

AMERICAN  
EXPRESS

شركة أمريكان إكسبريس السعودية  
(شركة مساهمة مقفلة)

تقرير مجلس الإدارة  
عن السنة المنتهية في  
31 ديسمبر 2022م



## الفهرس

4	أ. الشكل القانوني للشركة.....
4	ب. لمحة سريعة عن عام 2022م.....
5	إجمالي الإيرادات التشغيلية.....
6	1. التغييرات المحاسبية في عام 2022م.....
6	2. الدعم المُقدّم من البنك المركزي.....
6	ج. الرؤية وهدفنا.....
6	د. الأنشطة التجارية الرئيسية والتغييرات الجديرة بالذكر.....
7	هـ. تقرير مراجعي الحسابات – كما في 31 ديسمبر 2022م.....
7	و. المسؤولية الاجتماعية.....
8	ز. الحوكمة.....
8	1. تشكيل مجلس الإدارة:.....
8	2. مؤهلات المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية:.....
8	أ. مجلس الإدارة:.....
13	ب. أعضاء اللجنة التنفيذية:.....
16	ج. أعضاء لجنة المراجعة:.....
20	د. أعضاء لجنة المخاطر والإئتمان (لجنة المخاطر المؤسسية سابقاً):.....
23	هـ. أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:.....
26	و. الإدارة التنفيذية:.....
	3. أسماء الشركات داخل المملكة وخارجها التي يكون فيها أحد أعضاء مجلس الإدارة عضواً حالياً أو سابقاً في مجلس إدارتها أو مجلس مديريها.....
31	
34	4. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي انعقدت خلال السنة المالية الأخيرة.....
36	5. لجان مجلس الإدارة.....
36	أ. اللجنة التنفيذية:.....
37	ب. لجنة المخاطر والائتمان (لجنة المخاطر المؤسسية سابقاً):.....
37	ج. لجنة المراجعة:.....
38	د. لجنة الترشيحات والمكافآت:.....
38	6. تفاصيل اجتماعات جمعيات المساهمين.....
39	7. الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية.....
39	أ. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.....
39	8. مكافآت أعضاء اللجان:.....
39	9. مكافآت الإدارة التنفيذية بما فيها الرئيس التنفيذي والمدير المالي:.....
40	

40	الصفقات المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة:	ح.
41	إدارة المخاطر	ط.
41	مخاطر الائتمان	1.
42	مخاطر سعر العمولة الخاصة	2.
42	مخاطر السيولة	3.
42	مخاطر العملة	4.
43	المخاطر التشغيلية	5.
43	قروض رأس المال العامل	ي.
43	المراجعة السنوية لقياس مدى فعالية الضوابط الداخلية	ك.
43	الاستثمار في الشركات التابعة	ل.
43	العقود والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	م.
43	الأرباح	ن.
44	قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية	س.
44	الختام	ع.



يسر مجلس إدارة شركة أمريكان إكسبريس السعودية (يُشار إليها فيما يلي أدناه بلفظ "الشركة") تقديم التقرير السنوي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

## أ. الشكل القانوني للشركة

شركة أمريكان إكسبريس السعودية هي شركة سعودية مساهمة مغلقة 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.

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.

الشركة مملوكة بالتساوي من قبل البنك السعودي للاستثمار - أحد البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية - وشركة أميكس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.م. - شركة قائمة ومسجلة في مملكة البحرين تقدم خدمات البطاقات الائتمانية.

أعدت البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م 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 (كما يتم تعديله من وقت لآخر) ومبادئ حوكمة الشركات والنظام الأساسي للشركة.

## ب. لمحة سريعة عن عام 2022م

استعاد الاقتصاد العالمي خلال النصف الثاني من عام 2022م بعضاً من عافيته مع عودة مستويات الإنفاق إلى ما كانت عليه قبل جائحة كورونا التي أُلقت، على مدار العامين الماضيين، بتداعياتها محلياً ودولياً على الأفراد وقطاع الأعمال، حيث شرعت معظم الدول في إلغاء القيود التي فرضتها على التأشيرات وإلغاء شرط أخذ الجرعات المعززة قبل السفر إليها، واستعادت بعض الدول زخمها الاقتصادي وفتحت أبوابها أمام الزوار الذين بدأوا بالفعل يتوافدون إليها ولاسيما مع تبدد خوف الناس من جائحة كوفيد 19، وكل ذلك ساهم في استعادة قطاع السفر الدولي لجزء كبير من زخمه.

ومن جانبها واكبت الشركة هذه التطورات الإيجابية وعكفت إدارتها على دراسة أنماط وسلوكيات الإنفاق التي يتبعها أعضاء بطاقتها سعياً منها لابتكار منتجات جديدة، وإتاحة أتمتة المعاملات بغية تسهيل إجرائها، وتوفير خيارات لمنصات متميزة

ومنخفضة التكلفة، وإطلاق بطاقات تحمل العلامة التجارية المشتركة للشركة والبنوك المحلية، وإرساء ثقة أميركان إكسبريس في المعاملات المؤمنة إلكترونياً، واتباع نهج يشجع الأعضاء على اقتناء بطاقتها.

كان عام 2022 حافلاً بالأحداث بالنسبة لشركة أميركان إكسبريس السعودية حيث حققت الشركة خلاله، إضافةً إلى مبادراتها الرئيسية التي أشرنا إليها أعلاه، العديد من الإنجازات في أعمالها وأطلقت، لأول مرة في تاريخها، بطاقة ائتمان تحمل العلامة التجارية المشتركة لأمریکان إكسبريس و"ماريوت بونفوي"، وهي أول بطاقة من نوعها في المملكة ولا تزال أصدؤها تتردد في جميع أنحاء المملكة.

كما قامت الشركة بإطلاق وتنفيذ نظام أساسي جديد لضمان معالجة المعاملات وتنفيذها بكل يسر وسهولة بدءاً من قيد عملية الإنفاق مروراً بالواجهة البينية ووصولاً إلى أنظمة المحاسبة.

وشهد عام 2022م انتقال الشركة إلى مقرها الجديد "المشيد كليا من الصفر" الكائن على طريق الملك عبد الله والمجهز بأحدث الأنظمة الأمنية وأحدث التجهيزات ومحطات العمل المفروشة بالسجاد التي تم استيرادها واختيارها بعناية.

وقد انعكست المبادرات التي اتخذتها الإدارة إيجاباً على إيرادات الشركة التي سجلت ارتفاعاً كبيراً بواقع 28% مقارنة بالإيرادات المحققة عام 2021م، كما أنه وعلى الرغم من تكلفة كافة التجديدات السالفة الذكر إلا أن الشركة تمكنت من خفض التكاليف بحيث ارتفعت بنسبة 24% فقط، وبذلك تكون الشركة قد سجلت ارتفاعاً في أرباحها الصافية بنسبة 60% مقارنة بالأرباح التي حققتها خلال العام الفائت وذلك بعد استنزال الزكاة وضرائب الدخل التي سجلت ارتفاعاً حاداً بنسبة 43% مقارنة بالنسبة التي كانت مفروضة خلال عام 2021م.

ترحب الشركة بعام 2023م وهي تعلم يقيناً بأنه سيكون عاماً شاقاً وستحتمد فيه المنافسة، فالتضخم وهبوط أسعار العملات يضران أطنا بهما في أصقاع العالم.

يتضمن الجدول التالي موجزاً عن أداء الشركة خلال عام 2022م:

بالمليون ريال سعودي	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م	التفاصيل
301	394	إجمالي الإيرادات التشغيلية	
(274)	(351)	إجمالي المصاريف مشتملة الزكاة والضريبة	
27	43	صافي الأرباح عن الفترة	
1,129	1,140	إجمالي الأصول	

780	749	إجمالي الخصوم
349	391	إجمالي حقوق المساهمين

## 1. التغييرات المحاسبية في عام 2022م

على الرغم من أن عام 2022م لم يشهد أي تغييرات على المعايير المحاسبية، إلا أن الشركة استمرت في توخي الحذر ورصد احتياطي لأي خسائر ائتمانية محتملة.

## 2. الدعم المُقدّم من البنك المركزي

في إطار جهوده الرامية إلى التصدي لجائحة كورونا، أطلق البنك المركزي "برنامج دعم تمويل القطاع الخاص" ("برنامج دعم التمويل") في شهر مارس 2020م 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 2020م.

