**STARPTAUTISKIE PUBLISKĀ SEKTORA GRĀMATVEDĪBAS STANDARTI**

***IPSAS* 42 *–* SOCIĀLIE PABALSTI**



**IPSAS ®**

*International Federation of Accountants*® [Starptautiskā Grāmatvežu federācija]

*529 Fifth Avenue*

*New York, New York 10017,* *USA*

Šo publikāciju publicējusi Starptautiskā Grāmatvežu federācija (*IFAC®*). Tās uzdevums ir kalpot sabiedrības interesēm un stiprināt grāmatvedības profesiju, atbalstot kvalitatīvu starptautisko standartu izstrādi, veicinot šo standartu pieņemšanu un ieviešanu, veidojot profesionālo grāmatvedības organizāciju spējas un izsakoties par sabiedrību interesējošiem jautājumiem.

Starptautiskos publiskā sektora grāmatvedības standartus, publiskotos projektus, apspriežu dokumentus, ieteicamās prakses vadlīnijas un citas *IPSASB* publikācijas publicē *IFAC*, kam uz to ir autortiesības.

*IPSASB* un *IFAC* neuzņemas atbildību par zaudējumu, kas nodarīts personai, kura rīkojas vai atturas rīkoties, paļaujoties uz šajā publikācijā minēto materiālu, neatkarīgi no tā, vai minētais zaudējums radies nolaidības vai citu iemeslu dēļ.

“Starptautisko publiskā sektora grāmatvedības standartu padome”, “Starptautiskie publiskā sektora grāmatvedības standarti”, “Ieteicamās prakses vadlīnijas”, “Starptautiskā Grāmatvežu federācija”, “IPSASB”, “IPSAS”, “RPG”, “IFAC”, *IPSASB* logotips un *IFAC* logotips ir *IFAC* preču zīmes vai *IFAC* reģistrētas preču zīmes un pakalpojumu zīmes ASV un citās valstīs.

Autortiesības© 2020. gada februāris, Starptautiskā Grāmatvežu federācija (*IFAC*). Visas tiesības saglabātas. Lai pavairotu, glabātu vai pārsūtītu, vai izmantotu šo dokumentu citā līdzīgā veidā, ir nepieciešama *IFAC* rakstiska atļauja, izņemot gadījumus, kad dokuments tiek izmantots tikai individuālai, nekomerciālai lietošanai. Kontaktinformācija: permissions@ifac.org.

ISBN: 978-1-60815-433-3

Publicējusi:



**Starptautiskā Grāmatvežu federācija ®**

|  |
| --- |
| ***IPSAS* 42 *–* SOCIĀLIE PABALSTI**  ***IPSAS* vēsture**  *Šajā versijā ir iekļauti grozījumi, kas izriet no IPSAS, kuri izdoti līdz 2019. gada 31. janvārim.*  *IPSAS* 42“Sociālie pabalsti” tika izdots 2019. gada janvārī. |

***IPSAS* 42 “SOCIĀLIE PABALSTI”**

**SATURS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Punkts |
| Mērķis |  | 1.–2. |
| Darbības joma |  | 3.–4. |
| Definīcijas |  | 5. |
| Vispārīga pieeja |  | 6.–25. |
| Sociālo pabalstu shēmas saistību atzīšana |  | 6.–9. |
| Sociālo pabalstu shēmas izdevumu atzīšana |  | 10.–11. |
| Sociālo pabalstu shēmas saistību novērtēšana |  | 12.–20. |
| Sociālo pabalstu shēmas izdevumu novērtēšana |  | 21. |
| Informācijas atklāšana |  | 22.–25. |
| Apdrošināšanas pieeja |  | 26.–31. |
| Atzīšana un novērtēšana |  | 26.–28. |
| Informācijas atklāšana |  | 29.–31. |
| Informācijas sniegšana par institūcijas finanšu ilgtermiņa stabilitāti |  | 32. |
| Pārejas noteikumi |  | 33.–34. |
| Vispārīga pieeja |  | 33. |
| Apdrošināšanas pieeja |  | 34. |
| Spēkā stāšanās diena |  | 35.–36. |
| Piemērošanas norādījumi |  |  |
| Citu *IPSAS* grozījumi |  |  |
| **Secinājumu pamats** |  |  |
| Ieviešanas norādījumi |  |  |
| Ilustratīvi piemēri |  |  |
| Salīdzinājums ar *GFS* |  |  |

**Mērķis**

1. Šā standarta mērķis ir uzlabot tādas informācijas atbilstību, uzticamu reprezentativitāti un salīdzināmību, ko pārskatu sniedzoša institūcija sniedz finanšu pārskatos par sociālajiem pabalstiem, kā noteikts šajā standartā. Sniegtajai informācijai jāpalīdz finanšu pārskatu un vispārējā mērķa finanšu pārskatu lietotājiem novērtēt:

a) šādu institūcijas nodrošināto sociālo pabalstu veidu;

b) šo sociālo pabalstu shēmu darbības galvenās iezīmes un

c) šādu sociālo pabalstu ietekmi uz institūcijas finanšu rādītājiem, finansiālo stāvokli un naudas plūsmām.

2. Lai to paveiktu, šajā *IPSAS* ir noteikti principi un prasības:

a) sociālo pabalstu izdevumu un saistību atzīšanai;

b) sociālo pabalstu izdevumu un saistību novērtēšanai;

c) informācijas par sociālajiem pabalstiem sniegšanai finanšu pārskatos un

d) tam, lai noteiktu, kādu informāciju atklāt, lai finanšu pārskatu lietotāji varētu novērtēt pārskatu sniedzošās institūcijas nodrošināto sociālo pabalstu veidu un finansiālo ietekmi.

