



联 合 国

联合国合办工作人员养恤基金

2021 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

第七十七届会议

补编第 5P 号



联合国合办工作人员养恤基金

2021 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 • 2022 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。

目录

章次	页次
送文函	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	14
B. 审计结果和建议	15
1. 以往建议的后续跟踪	15
2. 财务概览	15
3. 预算管理	18
4. 养恤金行政管理局	21
5. 投资管理厅	28
C. 管理当局的披露	34
1. 现金、应收款和财产损失核销	34
2. 惠给金	34
3. 欺诈和推定欺诈案件	34
D. 鸣谢	35
附件	
截至 2020 年 12 月 31 日终了财政年度所提各项建议执行情况.....	36
三. 财务报表的核证	48
2021 年 12 月 31 日终了年度内部控制说明.....	49
四. 财务概览	55
A. 导言	55
B. 财务执行情况	55

C. 养恤基金精算情况	57
五. 2021 年 12 月 31 日终了年度财务报表.....	59
一. 可用于支付福利的净资产表	59
二. 可用于支付福利的净资产变动表	60
三. 现金流量表	61
四. 2021 年 12 月 31 日终了年度行政费用预算与可比基础上的实际数额对比表.....	62
预算与可比基础上的实际数额间的重大差异(大于+/-5%)说明	63
财务报表附注	65

送文函

2022 年 4 月 25 日联合国合办工作人员养恤基金首席养恤金行政管理 执行官和负责联合国合办工作人员养恤基金资产投资的秘书长代表给 审计委员会主席的信

谨依照联合国合办工作人员养恤基金财务细则第 G.5 条，送交经我们核可的养恤基金 2021 年 12 月 31 日终了年度财务报表。首席养恤金行政管理执行官和负责养恤基金资产投资的秘书长代表在他们各自的职责范围内对财务报表进行了核证。财务报表由养恤基金首席财务干事编制并核证在所有重大方面准确无误。

联合国合办工作人员养恤基金
首席养恤金行政管理执行官

罗斯玛丽·麦克林(签名)

负责联合国合办工作人员养恤基金
资产投资的秘书长代表

佩德罗·瓜索(签名)

2022 年 7 月 21 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以及联合国合办工作人员养恤基金 2021 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

我们审计了联合国合办工作人员养恤基金财务报表，其中包括截至 2021 年 12 月 31 日可用于支付福利的净资产表(报表一)和 2021 年 12 月 31 日终了年度可用于支付福利的净资产变动表(报表二)、现金流量表(报表三)、管理费用预算与可比基础上的实际数额对比表(报表四)以及财务报表附注，包括重要会计政策简述。

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)和《国际会计准则第 26 号》在所有重大方面公允列报了联合国合办工作人员养恤基金截至 2021 年 12 月 31 日可用于支付福利的净资产以及该日终了年度可用于支付福利的净资产变动和现金流量。

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“审计师在审计财务报表方面的责任”一节阐述了我们根据准则所担负的责任。根据与审计财务报表有关的道德操守规定，我们独立于养恤基金，并根据这些规定履行了其他道德操守责任。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充足和适当的依据。

财务报表和相关审计报告以外的其他资料

首席养恤金行政管理执行官和负责养恤基金资产投资的秘书长代表在《基金条例》规定的各自权限范围内，对其他资料负责，其他资料包括下文第四章所载的 2021 年 12 月 31 日终了年度财务报告，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表的审计意见不涵盖上述其他资料，而且我们也不对这些资料作任何形式的保证。

在审计财务报表方面，我们的责任是审阅其他资料，并在审阅时考虑其他资料是否与财务报表或我们从审计中所获信息严重不符，或者是否在其他方面似乎存在重大错报。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

首席养恤金行政管理执行官和秘书长代表在《基金条例》规定的各自权限范围内，负责根据《国际会计准则第 26 号》和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错误而出现的重大错报。

在编制财务报表时，管理当局负责评估养恤基金持续经营的能力，酌情披露与持续经营有关的事项并使用持续经营会计制度，除非管理当局打算对养恤基金进行停业清理或停止其业务活动，或别无实际可行的替代办法而只能这样做。

治理人员负责监督养恤基金的财务报告流程。

审计师在审计财务报表方面的责任

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存在的重大错报。错报可因欺诈或错误而出现；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) 确定和评估财务报表中因欺诈或错误导致重大错报的风险，制订并实施审计程序应对这些风险，并获取足够且适当的审计证据，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) 了解与审计相关的内部控制，以便根据情况设计适当的审计程序，但目的不是对养恤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) 就管理当局使用持续经营会计制度是否适当作出结论，并根据所获审计证据得出结论，判断是否由于某些事项或情况而存在重大不确定性，使人对养恤基金的持续经营能力产生重大疑问。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使养恤基金无法持续经营；

(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养恤基金的财务事项，在所有重大方面均符合《联合国财务条例和细则》、养恤基金财务细则和法律授权。

按照《联合国财务条例和细则》第七条，我们还就养恤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)

(审计组长)

德国联邦审计院院长

凯·舍勒(签名)

中华人民共和国审计长

侯凯(签名)

