ميزان
منصة تقييم وتصنيف التمويل الأخضر

وثيقة تسليم وتشغيل مصرفية رسمية — الإصدار 1.0 (تشرين الثاني 2026) · JNGT-2026.1

دليل الاستخدام والتشغيل الشامل لنظام «ميزان»

المرجع العملي الموحد لفرق الفروع، ودائرة مخاطر الائتمان، ولجان التسهيلات، وإدارة الحوكمة وتقنية المعلومات لتشغيل منصة تقييم وتصنيف التمويل الأخضر والانتقالي وفق التصنيف الأخضر الوطني الأردني (كانون الثاني 2026).

فهرس فصول الكتيب (9 فصول):

الفصل الأول: فكرة نظام «ميزان» وهيكله الرقابي (جميع المستخدمين والإدارة)

الفصل الثاني: الواجهات العامة: دليل التصنيف وأداة فحص الأهلية للعملاء (العملاء والزوار وموظفو الفروع)

الفصل الثالث: تسجيل دخول الموظفين ومصفوفة الأدوار والصلاحيات (موظفو البنك ومسؤولو أمن المعلومات)

الفصل الرابع: دليل الدور الأول: موظف الفرع / ضابط العلاقة (الفروع ودوائر الأعمال والشركات)

الفصل الخامس: دليل الدور الثاني: دائرة مخاطر الائتمان (محللو ومديرو مخاطر الائتمان والاستدامة)

الفصل السادس: دليل الدور الثالث: لجنة التسهيلات وسجل المحفظة والتقارير الرقابية (لجان التسهيلات والرقابة المالية والتقارير الرقابية)

الفصل السابع: دليل الدور الرابع: مدير النظام وحوكمة السياسات (دائرة حوكمة السياسات وتقنية المعلومات)

الفصل الثامن: مثال تطبيقي متكامل: رحلة طلب تسهيلات من الإنشاء حتى المحفظة (تدريب عملي شامل)

الملحق المرجعي: الضوابط الرقابية الذهبية وحل التنبيهات الشائعة (مرجع تشغيلي سريع)

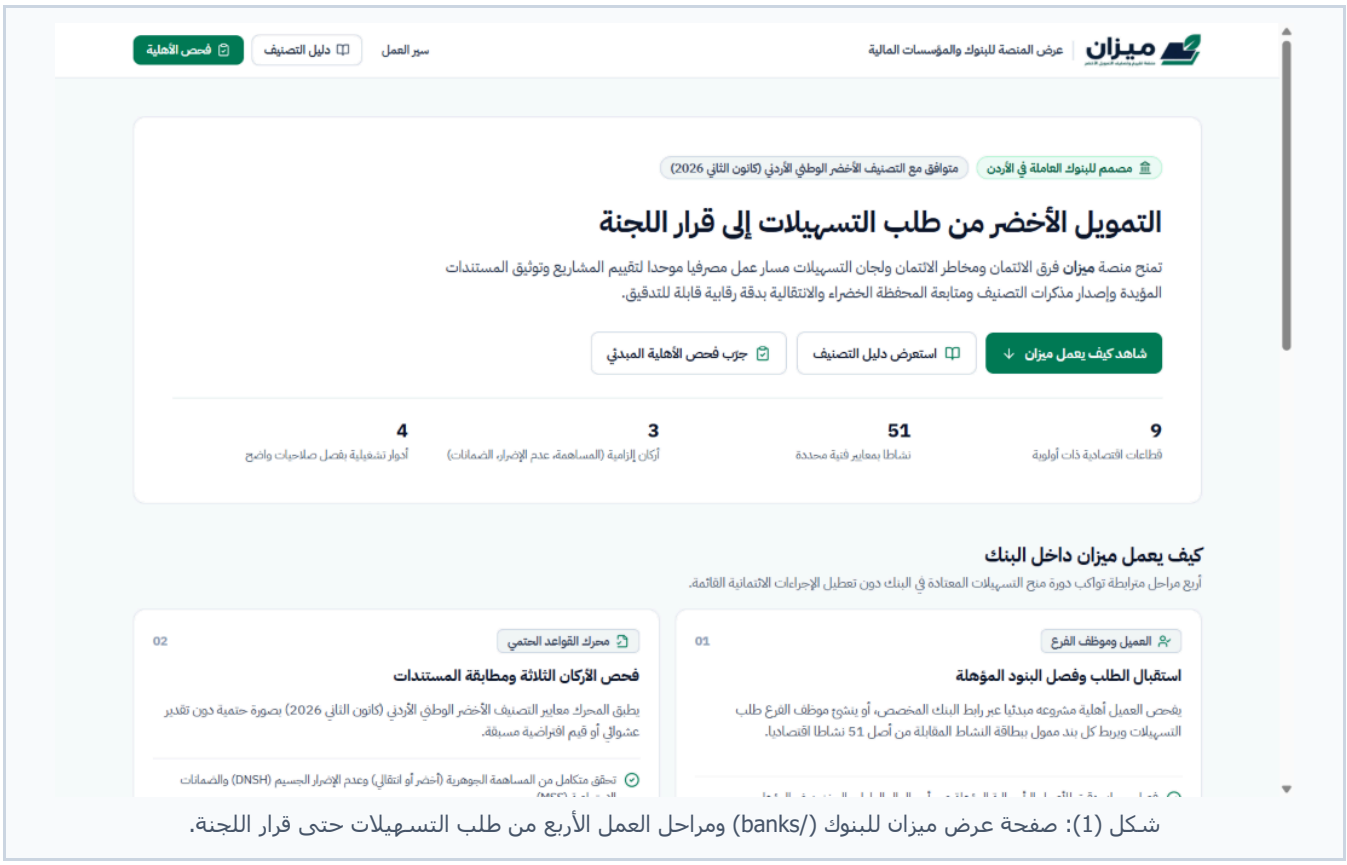
الإبلاغ الرقابي	الأدوار المصرفية	أركان التحقق الإلزامية	نطاق الأنشطة
النموذج الرقابي للبنك المركزي (نموذج 3)	4 أدوار بفصل صلاحيات واضح	3 أركان (المساهمة، عدم الإضرار، الضمانات)	9 قطاعات اقتصادية · 51 نشاطا

فكرة نظام «ميزان» وهيكله الرقابي

كيف يربط النظام بين التصنيف الأخضر الوطني الأردني ودورة منح التسهيلات الائتمانية في البنك

صممت منصة «ميزان» لتكون المنظومة التشغيلية والرقابية الموحدة للبنوك التجارية والإسلامية العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية لتقييم وتصنيف التسهيلات الائتمانية وإصدار مذكرات اللجان ومتابعة المحفظة المستدامة وفق وثيقة «التصنيف الأخضر الوطني الأردني» (إصدار كانون الثاني 2026 — JNGT-2026.1) الصادرة بقيادة مشتركة من البنك المركزي الأردني ووزارة البيئة.

لا يستبدل «ميزان» الدراسة الائتمانية المعتادة في البنك ولا يقيد قرارات الإقراض التجاري؛ بل يضيف طبقة تحقق فنية ومستندية محكمة تحدد بدقة ما إذا كان المشروع (أو جزء محدد من بنوده الرأسمالية) مؤهلا كتمويل «أخضر» أو «انتقالي» قابل للإدراج في المحفظة المستدامة والتقارير الرقابية للبنك المركزي.



