



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

سياسة صرف المساعدات

جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي

سياسة



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

بيانات الوثيقة

البيان	القيمة
اسم الوثيقة	سياسة صرف المساعدات
نوع الوثيقة	سياسة
رقم الإصدار	1
جهة الاعتماد	مجلس إدارة جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
رقم القرار	م م / 01-02/2025
تاريخ القرار	10 يونيو 2025م
مرجع القرار	محضر مجلس الإدارة رقم م م / 02/2025
تاريخ النفاذ	من تاريخ اعتماد القرار
دورية المراجعة	عند الحاجة



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

بيانات الاعتماد

البيان	القيمة
حالة الوثيقة	معتمدة
جهة الاعتماد	مجلس إدارة جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
رقم القرار	م م إ/01-02/2025
تاريخ القرار	10 يونيو 2025م
مراجع القرار	محضر مجلس الإدارة رقم م م إ/02/2025



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

صفحة الاعتماد

اعتمد مجلس إدارة جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي وثيقة «سياسة صرف المساعدات» وفق بيانات الاعتماد المبينة في الصفحة السابقة.

الصفة	الاسم	التوقيع	الختم
رئيس مجلس إدارة	د. محمد عطا الله المشعالي		 جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي Al Balsam Association for Training and Health Development رقم الترخيص: (١٩٦٦)





فهرس المحتويات

م	الموضوع	م	الموضوع
1	الغرض والنطاق والتعريفات	7	الاعتماد والصرف
2	المبادئ وضوابط التطبيق	8	الضبط المالي والرقابي
3	أنواع المساعدات	9	الاعتراض والشكاوى
4	الأهلية والأولوية	10	الخصوصية والسجلات
5	تقديم الطلب والتحقق	11	المتابعة والمسؤوليات
6	التقييم والقرار	12	النماذج والسجلات

1. الغرض والنطاق والتعريفات

1.1 الغرض

وضع إطار عادل وشفاف وقابل للتدقيق لاستقبال طلبات المساعدة وتقييمها واعتمادها وصرفها ومتابعتها، مع حماية حقوق المستفيد والبيانات والموارد ومنع الازدواج وتعارض المصالح.

1.2 نطاق التطبيق

تطبق على كل برنامج مساعدة معتمد تنفذه الجمعية مباشرة أو بالشراكة، وعلى جميع العاملين والمتطوعين واللجان والمتعاقدين المشاركين في الطلب أو التقييم أو القرار أو الصرف أو المتابعة.

1.3 التعريفات

المصطلح	التعريف
المساعدة	منفعة مالية أو عينية أو خدمية أو صحية تقدم ضمن هدف وبرنامج معتمد.
المتقدم	شخص يتقدم بطلب مساعدة ولم يصدر قرار نهائي بشأنه.
المستفيد	من تقرر أهليته وصدر له اعتماد نافذ بالمساعدة.
معايير الأهلية	الشروط الموضوعية اللازمة للدخول في برنامج المساعدة.
معايير الأولوية	عناصر المفاضلة عند زيادة الطلب على الموارد المتاحة.



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

الحالة الطارئة	حالة موثقة يترتب على التأخير فيها ضرر جوهري وتتطلب مسارًا سريعًا دون إلغاء الضوابط الأساسية.
----------------	--

2. المبادئ وضوابط التطبيق

- الالتزام بأهداف الجمعية والبرنامج والاعتماد المالي المخصص.
- العدالة وعدم التمييز وتطبيق المعايير ذاتها على الحالات المتماثلة.
- فصل مهام الاستقبال والتحقق والتوصية والاعتماد والصرف والمطابقة بقدر الإمكان.
- حماية كرامة المستفيد وخصوصيته وجمع الحد الأدنى من البيانات.
- عدم الوعد بالمساعدة قبل الاعتماد، وعدم إنشاء حق دائم إلا وفق برنامج معتمد.
- منع تعارض المصالح والازدواج والانتفاع غير المشروع وتوثيق الاستثناءات.
- عدم تأثير الشكوى أو الاعتراض حسن النية على أهلية المتقدم أو ترتيب طلبه.