2022 年 7 月 21 日

第二章

审计委员会的长式报告

摘要

联合国合办工作人员养恤基金是大会 1949 年设立的，旨在为联合国和加入养恤基金的其他组织的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。养恤基金由联合国工作人员养恤基金联合委员会经管。

审计委员会根据大会 1946 年第 74(I)号决议和 1952 年第 680(VII)号决议，按照《联合国财务条例和细则》第七条和《国际审计准则》，审计了养恤基金 2021 年 12 月 31 日终了年度的财务报表，并审查了养恤基金该日终了年度的业务活动。2021 年 9 月 6 日至 24 日和 11 月 15 日至 12 月 17 日在纽约总部进行了期中审计，2022 年 4 月 25 日至 6 月 4 日进行了最终审计。

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，审计委员会已与养恤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就以下事项形成审计意见：财务报表是否依照国际公共部门会计准则(公共部门会计准则)和《国际会计准则第 26 号》，公允列报了联合国合办工作人员养恤基金截至 2021 年 12 月 31 日可用于支付福利的净资产以及该日终了年度可用于支付福利的净资产变动和现金流量。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。

审计委员会还根据《联合国财务条例和细则》条例 7.5 审查了养恤基金的业务活动，这使审计委员会得以对财务程序、会计制度、内部财务控制以及一般行政和业务管理的效率发表意见。

审计委员会还审查了为回应往年建议而采取的详细后续行动。

审计意见

审计委员会认为，财务报表依照公共部门会计准则和《国际会计准则第 26 号》，在所有重大方面公允列报了联合国合办工作人员养恤基金截至 2021 年 12 月 31 日可用于支付福利的净资产以及该日终了年度可用于支付福利的净资产变动和现金流量。

总体结论

2012 年以来，养恤基金一直按照《国际会计准则第 26 号》和公共部门会计准则的规定编制财务报表。养恤基金已将《国际会计准则第 26 号》提供的指导意见纳入其财务政策。养恤基金的财务列报以该指导意见为依据，并按照公共部门会计准则的要求提供补充信息。

在对养恤基金 2021 年 12 月 31 日终了年度财务记录的审查中，审计委员会没有发现重大错误、遗漏或错报。然而，审计委员会发现在数据质量、战略规划、基准、预算管理、交易审批、私募市场、经纪人和对手方以及外部经理等领域有改进余地。

截至 2021 年 12 月，养恤基金的资产总额为 917.7 亿美元，负债总额为 3.1 亿美元。可用于支付福利的净资产共计 914.6 亿美元。

由于公允价值升值增加，截至 2021 年 12 月 31 日，养恤基金的投资总价值为 898.6 亿美元，使得可用于支付福利的净资产增加 99.5 亿美元。

主要审计结果

审计委员会的主要审计结果如下：

预算管理

预算分配与支出之间的重大差异

审计委员会注意到，在过去两个预算期(2018-2019 年和 2020 年)，支出均低于批款，2018-2019 两年期支出低于批款的幅度为 9.47%，2020 年为 11.21%。就 2021 年而言，截至 2021 年 12 月 31 日的支出情况与往年趋势相同，支出低于预算 1 161 万美元，即 10.44%。关于养恤金行政管理局，审计委员会注意到，2020 年其他工作人员费用和一般业务费用支出低于预算 100 万美元以上。2021 年，其他工作人员费用和一般业务费用支出分别低于预算 238 万美元和 743 万美元。关于投资管理厅，审计委员会注意到，2019 年和 2020 年一般业务费用支出低于预算 100 万美元以上。2021 年，员额和其他工作人员费用支出分别低于预算 191 万美元和 6 万美元。

养恤金行政管理局

2021-2023 年战略计划执行中的不足

审计委员会注意到，自 2021-2023 年战略计划开始执行以来已近 11 个月，养恤金行政管理局有一份与该战略有关的项目清单，但并未出台一份正式的行动计划，纳入并允许实施总体战略计划。审计委员会注意到，为成功执行战略计划而设计的措施未能确保充分实现预期中的既定成果，也没有核实总体战略计划中为每个支柱确定的目标的实现情况。审计委员会还注意到，养恤金行政管理局没有进行分析或研究，以确定该战略每个支柱的关键成功因素和最适当的衡量标准。

2021 年数据质量问题依然存在

审计委员会注意到，关于在职参与人和受益人的普查数据存在若干数据质量问题。这次问题包括：有些记录中应计养恤金薪酬率资料的数值为零或有误；有些记录中与双轨制福利信息有关的为零或有误；参与人的识别信息字段含有两条以上记录，不同子女和配偶的出生日期记录相同；各参与人的登记子女数量记录可能存在错误；已故参与人的记录没有死亡日期；在职人员和非已故人员最后一个缴费日期的记录含空值。

某些类型的福利计算和其他关键流程缺乏基准

审计委员会发现，养恤金行政管理局没有实施基准，用以衡量《联合国合办工作人员养恤基金条例、细则和养恤金调整制度》所设想的某些类别福利的处理时间。经核实，目前的基准仅涵盖属于初始离职个案的退休、提前退休、残疾、离职偿金和在职死亡遗属福利，而其余的福利和不属于初始离职个案的福利则不包括在内。