شكل (1): صفحة عرض ميزان للبنوك (/banks) ومراحل العمل الأربع من طلب التسهيلات حتى قرار اللجنة.

خطوات العمل التفصيلية

- **الركن الأول — المساهمة الجوهرية (Substantial Contribution - SC)**

فحص استيفاء النشاط الاقتصادي لأحد الأهداف البيئية الثلاثة ذات الأولوية في الإصدار الأول (التخفيف من تغير المناخ، التكيف مع تغير المناخ، والاستخدام المستدام للموارد المائية وحمايتها) عبر نظام الإشارة الضوئية: «أخضر» (مساهمة كاملة)، أو «انتقالي» (مسار تحول مرحلي مقيد بسنة إيقاف Sunset وخطة تحول حيثما تشترط الوثيقة)، أو «غير مؤهل».

- **الركن الثاني — عدم التسبب بضرر جسيم (Do No Significant Harm - DNSH)**

التحقق الإلزامي الصريح من عدم إضرار المشروع بأي من الأهداف البيئية الستة عبر مستويين: المعايير العامة الإلزامية في الفصل الرابع (الإطارات 2-4 Boxes إلى 4-7، شاملة فحص القرب من المحميات الطبيعية)، والمعايير القطاعية والخاصة بكل نشاط اقتصادي.

- **الركن الثالث — الحد الأدنى من الضمانات الوقائية الاجتماعية (MSS)**

فحص على مستوى المنشأة المقترضة ككل (نجاح / رسوب) للتحقق من الالتزام بقانون العمل الأردني رقم 8 لسنة 1996 وتعليمات السلامة والصحة المهنية ومعايير منظمة العمل الدولية (ILO)؛ وأي إخلال به يسقط التوافق البيئي بغض النظر عن الأداء الفني للمشروع.

جدول (1): الفصل الرقابي الصارم بين المسارات الثلاثة المستقلة في كل طلب تسهيلات

المسار الرقابي	السؤال الذي يجيب عنه	القيم الممكنة في النظام	الأثر التشغيلي
1. حالة التقييم	هل اكتملت البيانات والمستندات ومطابقة الأرقام؟	مكتمل التقييم / بانتظار استكمال المستندات / تحتاج إعادة تقييم	يمنع اعتماد التصنيف أو الرفع للجنة قبل استكمال النواقص الفعلية.
2. نتيجة التصنيف البيئي	ما تصنيف البند وفق معايير الوثيقة الوطنية؟	أخضر / انتقالي / غير مؤهل / خارج النطاق / يحتاج دراسة أثر بيئي قرب محمية	تحدد المبلغ المؤهل بيئيا فقط ولا تمنع تمويل العميل تجاريا.
3. قرار الجهة صاحبة الصلاحية	ما القرار الائتماني للبنك بشأن منح التسهيل؟	بانتظار القرار / موافقة ائتمانية نهائية أو مشروطة / تسهيل اعتيادي غير مؤهل بيئيا / رفض ائتماني	لا يرحل التسهيل لسجل المحفظة المستدامة إلا باجتماع اعتماد التصنيف + قرار المنح.

ضوابط وملاحظات تشغيلية مهمة:

✓ الرابط الرئيسي (/) مخصص لدليل التصنيف التفاعلي والأمثلة وقوائم المستندات دون الحاجة لتسجيل دخول.

✓ الرابط (banks/) يقدم شرحا تنفيذيا لسير العمل المصرفي في ميزان ومزايا الحوكمة للبنوك.

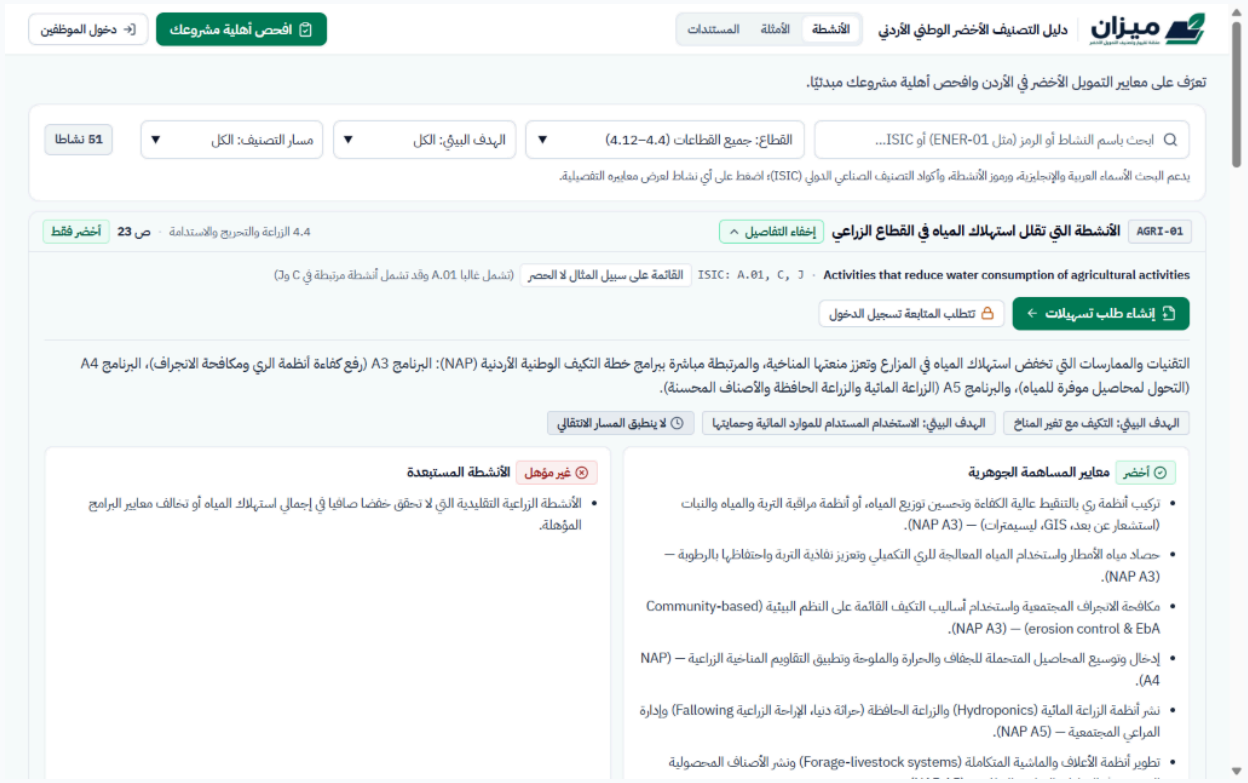
✓ الرابط (check/demo-bank/) يوفر أداة الفحص المبدئي المبسطة لعملاء البنك لطلب التمويل والتواصل مع الفرع.

✓ لوحة البنك الداخلية محمية بالكامل بجلسة دخول موظفين مشفرة وتفصل بين أربعة أدوار وظيفية.

الواجهات العامة: دليل التصنيف وأداة فحص الأهلية للعملاء

تمكين العملاء وموظفي الفروع من استكشاف الأنشطة الـ 51 وإجراء الفحص المبدئي قبل فتح الطلب الرسمي

يوفر «ميزان» واجهتين عامتين مفتوحتين دون تسجيل دخول لتسهيل التوعية المصرفية واستقطاب المشاريع المستدامة المؤهلة مع التزام كامل بضوابط الشفافية ومنع الإيهام بالموافقة المسبقة.