# Darbības joma

**3. Institūcija, kas finanšu pārskatus sagatavo un sniedz saskaņā ar uzkrāšanas principu grāmatvedībā, piemēro šo standartu sociālo pabalstu uzskaitē.**

**4. Šis standarts attiecas uz darījumu, kas atbilst sociālā pabalsta definīcijai. Šis standarts neattiecas uz naudas pārvedumiem, kurus uzskaita saskaņā ar citiem standartiem, proti, tas neattiecas uz:**

**a) finanšu instrumentiem, uz kuriem attiecas *IPSAS* 41 “Finanšu instrumenti” (vai *IPSAS* 29 “Finanšu instrumenti.Atzīšana un novērtēšana”, pirms institūcija pieņem *IPSAS* 41);**

**b) darbinieku pabalstiem, uz kuriem attiecas *IPSAS* 39 “Darbinieku pabalsti”, un**

**c) apdrošināšanas līgumiem, uz kuriem attiecas tas attiecīgais starptautiskais vai valsts grāmatvedības standarts, kas attiecas uz apdrošināšanas līgumiem.**

**Standarta AG1.–AG3. punktā ir sniegti papildu norādījumi par šā standarta darbības jomu.**

# Definīcijas

**5. Turpmāk minētie termini šajā standartā tiek izmantoti turpmāk minētajās nozīmēs.**

**Sociālie pabalsti ir naudas pārvedumi, kurus veic:**

**a) konkrētām fiziskām personām un/vai mājsaimniecībām, kas izpilda atbilstības kritērijus;**

**b) lai mazinātu sociālo risku ietekmi un**

**c) lai risinātu sabiedrības vajadzības kopumā.**

**Standarta AG4.–AG8. punktā ir sniegti papildu norādījumi par šo definīciju.**

**Sociālie riski ir notikumi vai apstākļi, kas:**

**a) attiecas uz fizisku personu un/vai mājsaimniecību parametriem, piemēram, vecumu, veselību, nabadzību un nodarbinātības statusu, un**

**b) var negatīvi ietekmēt fizisko personu un/vai mājsaimniecību labklājību, izvirzot papildu prasības saviem resursiem vai samazinot to ienākumus.**

**Standarta AG9.–AG10. punktā ir sniegti papildu norādījumi par to, ko ietver sociālie riski.**

# Vispārīga pieeja

## Sociālo pabalstu shēmas saistību atzīšana

**6. Institūcija atzīst saistības attiecībā uz sociālo pabalstu shēmu, ja:**

**a) institūcijai ir spēkā esošas saistības attiecībā uz resursu izlietojumu, kas radušās pagātnes notikuma rezultātā, un**

**b) pašreizējo pienākumu var novērtēt tā, lai sasniegtu kvalitatīvos rādītājus un ņemtu vērā ierobežojumus attiecībā uz informāciju vispārējā mērķa finanšu pārskatos, kā noteikts *Publiskā sektora institūciju vispārēja rakstura finanšu pārskatu sniegšanas konceptuālajā ietvarā*.**

*Resursu izlietojums*

7. Lai varētu nokārtot saistības, tām jābūt saistītām ar institūcijas resursu izlietojumu. Saistības, ko var nokārtot bez institūcijas resursu izlietojuma, nav saistības.

8. Ar saistību novērtēšanu var būt saistīta nenoteiktība. Aplēšu izmantošana ir būtiska daļa no uzkrāšanas principa grāmatvedībā. Nenoteiktība attiecībā uz resursu izlietojumu neliedz atzīt saistības, ja vien nenoteiktības līmenis nav tik liels, ka nav iespējams ievērot nozīmības un uzticamas reprezentativitātes kvalitatīvos rādītājus. Ja nenoteiktības līmenis nekavē saistību atzīšanu, to ņem vērā, novērtējot saistības.

*Pagātnes notikums*

9. Pagātnes notikums, no kā izriet saistības attiecībā uz sociālo pabalstu shēmu, ir visu atbilstības kritēriju izpilde, ko ikviens saņēmējs izpilda, lai saņemtu sociālā pabalsta maksājumu. Katra sociālā pabalsta maksājuma atbilstības kritēriju izpilde ir atsevišķs pagātnes notikums.

Standarta AG11.–AG14. punktā ir sniegti papildu norādījumi par saistību atzīšanu.

## Sociālo pabalstu shēmas izdevumu atzīšana

**10. Institūcija atzīst sociālo pabalstu shēmas izdevumus tajā pašā brīdī, kad tā atzīst saistības.**

11. Institūcija neatzīst sociālo pabalstu shēmas izdevumus, ja sociālā pabalsta maksājumu veic, pirms tiek izpildīti visi atbilstības kritēriji nākamajam maksājumam. Drīzāk institūcija atzīst maksājumu avansā kā aktīvu pārskatā par finansiālo stāvokli, ja vien summa nav neatgūstama, un tādā gadījumā tā atzīst izdevumus.

## Sociālo pabalstu shēmas saistību novērtēšana

*Saistību sākotnējā novērtēšana*

**12. Institūcija novērtē saistības attiecībā uz sociālo pabalstu shēmu pēc vislabākās izmaksu aplēses (t. i., sociālo pabalstu maksājumiem), kas institūcijai radīsies, pildot pašreizējos pienākumus, ko nosaka saistības.**

13. Institūcijas vislabākajā izmaksu aplēsē (t. i., sociālo pabalstu maksājumi), ko institūcija sagatavos, ņem vērā turpmāko notikumu iespējamo ietekmi uz šiem sociālo pabalstu maksājumiem.

14. Ja nav paredzams, ka sociālo pabalstu shēmas saistību pilnīgu norēķinu veiks, pirms būs pagājuši divpadsmit mēneši pēc tā pārskata perioda beigām, kurā saistības ir atzītas (t. i., nākamais sociālā pabalsta maksājums netiks veikts ilgāk par divpadsmit mēnešiem), saistības diskontē, izmantojot 19. punktā noteikto diskonta likmi.

15. Standarta AG15.–AG18. punktā ir sniegti papildu norādījumi par saistību novērtēšanu.

*Turpmākā novērtēšana*

**16. Saistības attiecībā uz sociālo pabalstu shēmu samazina, veicot sociālo pabalstu maksājumus. Jebkuru atšķirību starp sociālā pabalsta maksājumu izmaksām un saistību uzskaites vērtību attiecībā uz sociālo pabalstu shēmu atzīst kā pārsniegumu vai iztrūkumu periodā, kurā saistības ir nokārtotas.**

**17. Ja saistības diskontē saskaņā ar 14. punktu, tās palielina un procentu izdevumus atzīst katrā pārskata periodā līdz saistību nokārtošanai, tādējādi atspoguļojot diskonta uzrādīšanu.**

**18. Ja saistības vēl nav nokārtotas, tās pārskata katrā pārskata datumā un koriģē, lai atspoguļotu pašreizējo visprecīzāko izmaksu aplēsi (t. i., sociālo pabalstu maksājumus), kas institūcijai radīsies, pildot pašreizējos pienākumus, ko nosaka saistības.**

*Diskonta likme*

**19. Likme, ar kuru diskontē saistības attiecībā uz sociālo pabalstu shēmu, atspoguļo naudas vērtību laikā. Naudas vērtības laikā atspoguļošanai izvēlētā finanšu instrumenta valūta un termiņš atbilst sociālo pabalstu saistību valūtai un aplēstajam termiņam.**