投资管理厅

在投资干事年假或缺勤期间进行的交易审批

审计委员会核实，一名当时正在休年假的投资干事在布隆伯格系统中核准了固定收入交易。审计委员会还注意到，投资管理厅没有为保持业务延续性配备必要的后备工作人员。

经纪人和对手方程序中的缺陷

审计委员会注意到，现行的经纪人和对手方程序没有反映出在实践中如何对经纪人和对手方进行评价，也没有反映出除名经纪人或对手方的标准。审计委员会注意到，该程序没有规定在经纪人和对手方不遵守的情况下应评价哪些标准，以便采取适当的补救行动。关于季度监测和监督，审计委员会发现，在选定经纪人或对手方之后，程序中只包括一项控制措施，即每季度对已获核准的经纪人和对手方名单进行审查比较，并将其各自预先核准的佣金率与上一季度的佣金率进行比较。关于除名程序，没有明确确定风险委员会在除名经纪人或对手方时应权衡哪些标准。

经纪人评估不充分

审计委员会注意到，就外汇交易而言，外汇经纪评估报告中考虑的一些经纪人在没有提供外汇交易或使用另一类工具的交易额情况下，即在第一季度和第二季度被评估为“满意”。在股票交易方面，股票经纪评估报告中考虑的一些经纪人被评为“满意”，但他们在所评估的季度内并没有进行任何交易。

主要建议

根据审计结果，审计委员会建议：

预算分配与支出之间的重大差异

(a) 养恤基金对已核准和已执行预算之间差异最大的类别进行分析，以改进概算，从而使拟议预算更加准确、与执行期间的实际支出更加匹配；

2021-2023 年战略计划执行中的不足

(b) 养恤金行政管理局为战略的每个支柱最后确定并实施正式的行动计划，其中包括关键成功因素、目标、活动、项目、里程碑、负责工作人员、主要成果指标和主要业绩指标；

(c) 养恤金行政管理局加强对工作计划的监测和定期审查，以确保在剩余期间完成战略计划；

(d) 养恤金行政管理局利用业务智能技术平台，开发和实施一个包含主要成果指标和主要业绩指标的看板，以审查和监测业绩，并视需要协助采取纠正行动；

2021 年数据质量问题依然存在

(e) 养恤金行政管理局在短期内制定并执行一项行动计划，与向养恤金综合管理系统输入数据的不同流程业务所有人一道，修复错误、缺失和不完整的数据，确保养恤基金的精算估值和养恤金处理所需的信息准确无误；

某些类型的福利计算和其他关键流程缺乏基准

(f) 养恤金行政管理局扩大主要福利和其他关键程序的既定基准，特别是与参与人和受益人有关的基准，目的是更好地衡量和了解养恤基金的总体业绩；

在投资干事年假或缺勤期间进行的交易审批

(g) 投资管理厅制定程序并采取必要措施，确保休年假或缺勤的投资干事不参与或核准任何涉及资金流动和证券交易的商业交易，并确保后备工作人员到位，确保整个流程无中断；

(h) 投资管理厅巩固和评价其目前对布隆伯格系统用户账户的监测机制，以便追踪在工作人员休假或缺勤期间能够通过该系统核准交易的投资干事；

经纪人和对手方程序中的缺陷

(i) 投资管理厅加强和更新现行的经纪人和对手方程序，包括经纪人和对手方需要达到的标准，风险小组和风险委员会目前进行的报告和审查，以及在除名或决定保留经纪人和对手方时需要权衡和评价的标准；

经纪人评估不充分

(j) 投资管理厅重新评估目前用于评价经纪人和对手方的评价报告的适用情况，并加强对经纪人和对手方的监测，以确保根据评价期间提供的服务或交易对其进行评估，目的是衡量实际业绩，防止最佳执行委员会作出任何错误的决定。

以往建议的后续跟踪

审计委员会核对了截至 2020 年 12 月 31 日终了期间的往年所提建议执行情况。在 41 项未落实的建议中，养恤基金已执行 26 项(63%)，14 项(34%)正在执行，1 项(3%)因时过境迁而不必执行。所有以往未落实建议的现况和进展详情见第二章附件。

主要事实	
25	成员组织数目
137 621	养恤基金参与人数
82 312	定期福利笔数
917.7 亿美元	资产总额
914.6 亿美元	可用于支付福利的净资产
130.2 亿美元	收入和缴款
30.7 亿美元	包括福利给付在内的费用总额
100.5 亿美元	投资收入

A. 任务、范围和方法

1. 联合国合办工作人员养恤基金是大会 1949 年设立的，旨在为联合国和加入养恤基金的其他组织的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。养恤基金由联合国工作人员养恤金联合委员会经管，目前有包括联合国在内的 25 个参与组织。养恤基金是一个多雇主、设定受益计划。

