارة شركة أسواق البنك السعودي للاستثمار. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت ، أمريكيان إكسبريس السعودية ، الرياض ، المملكة العربية السعودية.	محلل ضمان الجودة - شركة الإيداع المركزية - كراتشي ، باكستان. مسؤول العلاقات - بنك الفلاح المحدود - كراتشي ، باكستان. مسؤول العلاقات - حبيب بنك إيه جي زيورخ - دبي ، الإمارات العربية المتحدة. مدير أول - الملكية الخاصة، في شركة جي إس الإدارة الخاصة ذ.م.م. كراتشي، باكستان.	بكالوريوس في العلوم (مع مرتبة الشرف) - جامعة لاهور للعلوم الإدارية - باكستان، 2003م. ماجستير في إدارة الأعمال - معهد إدارة الأعمال - باكستان، 2007م. محلل مالي المعتمد - معهد المحللين الماليين المعتمدين - الولايات المتحدة الأمريكية، 2016م.
5	مايكل ترانلز	نائب رئيس مجلس إدارة أمريكيان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب. وعضو اللجنة التنفيذية. مدير شركة سويس كارد، ورئيس عضو لجنة التعويضات وعضو لجنة التدقيق والمخاطر. نائب الرئيس والمدير العام للمشاريع المشتركة في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، أمريكيان إكسبريس. نائب الرئيس لتطوير الأعمال لشركة أمريكيان إكسبريس (وسط وجنوب وشرق أوروبا والمملكة المتحدة).	بكالوريوس في القانون - جامعة نيوكاسل أبون تاين - المملكة المتحدة، 1998م.	

و- الإدارة التنفيذية:

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

الاسم	المنصب	الخبرات	المؤهلات
1	بريان اتجالي	الرئيس التنفيذي	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال والعلوم السياسية ، جامعة نورث كارولينا في شارلوت ، الولايات المتحدة الأمريكية. ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة نورث كارولينا في شارلوت ، الولايات المتحدة الأمريكية.
2	عمرو الضبيب	الرئيس التنفيذي المالي	24 عامًا من الخبرة مع الشركات الدولية والمحلية في مختلف الأدوار المالية والعملياتية. محاسب قانوني معتمد ويحمل اعتماد من الهيئة العامة للمحاسبين والمراجعين أكثر من عامين في المنصب الحالي في شركة امريكان إكسبريس السعودية.
3	منذر الهوسه	الرئيس التنفيذي للعمليات	درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية - جامعة ولاية أريزونا ، الولايات المتحدة الأمريكية. ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة كولورادو التقنية ، الولايات المتحدة الأمريكية. برنامج القيادة التنفيذية العليا - كلية هارفارد للأعمال.
4	خالد كيال	الرئيس التنفيذي للتسويق	20+ عامًا من الخبرة في مجال التسويق والأدوار التجارية في شركات السلع الاستهلاكية والاتصالات.

American Express Saudi Arabia

Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452

Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844

CR: 1010183222, UNN: 7001453476

CoC: 130053

Paid Up Capital SAR 100,000,000

www.americanexpress.com.sa

شركة امريكان إكسبريس السعودية

شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452

هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)

رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476

رقم العضوية: 130053

رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

قيادة التسويق والمبيعات في أمريكا
إكسبريس السعودية منذ ديسمبر 2019.

