A/76/5/Add.2

联 合 国

联合国资本发展基金

2020 年 12 月 31 日终了年度

财务报告和已审计财务报表

以及

审计委员会的报告

大 会
正式记录
第七十六届会议
补编第 5B 号

请回收

大　会
正式记录
第七十六届会议
补编第 5B 号

A/76/5/Add.2

联合国资本发展基金

2020 年 12 月 31 日终了年度

财务报告和已审计财务报表

以及

审计委员会的报告

联合国 • 2021 年，纽约

说明

联合国文件编号由字母和数字构成。凡提及这种格式的编号，即指联合国某一文件。

ISSN 0251-8333

[2021 年 7 月 22 日]

目录

章次 页次

送文函和证明函 5

一. 审计委员会关于财务报表的报告：审计意见 7

二. 审计委员会的长式报告 10

摘要 10

A. 任务、范围和方法 13

B. 审计结果和建议 14

1. 上一年度建议的后续跟踪 14

2. 财务概览 14

3. COVID-19 大流行的影响和联合国资本发展基金的应对措施 17

4. 内部控制 18

5. 授权 19

6. 欺诈风险管理 20

7. 供应商管理 23

C. 管理当局的披露 24

1. 现金、应收款和财产损失核销 24

2. 惠给金 24

3. 欺诈和推定欺诈案件 24

D. 鸣谢 24

附件 25

截至 2020 年 12 月 31 日终了年度各项建议执行状况 25

三. 2020 年 12 月 31 日终了年度财务报告 29

A. 导言 29

B. 财务结果摘要和要点 30

C. 财务执行情况 30
D. 盈余/赤字 32
E. 预算执行情况 32
F. 财务状况 33
G. 问责制、治理和风险管理 34
H. 展望 2021 年及以后 37
四. 2020 年 12 月 31 日终了年度财务报表 39
一. 截至 2020 年 12 月 31 日的财务状况表 39
二. 2020 年 12 月 31 日终了年度财务执行情况表 40
三. 2020 年 12 月 31 日终了年度净资产/权益变动表 41
四. 2020 年 12 月 31 日终了年度现金流量表 42
五. 2020 年 12 月 31 日终了年度预算与实际金额(经常资源)对比表 43
2020 年财务报表附注 44

送文函和证明函

2021 年 4 月 23 日联合国开发计划署署长兼联合国资本发展基金总裁、基金执行秘书、基金副执行秘书及基金财务和管理事务办公室财务专家给审计委员会主席的信

谨依照财务条例 26.01，送交我们特此核可的联合国资本发展基金(资发基金)2020 年 12 月 31 日终了年度财务报表。

这些财务报表同时抄送行政和预算问题咨询委员会。

我们下列签署人确认：

管理当局对这些财务报表所载财务资料的完整性和客观性负责。

财务报表是根据国际公共部门会计准则(公共部门会计准则)编制的，表内的一些数额是管理当局的最佳估计和判断。

会计程序和有关内部控制制度提供下述合理保证：资产有安全保障；账簿和记录正确反映所有会计事项；总体而言，在适当分离职责的情况下执行了各项政策和程序。向资发基金提供内部审计服务的联合国开发计划署(开发署)内部审计师不断审查会计和控制制度。某些领域的工作正在进一步改进。

管理当局准许审计委员会和开发署内部审计师全面、随意查阅所有会计和财务记录。

管理当局审查了审计委员会和开发署内部审计师的各项建议。根据这些建议，已经或正在酌情修订控制程序。

我们都证明，根据我们了解的情况、掌握的信息和作出的判断，所有重大会计事项均已正确记入会计记录，并适当反映于所附的财务报表。

开发署署长/资发基金总裁

阿希姆·**施泰纳**(签名)

资发基金执行秘书

普雷蒂·**辛哈**(签名)

资发基金副执行秘书

格扎维埃·**米雄**(签名)

资发基金财务和管理事务办公室财务专家

于翔(签名)

2021 年 7 月 22 日审计委员会主席给大会主席的信

谨向你转递审计委员会的报告和联合国资本发展基金 2020 年 12 月 31 日终了年度财务报告和已审计财务报表。

审计委员会主席

智利共和国主计长

豪尔赫·贝穆德斯(签名)

第一章

审计委员会关于财务报表的报告：审计意见

审计意见

我们审计了联合国资本发展资金(资发基金)的财务报表，包括截至 2020 年 12 月 31 日的财务状况表(报表一)和该日终了年度财务执行情况表(报表二)、净资产/权益变动表(报表三)、现金流量表(报表四)和预算与实际金额对比表(报表五)以及财务报表附注。

我们认为，所附财务报表按照国际公共部门会计准则(公共部门会计准则)，在所有重大方面公允列报了资发基金截至 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及该日终了年度的财务执行情况和现金流量。

审计意见的依据

我们的审计是根据《国际审计准则》进行的。下文题为“审计师对财务报表审计的责任”一节阐述了我们根据准则所担负的责任。根据与我们审计财务报表相关的道德操守要求，我们独立于资发基金，并依照这些要求履行了我们的其他道德责任。我们相信，我们获取的审计证据为我们发表审计意见提供了适当和充足的依据。

财务报表和相关审计报告以外的其他资料

资发基金总裁对其他资料负责，其中包括第三章所载 2020 年 12 月 31 日终了年度财务报告，但不包括财务报表和我们关于财务报表的审计报告。

我们对财务报表的审计意见不涵盖其他资料，我们对这些资料也不作任何形式的保证。

关于我们对财务报表的审计，我们的责任是审阅其他资料，并在审阅时审查其他资料是否与财务报表或我们从审计中了解的情况严重不符，或者是否似乎在其它方面存在重大错报。如果我们根据所进行的审计，得出结论认为，其他资料中存在重大错报，我们就必须报告这个事实。在这方面，我们没有可报告的内容。

管理当局和治理人员对财务报表的责任

总裁负责按照公共部门会计准则编制和公允列报财务报表，并负责进行管理当局认为必要的内部控制，使编制的财务报表不存在因欺诈或差错导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理当局负责评估资发基金继续持续运作的能力，酌情披露与持续运作有关的事项，并采用持续运作作为会计核算基础，除非管理当局打算对资发基金进行清算或停止其业务，或别无实际可行的替代做法而不得不这样做。治理人员负责监督资发基金的财务报告流程。

审计师对审计财务报表的责任

我们的目标是对财务报表整体上是否不存在因欺诈或错误导致的重大错报获取合理保证，并且发布审计报告，提出我们的审计意见。合理保证是一种高层次保证，但不能确保按照《国际审计准则》进行的审计总能发现所存在的重大错报。错报可因欺诈或差错而出现；如果可以合理预期这些错报单独或合并起来会影响用户依据这些财务报表作出的经济决定，那么这些错报即被视为重大错报。

在依照《国际审计准则》进行审计过程中，我们自始至终运用专业判断，保持职业怀疑态度。我们还：

(a) 查明和评估财务报表因欺诈或错误而存在重大错报的风险，针对这些风险制订和执行审计程序，并获取适当、充分的审计证据，为我们发表审计意见提供依据。欺诈行为有可能涉及共谋、伪造、故意遗漏、虚报或无视内部控制，因此，因欺诈导致的重大错报比因差错导致的重大错报更有可能不被发现；

(b) 了解与审计有关的内部控制，以便根据具体情况设计适当的审计程序，但其目的不是对资发基金内部控制的有效性发表意见；

(c) 评价所采用的会计政策是否适当以及会计估算和管理当局所作的有关披露是否合理；

(d) 就管理当局采用以持续经营为基础的会计核算是否合适得出结论，并根据所获取的审计证据，认定在可能使资发基金持续经营能力受到严重怀疑的事件或状况方面是否存在重大不确定性。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，我们就必须在审计报告中提请注意财务报表中的相关披露；或者，如果此种披露不充分，则须修改我们的审计意见。我们的结论依据的是截至审计报告之日获得的审计证据。然而，未来的事项或情况可能造成资发基金停止继续持续运作；

(e) 评价财务报表的总体列报情况、结构和内容，包括所作披露，并评价财务报表是否以公允列报方式呈现了所牵涉的交易和活动。

除其他事项外，我们向治理人员通报计划的审计范围和时间以及重大审计结果，包括我们在审计过程中发现的内部控制方面的任何重大缺陷。

关于其他法律和条例规定的报告

我们认为，我们在审计过程中注意到或抽查的资发基金财务事项，在所有重大方面均符合适用于资发基金的《联合国开发计划署财务条例和细则》以及立法授权。

按照《联合国财务条例和细则》第七条，我们还就资发基金出具了长式审计报告。

审计委员会主席

智利共和国主计长

豪尔赫·**贝穆德斯**(签名)

德国联邦审计院院长

凯·**舍勒**(签名)

(审计组长)

中华人民共和国审计长

侯凯(签名)

2021 年 7 月 22 日

第二章

审计委员会的长式报告

摘要

大会 1966 年 12 月 13 日第 2186(XXI)号决议设立了联合国资本发展基金(资发基金)，作为支持世界上最不发达国家的资本投资机构。资发基金通过增加获取小额信贷和投资资本的机会，为经营小商业的穷人创造新的机遇。资发基金的方案也有助于增强妇女权能，并且力求促进来自私营部门、各国政府和各发展伙伴的更大资本流动，以求在实现可持续发展目标方面产生最大影响。资发基金总部设在纽约，2020 年在 31 个最不发达国家实施了涉及金融普惠和地方发展融资的方案。资发基金还主要通过其全球专题倡议，在其他国家开展业务。

审计委员会审计了资发基金 2020 年 12 月 31 日终了年度的财务报表，并审查了资发基金这一期间的业务活动。由于全球冠状病毒病(COVID-19)大流行，对 2020 年的审计是在总部纽约远程进行的。

报告范围

本报告叙述审计委员会认为应提请大会注意的事项，审计委员会已与资发基金管理当局讨论这些事项，本报告适当反映了管理当局的意见。

审计的主要目的是使审计委员会能够就以下事项形成审计意见：财务报表是否按照国际公共部门会计准则(公共部门会计准则)，公允列报了资发基金截至 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及该日终了年度的财务执行情况和现金流量。审计包括对财务制度和内部控制进行全面审查，并且在审计委员会认为必要的范围内，对会计记录和其他单据凭证进行抽查，以便对财务报表形成审计意见。

审计委员会还按照《联合国财务条例和细则》条例 7.5 审查了资发基金的业务情况。该条例要求审计委员会就资发基金的财务程序、会计制度、内部财务控制以及总体业务行政和管理的效率提出意见。本报告还包括就上一年提出的各项建议的执行情况发表的评论。

审计意见

如本报告第一章所示，审计委员会对本报告所述期间的资发基金财务报表出具了无保留审计意见。

总体结论

审计委员会在审查资发基金业务活动和财务记录过程中没有发现任何重大差错、遗漏或错报。自愿捐款从 1.436 亿美元减少到 7 250 万美元，主要是因为 2019 年确认的几项大型多年期协议。

主要审计结果

内部控制框架

审计委员会注意到，资发基金目前适用的内部控制框架的出台日期为 2015 年 6 月 8 日。资发基金没有进行该框架规定的年度审查。

审计委员会承认，资发基金没有因开发署为监测内部控制的遵守情况而开发的各种看板和报告而受益。专门的监测制度可以加强内部控制，将员工从繁重的人工检查中解脱出来，并有助于防止人工错误。

授权

资发基金关于授权的政策和程序规定，所有授权必须以书面形式正式进行。在 2020 年 10 月之前，资发基金保存的已发布授权的文件不完整。除了书面授权外，资发基金还使用一个表格来管理授权，其中提到授权给职位而不是个人。

工作人员可以授权的金额在书面授权和表格之间有所不同。审计委员会注意到几起案例，在这些案例中，工作人员在没有任何书面授权的情况下批准了交易，或者批准的金额超过了书面授权中规定的阈值，但低于表格中规定的阈值。

欺诈风险管理

在资发基金，评估欺诈和腐败风险的工作被纳入了企业风险管理框架所详述的整体风险管理流程，而不是作为每个业务领域和流程的一个独立程序被纳入其中。

资发基金在风险登记册平台上记录了方案和项目的风险。审计委员会发现，所记录的与欺诈风险和欺诈行为有关的风险份额仅占风险登记册平台中记录的所有风险的 2.7%。审计委员会进一步注意到，80%以上的方案没有记录任何与欺诈行为有关的风险。

供应商管理

资发基金没有制定持续的尽职调查程序，例如根据最新的不合格名单定期筛选其供应商主文件中的不合格供应商。类似的尽职调查检查没有到位，如审查供应商主文件，以查明共享联系方式的不同供应商，或将供应商信息与工作人员信息进行比对，从而发现空壳公司。

审计委员会欢迎资发基金立即采取行动，将有关内容列入供应商看板，作为审计和调查处的监测工具。然而，审计委员会认为，需要在总部定期实施和执行额外的持续尽职调查程序。

主要建议

关于上述审计结果，审计委员会建议资发基金：

内部控制

(a) **启动对内部控制框架的审查，以确保更新框架，使其满足资发基金的需要；**

(b) 完善内部控制框架以加强执行，并实施适当的监测制度，以确定其内部控制制度正在发挥作用；

授权

(c) 根据管理授权政策和程序的适用指导原则，进一步加强对授权的管理；

欺诈风险管理

(d) 加强当前关于进行欺诈风险评估和关于查明潜在固有欺诈风险的指导意见，涵盖特别容易出现欺诈行为风险的各流程；

供应商管理

(e) 实施持续的尽职调查程序，定期审查其供应商主文件，以列入不合格的供应商，并发现欺诈风险危险信号。

以往建议的后续跟踪

资发基金执行了对 2019 年提出的所有建议。详情见本章附件。审计委员会高兴地注意到在执行建议方面取得的进展。

主要事实	
1 110 万美元	核定预算(经常资源)[1]
910 万美元	收入(经常资源)
1 070 万美元	实际费用(经常资源)。只有经常资源才编入预算并由执行局核定
7 250 万美元	自愿捐款收入
3 110 万美元	赠款和转拨款实际费用
171	工作人员总数
2 280 万美元	工作人员费用

A. 任务、范围和方法

1. 大会 1966 年 12 月 13 日第 2186(XXI)号决议设立了联合国资本发展基金(资发基金)，作为支持世界上最不发达国家的资本投资机构。资发基金通过增加获取小额信贷和投资资本的机会，为经营小商业的穷人创造新的机遇。资发基金的方案也有助于增强妇女权能，并且力求促进来自私营部门、各国政府和各发展伙伴的更大资本流动，以求在实现可持续发展目标方面产生最大影响。资发基金总部设在纽约，2020 年在 31 个最不发达国家实施了涉及金融普惠和地方发展融资的方案。资发基金还主要通过其全球专题倡议，在其他国家开展业务。

2. 审计委员会依照大会 1946 年第 74 (I)号决议，审计了资发基金 2020 年 12 月 31 日终了财政年度的财务报表，并审查了资发基金在该年度的业务活动。审计工作是按照《联合国财务条例和细则》(ST/SGB/2013/4 和 ST/SGB/2013/4/Amend.1)以及《国际审计准则》进行的。这些准则要求审计委员会遵守道德操守规定，计划并进行审计工作，以便有合理把握地判断财务报表是否存在重大错报。

3. 审计的主要目的是使审计委员会能够就以下事项形成审计意见：财务报表是否按照国际公共部门会计准则(公共部门会计准则)，公允列报了资发基金截至 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及该日终了年度的财务执行情况和现金流量。这包括评估财务报表中记录的费用是否用于理事机构核准的用途；是否按照资发基金实行的《开发署财务条例和细则》对收入和费用进行了适当分类和记录。审计包括对财务制度和内部控制进行全面审查，并且在审计委员会认为必要的范围内，对会计记录和其他单据凭证进行抽查，以便对财务报表形成审计意见。

4. 除审计账目和财务事项外，审计委员会还按照《联合国财务条例和细则》条例 7.5 审查了资发基金的业务活动。该条例要求审计委员会就资发基金的财务程

[1] 经常资源是指混合的、无附带条件的、非专用的、不受供资伙伴限制的资源。

序、会计制度、内部财务控制以及总体业务行政和管理的效率提出意见。大会还要求审计委员会跟踪以往建议的执行情况，并就此提出报告。这些事项在本报告有关各节论述，结果详情列于本章附件。

5. 审计委员会继续与开发署审计和调查处合作(该处也负责监督资发基金)，以协调审计范围。本报告涵盖审计委员会认为应提请大会注意的事项。审计委员会已与资发基金管理当局讨论审计委员会的报告，本报告适当反映了管理当局的意见。

6. 由于全球冠状病毒病(COVID-19)大流行，对 2020 年的审计是在总部纽约远程进行的。

7. 审计师与资发基金管理当局开展了讨论，以评估 COVID-19 大流行对资发基金的影响。若对资发基金 2020 年财政年度的财务业绩有明显影响，相关财务影响已在关于雇员福利、投资收入、费用和财务工具以及风险管理的相关财务报表附注中披露。

8. 尽管面临大流行病带来了挑战，但鉴于资发基金在部署创新融资办法方面的目标，大流行病也给资发基金带来了机遇。

B. 审计结果和建议

1. 上一年度建议的后续跟踪

9. 资发基金执行了对 2019 年提出的所有建议。详情见本章附件。

10. 审计委员会高兴地注意到在执行建议方面取得的进展。这适用于上一年度在企业和方案风险管理以及个体订约人的采购和管理领域提出的建议。

2. 财务概览

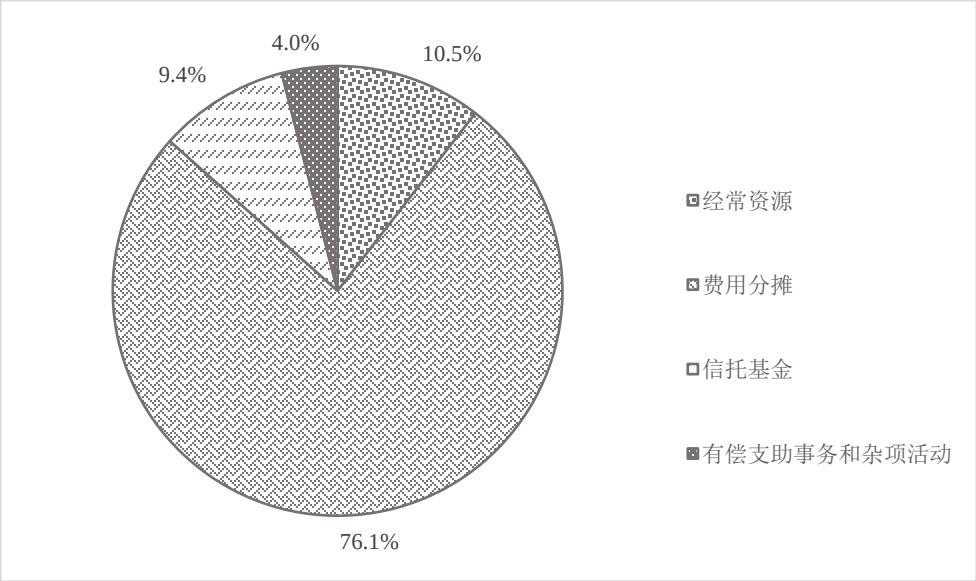
收入和费用

11. 资发基金的收入包括自愿捐款、投资收入和其他收入。2020 年，总收入为 7 570 万美元(2019 年：1.476 亿美元)，总费用为 8 170 万美元(2019 年：7 360 万美元)，赤字为 600 万美元(2019 年：盈余 7 400 万美元)。

12. 资发基金收到的自愿捐款总额为 7 250 万美元(2019 年：1.436 亿美元)，相当于总收入的 95.8%(2019 年：97.3%)。与 2019 年的捐款相比，自愿捐款减少了 7 110 万美元(49.5%)。收入减少的主要原因是自愿捐款减少，这是因为资发基金的资金是按周期收到的，收入主要是在签署协议时入账(前提是需要达到某些标准)。自愿捐款的数额包括经常资源 760 万美元(10.5%)、费用分摊 5 520 万美元(76.1%)、信托基金 680 万美元(9.4%)以及有偿支助事务和杂项活动 290 万美元(4.0%)。这些捐款数额列于图二.一。

图二. 一

对经常资源和其他资源的捐款



资料来源：审计委员会对资发基金 2020 年 12 月 31 日终了年度财务报表的分析。

13. 2020 年总费用(8 170 万美元)与 2019 年(7 360 万美元)相比略有增加。按分部分列的费用细目不包括为消除资发基金内部费用回收的影响而冲销的 560 万美元。费用回收用于把集中管理的费用分配给适当的供资来源。在冲销之前，费用为 8 730 万美元，按分部分列的细目如下：经常资源费用 1 070 万美元(12.3%)、费用分摊费用 5 660 万美元(64.9%)、信托基金费用 1 520 万美元(17.4%)以及有偿支助事务和杂项活动费用 470 万美元(5.4%)。