شروط ما قبل إطلاق البرنامج

التحقق	المتطلب
الهدف النظامي	مطابقة نوع المساعدة مع اللائحة الأساسية والأهداف والأنشطة المعتمدة.
التصميم	اعتماد وصف البرنامج والفئة ومعايير الأهلية والأولوية والمدة والمخرجات.
التمويل	توفر بند وميزانية ومصدر تمويل مسموح وغير مقيد بما يتعارض مع الاستخدام.
الصلاحية	تحديد أصحاب التوصية والاعتماد والصرف وفق مصفوفة الصلاحيات.
الخصوصية والمخاطر	تحديد البيانات اللازمة، والحفظ، ومخاطر الاحتيال والسلامة والضوابط.

3. أنواع المساعدات

النوع	الضوابط العامة
مالية	الأصل التحويل إلى حساب موثق باسم المستفيد أو الدفع المباشر لمقدم الخدمة؛ وبقيد النقد بالحالات الاستثنائية وفق إجراء صلاحية موثقة.
عينية	استلام وفحص وجرد وتخزين وتوزيع موثق، مع مراعاة الصلاحية والسلامة وملاءمة الاحتياج.
خدمية أو صحية	إحالة أو سداد مباشر أو قسيمة أو خدمة معتمدة، مع التحقق من مقدم الخدمة والنطاق والمستندات.



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

طارئة	مسار سريع بحدود وصلاحيات محددة، مع تحقق أساسي واعتماد وتوثيق، واستكمال المراجعة اللاحقة خلال المدة المعتمدة.
دورية	إعادة تقييم مجدولة، ولا تجدد تلقائيًا دون تحقق من استمرار الأهلية والاعتماد والميزانية.

4. الأهلية والأولوية

4.1 معايير الأهلية العامة

- انتماء المتقدم للفئة المستهدفة في البرنامج المعتمد.
- وجود احتياج حقيقي موثق يتوافق مع نوع المساعدة والغرض منها.
- اكتمال الحد الأدنى من الهوية وبيانات التواصل والمستندات اللازمة للتحقق.
- عدم وجود مانع نظامي أو تعارض مع شروط الممول أو البرنامج.
- صحة المعلومات وقبول التحقق المتناسب، مع مراعاة الحالات التي يتعذر فيها بعض المستندات لأسباب مبررة.

4.2 معايير الأولوية

المعيار	أمثلة التقدير
شدة الاحتياج	أثر عدم تقديم المساعدة على السلامة أو الصحة أو الاحتياج الأساسي.
القدرة المالية	الدخل والالتزامات الأساسية والأصول المتاحة ومصادر الدعم الأخرى.
الحالة الصحية والاجتماعية	الإعاقة أو المرض أو الإعاقة أو عدد المعالين أو الهشاشة المثبتة.
الاستعجال	قرب الموعد أو خطر التأخير مع توافر دليل مناسب.
الأثر المتوقع	مدى معالجة المساعدة للاحتياج وتحقيق هدف البرنامج.
الانتظار والعدالة	مدة الانتظار والتوزيع الجغرافي وعدم الاستفادة المتكررة دون مبرر.

تعتمد الأوزان والحدود الخاصة بكل برنامج قبل فتح الطلبات، ولا تستخدم بيانات صحية أو اجتماعية حساسة إلا بالقدر اللازم وبضوابط الخصوصية.



5. تقديم الطلب والتحقق

المرحلة	الإجراء	المخرج
الإعلان	إتاحة وصف البرنامج وشروطه وقنواته والمستندات والمدة التقديرية.	معلومة واضحة
التقديم	استقبال الطلب ومنحه رقمًا مرجعيًا وإشعار المتقدم متى أمكن.	طلب مسجل
الاكتمال	فحص الحقول والمرفقات وإبلاغ المتقدم بالنواقص والمهلة.	مكتمل/استكمال
التحقق	مطابقة الهوية والدخل والالتزامات والاحتياج ومصادر الدعم بالوسائل المناسبة.	ملخص تحقق
المقابلة/الزيارة	تنفذ عند الحاجة وبعد توضيح الغرض وباحترام الخصوصية والسلامة.	محضر موثق
الإحالة	تحويل الملف المكتمل للتقييم دون بيانات غير لازمة.	ملف تقييم