شكل (2): الصفحة الرئيسية لدليل التصنيف الأخضر الوطني (/) مع شريط البحث الموحد وبطاقة نشاط موسعة.

خطوات العمل التفصيلية

• 1. البحث والاستكشاف في دليل التصنيف (تبويب «الأنشطة»)

ابحث باسم النشاط بالعربية أو الإنجليزية أو برمزه (مثل ENER-01 أو MANU-10) أو برمز التصنيف الصناعي الدولي (ISIC). يمكنك تصفية النتائج حسب القطاع (4.4 إلى 4.12)، أو الهدف البيئي، أو مسار التصنيف (أخضر فقط مقابل الأنشطة التي تتضمن مسارا انتقاليا). عند فتح أي بطاقة تظهر معايير المساهمة الجوهرية، المعايير الانتقالية، حدود عدم الأهلية (أو إشارة Red: N/A للأنشطة التي لا تعرف لها الوثيقة فئة حمراء)، وبنود عدم الإضرار القطاعية مع أرقام صفحات الوثيقة.

• 2. المختبر المرجعي للأمثلة (تبويب «الأمثلة»)

يضم 12 مثالا مرجعيا مستندا إلى نصوص الوثيقة الرسمية باقتباسات إنجليزية حرفية 100%، إضافة إلى سيناريوهات تطبيقية أردنية. عند تجربة أي مثال داخل لوحة البنك، يعزله النظام تلقائيا بوسم تدريبي صارم يمنع دخوله في المحفظة الرقابية أو تقارير البنك المركزي حتى لو تمت محاكاة اعتماده.

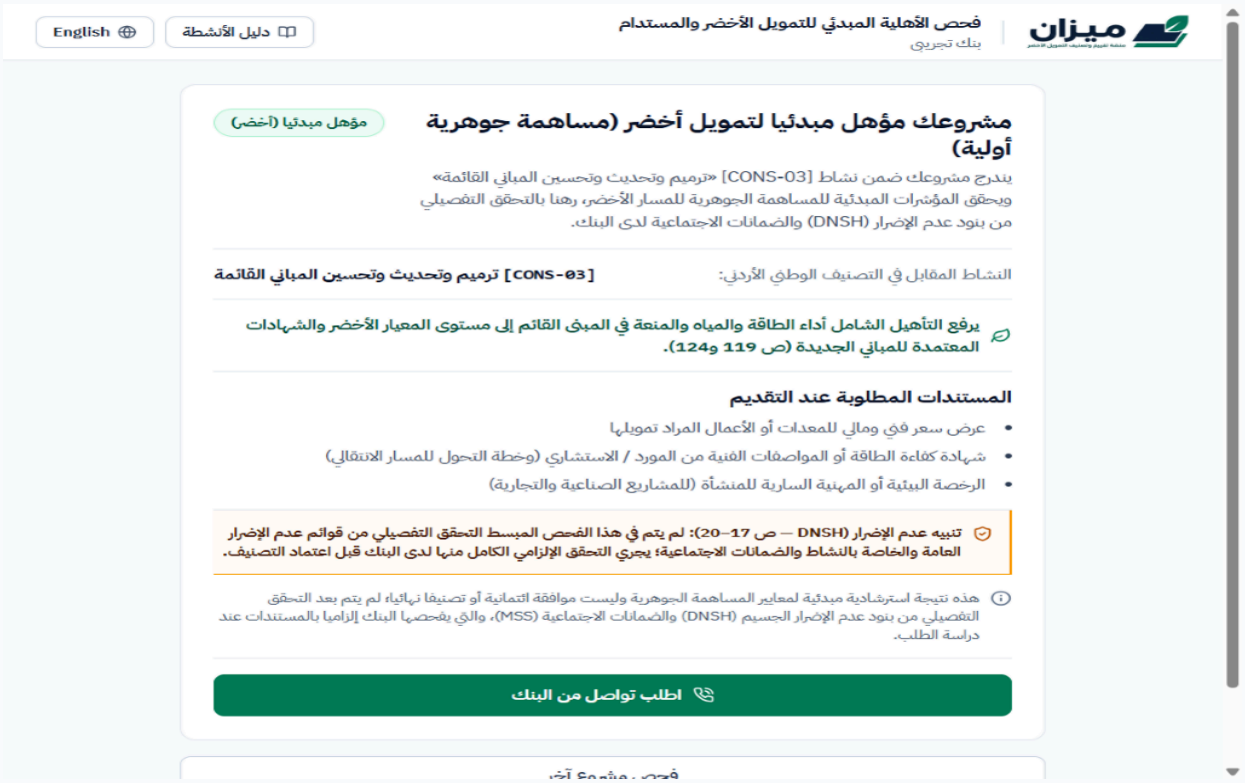
• 3. قوائم المستندات حسب حجم المنشأة (تبويب «المستندات»)

يصنف الدليل الأنشطة الـ 51 ضمن 4 مسارات لعبء البيانات (من الأهلية التلقائية منخفضة العبء كالمركبات الكهربائية والطاقة الشمسية، حتى مسار الصناعات الثقيلة والتحول الكربوني) ويحدد الحد الأدنى من المستندات للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) مقابل الشركات الكبرى (Corporates).

• 4. فحص الأهلية المبدئي للعميل وطلب التواصل ([check/[bankSlug/)

يجيب العميل عن 6 أسئلة مبسطة (نوع المشروع، الغرض الفرعي، المواصفة الفنية، حجم التمويل التقريبي، الالتزام البيئي المبدئي، وفئة العميل). لا يفترض الفاحص أي أرقام مختلقة عند غياب البيانات (مثل نسبة تدوير نفايات البناء أو متوسط عمر أسطول

الشاحنات) بل يعيد حالة «يحتاج تحقق» أو «يحتاج بيانات الأسطول» بكل شفافية، ويتيح للعميل إرسال طلب تواصل يصل مباشرة إلى صندوق «العملاء المحتملون» لدى الفرع.



شكل (3): نتيجة أداة الفحص المبدئي للعملاء (/check/demo-bank) مع المستندات المطلوبة والتنبيه الرقابي الإلزامي.

ضوابط وملاحظات تشغيلية مهمة:

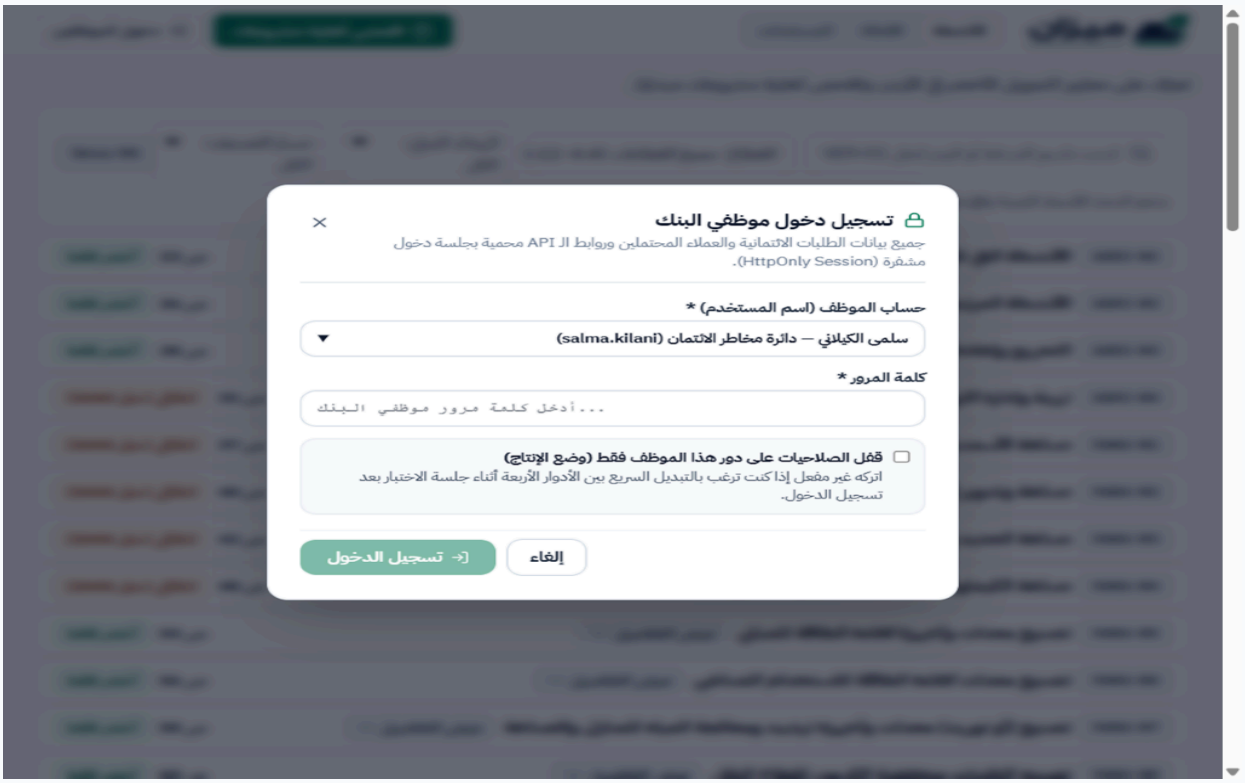
✓ تحمل جميع مخرجات الفاحص المبدئي إخلاء مسؤولية واضحا بأن النتيجة استرشادية أولية لمعايير المساهمة الجوهرية وليست موافقة ائتمانية أو تصنيفا نهائيا، وأن التحقق الكامل من قوائم DNSH وMSS يتم لدى البنك بالمستندات.

تسجيل دخول الموظفين ومصفوفة الأدوار والصلاحيات

آلية المصادقة الخادمية وفصل المهام الرقابي بين الفرع ومخاطر الائتمان واللجنة وإدارة النظام

تخضع جميع مسارات بيانات البنك والعملاء (/api/policy، /api/monitoring، /api/documents، /api/leads، /api/applications) لحماية خادمية إلزامية في الطبقة الوسيطة (Middleware) عبر جلسة مشفرة وموقعة (HttpOnly HMAC Session Cookie) لا يمكن قراءتها أو تزويرها من المتصفح.

يدعم النظام وضعين للتشغيل عند تسجيل الدخول: وضع التدريب والمحاكاة (يسمح بالتبديل السريع بين الأدوار الأربعة من الشريط العلوي لتجربة الدورة الكاملة)، ووضع قفل الصلاحيات الإنتاجي (يقفل الجلسة حصريا على الدور الوظيفي المسجل للموظف ويمنع الانتقال لأي دور آخر).



شكل (4): نافذة تسجيل دخول موظفي البنك وخيار قفل الصلاحيات على دور الموظف المسجل في بيئة الإنتاج.

جدول (2): مصفوفة الأدوار الأربعة وحسابات التجربة المعيارية في النظام

الدور التشغيلي	حساب التجربة (اسم المستخدم)	المسؤوليات والصلاحيات الأساسية	القيود الرقابية (فصل المهام)
موظف الفرع / ضابط العلاقة	طارق المجالي (tareq.majali)	استقبال العملاء المحتملين، إنشاء طلب التسهيلات، فصل البنود المؤهلة، إرفاق المستندات، تعبئة المعايير والإقرارات، وإجراء التقييم ثم رفع الطلب للمراجعة.	لا يملك صلاحية اعتماد التصنيف البيئي النهائي ولا إصدار قرار اللجنة أو الترحيل للمحفظة.
دائرة مخاطر الائتمان	سلمى الكيلاني (salma.kilani)	مراجعة الطلبات المرفوعة، تدقيق المستندات المؤيدة بندا بندا، اعتماد التصنيف البيئي، رفع الطلب للجنة، أو إعادة الطلب إلى الفرع لاستكمال النواقص.	لا يمكنها اعتماد التصنيف عند وجود حقول ناقصة أو تعارض رقمي غير مبرر أو غياب التحقق من المستند الإلزامي.
لجنة التسهيلات الائتمانية (الجهة صاحبة الصلاحية)	مروان النسور (marwan.nsour) / ريم زريقات (reem.zureiqat)	اتخاذ وتوثيق قرار اللجنة، مطابقة ما قبل التنفيذ مع نظام البنك، طباعة المذكرة الرسمية، تسجيل الصرف بالفواتير، وتصدير تقارير البنك المركزي.	يتطلب إلغاء/عكس أي قيد مرحل في المحفظة مصادقة طرفين مستقلين (Maker-Checker) دون حذف القيد من السجل التاريخي.

تخضع تعديلات السياسات لآلية الصانع والمدقق (Maker-Checker) ولا تطبق المسودة إلا بعد اعتماد الطرف الثاني.	إدارة الضوابط القطاعية، الهوية المؤسسية والشعار، صلاحيات الأدوار، إعدادات التنبيهات والربط التقني، واعتماد إصدارات السياسة.	هدى العبداللات (huda.abdallat) / خالد الطراونة (khaled.tarawneh)	**مدير النظام وحوكمة السياسات**

ضوابط وملاحظات تشغيلية مهمة:

✓ تدعم نافذة تسجيل الدخول الوصول الكامل بلوحة المفاتيح: ينتقل التركيز تلقائيا لأول حقل عند الفتح، ويبقى محصورا داخل النافذة عبر Tab وShift+Tab، ويغلق مفتاح Esc النافذة مع إعادة التركيز إلى الزر الذي فتحها.

دليل الدور الأول: موظف الفرع / ضابط العلاقة

إنشاء طلب التسهيلات، فصل المبالغ المؤهلة، مطابقة المستندات، وتعبئة الإقرارات البيئية والاجتماعية

يمثل موظف الفرع (أو مسؤول علاقات الائتمان) نقطة البداية الفعلية لملف التمويل المستدام داخل البنك. صممت شاشته في أربع خطوات متسلسلة واضحة تمنع الأخطاء الحسابية وتضمن عدم إغفال أي متطلب رقابي قبل إرسال الملف إلى دائرة مخاطر الائتمان.



شكل (5): لوحة عمل موظف الفرع وخطوات الدراسة الأربع المرقمة من بيانات العميل والتسهيل حتى التقييم والرفع.