5	مارك ترنر	الرئيس التنفيذي لبطاقات الشركات	أكثر من 30 عامًا من الخبرة المتنوعة في الخدمات المصرفية والمالية الدولية. 14+ عامًا في المنصب الحالي في شركة أمريكا إكسبريس.	ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة هال ، المملكة المتحدة. الأستاذ (مع مرتبة الشرف) جامعة قوانغتشو الصينية الفرنسية.
6	عامر لودي	الرئيس التنفيذي للمخاطر	30 عامًا من الخبرة في الخدمات المصرفية والمالية في بلدان متعددة. سنتين في المنصب الحالي في شركة أمريكا إكسبريس السعودية و16 عامًا في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.	درجة البكالوريوس في علوم المواد والتكنولوجيا - إميرال كوليدج ، المملكة المتحدة. ماجستير في إدارة الأعمال - كلية كولومبيا للأعمال ، الولايات المتحدة الأمريكية.
7	عاصم الشماسي	الرئيس التنفيذي لتطوير الأعمال	أكثر من 20 عامًا من الخبرة في الخدمات المصرفية والمالية. خبرة 7 سنوات مع ساب وبنك الرياض كرئيس قسم البطاقات. في شركة أمريكا إكسبريس السعودية منذ عام 2016 في المنصب الحالي.	بكالوريوس هندسة كيميائية - جامعة الملك سعود ، الرياض ، المملكة العربية السعودية.
8	راية الخطيب	المستشار القانوني العام وأمين سر مجلس الإدارة	أكثر من 10 سنوات من الخبرة في قانون الشركات. 2+ سنوات في المنصب الحالي مع شركة أمريكا إكسبريس السعودية.	بكالوريوس في القانون من جامعة دورهام ، المملكة المتحدة. ماجستير في القانون من جامعة إكستر ، المملكة المتحدة.
9	عبدالرحمن العدل	الرئيس التنفيذي للالتزام	أكثر من 17 عامًا من الخبرة في الخدمات المصرفية والمالية.	بكالوريوس في إدارة الأعمال.

American Express Saudi Arabia

Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452

Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844

CR: 1010183222, UNN: 7001453476

CoC: 130053

Paid Up Capital SAR 100,000,000

www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكا إكسبريس السعودية

شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452

هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)

رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476

رقم العضوية: 130053

رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

برنامج القيادة التنفيذية - إنسياد ، فرنسا.	عمل في العديد من الأدوار العليا للامتثال ومكافحة غسل الأموال ، بما في ذلك مدير العمليات ، مع العديد من الشركات متعددة الجنسيات والمؤسسات المحلية.			
	أكثر من 6 سنوات في المنصب الحالي في شركة أمريكان إكسبريس السعودية. أكثر من 15 عامًا من الخبرة في تصميم وهندسة عمليات تكنولوجيا المعلومات. انضم إلى شركة أمريكان إكسبريس السعودية منذ عام 2008 في العديد من المناصب العليا في مجال تكنولوجيا المعلومات والتسويق. تقدم لتولي الدور الحالي اعتبارًا من يناير 2021.	رئيس قسم تطوير البرمجيات	عبدالله العواجي	10
درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص محاسبة. ماجستير في المحاسبة من جامعة ميشغن بالولايات المتحدة الأمريكية.	مدقق حسابات مؤهل مع خبرة في مختلف الصناعات في المملكة العربية السعودية والولايات المتحدة الأمريكية. شهادة ضمان إدارة CPA ، CIA ، شهادة CFE ، (CRMA) المخاطر (Cert IFR) التقارير المالية الدولية. مع شركة أمريكان إكسبريس السعودية منذ نوفمبر 2019م.	الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية	مجتبى الخنيزي	11
إجازة في الحاسب الآلي وتكنولوجيا المعلومات - كلية الجيل الصناعية ، الجيل. مدير أمن المعلومات المعتمد (CISM) ، الهاكر الأخلاقي (CEH) المعتمد (CEH) ، مهندس حلول خصوصية (CDPSE) ، البيانات Lean Six Sigma	أكثر من 6 سنوات خبرة في قطاع الخدمات المالية. أكثر من 6 سنوات في مناصب مختلفة في شركة أمريكان إكسبريس السعودية و 5 أشهر في المنصب الحالي.	الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات	عبدالمجيد الزهراني	12