14. 按性质分类的费用显示，3 110 万美元(占总费用的 38.1%)为赠款和其他转拨款，仍然是最大的费用类别。2 280 万美元(27.9%)为工作人员费用；1 800 万美元(22.0%)为订约承办事务费用；800 万美元(9.8%)为一般业务费(不包括用于内部费用回收的 560 万美元)；80 万美元(1.0%)为用品和消耗品费用；100 万美元(1.2%)为其他费用以及折旧和摊销费用。

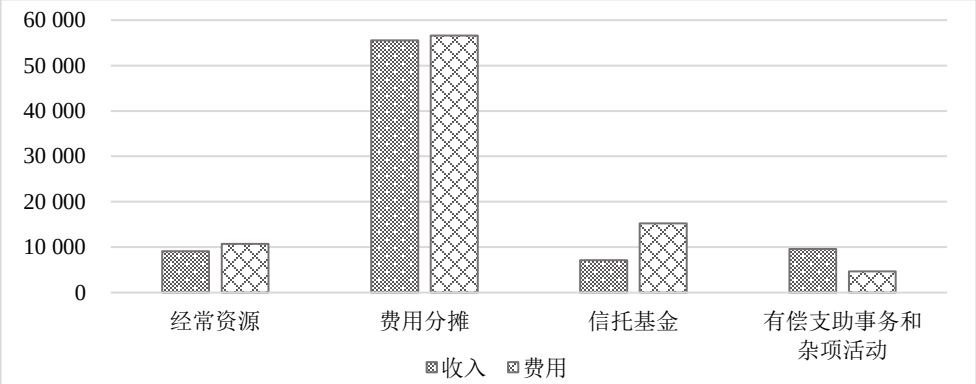
15. 按成本分类分列的总费用显示，7 770 万美元(89.0%)用于方案活动，510 万美元(5.9%)用于发展实效活动，440 万美元(5.1%)用于管理活动。按成本分类分列的费用细目不包括为消除资发基金内部费用回收的影响而冲销的 560 万美元。

16. 按分部分列的收入和费用比较见图二.二。

图二. 二

收入和费用比较概览

(千美元)



资料来源：审计委员会对资发基金 2020 年 12 月 31 日终了年度财务报表的分析。

比率分析

17. 审计委员会对资发基金主要财务比率的分析(见表二.1)显示，与 2019 年相比，2020 年的流动比率、速动比率以及资产总额与负债总额之比的比率略有下降，与 2019 年相比，2020 年的现金比率略有上升。流动比率下降的原因是流动资产的增加相对少于流动负债的增加。速动比率和资产总额与负债总额之比的比率的减少是由于流动负债和非流动负债均有所增加，而资产略有下降。现金比率增加的主要原因是现金款额增加。

表二.1

比率分析

比率	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动比率 [a]		
流动资产:流动负债	30.44	31.37
资产总额:负债总额 [b]	12.49	14.20
现金比率 [c]		
(现金+投资):流动负债	16.26	15.65
速动比率 [d]		
(现金+投资+应收款):流动负债	30.19	31.14

资料来源：审计委员会对资发基金 2020 年 12 月 31 日终了年度财务报表的分析。

[a] 比率高(大于 1:1)，说明实体有能力偿付短期债务。

[b] 比率高，说明偿付能力良好。

[c] 现金比率是显示一个实体的流动性的指标，具体衡量流动资产中可用于偿付流动负债的现金、现金等价物和投资资金数额。

[d] 速动比率比流动比率保守，因为速动比率不包括较难变现的存货和其他流动资产。比率越高，流动性就越强。

18. 资发基金截至 2020 年 12 月 31 日的流动资产为 1.763 亿美元，是 580 万美元流动负债的 30.44 倍，表明资发基金有能力偿付短期债务。同样，资产总额为 2.923 亿美元，超过 2 340 万美元的负债总额，表明财务状况良好。资产包括捐助方为未来期间承诺的捐款。

19. 净资产由业务准备金和累计盈余组成。资发基金按照执行局核准的方法计算业务准备金。截至 2020 年 12 月 31 日，资发基金持有 2.689 亿美元净资产，而 2019 年 12 月 31 日报告的净资产为 2.744 亿美元。减少 550 万美元是累积盈余(-570 万美元)和业务准备金变动(20 万美元)所造成的结果。

3. COVID-19 大流行的影响和联合国资本发展基金的应对措施

20. 2019 冠状病毒病(COVID-19)大流行在不同的领域影响了资发基金。虽然一些方案的实施几乎没有受到疫情的影响，但其他的方案实施活动不得不推迟或调整。资发基金表示，其对可持续发展目标的贡献已按计划交付。尽管疫情给资发基金带来了挑战，但与 2019 年相比，方案费用增加了 8.1%。

21. 资发基金没有观察到任何值得注意的减少或撤销。资发基金注意到现有的协议有所增加，或与捐助方缔结了与 COVID-19 有关的新协议。

22. 资发基金在其企业风险管理进程的早期就考虑到了这一大流行病。资发基金于 2020 年 3 月将疫情带来的风险作为其项目、做法和组织层面风险评估的一部分。这使资发基金能够做好充分准备，灵活应对瞬息万变的环境。

23. 资发基金利用情况发生变化所带来的机会加快数字化转型。资发基金将内部流程，例如，工作流程和文件管理数字化，包括为此使用电子签名。在方案执行方面，资发基金开发并实施了其电子投资平台，以便对其整个赠款过程进行数字化改造。

24. 如下文的实例所示，在 COVID-19 环境下，资发基金调整了方案活动，以更好地满足受益人的需求。资发基金开展业务的一些国家严重依赖旅游业，旅游业受到疫情的严重影响，导致前往这些国家的游客锐减。因此，人们更需要来自国内其他地区和国外的资金转账。

25. 在太平洋包容性金融方案范围内，资发基金与一个合作伙伴共同开发了一个平台，使用户能够在海外将资金汇入其手机货币账户，以及由手机货币账户接收汇款。资发基金将部分赠款资金转用于应对 COVID-19，在两个月内免收使用该平台的国内和国际汇款的所有手续费。在豁免费用期间，交易数量和转账金额是 COVID-19 之前的三倍。

26. 在西非和中部非洲，资发基金正在与私营部门合作，利用数字技术的力量为中小微型企业服务。鉴于疫情的背景和封锁措施的持续时间和程度的不确定性，资发基金正在力求帮助中小微型企业精简其目前的分销渠道。资发基金还力求帮助它们加强其库存管理，建立在线和送货上门的分销渠道，整合数字支付，并利用其他数字解决方案和应用程序来提高效率和创收。

4. 内部控制

内部控制框架

27. 资发基金在开发署内部控制框架的基础上，制定了自己的内部控制框架，因此采用了与开发署相同的有关角色和相关职权、责任和问责领域的定义。此外，该框架表示，资发基金对职责分工采用同样的规则。不过，资发基金的规模和结构与开发署大相径庭，因此，资发基金需要采取不同的内部控制和职责分工方法。

28. 审计委员会注意到，资发基金业已在其内联网“政策和战略”一节公布了其内部控制框架。审计委员会发现，该文件编号为 6.0 版，日期为 2015 年 6 月 8 日。在关于内联网的文件控制一节列出了 2016 年 7 月的法定审查，该框架题为“更新内部控制框架”的第 7 节规定，内部控制框架每年在 1 月份正式修订一次。

29. 由于尚未排除或取代开发署的规则，审计委员会预期这些规则将适用于资发基金，但资发基金表示，这些规则不适用于资发基金。审计委员会认为，资发基金可以澄清不同的规定，用以加强其内部控制框架。

30. **审计委员会建议资发基金启动对内部控制框架的审查，以确保更新框架，使其满足资发基金的需要**。

31. 资发基金同意这项建议。

工作人员的权利和职权

32. 根据资发基金的内部控制框架，“工作人员应只有一份与其职责一致的阿特拉斯配置文件”。要了解更多细节，该控制框架提及开发署关于内部控制框架的业务指南，其中包括一项类似的规定。此外，该业务指南还指出，一级职权和二级职权要分离。

33. 审计委员会注意到，有若干情况，给阿特拉斯用户分配了不止一个阿特拉斯配置文件。在这些情况下，这些配置文件设有行使一级和二级职权的不同权利。审计委员会还发现，对于许多用户而言，配置文件没有对一级和二级职权进行分离。然而，企业资源规划软件不准用户在同一交易中行使一级和二级两种职权。

34. 根据开发署关于内部控制框架的业务指南，供应商审批人不应创建凭单。审计委员会注意到，一名工作人员被授予供应商审批人职能，并分配到一份配置文件，可同时创建凭单。审计委员会注意到，该用户在作为供应商审批人期间创建了一些凭单。资发基金表示，造成这一问题的原因是，享有这一配置文件的工作人员很少，还加上缺勤。

35. **审计委员会建议资发基金分析其内部控制框架内的现有权利和职权，以加强内部控制的保障**。

36. 资发基金同意这项建议。

对内部控制制度的监测

37. 审计委员会审查了资发基金内部控制制度的监测制度。资发基金表示，用于监测内部控制的相关看板已不再使用。设计新看板的工作已经开始，但由于相关费用和开发署目前正在对企业资源管理系统进行更改而停止。资发基金还表示，与此同时，它主要依靠总部工作人员使用各种阿特拉斯查询和报告，人工审查财务和采购交易。资发基金无法使用开发署开发的各种监测看板。

38. 资发基金提供的文件显示，向工作人员跟踪了解一些情况，例如，待处理的应付账款凭单，或未经核对的差旅申请等。与此同时，能够证明进行了哪些监测活动以及关于各种内部控制运作情况的相关调查结果的文件有限。

39. 审计委员会承认，资发基金没有因开发署为监测内部控制的遵守情况而开发的各种看板和报告而受益。审计委员会指出，在缺乏更好的监测制度的情况下，工作人员努力落实资发基金内部控制制度的人工监测制度，值得称赞。审计委员会认为，专用的监测制度可以加强内部控制，将工作人员从繁重的人工检查中解脱出来，并有助于防止人工错误。

40. **审计委员会建议资发基金进一步完善其内部控制框架以加强执行，并实施适当的监测制度，以确定其内部控制制度正在发挥作用**。

41. 资发基金同意这项建议。

5. 授权

42. 根据资发基金内部控制框架，执行秘书作为办公室主任，全面负责在资发基金总部和区域办事处建立和维持适当的内部控制，并确保资发基金内部控制程序均记录在案。副执行秘书负责指定采购货物和服务的职权，并负责向工作人员分派阿特拉斯系统用户配置文件。

43. 开发署关于授权的政策规定了资发基金的政策和程序。根据指导这项政策的基本原则，所有授权必须以书面形式正式进行。授权应包括授权的相关来源、对授权内容、授权有效日期和任何具体限制，包括对进一步授权的限制(如适用)。

44. 资发基金管理授权借助于阿特拉斯系统角色生成和用户开通系统、书面授权书和授权表，混搭使用其企业资源规划系统“阿特拉斯系统”中的用户配置文件。资发基金工作人员的角色生成和用户开通系统配置文件是根据其各自授权授予的，得到财务管理支助主管的批准。

45. 审计委员会注意到，在 2020 年 10 月前，授权书并不完备。除了授权书之外，资发基金还使用了题为“资发基金下放批准权/职责分工表”的表格来管理授权。表中提到，授权给职位而不是个人。

46. 审计委员会还注意到，工作人员可以授权的金额在书面授权和表格之间有所不同。表中的批准阈值也内置于角色生成和用户开通系统。审计委员会注意到几起案例，在这些案例中，工作人员在没有任何书面授权的情况下批准了交易，或者批准的金额超过了书面授权中规定的阈值，但低于表中规定的阈值。

47. 审计委员会获悉，资发基金于 2020 年 10 月对其授权的完整性进行了一次重大审查。对工作人员的所有授权都以书面形式重新签发，并符合内部设定的授权级别和工作人员职能。

48. 审计委员会认为，在角色生成和用户开通系统中提供和维护用户配置文件、以及管理相关授权，是内部控制的一个关键要素。受权者需要清楚地了解相关的范围和责任。审计委员会欢迎资发基金 2020 年 10 月努力为其工作人员重新建立正式的书面授权，以改进遵守政策的情况；审计委员会承认取得的进展。审计委员会认为，若持续合规，就要持续监测授权。

49. 审计委员会建议资发基金根据管理授权政策和程序的适用指导原则，进一步加强授权管理。

50. 资发基金同意这项建议。

51. 审计委员会建议资发基金定期监测授权情况，以加强对适用政策和程序的遵守。

52. 资发基金同意这项建议。

6. 欺诈风险管理

53. 审计委员会在 2016 年财政期间报告(A/72/176)和 2017 年财政期间报告(A/73/209)所载主要结果和结论的简明摘要中指出，联合国及其各基金和各方案收取会员国的会费以及政府和非政府实体的捐款。在上述报告中，审计委员会指出，秉诚处理所收款项，使联合国及其各基金和各方案更有义务、更有责任彰显一种善治和透明治理的文化，并且对欺诈和腐败实行零容忍政策。

54. 资发基金的运作环境使其业务和方案容易发生内部和外部欺诈和腐败(欺诈行为)。由于其任务及其活动的性质，资发基金无法避免这些风险。资发基金管理当局往年披露的欺诈案件表明，欺诈行为发生的风险是真实存在的。

评估欺诈风险

55. 在资发基金，评估欺诈和腐败风险的工作纳入了企业风险管理框架所详述的整体风险管理流程。相关政策将“腐败和欺诈”列为单独的风险类别，但没有定义或区分固有风险(风险处理前的风险)和残余风险(风险处理后的残余风险)。

56. 审计委员会发现，根据资发基金减少欺诈风险文件，该组织遵循并执行 2018 年开发署反欺诈和其他腐败行为的政策(反欺诈政策)。开发署反欺诈政策包括许多关于欺诈风险评估的规定：

(a) 对于设立新的方案或项目，反欺诈政策强调必须确保在方案或项目设计和流程中充分考虑欺诈风险，特别是对于高风险方案或项目，如复杂或在高风险环境中运作的方案或项目；

(b) 反欺诈政策要求方案和项目管理人负责确保在方案或项目设计阶段发现欺诈和腐败风险；

(c) 管理人必须查明和评估其方案或项目领域的风险，包括欺诈和腐败风险，并考虑到所涉风险水平，采取减少风险措施；

(d) 管理人如对方案、项目或管理服务协议活动中的欺诈风险水平感到关切，可以咨询审计和调查处，以供该处考虑它是否有理由积极开展调查；

(e) 欺诈风险评估过程可不时重复，同时考虑到吸取的经验教训，特别是时间较长的方案或项目，或在实施过程中对设计进行过重大修改的方案或项目；

(f) 要求管理人不仅遵守相关的机构政策和程序，还要采取积极措施防止和发现潜在的欺诈和腐败。

57. 根据先进做法，欺诈风险评估应在从总部到区域和外地办事处等多个组织层面进行，并应向下延伸到方案、项目和交易层面，包括第三方(承包商、供应商和执行伙伴)。联合检查组建议，联合国系统各组织的行政首长开展一次全面的机构欺诈风险评估，解决各自组织各级、包括总部和外地办事处的欺诈风险问题以及内部和外部的欺诈风险。联合检查组还建议，这样的评估在机构层面应至少两年开展一次，在业务层面则应根据需要更经常地进行(见 JIU/REP/2016/4，建议 5)。

58. 审计委员会指出，需要为每个业务领域和流程都评估具体的欺诈风险，例如，包括现金支付、现金收款、销售、采购、执行伙伴支出、费用、库存、薪金、固定资产和贷款(A/70/322、A/70/322/Corr.1 和 A/70/322/Corr.2，第 48 段)。这一评估必须根据有关实体现行的内部控制制度和业务环境作出调整和制定基准。

59. 审计委员会注意到，资发基金没有在机构一级进行过一次单独的全面欺诈风险评估。审计委员会还注意到，没有对每个业务领域和流程都进行具体的欺诈风险评估。审计委员会更注意到，资发基金在风险管理小组会议上讨论了预防和减少欺诈问题。风险管理小组表示，鉴于工作处理方面的集中性质和授权受到严密管理，以及最近审计和评价结果，欺诈风险仍然很低。

60. 资发基金在风险登记册平台上记录了方案和项目的风险。审计委员会发现，与欺诈风险和欺诈行为有关的风险份额仅占记录的所有风险的 2.7%。审计委员会还注意到，80%以上的方案没有记录任何与欺诈行为有关的风险。

61. 在与资发基金工作人员的访谈中，审计委员会注意到，对反欺诈政策关于欺诈风险评估的上述规定的了解以及对管理人的相关期望各不相同。

62. 根据两个不同的基于认知的指标，在资发基金开展业务的国家中，审计委员会确定，有 15 个国家的业务环境被认为是腐败程度最高的。审计委员会注意到，在资发基金风险登记册中，资发基金仅列出了这 15 个业务环境中 4 个环境的腐败风险。

63. 审计委员会欢迎确定一些项目的欺诈和腐败风险，以及事实上资发基金已将这些风险纳入整体企业风险管理流程。不过，尽管有报告欺诈风险的明确政策要求，但所报告的欺诈风险数量仍有限，鉴于资发基金运作的高风险环境，其业务和活动性质存在大量固有风险，这不大合理。

64. 审计委员会认为，全面评估欺诈风险是有效反欺诈方案的重要组成部分和先决条件。评估有助于系统地确定和评价方案和业务活动中可能发生欺诈行为之处和方式。因此，欺诈风险评估构成了制定相称的反欺诈战略、以有效应对欺诈的基础。欺诈风险评估还有助于优先确定一个组织应将有限资源集中用于预防和缓解的那些领域。

65. **审计委员会建议，资发基金加强当前关于进行欺诈风险评估和关于查明潜在固有欺诈风险的指导意见，涵盖特别容易出现欺诈行为风险的各流程。**

66. 资发基金同意这项建议。

67. **审计委员会建议，资发基金加强对开发署反欺诈政策中有关欺诈风险评估的规定的遵守，并提醒管理人员各自的责任。**

68. 资发基金同意这项建议。

反欺诈控制

69. 根据开发署的反欺诈政策，建立一个强有力的内部控制制度，推行各项政策和程序，妥当实施内部控制，可以遏制欺诈和腐败。如果管理人确定并评估了欺诈和腐败风险，就可以通过建立降低风险的做法和控制措施来管理这些风险。

70. 欺诈控制活动是一种特定的程序或流程，旨在防止欺诈发生或在欺诈发生时迅速发现欺诈。欺诈控制活动通常分为预防性(旨在避免欺诈事件或欺诈交易发生)或侦查性(旨在发现已发生的欺诈事件或欺诈交易)。

71. 审计委员会发现，资发基金主要依赖阿特拉斯系统中安装的自动化控制。资发基金直接受益于最近在角色生成和用户配置系统中改进职责分工的增强措施。审计委员会发现，在审计时，资发基金并未受益于最近利用开发署商务智能软件内置于审计和调查处看板(“OAI 看板”)中的侦查性欺诈控制措施。

72. 审计委员会注意到，资发基金立即采取行动，将其纳入看板，为其提供简单但可能非常有力的欺诈检查控制。

73. 各种欺诈图谋都需要欺诈者在工作岗位上持续任职，以隐藏其图谋。规定工作人员休年假——在此期间由他人履行职责——增加了发现潜在欺诈图谋的机会，也具有强大的威慑作用。定期轮换关键员工的工作、任务或工作职能，也是一种有效的欺诈预防措施。外部研究表明，具体的反欺诈控制措施，如轮换和强制修年假，会让欺诈图谋持续时间缩短 50%。

74. 审计委员会注意到，根据年假政策，工作人员预期会在应得假期内休假，但需视工作紧急程度如何。资发基金表示，它正在与开发署就通过一项新推出的工作人员流动政策进行协调，以确保工作人员职位的顺利定期轮换。

75. 审计委员会认为，工作、任务或工作职能轮换，是另一种非常具有成本效益和高度有效的欺诈控制，特别是在消除腐败风险方面。资发基金至少可以监测和评估在职时间和各自年假结余。如在特殊情况下，不能轮换工作、分配工作职能和减少假期结余，则应通过额外的监督、团队合作或双重控制原则加以充实。

76. 审计委员会建议，资发基金实施具体的反欺诈控制措施，如轮换，以及强制年假等实际措施，以减少发生欺诈行为的风险。

77. 资发基金同意这项建议。

7. 供应商管理

78. 根据开发署反欺诈政策，资发基金不得将合同授予联合国不合格供应商名单上所列被开发署或其他联合国实体取消资格的任何供应商。根据开发署关于采购和市场研究的政策，除非供应商因开发署或联合国另一个参与实体实施制裁而列入联合国全球采购网经管的不合格名单，并且制裁没有被修订或撤销，否则该供应商被推定为合格。