خطوات العمل التفصيلية

• الخطوة 1 — إنشاء الطلب وبيانات العميل وفصل البنود المؤهلة

اضغط «إنشاء طلب تسهيلات» (أو حول طلبا واردا من تبويب «العملاء المحتملون»). أدخل اسم العميل، واسم المشروع، و«الغرض من طلب التسهيلات»، و«مبررات الطلب»، ونوع التسهيل (قرض أخضر/انتقالي، مرابحة أصول ثابتة، إجارة، إلخ)، وإجمالي كلفة المشروع وإجمالي التسهيل. عند احتواء الطلب على أكثر من تسهيل أو على بنود مختلطة (مثل آلات مؤهلة + تمويل مخزون غير مؤهل)، استخدم جدول البنود الممولة لفصل كل بند وتحديد نشاطه ومبلغه بدقة؛ يتحقق النظام آليا من عدم تجاوز الأصول المؤهلة أو مبلغ التسهيل لكلفة المشروع.

• الخطوة 2 — المعايير الفنية للنشاط وضابط مطابقة المستندات

يعرض النظام فقط الحقول الفنية النشطة للنشاط والمسار المختار (مع توحيد آلي للوحدات مثل تحويل $kgCO_2/t$ إلى tCO_2/t أو Wh/ m^3 إلى kWh/m^3). يمكنك إرفاق المستندات المؤيدة واستخدام أداة الاستخلاص الذكي لاقتراح القيم من المستندات، مع ضرورة ضغط الموظف على تأكيد القيمة المقترحة. إذا اختلفت القيمة المدخلة عن الرقم الثابت في المستند المرفق، يفعل النظام «تنبيه منع الغسيل الأخضر» ويوقف الاعتماد لحين مطابقة القيمة أو تدوين مبرر فني واضح لا يقل عن 20 حرفا.

• الخطوة 3 — الإقرارات الصريحة (DNSH وMSSs والمحميات والاستعلامات)

تبدأ جميع المسودات الجديدة بحقول وإقرارات فارغة تماما دون أي تأشير أخضر مسبق. أجب صراحة عن كل بند من بنود عدم الإضرار العامة (Boxes 4-2..4-7) والخاصة بالنشاط بـ «نعم» أو «لا» أو «لا ينطبق» (ويشترط خيار «لا ينطبق» كتابة مبرر فني ≥ 20 حرفا وتحديد المستند الداعم). حدد كذلك ما إذا كان الموقع قرب محمية طبيعية (حيث يطلب النظام دراسة تقييم الأثر البيئي EIA عند عدم وجود ضرر بالتنوع الحيوي)، وأكمل إقرارات الضمانات الاجتماعية (MSS) واستعلامي CRIF والقائمة السوداء.

● الخطوة 4 — إجراء التقييم ورفع الطلب إلى دائرة مخاطر الائتمان

اضغط «إجراء التقييم» ليصدر المحرك لقطة تقييم مرقمة (Snapshot) مرتبطة ببصمة رقمية للمدخلات (Fingerprint). إذا عدلت أي قيمة فنية أو مالية لاحقا قبل الرفع، تتحول الحالة تلقائيا إلى «تحتاج إعادة تقييم» لمنع رفع نتيجة متقادمة. بعد اكتمال التقييم والمستندات، اضغط رفع الطلب للمراجعة لينتقل إلى صندوق مهام دائرة مخاطر الائتمان وتقفل المسودة عن التعديل لحين البت فيها.

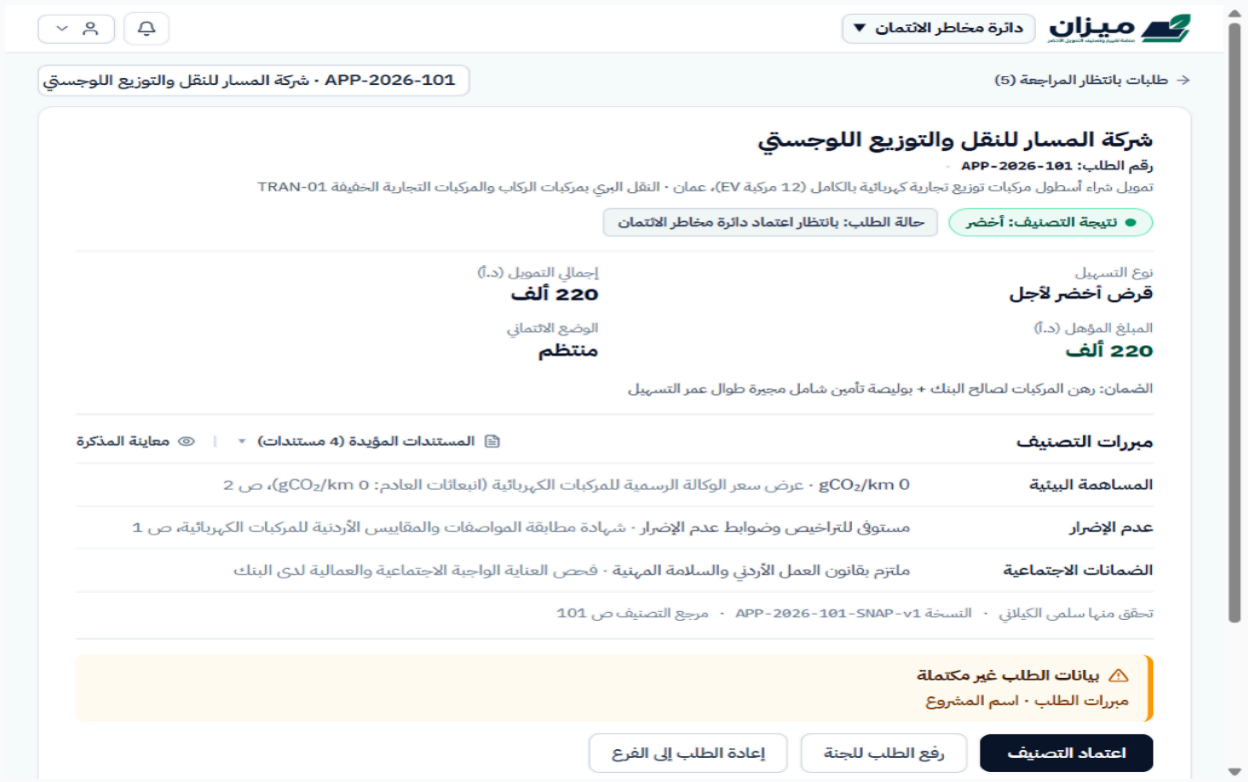
ضوابط وملاحظات تشغيلية مهمة:

✓ يمكن لموظف الفرع متابعة مواعيد الفحوصات والتقارير الدورية لعملائه عبر تبويب «الالتزامات الائتمانية للعملاء» في نفس الشاشة.

دليل الدور الثاني: دائرة مخاطر الائتمان

مراجعة الطلب بنظرة واحدة، التحقق من المستندات ومبررات التصنيف، واعتماد التصنيف أو الرفع للجنة

تتولى دائرة مخاطر الائتمان خط الدفاع الثاني المستقل للتحقق من سلامة التصنيف البيئي وكفاية المستندات المؤيدة قبل عرض الملف على لجنة التسهيلات الائتمانية. صممت شاشة المراجعة بحيث يعرف المراجع من أول نظرة ما التسهيل المطلوب، وما نتيجة التصنيف، وما النواقص أو الإجراء المتاح له الآن.



شكل (6): شاشة مراجعة طلب التسهيلات لدى دائرة مخاطر الائتمان (ملخص الطلب، مبررات التصنيف، النواقص، وأزرار القرار).