وقد بلغت الرسوم خلال مدة الستة أشهر اعتباراً من 14 مارس 2020م ولغاية 14 سبتمبر 2020م 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 2020م. وخلال العام 2021م، استلمت الشركة مبلغاً قدره 14.86 مليون ريال سعودي، على من المتوقع أن يتم سداد الرصيد المتبقي والبالغ 1,81 مليون ريال سعودي خلال عام 2023م.

## ج. الرؤية وهدفنا الرؤية

رؤية الشركة تتمثل سعيها لتزويد عملائها بتجربة عالمية المستوى كل يوم.

### هدفنا

تسعى الشركة لتصبح جزءاً أساسياً من حياة عملائها من خلال تمكينهم من تحقيق المزيد من خلال منتجاتنا وخدماتنا.

## د. الأنشطة التجارية الرئيسية والتغييرات الجديدة 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 الجديرة بالذكر

- نقلت الشركة مقرها الرئيسي إلى موقع جديد بنجاح يقع في حي الواحة، طريق الملك عبد الله خلال الربع الأول من عام 2022م. أبرمت الشركة عقد إيجار طويل الأجل لمقر عملها الجديد.
- قامت الشركة بتغيير منصة تكنولوجيا المعالجة الرئيسية من "برايم" إلى "اتش بي اس" بنجاح.
- تم تعيين رئيس تنفيذي جديد للشركة ليحل مكان الرئيس التنفيذي المُتقاعد في أكتوبر 2022م.

## **هـ. تقرير مراجعي الحسابات – كما في 31 ديسمبر 2022م**

قامت شركة KPMG للمؤسسات المهنية التي استمرت في منصبها كمراجع خارجي لعام 2022م بإصدار تقرير مراجعة بدون تحفظ مؤهل على البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

## **و. المسؤولية الاجتماعية**

تواصل الشركة دعمها للشركات والمؤسسات الخيرية والإنسانية والاجتماعية داخل المملكة العربية السعودية من خلال تقديم مساهمات ذات مغزى اجتماعي. حيث تسهل الشركة في المساهمات بالأعمال الخيرية لأعضاء البطاقة عن طريق استبدال نقاط برنامج (Membership Rewards). تتعامل الشركة الآن مع مؤسستين خيريتين لدعمهما من خلال برنامج (Membership Rewards):

- جمعية دسكا (متلازمة داون) الخيرية – قام أعضاء البطاقة استبدال نقاط Membership Rewards بقيمة 238,350 ريال سعودي كدعم خيري للجمعية.
- جمعية الأطفال ذوي الإعاقة – تم تحديث خدمة استبدال نقاط Membership Points للدعم الخيري.

### 1. تشكيل مجلس الإدارة:

يتألف مجلس إدارة الشركة ("المجلس") من ثمانية (8) أعضاء، ولكن في تاريخ 31 ديسمبر 2022، هنالك سبعة (7) أعضاء وذلك لشغور أحد مقاعد المجلس:

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

### 2. مؤهلات المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية:

#### أ. مجلس الإدارة:

المؤهلات	الخبرات		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
<ul style="list-style-type: none"> <li>كالوريوس في تمويل الأعمال، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1985م.</li> <li>دكتوراه في القانون (Juris Doctor)، جامعة بيرداين، الولايات المتحدة الأمريكية، القانون، 1988م.</li> <li>ماجستير في القانون، جامعة هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية، 1990م.</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس إدارة شركة أمريكان اكسبريس السعودية، (غير تنفيذي).</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة أميانتيت العربية السعودية - (غير تنفيذي).</li> <li>رئيس مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) - (غير تنفيذي).</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة أمريكان اكسبريس الشرق الأوسط المحدودة - (غير تنفيذي).</li> </ul>	1. سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود



المؤهلات	الخبرات		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
		شريك ومدير شركة الخالدية للمحاماة والاستشارات القانونية.	
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في هندسة البترول، جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية، 1983م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>المدير العام، مجموعة الخدمات البنكية الشخصية، البنك السعودي للاستثمار.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب رئيس مجلس إدارة شركة أمريكان اكسبريس السعودية (غير تنفيذي).</li> <li>عضو اللجنة التنفيذية في شركة أمريكان اكسبريس السعودية.</li> <li>مستشار - البنك السعودي للاستثمار.</li> </ul>	<p>2. رمزي عبد الله النصار</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في المالية، جامعة الأمير سلطان، الرياض، المملكة العربية السعودية، 2007م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر، البنك السعودي للاستثمار.</li> <li>نائب المدير العام المساعد لمخاطر الأئتمان، البنك السعودي للاستثمار</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الإدارة في شركة أمريكان اكسبريس السعودية (غير تنفيذي).</li> <li>رئيس اللجنة التنفيذية في شركة أمريكان اكسبريس السعودية.</li> <li>عضو لجنة المخاطر والائتمان في شركة أمريكان اكسبريس السعودية.</li> <li>الرئيس التنفيذي للمخاطر، البنك السعودي للاستثمار.</li> <li>عضو لجنة تقييم الأوراق المالية، الاستثمار كابتال.</li> </ul>	<p>3. منصور محمد العبيكان</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في القانون - جامعة نيوكاسل أبون تاين - المملكة المتحدة، 1998م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس لتطوير الأعمال لشركة أمريكان إكسبريس (وسط وجنوب وشرق أوروبا والمملكة المتحدة).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الإدارة في شركة أمريكان اكسبريس السعودية (غير تنفيذي).</li> <li>عضو لجنة الترشيحات والمكافآت</li> </ul>	<p>4. مايكل غريام تراتلز</p>

المؤهلات	الخبرات		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
		<p>في شركة أمريكان اكسبريس السعودية.</p> <p>نائب رئيس مجلس إدارة أمريكان اكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب وعضو اللجنة التنفيذية.</p> <p>نائب الرئيس والمدير العام لقسم الشركات في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، شركة أمريكان اكسبريس.</p>	
<p>بكالوريوس تجارة، محاسبة وإدارة أعمال - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1969م.</p> <p>ماجستير محاسبة - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1974م.</p> <p>دكتوراه في إدارة الأعمال، محاسبة - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1979م.</p>	<p>عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة ورئيس لجنة الحوكمة، المخاطر والالتزام لشركة الاتصالات السعودية.</p> <p>رئيس لجنة المراجعة شركة أميانتيت العربية السعودية.</p> <p>رئيس لجنة المراجعة بالبنك السعودي للاستثمار</p> <p>عضو مجلس الشورى</p> <p>عضو مجلس منطقة المدينة المنورة</p> <p>عضو المجلس الاقتصادي الاعلى</p> <p>عضو مجلس الغرفة التجارية بالرياض</p> <p>رئيس مجلس المديرين بالشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس)</p> <p>عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة ببنك سامبا</p>	<p>عضو مجلس الإدارة في شركة أمريكان اكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل).</p> <p>رئيس لجنة المراجعة في شركة أمريكان اكسبريس السعودية.</p> <p>عضو مجلس إدارة ولجنة المراجعة، عودة كابيتال.</p> <p>رئيس لجنة المراجعة في الشركة السعودية للتأمين التعاوني (سايكو)</p>	<p>5. الدكتور خليل عبد الفتاح كردي</p>

المؤهلات	الخبرات		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في تسويق واقتصاديات الأعمال - جامعة ويتواترسراند - جنوب إفريقيا، 1992م.</li> <li>بكالوريوس في إدارة أعمال وتسويق، جامعة جنوب إفريقيا، جنوب إفريقيا، 1995م.</li> <li>برنامج (جعل مجلس إدارة الشركات أكثر فعالية) - كلية هارفارد للأعمال - الولايات المتحدة الأمريكية، 2013م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس والمدير العام لقسم الشركات المصرفية، أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، أميركان إكسبريس (لندن، المملكة المتحدة).</li> <li>مدير قسم التعامل مع الخرف لشركة (أيج، المملكة المتحدة)، برايتون وويست سسيكس، المملكة المتحدة، 2018م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الإدارة في شركة أميركان اكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل).</li> </ul>	6. أليكساندير مارتن فورير
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في نظم المعلومات - جامعة الملك سعود - 2007م</li> <li>ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة الفيصل 2015 م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب رئيس شركة عمل المستقبل</li> <li>الرئيس التنفيذي للأعمال لشركة سجل</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الإدارة في شركة أميركان اكسبريس السعودية (غير تنفيذي، مستقل).</li> <li>رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أميركان اكسبريس السعودية.</li> <li>الرئيس التنفيذي لشركة سجل.</li> <li>عضو المجلس الإستشاري لكلية الأمير محمد بن سلمان للإدارة وريادة الأعمال.</li> </ul>	7. أحمد عبد العزيز الواصل (تم تعيينه في مايو 2022م)
-	-	-	8. شاغر