79. 审计委员会注意到，资发基金供应商配置文件管理标准业务程序没有明确提到联合国全球采购网的不合格供应商名单。除其他清单外，该清单包括安全理事会第 1267(1999)号、第 1989(2011)号和第 2253(2015)号决议所设委员会的恐怖分子和资助恐怖主义者清单，以及开发署暂停或除名的供应商清单。审计委员会还注意到，标准业务程序提到开发署一份过时的暂停和除名供应商内部名单，该名单是为了在创建供应商期间进行尽职调查筛选。

80. 审计委员会获悉，资发基金没有制定持续的尽职调查程序，例如根据最新的不合格名单定期筛选其供应商主文件中的不合格供应商。类似的尽职调查没有到位，如审查不同供应商的供应商主文件，以查明共享联系方式的不同供应商，或将供应商信息与工作人员信息进行比对，以发现空壳公司。

81. 资发基金供应商配置文件管理标准作业程序的上述缺陷，使资发基金在其创建供应商过程中面临尽职调查程序不足的问题，还面临将不合格供应商添加到其供应商主文件中的风险。缺少持续的尽职调查程序，使资发基金面临将不合格供应商纳入其供应商主文件的风险。此外，这还使资发基金面临无法发现危险信号的风险，例如员工和供应商共用一个银行账户，这可能表明存在潜在的欺诈行为。

82. 审计委员会确认并欢迎资发基金在审计委员会就供应商创建过程中尽职调查筛选不足的风险分享初步调查结果后立即采取行动。审计委员会赞扬资发基金立即更新和修订其与供应商管理有关的标准作业程序，以澄清哪些资料来源可用于对供应商进行筛选，检查它们是否已被列入不合格名单。审计委员会还赞赏该文件现在鼓励供应商创建者定期检查不合格名单，以确保在创建供应商后，活跃供应商没有受到制裁。

83. 不过，审计委员会认为，持续尽职调查程序需要技术数据方面的分析技能，而这些技能不大可能是所有供应商创建者都一致具备的。因此，审计委员会认为，需要在总部定期实施和执行额外的持续尽职调查程序。经修订的现行标准作业程序仍然缺乏持续尽职调查和资格筛选的严格要求。

84. 审计委员会建议资发基金实施持续的尽职调查程序，定期审查其供应商主文件，以列入不合格的供应商，并发现欺诈风险危险信号。

85. 资发基金同意这项建议。

C. 管理当局的披露

1. 现金、应收款和财产损失核销

86. 行政当局告知审计委员会，依照财务细则 126.17，资发基金 2020 年核销了 39 408.79 美元。

2. 惠给金

87. 管理当局确认，本次审查期间没有惠给金需要披露。

3. 欺诈和推定欺诈案件

88. 审计委员会根据国际审计准则(准则第 240 号)规划对财务报表的审计，以能合理期望查明重大错报和违规之处(包括因欺诈导致的错报和违规)。然而，不应靠审计委员会的工作查明所有错报或不合规定之处。管理当局对防止和发现欺诈行为负有首要责任。

89. 在审计期间，审计委员会询问管理当局，它在评估重大欺诈风险方面负有哪些监督责任，已确定哪些发现和应对欺诈风险的流程，包括管理当局已经发现或注意到哪些具体风险。审计委员会还询问管理当局，是否知道任何实际存在的、怀疑存在的或已提出指控的欺诈行为，包括向审计和调查处提出的质询。

90. 资发基金报告，2020 年没有欺诈或推定欺诈案件。

D. 鸣谢

91. 审计委员会谨向联合国资本发展基金执行秘书及工作人员表示感谢，感谢他们与审计委员会工作人员合作并提供协助。

审计委员会主席

智利共和国主计长

豪尔赫·贝穆德斯(签名)

德国联邦审计院院长

凯·舍勒(签名)

(审计组长)

中华人民共和国审计长

侯凯(签名)

2021 年 7 月 22 日

附件

截至 2020 年 12 月 31 日终了年度各项建议执行状况

序号	审计报告年份	参引报告	审计委员会建议	管理当局/行政当局的回复	审计委员会的评估	核实后的状况			
						已执行	正在执行	未执行	因时过境迁而不必执行
1.	2019	A/75/5/Add.2，第二章，第 29 段	审计委员会建议资发基金审查和界定其风险管理平台，规范整个组织的安排和风险记录系统，以遵守资发基金企业风险管理政策，并记录已确定的风险。	2020 年 11 月发布的新的企业风险管理政策(2.0 版)根据企业方案和项目的层级界定了三个风险级别：(1) 企业层面的风险；(2) 项目、方案和投资组合层面的风险；以及(3) 与区域或全球方案相关的国家活动层面的风险(可选的)。根据修订后的企业风险管理政策，资发基金风险登记册平台已被指定为资发基金所有风险的综合风险平台，并已相应更新，以便能够登记企业、方案/项目/组合和(可选的)国家活动一级的风险。	审计委员会注意到，资发基金更新了其企业风险管理政策，以正式确定整个组织的风险安排和记录。 审计委员会认为这项建议已执行。	X			
2.	2019	A/75/5/Add.2，第二章，第 36 段	审计委员会建议资发基金加强风险管理平台，以便整合和汇总确定的国家一级方案风险。	业已改进资发基金风险登记册平台，可整合和汇总来自各种实际工作、方案、所有者、风险水平和国家的各种范围和层面的风险。风险责任人和用户可以按不同类别过滤风险，在风险更新和变化方面标定个人警报。还有一个商务智能看板与风险日志相连，协助整合和分析较高层级的风险。	审计委员会注意到，资发基金更新了其风险管理平台。资发基金现在可以利用该平台以不同方式分析风险。这使资发基金能够整合和汇总各种风险。 审计委员会认为这项建议已执行。	X			

序号	审计报告年份	参引报告	审计委员会建议	管理当局/行政当局的回复	审计委员会的评估	核实后的状况			
						已执行	正在执行	未执行	因时过境迁而不必执行
3.	2019	A/75/5/Add.2，第二章，第 37 段	审计委员会还建议资发基金评估如果上级能将风险上报处理，风险管理是否会得到加强，并可将其纳入企业风险管理政策。	资发基金修订了其企业风险管理政策，以便风险管理链中的上级能够整合低级别风险以及上报其他组合或实际工作级别的风险。 风险登记册平台也进行了相应升级，以促进管理这种自上而下的方法以及自下而上的风险报告。	审计委员会注意到，资发基金修订了其企业风险管理政策，列入了上级上报风险的可能性。 审计委员会注意到，风险管理平台和商务智能看板的功能有助于全面了解风险状况。 审计委员会认为这项建议已执行。	X			
4.	2019	A/75/5/Add.2，第二章，第 47 段	审计委员会建议资发基金就开发署对合同模式的修订与开发署协商，以评估是否可以将开发署设想的变革和新办法引入资发基金。	自 2020 年 9 月以来，资发基金一直就国际人事服务协议新合同模式与开发署保持密切联系。2020 年 11 月，资发基金还就政策草案向开发署提供了评论意见。当开发署于 2021 年 3 月在方案和业务的政策和程序网站上推出新政策时，资发基金被纳入执行工作所涵盖范围。	审计委员会注意到，资发基金在修订和实施新合同模式期间与开发署进行了联络。 自 2020 年 9 月以来，资发基金也一直使用新模式。 审计委员会认为这项建议已执行。	X			
5.	2019	A/75/5/Add.2，第二章，第 52 段	审计委员会建议资发基金评估是否可就如何将合同转为订购单提供更多的指导，以此促进对照合同监测旅费和交付成果。	资发基金评估了是否需要通过为定购单提供更多指南来监测旅费和交付成果，并采取了以下行动： • 资发基金推出了经修订的付款证书模板，咨询人利用该模板就某一时期的工作向资发基金开具发票。 • 资发基金进一步培训了所有采购员和方案协理，并发送了关于差旅交易的指示。	审计委员会注意到资发基金已采取行动提供更多的指导，从而促进对照合同监测旅费和交付成果。 审计委员会注意到差旅费和交付成果以及各自合同之间更加一致。 审计委员会认为这项建议已执行。	X			

序号	审计报告年份	参引报告	审计委员会建议	管理当局/行政当局的回复	审计委员会的评估	核实后的状况			
						已执行	正在执行	未执行	因时过境迁而不必执行
				• 资发基金业务小组一直定期监测，以核实对既定指示的遵守情况，并业已看到采购订单创建方面的重大改进。					
6.	2019	A/75/5/Add.2，第二章，第 59 段	审计委员会建议资发基金在出现实质性合同修订的情况下启动新的竞争性流程，以加强个体合同政策的合规情况，或适当说明直接订约的理由并加强采购规划工具。	资发基金采用了一个用于申请修订合同的模板，申购人必须严格使用该模板。该模板要求申请单位阐述任何所申请修订的全部背景和情况，以确定该修订是否有根据、合理并可付诸实施，或者是否需要进行新的遴选程序。模板一旦完成，应经业务专家审查和批准。	审计委员会注意到资发基金已采取行动来加强对个体合同政策的合规情况。审计没有发现任何需要新的竞争程序的情况。 审计委员会认为这项建议已执行。	X			
7.	2019	A/75/5/Add.2，第二章，第 63 段	审计委员会建议，资发基金应根据组织结构调整个体合同政策所述控制职能。	自从那时以来，资发基金更新了其业务手册，在其个体合同政策中列入了根据组织结构调整的控制职能。	审计委员会注意到，资发基金根据其组织结构调整了个体订约人政策中的控制职能。 审计委员会认为这项建议已执行。	X			
8.	2019	A/75/5/Add.2，第二章，第 67 段	审计委员会建议资发基金采取措施，确保合同双方在签署个体订约人合同和修订合同时注明签字日期。	采购团队自那以后简化了现有做法，以落实关于合同签署日期的建议： • 资发基金 2020 年初开始采用 Docusign，为确定签署日期提供了有效依据。 • 资发基金调整了工作流程，以便文件首先到达采购团队手中。	审计委员会注意到，个体订约人的所有文件均使用 Docusign 签署。Docusign 在数字签名时采用时间戳。 审计委员会认为这项建议已执行。	X			

序号	审计报告年份	参引报告	审计委员会建议	管理当局/行政当局的回复	审计委员会的评估	核实后的状况			
						已执行	正在执行	未执行	因时过境迁而不必执行
9.	2019	A/75/5/Add.2，第二章，第 72 段	审计委员会建议，资发基金对不完全遵守政策的国家工作队加强个体合同管理方面的监督，以促使其改变行为。	资发基金采取了以下行动： • 加强了国家一级的职责分工，国家一级的工作人员仅履行财务职能，而采购和买方职能已转移给财务和管理事务办公室的区域工作人员。 • 区域中心的方案工作人员和新征聘的财务管理服务人员开始提供采购咨询和监督。	审计委员会注意到，资发基金分析了合规程度有限的领域。资发基金在不同组织层面采取行动，加强管理个体合同方面的监督，例如，为此，在采购个体订约人时提供更多指导。 审计委员会认为这项建议已执行。	X			
		建议总数				**9**	**9**	**—**	**—**	**—**
		占建议总数百分比				**100**	**100**	**—**	**—**	**—**

第三章

2020 年 12 月 31 日终了年度财务报告

A. 导言

1. 本财务报告应与 2020 年 12 月 31 日终了年度联合国资本发展基金(资发基金)已审计财务报表及附注一并阅读。所有数额均以美元计，美元是资发基金的功能货币。财务报表涵盖 2020 日历年度，依据国际公共部门会计准则(公共部门会计准则)编制。财务报告可使财务报表的读者更好地了解资发基金的业绩。

联合国资本发展基金简介

2. 大会规定的资发基金的最初任务是以赠与及贷款方式，补充现有资本协助之来源，藉以协助发展中国家发展其本国经济(见大会 1966 年 12 月 13 日第 2186(XXI)号决议)。这项任务于 1973 年经过补充，其服务对象首先是(但不仅限于)最不发达国家。

3. 资发基金在联合国发展系统内担负独特的资本任务。它向公共和私营部门提供投资资金和技术支持。资发基金有能力以种子资本赠款、有偿赠款、贷款和担保的形式提供资本投资，也有能力在明确的金融和发展附加惠益范围内为筹备可投资项目组合提供技术援助，这使其任务与其他联合国实体的任务互为补充。资发基金还可作为早期阶段的投资者，为各种投资机会消除风险，便于联合国实体、国际金融机构、慈善基金会和私营部门投资方等其他合作伙伴其后扩大利用这些机会。

联合国资本发展基金提供的服务

4. 资发基金利用官方发展援助为帮助面临掉队风险的国家提供有效资金支持。基金为最不发达国家提供展示空间，以采用创新融资办法，以“多方参与”的方式，为加速实现可持续发展目标提供所需的额外公共和私营、国内和国际融资，从而增加融资并使融资态势向地方层面转变。可持续发展目标 1 和目标 17 以及对增强妇女经济权能的关注已被纳入资发基金的所有工作。在 2018-2021 年期间战略框架的基础上，资发基金设想在以下两个相辅相成的成果领域取得进展：(a) 增强惠及穷人和弱势群体的普惠金融市场和地方发展融资系统；(b) 为穷人“释放”公共和私营融资。

5. 资发基金的工作在鲜有其他融资办法的领域促进创新融资办法，起到示范效应，如果得到仿效和扩大，这些办法有助于建立普惠金融市场和地方发展融资系统，并利用来自国内和国际行为体的更多公共和私营部门供资，用于地方经济以支持实现可持续发展目标。

财务目标

6. 资发基金的财务目标是确保交由该组织掌管的所有资源，包括财政资源，均得到高效率、有成效管理，以取得预期发展成果，并以此保持该组织在信托代管

方面对捐助界的吸引力。这一目标包含一些关键标准和基准，包括达到执行局批准的最低业务准备金要求，以及编制符合公共部门会计准则的年度财务报表。

7. 资发基金财务报告的目的是向财务报表的使用者提供透明、全面、易于理解的财务说明。

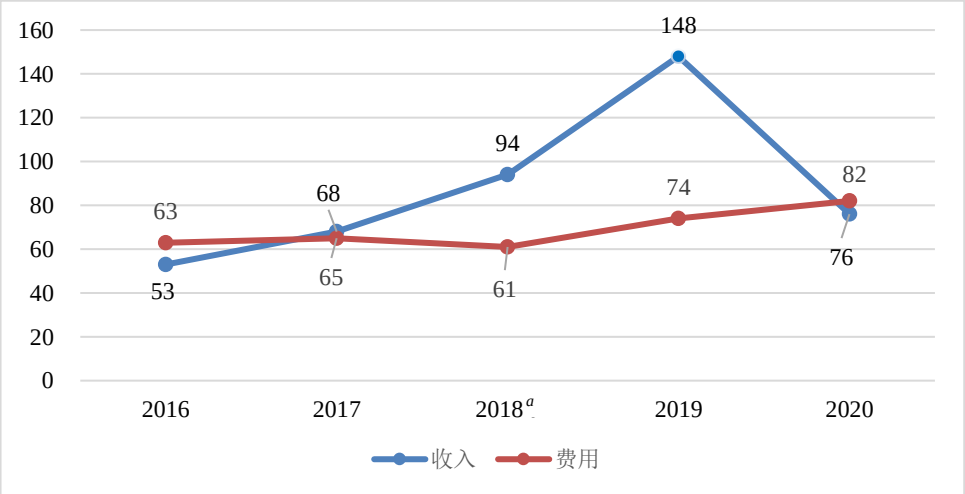
B. 财务结果摘要和要点

8. 收入总额减少 48.7%，从 2019 年的 1.476 亿美元减至 2020 年的 7 570 万美元。费用总额增长 11.0%，从 2019 年的 7 360 万美元增至 2020 年的 8 170 万美元。累计盈余和准备金总额减少 2.0%，从 2019 年的 2.744 亿美元降至 2020 年底的 2.689 亿美元。这一减少主要归因于本年度 600 万美元的赤字。

9. 2020 年底，资发基金总资产为 2.923 亿美元，低于 2019 年的 2.952 亿美元。这一变化主要是由于来自非交换交易的应收账款减少 1 220 万美元、应收账款(其他)减少 500 万美元、现金和现金等价物及投资增加 1 360 万美元。

图三.一
收入和费用总额

(百万美元)



[a] 2019 年，资发基金改变了确认收入的会计政策。因此，2018 年以后的数字与以往年份没有可比性。

C. 财务执行情况

收入分析

10. 资发基金活动的供资来源是向经常(核心)资源和其他(非核心)资源提供的自愿捐款。

11. 2020 年收入总额为 7 570 万美元，与 2019 年的 1.476 亿美元相比，减少了 7 190 万美元(48.7%)。2020 年的主要收入来源如下：

- 来自自愿捐款的 7 250 万美元(95.7%)，而 2019 年为 1.436 亿美元(97.3%)；

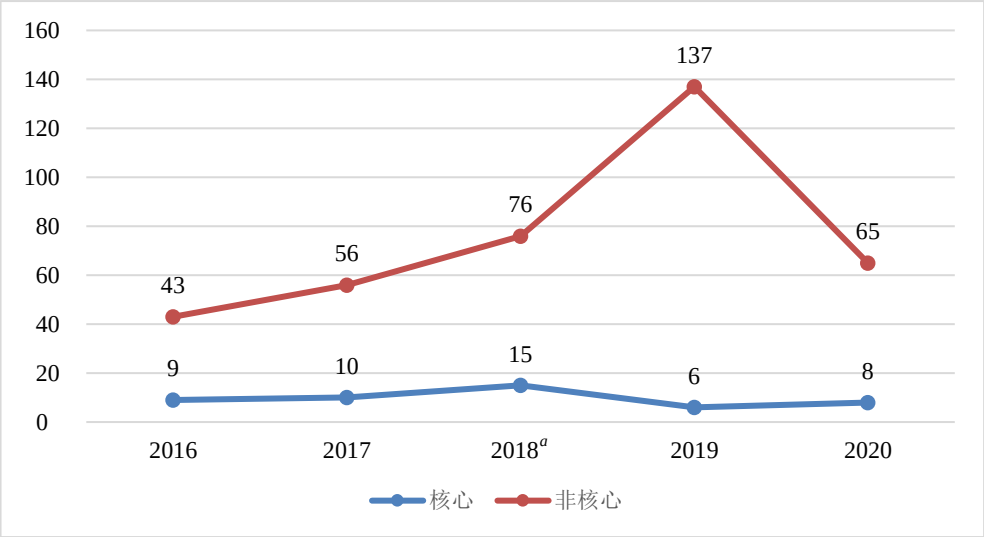
- 来自投资和其他收入的 320 万美元(4.3%)，而 2019 年为 400 万美元(2.7%)。

12. 2020 年，资发基金确认了 760 万美元的经常(核心)捐款(占资源总额的 11%)和 6 490 万美元的其他(非核心)捐款(占资源总额的 89%)。非核心捐款减少 7 250 万美元是由于 2019 年确认的几个大型多年期收入协议。

图三.二

来自核心资源和非核心资源的自愿捐款

(百万美元)



[a] 2019 年，资发基金改变了确认收入的会计政策，因此，2018 年以后的数字与以往年份没有可比性。

费用分析

13. 2020 年，资发基金的费用为 8 170 万美元(如不计冲销资发基金内部费用回收的影响，则数额为 8 730 万美元)，与 2019 年相比，增加 810 万美元(11%)。增加的主要原因是加强了地方发展融资系统的方案交付，特别是扩大了地方气候适应和市政融资办法。

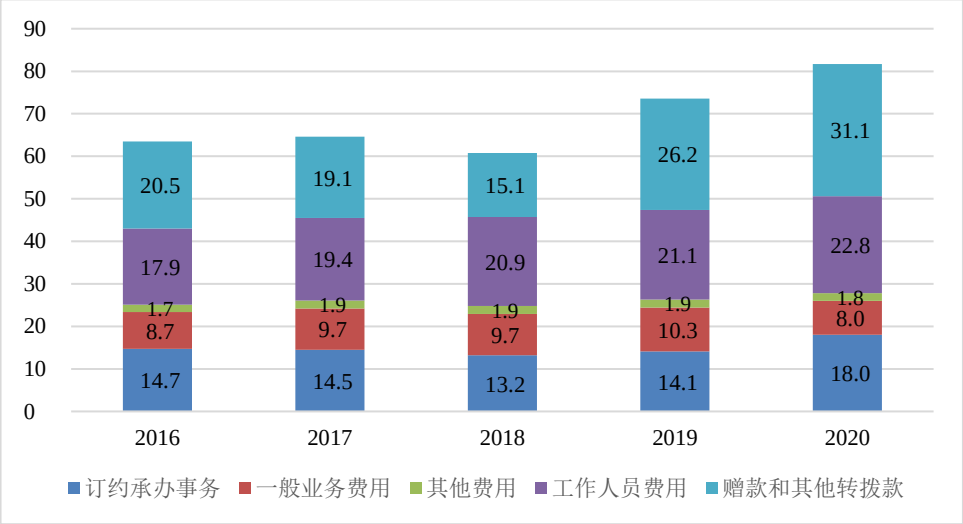
14. 2020 年的赠款和其他转拨款共计 3 110 万美元，这是资发基金方案交付中的资本投资部分。