13	منصور الفارس	مدير قسم رعاية العملاء	أكثر من 7 سنوات خبرة في قطاع الخدمات المالية. أكثر من 7 سنوات في مناصب مختلفة في شركة أمريكان إكسبريس السعودية و 2.5 سنة في الدور الحالي. معتمد من Lean Six Sigma لضمان جودة التصميم للعمليات المتعلقة بالعملاء.	درجة البكالوريوس في الاتصال التسويقي والإعلان من إمام جامعة محمد بن سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية.
----	--------------	------------------------	--	---

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

ط. أسماء الشركات داخل المملكة وخارجها التي يكون فيها أحد أعضاء مجلس الإدارة عضواً حالياً أو سابقاً في مجلس إدارتها أو مجلس مديريها

اسم العضو	المناصب الحالية		المناصب السابقة		الشكل القانوني للشركة
	اسم الشركة التي يكون فيها أحد أعضاء المجلس عضواً حالياً فيها أو أحد أعضاء مجلس إدارتها	داخل/خارج المملكة العربية السعودية	الشكل القانوني للشركة	اسم الشركة التي كان فيها أحد أعضاء المجلس عضواً سابقاً فيها أو أحد أعضاء مجلس إدارتها سابقاً	داخل/خارج المملكة العربية السعودية
1 سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود	شركة أمانتيت العربية السعودية	داخل المملكة	شركة مساهمة عامة	-	-
	الشركة العربية السعودية للتأمين (سابكو)	داخل المملكة	شركة مساهمة عامة	-	-
	شركة أميكس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.	خارج المملكة	شركة مساهمة مقفلة	-	-
	شركة الخالدية للمحاماة والاستشارات القانونية	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	-	-
2 رمزي عبد الله النصار	-	-	-	شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)	داخل المملكة
3 منصور محمد العبيكان	شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة	-	-
	شركة ساب للأسواق المحدودة	خارج المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	-	-
	سويس كارد	خارج المملكة	غير مدرجة	-	-
4					

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

5	مايكل غراهام تراثلز الدكتور خليل عبد الفتاح كردي	شركة أمريكان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب	خارج المملكة	شركة مساهمة مقفلة	-	-	-
		شركة عودة كابيتال	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة	شركة أمياتيت السعودية	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
		-	-	-	بنك سامبا	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
		-	-	-	البنك السعودي للاستثمار	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
		-	-	-	غرفة التجارة والصناعة	داخل المملكة	جهة حكومية
		-	-	-	مجلس الغرف السعودية	داخل المملكة	جهة حكومية
		-	-	-	المجلس الاقتصادي الأعلى	داخل المملكة	جهة حكومية
		-	-	-	شركة الاتصالات السعودية	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
		-	-	-	الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس)	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة
		-	-	-	الصندوق السعودي للتنمية	داخل المملكة	جهة حكومية
6	راكان عبد الله أبو نيان	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة	غرفة الرياض للتجارة والصناعة	داخل المملكة	جهة حكومية
		شركة عبد الله أبونيان للاستثمار القابضة	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة	شركة ميفك كابيتال	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة
		شركة عبد الله أبونيان التجارية	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	هيئة السوق المالية	داخل المملكة	جهة حكومية

شركة شخص واحد	داخل المملكة	شركة "اليندو"	-	-	-
-	-	-	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة أنظمة القياس والتحكم الصناعي المحدودة
-	-	-	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة الصناعات الإلكترونية والكهربائية
-	-	-	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة القدرة العربية
-	-	-	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة يونيغاز العربية
-	-	-	شركة مساهمة	داخل المملكة	شركة المطاحن الأولى
-	-	-	شركة شخص واحد (ذ.م.م)	داخل المملكة	شركة تقنية المياه والبيئة
-	-	-	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة العدادات السعودية
-	-	-	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة الشرق الأوسط للزراعة
-	-	-	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة أشمور للاستثمار السعودية
-	-	-	-	خارج المملكة	شركة عاتي القابضة
-	-	-	شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	المركز التشيكي للعلاج الطبيعي والتأهيل
-	خارج المملكة	أمريكان إكسبرس	-	خارج المملكة	شركة "ديمنشا أكشن أالينس"
-	داخل المملكة	شركة الغذاء والترفيه المحدودة	-	داخل المملكة	شركة ازدهار القابضة
-	-	-	-	داخل المملكة	شركة "موفي سينما"
-	-	-	-	خارج المملكة	شركة "فالبا انفستمنتس"