## أعضاء المجلس المستقلين في عام 2022م:

المؤهلات	الخبرة		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود - 2001م.</li> <li>ماجستير في العلوم المالية - جامعة إلينوي - في أوربانا، شامبين، الولايات المتحدة الأمريكية، 2005م.</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - ميد غلف.</li> </ul>	1. راكان عبد الله أبو نيتان (استقال في تاريخ مارس 2022م)

المؤهلات	الخبرة		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
		عضو مجلس شركة عبدالله أبو نبيان القابطة	
		عضو مجلس شركة عبدالله ابونيان التجارية .	
		عضو مجلس شركة انظمة القياس والتحكم الصناعي المحدودة	
		عضو مجلس شركة الصناعات الإلكترونية والكهربائية (إيك)	
		عضو مجلس شركة القدرة العربية	
		عضو مجلس شركة يونيفاز 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.	
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في ريادة الأعمال وإدارة المشاريع، التمويل والتأمين - جامعة نورث إيسترن - الولايات المتحدة الأمريكية، 2015م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>إدارة وتشغيل المطاعم والمشاريع الترفيهية وتجارة تجزئة الأطعمة في شركة الأطعمة والترفيه، المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لموفي سينما، الرياض،</li> </ul>	2. سلطان فواز الحكير (استقال في سبتمبر 2022م)

المؤهلات	الخبرة		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
		المملكة العربية السعودية. أحد المؤسسين والرئيس التنفيذي لشركة ازدهار القابضة، الرياض، المملكة العربية السعودية. شريك في فاليا انفستمنتر انك، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية.	

## ب. أعضاء اللجنة التنفيذية:

المؤهلات	الخبرة		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
بكالوريوس في المالية، جامعة الأمير سلطان، الرياض، المملكة العربية السعودية، 2007م.	• نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر، البنك السعودي للاستثمار، الرياض، المملكة العربية السعودية.	الرئيس التنفيذي للمخاطر، البنك السعودي للاستثمار، الرياض، المملكة العربية السعودية.	1. منصور محمد العبيكان
بكالوريوس في التجارة - جامعة كونكورديا - مونتريال، كندا، 1978م.	• نائب المدير العام المساعد لمخاطر الأئتمان، البنك السعودي للاستثمار، الرياض، المملكة العربية السعودية.	عضو في لجنة المخاطر والائتمان في شركة أمريكيان أكسبريس السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية.	2. إمتياز أحمد
ماجستير إدارة أعمال - جامعة ماكجيل - مونتريال، كندا، 1980م	• مساعد مدقق ومراجع حسابات مبتدئ ومراجع أول، ديلويت & توش.	عضو تنفيذي - شركة الموارد القابضة - الرياض، المملكة العربية السعودية.	
محاسب قانوني، عضو نقابة المحاسبين القانونيين من كيبيك، كندا، 1985م.	• مدير محاسبة الشركات والشركات التابعة، بنك مونتريال.	عضو لجنة مخاطر والائتمان في شركة أمريكيان إكسبريس	

المؤهلات	الخبرة		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
<ul style="list-style-type: none"> <li>محاسب إداري معتمد، عضو نقابة المحاسبين القانونيين من كيبيك، كندا، 1986م.</li> <li>بعد دمج النقابتين المذكورتين أعلاه، محاسب قانوني معتمد، عضو نقابة المحاسبين القانونيين في كيبيك، كندا، 2012م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير حسابات مساعد، بنك مونتريال.</li> <li>مدير حساب - بنك مونتريال.</li> <li>مساعد أمين صندوق المجموعة - شركة الموارد القابضة، الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> <li>محاضر في المحاسبة (دوام جزئي) - جامعة كونكورديا، مونتريال، كندا.</li> <li>محاضر في المحاسبة (دوام جزئي) - جامعة ماكجيل، مونتريال، كندا.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> <li>عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة ومراقبة المخاطر في شركة أمريكيان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب.، البحرين.</li> </ul>	

المؤهلات	الخبرة		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية - جامعة ماكجيل - كندا، 1998م.</li> <li>ماجستير في إدارة أعمال - إنسياد - فرنسا، 2004م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب الرئيس شركة أمريكيان إكسبريس، شركات البنوك، لندن، المملكة المتحدة.</li> <li>• نائب الرئيس شركة أمريكيان إكسبريس، شركات طيران رئيسية في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا وجابا - لندن، المملكة المتحدة.</li> <li>• نائب الرئيس شركة أمريكيان إكسبريس سويسرا والشرق الأوسط للأعمال التجارية - لندن، المملكة المتحدة.</li> <li>• مستشار أول لدى شركة أكسنشر للاستشارات - وحدة سوق الاتصالات والإعلام والترفيه - الولايات المتحدة الأمريكية وكندا.</li> <li>• مستشار - نوردين ومشاركوه - مستشارون استراتيجيون ومستثمرون في الملكية الخاصة، كندا. مدير مجموعة شركة أمريكيان إكسبريس للتخطيط الاستراتيجي، المملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية والمكسيك وإيطاليا واليابان.</li> <li>• نائب الرئيس شركة أمريكيان إكسبريس للشركات الإستراتيجية، لندن، المملكة المتحدة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب الرئيس - شركة أمريكيان إكسبريس، قسم الشركات في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، خدمات البطاقات العالمية، لندن، المملكة المتحدة.</li> <li>• رئيس لجنة المخاطر والائتمان في شركة أمريكيان إكسبريس السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	3. روبرت ماكديوال
<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في هندسة البترول، جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية، 1983م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• المدير العام، مجموعة الخدمات البنكية الشخصية، البنك السعودي للاستثمار،</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مستشار - البنك السعودي للاستثمار، الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	4. رمزي عبد الله النصار

المؤهلات	الخبرة		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
	الرياض، المملكة العربية السعودية.		

## ج. أعضاء لجنة المراجعة:

المؤهلات	الخبرة		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس تجارة، محاسبة وإدارة أعمال - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1969م.</li> <li>ماجستير محاسبة - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1974م.</li> <li>دكتوراه في إدارة الأعمال، محاسبة - جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية، 1979م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة ورئيس لجنة الحوكمة، المخاطر والالتزام لشركة الاتصالات السعودية.</li> <li>رئيس لجنة المراجعة شركة أمانتيت العربية السعودية.</li> <li>رئيس لجنة المراجعة بالبنك السعودي للاستثمار</li> <li>عضو مجلس الشورى</li> <li>عضو مجلس منطقة المدينة المنورة</li> <li>عضو المجلس الاقتصادي الاعلى</li> <li>عضو مجلس الغرفة التجارية بالرياض</li> <li>رئيس مجلس المديرين بالشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس)</li> <li>عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة ببنك سامبا</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة ولجنة المراجعة، عودة كابتال، الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> <li>رئيس لجنة المراجعة بالشركة السعودية للتأمين التعاوني (سايكو)، الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	1. الدكتور خليل عبد الفتاح كردي
<ul style="list-style-type: none"> <li>كالوريوس في اللغات الحديثة وآدابها (الروسية والإنجليزية) - الجامعة الكاثوليكية - في ميلانو، إيطاليا، 1994م.</li> <li>ماجستير في تنظيم الخدمات المالية - كلية لندن للاقتصاد والعلوم</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>هندسة الأعمال والعمليات - أمريكيان إكسبريس.</li> <li>مدقق أول، مجموعة التدقيق الداخلي - أمريكيان إكسبريس.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير الالتزام، شركات الشبكة العالمية، أمريكيان أوروبا والمملكة المتحدة.</li> </ul>	2. كاثيا بين