15. 按性质分列的 2020 年另两个最大费用类别是工作人员费用(2 280 万美元)和订约承办事务(1 800 万美元)，主要涉及资发基金通过其方案提供的技术援助。

图三.三

按性质分列的费用总额构成情况

(百万美元)



注：其他费用包括折旧、摊销、用品和已消耗消费品。

按成本类别分列的费用

16. 执行局在第 2010/32 号决定中核可了活动和相关成本的成本定义和分类，将其分为两大类：(a) 发展活动，包括方案活动和发展实效活动的子类别；(b) 管理活动。

17. 2020 年，费用总额为 8 730 万美元(不计冲销内部费用回收的影响)，其中 7 770 万美元(89%)用于方案活动，510 万美元(6%)用于发展实效活动，450 万美元(5%)用于管理活动。

D. 盈余/赤字

18. 2020 年，资发基金入不敷出，赤字为 600 万美元，而 2019 年盈余 7 410 万美元。减少的 8 010 万美元包括：

- 收入总额减少 7 190 万美元，从 2019 年的 1.476 亿美元减至 2020 年的 7 570 万美元；
- 支出增加 810 万美元，从 2019 年的 7 360 万美元增至 2020 年的 8 170 万美元。

E. 预算执行情况

19. 资发基金的预算依照修正的收付实现制编制，作为财务报表中的预算与实际数额对比表(经常资源)(报表五)提出。为便于预算与根据公共部门会计准则编制的财务报表的比较，预算与现金流量表的调节也列入了附注 7。

20. 根据资发基金 2018-2021 年期间战略框架，资发基金将这些预算分配为年度数额，以便按照公共部门会计准则的要求，提供年度财务报表的预算与实际数额对比。

21. 就资发基金而言，核定预算是指允许发生与经常资源供资发展和管理活动有关费用的预算。资发基金的其他资源均为前瞻性估计和预测，以对未来事项的假设为依据，而且未经执行局正式核准。表三.1 中显示经常资源预算数额的利用情况。

表三.1
预算利用率

	2020		2019	
预算组成部分	年度核定最终预算 (百万美元)	实际利用率 (百分比)	年度核定最终预算 (百万美元)	实际利用率 (百分比)
发展活动	9.8	93	8.9	92
管理活动	1.3	96	1.3	92
共计	**11.1**	**93**	**10.2**	**92**

22. 总体而言，资发基金利用了其核定预算金额的 93%，与 2019 年的利用率(92%)相比，利用率保持一致。

F. 财务状况

资产

23. 2020 年底，资发基金资产额为 2.923 亿美元(2019 年：2.952 亿美元)。减少的主要原因是非交换交易应收款减少 1 220 万美元(9%)、应收账款(其他)减少 500 万美元(81%)、现金及现金等价物和投资增加 1 360 万美元(10%)。

24. 2020 年底，资发基金投资余额的增加额主要用于现金等价物和流动投资。其余资金分散在非流动投资中。这些分配决定使投资组合能够从任何利率上涨中获益。它们还保持了投资组合的目标，即确保有足够的资金来履行该实体的现有义务。

负债

25. 资发基金的负债总额增加了 260 万美元(13%)，从 2019 年的 2 080 万美元增至 2020 年的 2 340 万美元。

26. 负债最大的变化是员工福利比上一年增加了 310 万美元。

27. 2020 年底，资发基金离职后健康保险负债为 1 460 万美元(2019 年：1 260 万美元)。资发基金的离职后健康保险负债继续得到充分供资。

净资产/权益

28. 2020 年的净资产/权益为 2.689 亿美元，是资发基金合作伙伴为综合资源计划资助的活动预付的款项。

29. 净资产/权益包括累计盈余 2.625 亿美元和业务准备金 640 万美元。截至 2020 年 12 月 31 日的累计盈余包括未来期间的应收账款 1.307 亿美元。根据资发基金财务条例和细则，该组织只有在收到现金时才允许支出。

30. 业务准备金包括 490 万美元经常资源业务准备金和 150 万美元其他资源业务准备金。

31. 2020 年期间，净资产/权益减少了 550 万美元(2%)，这是以下因素共同作用的结果：(a) 赤字 600 万美元；(b) 精算损失 110 万美元；(c) 特定用途基金增加 30 万美元；(d) 可供出售投资的公允价值增加 130 万美元。

G. 问责制、治理和风险管理

32. 资发基金的问责制和治理有四个方面：

(a) 资发基金理事机构和治理委员会：大会、经济及社会理事会、执行局和第五委员会；

(b) 资发基金接受如下方案合作伙伴和受益方的问责：捐助方、方案国政府、联合国合作伙伴、执行伙伴、项目受益人；

(c) 资发基金的机构监督机制：

㈠ 独立外部监督：行政和预算问题咨询委员会、审计委员会、联合检查组及审计和评价咨询委员会；

㈡ 独立内部监督：联合国开发计划署(开发署)审计和调查处、开发署道德操守办公室和资发基金评价股。

(d) 资发基金的内部问责制：资发基金总裁、资发基金执行秘书、高级管理小组以及区域办事处和国家办事处。

33. 资发基金管理资源方针是保证所有资源，包括委托给资发基金的财政资源，都能得到高效率、有效力的管理，以实现预期发展成果。

34. 资发基金实施健全的内部管制制度，确保把有效的风险管理纳入正常的业务流程，并与组织的战略目标保持一致。

企业风险管理

35. 资发基金面临各种风险，包括环境、财政、业务、组织、政治、监管和战略性质的风险。资发基金许多活动有固有的风险和不确定性，要求建立未雨绸缪和易于遵循并为日常工作流程增加价值的风险管理程序。企业风险管理政策为整个资发基金的风险管理提供了基础和组织安排。这一政策概述了该组织如何确保有效和高效地管理风险。企业风险管理使资发基金能够查明、报告和分析各种风险，

并使人们了解资发基金目前面临的风险。资发基金在整个组织中开展风险管理。该政策的执行有助于加强管理做法、决策和资源分配，同时保护该组织的任务授权，并保持信任和信心。

36. 风险管理小组是负责分析和监督基金的风险识别、管理和缓解措施的高级别机构。该小组审查与企业风险管理有关的政策和程序，包括业务连续性管理的战略方面。该小组还评价风险的总体知识管理方面，包括收集和审查所汲取的经验教训和最佳做法，在整个组织中采纳和传播。

财务风险管理

37. 资发基金的业务活动和业务模式使之面临各种财务风险，包括外汇汇率、利率、债券和股票市场变化及债务人债务违约。资发基金的财务条例和细则及各项政策和程序包含了强有力的财务风险管理，力求最大限度地减少对资发基金财务执行情况的潜在不利影响。资发基金的企业风险管理政策为资发基金各部门管理风险提供了总体基础和组织安排，并阐述了资发基金对企业风险管理采取的方针和办法。相关框架和进程的目标是确保资发基金对风险管理采取结构严谨、系统完善、综合一体的方法。

38. 近年来资发基金的融资工具呈现了多样化。资发基金最不发达国家投资平台帮助资发基金各方案对从私营和公共部门得到的投资机会进行结构安排、信用评级和风险减缓。资发基金制定了贷款和担保政策，加强了尽职调查要求，推出了信用评分模型，并建立了支持相关贷款和担保交易甄选和批准的流程。

39. 资发基金的周转金投资由开发署管理，并接受开发署投资委员会的直接监督。资发基金涉及离职后健康保险的投资现已外包，由外部基金管理人按照既定的投资准则进行管理，并由离职后健康保险投资委员会定期审查及核准。

40. 资发基金金库业务风险管理政策的目标是尽量减少对资发基金可用于资助发展活动的资源产生的潜在不利影响。资发基金风险管理办法的主要目标是：

(a) 安全：保全资本，办法是投资于高品质的固定收益证券，注重发行人的信用可靠度；

(b) 流动性：保持满足现金需求的灵活性，途径是投资于易出售的固定收入证券，并根据流动性需求安排到期日期；

(c) 收益：在安全性和流动性指标范围内，最大限度增加投资收入，在利用资金实施发展活动时遵循资发基金财务条例和细则以及其政策和程序，其中包括强有力的风险缓解、监测和保证机制。

内部控制

41. 资发基金的任务规定要求其在高风险环境中开展并维持业务，这种环境的固有风险程度很高，包括对其雇员及该组织其他资产的安全构成的高度风险。这要求资发基金保持最高的内部控制标准。

42. 保持内部控制是资发基金管理方面的一项关键职能，也是资发基金管理自身业务的一个固有组成部分。资发基金各级管理层有责任：

(a) 建立强有力的控制环境和文化，促进有效的内部控制；

(b) 查明和评估可能影响实现目标的风险，并实施适当的减轻风险战略；

(c) 建立适当的政策和程序、制度、监测和其他控制活动，以促进和维持强有力的内部控制环境；

(d) 监测内部控制的有效性。

43. 资发基金内部通过以下制度化程序，有效实施内部控制：

(a) “第一线”控制：实地、区域和总部办事处所有工作人员行使职能，将现行政策和程序应用到日常工作中，以确保各项目标得到实现，委托给资发基金的资源得到妥善管理；

(b) 监督：监测“第一线”控制的业务实效和减缓相关风险。监督工作由区域办事处和总部进行，包括财务执行情况监测、规划和预算编制流程、质量管理和保证、成果和绩效管理等职能；

(c) 独立内部监督：由内部进行，旨在为管理层所实施程序和控制措施的效率和效力提供独立客观的保障。此类监督由开发署审计和调查处、资发基金评价股和开发署道德操守办公室进行；

(d) 外部监督：补充在资发基金内部进行的监督。外部监督由外部机构进行，包括执行局、审计和评价咨询委员会以及外部审计员及监管机构。

会计准则和政策变更

2020 年会计政策变更

44. 2020 年 1 月 1 日，资发基金改变了资产资本化阈值，从 2 500 美元提高到 5 000 美元。关于这一变更的更多详情，请参阅财务报表附注 5 和 13。对于租赁物改良，资本化阈值保持不变，为 50 000 美元。

采用新会计准则

45. 由于 2019 冠状病毒病(COVID-19)大流行及其带来的挑战，公共部门会计准则委员会将《国际公共部门会计准则第 41 号(金融工具)》的生效日期从 2022 年 1 月 1 日推迟到 2023 年 1 月 1 日。资发基金将于 2023 年 1 月 1 日起按要求采用新准则。

46. 公共部门会计准则委员会于 2020 年 2 月 21 日批准并公布了三份征求意见稿(《征求意见稿第 70 号(有履约义务的收入)》、《征求意见稿第 71 号(无履约义务的收入)》和《征求意见稿第 72 号(转移费用)》)，并同意自公布之日起的六个月为征求意见期。资发基金通过开发署提供了对这三份征求意见稿的意见，公共部门会计准则委员会进行了初步分析。公共部门会计准则的估计发布日期为 2021

年 12 月。已经对这些新的征求意见稿的影响进行了初步评估，鉴于这些征求意见稿中所载原则，如果这些原则转化为公共部门会计准则，它们可能会影响到资发基金的财务报表。关键的影响是，对于所有指定用途的捐款，收入确认将推迟到资发基金履行其义务之后。资发基金预计，一旦准则获得批准，将有足够的执行时间，执行工作将需要额外资源。

47. 2021 年 1 月 15 日，公共部门会计准则委员会批准并发布了《征求意见稿第 75 号(租赁)》，并商定了自公布之日起的 4 个月为征求意见期。该征求意见稿对租赁会计提出了与“国际财务报告准则 16(租赁)相一致的新要求。第一阶段将根据《国际财务报告准则 16》处理承租人和出租人的租赁会计模式；第二阶段将处理公共部门的具体问题，例如公共部门的优惠租赁、使用权和其他类似的“租赁”安排，并会参考与《征求意见稿第 75 号》一起发布的对索取资料书、特许租赁和其他类似租赁安排请求的答复。公共部门会计准则的预计发布日期为 2022 年 3 月(第一阶段)和 2023 年 9 月(第二阶段)。资发基金正在评估这一新征求意见稿对其财务报表的影响。

48. 资发基金将继续监测这些征求意见稿和相关会计准则的进展情况，并注意到其实施可能对资发基金财务报表产生影响。在发布任何新准则之前和嗣后实施期间，资发基金会对资发基金财务报表所受影响进行评估。

H. 展望 2021 年及以后

实施下一代企业资源规划系统项目

49. 资发基金与开发署一起实施下一代企业资源规划项目。该项目旨在按照战略计划以现代的云端企业资源规划解决方案取代现企业资源规划系统(即 2004 年实施的阿特拉斯)，该解决方案将支持该基金下一代工作方式。与阿特拉斯相比，云平台的数字性要优越得多，因为云平台将在更高层面与更多数据源整合，改进利用机器学习情况，以及下一代可视化和分析工具，这些工具可提供远远超过旧技术所能提供的价值。这一变化还可使资发基金有机会通过嵌入新平台的新数字能力来修正其一些现有流程。

展望未来

50. COVID-19 大流行正在逆转消除贫困和社会经济发展方面的进展，在未来一年及以后，资发基金将寻求在家庭、小企业和地方基础设施层面加强部署“最后一英里”融资解决方案，从而惠及妇女、青年和移民及其家人等弱势群体。为此，资发基金将向更多国家深化和扩大对包容性数字经济的支持，并利用数字金融解决方案为实体经济部门服务，从而加快可持续发展。

51. 其次，资发基金将继续支持改善获得地方发展和气候融资以及市政投资资本的机会，加强地方当局在推动可持续发展和从 COVID-19 中重建的作用。资发基金将向其投资基金注资 5 000 万美元，从而力争进一步扩大其向风险较高的中小企业和小型基础设施项目提供催化性直接投资资金的能力。资发基金还将继续支持全面启动其发起的两个第三方管理基金，即建设基金和国际市政投资基金。

52. 与此同时，作为针对最不发达国家的国际支助措施，资发基金将积极支持第五次联合国最不发达国家问题会议的筹备进程，倡导建立一个包容性的“最后一英里”融资框架，以实现可持续发展目标，并支持下一个最不发达国家行动纲领。

53. 最后，资发基金将加强与影响力投资方、金融机构和资本市场的接触，以便为最不发达国家市场吸引更多可持续的私营部门融资，同时还加大努力扩大其捐助方基础并使之多样化。作为对联合国改革和“一体行动”承诺的一部分，资发基金将继续利用其独特的资本授权任务和融资专长，寻求加强与联合国实体的合作。

第四章

2020 年 12 月 31 日终了年度财务报表

联合国资本发展基金

一. 截至 2020 年 12 月 31 日的财务状况表

(千美元)

	参考	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产			
流动资产			
现金及现金等价物	附注 8	48 107	32 164
投资	附注 9	46 056	53 682
应收款(非交换交易)	附注 10	79 442	78 826
应收款(其他)	附注 10	1 201	6 176
已付预付款	附注 11	535	622
给金融服务提供商的贷款	附注 12	963	638
流动资产共计		**176 304**	**172 108**
非流动资产			
投资	附注 9	62 279	57 040
应收款(非交换交易)	附注 10	51 495	64 353
给金融服务提供商的贷款	附注 12	1 607	1 075
不动产、厂场和设备	附注 13	589	620
非流动资产共计		**115 970**	**123 088**
资产总额		**292 274**	**295 196**
负债			
流动负债			
应付款和应计负债	附注 14	1 757	1 602
应付预付款	附注 15	401	358
雇员福利	附注 16	3 311	2 534
其他流动负债	附注 15	322	993
流动负债共计		**5 791**	**5 487**
非流动负债			
应付款和应计负债	附注 14	27	29
雇员福利	附注 16	17 586	15 269
非流动负债共计		**17 613**	**15 298**
负债总额		**23 404**	**20 785**
净资产/权益			
准备金	附注 17	6 400	6 200
累计盈余	附注 18	262 470	268 211
净资产/权益共计		**268 870**	**274 411**
负债和净资产/权益共计		**292 274**	**295 196**

附注是财务报表的组成部分。

联合国资本发展基金

二. 2020 年 12 月 31 日终了年度财务执行情况表

(千美元)

	参考	2020	2019
收入			
自愿捐款	附注 19	72 472	143 610
投资收入	附注 20	3 010	3 585
其他收入	附注 21	233	446
收入共计		**75 715**	**147 641**
费用 [a]			
订约承办事务	附注 22	18 005	14 132
工作人员费用	附注 22	22 785	21 061
用品和已消耗消费品	附注 22	807	977
一般业务费用	附注 22	8 003	10 259
赠款和其他转拨款	附注 22	31 074	26 200
其他费用	附注 22	918	870
折旧	附注 22	77	74
费用共计		**81 669**	**73 573**
年度盈余/(赤字)		**(5 954)**	**74 068**

[a] 按费用分类和活动领域分列的支出见附注 27.1。

附注是财务报表的组成部分。

联合国资本发展基金

三. 2020 年 12 月 31 日终了年度净资产/权益变动表

(千美元)

	准备金	累计盈余	净资产/权益共计
2019 年 12 月 31 日结余	**6 200**	**268 211**	**274 411**
净资产/权益变动			
转自累计盈余的业务准备金	200	(200)	—
特定用途资金(附注 18)	—	278	278
供出售投资公允价值的变动	—	1 283	1 283
精算损失	—	(1 148)	(1 148)
年度盈余	—	(5 954)	(5 954)
净资产/权益变动共计	**200**	**(5 741)**	**(5 541)**
2020 年 12 月 31 日结余	**6 400**	**262 470**	**268 870**

附注是财务报表的组成部分。

联合国资本发展基金

四. 2020 年 12 月 31 日终了年度现金流量表

（千美元）

	2020	2019
来自业务活动的现金流量		
年度(赤字)/盈余	(5 954)	74 068
使年度赤字与净现金流量相符的调整		
折旧	77	74
减值	23	141
债券溢价摊销	(45)	(346)
以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字的(收益)/损失	836	—
不动产、厂场和设备处置(收益)/损失	(4)	4
给金融服务提供商贷款所得利息	334	378
资产变动		
应收款(非交换交易)(增加额)/减少额	12 242	(44 610)
应收款(其他)(增加额)/减少额	2 003	(257)
已付预付款(增加额)/减少额	64	(38)
给金融服务提供商贷款(增加额)/减少额	(857)	(389)
负债/净资产变动		
应付款和应计负债(减少额)/增加额	153	(4 159)
应付预付款(减少额)/增加额	43	(7)
雇员福利(减少额)/增加额	1 946	969
其他负债(减少额)/增加额	(671)	684
特定用途资金(减少额)/增加额	278	6
来自/(用于)业务活动的现金流量	**10 468**	**26 518**
来自投资活动的现金流量		
购买投资	(112 762)	(94 396)
到期投资	118 652	92 753
外部投资经理所管理的投资(增加额)/减少额	(3 011)	(285)
实收利息和红利	2 638	2 564
购置不动产、厂场和设备	(115)	(263)
处置不动产、厂场和设备	73	(1)
来自/(用于)投资活动的现金流量	**5 475**	**372**
来自筹资活动的现金流量	—	—
现金及现金等价物(减少额)/增加额	**15 943**	**26 890**
年初现金及现金等价物	**32 164**	**5 274**
年终现金及现金等价物(附注 8)	**48 107**	**32 164**

附注是财务报表的组成部分。

联合国资本发展基金

五. 2020 年 12 月 31 日终了年度预算与实际金额(经常资源)对比表

(千美元)

	核定预算		可比基础上的实际支出(附注 7)	最终核定预算与实际支出的差异
	初始	最后		
发展活动				
方案	4 183	4 183	4 071	112
发展实效	6 744	5 656	5 068	588
小计	**10 927**	**9 839**	**9 139**	**700**
管理活动	1 408	1 338	1 281	57
共计	**12 335**	**11 177**	**10 420**	**757**

附注是财务报表的组成部分。

联合国资本发展基金

2020 年财务报表附注

附注 1
报告实体

大会给联合国资本发展基金(资发基金)规定的原始任务是，“以赠与及贷款方式，补充现有资本协助之来源，藉以协助发展中国家发展其本国经济”(见 1966 年 12 月 13 日第 2186(XXI)号决议)。这项任务于 1973 年经过补充，其服务对象首先是(但不仅限于)最不发达国家。

资发基金在联合国系统内担负独特的财政任务。它向公营和私营部门提供投资资金和技术支持。资发基金有能力提供资本融资，如赠款、贷款和信用增级，并提供技术专长，编制可持续和弹性能力建设及基础设施项目，其任务与联合国其他实体的任务相辅相成。资发基金还可作为早期阶段的投资者，为各种投资机会消除风险，便于机构融资伙伴及越来越多慈善基金会和私营部门投资者其后扩大利用这些机会。