20. Standarta AG18. punktā ir sniegti papildu norādījumi par izmantojamo diskonta likmi.

## Sociālo pabalstu shēmas izdevumu novērtēšana

**21. Institūcija sākotnēji novērtē izdevumus attiecībā uz sociālo pabalstu shēmu tādā apmērā, kas ir līdzvērtīgs saskaņā ar 12. punktu novērtētajai saistību summai. Ja institūcija veic sociālā pabalsta maksājumu pirms tiek izpildīti visi nākamā maksājuma atbilstības kritēriji, tā maksājumu avansā vai izdevumus, kuri atzīti saskaņā ar 11. punktu, novērtē pārskaitītās naudas summā.**

## Informācijas atklāšana

**22. Saskaņā ar vispārīgo pieeju atklātās informācijas mērķis, kā arī pārskatā par finansiālo stāvokli, pārskatā par darbības finansiālajiem rezultātiem, neto aktīvu/pašu kapitāla izmaiņu pārskatā un naudas plūsmas pārskatā atklātās informācijas mērķis ir nodrošināt, ka institūcija finanšu pārskatu lietotājiem nodrošina pamatu, kas ļauj novērtēt sociālo pabalstu iespējamo ietekmi uz institūcijas finanšu stāvokli, finanšu rādītājiem un naudas plūsmām. Standarta 23.–25. punktā precizētas prasības attiecībā uz šā mērķa sasniegšanu.**

**23. Institūcija atklāj informāciju, kas:**

**a) izskaidro tās sociālo pabalstu shēmu iezīmes un**

**b) izskaidro demogrāfiskos, ekonomiskos un citus ārējos faktorus, kuri var ietekmēt tās sociālo pabalstu shēmas.**

24. Lai izpildītu 23. punkta prasības, institūcija atklāj turpmāk minēto informāciju:

a) informāciju par savu sociālo pabalstu shēmu iezīmēm, tostarp:

i) to sociālo pabalstu veids, ko nodrošina shēmas (piemēram, pensijas pabalsti, bezdarbnieka pabalsti, bērnu pabalsti),

ii) sociālo pabalstu shēmu galvenās iezīmes, piemēram, shēmas reglamentējošā tiesiskā regulējuma apraksts, kopsavilkums par galvenajiem atbilstības kritērijiem, kas jāizpilda, lai saņemtu sociālos pabalstus, un paziņojums par to, kā var iegūt papildu informāciju par shēmu,

iii) apraksts par shēmu finansēšanu, tostarp par to, vai shēmu finansējumu nodrošina ar budžeta apropriāciju, pārvedumu no citas publiskā sektora institūcijas vai ar citiem līdzekļiem. Ja shēmu finansē (pilnībā vai daļēji) no sociālajām iemaksām, institūcija nodrošina:

a) savstarpējo norādi uz to, kur atrodas informācija par šīm sociālajām iemaksām un visiem īpašajiem aktīviem (ja šī informācija ir iekļauta institūcijas finanšu pārskatos), vai

b) pārskatu par informācijas pieejamību par šīm sociālajām iemaksām un visiem īpašajiem aktīviem citas institūcijas finanšu pārskatos, kā arī par to, kā šo informāciju var iegūt,

iv) galveno demogrāfisko, ekonomisko un citu ārēju faktoru apraksts, kas ietekmē izdevumu līmeni atbilstīgi sociālo pabalstu shēmām. Šo aprakstu var sniegt apkopotā veidā, ja tie paši demogrāfiskie, ekonomiskie un citi ārējie faktori līdzīgā veidā ietekmē vairākas sociālo pabalstu shēmas;

b) to sociālo pabalstu kopējos izdevumus, kas atzīti pārskatā par darbības finansiālajiem rezultātiem, ko analizē sociālo pabalstu shēma;

c) aprakstu par visiem būtiskiem grozījumiem sociālo pabalstu shēmās, kas veikti pārskata periodā, kā arī aprakstu par grozījumu paredzamo ietekmi. Sociālo pabalstu shēmas grozījumi ir (bet ne tikai):

i) izmaiņas nodrošināto sociālo pabalstu līmenī un

ii) izmaiņas atbilstības kritērijos, tostarp attiecībā uz personām un/vai mājsaimniecībām, uz kurām attiecas sociālo pabalstu shēma.

Atklājot šajā punktā noteikto informāciju, institūcija ņem vērā *IPSAS* 1 “Finanšu pārskatu sniegšana” 45.–47. punkta prasības, kur sniegti norādījumi par būtiskumu un apkopošanu.

25. Ja sociālo pabalstu shēma atbilst 28. punktā minētajiem kritērijiem, lai atļautu izmantot apdrošināšanas pieeju, par to sniedz paziņojumu.

# Apdrošināšanas pieeja

## Atzīšana un novērtēšana

**26. Ja sociālo pabalstu shēma atbilst 28. punkta kritērijiem, institūcijai ir atļauts (bet tas nav jādara obligāti) atzīt un novērtēt aktīvus, saistības, ieņēmumus un izdevumus, kas saistīti ar minēto sociālo pabalstu shēmu, pēc analoģijas piemērojot tā attiecīgā starptautiskā vai valsts grāmatvedības standarta prasības, kas attiecas uz apdrošināšanas līgumiem.[[1]](#footnote-1)**

**Standarta AG19. punktā ir sniegti papildu norādījumi par grāmatvedības standartiem, kas attiecas uz apdrošināšanas līgumiem un ko pēc analoģijas var piemērot sociālo pabalstu uzskaitei.**

27. Ja institūcija izvēlas pēc analoģijas nepiemērot tā attiecīgā starptautiskā vai valsts grāmatvedības standarta prasības, kas attiecas uz apdrošināšanas līgumiem, institūcija atzīst un novērtē saistības un izdevumus, kuri ir saistīti ar minēto sociālo pabalstu shēmu, un norāda informāciju finanšu pārskatos saskaņā ar šā standarta 6.–25. punktu.

28. Institūcija drīkst atzīt un novērtēt aktīvus, saistības, ieņēmumus un izdevumus, kas saistīti ar sociālo pabalstu shēmu, pēc analoģijas piemērojot tā attiecīgā starptautiskā vai valsts grāmatvedības standarta prasības, kas attiecas uz apdrošināšanas līgumiem, ja:

a) sociālo pabalstu shēmu ir paredzēts pilnībā finansēt no iemaksām un

b) ir pierādījumi, ka institūcija pārvalda shēmu tāpat kā apdrošināšanas līgumu izsniedzējs, tostarp regulāri novērtē shēmas finanšu rādītājus un finansiālo stāvokli.

Standarta AG20.–AG25. punktā ir sniegti papildu norādījumi kritēriju izpildes noteikšanai.