2. 审计委员会根据大会 1946 年第 74(I)号决议和 1952 年第 680(VII)号决议，审计了养恤基金 2021 年 12 月 31 日终了年度财务报表，并审查了养恤基金该日终了年度的业务活动。审计工作是按照《联合国财务条例和细则》第七条和《国际审计准则》进行的。《国际审计准则》要求审计委员会遵守道德操守规定，并计划和进行审计工作，以便对这些财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

3. 审计的主要目的是使审计委员会能就以下事项形成审计意见：财务报表是否依照国际公共部门会计准则(公共部门会计准则)和《国际会计准则第 26 号》，公允列报了联合国合办工作人员养恤基金截至 2021 年 12 月 31 日可用于支付福利的净资产以及该日终了年度可用于支付福利的净资产变动和现金流量。审计包括评估财务报表中记录的费用是否用于理事机构核可的用途；是否按照《联合国财务条例和细则》对收入和费用进行了适当的分类和记录。

4. 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。

5. 审计委员会还按照《联合国财务条例和细则》条例 7.5 审查了养恤基金的业务情况。该条例要求审计委员会就养恤基金的财务程序、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。

6. 本报告涵盖审计委员会认为应提请大会注意的事项。审计委员会的意见和结论已与养恤基金管理当局讨论，管理当局的想法已在本报告中得到适当反映。

B. 审计结果和建议

1. 以往建议的后续跟踪

7. 审计委员会核对了截至 2021 年 12 月 31 日终了期间的往年所提建议执行情况。在 41 项未落实的建议中，养恤基金已执行 26 项(63%)，14 项(34%)正在执行，1 项(3%)因时过境迁而不必执行。所有以往未落实建议的现状和进展详情见第二章附件和下表。

各项建议的执行情况

报告和审计年份	建议数目	截至 2020 年 12 月 31 日			未执行	因时过境迁而 不必执行	截至 2021 年 12 月 31 日	
		尚未落实的建议	已执行	正在执行			尚未落实的建议	
A/73/5/Add.16, 第二章(2017)	41	3	1	1	—	1	1	
A/74/5/Add.16, 第二章(2018)	38	3	3	—	—	—	—	
A/75/5/Add.16, 第二章(2019)	44	7	3	4	—	—	4	
A/76/5/Add.16, 第二章(2020)	28	28	19	9	—	—	9	
共计	151	41	26	14	—	1	14	

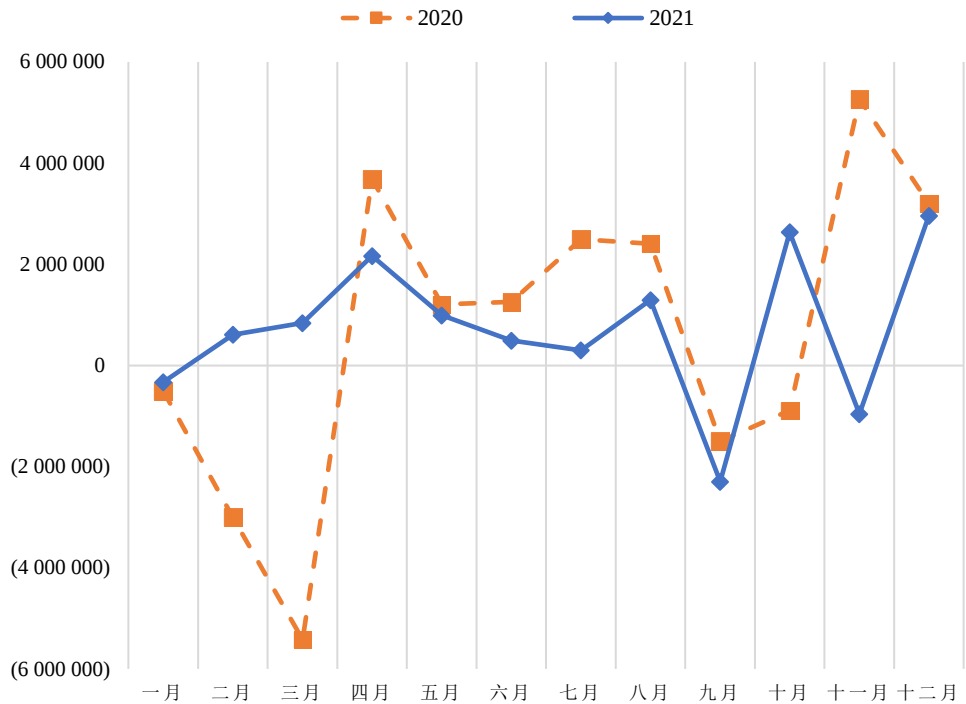
8. 审计委员会认为，63%的执行率表明养恤基金坚定致力于处理长期建议。审计委员会肯定管理层的努力，并鼓励养恤基金继续努力，特别是继续执行 2017 年提出的关于自动签名验证系统的建议，该建议仍在执行中。

2. 财务概览

9. 由于 2020 年冠状病毒病(COVID-19)蔓延，2021 年金融市场的波动继续对各行业部门的投资回报率产生影响。

10. 尽管如此，截至 2021 年 12 月 31 日，养恤基金的总投资价值达 898.6 亿美元，与前一年相比，增加 11.08%(2020 年：808.9 亿美元)。这是由于股息增加了 8.9 亿美元，即 9.37%(2020 年：8.2 亿美元)，原因是投资公允价值增值 87.1 亿美元，即 6.10%(2020 年：82.1 亿美元)。投资公允价值净变动的月度变化情况见图二.一。