资发基金总部设在纽约，除了其全球和区域业务外，还在 31 个最不发达国家开展实地业务。

财务报表仅包括资发基金的业务活动情况。资发基金没有附属机构，也没有任何联营实体或共同控制实体中的权益。

附注 2
遵守国际公共部门会计准则的说明

资发基金的财务报表是依照国际公共部门会计准则(公共部门会计准则)编制的。

附注 3
编制基础和核准提交财务报表供审计

(a) 计量基础

根据公共部门会计准则和联合国开发计划署(开发署)《财务条例和细则》及其适用于资发基金的附件一(下称《资发基金财务条例和细则》)，这些财务报表是按照权责发生制会计编制的。

资发基金适用历史成本原则，但附注 4(重要会计政策)所述情况除外。会计政策，包括附注 5 所列任何变动，一致适用于整个年度及以前各年度。财政年度是 1 月至 12 月。

(b) 外币

资发基金的功能货币和列报货币为美元。除非另有说明，这些财务报表均以千美元计。

外币交易按交易当日联合国业务汇率折算成美元，该业务汇率接近市场/即期汇率。

以外币计值的货币资产及负债均按报告日有效汇率折算，并在财务执行情况表中确认影响。

以历史成本计量的外币计值非货币项目按交易日有效汇率折算。

因结算外币往来业务所产生的外汇利得和损失在财务执行情况表中确认。

(c) **重要的会计估计数**

资发基金要按照公共部门会计准则编制财务报表，就必须在选择和适用会计政策以及报告资产、负债、收入和费用数额方面作出估计、判断和假设。出于这个原因，实际结果可能有别于这些估计。会计估计及所依据的假设受到持续审查；估计修订在修订估计的年度和受影响的任何未来年度确认。可能导致在未来年度作出重大调整的重要估计和假设包括：雇员福利精算计量；不动产、厂场和设备/无形资产使用寿命的选择和折旧/摊销方法；资产减值；金融工具的分类；投资资产的估值；收入确认；或有资产和负债。

(d) **未来会计变更**

公共部门会计准则委员会发布了《公共部门会计准则第 41 号(金融工具)》。该准则为金融工具的分类、确认和计量确立了新的要求，以取代《公共部门会计准则第 29 号(金融工具：确认和计量)》中的要求。由于全球 COVID-19 大流行及其带来的挑战，公共部门会计准则委员会将该准则的生效日期从 2022 年 1 月 1 日推迟到 2023 年 1 月 1 日。资发基金将按要求从 2023 年 1 月 1 日起采用新准则。资发基金正在评估这项新准则对其财务报表的影响。

公共部门会计准则委员会于 2020 年 2 月 21 日批准并公布了三份征求意见稿(征求意见稿第 70-72 号)，并商定自公布之日起的 6 个月为征求意见期，目的是制定一项或多项公共部门会计准则，以满足所有收入交易(交换和非交换)和转移费用的会计要求。《征求意见稿第 70 号(有履约义务的收入)》基于《国际财务报告准则第 15 号(与客户之间的合同产生的收入)》，并扩大适用于不一定具有合同性质的有约束力的安排。《征求意见稿第 71 号(无履约义务的收入)》更新了《公共部门会计准则第 23 号(非交换交易收入(税收和转移))》，涉及具有约束力的安排所产生的收入(现有义务而非履约义务)以及与具有约束力的安排无关的收入。《征求意见稿第 72 号(转移费用)》涉及一个实体将资源转移给另一方而不直接收到任何回报的交易。资发基金通过开发署提供了对这三个征求意见稿的意见，公共部门会计准则委员会进行了初步分析。公共部门会计准则的估计发布日期为 2021 年 12 月。对这些新的征求意见稿的影响作了初步评估，鉴于这些征求意见稿中所载原则，如果这些原则转化为公共部门会计准则，它们可能会影响到资发基金的财务报表。资发基金期望，一旦准则获得批准，将有足够的实施时间。

公共部门会计准则委员会于 2021 年 1 月 15 日批准并发布了《征求意见稿第 75 号(租赁)》，并商定了自公布之日起的 4 个月为征求意见期。这一征求意见稿对租赁会计提出了与《国际财务报告准则第 16 号(租赁)》一致的新要求。第一阶段涉及以《国际财务报告准则第 16 号》为基础的承租人和出租人的租赁会计模

式；第二阶段将涉及公共部门具体问题，例如公共部门的优惠租赁、使用权和其他相似的“类似租赁”安排，并会参考与《征求意见稿第 75 号》一起发布的对索取资料书、特许租赁和其他类似租赁安排请求的答复。公共部门会计准则的预计发布日期为 2022 年 3 月(第一阶段)和 2023 年 9 月(第二阶段)。资发基金正在评估这一新征求意见稿对其财务报表的影响。

资发基金应继续监测这些征求意见稿和相关会计准则的进展情况，并注意到其实施可能对资发基金财务报表产生影响。在发布任何新准则之前和嗣后实施期间，资发基金会对资发基金财务报表所受影响进行评估。

(e) 核准提交财务报表供审计

这些财务报表由资发基金总裁、资发基金执行秘书、资发基金副执行秘书和资发基金财务专家批准和核证。按照《资发基金财务条例和细则》，这些财务报表于 2021 年 4 月 30 日核准送交审计。

附注 4
重要会计政策

(a) 金融资产分类

资发基金在财务状况表中将金融资产分为以下类别：持有至到期；可供出售；贷款和应收款；以公允价值计量且其变动计入财务执行情况表盈余或赤字。分类取决于购置金融资产的目的，在初始确认时确定，并在每个报告日重新评估。所有金融资产初始按公允价值计量。资发基金初始确认贷款和应收款是在其产生之日。所有其他金融资产的初始确认都是在交易日，即资发基金成为金融工具合同条款当事方之日。

在报告日 12 个月以后到期的金融资产在财务报表中列为非流动资产。以外币计值的金融资产按报告日联合国业务汇率换算为美元，其损益在财务执行情况表盈余或赤字中确认。

公共部门会计准则分类	资发基金金融资产类型
持有至到期	除离职后健康保险投资之外的各种投资
可供出售	离职后健康保险投资
贷款和应收款	现金及现金等价物、应收款(交换和非交换)、预付款(例如给工作人员的预付款)、给金融服务提供商的贷款
以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字	衍生工具和受益单位

持有至到期金融资产

持有至到期的金融资产是指有着固定或可确定付款额和固定到期日、且资发基金具有持有至到期的的积极意图和能力的金融资产。这些资产初始按公允价值

加交易费用记录，其后按采用实际利率法计算的摊余成本确认。资发基金将很大一部分投资组合归类为持有至到期资产。

可供出售金融资产

可供出售金融资产或者是已被指定为属于该类别的非衍生工具金融资产，或者是未被归属于以下类别的非衍生工具金融资产：(a) 贷款和应收款，(b) 持有至到期投资，或(c) 以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字的金融资产。这些资产初始按公允价值加上直接用于购置或发行这些资产的交易费用入账，之后按公允价值报告，由此产生的任何公允价值收益或损失则通过资产/权益变动表直接确认在净资产/权益项内，直至该金融资产被终止确认。此后，净资产/权益中先前确认的累计收益或损失应确认为盈余或赤字。其后计量所采用的公允价值是以知情第三方的市场报价为准。可供出售金融资产的利息采用实际利率法计算，确认为盈余或赤字。

贷款和应收款

贷款和应收款指有固定或可确定付款额，但没有活跃市场标价的金融资产。这些资产初始按公允价值加交易费用记录，其后按采用实际利率法计算的摊余成本列报。利息收入采用针对相关金融资产的实际利率法，在时间比例的基础上确认。

现金及现金等价物包括现金和期限短、流动性强、易于转换为已知数额现金、价值变动风险很小而且已扣除限用货币减值的投资。列为现金等价物的金融工具包括自购买之日起三个月或更短时间内到期的投资。

应收款(非交换交易)包括应收捐款，即根据签署的捐助协议所列日期到期应付的捐助，包括在签署协议之时已全额确认的多年期捐助，但执行情况超出资发基金控制范围的协议除外。这种非交换应收款按照减去估计无法收回款额的减值后的账面价值列报。对应收捐助的减值，逐案予以考虑。

应收款(其他)是指资发基金向其他实体提供服务而应收取的款项。作为交换，资发基金直接收取大约等值的现金。

已付预付款是指作为预付款转给实施实体/执行伙伴的现金。已付预付款最初确认为资产，然后在实施实体或执行伙伴交付货物或提供服务、并经资发基金确认收到适用的经核证费用报告后转为费用，这些报告包括财务报告、资金授权和费用核证表或项目交付情况报告。收到上述经核证的费用报告后，资发基金在其财务执行情况表中确认费用。可从各实体的已审计报表中获取数据，若报告时无法获得这些报表，则可从各实体提交审计的报表或各实体未经审计的报表中获取数据。

若资发基金与实施实体、执行伙伴或供应商订立的协议要求预先付款，就会支付预付款。预付款项作为资产入账，在交付相关货物或服务后确认支出，并从预付款项减去相应数额。

资发基金根据《联合国工作人员条例和细则》提供指定用途预支薪金。这些预付款初始期限少于 12 个月，其账面金额接近公允价值。减去任何减值后列报账面金额。

给金融服务提供商的贷款

资发基金努力支持最不发达国家金融普惠，在这些努力中，资发基金维持着一个贷款组合，这些贷款直接提供给金融服务提供商。这些贷款属于“优惠”贷款，即：与商业市场的贷款相比，其利率较低、偿还期较长。这些贷款有助于金融服务提供商展示其潜在的信用可靠性以及其管理债务以扩大自身投资组合的能力。

优惠贷款核算

优惠贷款是借款条件优于市场的贷款。

首次确认优惠贷款时，贷款的市场部分和折扣部分按下述方式单独列出，单独核算。

贷款的市场部分记作金融资产，归类为贷款和应收款。最初确认的价值是通过采用估值方法估算出的贷款公允价值，其后，采用实际利率法按摊余成本核算。

优惠贷款的折扣部分在财务执行情况表中确认为费用。折扣部分是贷款面值与贷款公允价值之间的差额。

如有客观证据显示资发基金将无法按原合同条款全额收回到期贷款，即确认减值。

个人信用风险依据借款人下述具体情况评价：整体财务状况、资源和付款记录以及视情况将抵押品变现或担保人出面后收回贷款的可能性。如果根据资发基金管理当局判断，未还贷款余额很难收回，就会计提特别拨备。

估计可收回的金额是指预期未来现金流量的现值，该金额可能是贷款重组或清算的结果。

减值索偿的现值如果因时间推移而出现上涨，则作为收入列报。

估值方法

资发基金的政策是，最初以公允市场价值确定贷款和应收款价值，此后根据实际利率法，按摊余成本核算。为此，资发基金首先确定贷款在起始点的市场价值。贷款的市场价值是投资人在竞争性正常买卖过程中可能愿意支付的价格。最常用的计算价格方法是按照适用的市场折现率，对贷款的合同现金流量进行折现(现金流量贴现分析)。鉴于贷款现金流的计算公式具有前瞻性质(这是其合约因素所致)，市场参与者的收益率要求通常是折现现金流量分析的关键要素。市场参与者所需的折现率或收益率，相当于为获取贷款而承担风险的水平。影响绝对收益率要求的其他因素包括：当前宏观和微观经济因素，例如地方无风险借贷利率和

银行间拆借利率(它们常常构成绝对收益的基准指标)，以及商业贷款利率和通货膨胀环境等。

由于优惠贷款定价带有主观性，此部门内市场参与者数目有限以及这类贷款市场信息查询难易不一，收益率在性质上各不相同，可能相差相当大。因此，分析的重点是借款人所在区域在确定市场参与者获取贷款时所承担信用风险情况时采用的不同风险因素。

以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字

以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字的金融资产是初始确认时指定为此类资产或持有供交易的金融资产。这些资产初始按公允价值记录，任何交易费用均计为费用。这些资产在每个报告日按公允价值计量，产生的任何公允价值损益通过盈余或亏损确认。衍生工具用于管理外汇风险，并按照开发署投资指南与有信用的对手方签订合同。受益单位是一组金融资产，其业绩根据资发基金的风险管理战略，按公允价值进行评估。资发基金将衍生工具和受益单位列为以公允价值计量且其变动计入财务执行情况表盈余或赤字的金融资产。衍生工具和受益单位的公允价值取自交易对手，并与采用行业公认标准估值方法和技巧计算的内部估值进行比较。此类资产若预期在报告日之后的 12 个月内变现，则列为流动资产。资发基金不对衍生工具或受益单位实施套期会计处理办法。

各类金融资产在每个报告日进行评估，以确定是否有客观证据显示某项投资或某组投资出现减值。减值证据包括对手方出现违约或拖欠，或者资产价值出现永久性减值。减值损失(直接或通过使用备抵账户)在发生年度财务执行情况表中的盈余或赤字中确认。

存货

持有供免费或以名义费用进行分配的存货按成本与现行重置成本两者间较低者列报。持有供出售存货按成本与可变现净值两者间较低者列报。可变现净值是在正常经营过程中，估计售价减去完工成本及销售费用后的价值。成本采用先进先出的存货估价法确定。存货成本包括购置存货产生的成本以及使存货到达现有地点和状态产生的其他成本。对于通过非交换交易(如捐赠货物)取得的存货，应以取得日的公允价值计量成本。

不动产、厂场和设备

所有不动产、厂场和设备均按历史成本减去累计折旧额和累计减值损失后的余额列报。应指出，在采用公共部门会计准则及其过渡条款后，对期初结余，按公允价值计算不动产、厂场和设备的初始资本化数额。这包括可直接归于购置资产的成本以及拆卸费和场地清理费的初始估计值。如果资产是免费或支付名义补偿费后取得，则取得当日的公允价值视作其成本。2020 年 1 月 1 日，资发基金变更了与资产资本化阈值有关的会计政策，将其从 2 500 美元增加到 5 000 美元。有关此变更的更多详情，请参阅附注 5 和 13。对于租赁物改良，资本化阈值保持不变，为 50 000 美元。

关于确认后的计量，资发基金选择适用成本模式而非重估模式。后续成本计入资产的账面金额，或者，当与该项目有关的未来经济效益很可能流入资发基金并且该项目的成本能够可靠地计量时，确认为一项独立资产。修理与维护费用计入其发生年度财务执行情况表的盈余或赤字。

资发基金不控制的项目资产在发生时记作费用。资发基金如能够为实现其目标使用资产或以其他方式从资产中获利，并且能够禁止或限制第三方利用该资产，则被视为控制该资产。如果资发基金直接实施项目，则被视为控制资产。

不动产、厂场和设备包括符合确认标准的不动产使用权安排(参阅下文题为“租赁”的一节)。

不动产、厂场和设备的折旧在估计使用寿命内按直线法计算，不需折旧的土地除外。若一项不动产、厂场和设备的各部分有不同的使用寿命，则各部分记作另列物项，即不动产、厂场和设备的主要组成部分。在建资产不计提折旧，因为这些资产尚无法使用。

不动产、厂场和设备的估计使用寿命如下：

类别	估计使用寿命(年)
建筑物	10-40
车辆	12
通信和信息技术设备	8-20
家具和固定装置	15
重型机械和其他设备	20
租赁物改良	租赁期与适用资产寿命两者中较短者

鉴于不动产、厂场和设备的预期使用模式，其在全部折旧后没有残值。如果处置不动产、厂场和设备产生的收益与其账面金额不同，则会出现收益或损失。这些收益或损失计入财务执行情况表的盈余或赤字。

资发基金没有无形资产。

非现金产出资产减值

在每个报告日对不动产、厂场和设备进行减值审查。资发基金在一年两次的实物核查过程中审查不动产、厂场和设备的减值情况。当资产账面金额大于其可收回金额时，即在财务执行情况表的盈余或赤字中确认减值损失。资产可回收金额是指资产的公允价值减销售费用与使用价值两者间较高者。在评估使用价值时，资发基金根据数据的可取得性和减值的性质，分别采用折余重置成本法、复原成本法或服务量法。

在每个报告日评估是否有迹象表明以往各期确认的减值损失已经减少或不复存在。只有在资产账面金额不超过假定没有确认减值损失所应有的账面金额(减去折旧或摊销)时，才撤销减值损失。

(b) **金融负债的分类**

公共部门会计准则分类	资发基金金融负债的类型
其他金融负债	应付款和应计负债以及其他负债
以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字	衍生工具

其他金融负债初始按公允价值加上直接相关的交易费用予以确认，其后使用实际利率法按摊余成本计量。持续期不超过 12 个月的金融负债按其账面价值确认。

因购置货物和服务而产生的应付款和应计项目最初按公允价值确认，其后在交付货物或提供服务并由资发基金接收后按摊余成本计量。负债按发票金额减去报告日可获得的付款折扣后的余额进行列报。如报告当日无发票可循，则对负债进行估计。

以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字

以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字的金融负债在初始确认时就指定为此类负债，或持有供交易金融负债。这些负债初始按公允价值入账，并将任何交易费用计作费用。上述负债在每个报告日按公允价值计量，由此产生的任何公允价值收益或损失通过盈余和赤字确认。资发基金将衍生工具列为以公允价值计量且其变动计入财务执行情况表盈余或赤字的金融负债。衍生工具用于管理外汇风险，并按照开发署投资指南与有信用的对手方签订合同。其中包括嵌入定期存款的衍生工具，允许对手方以其他货币付还，以换取较高收益。衍生工具的公允价值取自交易对手，并与采用行业公认标准估值方法和技巧计算的内部估值进行比较。此类负债若预期在自报告日起 12 个月内偿清，则列为流动负债。资发基金不对衍生工具实施套期会计处理办法。

雇员福利

短期雇员福利

短期雇员福利是指预计在雇员提供相关服务的期间结束以后 12 个月内结清的雇员福利。这些福利包括派任福利、每月定期福利(如工资和薪金)、带薪缺勤(如年假等带薪假期)、其他短期和非货币性福利以及给予现有雇员的长期福利的流动部分。当工作人员提供服务以换取雇员福利时就确认为一项费用。任何在报告日未结清的应享权利均记为一项负债，这是为结清负债已支付或预计将支付的数额。由于这些应享权利的短期性质，这些负债不按货币的时间价值折现。这些负债作为流动负债列报。

离职后福利

离职后福利是指雇用结束后应付的雇员福利，但不包括任用终止偿金。

离职后福利包括养恤金计划、离职后医疗服务、离职回国补助金以及在雇用结束时应付的其他整笔款项。离职后福利计划分为设定提存计划或设定受益计划。

在设定提存的离职后计划下，每一期间的义务取决于该期间提存金额，在计量义务或费用时不需要精算假设。设定受益计划的离职后福利计量方式是，以设定受益义务现值为起点，用未确认精算利得和损失及未确认过去服务成本调整，并减去计划资产(如有)在报告日的公允价值。资发基金未持有任何符合计划资产定义的资产。

资发基金是参与联合国合办工作人员养恤基金的成员组织。大会设立养恤基金，以为工作人员提供退休福利、死亡抚恤金、残疾抚恤金和有关福利。养恤基金是一个已注资、多雇主、设定受益计划。《养恤基金条例》第 3(b)条规定，各专门机构和参加联合国及专门机构薪金、津贴和其他服务条件共同制度的任何其他国际、政府间组织均可成为养恤基金成员。

由于养恤金计划使得参与养恤基金的组织面临与其他组织在职和离职雇员相关的精算风险，因此没有一个一致和可靠的基础将义务、计划资产和费用分配到参加养恤金计划的各个组织。资发基金和养恤基金的其他成员组织一样，无法为会计目的足够可靠地确定资发基金在设定受益义务、计划资产和计划所涉费用中的相应份额。因此，资发基金根据《公共部门会计准则第 39 号(雇员福利)》的规定，将该计划作为设定提存计划处理。资发基金在财政期间对养恤基金的缴款在财务执行情况表中确认为费用。

养恤基金条例规定，养恤金联委会应责成顾问精算师至少每三年对养恤基金进行一次精算估值。养恤金联委会的做法是采取开放式群体总额法，每两年进行一次精算估值。精算估值的主要目的是确定养恤基金目前和未来估计的资产是否足以支付负债。

审计委员会每年对养恤基金进行一次年度审计，并向养恤金联委会报告审计结果。养恤基金公布投资情况季报，可在养恤基金网站(www.unjspf.org)查阅这些季报。

设定受益计划

资发基金的设定受益计划包括离职后健康保险和某些服务终了应享权利。养恤基金设定受益计划的义务按各个计划单独计算，对雇员以当期和以往各期服务换取的未来福利的金额进行估计。对该义务进行折现以确定其现值，并在减去计划资产的公允价值和用未确认过去服务成本调整后，在报告期结束时列报。每年由合格的独立精算师采用预期应计福利单位法进行计算。