المؤهلات	الخبرة		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
السياسية - المملكة المتحدة، 2011م.	مدير مشروع أول، هندسة الأعمال - أمريكيان إكسبريس. مدير المخاطر التشغيلية - أمريكيان إكسبريس.		
محاسب قانوني، معهد المحاسبين القانونيين في الهند. إدارة البطاقة، فيزا / معهد تشارترد للمصرفيين، المملكة المتحدة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>المدير المالي، أمريكيان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.</li> </ul>	المدير المالي والرئيس التنفيذي للعمليات، أمريكيان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.، البحرين.	3. سانجاي كاول
بكالوريوس اقتصاد وإدارة أعمال - الجامعة الأردنية - عمان، الأردن 1990م. ماجستير في المالية - جامعة ديترويت - ديترويت، الولايات المتحدة الأمريكية، 1994م.	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير علاقات الائتمان - إدارة الائتمان - بنك أوف أمريكا - دبي، الإمارات العربية المتحدة.</li> <li>مدير علاقات أول - قسم الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي للاستثمار - الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> <li>رئيس الفريق - إدارة الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي للاستثمار - الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> <li>نائب الرئيس - أخصائي الإنشاءات العالمية والعقارات - إدارة الائتمان الخليجية والدولية والشركات التابعة (GISC) - المقر الرئيسي للبنك العربي - عمان، الأردن.</li> <li>نائب الرئيس - رئيس المنطقة الإقليمية للأعمال - إدارة الخدمات المصرفية للمؤسسات - (CIB) المقر الرئيسي للبنك العربي - عمان، الأردن.</li> </ul>	مساعد مدير عام ائتمان شركات والمؤسسات المالية، مجموعة المخاطر، بنك الاستثمار السعودي - الرياض، المملكة العربية السعودية. عضو لجنة المخاطر في شركة الاستثمار كابيتال، الرياض، المملكة العربية السعودية.	4. وائل سرياني

المؤهلات	الخبرة		الاسم	
	المناصب السابقة	المناصب الحالية		
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس إدارة أعمال وتمويل - الجامعة الأمريكية - في بيروت، لبنان، 2003م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير مخاطر الخزينة وكبير المتعاملين في الاستثمار، البنك السعودي البريطاني (ساب) - الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> <li>مدير شركة العاصمة العربية - الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> <li>نائب رئيس الخزينة، دويتشه بنك - الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> <li>الشريك الإداري وعضو مجلس الإدارة - شركة سيلفر نوت للاستثمار - الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> <li>الشريك الإداري وعضو مجموعة الإدارة، لمار - الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> <li>مدير الأعمال والرئيس التنفيذي للعمليات، جي بي مورجان المملكة العربية السعودية - الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> <li>رئيس قسم العمليات للمخاطر، البنك السعودي البريطاني (ساب) - الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مساعد المدير العام، البنك السعودي للاستثمار - الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> <li>عضو لجنة الأصول والخصوم، البنك السعودي البريطاني، الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> <li>عضو لجنة المراجعة واللجنة التنفيذية ولجنة الامتثال، جي بي مورجان المملكة العربية السعودية.</li> <li>عضو لجنة المراجعة، أمريكيان إكسبريس السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	<p>5. محمد المديميغ (استقال في أغسطس 2022م)</p>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس إدارة أعمال (مالية) - جامعة الملك سعود - الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس المراجعة الداخلية - مصرفية الأفراد وإدارة الثروات - البنك السعودي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس المراجعة الداخلية - البنك السعودي للاستثمار</li> </ul>	<p>6. راكان الموسى (تم تعيينه في أغسطس 2022م)</p>

المؤهلات	الخبرة		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
	البريطاني (سأب)، الرياض، المملكة العربية السعودية.	الرياض، المملكة العربية السعودية.	
	كبير مدراء المراجعة الداخلية - البنك السعودي البريطاني (سأب)		
	مدير المراجعة الداخلية - البنك السعودي البريطاني (سأب)		
	مراجع داخلي - بنك الرياض، الرياض، المملكة العربية السعودية.		

## د. أعضاء لجنة المخاطر والإئتمان (لجنة المخاطر المؤسسية سابقاً):

المؤهلات	الخبرة		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية - جامعة ماكجيل - كندا، 1998م.</li> <li>• ماجستير في إدارة أعمال - إنسياد - فرنسا، 2004م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب الرئيس شركة أمريكيان إكسبريس، شركات البنوك، لندن، المملكة المتحدة.</li> <li>• نائب الرئيس شركة أمريكيان إكسبريس، شركات طيران رئيسية في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا وجابا - لندن، المملكة المتحدة.</li> <li>• نائب الرئيس شركة أمريكيان إكسبريس سويسرا والشرق الأوسط للأعمال التجارية - لندن، المملكة المتحدة.</li> <li>• مستشار أول لدى شركة أكستشر للاستشارات - وحدة سوق الاتصالات والإعلام والترفيه - الولايات المتحدة الأمريكية وكندا.</li> <li>• مستشار - نوردين ومشاركوه - مستشارون استراتيجيون ومستثمرون في الملكية الخاصة، كندا.</li> <li>• مدير مجموعة شركة أمريكيان إكسبريس للتخطيط الاستراتيجي، المملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية والمكسيك وإيطاليا واليابان.</li> <li>• نائب الرئيس شركة أمريكيان إكسبريس للشركات الإستراتيجية، لندن، المملكة المتحدة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب الرئيس - شركة أمريكيان إكسبريس، قسم الشركات في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، خدمات البطاقات العالمية، لندن، المملكة المتحدة.</li> <li>• عضو في اللجنة التنفيذية في شركة أمريكيان إكسبريس السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	1. روبرت ماكداول
<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في التجارة - جامعة كونكورديا - مونتريال، كندا، 1978م.</li> <li>• ماجستير إدارة أعمال - جامعة ماكجيل - مونتريال، كندا، 1980م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مساعد مدقق ومراجع حسابات مبتدئ ومراجع أول، ديلويت &amp; توش.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو تنفيذي - شركة الموارد القابضة - الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	2. إمتياز أحمد

المؤهلات	الخبرة		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
<p>محاسب قانوني، عضو نقابة المحاسبين القانونيين من كيبيك، كندا، 1985م.</p> <p>محاسب إداري معتمد، عضو نقابة المحاسبين القانونيين من كيبيك، كندا، 1986م.</p> <p>بعد دمج النقابتين المذكورتين أعلاه، محاسب قانوني معتمد، عضو نقابة المحاسبين القانونيين من كيبيك، كندا، 2012م.</p>	<p>مدير محاسبة الشركات والشركات التابعة، بنك مونتريال.</p> <p>مدير حسابات مساعد، بنك مونتريال.</p> <p>مدير حساب - بنك مونتريال.</p> <p>مساعد أمين صندوق المجموعة - شركة الموارد القابضة، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>محاضر في المحاسبة (دوام جزئي) - جامعة كونكورديا، مونتريال، كندا.</p> <p>محاضر في المحاسبة (دوام جزئي) - جامعة ماكجيل، مونتريال، كندا.</p>	<p>عضو في اللجنة التنفيذية في شركة أمريكان إكسبريس السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة ولجنة مراقبة المخاطر في شركة أمريكان إكسبريس الشرق الأوسط ش.م.ب.، البحرين.</p>	
<p>بكالوريوس نظم معلومات، جامعة الملك سعود - كلية علوم الحاسب والمعلومات، الرياض، المملكة العربية السعودية، 2001.</p> <p>ماجستير نظم معلومات - جامعة الملك سعود - كلية علوم الحاسب والمعلومات - الرياض، المملكة العربية السعودية، 2004م.</p> <p>ماجستير في الإدارة الهندسية - معهد فلوريدا للتكنولوجيا كلية الهندسة - فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية.</p>	<p>الرئيس التنفيذي لأمن السيبراني والمعلومات - البنك السعودي للاستثمار، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>محلل نظم المعلومات - البنك المركزي السعودي - الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>مخطط أمن المعلومات - شركة الاتصالات السعودية - (STC) الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>أخصائي التكنولوجيا، خدمات دعم التكنولوجيا - معهد فلوريدا</p>	<p>المدير العام للأمن السيبراني وحوكمة البيانات لدى هيئة الاتصالات وتقنية المعلومات، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p>	3. سلطان الطخيم