خطوات العمل التفصيلية

• 1. اختيار الطلب من قائمة المراجعة وقراءة الملخص العلوي

يعرض صندوق المراجعة الطلبات الواردة من الفروع مرتبة حسب «مدة الانتظار». عند فتح الطلب يظهر «ملخص الطلب» متضمنا اسم العميل، ورقم الطلب، ونوع التسهيل، وإجمالي التمويل، والمبلغ المؤهل، والوضع الائتماني، مع تمييز بصري واضح بين شارة «نتيجة التصنيف» (أخضر / انتقالي / غير مؤهل) وشارة «حالة الطلب» (مثل: بانتظار اعتماد دائرة مخاطر الائتمان).

• 2. تدقيق «مبررات التصنيف» والمستندات المؤيدة ومعاينة المذكرة

يظهر قسم «مبررات التصنيف» مباشرة تحت الملخص في 3 صفوف مركزة (المساهمة البيئية، عدم الإضرار، والضمانات الاجتماعية) مع القيمة المعتمدة والمستند المؤيد لكل ركن. اضغط «المستندات المؤيدة» لمراجعة الملفات المرفقة وتوثيق قبول كل مستند إلزامي، واضغط «معاينة المذكرة» للاطلاع على مذكرة التصنيف كما ستظهر للجنة.

• 3. التحقق من تنبيه «بيانات الطلب غير مكتملة» وتنفيذ القرار

إذا وجدت أي حقول إلزامية أو مستندات غير متحقق منها، يظهر فوق أزرار القرار مباشرة تنبيه موحد بعنوان «بيانات الطلب غير مكتملة» يسرد أسماء الحقول الناقصة فعليا (ويختفي التنبيه تلقائيا عند اكتمال البيانات). بعد المراجعة ينفذ المحلل أحد الإجراءات الثلاثة المجتمعة في شريط القرار:

جدول (3): إجراءات القرار المتاحة لدائرة مخاطر الائتمان وأثر كل منها

الإجراء	شروط التفعيل	الأثر على حالة الطلب وسجل التدقيق

اعتماد التصنيف	اكتمال الحقول الإلزامية، التحقق من المستندات، وعدم وجود تعارض رقمي أو قيم مقترحة غير مؤكدة.	يثبت اعتماد التصنيف البيئي رسميا باسم المراجع وتاريخه ويرسل إشعارا فوريا للفرع واللجنة.
رفع الطلب للجنة	تأكيد الرفع وتدوين توصية المخاطر في نافذة «تأكيد رفع الطلب للجنة».	تظهر رسالة «تم رفع الطلب للجنة» وتتحول حالة الطلب إلى «مرفوع إلى اللجنة» لينتقل إلى «طلبات اللجنة».
إعادة الطلب إلى الفرع	تحديد سبب الإعادة والملاحظات المطلوبة من موظف الفرع.	يفتح القفل عن الطلب لدى الفرع لاستكمال النواقص وإعادة التقييم، مع توثيق الإعادة في سجل التدقيق.

دليل الدور الثالث: لجنة التسهيلات وسجل المحفظة والتقارير الرقابية

إصدار قرار اللجنة، مطابقة ما قبل التنفيذ، ضبط الصرف بالفواتير، وتصدير تقارير البنك المركزي الأردني

يمثل دور «الجهة صاحبة الصلاحية» (لجنة التسهيلات الائتمانية) الحلقة الختامية لاعتماد القرار الائتماني وترحيل التسهيلات المستوفية إلى سجل المحفظة المستدامة المعتمدة ومتابعتها طوال عمر التسهيل.



شكل (7): شاشة «طلبات اللجنة» وعرض الطلبات المرفوعة بانتظار قرار اللجنة.

خطوات العمل التفصيلية

• 1. البت في الطلبات الواردة ضمن «طلبات اللجنة»

تظهر في تبويب «طلبات اللجنة» حصرا الطلبات المعتمدة والمرفوعة من دائرة مخاطر الائتمان تحت قائمة «طلبات بانتظار قرار اللجنة». يفتح المقرر الطلب، يراجع مذكرة التصنيف وجدول مقارنة الدراسة بالقرار، ويوثق «قرار اللجنة» (موافقة نهائية، موافقة مشروطة بشروط سابقة/لاحقة للصرف، موافقة كتسهيل تجاري اعتيادي غير مؤهل بيئيا، أو رفض ائتماني) مع رقم الجلسة وتاريخها وأسماء الأعضاء.

• 2. مطابقة ما قبل التنفيذ وطباعة المذكرة الرسمية (A4)

قبل التنفيذ والترحيل، يوثق النظام مطابقة شروط القرار المعتمد مع نظام الائتمان الأساسي (Core Banking Reconciliation) لمنع أي انحراف بين ما اعتمدته اللجنة وما ينفذ فعليا، ويتيح زر «طباعة المذكرة» إخراج مذكرة رسمية منسقة للطباعة مقاس A4.

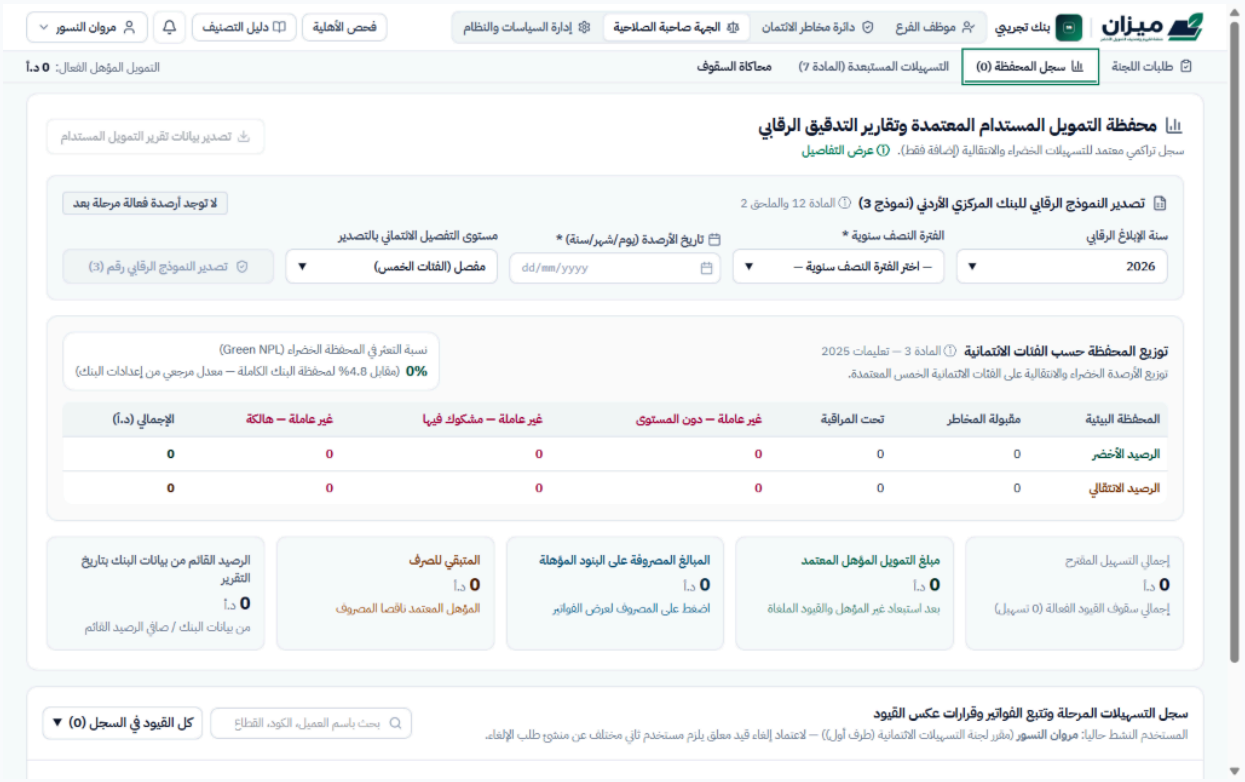
• 3. إدارة «سجل المحفظة» وحركات الصرف والسداد والإلغاء