贴现率是到期日与支付义务期限大致相同的优质信用评级企业债券在报告日期的收益率。

经验调整和精算假设变动产生的精算利得和损失直接在产生期间的净资产/权益中确认。这些义务所产生负债的所有其他变动在发生当期财务执行情况表的盈余或赤字中确认。

其他长期雇员福利

其他长期雇员福利义务是指不需要在雇员提供相关服务的期间结束以后 12 个月内结清的福利或部分福利。这些福利包括回籍假的非流动部分以及因公死亡或伤残赔偿。这些福利作为非流动负债确认，如认为付款额和贴现影响重大，则按估计未来现金流量的现值计量。精算利得和损失在净资产/权益变动表中列报。

终止任用福利

终止任用福利仅在以下情况下才确认为费用：资发基金明确承诺将实施一项正式的详细计划并且没有撤回该计划的现实可能性，目的是在正常退休日期前终止对一个雇员的雇佣，或者因提出给予终止任用福利的提议以鼓励雇员自愿接受裁减而给予此种福利。在 12 个月内支付的终止任用福利按预计支付的金额列报。如终止任用福利在报告日之后超过 12 个月才需结清，则予以折现。

租赁

经营租赁

如资发基金为承租人并且出租人保留相当一部分与所有权有关的风险和报酬，则该租赁归类为经营租赁。经营租赁的付款减去出租人提供的奖励采用直线法在租赁期内计入财务执行情况表。

融资租赁

有形资产的租赁，如资发基金实质上拥有与所有权相关的全部风险和报酬，则该租赁归为融资租赁。融资租赁初始确认时，按租赁财产的公允价值和最低租赁付款额的现值两者中较低者确认为资产和负债。初始确认后，租赁资产按照适用于不动产、厂场和设备的会计政策在租赁期和使用寿命两者中较短的期限内折旧。每一笔融资租赁付款在租赁负债和融资费用之间分摊。融资租赁义务的利息部分在租赁期内在财务执行情况表中确认为一项费用，使各年负债余额的定期利率保持不变。

使用权安排

如果资发基金签订一项拥有资产法定产权/所有权的资产使用权协议(如资发基金获得无偿捐赠的使用权)，则该交易为非交换交易。在这种情况下，资产和收入在签订协议时确认。资产的确认取决于是否满足资产确认的标准。取得使用权的资源在取得日的公允价值即为该资产的估值。资产按其使用寿命和使用权期限两者中较短者折旧。若没有法定所有权/产权，则确认费用。收入也按与资产/费用相同的金额确认，除非同时也确认了一项负债。

(c) 收入确认

捐款(非交换交易收入)

自愿捐款是非交换交易，在捐助协议生效或在某些情况下根据资发基金财务条例和细则收到现金时确认为收入。资发基金在因过去事项而确立对资源的控制权时确认资产。非交换交易应收款在与这些资产有关的未来经济利益或服务潜力

很可能流向资发基金，而且其公允价值能够可靠计量时，确认为资产。来自非交换交易的应收款在协议签署时与相应的收入(包括多年期捐款)一起全额确认。对于附带条件的协议，包括附带条件超出资发基金控制范围的协议，在条件满足之前，在财务状况表上作为负债入账，在条件满足后，将负债的减少额确认为收入。

协议一经签署即可执行。

列报的自愿捐助收入扣除了应收款减值和退还捐助者的未用资金。

实物捐助在未来经济利益或服务潜力很可能流入资发基金并且能可靠地计量这些资产的公允价值时确认为资产和收入。使用权安排的实物捐助按使用权资产的公允价值确认为收入和费用。资发基金不像公共部门会计准则所允许的那样把实物服务捐助作为资产和收入确认或披露。

(d) **费用确认**

费用在货物已交付或服务已提供并经资发基金或开发署代资发基金接受后确认，或按以下规定确认。

在资发基金直接执行或由国家办事处对国家政府执行提供全面支持的情况下，费用在资发基金收到(非资本)货物或服务时确认。

在国家执行或非政府组织执行的情况下，费用在实施实体或执行伙伴支付资金并向资发基金报告后确认。

拨给实施实体或执行伙伴的预付款在实施实体或执行伙伴交付货物或提供服务并且资发基金收到财务报告、供资授权和费用核证表或项目交付报告等适用的核证费用报告因而证实已交付货物或提供服务后确认为费用。资发基金一收到这些费用报告，即在其财务执行情况表中确认费用。可从各实施实体或执行伙伴的已审计报表中获取数据，若在报告期间结束时无法获得这些报表，则可从各实体提交审计的报表或各实体未经审计的报表中获取数据。

(e) **承付款、拨备和或有事项**

承付款

承付款是资发基金在截至报告日已签订合同并且资发基金在正常业务活动中基本无法酌情规避的未来费用和负债。与雇佣合同有关的承付款不在此列。承付款包括：

㈠ 资本承付款：年末已签约但未确认为已支付或已拨备的资本费用总额；

㈡ 资发基金预计将在正常业务过程中交付的货物或服务供应合同；

㈢ 不可撤销的最低租赁款；

㈣ 其他不可撤销的承付款。

拨备

如果资发基金因过去事项而负有可以可靠估算的现时法定或推定义务，并且履行该义务很可能需要经济利益流出，则确认拨备。拨备按履行义务预期所需费用的现值计量。因时间流逝而增加的拨备部分确认为融资成本。如果流出额取决于将来发生的事项，而该事项不一定发生，或如果无法可靠地估计流出额，则在财务报表附注中披露或有负债。

或有事项

或有资产

或有资产是产生于过去事项的潜在资产，其存在只有通过今后发生或不发生且不完全由该实体控制的一次或多次不确定事项才能证实。或有资产在经济利益或服务潜力很可能流入时予以披露。如果可以基本肯定某项资产不再是或有资产而且资产价值能够可靠计量，则该项资产和相关收入在可能性发生变化的期间确认。

或有负债

或有负债需进行披露，除非变现的可能性十分渺茫。如或有负债很可能实现，则在可能性发生变化的当期确认拨备。

附注 5
会计政策变更

资产资本化阈值变更

2020 年 1 月 1 日，资发基金变更不动产、厂场和设备的资产资本化阈值，将阈值从每件资产 2 500 美元提高到 5 000 美元，以便提高这些资产的管理效率。这一会计变更预期会在本年度结果中应用，这一变更的影响在关于不动产、厂场和设备的附注 13 中单独披露。

附注 6
分部报告

资发基金将其所有活动分为四个分部(经常资源、费用分摊、信托基金、有偿支助事务和杂项活动)，以评价以往实现各项目标的业绩，并就未来资源分配作出决定。

(a) 经常资源

经常资源是资发基金所有混合、无附带条件和非专用的资源。这些资源包括：自愿捐款；其他政府、政府间或非政府来源捐助；相关利息收益和杂项收入。

(b) 费用分摊

费用分摊是一种共同出资的供资模式，在这种模式下，可以按照资发基金的政策、目标和活动接受用于资发基金具体方案活动的捐款。这一模式用于为一个具体项目、一组项目或国家方案的一部分直接提供资金。捐助方捐款的使用通常仅限于特定项目的存续期。

(c) 信托基金

信托基金是作为单独会计主体设立的一种共同出资的供资模式，资发基金以这种模式接受捐款，为捐助方具体指定的方案活动提供资金。每个信托基金单独维持会计记录，财务报告在各信托基金一级进行。各信托基金的签字权集中，并需要单独向资发基金执行局报告。每个信托基金都有具体的职权范围，都有一名指派的信托基金管理人。

(d) 有偿支助事务和杂项活动

有偿支助事务和杂项活动是资发基金上述三个类别以外的资源，接受这些资源是为了执行符合资发基金政策、目标和活动的特定方案，以及向第三方提供管理和其他支助服务。

为了将资产归于适当的分部，资发基金在基金间结余基础上把现金和投资分配给四个分部。

分部报告：截至 2020 年 12 月 31 日的财务状况表

(千美元)

	经常资源		费用分摊		信托基金		有偿支助事务和杂项活动		共计	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
资产										
流动资产										
现金及现金等价物	14 876	8 674	20 579	14 652	7 704	6 027	4 948	2 811	48 107	32 164
投资	14 970	13 109	19 251	25 308	7 208	10 411	4 627	4 854	46 056	53 682
应收款(非交换交易)	1	4 178	66 401	62 860	13 040	11 788	—	—	79 442	78 826
应收款(其他)	963	5 841	179	280	24	20	35	35	1 201	6 176
已付预付款	431	491	70	25	30	105	4	1	535	622
给金融服务提供商的贷款	—	—	963	638	—	—	—	—	963	638
流动资产共计	**31 241**	**32 293**	**107 443**	**103 763**	**28 006**	**28 351**	**9 614**	**7 701**	**176 304**	**172 108**
非流动资产										
投资	18 144	14 332	26 553	26 639	9 942	10 959	7 640	5 110	62 279	57 040
应收款(非交换交易)	—	—	47 865	52 942	3 630	11 411	—	—	51 495	64 353
给金融服务提供商的贷款	—	—	633	685	894	310	80	80	1 607	1 075
不动产、厂场和设备	179	252	354	360	51	—	5	8	589	620
非流动资产共计	**18 323**	**14 584**	**75 405**	**80 626**	**14 517**	**22 680**	**7 725**	**5 198**	**115 970**	**123 088**
资产总额	**49 564**	**46 877**	**182 848**	**184 389**	**42 523**	**51 031**	**17 339**	**12 899**	**292 274**	**295 196**

分部报告：截至 2020 年 12 月 31 日的财务状况表(续)

(千美元)

	经常资源		费用分摊		信托基金		有偿支助事务和杂项活动		共计	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
负债										
流动负债										
应付款和应计负债	242	145	855	741	502	635	158	81	1 757	1 602
应付预付款	—	—	401	358	—	—	—	—	401	358
雇员福利	2 804	1 997	285	284	85	120	137	133	3 311	2 534
其他流动负债	28	25	134	795	35	44	125	129	322	993
流动负债共计	**3 074**	**2 167**	**1 675**	**2 178**	**622**	**799**	**420**	**343**	**5 791**	**5 487**
非流动负债										
应付款和应计负债	—	—	—	—	27	29	—	—	27	29
雇员福利	17 220	14 903	123	81	27	70	216	215	17 586	15 269
非流动负债共计	**17 220**	**14 903**	**123**	**81**	**54**	**99**	**216**	**215**	**17 613**	**15 298**
负债总额	**20 294**	**17 070**	**1 798**	**2 259**	**676**	**898**	**636**	**558**	**23 404**	**20 785**
净资产/权益										
准备金	4 900	4 700	—	—	—	—	1 500	1 500	6 400	6 200
累计盈余	24 370	25 107	181 050	182 130	41 847	50 133	15 203	10 841	262 470	268 211
净资产/权益共计	**29 270**	**29 807**	**181 050**	**182 130**	**41 847**	**50 133**	**16 703**	**12 341**	**268 870**	**274 411**
负债和净资产/权益共计	**49 564**	**46 877**	**182 848**	**184 389**	**42 523**	**51 031**	**17 339**	**12 899**	**292 274**	**295 196**

分部报告：2020 年 12 月 31 日终了年度财务执行情况表

(千美元)

	经常资源		费用分摊		信托基金		有偿支助事务和杂项活动		冲销[a]		共计	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
收入												
自愿捐款	7 621	6 271	55 154	89 001	6 794	47 002	2 903	1 336	—	—	72 472	143 610
投资收入	1 391	1 503	230	235	310	275	1 079	1 572	—	—	3 010	3 585
其他收入	68	116	123	144	1	—	5 622	4 626	(5 581)	(4 440)	233	446
收入共计	**9 080**	**7 890**	**55 507**	**89 380**	**7 105**	**47 277**	**9 604**	**7 534**	**(5 581)**	**(4 440)**	**75 715**	**147 641**
费用												
订约承办事务	1 812	1 482	13 346	11 009	2 667	1 539	180	102	—	—	18 005	14 132
工作人员费用	5 849	4 735	10 116	10 717	3 514	2 005	3 306	3 604	—	—	22 785	21 061
用品和已消耗消费品	142	150	565	692	87	107	13	28	—	—	807	977
一般业务费用	1 331	2 271	8 771	9 658	2 346	2 237	1 136	533	(5 581)	(4 440)	8 003	10 259
赠款和其他转拨款	1 216	602	23 333	20 253	6 525	5 258	—	87	—	—	31 074	26 200
其他费用	355	300	423	277	78	51	62	242	—	—	918	870
折旧	35	41	33	31	8	—	1	2	—	—	77	74
费用共计	**10 740**	**9 581**	**56 587**	**52 637**	**15 225**	**11 197**	**4 698**	**4 598**	**(5 581)**	**(4 440)**	**81 669**	**73 573**
年度盈余/(赤字)	**(1 660)**	**(1 691)**	**(1 080)**	**36 743**	**(8 120)**	**36 080**	**4 906**	**2 936**	**—**	**—**	**(5 954)**	**74 068**

[a] 为消除资发基金内部费用回收的影响，需作此项调整。

附注 7
与预算的比较

预算和会计基础有区别。预算与实际数额对比表(经常资源)(报表五)是依据预算基础(即修正的收付实现制)编制的，财务执行情况表(报表二)是依据会计基础(即权责发生制)编制的。因此，经常资源预算实际支出总额不同于财务会计费用总额。

报表五仅列报经常资源。经常资源是资发基金所有混合、无附带条件和非专用的资源。这些资源包括：自愿捐款；其他政府、政府间或非政府来源捐助；相关利息收益和杂项收入。

报表五中活动和相关预算支出的列报反映费用分类类别，即(a) 发展活动：㈠ 方案和㈡ 发展实效；(b) 管理活动。应当指出的是，财务执行情况表(报表二)反映按性质分列的费用。

就按公共部门会计准则进行报告而言，资发基金的核定预算是指允许发生与经常资源供资发展和管理活动有关费用的预算。资发基金的其他资源均为前瞻性估计和预测，以对未来事项的假设为依据，因此未在报表五中列报。

报表五比较最终核定预算和在与相应预算相同的基础上计算的实际数额。最终核定预算和最初核定预算相比，数额减少 115.8 万美元，这是在执行情况中期审查之后修订工作计划所造成的结果。

2020 年预算使用情况由以下因素共同驱动：(a) 核定预算额；(b) 整体现金流和流动性需要；(c) 资发基金 2018-2021 年战略框架的要求和执行情况。

因此，2020 年预算数额的实际利用金额如下：

(a) 发展活动：实际利用 913.9 万美元，为 983.9 万美元年化核定预算的 93%；

(b) 管理活动：实际利用 128.1 万美元，为 133.8 万美元年化核定预算的 96%。

在可比基础上列报的业务活动、投资活动和筹资活动的实际净现金流量与财务报表列报的数额调节如下：

(千美元)

	业务活动	投资活动	筹资活动	共计
报表五中列报的可比基础上的实际数总额	**(10 420)**	**—**	**—**	**(10 420)**
基础差异	43	—	—	43
主体差异	20 845	5 475	—	26 320
报表四中列报的现金及现金等价物净增加额/(减少额)	**10 468**	**5 475**	**—**	**15 943**

基础差异包括预算基础(修正的收付实现制)和会计基础(权责发生制)之间的差异，导致这一差异的主要原因是已发出但尚未交付的订购单。这些订购单虽纳

入预算基础(修正的收付实现制)，但未纳入会计基础(权责发生制)，因为这些未交付的订购单中的货物尚未交付，服务尚未提供。

报表五与报表四之间的主体差异包括资发基金的其他资源，即费用分摊、信托基金以及有偿支助事务和杂项活动的数额。这些数额列入报表四，但未列入报表五。

不存在时间差异，因为年化预算期间与财务报表的报告期间相同。

附注 8
现金及现金等价物

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行账户现金	2 175	904
外部投资经理持有现金	436	428
货币市场基金	45 496	30 832
现金及现金等价物共计	**48 107**	**32 164**

资发基金承担的信用风险在关于金融工具和风险管理的附注 23 中披露。

附注 9
投资

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动投资		
联合国开发计划署管理的投资	45 948	53 532
外部投资经理管理的投资	108	150
流动投资共计	**46 056**	**53 682**
非流动投资		
联合国开发计划署管理的投资	47 033	47 388
外部投资经理管理的投资	13 988	9 652
受益单位	1 258	—
非流动投资共计	**62 279**	**57 040**
投资共计	**108 335**	**110 722**

资发基金的投资包括由开发署管理的持有至到期金融资产以及由外部投资经理管理的可供出售金融资产。

9.1 开发署管理的投资：持有至到期金融资产

(千美元)

	2020 年 1 月 1 日	购买	到期	摊销	已实现收益/(损失)	非流动改为流动	2020 年 12 月 31 日
流动投资							
货币市场工具	7 471	54 729	(57 500)	300	—	—	5 000
债券	46 061	—	(46 150)	89	—	40 948	40 948
流动投资共计	**53 532**	**54 729**	**(103 650)**	**389**	**—**	**40 948**	**45 948**
非流动投资							
债券	47 388	55 939	(15 002)	(344)	—	(40 948)	47 033
非流动投资共计	**47 388**	**55 939**	**(15 002)**	**(344)**	**—**	**(40 948)**	**47 033**
持有至到期投资共计	**100 920**	**110 668**	**(118 652)**	**45**	**—**	**—**	**92 981**

2020 年 12 月 31 日，资发基金没有任何持有至到期投资减值。

资发基金承担的信用风险、市场风险和货币风险以及与投资相关的风险管理活动在附注 23 中披露。

9.2 外部投资经理管理的投资：可供出售金融资产

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
可供出售投资		
流动投资		
债券	108	150
流动投资共计	**108**	**150**
非流动投资		
股票	9 122	6 234
债券	4 866	3 418
非流动投资共计	**13 988**	**9 652**
外部投资经理管理的可供出售投资共计	**14 096**	**9 802**

可供出售投资组合是外部投资经理管理的为离职后健康保险进行的投资。除上述投资外，43.6 万美元(2019 年：42.8 万美元)的离职后健康保险投资已归入现金及现金等价物类别。

离职后健康保险投资总额(包括现金及现金等价物)为 1 450 万美元(2019 年：1 020 万美元)。

2020 年 12 月 31 日，资发基金没有任何可供出售投资减值。

资发基金承担的信用风险、市场风险和货币风险以及与投资相关的风险管理活动在附注 23 中披露。

9.3 受益单位：以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字的金融资产

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
非流动投资		
受益单位	1 258	—
非流动投资共计	**1 258**	**—**
投资共计(受益单位)	**1 258**	**—**

以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字的投资组合反映的是建设基金的受益单位，建设基金是一个混合投资工具，它为以可持续发展目标为导向的企业提供资金，特别是在最不发达国家。受益单位是建设基金第一损失投资层的一种创新资本机制，对释放上部投资层资本至关重要。

附注 10

10.1 应收款(非交换交易)

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动		
应收款(非交换交易)	79 442	78 826
流动应收款(非交换交易)共计	**79 442**	**78 826**
非流动		
应收款(非交换交易)	51 495	64 353
非流动应收款(非交换交易)共计	**51 495**	**64 353**
应收款(非交换交易)共计	**130 937**	**143 179**

应收款(非交换交易)账龄

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
逾期	190	9 240
未来期间到期	130 747	133 939
应收款(非交换交易)共计	**130 937**	**143 179**

应收捐款包括捐助方在签署的协议中允诺以后各期给资发基金的 1.30747 亿美元(2019 年：1.33939 亿美元)。这一数额包括经常资源应收款 1 千美元(2019 年：324.2 万美元)。

19 万美元(2019 年：924 万美元)逾期应收捐款是根据签订的捐助方协议已应付给开发署的金额。其中，没有任何应收捐款(2019 年：无)的账龄在 6 个月以上。

资发基金承担的与应收款有关的信用风险和货币风险在附注 23 中披露。

2020 年 12 月 31 日，资发基金没有任何非交换交易应收款减值。

10.2 应收款(其他)

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收联合国开发计划署款项	270	5 093
应收妇女署款项	—	9
投资应收款	677	748
应收第三方款项	254	326
应收款(其他)共计	**1 201**	**6 176**

应收款(其他)账龄

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
少于或等于 6 个月	1 010	5 733
6 个月以上	191	443
应收款(其他)共计	**1 201**	**6 176**

资发基金承担的与应收款有关的信用和货币风险在关于金融工具和风险管理的附注 23 中披露。

附注 11
已付预付款

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
提供给各国政府的业务经费	45	106
预付款	53	23
工作人员预支款	437	509
已付预付款共计(毛额)	**535**	**638**
减值	—	(16)
已付预付款共计(净额)	**535**	**622**

已付预付款账龄

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
少于或等于 6 个月	533	592
6 个月以上	2	46
已付预付款(毛额)	**535**	**638**