المؤهلات	الخبرة		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
	<p>للتكنولوجيا - ملبورن، فلوريدا.</p> <p>معيد، كلية الأعمال - معهد فلوريدا للتكنولوجيا - ملبورن، فلوريدا.</p> <p>محلل أعمال، التمويل الدولي - شركة بوننج - سياتل، واشنطن.</p> <p>استشاري أمن المعلومات الأب - الحلول المبتكرة. (IS)</p> <p>مدير خدمات الأمن السيبراني - الحلول المبتكرة. (IS)</p> <p>نائب الرئيس، خدمات الأمن السيبراني - الحلول المبتكرة. (IS)</p> <p>مدير إدارة أمن المعلومات - (CISO) هيئة السوق المالية - (CMA) الرياض، المملكة العربية السعودية.</p>		
<p>بكالوريوس في المالية، جامعة الأمير سلطان، الرياض، المملكة السعودية العربية، 2007م.</p>	<p>• نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر، البنك السعودي للاستثمار، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>نائب المدير العام المساعد لمخاطر الأتتمان، البنك السعودي للاستثمار، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p>	<p>الرئيس التنفيذي للمخاطر، البنك السعودي للاستثمار، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>رئيس اللجنة التنفيذية في شركة أمريكان اكسپريس السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>عضو لجنة تقييم الأوراق المالية، الاستثمار كابيتال.</p>	<p>4. منصور محمد العبيكان</p>

## هـ. أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

المؤهلات	الخبرة		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود - 2001م.</li> <li>• ماجستير في العلوم المالية - جامعة إلينوي - في أوربانا، شامبين، الولايات المتحدة الأمريكية، 2005م.</li> </ul>	-	<p>رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - ميد غلف.</p> <p>عضو مجلس شركة عبدالله أبونيان القابضة</p> <p>عضو مجلس شركة عبدالله أبونيان التجارية .</p> <p>عضو مجلس شركة انظمة القياس والتحكم الصناعي المحدودة</p> <p>عضو مجلس شركة الصناعات الإلكترونية والكهربائية (إيك)</p> <p>عضو مجلس شركة القدرة العربية</p> <p>عضو مجلس شركة يونيغاز العربية .</p> <p>عضو مجلس شركة المطاحن الأولى</p> <p>عضو مجلس شركة تقنية المياه والبيئة</p> <p>عضو مجلس شركة العدادات السعودية</p> <p>عضو مجلس شركة الشرق الأوسط للزراعة</p> <p>عضو مجلس مستقل شركة أشمور السعودية للاستثمار.</p>	<p>1. رakan عبد الله أبو نيان (استقال في مارس 2022م)</p>

المؤهلات	الخبرة		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في نظم المعلومات - جامعة الملك سعود -2007م</li> <li>• ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة الفيصل 2015 م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب رئيس شركة عمل المستقبل، الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> <li>• الرئيس التنفيذي للأعمال لشركة سجل، الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الرئيس التنفيذي لشركة سجل، الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> <li>• عضو المجلس الإستشاري لكلية الأمير محمد بن سلمان للإدارة وريادة الأعمال، الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	2. أحمد عبد العزيز الواصل (تم تعيينه في مايو 2022م)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس علوم تجارة وإدارة الأعمال - الجامعة الأمريكية في بيروت - لبنان، 1971م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الرئيس والمدير التنفيذي لمجموعة شركات المشاريع التجارية العربية (أيس)</li> <li>• نائب أول للرئيس م - لمجموعة الوساطة والوكالات - مجموعة شركات المشاريع التجارية العربية (أيس).</li> <li>• نائب أول للرئيس لجميع مكاتب مجموعة شركات المشاريع التجارية العربية (أيس) في الخليج العربي والمنطقة الشرقية من المملكة العربية السعودية .</li> <li>• المدير الإقليمي لمكاتب مجموعة شركات المشاريع التجارية العربية (أيس)، في دول الخليج العربي</li> <li>• إنشاء فرع البحرين - مجموعة شركات المشاريع التجارية العربية (أيس) - المنامة، البحرين.</li> <li>• إنشاء فرع مسقط - مجموعة شركات المشاريع التجارية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس إدارة القابضة، دبي، الإمارات العربية أم.آي.جي. MIG.المتحدة.</li> <li>• عضو لجنة الترشيحات والمكافآت ، أمريكيان إكسبريس السعودية ، الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> <li>• عضو معهد التأمين القانوني ، لندن ، المملكة المتحدة.</li> <li>• نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ، المملكة العربية السعودية.</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية ، البحرين.</li> <li>• عضو مجلس إدارة (إم أي جي القابضة)، مركز دبي المالي العالمي، دبي، الإمارات العربية المتحدة.</li> </ul>	3. عبد العزيز أبو السعود



المؤهلات	الخبرة		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
	العربية (أيس) - مسقط، عمان.		
دبلوم ماجستير في إدارة الأعمال، (مع مرتبة الشرف)، مركز التطوير الإداري الدولي، البحرين، 1999م. ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة هال، المملكة المتحدة، 2001م.	<p>مدير عام الموارد البشرية، رئيس السعادة في البنك السعودي للاستثمار - الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>مسؤول أنظمة الكمبيوتر ومنسق التدريب وقائد فريق ضمان الجودة - أرامكو السعودية - الظهران، المملكة العربية السعودية.</p> <p>مدير ومسؤول الإنتاج وموظف الجودة لإدارة النقد في سامبا البنك السعودي الأمريكي - الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>أخصائي مشاريع مؤسسة الخليج العربي لبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي (أجفند) - الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>الرئيس والمدير التنفيذي - القادة في الاستشارات الإدارية.</p>	<p>الرئيس التنفيذي للموارد البشرية لمجموعة روشن للتطوير العقاري، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الاستثمار كابيتال، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p>	4. نسرين الدوسري
<p>بكالوريوس في العلوم (مع مرتبة الشرف) - جامعة لاهور للعلوم الإدارية - باكستان، 2003م.</p> <p>ماجستير في إدارة الأعمال - معهد إدارة الأعمال - باكستان، 2007م.</p> <p>محلل مالي المعتمد - معهد المحللين الماليين المعتمدين - الولايات المتحدة الأمريكية، 2016م.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>محلل ضمان الجودة - شركة الإيداع المركزية كراتشي، باكستان.</li> <li>مسؤول العلاقات - بنك الفلاح المحدود كراتشي، باكستان.</li> <li>مسؤول العلاقات - حبيب بنك إيه جي زيورخ - دبي، الإمارات العربية المتحدة.</li> </ul>	<p>رئيس شركاء الأعمال - البنك السعودي للاستثمار، الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>عضو مجلس إدارة شركة أسواق البنك السعودي للاستثمار.</p>	5. سراج زكريا

المؤهلات	الخبرة		الاسم
	المناصب السابقة	المناصب الحالية	
	مدير أول - الملكية الخاصة، في شركة جي إس الإدارة الخاصة ذ.م.م. كراتشي، باكستان.		
بكالوريوس في القانون - جامعة نيوكاسل أبون تاين - المملكة المتحدة، 1998م.	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس لتطوير الأعمال لشركة أمريكيان إكسبريس (وسط وجنوب وشرق أوروبا والمملكة المتحدة).</li> </ul>	<p>نائب رئيس مجلس إدارة أمريكيان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب وعضو اللجنة التنفيذية، البحرين.</p> <p>نائب الرئيس والمدير العام لقسم الشركات في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، شركة أمريكيان إكسبريس.</p>	6. مايكل غريام ترانلز

## و. الإدارة التنفيذية:

المؤهلات	الخبرات	المنصب	الاسم
<ul style="list-style-type: none"> <li>درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال والعلوم السياسية، جامعة نورث كارولينا في شارلوت، الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة نورث كارولينا في شارلوت، الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul>	<p>أكثر من 32 عامًا من الخبرة في الخدمات المصرفية والمالية في العديد من البلدان.</p> <p>16 عامًا كرئيس تنفيذي لشركة أمريكيان إكسبريس السعودية.</p>	الرئيس التنفيذي	1. بريان أنيجالي (تقاعد في سبتمبر 2022)
<ul style="list-style-type: none"> <li>درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة جنوب ميسيسيبي</li> <li>كلية إنسياد للأعمال - الانتقال إلى الإدارة العامة</li> <li>كلية لندن للأعمال - الإدارة التنفيذية</li> <li>كلية لندن للأعمال - توسيع نطاق عملك.</li> <li>جامعة هارفارد - الإدارة التنفيذية - الرئيس.</li> </ul>	<p>23 عامًا من الخبرة الإدارية مع الشركات الدولية والمحلية في مختلف القطاعات والشركات منها التمويل والخدمات والاستثمار والتكنولوجيا.</p> <p>حاصل على العديد من شهادات الإدارة التنفيذية من مؤسسات أكاديمية مرموقة عالميًا.</p>	الرئيس التنفيذي	2. فهد القثامي (بدأ في منصبه في أكتوبر 2022م)