ضوابط التحقق

- لا يطلب مستند لا يرتبط بالأهلية أو الصرف أو الامتثال.
- تقبل البدائل المعقولة للمستند عندما يتعذر استخراجها ويثبت الاحتياج بوسيلة موثوقة.
- لا يعتمد التحقق على مصدر غير رسمي وحده لاتخاذ قرار سلبي.
- أي اختلاف جوهري يعرض على المتقدم للاستكمال أو التوضيح قبل القرار متى أمكن.
- تحفظ نتائج الزيارة والمقابلة بسرية، ولا يستخدم التصوير إلا لضرورة ومسوغ واضح.

6. التقييم والقرار

الخطوة	الضابط
التقييم	تطبيق نموذج المعايير والأوزان المعتمدة وتوثيق الدليل والنتيجة.
التوصية	توضيح نوع المساعدة وقيمتها/كميتها ومدتها والغرض وشروط المتابعة.
تعارض المصالح	يفصح كل مشارك ويمتنع عن الحالة المرتبطة به، ويثبت ذلك في المحضر.
القرار	يعتمده صاحب الصلاحية أو اللجنة المخولة دون مشاركة من أعد الصرف منفردًا.
الإشعار	يبلغ المتقدم بالقبول أو الاستكمال أو الانتظار أو الاعتذار المسبب وقناة الاعتراض.



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

قائمة الانتظار	ترتيب وفق المعايير وتحديث دوريًا دون وعود غير معتمدة.
----------------	---



7. الاعتماد والصرف

- لا يصرف أي مبلغ أو أصل أو خدمة قبل قرار اعتماد نافذ وتوفر الاعتماد المالي.
- يتضمن القرار اسم البرنامج ورقم الطلب ونوع المساعدة وقيمتها أو كميتها والغرض ومدة الصلاحية.
- الأصل استخدام التحويل البنكي أو الدفع المباشر لمقدم الخدمة أو وسيلة قابلة للتتبع.
- يتحقق من هوية المستفيد وبيانات الحساب وتطابق المستندات قبل التنفيذ.
- يتطلب تعديل القيمة أو المستفيد أو الغرض أو وسيلة الصرف اعتمادًا جديدًا أو تعديلًا موثقًا من صاحب الصلاحية.
- يوثق الاستلام للمواد والخدمات، وتربط المستندات بالقيد المالي ورقم الطلب.
- تعاد المبالغ غير المصروفة أو المرتجعة إلى البند والمصدر الصحيح، وتوثق التسويات.

الصرف النقدي الاستثنائي

لا يستخدم النقد إلا عند تعذر الوسائل القابلة للتتبع ولحاجة موثقة، ووفق حد وصلاحية وإجراء عهدة وصرف وتسوية معتمد، وبإيصال استلام ومراجعة مستقلة، ولا يجوز تجزئة المبلغ للتحويل على سقف الصلاحية.

المساعدات المقيدة

تستخدم المساعدة المقيدة وفق غرضها وشروط ممولها المسموح بها، ولا يعاد توجيهها أو خلطها بما يمنع التتبع. عند تعذر التنفيذ يرفع الأمر لصاحب الصلاحية لمعالجة القيد وفق الأنظمة والاتفاق.

8. الضبط المالي والرقابي

الخطر	الضابط
طلب أو مستند غير صحيح	تحقق متناسب، تعهد بصحة البيانات، وقناة بلاغ.
ازدواج الاستفادة	فحص السجلات المتاحة والإفصاح عن الدعم الآخر وتوثيق مبرر التكرار.
تعارض المصالح	إفصاح وامتناع ومراجعة مستقلة وفق السياسة.
صرف لغير المعتمد	مطابقة ثلاثية بين القرار والمستفيد ووسيلة الصرف.
تجزئة الصرف	تجميع الطلبات المرتبطة وتطبيق سقف الصلاحية على القيمة الكلية.
استلام غير موثق	إيصال أو تأكيد إلكتروني أو فاتورة/محضر خدمة قابل للمراجعة.
بيانات زائدة أو مكشوفة	تقليل البيانات وتقييد الوصول والإخفاء في التقارير.