附注 12
给金融服务提供商的贷款

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动		
给金融服务提供商的贷款	963	638
给金融服务提供商的流动贷款共计	**963**	**638**
非流动		
给金融服务提供商的贷款	1 727	1 195
减值	(120)	(120)
给金融服务提供商的非流动贷款共计	**1 607**	**1 075**
给金融服务提供商的贷款共计	**2 570**	**1 713**

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 月 1 日结余	**1 713**	**1 444**
贷款重估(报告日的换算收益/损失)	60	28
贷款减值	—	(120)
贷款偿还	(341)	(297)
贷款发放	1 214	738
分期摊还贷款	(76)	(80)
12 月 31 日结余	**2 570**	**1 713**

贷款结余包括向 17 家机构发放的良好贷款。贴现率的范围取决于贷款发放的国家，自 9.52%至 26.5%不等。

资发基金向金融服务提供商发放贷款时所依据的是健全的商业计划，这些计划需说明贷款将如何有助于其实现财务可持续性。这些贷款遵循两个一般原则。首先，它们不应“挤出”私人资本来源。换句话说，资发基金不向那些能够通过其他办法利用商业银行等私人来源的金融服务提供商发放贷款。其次，在贷款时，应避免让金融服务提供商面临汇兑风险(即贷款最好采用当地货币)。汇率波动所产生的任何风险都由专门的方案资源完全承担。

附注 13
不动产、厂场和设备

资发基金有两大类不动产、厂场和设备：项目资产和管理资产。项目资产占总资产的 84%，用于交付资发基金方案/项目。管理资产占总资产的 16%，用于资发基金国家办事处和总部非具体项目的业务活动。正如附注 5 所披露的那样，2020 年 1 月 1 日，资发基金变更资产资本化阈值，影响到总成本为 11.5 万美元的 36 项资产。此变更影响详情见下表。

不动产、厂场和设备

(千美元)

	家具和固定装置	通信和信息技术设备	车辆	重型机械和其他设备	共计
2020 年 1 月 1 日结余					
成本	81	166	895	28	1 170
累计折旧	(33)	(72)	(442)	(3)	(550)
2020 年 1 月 1 日账面金额	**48**	**94**	**453**	**25**	**620**
2020 年 1 月 1 日资产资本化阈值变更					
成本	(3)	(109)	(3)	—	(115)
累计折旧	—	47	2	—	49
2020 年 1 月 1 日结余(修订后)	**45**	**32**	**452**	**25**	**554**
成本	78	57	892	28	1 055
累计折旧	(33)	(25)	(440)	(3)	(501)
2020 年 1 月 1 日账面金额(修订后)	**45**	**32**	**452**	**25**	**554**
2020 年 12 月 31 日终了年度					
增置	—	12	103	—	115
处置——费用	—	—	(41)	—	(41)
折旧	(5)	(6)	(64)	(2)	(77)
处置——累计折旧/折旧	(1)	—	39	—	38
2020 年 12 月 31 日账面金额	**39**	**38**	**489**	**23**	**589**
2020 年 12 月 31 日结余					
成本	78	69	954	28	1 129
累计折旧	(39)	(31)	(465)	(5)	(540)
2020 年 12 月 31 日账面金额	**39**	**38**	**489**	**23**	**589**

资发基金变更了资产资本化阈值，自 2020 年 1 月 1 日起生效。资产资本化阈值的变更导致不动产、厂场和设备的账面净值从 62 万美元降至 55 万美元。2020 年 12 月 31 日，资发基金没有任何不动产、厂场和设备减值。

附注 14
应付款和应计负债

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动		
应付第三方款项	906	881
应计项目	714	637
应付工作人员款项	22	23
融资担保负债	21	19
应付联合国款项	86	39
衍生工具负债	8	3
流动应付款和应计负债共计	**1 757**	**1 602**
非流动		
融资担保负债	27	29
非流动应付款和应计负债共计	**27**	**29**
应付款和应计负债共计	**1 784**	**1 631**

资发基金与融资担保负债有关的信用风险和货币风险在关于金融工具和风险管理的附注 23 中披露。

附注 15

15.1 应付预付款

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付预付款	401	358
应付预付款共计	**401**	**358**

15.2 其他流动负债

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
未定用途存款	125	125
其他应付款	197	868
其他流动负债共计	**322**	**993**

附注 16
雇员福利

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动		
年假	2 595	1 940
回籍假	295	198
离职后健康保险	197	182
离职回国应享福利	220	210
死亡抚恤金	4	4
流动雇员福利负债共计	**3 311**	**2 534**
非流动		
离职后健康保险	14 380	12 462
离职回国应享福利	3 061	2 694
回籍假	90	59
死亡抚恤金	55	54
非流动雇员福利负债共计	**17 586**	**15 269**
雇员福利负债共计	**20 897**	**17 803**

离职后福利产生的负债由独立精算师确定。雇员福利是按照《联合国工作人员条例和细则》确定的。

2020 年 12 月 31 日的离职后健康保险、离职回国应享福利和死亡抚恤金方面的负债根据结转 2020 年 12 月 31 日的设定受益义务而进行的精算估值确定。结转结果依据的是 2019 年 12 月 31 日估值所使用的人口和人口统计假设。截止 2020 年 12 月 31 日，财务假设已审查，贴现率和医疗保健趋势已更新。

医疗费用减少的趋势抵消了因利率降低导致的离职后健康保险负债的增加。年假负债增加 66 万美元，增幅为 34%，原因是 COVID-19 大流行以及为遏制这一大流行病而实施的旅行限制导致工作人员未能按计划在 2020 年休假。

(a) 设定受益计划

资发基金向其工作人员和前工作人员提供下列经精算估值的设定受益计划：离职后健康保险；离职回国应享福利等服务终了应享福利；死亡抚恤金等其他福利。

这些计划的设定受益义务的现值变动情况如下：

(千美元)

	离职后健康保险	离职回国	死亡抚恤金	共计
2020 年 1 月 1 日的设定受益义务	**12 644**	**2 904**	**58**	**15 606**
义务增加				
当期服务成本	800	254	2	1 056
利息费用	430	86	1	517
付款的精算损失	37	—	—	37
财务假设变动造成的精算损失	891	254	2	1 147
义务减少				
实际支付的福利	(225)	(183)	—	(408)
付款的精算(利得)	—	(34)	(4)	(38)
2020 年 12 月 31 日的确认负债	**14 577**	**3 281**	**59**	**17 917**

设定受益义务的价值等于财务状况表中确认的设定受益负债。

财务执行情况表和财务状况表中确认的当期服务成本和利息费用如下：

(千美元)

	离职后健康保险	离职回国	死亡抚恤金	共计
当期服务成本	800	254	2	1 056
利息费用	430	86	1	517
确认的雇员福利费用共计	**1 230**	**340**	**3**	**1 573**

净资产/权益中直接确认的精算利得/(损失)如下：

(千美元)

	离职后健康保险	离职回国	死亡抚恤金	共计
财务假设变动造成的精算利得/(损失)	(891)	(254)	(2)	(1 147)
付款的精算利得/(损失)	(37)	34	4	1
共计	**(928)**	**(220)**	**2**	**(1 146)**

2020 年，在精算损失净额 114.6 万美元中，92.8 万美元是财务假设变动造成的离职后健康保险方面的精算损失。

下表提供当期和以往四个期间的设定受益义务和计划负债经验调整额。

(千美元)

	2020	2019	2018	2017	2016
离职后健康保险					
设定受益义务	14 577	12 644	13 146	9 049	6 105
计划负债的经验调整额	—	(512)	4 558	1 234	—
离职回国					
设定受益义务	3 281	2 904	2 489	2 736	1 911
计划负债的经验调整额	—	(33)	(206)	744	—
死亡抚恤金					
设定受益义务	59	58	24	28	32
计划负债的经验调整额	—	25	(3)	(2)	—

下一次精算估值的截止日期是 2021 年 12 月 31 日。

(b) 精算假设

上一次离职后健康保险、离职回国福利和死亡抚恤金精算估值的截止日期为 2019 年 12 月 31 日。2020 年负债是根据结转 2020 年 12 月 31 日的设定受益义务而进行的精算估值确定的。截止 2020 年 12 月 31 日，财务假设已审查，贴现率和医疗保健趋势已更新。精算师用于确定设定受益负债的两个重要假设是贴现率以及针对离职后健康保险的保健费用趋势费率。用于确定设定受益义务的主要精算假设如下：

	2020	2019
贴现率：		
(a) 离职后健康保险	2.95%	3.42%
(b) 离职回国福利	2.21%	3.07%
(c) 死亡抚恤金	2.00%	2.39%
保健费用趋势费率：		
(a) 美国非联邦医疗保险	5.31%，14 年后降至 3.65%	5.44%，13 年后降至 3.85%
(b) 美国联邦医疗保险	5.15%，14 年后降至 3.65%	5.26%，13 年后降至 3.85%
(c) 美国牙科	4.59%，14 年后降至 3.65%	4.66%，13 年后降至 3.85%
(d) 非美国，瑞士	3.64%，8 年后降至 2.75%	3.76%，8 年后降至 2.85%
(e) 非美国，欧元区	3.73%，6 年后降至 3.25%	3.83%，3 年后降至 3.65%
薪金表(因年龄和工作人员职类而异)	3.97-9.27%	3.97-9.27%
通货膨胀率	2.20%	2.20%
人均医疗报销费用(因年龄而异)	975 美元-14 571 美元	932 美元-13 819 美元
精算方法	预期应计福利单位法	预期应计福利单位法

用于为离职后健康保险估值的其他精算假设与以下方面有关：加入计划和美国联邦医疗保险计划 B 部分参与情况、受扶养人的数目、配偶之间的年龄差距、退休人员缴款、与年龄有关的索偿增加情况、美国联邦医疗保险计划 D 部分退休人员药品补贴和美国联邦医疗保险计划 B 部分保险费。

有关未来死亡率的假设以公开发表的统计数据和死亡率图表为依据。计算离职后健康保险和离职回国福利负债价值所依据的现行死亡率如下：

	2020		2019	
在职雇员的死亡率	20 岁时	69 岁时	20 岁时	69 岁时
男性	0.00056	0.00718	0.00056	0.00718
女性	0.00037	0.00522	0.00037	0.00522

	2020		2019	
退休雇员的死亡率	20 岁时	70 岁时	20 岁时	70 岁时
男性	0.00062	0.00913	0.00062	0.00913
女性	0.00035	0.00561	0.00035	0.00561

1990 年 1 月 1 日或之后和 2014 年 1 月 1 日之前受雇且专业服务 30 年或以上的专业工作人员退休率如下：

	2020		2019	
工龄 30 年及以上的专业工作人员的退休率	55 岁时	62 岁时	55 岁时	62 岁时
男性	0.16	0.70	0.16	0.70
女性	0.20	0.80	0.20	0.80

对于在职受益人，其退休时处于婚姻状态的概率假设如下：

在职受益人退休时处于婚姻状态的比率	2020	2019
男性	0.75	0.75
女性	0.75	0.75

敏感度分析

若上述关于医疗费用趋势的假设发生变化，则会对离职后健康保险义务的计量产生如下影响：

(千美元)

	+ 0.5%	- 0.5%
贴现率变化对年终负债的影响	(1 482)	1 726
保健费用趋势费率变化对年末累计离职后福利义务的影响	1 666	(1 448)

(c) 联合国合办工作人员养恤基金

资发基金是参与联合国合办工作人员养恤基金的成员组织。养恤基金由大会设立，目的是向雇员提供退休福利、死亡抚恤金、残疾抚恤金和有关福利。养恤基金是一个已注资、多雇主设定受益计划。《养恤基金条例》第 3(b)条规定，各专门机构和参加联合国及专门机构薪金、津贴和其他服务条件共同制度的任何其他国际、政府间组织均可成为养恤基金成员。

养恤基金使得参与组织面临与其他参与组织在职和离职雇员相关的精算风险，因此没有一致和可靠的基础将义务、计划资产和费用分配到参加养恤金计划的各个组织。资发基金和养恤基金与参与养恤基金的其他组织一样，无法为会计目的足够可靠地确定资发基金在设定受益义务、计划资产和计划所涉费用中的相应份额。因此，资发基金根据《公共部门会计准则第 39 号(雇员福利)》的规定，将该计划作为设定提存计划处理。资发基金在财政期间对养恤基金的缴款在财务执行情况表中确认为费用。

《养恤基金条例》规定，养恤金联委会应责成顾问精算师至少每三年对养恤基金进行一次精算估值。养恤金联委会的做法是采取开放式群体总额法，每两年进行一次精算估值。精算估值的主要目的是确定养恤基金的目前和未来估计的资产是否足以支付负债。

资发基金对养恤基金的财政义务包括按大会订立的比率缴付规定款额(目前参与人为 7.9%，成员组织为 15.8%)，以及缴付根据《养恤基金条例》第 26 条为弥补任何精算短缺而应分摊的缴款。只有大会对截至估值之日养恤基金的精算充足情况进行评估，确定需要付款以弥补短缺并援引第 26 条规定时，才需要支付弥补短缺款项。每个成员组织都应按照估值日前三年缴款总额的份额支付弥补短缺缴款。

养恤基金的最近完成的精算估值的截止日期为 2019 年 12 月 31 日，将 2019 年 12 月 31 日的参与数据结转至 2020 年 12 月 31 日，并在编制 2020 年财务报表时采用。

截止日为 2019 年 12 月 31 日的精算估值结果是，假设今后不进行养恤金调整，精算资产与精算负债的资金到位率为 144.2%(2017 年估值时为 139.2%)。如考虑到当前的养恤金调整制度，则资金到位比率为 107.1%(2017 年估值时为 102.7%)。

顾问精算师在评估养恤基金的精算资金充足情况后得出结论，认为截至 2019 年 12 月 31 日，不需要按照《养恤基金条例》第 26 条付款弥补短缺，因为养恤金计划的资产精算值超过所有应计负债的精算值。此外，截至估值日，资产的市场价值也超过所有应计负债的精算值。在编写本报告时，大会没有援引第 26 条的规定。

如果在养恤基金养恤金计划持续运作期间或由于该计划终止，需要援引第 26 条，以弥补精算短缺，则每个成员组织需要支付的养恤金短缺数额将根据该成员组织在估值日期前三年缴纳的养恤基金缴款在缴款总额中所占比例计算。前三年(2017、2018 和 2019 年)向养恤基金缴纳的总额为 75.4692 亿美元，其中 0.15%由资发基金缴纳。

2020 年，资发基金向养恤基金缴纳 440 万美元(2019 年：400 万美元)。该数额包括组织分摊额以及参与人缴款。2021 年应付缴款额取决于人员配置情况以及应计养恤金薪酬变动情况，预计与本年度相同，为 440 万美元。

大会可根据养恤金联委会提出的同意建议，决定终止某一组织在养恤基金的成员资格。应按照前成员组织与养恤基金共同商定的安排，按该组织在养恤基金截至终止资格之日资产总额中所占比例向该组织给付资金。这些资金仅用于在终止资格之日为养恤基金参与人的该组织工作人员的福利。数额由养恤金联委会根据养恤基金资产和负债截至终止日的精算估值确定；超出负债的任何资产都不计入该数额。

审计委员会每年对养恤基金进行一次年度审计，并向养恤金联委会和大会报告审计结果。养恤基金公布投资情况季报，可访问养恤基金网站(www.unjspf.org)查阅季报。

(d) 终止任用福利

资发基金在正常运作过程中没有产生任何与终止任用福利相关的费用。

附注 17
准备金

(千美元)

	2020 年 1 月 1 日	变动	2020 年 12 月 31 日
业务准备金	6 200	200	6 400
准备金共计	**6 200**	**200**	**6 400**

资发基金调整了业务准备金，以确保充分遵守审计委员会 2018 年 9 月核准的办法。计算经常资源业务准备金的公式是：前三年核心活动利用现金流支出(按可比基础编制的实际预算总额)平均值的 50%。计算其他资源业务准备金的公式是：前三年的平均支出乘以 2%，再加上 40 万美元或有负债风险固定准备金。

附注 18
累计盈余

(千美元)

	2020 年 1 月 1 日	变动	2020 年 12 月 31 日
累计盈余	261 123	(6 154)	254 969
特定用途资金	2 203	278	2 481
精算利得/(损失)	3 890	(1 148)	2 742
可供出售投资公允价值的变动	995	1 283	2 278
累计盈余共计	**268 211**	**(5 741)**	**262 470**

累计盈余的变动为 615.4 万美元，包括当年赤字 595.4 万美元和转自累计盈余的业务准备金 20.0 万美元。特定用途资金包括信息通信技术资金、学习资金、商定离职准备金和其他资金。

截至 2020 年 12 月 31 日的累计盈余现包括以后各期的应收账款 1.30747 亿美元(2019 年：1.33939 亿美元)。根据资发基金财务条例和细则，该组织只有在收到现金时才允许支出。

附注 19
自愿捐款

(千美元)

	2020	2019
捐款	73 718	144 285
减：退还捐助方的未用捐款	(1 246)	(675)
自愿捐款共计	**72 472**	**143 610**

2018-2021 年期间，开发署借助资发基金的财政授权，在最不发达国家的共同关注领域开展工作。开发署就此向资发基金提供机构支助。此外，2020 年期间，开发署提供实物捐助，直接支付了资发基金 15 名工作人员的部分薪金费用共 180 万美元以及包括租金、差旅费和其他费用在内的部分一般业务费用共 90 万美元。此外，开发署提供了 130 万美元的方案支助。

附注 20
投资收入

(千美元)

	2020	2019
投资收入	3 010	3 585
投资收入共计	**3 010**	**3 585**

投资收入包括银行账户余额和给金融服务提供商的贷款的利息收入加上摊销折价再扣除摊销溢价 252.8 万美元(2019 年：318.0 万美元)、资发基金投资组合赚得的股利收入 9.8 万美元(2019 年：10.2 万美元)和出售投资的已实现收益 38.4 万美元(2019 年：30.3 万美元)。

2020 年利率降低造成资发基金投资收入下降 16%，部分原因是 COVID-19 大流行带来的经济形势。

附注 21
其他收入

(千美元)

	2020	2019
汇兑收益	195	172
其他杂项收入	10	99
一般管理事务费	28	175
其他收入共计	**233**	**446**

附注 22
费用

(千美元)

	2020 年方案费用	2020 年费用共计 [a]	2019 年方案费用	2019 年费用共计
22.1 订约承办事务				
个人订约承办事务	13 260	13 975	10 071	10 509
公司订约承办事务	3 091	3 283	2 983	3 070
订约承办事务的联合国志愿人员费用	747	747	526	553
订约承办事务共计	**17 098**	**18 005**	**13 580**	**14 132**
22.2 工作人员费用				
薪金和工资	10 526	14 952	9 736	13 853
养恤金福利	2 110	2 911	1 885	2 663
离职后	1 051	1 835	805	1 748
任命和派任	608	772	762	907
休假福利 [b]	636	875	357	466
其他工作人员福利	902	1 440	920	1 424
工作人员费用共计	**15 833**	**22 785**	**14 465**	**21 061**
22.3 用品和已消耗消费品				
不动产、厂场和设备以及项目相关用品的维持费	141	160	436	443
文具和其他办公室用品	50	55	92	100
农业、石油和金属产品	35	38	48	53
信息技术用品和软件维护	98	128	65	128
信息技术和通信设备	282	338	150	161
所用其他消耗品	72	88	54	92
所用用品和消耗品共计	**678**	**807**	**845**	**977**

	2020 年 方案费用	2020 年 费用共计 [a]	2019 年 方案费用	2019 年 费用共计
22.4 一般业务费用				
差旅费 [c]	1 068	1 225	4 071	4 442
学习和征聘	747	776	1 447	1 578
租金、租赁和公用事业	1 349	1 600	1 150	1 247
偿还	111	120	140	160
通信	1 005	1 252	791	996
安保	473	625	433	589
专业服务	1 064	1 115	82	109
一般管理费 [d]	5 701	120	4 518	79
为联合国共同出资活动供资	271	381	250	362
为信息和通信技术供资	138	192	89	129
运费	17	20	12	12
保险/保修	16	17	23	28
杂项业务费用	445	560	432	528
一般业务费用共计	**12 405**	**8 003**	**13 438**	**10 259**
22.5 赠款和其他转拨款				
赠款	31 044	31 044	26 127	26 140
转拨款	20	30	57	60
赠款和其他转拨款共计	**31 064**	**31 074**	**26 184**	**26 200**
22.6 其他费用				
汇兑损失/(收益)	268	268	(10)	(10)
出售固定资产的损失/(收益)	(4)	(4)	4	4
杂项	345	631	384	735
减值 [e]	—	23	141	141
其他费用共计	**609**	**918**	**519**	**870**
22.7 折旧				
折旧	56	77	57	74
折旧共计	**56**	**77**	**57**	**74**
费用共计 [a]	**77 743**	**81 669**	**69 088**	**73 573**