المؤهلات	الخبرات	المنصب	الاسم	
<ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> <li>ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة أركنساس، الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>أكثر من 25 عامًا من الخبرة مع الشركات الدولية والمحلية في مختلف الأدوار المالية والعملياتية.</li> <li>محاسب قانوني معتمد ويحمل اعتماد من الهيئة العامة للمحاسبين والمراجعين.</li> <li>أكثر من أربعة أعوام في المنصب الحالي في شركة أمريكان إكسبريس السعودية.</li> </ul>	الرئيس التنفيذي المالي	عمرو الضبيب	3.
<ul style="list-style-type: none"> <li>درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية - جامعة ولاية أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة كولورادو التقنية، الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>برنامج القيادة التنفيذية العليا - كلية هارفارد للأعمال.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عمل في شركة أمريكان إكسبريس السعودية في مناصب عليا مختلفة، لأكثر من 17 عامًا.</li> <li>بدأ كمندوب إداري وتقدم حتى تم تعيينه في منصب رئيس الحسابات الجديدة وترقيته لاحقًا إلى منصب رئيس مسؤولية الموارد البشرية.</li> <li>في منصبه الحالي منذ عام 2015.</li> </ul>	الرئيس التنفيذي للعمليات	منذر الهوسه	4.
<ul style="list-style-type: none"> <li>خريج مع مرتبة الشرف - تخصص مزدوج في الإدارة والتسويق، جامعة بورتلاند، الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>20+ عامًا من الخبرة في مجال التسويق والأدوار التجارية في شركات السلع الاستهلاكية والاتصالات.</li> <li>قيادة التسويق والمبيعات في أمريكان إكسبريس السعودية منذ ديسمبر 2019م.</li> </ul>	الرئيس التنفيذي للتسويق	خالد كيال (استقال في أغسطس 2022م)	5.
<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة هال، المملكة المتحدة.</li> <li>الأستاذ (مع مرتبة الشرف) جامعة قوانغتشو الصينية الفرنسية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>أكثر من 30 عامًا من الخبرة المتنوعة في الخدمات المصرفية والمالية الدولية.</li> <li>14+ عامًا في المنصب الحالي في شركة أمريكان إكسبريس.</li> </ul>	الرئيس التنفيذي لبطاقات الشركات	مارك ترنر	6.
<ul style="list-style-type: none"> <li>درجة البكالوريوس في علوم المواد والتكنولوجيا - إمبريال كوليدج، المملكة المتحدة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>32+ عامًا من الخبرة في الخدمات المصرفية والمالية في بلدان متعددة.</li> <li>4 سنوات في المنصب الحالي في شركة أمريكان إكسبريس</li> </ul>	الرئيس التنفيذي للمخاطر	أمير لودي	7.

المؤهلات	الخبرات	المنصب	الاسم	
ماجستير في إدارة الأعمال - كلية كولومبيا للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية.	السعودية و18 عاماً في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.			
هندسة بكالوريوس كيميائية - جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>أكثر من 20 عاماً من الخبرة في الخدمات المصرفية والمالية.</li> <li>خبرة 7 سنوات مع ساب وبنك الرياض كرئيس قسم البطاقات.</li> <li>في شركة أمريكيان إكسبريس السعودية منذ عام 2016 في المنصب الحالي.</li> </ul>	الرئيس التنفيذي لتطوير الأعمال	عاصم الشماسي (استقال في يوليو 2022م)	8.
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في القانون من جامعة دورهام، المملكة المتحدة.</li> <li>ماجستير في القانون من جامعة إكستر، المملكة المتحدة.</li> <li>مرخصة من قبل وزارة العدل السعودية منذ عام 2013م.</li> <li>مُعتمدة من قبل هيئة المحامين للشركات (Association of Corporate Counsels).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>أكثر من 12 سنوات من الخبرة في قانون الشركات.</li> <li>4+ سنوات في المنصب الحالي مع شركة أمريكيان إكسبريس السعودية.</li> </ul>	المستشار القانوني العام وأمين سر المجلس	راية محمد عاصم الخطيب	9.
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في إدارة الأعمال.</li> <li>برنامج القيادة التنفيذية - إنسياد، فرنسا.</li> <li>حاصل على عدة شهادات مهنية من جهات معتمدة، من ضمنها شهادة مسؤول الالتزام المُعتمد وأخصائي مُعتمد في مكافحة غسل الأموال.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>أكثر من 18 عاماً من الخبرة في الخدمات المصرفية والمالية.</li> <li>عمل في العديد من المناصب العليا للالتزام ومكافحة غسل الأموال، بما فيهم بمنصب رئيس تنفيذي للالتزام، مع العديد من الشركات متعددة الجنسيات والشركات المحلية.</li> <li>في منصبه الحالي منذ عام 2015م.</li> </ul>	الرئيس التنفيذي للالتزام	عبد الرحمن العدل	10.
				11.

المؤهلات	الخبرات	المنصب	الاسم	
<ul style="list-style-type: none"> <li>درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص محاسبة.</li> <li>ماجستير في المحاسبة من جامعة ميشجن بالولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدقق حسابات مؤهل مع خبرة في مختلف الصناعات في المملكة العربية السعودية والولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>CPA ، CIA شهادة ضمان إدارة المخاطر (CRMA) ، CFE ، شهادة التقارير المالية الدولية. (Cert IFR)</li> <li>انضم إلى شركة أمريكيان إكسبريس السعودية في نوفمبر 2019م.</li> </ul>	الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية	مجتبى الخنيزي (استقال في مايو 2022م)	.12
<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في العلوم الإدارية من جامعة سان فرانسيسكو، الولايات المتحدة.</li> <li>بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البترول والمعادن، المملكة العربية السعودية.</li> <li>مراجع داخلي مُعتمد. حامل لشهادات من المعهد الأمريكي للمحاسبين المعتمدين. مُعتمد من قبل نقابة المحاسبين السعوديين.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>تقريباً 12 عاماً من الخبرة في المراجعة الداخلية والخارجية في عدة مجالات وشركات.</li> <li>نائب الرئيس التنفيذي لقسم المراجعة الداخلية في البنك الأهلي السعودي.</li> <li>في منصبه الحالي منذ يونيو 2022م.</li> </ul>	الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية	جميل عدّاس (تم تعيينه في يونيو 2022م)	.13
<ul style="list-style-type: none"> <li>إجازة في الحاسب الآلي وتكنولوجيا المعلومات - كلية الجبيل الصناعية ، الجبيل.</li> <li>مراجع أمن المعلومات مُعتمد (CISA).</li> <li>شهادة أيزو 27001:2013.</li> <li>مراجع رئيسي مُعتمد.</li> <li>مدير أمن المعلومات مُعتمد (CISM) ، الهاكر الأخلاقي المعتمد (CEH) ، المعتمد ، مهندس حلول خصوصية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>أكثر من 7 سنوات خبرة في قطاع الخدمات المالية.</li> <li>أكثر من 7 سنوات في مناصب مختلفة في شركة أمريكيان إكسبريس السعودية و سنتين في المنصب الحالي.</li> </ul>	الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات	عبد المجيد الزهراني	.14

المؤهلات	الخبرات	المنصب	الاسم	
البيانات (CDPSE)، Lean، Six Sigma الحزام الأصفر				
<ul style="list-style-type: none"> <li>درجة البكالوريوس في الاتصال التسويقي والإعلان من جامعة الإمام محمد بن سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>أكثر من 7 سنوات خبرة في قطاع الخدمات المالية.</li> <li>أكثر من 7 سنوات في مناصب مختلفة في شركة أمريكيان إكسبريس السعودية و 2.5 سنة في الدور الحالي.</li> </ul>	مدير إدارة العناية بالعميل	منصور الفارس (استقال في مايو 2022م)	.15
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل، الإحساء</li> <li>دبلوم في الحاسب الآلي - الكلية التقنية بالرياض</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>أكثر من 14 عاما من الخبرة في توجيه وتحسين العمليات</li> <li>شغل سابقا العديد من المناصب الإدارية في أمريكيان إكسبريس السعودية وأمنكو.</li> </ul>	مدير إدارة العناية بالعميل	محمد العنزي (تم تعيينه في يونيو 2022م)	.16