## Informācijas atklāšana

**29. Saskaņā ar apdrošināšanas pieeju atklātās informācijas mērķis, kā arī pārskatā par finansiālo stāvokli, pārskatā par darbības finansiālajiem rezultātiem, neto aktīvu/pašu kapitāla izmaiņu pārskatā un naudas plūsmas pārskatā atklātās informācijas mērķis ir nodrošināt, ka institūcija finanšu pārskatu lietotājiem nodrošina pamatu, kas ļauj novērtēt sociālo pabalstu iespējamo ietekmi** **uz institūcijas finanšu stāvokli, finanšu rādītājiem un naudas plūsmām. Standarta 30. un 31. punktā precizētas prasības attiecībā uz šā mērķa sasniegšanu.**

**30. Ja institūcija atzīst un novērtē aktīvus, saistības, ieņēmumus un izdevumus, kas saistīti ar sociālo pabalstu shēmu, pēc analoģijas piemērojot tā attiecīgā starptautiskā vai valsts grāmatvedības standarta prasības, kas attiecas uz apdrošināšanas līgumiem, institūcija atklāj šādu informāciju:**

**a) pamatojumu tam, lai noteiktu, ka apdrošināšanas pieeja ir atbilstoša;**

**b) informāciju, kuras atklāšanu paredz attiecīgais starptautiskais vai valsts grāmatvedības standarts, kas attiecas uz apdrošināšanas līgumiem, un**

**c) visu papildu informāciju, kuras atklāšanu paredz šā standarta 31. punkts.**

31. Lai izpildītu šā standarta 30. punkta c) apakšpunkta prasības, institūcija atklāj šādu informāciju:

a) informāciju par savu sociālo pabalstu shēmu iezīmēm, norādot:

i) to sociālo pabalstu veidu, ko nodrošina shēmas (piemēram, pensijas pabalsti, bezdarbnieka pabalsti, bērnu pabalsti), un

ii) sociālo pabalstu shēmu galvenās iezīmes, piemēram, shēmu reglamentējošā tiesiskā regulējuma apraksts, kopsavilkums par galvenajiem atbilstības kritērijiem, kas jāizpilda, lai saņemtu sociālo pabalstu, un paziņojums par to, kā var iegūt papildu informāciju par shēmu;

b) aprakstu par visiem būtiskiem grozījumiem sociālo pabalstu shēmās, kas veikti pārskata periodā, kā arī aprakstu par grozījumu paredzamo ietekmi. Sociālo pabalstu shēmas grozījumi ir (bet ne tikai):

i) izmaiņas nodrošināto sociālo pabalstu līmenī un

ii) izmaiņas atbilstības kritērijos, tostarp attiecībā uz personām un/vai mājsaimniecībām, uz kurām attiecas sociālo pabalstu shēma.

Atklājot šajā punktā noteikto informāciju, institūcija ņem vērā *IPSAS* 1 45.–47. punkta prasības, kur sniegti norādījumi par būtiskumu un apkopošanu.

# Informācijas sniegšana par institūcijas finanšu ilgtermiņa stabilitāti

32. Institūcijas, kam ir sociālie pabalsti, tiek mudinātas sagatavot vispārējā mērķa finanšu pārskatus, kas sniegtu informāciju par institūcijas finanšu ilgtermiņa stabilitāti, tomēr tas nav jādara obligāti. Norādījumi par šādu pārskatu sagatavošanu ir sniegti 1. ieteicamajā praktiskajā vadlīnijā (*RPG*) “Informācijas sniegšana par institūcijas finanšu ilgtermiņa stabilitāti”.

# Pārejas noteikumi

## Vispārīgā pieeja

**33. Institūcija piemēro šo standartu retrospektīvi saskaņā ar *IPSAS* 3 “Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas”****, ja sociālo pabalstu shēma ir atzīta un novērtēta un par to ir sniegta informācija saskaņā ar vispārīgo pieeju (skat. 6.** **–25. punktu).**

## Apdrošināšanas pieeja

**34. Atzītas un novērtētas sociālo pabalstu shēmas uzskaitē, par kuru ir sniegta informācija saskaņā ar apdrošināšanas pieeju (skat. 26.–31. punktu), institūcija piemēro pārejas noteikumus, kuri izklāstīti tajā attiecīgajā starptautiskajā vai valsts grāmatvedības standartā, kas attiecas uz apdrošināšanas līgumiem.**

# Spēkā stāšanās diena

## 35. Institūcija piemēro šo standartu attiecībā uz gada finanšu pārskatiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk. Standartu rosina piemērot agrāk. Ja institūcija piemēro šo standartu periodā, kas sākas pirms 2022. gada 1. janvāra, tā par šo faktu sniedz informāciju.

36. Kad institūcija pieņem *IPSAS* uzkrāšanas principu grāmatvedībā, kā definēts *IPSAS* 33 “Starptautiskā publiskā sektora grāmatvedības standartu uzkrāšanas principa grāmatvedībā pirmreizēja pieņemšana” finanšu pārskatu sniegšanai pēc šā spēkā stāšanās datuma, šis standarts attiecas uz institūcijas gada finanšu pārskatiem par periodiem, kas sākas *IPSAS* pieņemšanas dienā vai pēc tās.

**A pielikums**

**Piemērošanas norādījumi**

*Šis pielikums ir IPSAS* 42 *neatņemama daļa.*

**Darbības joma (skat. 3.–4. punktu)**

AG1. Šo standartu piemēro, uzskaitot darījumus un pienākumus, kas atbilst sociālā pabalsta definīcijai šā standarta 5. punktā. Šis standarts neattiecas uz darījumiem, kas aplūkoti citos *IPSAS*, piemēram, darbinieku pensijas (ko uzskaita saskaņā ar *IPSAS* 39 “Darbinieku pabalsti”) un koncesiju aizdevumi, piemēram, studentu aizdevumi (ko uzskaita saskaņā ar *IPSAS* 41 “Finanšu instrumenti” (vai *IPSAS*  29 “Finanšu instrumenti.Atzīšana un novērtēšana”, pirms institūcija pieņem *IPSAS* 41)).

AG2. Tāpat šis standarts neattiecas uz apdrošināšanas līgumiem, pat ja apdrošināšanas līguma segtais risks ir sociālais risks, kā definēts šā standarta 5. punktā. Apdrošināšanas līgumus uzskaita saskaņā ar to attiecīgo starptautisko vai valsts grāmatvedības standartu, kas attiecas uz apdrošināšanas līgumiem.

AG3. Šis standarts neattiecas uz kolektīviem un individuāliem pakalpojumiem. Sociālo pabalstu definīcija ietver tikai naudas pārvedumus, nevis pakalpojumu sniegšanu. Šis standarts neattiecas uz naudas pārvedumiem fiziskām personām un mājsaimniecībām, ar ko nenovērš sociālos riskus, piemēram, ārkārtas palīdzību.