- تجري المالية مطابقة دورية بين القرارات والتحويلات والمستندات والسجل.
- تنفذ عينات مراجعة مستقلة وتتابع الاستثناءات والحالات الطارئة والمرجعيات.
- يرفع الاشتباه في احتيال أو غسل أموال أو إساءة استخدام عبر السياسات والمسارات المختصة دون تنبيه الطرف عند انطباق خطر التنبيه.



9. الاعتراض والشكاوى

يجوز للمتقدم الاعتراض على قرار الأهلية أو الأولوية أو قيمة المساعدة خلال المدة المعلنة، مع بيان السبب أو المعلومات الجديدة. وتدار الشكاوى على الخدمة أو التعامل وفق سياسة الشكاوى، ولا يؤثر الاعتراض أو الشكاوى حسن النية على الأهلية أو ترتيب الطلب.

المسار	الإجراء
اعتراض قرار	يسجل ويمنح رقمًا، ويراجع من مستوى أعلى أو لجنة لم تشارك في القرار الأول.
معلومات جديدة	يعاد التقييم في حدود أثر المعلومة دون تفضيل غير مبرر.
شكاوى خدمة	تحول لمسار الشكاوى مع حماية السرية وعدم الانتقام.
اشتباه مخالفة	يحال لقناة الإبلاغ عن المخالفات أو الجهة المختصة.
قرار الاعتراض	يبلغ المتقدم بالنتيجة والأسباب والالية التالية المتاحة إن وجدت.

10. الخصوصية والسجلات

- يعرض إشعار خصوصية عند جمع الطلب يوضح الغرض والبيانات والمسوغ والاستخدام والإفصاح والحفظ والحقوق.
- يقصر الوصول إلى الملف على الأدوار المخولة، ويفصل ما يلزم للتقييم عن البيانات المالية أو الصحية الحساسة.
- لا تنشر أسماء المستفيدين أو نتائج تقييمهم أو صورهم أو قصصهم دون مسوغ وموافقة مناسبة، ولا تشترط الموافقة الإعلامية للحصول على المساعدة.
- تحفظ الطلبات والقرارات والصرف والاستلام والاعتراض وفق سياسة حفظ السجلات، ويوقف الإلتاف عند النزاع أو التحقيق.
- تكون التقارير العامة مجمعة ومنقحة من البيانات الشخصية وتبين الأثر دون كشف هوية الأفراد.

11. المتابعة والمسؤوليات

الجهة	المسؤوليات
مجلس الإدارة	اعتماد السياسة والبرامج والسقوف ضمن الصلاحية، والرقابة على النزاهة والأثر والمخاطر.
المدير التنفيذي	الإشراف على التطبيق واعتماد الإجراءات والرفع بالحالات الجوهرية.
اللجنة المختصة بالمساعدات	دراسة الحالات والتوصية أو القرار حسب التفويض، والإفصاح عن التعارض وتوثيق المحاضر.
الوحدة مقدمة الخدمة	استقبال الطلب والتحقق والتقييم والتواصل والمتابعة.
المالية	التحقق المالي والصرف والفيد والمطابقة والتسوية والتقارير.



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

المستفيد	مراجعة الضوابط والعينات والاستثناءات والشكاوى والمخاطر.
الحكومة/الامثال أو المراجعة	تقديم معلومات صحيحة، وتحديثها، واستخدام المساعدة في الغرض، والإبلاغ عن التغير أو الخطأ.

المؤشرات والمراجعة

الدورية	المؤشر
شهرى/ربع سنوي	متوسط زمن الطلب إلى القرار والصرف
ربع سنوي	نسبة الطلبات المكتملة والاعتذارات المسببة
ربع سنوي	نسبة الاعتراضات وتغيير القرار
شهرى	نسبة الصرف المطابق للقرار والمستندات
نصف سنوي/سنوي	رضا المستفيدين والآخر المجمع

12. ضوابط اعتماد برامج المساعدة ومعاييرها

- لا يعتمد أي برنامج مساعدة قبل التحقق من دخوله ضمن أهداف الجمعية واللائحة الأساسية.
- تعتمد أوزان ومعايير الأهلية لكل برنامج بقرار مستقل، وتوثق عند التقييم في النموذج AID-F02، ولا توضع أوزان عامة ثابتة داخل السياسة.
- اعتماد البرنامج والمعايير والصرف يتم وفق مصفوفة الصلاحيات والموازنة والقرار الخاص بالبرنامج.