图二. 一
2021 年与 2020 年相比的月度投资回报率
(千美元)



资料来源：审计委员会根据联合国合办工作人员养恤基金的投资交易编制。

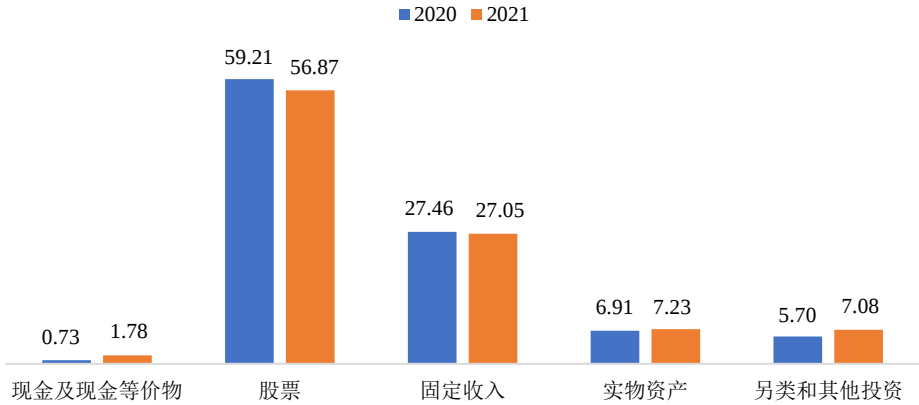
11. 截至 2021 年 12 月，养恤基金的资产总额为 917.7 亿美元(2020 年：817.9 亿美元)，负债总额为 3.1 亿美元(2020 年：2.7 亿美元)。可用于支付福利的净资产为 914.6 亿美元(2020 年：815.1 亿美元)，增加 99.5 亿美元(12.20%)，2020 年则增加了 94.8 亿美元。

12. 养恤基金资产主要由投资组成，占总资产的 97.92%，截至 2021 年 12 月 31 日，养恤基金投资的公允价值为 898.6 亿美元。资产配置为股票 520.2 亿美元(56.87%)，固定收入 247.4 亿美元(27.05%)，实物资产 66.1 亿美元(7.23%)，另类和其他投资 64.7 亿美元(7.08%)，现金及现金等价物 16.3 亿美元(1.78%)。图二.二列示了投资各组成部分所占百分比与 2020 年的比较情况。

图二. 二

2021 年投资的公允价值中各组成部分所占百分比与 2020 年的比较情况

(百分比)