**Definīcijas (skat. 5. punktu)**

*Norādījumi saistībā ar termina “sociālie pabalsti” definīciju*

AG4. Sociālie pabalsti ir naudas pārvedumi (tostarp pārvedumi naudas ekvivalentu veidā, piemēram, priekšapmaksas debetkartes), ko nodrošina fiziskām personām un/vai mājsaimniecībām. Publiskā sektora institūcijas nodrošinātie pakalpojumi nav sociālie pabalsti. Dažās jurisdikcijās publiskā sektora institūcija var izsniegt kuponus, kas fiziskām personām un/vai mājsaimniecībām ļauj izmantot pakalpojumus vai var atlīdzināt fiziskām personām un/vai mājsaimniecībām izmaksas, kas radušās, izmantojot pakalpojumus. Šādu darījumu saimnieciskā būtība ir tāda, ka publiskā sektora institūcija maksā par pakalpojumu sniegšanu, tāpēc šādi darījumi neatbilst sociālā pabalsta definīcijai. Ja publiskā sektora institūcija izsniedz kuponus vai atmaksā naudu, fiziskai personai un/vai mājsaimniecībai nav rīcības brīvības attiecībā uz pabalsta izmantošanu. Savukārt sociālos pabalstus izmaksā kā naudas pārvedumus, kurus var izmantot nenodalāmi no ienākumiem, ko gūst no citiem avotiem.

AG5. Dažas jurisdikcijas var veikt naudas pārvedumus tādu naudas ekvivalentu veidā, attiecībā uz kuru izmantošanu ir noteikti ierobežojumi. Piemēram, valdība var izsniegt priekšapmaksas debetkarti, kuru var izmantot jebkuras preces iegādei, izņemot alkoholu un tabakas izstrādājumus. Šādi noteikti ierobežojumi nav pretrunā ar principu, ka sociālos pabalstus izmaksā kā naudas pārvedumus, kurus var izmantot nenodalāmi no ienākumiem, ko gūst no citiem avotiem. Priekšapmaksas debetkartes ar noteiktiem ierobežojumiem ir naudas pārvedumi, nevis valdības sniegti pakalpojumi.

AG6. Sociālos pabalstus izmaksā tikai tad, ja ir izpildīti atbilstības kritēriji sociālā pabalsta saņemšanai, kad to izmaksā nākamajā reizē. Piemēram, valdība var nodrošināt bezdarbnieka pabalstus, lai nodrošinātu, ka tiek apmierinātas to personu vajadzības, kuru ienākumi bezdarba periodā citādi būtu nepietiekami. Lai gan bezdarbnieka pabalstu shēma potenciāli aptver visu iedzīvotāju kopumu, bezdarbnieka pabalstus izmaksā tikai tiem, kas ir bezdarbnieki, t. i., tiem, kuri izpilda atbilstības kritērijus. Dažos gadījumos atbilstības kritēriji var attiekties uz pilsonību vai dzīvesvietu, piemēram, ja publiskā sektora institūcija visiem pieaugušajiem iedzīvotājiem maksā vispārējus pamatienākumus.

AG7. Novērtējumā par to, vai pabalstu izmaksā, lai mazinātu sociālo risku ietekmi, ņem vērā sabiedrību kopumā; ar pabalstu nav jāmazina sociālo risku ietekme attiecībā uz katru saņēmēju. Piemēram, valdība izmaksā vecuma pensiju visiem cilvēkiem, kas ir vecāki par noteiktu vecumu, neatkarīgi no ienākumiem vai bagātības, lai nodrošinātu, ka tiek apmierinātas to personu vajadzības, kuru ienākumi pēc pensionēšanās būtu nepietiekami. Šādi pabalsti atbilst definīcijas kritērijiem, proti, tos izmaksā, lai mazinātu sociālo risku ietekmi.

AG8. Sociālos pabalstus nodrošina, lai garantētu sabiedrības vajadzību apmierināšanu kopumā. Ar to šie pabalsti atšķiras no tiem, ko izmaksā no apdrošināšanas līgumiem, kurus nodrošina fizisku personu vai šādu personu grupu interesēs. Lai risinātu visas sabiedrības vajadzības kopumā, nav nepieciešams, lai katrs sociālais pabalsts attiektos uz visiem sabiedrības locekļiem; dažās jurisdikcijās sociālos pabalstus nodrošina, izmantojot virkni līdzīgu pabalstu, kas aptver dažādas sabiedrības daļas. Sociālais pabalsts, kas aptver sabiedrības daļu kā daļu no plašākas sociālo pabalstu sistēmas, atbilst prasībai, lai tas risinātu sabiedrības vajadzības kopumā.

*Norādījumi saistībā ar termina “sociālie riski” definīciju*

AG9. Sociālie riski attiecas uz fizisku personu un/vai mājsaimniecību parametriem, piemēram, vecumu, veselību, nabadzību un nodarbinātības statusu. Sociālā riska būtība ir tāda, ka tas tieši attiecas uz fiziskās personas un/vai mājsaimniecības iezīmēm. Stāvoklis, notikums vai apstākļi, kas izraisa vai veicina neplānotu vai nevēlamu notikumu, izriet no fiziskās personas un/vai mājsaimniecību parametriem. Ar to sociālie riski atšķiras no citiem riskiem, kad stāvoklis, notikums vai apstākļi, kas izraisa vai veicina neplānotu vai nevēlamu notikumu, rodas no kaut kā cita, nevis no fiziskās personas vai mājsaimniecības parametriem.

AG10. Piemēram, bezdarbnieka pabalsti ir sociālie pabalsti, jo stāvoklis, notikums vai apstākļi, uz kuriem attiecas bezdarbnieka pabalsts, izriet no fizisko personu un/vai mājsaimniecību parametriem – šajā gadījumā mainās personas nodarbinātības statuss. Savukārt palīdzība, ko sniedz nekavējoties pēc zemestrīces, nav sociālais pabalsts. Stāvoklis, notikums vai apstākļi, kas izraisa vai veicina neplānotu vai nevēlamu notikumu, ir seismiskā aktivitāte, un pastāv risks, ka iespējama zemestrīce radīs kaitējumu. Šāds risks ir saistīts ar ģeogrāfisku atrašanās vietu, nevis fiziskajām personām un/vai mājsaimniecībām, tāpēc tas nav sociāls risks.