[a] 在费用总额中，7 774.3 万美元为方案费用，其余 392.6 万美元为发展实效和管理费用。详见附注 27.1(按成本分类分列的费用)。2020 年，在费用总额中，资发基金确认 83.6 万美元为以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字的金融资产的净损失。

[b] 年假和回籍假应享福利负债增加 40.9 万美元，主要是因为 COVID-19 大流行以及为遏制这一大流行病而实施的旅行限制导致工作人员未能按计划在 2020 年休假。

[c] 差旅费减少 321.7 万美元，降幅为 72%，主要是因为旅行禁令、封锁和限制、取消或推迟公务旅行以及与外派和离职回国有关的旅行模式改变。还注意到学习和征聘方面出现类似的趋势，与上一年相比，减少 80.2 万美元，降幅为 51%。

[d] 2020 年，在 570.1 万美元中，有 558.1 万美元被冲销，以消除资发基金内部费用回收的影响。

[e] 2020 年，资发基金确认与已发放的预付款有关的减值为 23 000 美元。

附注 23

金融工具和风险管理

资发基金的风险管理政策及其《投资政策和准则》和《财务条例和细则》旨在尽量减少对资发基金用来资助其活动的资源产生潜在不利影响。

资发基金在业务中面临各种金融风险，包括：

(a) 信用风险：如果一个实体或对手方未能履行对资发基金承担的财务/合同义务，资发基金可能面临财务损失风险；

(b) 流动性风险：资发基金可能没有足够资金来履行到期义务；

(c) 市场风险：资发基金的金融资产可能因汇率、利率和(或)投资证券价格的不利波动而蒙受财务损失。

开发署根据服务级别协议为资发基金进行投资活动。开发署根据服务级别协议的条款，采用其投资准则和治理框架为资发基金进行投资。投资登记在资发基金名下，有价证券由开发署指定的保管人持有。开发署《投资政策和准则》所述主要投资目标是：

(a) 安全性：保全资本，办法是投资于高质量固定收入证券，看重发行人的信用可靠度；

(b) 流动性：保持满足现金需求的灵活性，途径是投资于易出售的固定收入证券，并根据流动性需求安排到期日期；

(c) 收入：在上述安全性和流动性前提下，最大限度增加投资收入。

开发署设有投资委员会，由高级管理人员组成，每季度开会审查投资组合的业绩，并确保投资决定符合既定《投资准则》。资发基金从开发署收取一份显示投资组合组成情况和业绩的详细投资业绩月报。资发基金的办事处定期审查这些报告。

资发基金《财务条例和细则》指导资发基金的财务管理。《条例和细则》适用于资发基金管理的所有基金和方案，并规定了组织的内部控制和问责制标准。

资发基金将离职后健康保险基金投资管理工作外包给两个外部投资经理。鉴于负债的长期性质，这样做是为了确保适当的投资回报。截至 2020 年 12 月 31 日，离职后健康保险投资组合归类为可供出售。持有的投资包括股票和固定收入证券。

外部投资经理须遵循离职后健康保险投资准则。这些准则确保所有投资活动反映最佳安全、问责和社会责任条件，同时在充分遵守质量、效率、胜任能力和廉正方面最高标准的前提下运作。这些准则由离职后健康保险投资委员会定期审查及核准。依据资发基金采用的公共部门会计准则分类，下表显示截至年底的资发基金未清金融资产的价值：

建设基金的受益单位是初始被指定为以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字的金融资产。建设基金本身是一家有限责任公司，所有受益单位的投资均会由于以下原因而遭受净损失：(1) 最不发达国家基础投资组合的任何信用质量恶

化；(2) 该基金同类基础投资的任何已实现/未实现的外汇损失。这些损失根据同等优先清偿权原则与其他受益单位投资者以及 C 类股东共同承担，后者在建设基金的架构中还承担着第一损失的职能。因此，资发基金的损失(如果有的话)将由各方分担，但分担总额仅以其受益单位的投资规模为限。这项投资 100%由捐助方捐款提供资金，资发基金将不对超出其受益单位的损失负责。

(千美元)

	持有至到期	可供出售	贷款和应收款	以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字	账面价值 2020	账面价值 2019
现金及现金等价物	—	—	48 107	—	48 107	32 164
投资	92 981	14 096	—	1 258	108 335	110 722
应收款(非交换交易)	—	—	130 937	—	130 937	143 179
应收款(其他)	—	—	1 201	—	1 201	6 176
预付款	—	—	535	—	535	622
给金融服务提供商的贷款	—	—	2 570	—	2 570	1 713
金融资产共计	**92 981**	**14 096**	**183 350**	**1 258**	**291 685**	**294 576**

持有至到期的金融资产以摊余成本入账。2020 年 12 月 31 日，这些资产的市场价值超出账面价值 79.9 万美元(2019 年：-39.9 万美元)。贷款和应收款的账面价值是其公允价值的合理近似值。以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字的金融资产的账面价值为 209.4 万美元。

依据资发基金采用的公共部门会计准则分类，下表显示截至年底的资发基金未清金融负债的价值。

(千美元)

	其他金融负债	以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字	账面价值 2020	账面价值 2019
应付款和应计负债	1 776	8	1 784	1 631
应付预付款	401	—	401	358
其他流动负债	322	—	322	993
金融负债共计	**2 499**	**8**	**2 507**	**2 982**

其他负债的账面价值是公允价值的合理近似值。截至 2020 年 12 月 31 日，资发基金拥有外部投资经理管理的各种远期外汇合同所产生以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字的金融负债为 0.8 万美元(2019 年：0.3 万美元)。

2020 年 12 月 31 日终了年度，在财务执行情况表中确认了与受益单位有关的净损失 83.6 万美元和以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字的其它金融资产和负债相关净损失 7.3 万美元(2019 年：-2.2 万美元)。

金融担保负债的账面价值为 4.8 万美元(2019 年：4.8 万美元)，是其公允价值的合理近似值。截至 2020 年 12 月 31 日，资发基金已提供两项部分信贷担保。第一项获得担保的相关资产是向一项绿地投资业务发放的 45.4 万美元的优先贷款。资发基金担保为被担保方借给符合条件借款人的本金净损失提供 50%的保障。担保上限为 22.7 万美元，是截至 2019 年 12 月 31 日资发基金根据贷款担保协议承担的最高负债。第一项贷款担保协议期限至 2024 年底。第二项获得担保的相关资产是向一项农企业务发放的 13.5 万美元贷款。资发基金担保为被担保方借给符合条件借款人的本金净损失提供 70%的保障。担保上限为 9.4 万美元，是截至 2020 年 12 月 31 日资发基金根据贷款担保协议承担的最高负债。第二项贷款担保协议期限至 2025 年底。

估值

下表列示截止 2020 年 12 月 31 日以公允价值列报的资发基金可供出售金融工具和以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字的金融工具的公允价值层次。

(千美元)

	第一层次	第二层次	第三层次	共计
可供出售金融资产				
股票	9 122	—	—	9 122
债券	4 974	—	—	4 974
共计	**14 096**	**—**	**—**	**14 096**
以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字的金融资产				
受益单位	—	—	1 258	1 258
共计	**—**	**—**	**1 258**	**1 258**

公共部门会计准则根据投入在估值中的重要性确定了公允价值的三级结构。

(a) 第一层次：相同资产或负债在活跃市场上的未作调整报价；

(b) 第二层次输入值：除第一层次输入值所列报价外相关资产或负债直接(报价)或间接(从价格导出)可观察的输入值；

(c) 第三层次：不以可观察市场数据为依据的资产或负债输入值(不可观察输入值)。

资发基金信用风险分析

资发基金的未清金融资产余额面临信用风险，这些金融资产主要包括现金及现金等价物、金融工具、应收款(交换交易和非交换交易)、预付款和给金融服务提供商的贷款。

资发基金利用开发署在当地银行的账户办理其日常承付款项，而且也不在国家办事处一级接受捐款。所有捐款都直接进入设在开发署总部的资发基金捐款账户或开发署捐款账户。

就金融工具而言，《投资准则》规定，针对任一对手方的信用风险额不得超过一定限度，并设定了最低信用质量要求。《投资准则》提出各种减轻信用风险的策略，其中包括针对所有发行人采用保守的最低信用标准，并根据不同信用评级设定到期期间限制和对手方限制。《投资准则》要求不断监测发行人和对手方的信用评级。允许的投资范围限制在主权国、超国家组织、政府或联邦机构和银行的固定收益工具。投资活动由开发署进行。

资发基金利用穆迪、标准普尔全球评级和惠誉三个主要信用评级机构的信用评级来归类和监测其金融工具的信用风险。截至 2020 年 12 月 31 日，开发署管理的资发基金金融投资包含下表所示优质的固定收入工具(使用标准普尔全球评级的评级准则列示)。

按信用评级分列的投资集中度：联合国开发计划署管理的投资

(千美元)

2020 年 12 月 31 日	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A	共计
货币市场工具	—	—	—	5 000	—	—	5 000
债券——投资	42 045	18 827	4 996	15 004	7 109	—	87 981
共计	**42 045**	**18 827**	**4 996**	**20 004**	**7 109**	**—**	**92 981**

2019 年 12 月 31 日	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A	共计
货币市场工具	2 490	4 981	—	—	—	—	7 471
债券——投资	46 102	5 095	4 979	4 994	22 279	10 000	93 449
共计	**48 592**	**10 076**	**4 979**	**4 994**	**22 279**	**10 000**	**100 920**

按信用评级分列的投资集中度：外部管理的投资

(千美元)

2020 年 12 月 31 日	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A	A-	BBB+	BBB	美国国库券	未评级	共计
债券——投资	888	25	218	116	75	19	19	114	76	3 381	43	4 974
共计	**888**	**25**	**218**	**116**	**75**	**19**	**19**	**114**	**76**	**3 381**	**43**	**4 974**

2019 年 12 月 31 日	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A	A-	BBB+	BBB	美国国库券	未评级	共计
债券——投资	36	24	—	90	81	18	27	42	97	488	2 665	3 568
共计	**36**	**24**	**—**	**90**	**81**	**18**	**27**	**42**	**97**	**488**	**2 665**	**3 568**

注：外部管理投资须遵循离职后健康保险投资准则。未评级债券包括政府和公司债券基金，数额为 4.3 万美元(2019 年：53.8 万美元)。2019 年的余额包括固定收入投资中的交易所交易基金，数额为 212.7 万美元。

资发基金《财务条例和细则》规定，关于其他资源，仅在收到捐助方资金后才能支出费用，因而降低了资发基金尚未收到的非交换交易应收款的信用风险。只有在相关捐助方达到特定风险管理标准时，才能在收到捐款前例外支出费用。此外，一大部分应收捐款是主权国政府和超国家机构的捐款以及没有重大信用风险的私营部门捐助方捐款。

投资管理职能由开发署财务司行使。资发基金办事处不从事日常投资活动。

资发基金流动性风险分析

流动性风险是指资发基金在应付款、应计负债和其他负债等义务到期时可能没有能力履行这些义务。

在进行投资时适当考虑根据现金流预测确定的资发基金业务活动现金需求。此种投资办法在选择投资到期时间时考虑到本组织未来资金需求的时间。如下表所示，资发基金将部分现金和投资保持为现金及现金等价物和流动投资，足以在其承付款项到期时支付。

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	百分比	2019 年 12 月 31 日	百分比
现金结存	2 611	2	1 332	1
现金等价物	45 496	29	30 832	21
现金及现金等价物共计	**48 107**	**31**	**32 164**	**22**
流动投资	46 056	29	53 682	38
非流动投资	62 279	40	57 040	40
流动和非流动投资共计	**108 335**	**69**	**110 722**	**78**
投资、现金及现金等价物共计	**156 442**	**100**	**142 886**	**100**

资发基金投资于到期日各不相同的资产，以确保在流动债务到期之时有足够资金进行偿付。

现金等价物的组成

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
货币市场基金	45 496	30 832
现金等价物	**45 496**	**30 832**

资发基金财务条例和细则禁止各办事处在没有预算的情况下承付款项，包括承付购置款项，进一步减少了流动性风险。只有在收到资金和在资发基金企业资源规划系统中更新预算之后，才可以支出。随着承付款和支出的发生，不断修订开支能力。在没有供资预算的情况下支出必须遵守资发基金的风险管理准则。

投资分类

(千美元)

	账面价值	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
持有至到期投资	摊余成本	92 981	100 920
可供出售投资	公允价值	14 096	9 802
以公允价值计量且其变动计入盈余或赤字	公允价值	1 258	—
投资共计		**108 335**	**110 722**

下表根据证券期限列示资发基金投资的利息敏感性。敏感性仅限于归类为可供出售的固定收入投资，这些投资通过净资产/权益按市价计算。因此，利率变动不会对资发基金的盈余和赤字产生影响。

可供出售固定收入投资的利率敏感性分析

(千美元)

		对财务报表的影响	
2020 年 12 月 31 日市场价值	敏感性变化	净资产	盈余和赤字
4 974	增加 100 个基点	(108)	—
4 974	减少 50 个基点	54	—

注：不包括归类为现金及现金等价物的投资。

资发基金市场风险分析

市场风险是指资发基金可能由于利率、汇率和证券等金融工具的市场价格出现不利波动而蒙受经济损失。

利率风险来自市场利率波动对以下方面的影响：

(a) 金融资产和负债的公允价值；

(b) 未来现金流量。

资发基金投资组合被归类为不盯市的持有至到期投资。持有至到期投资记录的账面价值不受利率变动的影响。

外汇风险

资发基金面临的货币风险来自以外币标价的金融资产以及必须以外币结算的金融负债。

资发基金收到的捐助款主要是美元和欧元。由于资发基金以美元账户持有所有资金，因而收到的非美元捐款立即以现行汇率兑换成美元。截止 2020 年 12 月 31 日，资发基金的投资主要以美元计价。

应付款/应计负债不构成任何外汇风险。

如下表所示，资发基金的一大部分金融资产和金融负债以美元计价，从而减小了资发基金的整体外汇风险敞口。

货币风险敞口

(千美元)

	美元	欧元	瑞典克朗	其他货币	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
现金及现金等价物	48 062	6	1	38	48 107	32 164
投资	104 663	1 739	75	1 858	108 335	110 722
应收款(非交换交易)	68 704	31 754	27 326	3 153	130 937	143 179
应收款(其他)	959	—	—	242	1 201	6 176
已付预付款	265	32	—	238	535	622
给金融服务提供商的贷款	663	—	—	1 907	2 570	1 713
金融资产共计	**223 316**	**33 531**	**27 402**	**7 436**	**291 685**	**294 576**
应付款和应计负债	929	55	—	800	1 784	1 631
应付预付款	401	—	—	—	401	358
其他流动负债	322	—	—	—	322	993
金融负债共计	**1 652**	**55**	**—**	**800**	**2 507**	**2 982**

截至 2020 年 12 月 31 日，资发基金持有几种非美元货币的一小部分投资和其他金融资产，主要原因是收到了其他硬通货捐款。资发基金保持最少限度的非美元货币的资产，并尽可能将任何过量余额换为美元。

股票价格风险

2020 年，资发基金在外部管理的离职后健康保险基金投资组合中持有股权投资。下表列示股权投资对 5%的股权价格变化的价格敏感性。敏感性涉及归类为可供出售的股权投资，这些股权投资通过净资产/权益按市价计算。因此，价格变化不会对资发基金的盈余和赤字产生影响。

(千美元)

		对财务报表的影响	
2020 年 12 月 31 日市场价值	敏感性变化	净资产	盈余和赤字
9 122	增加 5%	456	—
9 122	减少 5%	(456)	—

部分由于 COVID-19 大流行的影响，2020 年金融市场出现了波动，但资发基金周转金组合的本金仍然安全，因为根据其投资政策，资发基金持有旨在保全资本的优质资产。受 COVID-19 大流行影响，市场投资收益率降低，2020 年周转金

组合投资的各个基金所获得的投资收益从 2019 年的 360 万美元减至 2020 年的 300 万美元。

部分由于 COVID-19 大流行的影响，经营状况更加步履维艰，信用评级机构将多家银行列入负面展望观察名单，并下调了一些银行的评级。资发基金根据其《投资准则》，通过开发署积极监测其持有的投资和投资对手方的评级。

资发基金的离职后健康保险组合被归为可供出售类别，其价值因市场波动而发生的任何变化对报告的盈余和赤字都没有影响。关于 2020 年离职后健康保险负债变化的更多披露，请参阅附注 16(雇员福利)。

附注 24
关联方

(a) 关键管理人员

资发基金的领导机构是执行小组，由执行秘书、副执行秘书、两名工作领域主任和最不发达国家投资平台主任等 5 名成员组成。执行小组负责资发基金的战略方向和业务管理，被授予执行资发基金任务的重大权力。

(b) 薪酬

(千美元)

层级	职位数	薪金和工作地点差价调整数	其他应享权利	薪酬共计	离职后健康保险、离职回国、死亡抚恤金和年假负债
关键管理人员	5	1 007	409	1 416	3 352
共计	**5**	**1 007**	**409**	**1 416**	**3 352**

支付给关键管理人员的薪酬包含薪金、工作地点差价调整数和其他适用的应享权利，如派任津贴、雇主对健康保险和养恤金的缴款、扶养津贴、教育补助金、艰苦条件津贴、流动津贴、不搬迁津贴、房地产代理费偿还以及出席会议津贴。

在“其他应享权利”中，资发基金为关键管理人员向联合国合办工作人员养恤基金缴纳的款项(设定提存计划)有 21.4 万美元。

关键管理人员也有资格享受离职后雇员福利，如离职后健康保险、离职回国福利、未用年假补偿金。

(c) 预付款

资发基金将工作人员预支款称为预支薪金。可依照联合国《工作人员细则和条例》规定向包括主要管理人员在内的资发基金工作人员提供特定用途的预支薪金。截至 2020 年 12 月 31 日，资发基金没有向关键管理人员及其关系密切的家庭成员提供不向资发基金所有工作人员提供的预支款。

附注 25
承付款和或有事项

(a) 尚未支付的承付款项

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
货物	13	48
服务	281	271
尚未支付的承付款共计	**294**	**319**

截至 2020 年 12 月 31 日，资发基金已订约但未收到的各种货物和服务的购置承付款为 29.4 万美元。

(b) 各种期限的租赁承付款项

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
不动产租赁债务		
不足 1 年	281	305
1 至 5 年	1 404	1 529
不动产租赁债务共计	**1 685**	**1 834**

资发基金的租约期限通常为 5 至 10 年；不过，有些租约允许提前 30、60 或 90 天终止。上表所列的是按最低租约期限/合同期限计算的未来租赁付款义务。

(c) 或有资产

截至 2020 年 12 月 31 日，资发基金与捐助方签署的非经常资源捐助协议所涉金额为 1 088.8 万美元，但这笔资产尚未在财务报表中确认。虽然今后有可能获得经济效益，但这一数额并不完全在资发基金的控制之下，因此不符合资产确认标准。该资产将在合同安排中规定的未来事项发生时在财务报表中确认。

附注 26
报告日之后发生的事项

资发基金的报告日为每年 12 月 31 日。财务报表核证和转递日是财政年度之后年度的 4 月 30 日，即这些财务报表签署之日。

从财务报表日至财务报表核准发布日，未发生对财务报表产生重大有利或不利影响的其它事项。

附注 27
补充披露

27.1 按费用分类和工作领域分列的费用

费用分类

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日
发展	
方案	77 743
发展实效	5 099
管理	4 409
冲销	(5582)[a]
费用共计	**81 669**

[a] 为消除资发基金内部费用回收的影响，需作此项调整。

工作领域

(千美元)

	2020 年 12 月 31 日
金融普惠	37 012
地方发展融资	35 149
发展实效	5 099
管理	4 409
费用共计	**81 669**

27.2 联合国资本发展基金所设所有信托基金：财政执行情况一览表

(千美元)

信托基金名称	2019 年 12 月 31 日 净资产	收入/调整数	(费用)	对净资产的调整	2020 年 12 月 31 日 净资产
比尔及梅林达·盖茨基金会——最不发达国家基金	67	99	—	(166)	—
加拿大(加拿大国际开发署)——支助海地东北部地方治理	28	(28)	—	—	—
卢森堡——支助农村地区权力下放方案	—	(3)	3	—	—
多捐助方信托基金——过手信托基金	6 298	5 011	(7 638)	—	3 671
最后一英里金融信托基金	43 740	2 025	(7 588)	—	38 177
共计	**50 133**	**7 104**	**(15 223)**	**(166)**	**41 848**

27.3 COVID-19 大流行的财务影响

凡资发基金 2020 年财政年度的财务执行情况受到明显影响之处，COVID-19 大流行的财务影响均已在受影响的相关财务报表附注中披露。更多详情请参阅附注 16(雇员福利)、附注 20(投资收入)、附注 22(费用)和附注 23(金融工具和风险管理)。

21-06874 (C) 230721 130821