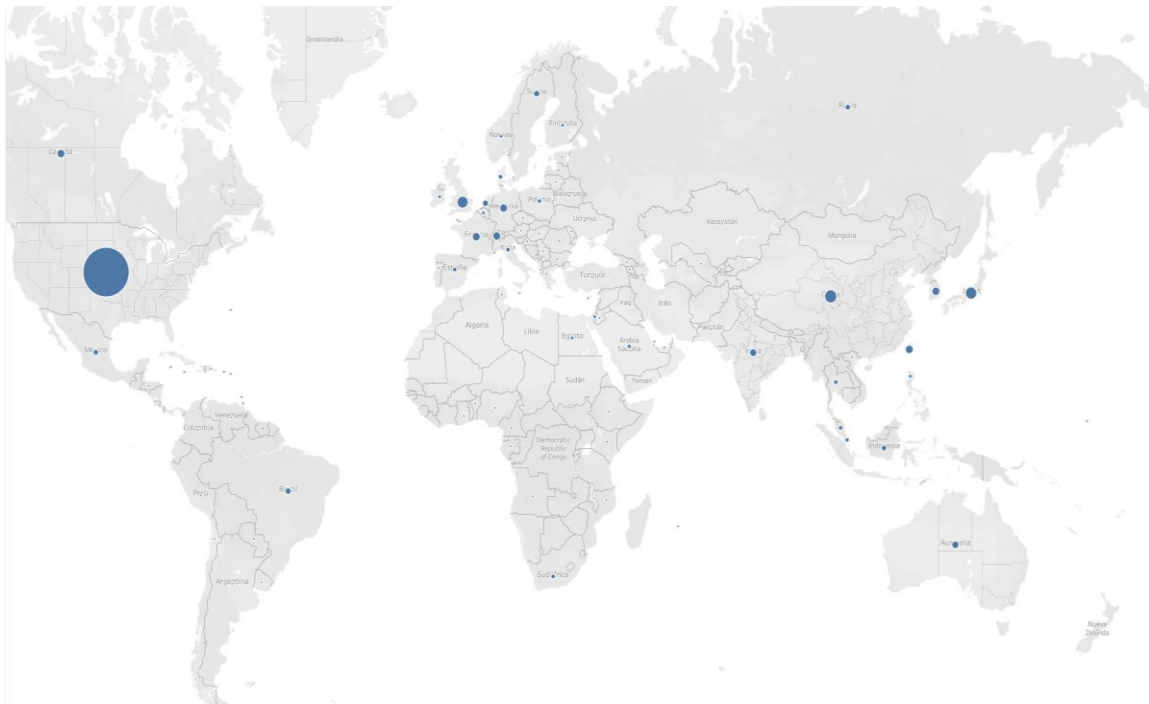


资料来源：审计委员会根据联合国合办工作人员养恤基金的财务报表编制。

13. 截至 2021 年 12 月 31 日，投资分布在 90 多个国家。投资最集中的国家是美利坚合众国，占投资总额的 66.01%，其次是中国，占 4.11%，日本占 3.48%，大不列颠及北爱尔兰联合王国占 3.25%。投资组合的地域分布情况(按对手方的主要上市地分列)见图二.三。因此，大多数投资被分配到北美(67.82%)、欧洲(12.15%)和亚洲及太平洋(10.35%)的新兴市场。

图二. 三

截至 2021 年 12 月 31 日按对手方主要上市地分列的投资地域分布情况



资料来源：审计委员会根据养恤基金截至 2021 年 12 月 31 日的投资组合数据编制。

14. 2021 年，养恤基金的总投资收入为 100.5 亿美元(2020 年：95.2 亿美元)，包括投资公允价值增值 87.1 亿美元(2020 年：82.1 亿美元)，其中包括 9.7 亿美元的外汇收入(2020 年：4.2 亿美元)。投资的公允价值升值或贬值历来是投资收入的驱动因素。其他组成部分基本上保持不变。

15. 可用于支付福利的净资产变动的其他组成部分包括向联合国提供服务的收入(800 万美元)、行政费用(9 901 万美元)和其他费用(177 万美元)。

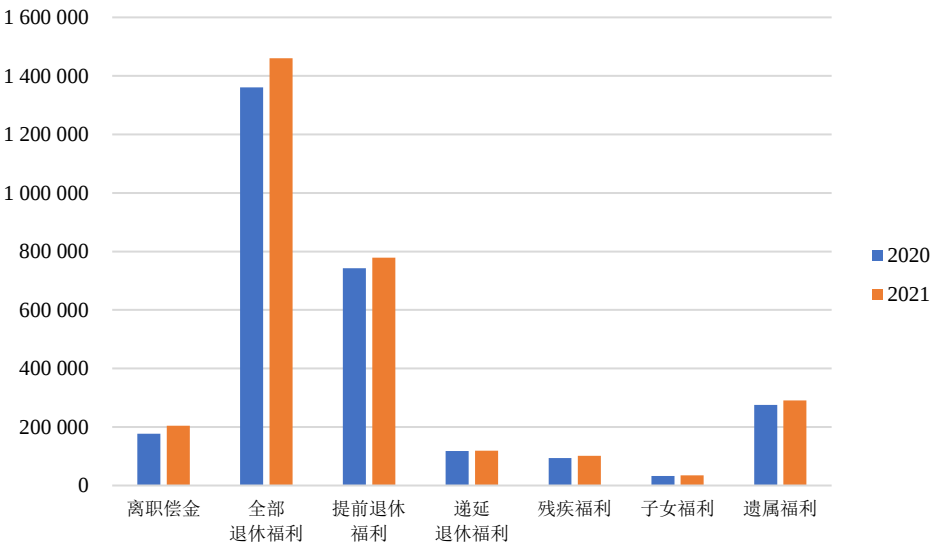
参与人和福利

16. 截至 2021 年 12 月 31 日，养恤基金共有 137 261 名参与人(2020 年：134 632 名参与人)和 82 312 名受益人(2020 年：80 346 名受益人)。2021 年，养恤金缴款总额为 29.7 亿美元(2020 年：28.4 亿美元)，养恤基金每年支付的定期福利金额为 29.8 亿美元(2020 年：27.9 亿美元)，在约 190 个国家以 15 种货币发放。2021 年和 2020 年按福利种类分列的支付福利情况见图二.四。

图二. 四

2021 年按福利种类分列的支付福利与 2020 年比较的情况

(千美元)



资料来源：审计委员会根据联合国合办工作人员养恤基金的财务报表编制。

财务报表

17. 审计委员会关于加强财务报表披露的各种建议已反映在最终版报表中。

3. 预算管理

18. 《联合国合办工作人员养恤基金条例、细则和养恤金调整制度》附件二中题为“行政费用预算编制”的 E 节涉及预算的审查和核准，其中规定，根据第 15(b) 条(行政费用)，首席养恤金行政管理执行官和秘书长代表应向养恤金联委会提交

下一预算期养恤基金行政费用的拟议预算，供其审查和核准。大会应核准养恤金联委会认可的行政费用预算，以及行政和预算问题咨询委员会的有关报告。

19. 2021 年行政费用拟议预算考虑了与养恤金行政管理局、投资管理厅、养恤金联委会秘书处以及外部和(或)内部审计有关四项估计数。其结果，养恤金行政管理局的 15 天基准和养恤基金的长期回报目标(即投资管理厅的年化实际回报率为 3.5%)中又列入了两项指标。