**Vispārīga pieeja (skat. 6.–21. punktu)**

*Sociālo pabalstu shēmas saistību atzīšana*

AG11. Saskaņā ar šā standarta 9. punktā minēto pagātnes notikums, no kā izriet saistības attiecībā uz sociālo pabalstu shēmu, ir visu atbilstības kritēriju izpilde, ko ikviens saņēmējs izpilda, lai saņemtu sociālā pabalsta maksājumu. Viens no atbilstības kritērijiem – skaidri noteikts vai netiešs – var būt prasība fiziskajai personai būt dzīvai brīdī, kad atbilstības kritēriji ir izpildāmi. Citi pastāvīgi atbilstības kritēriji var būt būtiski dažās sociālo pabalstu shēmās. Piemēram, daudzus bezdarbnieka pabalstus izmaksā tikai tad, kad fiziskā persona atrodas attiecīgajā jurisdikcijā; pastāvīga uzturēšanās ir pastāvīgs atbilstības kritērijs. Lai saistības varētu atzīt, saņēmējam (lai saņemtu sociālā pabalsta maksājumu) ir jāizpilda atbilstības kritēriji pārskata sniegšanas dienā vai pirms tās, pat ja atbilstības kritēriju formāla apstiprināšana notiek retāk.

AG12. Ja saņēmējs iepriekš nav izpildījis atbilstības kritērijus nākamā maksājuma saņemšanai vai arī ir bijis pārtraukums attiecībā uz atbilstības kritēriju izpildi, tad saistības tiek atzītas tajā brīdī, kurā pirmo reizi ir izpildīti atbilstības kritēriji nākamā maksājuma saņemšanai, vai brīdī, kad visi atbilstības kritēriji ir atkal izpildīti. Piemēri:

a) pensionēšanās vecuma sasniegšana (attiecībā uz vecuma pensiju);

b) partnera nāve (attiecībā uz apgādnieka zaudējuma pabalstu);

c) darba zaudēšana (attiecībā uz bezdarbnieka pabalstu bez nogaidīšanas perioda) un

d) bezdarbnieks uz noteiktu laiku (attiecībā uz bezdarbnieka pabalstu ar nogaidīšanas periodu).

Institūcija atzīs saistības, ja saņēmēji atbilst atbilstības kritērijiem (lai saņemtu sociālā pabalsta maksājumu) pārskata sniegšanas dienā vai pirms tās. Ja atbalsta saņēmējs atbilst sociālā pabalsta maksājuma atbilstības kritērijiem pirms brīža, kad tiks veikts nākamais sociālā pabalsta maksājums, bet pēc pārskata datuma, saistības netiek atzītas, jo pārskata datumā nav pašreizēja pienākuma.

AG13. Ja saņēmējs iepriekš ir izpildījis atbilstības kritērijus un nav pārstājis pildīt tos, saistības attiecībā uz sociālajiem pabalstiem atzīst katru reizi, kad tiek izpildīti kritēriji.

AG14. Katras atsevišķās sociālo pabalstu shēmas iezīmes nosaka to, vai prasība personai būt dzīvai ir uzskatāma par atsevišķu atbilstības kritēriju. Attiecībā uz dažām shēmām neizvirza atsevišķu prasību personai būt dzīvai, jo šo jautājumu netieši atrisina ar citu atbilstības kritēriju. Piemēram:

a) bezdarbnieka pabalstu var izmaksāt tikai tiem, kas ir kļuvuši par bezdarbniekiem un ir pieejami darbam (netieši ietver prasību personai būt dzīvai);

b) personai būt dzīvai nedrīkst uzskatīt par atbilstības kritēriju sociālā pabalsta saņemšanai. Bērna pabalstu var izmaksāt bērna vecākiem vai aizbildnim; pabalsta izmaksa var būt atkarīga no tā, vai bērns ir dzīvs, nevis no vecāku vai aizbildņu statusa;

c) pabalstus pēc saņēmēja nāves var nodot pārdzīvojušajam.

Institūcijai ir jāņem vērā, kā tas, ka persona ir dzīva, ietekmē katras konkrētās sociālo pabalstu shēmas atzīšanu, ņemot vērā visus būtiskos faktorus.

*Sociālo pabalstu shēmas saistību novērtēšana*

AG15. Saskaņā ar šā standarta 12. punktā minēto institūcija novērtē saistības attiecībā uz sociālo pabalstu shēmu pēc vislabākās izmaksu aplēses (t. i., sociālo pabalstu maksājumiem), ko institūcija paredz veikt, pildot pašreizējo pienākumu, ko nosaka saistības. Atbilstības kritēriju izpilde attiecībā uz katru sociālā pabalsta maksājumu ir atsevišķs pagātnes notikums, un saistības attiecībā uz katru maksājumu vērtē atsevišķi. Maksimālā summa, kas atzīstama par saistībām, ir izmaksas, kas institūcijai varētu rasties, veicot nākamo sociālā pabalsta maksājumu. Tas ir tādēļ, ka sociālo pabalstu maksājumi, kas pārsniedz šo brīdi, ir nākotnes notikumi, attiecībā uz kuriem nav pašreizēja pienākuma.

AG16. Novērtējot saistības, institūcija ņem vērā iespēju, ka saņēmēji var zaudēt tiesības uz sociālo pabalstu pirms nākamā brīža, kurā (netieši vai tieši) ir jāizpilda atbilstības kritēriji attiecībā uz nākamo maksājumu. Piemēri:

a) saņēmēja nāve (ja nav izmaksājami apgādnieka zaudējuma pabalsti);

b) darba uzsākšana (attiecībā uz bezdarbnieka pabalstu) un

c) tiek pārsniegts maksimālais laikposms, par kuru tiek piešķirts sociālais pabalsts (ja bezdarbnieka pabalstu piešķir uz ierobežotu laiku).

Tas, cik lielā mērā šādi notikumi ietekmē saistību novērtēšanu, ir atkarīgs no shēmas noteikumiem. Piemēram, bezdarbnieka pabalstu maksā katra mēneša 15. datumā, un pārskata datums ir 31. decembris. Ja 15. janvārī veicamais maksājums attiecas uz bezdarbu līdz 15. decembrim, tad brīdī, kad tiek izpildīti nākamā sociālā pabalsta maksājuma atbilstības kritēriji, maksājamā summa būs zināma un tiks atzīta pārskata datumā. Nav jāveic korekcijas attiecībā uz saņēmējiem, kuri pēc tam zaudēs tiesības uz atbalstu.

Tomēr, ja 15. janvāra maksājums attiecas uz bezdarbu laikā no 16. decembra līdz 15. janvārim, tad pārskata datumā atzīstamo saistību novērtējuma pamatā ir aprēķins par to, cik lielā mērā ir izpildīti maksājuma atbilstības kritēriji.