يدخل التسهيل تلقائيا إلى «سجل المحفظة» كقيد فعال وحيد بمجرد استيفاء الشرطين معا (اعتماد التصنيف + قرار اللجنة بالمنح). عند كل دفعة صرف، يسجل النظام الحركة مربوطة برقم الفاتورة وتاريخها واسم المورد والبند المؤهل، ويحسب آليا: السقف المؤهل الفعلي (بعد خصم أي إلغاءات)، المبالغ المصروفة المؤهلة، المتبقي للصرف، والرصيد القائم المؤهل بتاريخ التقرير (المصروف المؤهل ناقصا السداد الجزئي).

• 4. عكس القيود بحوكمة الطرفين وتصدير تقارير البنك المركزي

لا يحذف أي قيد من سجل المحفظة مطلقا؛ وإذا اقتضت الحاجة الرقابية إلغاء قيد معتمد، ينشئ الطرف الأول طلب عكس قيد (Pending Reversal) ولا ينفذ العكس إلا بمصادقة عضو ثان مستقل (Maker-Checker) مع بقاء القيد في السجل التاريخي بحالة

«ملغى» لأغراض التدقيق. كما يتيح التبويب تصدير النموذج الرقابي للبنك المركزي الأردني (نموذج 3) نصف السنوي ومراجعة التسهيلات المستبعدة ومحاكاة التواريخ والتنبيهات الدورية.

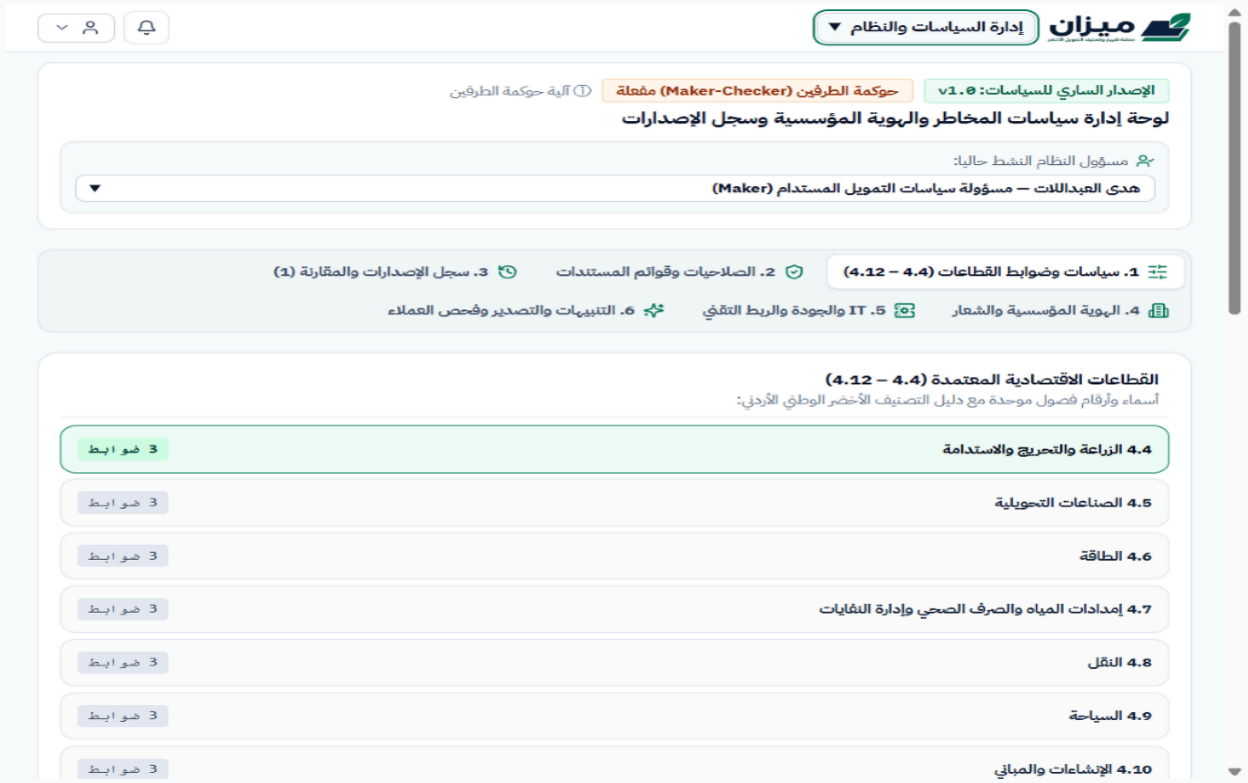


شكل (8): سجل محفظة التمويل المستدام المعتمدة ولوحة تصدير النموذج الرقابي للبنك المركزي الأردني (نموذج 3).

دليل الدور الرابع: مدير النظام وحوكمة السياسات

تهيئة الهوية المؤسسية للبنك، إدارة الضوابط القطاعية، وحوكمة إصدارات السياسة بنظام الطرفين

تتيح لوحة «إدارة السياسات والنظام» مواءمة المنصة مع السياسة الداخلية لكل بنك دون المساس بالثوابت الرقابية لوثيقة التصنيف الأخضر الوطني الأردني، مع إخضاع أي تغيير في السياسة لرقابة ثنائية موثقة.



شكل (9): لوحة إدارة سياسات المخاطر والهوية المؤسسية وسجل الإصدارات بآلية حوكمة الطرفين (Maker-Checker).

خطوات العمل التفصيلية

• 1. سياسات وضوابط القطاعات (4.4 – 4.12) والصلاحيات

استعراض وتحديث محددات الفحص البيئي والاجتماعي الإضافية لكل قطاع من القطاعات التسعة، وتحديد الأدوار المخولة باعتماد التصنيف الأخضر أو إعادة البنود الممولة.

• 2. الهوية المؤسسية والشعار ونمط الصيرفة (تجاري / إسلامي)

تخصيص اسم البنك، الشعار المؤسسي، نوع الصيرفة (تقليدي أو إسلامي لتكييف مسميات التسهيلات ومعدل الفائدة/العائد تلقائيا)، اسم اللجنة صاحبة الصلاحية، ورابط فحص الأهلية العام المخصص للبنك (/check/[bankSlug]).

• 3. آلية الصانع والمدقق (Maker-Checker) وسجل الإصدارات

عندما يعدل مسؤول السياسات (Maker — مثل هدى العبداللات) أي ضابط، يحفظ التعديل كمسودة معلقة مع جدول فروقات تفصيلي (Diff) ولا يسري على التقييمات الجارية إلا بعد مراجعته واعتماده من مدير الحوكمة المستقل (Checker — مثل خالد الطراونة)، ليصدر برقم إصدار جديد قابل للمقارنة والرجوع في «سجل الإصدارات».