20. 大会在其第 75/246 号决议中核准了 2021 年养恤基金管理费估计数 1.1121 亿美元。

(a) 预算分配与支出之间的重大差异

21. 审计委员会对预算分配与实际支出进行了比较，注意到在过去两个预算期(2018-2019 年和 2020 年)，2018-2019 年的实际支出额比批款低 9.47%，2020 年的实际支出额比批款低 11.21%，如表二.1 所示。就 2021 年而言，截至 2021 年 12 月 31 日的支出情况与往年趋势相同，支出低于预算 1 161 万美元，即 10.44%。

表二.1

2018-2021 年行政费用预算和实际数额比较情况

(千美元)

预算年度	批款	基于可比基础的实际数额	差异	百分比
2018-2019	191 659.8	173 507.8	(18 152.0)	(9.47)
2020	100 681.3	89 395.5	(11 285.8)	(11.21)
2021	111 212.7	99 601.9	(11 610.8)	(10.44)

资料来源：基于从 2018 年至 2021 年财务报表中提取的数据。

22. 关于养恤金行政管理局，审计委员会注意到，2020 年其他工作人员费用和一般业务费用支出低于预算 100 万美元以上。2021 年，其他工作人员费用和一般业务费用支出分别低于预算 238 万美元和 743 万美元。

23. 关于投资管理厅，2019 年和 2020 年一般业务费用支出低于预算 100 万美元以上。2021 年，员额和其他工作人员费用支出分别低于预算 191 万美元和 90 万美元。

24. 审计委员会感到关切的是，养恤基金并未根据近年来的趋势，在其拟议预算中进行最佳资源分配，这可能导致预算估计数不准确，并显示节余。养恤基金应提出一个与其执行情况更加匹配的预算。

25. 关于上述问题，养恤基金表示，其预算应被视为一个核定的合理上限，用以支付支助养恤基金业务和行政所需的费用。

26. 审计委员会认为，基金的预算编制可以作出改进，以使其更加准确，与执行期间的实际支出更好地匹配。

27. 审计委员会建议，养恤基金对已核准和已执行预算之间差异最大的类别进行分析，以改进概算，从而使拟议预算更加准确、与执行期间的实际支出更加匹配。

28. 养恤基金接受了这项建议。

(b) 缺乏与估计预算类别挂钩的主要业绩指标

29. 关于业绩指标，尽管 2021 年拟议预算中列入了两项措施，¹ 但审计委员会注意到，没有与估计预算类别挂钩的主要业绩指标，以确保根据养恤基金的年度业务优化资源分配。

30. 鉴于养恤基金的客户群在不断扩大，过去几年投资也在不断增加，预计缴款对账、客户服务、养恤金给付、投资交易和研究分析会增多，如表二.2 所示。

表二.2

2018-2020 年养恤基金主要方面的趋势分析

	年度		
	2018	2019	2020
投资总额(千美元)	60 874 700	71 549 974	80 891 308
成员组织	23	24	25
参与人数	128 594	131 583	134 632
定期福利数目	78 716	79 975	80 436

资料来源：基于从 2018 年至 2020 年财务报表中提取的数据。

31. 审计委员会认为，如若主要业绩指标不与类别挂钩，养恤基金就无法在拟议预算中确定养恤基金年度业务所需资源并说明理由。

32. 审计委员会建议养恤基金界定和执行与主要预算类别(如工作人员费用和订约承办事务)挂钩的主要业绩指标，以确定所需资源并向治理机构说明理由。

33. 养恤金行政管理局接受了这项建议。

(c) 预算流程延期

34. 审计委员会注意到，2021 年预算流程已按照表二.3 所示的里程碑和日期进行。

¹ 所列基准符合养恤金行政管理局的初始离职 15 天福利处理程序和养恤基金投资管理厅关于年度实际回报率达 3.5%的长期回报目标。

表二.3

2021 年预算编制和核准的里程碑和日期

里程碑	日期
编制 2021 年拟议预算	2020 年 2 月 7 日至 5 月 31 日
首席养恤金行政管理执行官/秘书长代表核准	2020 年 6 月 2 日
养恤金联委会审查	2020 年 8 月 26 日
行政和预算问题咨询委员会审查	2020 年 11 月 18 日
第五委员会审查	2020 年 12 月 1 日
大会核准	2020 年 12 月 31 日

资料来源：根据从养恤基金提供的支助资料中提取的数据和该实体的答复。

35. 审计委员会注意到，编制和核准 2021 年预算的整个过程在 2020 年持续了大约 11 个月。2020 年预算也出现了同样的情况。审计委员会还确定，由于治理机构的最后核准程序耗时较长，一些预算承付款必须在 2020 年 12 月 31 日最后核准之前部分记入“团结”系统，以在 2021 年 1 月初支付债务。

36. 审计委员会认为，由于养恤基金编制的是年度预算，如编制预算和核准预算之间的时间拉长，可能会导致规划和时间安排方面的困难，因为需要事先确定活动和承付款，以便在当年的头几个月按照核定预算开展活动和处理承付款。