AG17. Tā kā saistības nedrīkst pārsniegt brīdi, kurā tiks izpildīti nākamā maksājuma atbilstības kritēriji, saistības attiecībā uz sociālajiem pabalstiem parasti būs īstermiņa saistības. Tātad, pirms tiek atļauts izdot finanšu pārskatus, institūcija var saņemt informāciju par saņēmēju tiesībām saņemt sociālo pabalstu. Norādījumi par šīs informācijas izmantošanu ir sniegti *IPSAS*14 “Notikumi pēc pārskata datuma”.

AG18. Tā kā saistības attiecībā uz sociālo pabalstu shēmu parasti ir īstermiņa atbildība, naudas vērtība laikā var nebūt būtiska. Tomēr šajā standartā noteikts, ka institūcijai ir jādiskontē saistības tajos gadījumos, kad nav paredzams, ka saistības tiks nokārtotas divpadsmit mēnešu laikā pēc pārskata datuma, un diskontēšanas ietekme ir būtiska. Papildu norādījumi par izmantojamo diskonta likmi ir sniegti *IPSAS* 39.

**Apdrošināšanas pieeja (skat. 26.–28. punktu)**

AG19. Šā standarta sadaļā “Apdrošināšanas pieeja” termins “attiecīgais starptautiskais vai valsts grāmatvedības standarts, kas attiecas uz apdrošināšanas līgumiem” attiecas uz *IFRS* 17 “Apdrošināšanas līgumi” un valsts standartiem, ar kuriem būtībā pieņem tādus pašus principus kā *IFRS*17. Ar *IFRS* 17 ir pieņemti principi tādu apdrošināšanas līgumu uzskaitei, kas – piemērojot tos pēc analoģijas ar sociālo pabalstu shēmām, kuras atbilst apdrošināšanas pieejas izmantošanas kritērijiem –, ļaus iegūt informāciju, kura atbilst lietotāju vajadzībām un kvalitatīviem rādītājiem. Tas var neattiekties uz citiem grāmatvedības standartiem, kas attiecas uz apdrošināšanas līgumiem. Piemēram, *IASB* ir aprakstījusi *IFRS*4 “Apdrošināšanas līgumi” kā “starpposma standartu, kas pieļauj virkni dažādu prakšu un ietver “pagaidu atbrīvojumu”, ar kuru skaidri norāda, ka institūcijai nav jānodrošina, ka tās grāmatvedības politika ir būtiska finanšu pārskatu lietotāju ekonomisko lēmumu pieņemšanas vajadzībām vai ka šī grāmatvedības politika ir uzticama”.[[2]](#footnote-2) *IFRS* 4 un valsts standarti, kas atbilst *IFRS* 4 principiem, var nesniegt informāciju, kas atbilst lietotāju vajadzībām un kvalitatīviem rādītājiem. Tātad institūcija nedrīkst atzīt un novērtēt aktīvus, saistības, ieņēmumus un izdevumus, kas saistīti ar sociālo pabalstu shēmu, pēc analoģijas piemērojot to standartu prasības, ar kuriem pēc būtības nav pieņemti tādi paši principi kā standartā *IFRS* 17.

*Norādījumi par to, kā noteikt, vai sociālo pabalstu shēmu ir paredzēts pilnībā finansēt no iemaksām.*

AG20. Sociālo pabalstu shēmu ir paredzēts pilnībā finansēt no iemaksām, ja:

a) tiesību akti vai cita kārtība, kas reglamentē sociālo pabalstu sistēmu, paredz, ka shēmu finansē no iemaksām vai nodevām, ko maksā potenciālie saņēmēji vai cita puse šo saņēmēju vārdā, vai tie, kuru darbība rada vai saasina sociālos riskus, ko mazina ar sociālo pabalstu shēmu papildus ieguldījumu atdevei, kas rodas no iemaksām vai nodevām, un

b) ir izpildīts viens vai abi šādi rādītāji (atsevišķi vai kopā):

i) ieguldījuma likmes vai maksājumu likmes tiek pārskatītas (un, ja nepieciešams, koriģētas atbilstīgi shēmas finansēšanas politikai) regulāri vai tad, kad ir izpildīti konkrēti kritēriji, lai nodrošinātu, ka ieņēmumi no iemaksām vai nodevām būs pietiekami, lai pilnībā finansētu sociālo pabalstu shēmu, un/vai

ii) sociālo pabalstu līmeņi tiek pārskatīti (un, ja nepieciešams, koriģēti atbilstīgi shēmas finansēšanas politikai) regulāri vai tad, kad ir izpildīti konkrēti kritēriji, lai nodrošinātu, ka piešķirto sociālo pabalstu līmenis nepārsniegs no iemaksām vai nodevām pieejamā finansējuma līmeni.

Iepriekš i) un ii) apakšpunktā minēto pārskatīšanu veic regulāri, ja to dara tik bieži, kā tas būtu atbilstīgi konkrētajai shēmai. Lai gan parasti veic ikgadēju pārskatīšanu, attiecībā uz dažām shēmām pārskatīšanu būs atbilstīgi veikt biežāk vai retāk.

AG21. Dažos gadījumos publiskā sektora institūcijai var būt izvirzīta prasība veikt iemaksas sociālo pabalstu shēmā to personu un/vai mājsaimniecību vārdā, kas to nevarēja atļauties. Šādas iemaksas var veikt institūcija, kas administrē shēmu, vai kāda cita institūcija. Piemēram, publiskā sektora institūcijai var būt izvirzīta prasība veikt iemaksas vecuma pensiju shēmā par personām, kuras ir bezdarbnieki. Ja iemaksas attiecas uz konkrētām fiziskām personām un/vai mājsaimniecībām (tāpēc dažos gadījumos iemaksas vajadzēs ieskaitīt attiecībā uz fizisko personu iemaksu kontiem), publiskā sektora institūcijas veiktās iemaksas uzskatāmas par iemaksām, kas paredzētas, lai noteiktu, vai sociālo pabalstu shēmu paredzēts pilnībā finansēt no iemaksām saskaņā ar 28. punkta a) apakšpunktu. Ja publiskā sektora institūcija veic iemaksas, lai finansētu iztrūkumu sociālo pabalstu shēmā, iemaksas nav saistītas ar konkrētām fiziskajām personām un/vai mājsaimniecībām un tās neuzskata par iemaksām, kas paredzētas, lai noteiktu, vai sociālo pabalstu shēmu paredzēts pilnībā finansēt no iemaksām saskaņā ar 28. punkta a) apakšpunktu.