### 3. 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		
		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	الشكل القانوني للشركة
1.	سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود	شركة أميانتيت العربية السعودية	داخل المملكة	شركة مساهمة عامة	-	-	-
		الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو)	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	شركة مساهمة مقفلة
3.	منصور محمد العبيكان	شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة	-	-	-
		شركة صائب للأسواق المحدودة	خارج المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	-	-	-

المناصب السابقة			المناصب الحالية			اسم العضو
الشكل القانوني للشركة	داخل/خارج المملكة العربية السعودية	اسم الشركة التي كان فيها أحد أعضاء المجلس عضواً سابقاً فيها أو أحد أعضاء مجلس إدارتها سابقاً	الشكل القانوني للشركة	داخل/خارج المملكة العربية السعودية	اسم الشركة التي يكون فيها أحد أعضاء المجلس عضواً حالياً فيها أو أحد أعضاء مجلس إدارتها	
-	-	-	غير مدرجة	خارج المملكة	سويس كاردر	.4 مايكل غراهام ترانلز
-	-	-	شركة مساهمة مقفلة	خارج المملكة	شركة أمريكان اكسبرس (الشرق الأوسط) ش.م.ب	
شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة أمياتيت السعودية	شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة عودة كابيتال	.5 الدكتور خليل عبد الفتاح كردي
شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	بنك سامبا	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو)	
شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	البنك السعودي للاستثمار	-	-	-	
شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة الاتصالات السعودية	-	-	-	
شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس)	-	-	-	
شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	غرفة الرياض للتجارة والصناعة	شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)	
شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة ميفك كابيتال	شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة عبد الله أبونيان للاستثمار القابضة	.6 راكان عبد الله أبو نيان (استقال في مارس 2022م)
شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	هيئة السوق المالية	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة عبد الله أبونيان التجارية	
شركة شخص واحد	داخل المملكة	شركة "ليندو"	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	



المناصب السابقة			المناصب الحالية			اسم العضو	
الشكل القانوني للشركة	داخل/خارج المملكة العربية السعودية	اسم الشركة التي كان فيها أحد أعضاء المجلس عضواً سابقاً فيها أو أحد أعضاء مجلس إدارتها سابقاً	الشكل القانوني للشركة	داخل/خارج المملكة العربية السعودية	اسم الشركة التي يكون فيها أحد أعضاء المجلس عضواً حالياً فيها أو أحد أعضاء مجلس إدارتها		
-	-	-	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	شركة "ديمينشا أكشن ألابنس"	-	-	-		7. أليكساندير مارتن فورير
-	خارج المملكة	أمريكان إكسبرس	-	-	-		

المناصب السابقة			المناصب الحالية			اسم العضو
الشكل القانوني للشركة	داخل/خارج المملكة العربية السعودية	اسم الشركة التي كان فيها أحد أعضاء المجلس عضواً سابقاً فيها أو أحد أعضاء مجلس إدارتها سابقاً	الشكل القانوني للشركة	داخل/خارج المملكة العربية السعودية	اسم الشركة التي يكون فيها أحد أعضاء المجلس عضواً حالياً فيها أو أحد أعضاء مجلس إدارتها	
-	داخل المملكة	شركة الغذاء والترفيه المحدودة	-	داخل المملكة	شركة ازدهار القابضة	8. سلطان فواز الحكير (استقال في سبتمبر 2022م)
-	-	-	-	داخل المملكة	شركة "موفي سينما"	
-	-	-	-	خارج المملكة	شركة "فاليا انفستمنتس"	
-	-	-	كلية	عضو المجلس الاستشاري لكلية محمد بن سلمان للإدارة وريادة الأعمال	داخل المملكة	9. أحمد عبد العزيز الواصل (تم تعيينه في مايو 2022م)
-	-	-	-	-	-	10. شاغر

#### 4. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي انعقدت خلال السنة المالية الأخيرة

المجموع	تاريخ الاجتماع				اسم العضو
	الاجتماع الرابع (2022/12/15م)	الاجتماع الثالث (2022/09/29م)	الاجتماع الثاني (2022/06/29م)	الاجتماع الأول (2022/03/22م)	
3	X	✓	✓	✓	1. الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود
4	✓	✓	✓	✓	2. رمزي عبد الله النصار
4	✓	✓	✓	✓	3. مايكل غريام ترانلز
4	✓	✓	✓	✓	4. منصور محمد العبيكان
4	✓	✓	✓	✓	5. الدكتور خليل كردي
4	✓	✓	✓	✓	6. أليكساندر مارتين فورير
3	✓	✓	✓	-	7. أحمد عبد العزيز الواصل (تم تعيينه في تاريخ مايو 2022م)
0	-	-	-	-	8. رakan عبد الله أبونيان (استقال في تاريخ مارس 2022م)

1	-	-	✓	X	9. سلطان فواز الحكير (استقال في تاريخ سبتمبر 2022م)
---	---	---	---	---	--



## 5. لجان مجلس الإدارة

قام مجلس إدارة شركة أمريكان اكسبريس 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 والائتمان 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 ثمانية (8) مرات خلال العام المالي 2022م، وفيما يلي بيان أعضاء اللجنة واجتماعاتها خلال العام:

تاريخ الاجتماع				طبيعة العضوية	اسم العضو
الاجتماع الرابع 2022/07/27م (	الاجتماع الثالث 2022/05/16م (	الاجتماع الثاني 2022/03/02م (	الاجتماع الأول 2022/01/20م (		
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	1. منصور العبيكان
✓	✓	✓	✓	عضو	2. رمزي النصار
✓	✓	✓	✓	عضو	3. روبرت ماكداول
✓	✓	✓	✓	عضو	4. إمتياز أحمد

تاريخ الاجتماع				طبيعة العضوية	اسم العضو
الاجتماع الثامن 2022/11/17م (	الاجتماع السابع 2022/11/07م (	الاجتماع السادس 2022/10/19م (	الاجتماع الخامس 2022/09/20م (		
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	1. منصور العبيكان
✓	✓	✓	✓	عضو	2. رمزي النصار
✓	✓	✓	✓	عضو	3. روبرت ماكداول
✓	✓	✓	✓	عضو	4. إمتياز أحمد

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 والائتمان (لجنة المخاطر المؤسسية سابقاً):

تتألف لجنة المخاطر والائتمان من أربعة (4) أعضاء، واجتمعت أربعة (4) مرات خلال العام المالي 2022م. وفيما يلي بيان أعضاء اللجنة واجتماعاتها خلال العام:

اسم العضو	طبيعة العضوية	تاريخ الاجتماع			
		الاجتماع الأول 2022/03/02م ( )	الاجتماع الثاني 2022/05/16م ( )	الاجتماع الثالث 2022/09/20م ( )	الاجتماع الرابع 2022/11/17م ( )
1 روبرت ماكداول	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
2 منصور العبيكان	عضو	✓	✓	✓	✓
3 سلطان الطخيم	عضو	✓	✓	X	X
4 إمتياز أحمد	عضو	✓	✓	✓	✓

تقوم لجنة المخاطر والائتمان بالإشراف العام على مدى تقبل الشركة للمخاطر وإدارة المخاطر. تقوم اللجنة بشكل دوري مراجعة المخاطر المتعلقة بالائتمان 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 مستقل، وأغلبية الأعضاء من خارج مجلس الإدارة. اجتمعت لجنة المراجعة خمسة (5) مرات خلال العام المالي 2022م. وفيما يلي بيان أعضاء اللجنة واجتماعاتها خلال العام:

اسم العضو	طبيعة العضوية	تاريخ الاجتماع				
		الاجتماع الأول 2022/03/06م ( )	الاجتماع الثاني 2022/06/01م ( )	الاجتماع الثالث 2022/09/14م ( )	الاجتماع الرابع 2/10/10م (2022م)	الاجتماع الخامس 2022/11/30م (م)
1 الدكتور خليل كردي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓
2 سانجاي كاول	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
3 كاثيا بين	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
4 وائل السرياني	عضو	✓	✓	✓	-	✓
5 محمد المديميغ (استقال في تاريخ أغسطس 2022م)	عضو	✓	✓	-	-	-
6 رakan الموسى (تم تعيينه في تاريخ أغسطس 2022م)	عضو	-	-	✓	✓	✓

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

## د. لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من خمسة (5) أعضاء. ويرأسها عضو مستقل. اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة (3) مرات خلال العام المالي 2022م. وفيما يلي بيان أعضاء اللجنة واجتماعاتها خلال العام:

اسم العضو	طبيعة العضوية	تاريخ الاجتماعات		
		الاجتماع الأول (2022/03/08م)	الاجتماع الثاني (2022/09/13م)	الاجتماع الثالث (2022/12/05م)
1. أحمد الواصل	رئيس اللجنة	X	✓	✓
2. عبد العزيز أبو السعود	عضو	✓	✓	✓
3. نسرين الدوسري	عضو	✓	✓	✓
4. سراج زكريا	عضو	✓	✓	✓
5. مايكل تراتلز	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.