مرجعية الصلاحيات

تعد مصفوفة الصلاحيات مع السقوف المالية المعتمدة وقرار اعتمادها المرجع الملزم لأصحاب الاعتماد والمراجعة والتوصية والتنفيذ والإحاطة. وعند التعارض يقدم حكم المصفوفة في حدود توزيع الصلاحيات، ولا ينشأ عن هذه الوثيقة تفويض أو سقف ضمني.



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

ملحق النماذج والسجلات

نموذج رقم AID-F01: طلب مساعدة

الحقل	البيانات
رقم الطلب وتاريخه	رقم: التاريخ: / /
اسم البرنامج/نوع المساعدة	
اسم المتقدم ورقم الهوية	
بيانات التواصل والعنوان	
وصف الاحتياج	
الدخل والالتزامات الأساسية	
مصادر الدعم الأخرى	
المرفقات	☐ هوية ☐ إثبات احتياج ☐ بيانات مالية ☐ تقرير/مستند صحي عند اللزوم ☐ أخرى:
إقرار المتقدم	أقر بصحة واكتمال المعلومات، وأوافق على التحقق اللازم، وأتعهد بإبلاغ الجمعية بأي تغيير جوهري.
الاسم/التوقيع/التاريخ	

إشعار خصوصية مختصر: تجمع البيانات لدراسة الأهلية والأولوية وتنفيذ المساعدة والامتثال، ويقصر الاطلاع عليها على المخولين، وتحفظ وفق السياسة المعتمدة. يمكن ممارسة الحقوق عبر قناة الخصوصية الرسمية للجمعية.



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

نموذج رقم AID-F02: تقييم الأهلية والأولوية والقرار

العنصر	التقييم/البيان
رقم الطلب	
اكتمال متطلبات الأهلية	☐ مستوفي ☐ يحتاج استكمال ☐ غير مستوفي - السبب:
شدة الاحتياج	الدرجة: / الوزن: / المبرر:
القدرة المالية	الدرجة: / الوزن: / المبرر:
الحالة الصحية/الاجتماعية	الدرجة: / الوزن: / المبرر:
الاستعجال والأثر	الدرجة: / الوزن: / المبرر:
الازدواج وتعارض المصالح	☐ لا يوجد ☐ تمت المعالجة - البيان:
النتيجة والتوصية	☐ قبول ☐ انتظار ☐ استكمال ☐ اعتذار النوع/القيمة/المدة:
المقيم/التوقيع/التاريخ	
قرار صاحب الصلاحية/اللجنة	
الاسم/التوقيع/التاريخ	



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

نموذج رقم AID-F03: إثبات صرف أو استلام مساعدة

الحقل	البيانات
رقم الطلب وقرار الاعتماد	
اسم المستفيد/رقم الهوية	
نوع المساعدة	☐ مالية ☐ عينية ☐ خدمة/صحية ☐ طارئة
القيمة/الكمية/الوصف	
وسيلة الصرف	☐ تحويل بنكي ☐ دفع مباشر لمقدم خدمة ☐ استلام عيني ☐ نقد استثنائي
مرجع العملية/الفاتورة/المحضر	
إقرار الاستلام	أقر باستلام المساعدة الموضحة أعلاه/تقديم الخدمة، وبأن البيانات صحيحة.
المستفيد/التوقيع/التاريخ	
منفذ الصرف/التوقيع	
مراجعة المالية/التاريخ	



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

سجل رقم AID-R01: سجل قرارات وصرف المساعدات

م	رقم الطلب	البرنامج	نوع المساعدة	تاريخ القرار	القيمة	مرجع الصرف	الحالة

السجل داخلي مقيد ولا ينشر. تحفظ تفاصيل التقييم والمستندات والاعتراضات في ملف الطلب، وتستخدم التقارير المجمعة للنشر والمتابعة.