7 أليكساندير مارتين
فوربير
8 سلطان فواز الحكير

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

ي. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي انعقدت خلال السنة المالية الأخيرة وتواريخها وتفاصيل سجل الحضور:

اسم العضو	تاريخ الاجتماع				المجموع
	الاجتماع الأول (2021/03/24م)	الاجتماع الثاني (2021/06/29م)	الاجتماع الثالث (2021/09/30م)	الاجتماع الرابع (2021/12/09م)	
1. الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود	✓	✓	✓	✓	4
2. رمزي عبد الله النصار	✓	✓	✓	✓	4
3. امتياز أحمد (استقال في تاريخ 2021/07/31م)	✓	✓	-	-	2
4. روبيرت ماكديوال (استقال في تاريخ 2021/07/31م)	✓	✓	-	-	2
5. مايكل غراهام تراتلز	✓	✓	✓	✓	4
6. محمد الفريح (استقال في تاريخ 2021/07/31م)	✓	✓	-	-	2
7. منصور محمد العبيكان	✓	✓	✓	✓	4
8. سلطان فواز الحكير (تم تعيينه في تاريخ 2020/08/01م)	-	-	✓	X	1
9. الدكتور خليل عبد الفتاح كردي (تم تعيينه في تاريخ 2021/08/01م)	-	-	✓	✓	2
10. أليكساندير مارتين فوربير (تم تعيينه في تاريخ 2021/08/01م)	-	-	✓	✓	2
11. راكان عبد الله أبو نيان (تم تعيينه في تاريخ 2021/08/01م)	-	-	✓	✓	2

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

ك. وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها مع ذكر أسماء اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها وتواريخ انعقادها وبيانات الحضور لكل اجتماع:

قام مجلس إدارة شركة أمريكان إكسبريس السعودية بتشكيل أربع (4) لجان لمدة ثلاثة (3) سنوات تبدأ من تاريخ 2021/08/01م وتنتهي في تاريخ 2024/07/31م، وهي اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المراجعة (تم تكوينها من قبل الجمعية العامة). وفيما يلي بيان بتلك اللجان:

أ. اللجنة التنفيذية:

تتألف اللجنة التنفيذية من أربعة (4) أعضاء، واجتمعت ستة (6) مرات خلال العام المالي 2021م، وفيما يلي بيان أعضاء اللجنة واجتماعاتها خلال العام:

اسم العضو	طبيعة العضوية	تاريخ الاجتماع					
		الاجتماع الأول (2021/01/27م)	الاجتماع الثاني (2021/03/03م)	الاجتماع الثالث (2021/06/03م)	الاجتماع الرابع (2021/09/09م)	الاجتماع الخامس (2021/10/14م)	الاجتماع السادس (2021/11/18م)
1 منصور العبيكان	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2 رمزي النصر	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3 روبرت ماكديال	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4 إمتياز أحمد	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

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

ب. لجنة المخاطر:

تتألف لجنة المخاطر من أربعة (4) أعضاء، واجتمعت ثلاث (3) مرات خلال العام المالي 2021م. قام المصرف المركزي بمراجعة عدم ممانعته على تشكيل لجنة المخاطر استناداً إلى مبادئ حوكمة الشركات الجديدة التي كانت ستدخل حيز النفاذ في حينه، ولذلك لم تتمكن اللجنة من الاجتماع دون الحصول على عدم الممانعة. وفيما يلي بيان أعضاء اللجنة واجتماعاتها خلال العام:

اسم العضو	طبيعة العضوية	تاريخ الاجتماع		
		الاجتماع الأول (2021/03/03م)	الاجتماع الثاني (2021/06/03م)	الاجتماع الثالث (2021/11/18م)
1. روبرت ماكديال	رئيس اللجنة	✓	✓	✓

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

2.	منصور العبيكان (تم إعادة تعيينه في تاريخ 2021/11/24م)	عضو	✓	✓	X
3.	رمزي النصّار (استقال في تاريخ 2021/11/24م)	عضو	✓	✓	✓
4.	سلطان الطخيم (تم تعيينه في تاريخ 2021/11/24م)	عضو	X	X	X
5.	إمّياز أحمد	عضو	✓	✓	✓

تقوم لجنة المخاطر بالإشراف العام على مدى تقبل الشركة للمخاطر وإدارة المخاطر. تقوم اللجنة بشكل دوري مراجعة المخاطر المتعلقة بالانتماء والمسائل التنظيمية والسوق والسيولة والعمليات والسمعة وتكنولوجيا وأمن المعلومات، من ضمن أمور أخرى.

ج. لجنة المراجعة:

تتألف لجنة المراجعة من خمسة (5) أعضاء ويرأسها عضو مجلس إدارة مستقلّ، وأغلبية الأعضاء من خارج مجلس الإدارة. اجتمعت لجنة المراجعة أربعة (4) مرات خلال العام المالي 2021م. وفيما يلي بيان أعضاء اللجنة واجتماعاتها خلال العام:

تاريخ الاجتماع				طبيعية العضوية	اسم العضو
الاجتماع الأول (2021/02/24م)	الاجتماع الثاني (2021/06/01م)	الاجتماع الثالث (2021/09/06م)	الاجتماع الرابع (2021/11/22م)		
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	1. الدكتور خليل كردي
✓	✓	✓	✓	عضو	2. سانجاي كول
✓	✓	✓	✓	عضو	3. كاثيا بين
✓	✓	✓	✓	عضو	4. وائل السيرياني
✓	✓	✓	✓	عضو	5. محمد المديميغ

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

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

د. لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من خمسة (5) أعضاء. وبسبب الجائحة العالمية، لم تكن هنالك بنود رئيسية لنتباحث فيها اللجنة، ولذلك لم تجتمع اللجنة خلال الربع الأول من العام المالي 2021م، حيث تم اتخاذ القرارات بالتمرير حيث أن أغلبية البنود كانت من ضمن جدول أعمال الاجتماع السابق لها.

ولذلك، اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت مرة واحدة خلال العام المالي 2021م. وفيما يلي بيان أعضاء اللجنة واجتماعاتها خلال العام:

اسم العضو	طبيعية العضوية	تاريخ الاجتماع (2021/12/06م)
1. راكان أبو نيان	رئيس اللجنة	✓
2. عبد العزيز أبو السعود (خارج المجلس)	عضو	✓
3. نسرين الدوسري (خارج المجلس)	عضو	✓
4. سراج زكريا (خارج المجلس)	عضو	✓
5. مايكل ترانلز	عضو	✓

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

ل. تفاصيل اجتماعات جمعيات المساهمين التي انعقدت خلال العام المالي الأخير وتواريخها واسماء الحاضرين:

انعقدت جمعيتين اثنتين للمساهمين خلال العام المالي 2021م. وفيما يلي تفاصيل الحضور للجمعيات:

الاسم	الجمعية العامة العادية (2021/03/29م)	الجمعية العامة غير العادية (2021/07/28م)
1. الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود (رئيس مجلس الإدارة)	✓	✓
2. أسامة السلوم (ممثل عن البنك السعودي للاستثمار، ليس عضو في مجلس الإدارة)	✓	✓
3. مازن خزري (الرئيس التنفيذي لشركة أميكس الشرق الأوسط) ش.م.ب.، ليس عضو في مجلس الإدارة	✓	✓