• 4. الربط التقني وقوالب البيانات (IT & Integration)

تحميل قوالب الربط القياسية للبنك (CSV / JSON Schema) واستيراد بيانات الطلبات من الأنظمة البنكية، ومراجعة سياسات التنبيهات الاستباقية لمواعيد استحقاق التقارير السنوية وسنوات انتهاء المسارات الانتقالية.

مثال تطبيقي متكامل: رحلة طلب تسهيلات من الإنشاء حتى المحفظة

سيناريو عملي بالأرقام لطلب مختلط بقيمة 200,000 د.أ (150,000 د.أ خط تصنيع معدات كفاءة طاقة للمباني + 50,000 د.أ مخزون عام غير مؤهل)

يوضح هذا المثال العملي كيف تتكامل الأدوار الأربعة في «ميزان» لمعالجة طلب ائتماني واقعي لمصنع أنظمة تكييف وعزل يتقدم بطلب تسهيل إجمالي قدره 200,000 دينار أردني لتجهيز خط تصنيع مضخات حرارية ووحدات تكييف عالية الكفاءة للمباني ضمن أعلى فئتين في ملصق الطاقة (150,000 د.أ) مع تمويل مخزون تشغيلي عام غير مصنف (50,000 د.أ).

خطوات العمل التفصيلية

- **المرحلة 1 (موظف الفرع — طارق المجالي): إنشاء الطلب وفصل البنود**

  يفتح موظف الفرع الطلب تحت نشاط [MANU-05] (تصنيع معدات وأجهزة كفاءة الطاقة للمباني — ص 54)، ويدخل إجمالي التسهيل 200,000 د.أ مقسما إلى بندين: البند (أ) معدات وقوالب خط تصنيع المضخات الحرارية ووحدات التكييف الموفرة للطاقة للمباني بقيمة 150,000 د.أ (مؤهل)، والبند (ب) تمويل مخزون تشغيلي ومواد عامة بقيمة 50,000 د.أ (مستبعد من المبلغ المؤهل). يرفق شهادة مطابقة JSMO للمنتجات المصنعة (فئة A+) وعرض السعر المفصل، ويجيب صراحة عن بنود DNSH وMSS، ثم يضغط «إجراء التقييم» فالنتيجة: أخضر بمبلغ مؤهل 150,000 د.أ فقط (75%) واستبعاد الـ 50,000 د.أ من المحفظة الخضراء، ثم يرفع الطلب للمراجعة.

- **المرحلة 2 (مخاطر الائتمان — سلمى الكيلاني): التحقق والاعتماد والرفع**

  تفتح المحللة الطلب من قائمة المراجعة، فتتحقق من الملخص (إجمالي 200 ألف · مؤهل 150 ألف · نتيجة التصنيف: أخضر)، وتراجع «مبررات التصنيف» وتعتمد المستندين المرفقين، ثم تضغط «اعتماد التصنيف» متبوعا بـ «رفع الطلب للجنة» وتؤكد الرفع لتصبح حالة الطلب «مرفوع إلى اللجنة».

- **المرحلة 3 (لجنة التسهيلات — مروان النسور): قرار اللجنة والترحيل**

  يفتح مقرر اللجنة الطلب من «طلبات اللجنة»، يراجع المذكرة الكاملة، ويوثق موافقة اللجنة برقم الجلسة وتاريخها، ويؤكد مطابقة ما قبل التنفيذ مع نظام الائتمان؛ فيرحل القيد تلقائيا إلى «سجل المحفظة» بسقف مؤهل معتمد قدره 150,000 د.أ (وليس 200,000 د.أ).

- **المرحلة 4 (ما بعد المنح): تسجيل الصرف بالفواتير والتقرير الرقابي**

  عند صرف الدفعة الأولى بموجب فاتورة مورد معدات خط تصنيع المضخات الحرارية بقيمة 80,000 د.أ وصرف 20,000 د.أ للمخزون العام، يسجل النظام 80,000 د.أ فقط ضمن «المصروف المؤهل» ويبقي «المتبقي للصرف المؤهل» 70,000 د.أ، ويدرج الرصيد القائم المؤهل بدقة في النموذج الرقابي للبنك المركزي الأردني (نموذج 3) مع جدولة المتابعة السنوية آليا.

الملحق المرجعي — الفئة المعنية: مرجع تشغيلي سريع

الضوابط الرقابية الذهبية وحل التنبيهات الشائعة

مرجع سريع لموظفي الفروع ومخاطر الائتمان لتفسير رسائل التحقق ومعالجتها فورا

يعتمد «ميزان» مبدأ المنع الاستباقي للخطأ قبل الاعتماد؛ فإذا توقف زر التقييم أو الاعتماد، يعرض النظام السبب الدقيق والحقل المعني مباشرة. يوضح الجدول التالي أبرز التنبيهات وكيفية معالجتها.

جدول (4): دليل معالجة التنبيهات وحالات التوقف الرقابي أثناء العمل اليومي

التنبيه الظاهر في الشاشة	السبب الرقابي	خطوة المعالجة الفورية
بيانات الطلب غير مكتملة (مع سرد الحقول)	وجود حقل أساسي فارغ (مثل مبررات الطلب أو اسم المشروع) أو مستند إلزامي لم يؤشر بالتحقق منه.	استكمل الحقول المذكورة بجوار التنبيه أو افتح «المستندات المؤيدة» وأكد فحص المستند.
تنبيه منع الغسيل الأخضر — اختلاف القيمة عن المستند	القيمة الرقمية المدخلة للمعيار تختلف عن الرقم المستخرج من المستند المرفق.	اضغط «مطابقة مع قيمة المستند» أو اكتب مبررا فنيا موثقا لا يقل عن 20 حرفا يظهر في مذكرة اللجنة.
تحتاج إعادة تقييم	تم تعديل مدخل فني أو مالي أو حالة مستند بعد إصدار لقطة التقييم السابقة.	اضغط زر «إعادة تقييم الطلب» لدى الفرع لتوليد لقطة تقييم محدثة مطابقة للمدخلات الجديدة.
رفض اختيار «لا ينطبق» في بند DNSH أو نفايات البناء	اختيار «لا ينطبق» دون تدوين مبرر فني مكتمل (أقل من 20 حرفا) أو دون تحديد مستند داعم.	أدخل مبررا فنيا وهندسيا واضحا (≥ 20 حرفا) وحدد المستند المؤيد لعدم الانطباق.
بحاجة تقييم أثر بيئي / تنوع حيوي قرب محمية	المشروع يقع قرب محمية طبيعية (Box 4-7، ص 20) ولم ترفق دراسة تقييم الأثر البيئي (EIA) بعد.	أرفق دراسة تقييم الأثر البيئي المعتمدة من وزارة البيئة وأكد عدم وجود ضرر بالتنوع الحيوي.

ضوابط وملاحظات تشغيلية مهمة:

✓ للطباعة الرسمية أو الحفظ كملف PDF مقاس A4: اضغط زر «طباعة / حفظ PDF (A4)» أعلى هذه الصفحة واختر Save as PDF من نافذة الطباعة؛ يخفي النظام أشرطة التصفح والبحث تلقائيا وينسق الفصول والجداول للطباعة الرسمية.