## 6. تفاصيل اجتماعات جمعيات المساهمين

انعقدت جمعية عامة واحدة (1) خلال العام المالي 2022م، وفيما يلي تفاصيل الحضور للجمعية العامة للمساهمين:

الاسم	الحضور وتاريخ الاجتماع (2022/03/22م)
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. سانجاي كاول (ممثل عن لشركة أميكس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.، ليس عضو في مجلس الإدارة)	✓
4. راية محمد عاصم الخطيب (فارز الأصوات وأمين سر الجمعية)	✓

## 7. الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية

### أ. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

لا تقوم الشركة بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة الغير مستقلين. في عام 2022، كانت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وبدل حضور اجتماعات من تاريخ 2022/01/01م وحتى تاريخ 2022/12/31م (بالريال السعودي) كالتالي:

اسم العضو	المكافآت الثابتة	إجمالي بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	إجمالي بدل حضور اجتماعات اللجان	المجموع (بالريال السعودي)
1 الدكتور خليل كردي	150,000	12,000	15,000	177,000
2 رakan أبو نيان (استقال في تاريخ مارس 2022م)	27,877	-	3,000	30,877
3 سلطان الحكير (استقال في تاريخ سبتمبر 2022م)	104,587	3,000	-	107,587
4 أليكساندر فورير	150,000	12,000	-	162,000
5 أحمد الواصل	112,500	9,000	6,000	127,500
المجموع	544,964	36,000	24,000	604,964

### 8. مكافآت أعضاء اللجان:

لا تقوم الشركة بدفع أي مكافآت لأعضاء اللجان غير المستقلين. في عام 2022، بلغت مكافآت الأعضاء المستقلين في اللجان مقابل حضورهم لاجتماعات اللجان من تاريخ 1 يناير 2022م إلى تاريخ 31 ديسمبر 2022م (بالريال السعودي) كالتالي:

الاسم	مكافآت مقابل حضور اجتماع الربع الأول من عام 2022م	مكافآت مقابل حضور اجتماع الربع الثاني من عام 2022م	مكافآت مقابل حضور اجتماع الربع الثالث من عام 2022م	مكافآت مقابل حضور اجتماع الربع الرابع من عام 2022م	المجموع
الدكتور خليل كردي (رئيس لجنة المراجعة)	3,000	3,000	3,000	6,000	15,000
أحمد الواصل (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)	-	-	3,000	3,000	6,000

## 9. مكافآت الإدارة التنفيذية بما فيها الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

بلغت المكافأة الإجمالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، بناء على أعلى صافي المبالغ المدفوعة لخمسة من كبار المدراء التنفيذيين في الشركة وتتضمن المدير التنفيذي والمدير المالي 15.05 مليون ريال سعودي.

## ح. 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 2022م:

قيمة التعاملات		نوع المعاملة	الأطراف ذات العلاقة
31 ديسمبر 2021م	31 ديسمبر 2022م		
ألف (بالريال السعودي)	ألف (بالريال السعودي)		
			المساهمين
3,422	3,658	خدمة دعم البيانات وخدمات أخرى	البنك السعودي للإستثمار
(873)	(1,034)	رسوم الخدمة والبطاقة السنوية	
68	97	حصة من رسوم العلامة التجارية المشتركة	
			الشركات التابعة
(77,250)	(126,863)	رسوم معاملات التجار والطيران المكتسبة (الإيضاح 6)	أمريكان إكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسيز
5,761	13,165	رسوم معاملات التجار المترتبة على البطاقات الأجنبية (الإيضاح 6)	
623	685	الدعم والخدمات الأخرى	
401	449	مصاريف الإتاوة	



1,413	11,537	مصارييف العمولة الخاصة (الإيضاح 15(أ))	أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريدت كوربوريشن إن في
1,240,125	1,860,000	القروض قصيرة الأجل المستلمة	
(906,000)	(1,942,875)	قروض قصيرة الأجل تم تسويتها	

بالإضافة إلى ما ذكر سابقاً، تتم معظم المعاملات البنكية الروتينية للشركة من خلال البنك السعودي للاستثمار. كما في 31 ديسمبر 2022م، تم إدراج أرصدة الشركة لدى البنك السعودي للاستثمار البالغة 65.37 مليون ريال سعودي تحت بند النقد وما في حكمه (31 ديسمبر 2021م: 222.17 مليون ريال سعودي).

تشمل مديني أعضاء البطاقات الأرصدة القائمة لموظفي الإدارة العليا كما في 31 ديسمبر 2022م مبلغ 0.98 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 2.42 مليون ريال سعودي).

## ط. إدارة المخاطر

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

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

### 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.

تُقيّم 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 التعرض الائتماني والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددتين وإجراء تقصّي دوري عن جميع العملاء الأفراد لدى شركات المعلومات الائتمانية وإجراء تقييمات مالية وائتمانية دورية للعملاء التجاريين، 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 المُدنية لأعضاء البطاقة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك لأن الشركة تتقاضى فقط رسومًا شهرية ثابتة ورسومًا إدارية بشأن الأرصدة المستحقة المتأخرة فيما يتعلق بالمنتجات التجارية، كما لا تخضع البطاقات غير التجارية لمخاطر أسعار العمولات الخاصة لأن نسبة رسوم "معاملات التورق" ثابتة بطبيعتها.

## 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 تُجرِ 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 والضوابط العملية. وقد تمكّنت 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.

## ي. قروض رأس المال العامل

في 31 ديسمبر 2022م، حصلت الشركة على التسهيلات الائتمانية التقليدية التالية من البنوك والمؤسسات المالية:

- تسهيلات قصيرة الأجل من بنك الخليج الدولي بقيمة 487.50 مليون ريال سعودي لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة. وتم تأمين هذا القرض من خلال سندات لأمر موقعة من الشركة. كما في 31 ديسمبر 2022م، 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 2022م، بلغ الرصيد المستحق غير المسدد بموجب هذا التسهيل 342 مليون ريال سعودي.

## ك. المراجعة السنوية لقياس مدى فعالية الضوابط الداخلية

لم تجد إدارة المراجعة الداخلية ولا إدارة الالتزام ولا المراجع الخارجي أي مسائل جوهرية تتعلق بفعالية الضوابط الداخلية عند قيامها بالمراجعات الداخلية خلال عام 2022م.

## ل. الاستثمار في الشركات التابعة

لا تملك الشركة أي استثمار في الشركات التابعة.

## م. العقود والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

## ن. توزيع الأرباح

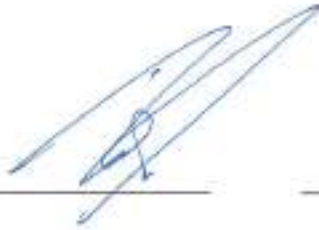
لتعزيز حقوق ملكية الشركة، لم يوصي المجلس بتوزيع أي أرباح على المساهمين في عام 2022م.

## من قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية

31 ديسمبر 2021م		31 ديسمبر 2022م		نوع المخالفة
عدد الأوامر التنفيذية	القيمة (بالريال السعودي) لا يوجد	عدد الأوامر التنفيذية	القيمة (بالريال السعودي) لا يوجد	
1	لا يوجد	1	لا يوجد	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
1	لا يوجد	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بهذيل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

### ع. الختام

نسعى لتحقيق نمو صحي في عام 2023م والأعوام التي تليه.



عمرو أحمد الضبيبي  
المدير المالي



فهد مبارك القاسبي  
الرئيس التنفيذي



أحمد بن خالد آل سعود  
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: 2023/09/09م

الرياض، المملكة العربية السعودية