م. الصفقات المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة:

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة بها في سياق أعمالها الاعتيادية. ويتضمن الجدول أدناه موجزاً عن التعاملات التي أجريت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م:

قيمة التعاملات		نوع المعاملة	الأطراف ذات العلاقة
31 ديسمبر 2020م ألف (بالريال السعودي)	31 ديسمبر 2021م ألف (بالريال السعودي)		
المساهمين			
2,784	3,422	خدمة دعم البيانات وخدمات أخرى	بنك الاستثمار السعودي
(1,020)	(873)	رسوم الخدمة والبطاقة السنوية	
101	340	حصة من رسوم العلامة التجارية المشتركة	
الشركات التابعة			
(46,748)	(77,250)	رسوم معاملات التجار والطيران المكتسبة	أمريكان أكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسيز
4,671	5,761	رسوم معاملات التجار المترتبة على البطاقات الأجنبية	
609	623	الدعم والخدمات الأخرى	
433	401	مصاريف الإتاوة	
2,042	1,413	مصاريف العمولة الخاصة (الإيضاح 15(أ))	أمريكان أكسبريس أوفرسيز كوريدت كوربوريشن إن في
768,000	1,240,125	القروض قصيرة الأجل المستلمة	
(944,663)	(906,000)	قروض قصيرة الأجل تم تسويتها	

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي



تتضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من الأعمال والعقود التي أبرمت بين الشركة وبين شركات أخرى والتي يمتلك فيها عضو مجلس إدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة بالشكل الآتي:

الشركة	اسم الطرف ذات طبيعة التعامل	حد المنح	انفاق 2021
شركو أبو نيان التجارية	عضو مجلس الإدارة رakan أبو نيان، عضو مجلس إدارة في شركة أبو نيان التجارية	إصدار أمريكي اكسبريس بطاقات	29,093,703 ريال سعودي
		10,000,000 ريال سعودي (حد انتمان الشركة والذي يُجدد شهرياً)	

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، يتم تنفيذ معظم المعاملات المصرفية الروتينية للشركة مع البنك السعودي للاستثمار، حيث بلغت الأرصدة المصرفية لدى البنك السعودي للاستثمار كما هي بتاريخ 31 ديسمبر 2021 مبلغ يعادل 222,17 مليون ريال سعودي وأدرجت تحت بند النقد ومعادلات النقد (في حين بلغت 94,95 مليون ريال سعودي بتاريخ 31 ديسمبر 2020).

وبلغت تعويضات كبار المدراء التنفيذيين الخمسة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م مبلغاً يعادل 12,68 مليون ريال سعودي شاملاً الاستحقاقات القصيرة والطويلة المدى وكذلك استحقاقات إنهاء الخدمة (في حين بلغت 10,60 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020).

لا تدفع الشركة أي مكافأة أو تعويض لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة من المجلس غير التنفيذيين/غير المستقلين عن أي نفقات يتكبدها لحضور اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان الأخرى والمشاركة فيها.

سددت الشركة مبلغاً وقدره 230,000 ريال سعودي خلال السنة المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2021 وذلك نظير أتعاب الأعضاء المستقلين التابعين لها وأعضاء لجانها وأعضاء مجلس الإدارة بما في ذلك أتعاب حضور اجتماعات المجلس أو الاجتماعات اللجان.

بلغت الأرصدة المستحقة لموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة، الناشئة عن المعاملات المتعلقة ببطاقة الانتماء، كما هي بتاريخ 31 ديسمبر 2021م، 2,42 مليون ريال سعودي (في حين بلغت 1,08 مليون ريال سعودي في السنة المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2020).