AG22. Novērtējot, vai sociālo pabalstu shēmu ir paredzēts pilnībā finansēt no iemaksām, institūcija kā galveno ņem vērā būtību, nevis formu. Piemēram, ja sociālo pabalstu shēmā kādā periodā rodas iztrūkums, bet shēmas ietvaros var pielāgot nākotnes iemaksu likmes un/vai maksājamos pabalstus tā, ka iztrūkums tiek novērsts, shēma var joprojām atbilst kritērijiem, kas jāņem vērā saskaņā ar apdrošināšanas pieeju.

AG23. Standarta AG20. punkta a) apakšpunktā minētā norāde “tie, kuru darbība rada vai saasina sociālos riskus, ko mazina ar sociālo pabalstu shēmu” attiecas uz tādām sociālo pabalstu shēmām kā nelaimes gadījumu apdrošināšanas shēma, kas:

a) tiek finansēta ar nodevām, piemēram, par autobraucējiem, vai nodevām, kuras iemaksā darba devēji konkrētās nozarēs, un

b) sedz sociālos riskus plašākam iedzīvotāju lokam.

*Norādījumi par to, kā noteikt, vai institūcija pārvalda shēmu tāpat kā apdrošinātājs*

AG24. Institūcija sociālo pabalstu shēmu pārvalda tāpat, kā apdrošinātājs pārvaldītu apdrošināšanas portfeli, ja sociālo pabalstu shēmai ir apdrošināšanas līguma iezīmes, izņemot attiecībā uz tās likumdošanas, nevis līgumisko izcelsmi. Sociālo pabalstu shēmā pusēm jāpiešķir tiesības un pienākumi tāpat kā apdrošināšanas līgumā.

AG25. Nosakot, vai sociālo pabalstu shēma tiek pārvaldīta tāpat, kā apdrošinātājs pārvaldītu apdrošināšanas portfeli, institūcija ņem vērā turpmāk minētos rādītājus.

a) Vai institūcija uzskata, ka shēma tai ir saistoša tāpat kā apdrošinātājam apdrošināšanas līgums? Piemēram, var būt pierādījumi, ka institūcija uzskata, ka tā var grozīt shēmas noteikumus esošajiem dalībniekiem tādā veidā, kādā apdrošinātājs to nevarētu (piemēram, institūcija shēmā var veikt retrospektīvas izmaiņas). Tādā gadījumā institūcija nebūs saistīta līdzīgā veidā kā apdrošinātājs un sociālo pabalstu shēmai nebūs apdrošināšanas līguma iezīmes. Institūcijai shēma būs saistoša tāpat kā apdrošinātājam tad, ja tās iespējas grozīt shēmu attiecībā uz esošajiem dalībniekiem attiecas tikai:

i) uz tajos tiesību aktos noteiktiem apstākļiem, ar kuriem izveido shēmu (līdzīgi kā līguma noteikums, kas ļauj veikt izmaiņas īpašos apstākļos), vai

ii) ja valdība nosaka jaunas iemaksu vai nodevu likmes (ja vienošanās starp iemaksām un paredzamajiem pabalstiem ietilpst atbilstošas likmes noteikšanas procesā).

b) Vai aktīvi, kas saistīti ar sociālo pabalstu shēmu, tiek turēti atsevišķā fondā vai ir citādi iezīmēti un vai tos paredzēts izmantot tikai tamdēļ, lai dalībniekiem nodrošinātu sociālos pabalstus? Ja institūcija atsevišķi neidentificē summas, kas saistītas ar sociālajiem pabalstiem, tas pierādīs to, ka institūcija iemaksas uzskata par nodokļa veidu. Sociālo pabalstu shēmai nebūs apdrošināšanas līguma iezīmes. Turklāt, ja ar sociālo pabalstu shēmu saistītie aktīvi netiks identificēti atsevišķi, pastāvēs praktiskas grūtības piemērot novērtēšanas prasības, kas minētas attiecīgajā starptautiskajā vai valsts grāmatvedības standartā, kurš attiecas uz apdrošināšanas līgumiem.

c) Vai tiesību akti, ar ko nosaka sociālo pabalstu, sniedz dalībniekiem sociālā riska gadījumā izpildāmas tiesības? Apdrošināšanas līgumi šādas tiesības piešķir apdrošinājuma ņēmējiem. Ja sociālo pabalstu shēma neparedz šādas tiesības, tad visi institūcijas nodrošinātie sociālie pabalsti būs diskrecionāri, proti, sociālo pabalstu shēmai nebūs apdrošināšanas līguma iezīmes. Lai tiesības būtu izpildāmas, dalībniekam būtu jāparedz tiesības tiesā, šķīrējtiesā, strīdu izšķiršanas procesā vai līdzīga mehānisma ietvaros apstrīdēt institūcijas pieņemtos lēmumus. Apstrīdamie lēmumi ir (bet ne tikai) lēmumi par to, vai uz notikumu attiecas shēma, lēmumi par shēmā noteikto izmaksājamo sociālo pabalstu līmeni, kā arī lēmumi par shēmas ietvaros izmaksājamo sociālo pabalstu termiņu.

d) Institūcija regulāri novērtē sociālo pabalstu shēmas finanšu rādītājus un finansiālo stāvokli, ja tai ir pienākums iekšēji ziņot par shēmas finanšu rādītājiem un, ja nepieciešams, rīkoties, lai novērstu shēmas nepietiekamu izpildi. Paredzams, ka novērtējumā tiks izmantotas aktuārās pārbaudes, matemātiskā modelēšana vai līdzīgas metodes, lai nodrošinātu informāciju iekšējo lēmumu pieņemšanai par dažādiem iespējamiem rezultātiem.

e) Vai valdība ir izveidojusi atsevišķu institūciju, kurai paredzēts rīkoties kā apdrošinātājam saistībā ar sociālo pabalstu shēmu?

Šādas institūcijas pastāvēšana sniedz pierādījumus, ka institūcija pārvalda shēmu tāpat, kā apdrošinātājs pārvaldītu apdrošināšanas portfeli. Tomēr, lai piemērotu apdrošināšanas pieeju, netiek izvirzīta prasība izveidot šādu atsevišķu institūciju. Attiecīgos starptautiskos un valsts grāmatvedības standartus, kas attiecas uz apdrošināšanas līgumiem, piemēro apdrošināšanas līgumiem, nevis tikai apdrošināšanas sabiedrībām.

1. Šā standarta sadaļā “Apdrošināšanas pieeja” termins “attiecīgais starptautiskais vai valsts grāmatvedības standarts, kas attiecas uz apdrošināšanas līgumiem” attiecas uz *IFRS* 17 “Apdrošināšanas līgumi” un valsts standartiem, ar kuriem būtībā pieņem tādus pašus principus kā *IFRS* 17. [↑](#footnote-ref-1)
2. Publiskots projekts ED/2013/7 “Apdrošināšanas līgumi”. [↑](#footnote-ref-2)