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي

ن. إدارة المخاطر

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

1. مخاطر الائتمان

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

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

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

2. مخاطر سعر العمولة الخاصة

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

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

3. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على تلبية متطلبات التمويل الصافية، وقد تنتج مخاطر السيولة بسبب اضطرابات السوق أو انخفاض التصنيف الائتماني، مما قد يؤدي إلى الجفاف الفوري لبعض مصادر التمويل. وتراقب

إدارة الشركة ملف الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية. وتمتلك الشركة سيولة كافية لإدارة متطلبات رأس المال العامل على أساس مستمر.

4. مخاطر العملة

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

5. المخاطر التشغيلية

تُعد المخاطر التشغيلية في مجال بطاقات الدفع أحد أهم المخاطر التي يجب تخفيفها من خلال دعم الأنظمة والخبرات. وقد تمكنت الشركة من إدارة هذه المخاطر على نحو جيد نظراً لقلّة حالات الخسائر الناجمة عن الاحتيال وانخفاض حالات الخسائر الناجمة عن عدم القدرة على استرداد قيمة القیود المدینة.

س. قروض رأس المال العامل

في 31 ديسمبر 2021م، حصلت الشركة على التسهيلات الائتمانية التقليدية التالية من البنوك والمؤسسات المالية:

- تسهيلات قصيرة الأجل من بنك الخليج الدولي بقيمة 300 مليون ريال سعودي لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة. وتم تأمين هذا القرض من خلال سندات لأمر موقعة من الشركة. كما في 31 ديسمبر 2021م، بلغ الرصيد المستحق بموجب هذه التسهيلات صفر.
- التسهيلات الائتمانية المقدمة من شركة أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريدیت كوربوريشن إن. في. بمبلغ إجمالي وقدره 750 مليون ريال سعودي لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة. كما في 31 ديسمبر 2021م، بلغ الرصيد المستحق غير المسدد بموجب هذا التسهيل 424.88 مليون ريال سعودي.

ع. المراجعة السنوية لقياس مدى فعالية الضوابط الداخلية

لم تجد إدارة المراجعة الداخلية أي مسائل جوهرية تتعلق بفعالية الضوابط الداخلية عند قيامها بالمراجعات الداخلية خلال عام 2021م.

ف. الاستثمار في الشركات التابعة

لا تملك الشركة أي استثمار في الشركات التابعة.

ص. العقود والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة

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

ق. الأرباح

في إطار جهوده لحماية رأس المال ونظراً لانخفاض الأرباح المحققة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، أوصى مجلس إدارة بعدم توزيع أرباح على المساهمين.

ر. المسائل التنظيمية والامتثال

يتضمن الجدول التالي موجزاً عن القرارات التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي والغرامات ذات الصلة التي سددتها أمريكان إكسبريس.

نوع المخالفة		31 ديسمبر 2021م		31 ديسمبر 2020م	
		القيمة (ريال سعودي)	عدد القرارات التنفيذية	القيمة (ريال سعودي)	عدد القرارات التنفيذية
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	لا يوجد	1	90,000	1	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	لا يوجد	1	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	لا يوجد	-	50,000	1	



ش. الخاتمة

نسعى لتحقيق نمو صحي في عام 2022 والأعوام التي تليه.

عمرو أحمد الضبيب
المدير المالي

بريان أتيجالي
الرئيس التنفيذي

أحمد بن خالد آل سعود
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: 9 فبراير 2022
الرياض، المملكة العربية السعودية

American Express Saudi Arabia
Closed Joint Stock Company, P.O. Box 6624 – Riyadh 11452
Tel: (+966 11) 292 6600, E-Fax: (+966 11) 472 1844
CR: 1010183222, UNN: 7001453476
CoC: 130053
Paid Up Capital SAR 100,000,000
www.americanexpress.com.sa

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
شركة مساهمة مقفلة، صندوق بريد 6624 – الرياض 11452
هاتف: 292 6600 (+966 11)، فاكس: 472 1844 (+966 11)
رقم السجل التجاري: 1010183222، الرقم الموحد: 7001453476
رقم العضوية: 130053
رأس المال: 100,000,000 ريال سعودي