37. 审计委员会指出，预算须遵守大会关于联合国既定预算编制程序和预算编制方法的决议，即第 41/213 号和第 42/211 号决议。审计委员会鼓励养恤基金继续与其理事机构合作，及时满足各预算阶段的需要。

4. 养恤金行政管理局

2021-2023 年战略规划执行中的不足

38. 2020 年 7 月，首席养恤金行政管理执行官向养恤金联委会第六十七届会议介绍了养恤金行政管理局 2021-2023 年战略规划(A/75/9)，大会第 75/246 号决议对此表示欢迎。该战略规划基于三大支柱：

- (a) 简化客户体验；
- (b) 实现养恤金服务现代化；
- (c) 发展强大的全球合作伙伴关系网络。

39. 一份题为“CARE”的文件确立了养恤金行政管理局 2021-2023 年战略，其中概述了每个支柱的目标、能动因素、行动、成果和成功衡量标准。

40. 审计委员会注意到，自 2021-2023 年战略规划开始执行近 11 个月后，养恤金行政管理局编写了一份与该战略有关的项目清单。但是，养恤金行政管理局没有

出台正式的行动计划来涵盖和落实战略计划中的所有目标、行动和成果，以便在规定的期限内实现它们。

41. 审计委员会注意到，为成功执行战略计划而设计的措施未能确保充分实现预期中的既定成果，也没有核实总体战略计划中为每个支柱确定的目标的实现情况。

42. 审计委员会还发现，养恤金行政管理局没有进行分析或研究，以确定该战略每个支柱的关键成功因素和最适当的衡量标准。截至 2021 年底，养恤金行政管理局既没有界定主要成果指标，也没有制定主要业绩指标来衡量该战略的各个支柱。

43. 养恤基金表示，已制定了一个战略部署框架，并将其转化为一份全面的战略项目清单，此外还设立了一个项目管理办公室，以协助管理和监测已核准项目的执行情况，并报告其状况。

44. 审计委员会感到关切的是，如果在战略计划执行一年后仍未制定行动计划，可能会导致难以确定在战略剩余的两年时间内预期实现的目标的实现情况。

45. 审计委员会认为，任何战略规划进程均应考虑设计和执行主要成果指标和主要业绩指标。主要成果指标将每月、每季度或每半年衡量一次成果，顾名思义，这些指标以成果为导向，只能作为改善业已发生的情况的措施。主要绩效指标可以由管理层 24 小时、每周或每两周测量一次。因此，可以迅速作出改进。

46. 审计委员会认为，缺乏指标可能会妨碍对指标的跟踪和衡量，使其无法用于内部决策或加强对养恤基金利益攸关方的问责。

47. 这方面的最佳做法是：确定一个组织的关键成功因素和相关的业绩计量办法，带来的裨益在于赋予了明确的目的性，既能使工作人员的日常行动与组织的关键成功因素保持一致和提高绩效，又能减少计量办法的数量和使其更有意义，并在组织的各级营造更广泛的自主权、赋权和成就感。

48. 审计委员会建议，养恤金行政管理局应为战略的每个支柱最后确定并实施正式的行动计划，其中包括关键成功因素、目标、活动、项目、里程碑、负责工作人员、主要成果指标和主要业绩指标。

49. 审计委员会建议，养恤金行政管理局应加强对工作计划的监测和定期审查，以确保在剩余期间完成战略计划。

50. 审计委员会建议，养恤金行政管理局应利用业务智能技术平台，开发和实施一个包含主要成果指标和主要业绩指标的看板，以审查和监测业绩，并视需要协助采取纠正行动。

51. 养恤金行政管理局接受了这些建议。

业务转型和问责股及数据分析股的运作存在缺陷

52. 业务转型和问责股及数据分析股是在 2020 年 7 月养恤金联委会第六十七届会议上设立和核准的(A/75/9)，并在 2021-2023 年期间战略和 2021 年拟议预算的框架内获得大会第 75/246 号决议核准，目的是通过以数据驱动的领导、关键流程

改进、分析和现代技术解决方案，改变养恤基金的运作方式，提高效率，建立更灵活的工作场所。

53. 养恤金联委会和大会核准了这两个股的下列主要职能：

(a) 业务转型和问责股将促进该战略的第二个支柱，即养恤金服务现代化，以便养恤基金能够建设业务转型和变革管理方面的能力。该股还将促进自动化和精简工作，防止出现客户延误并消除不必要的步骤，进一步将养恤基金的重点从业务处理转向以客户为本；

(b) 数据分析股将促进该战略的第三个支柱，即发展强有力的全球伙伴关系网络，首先需要将养恤基金打造为数据驱动型组织，并将协助养恤基金确定关键趋势和潜在的业绩问题，通过设立一个全新的、专门的、重点突出的部门，为充分知情的决策过程提供支持，以便确保数据的准确性和一致性，并便利数据的收集、分析和交流。

54. 自核准设立这两个股以来已有 16 个月，在其开始运作将近一年之后，审计委员会注意到，养恤金行政管理局没有事先在界定每个股的职能和责任及其拟议工作计划方面进行充分规划。在这方面，发现存在以下情况：

(a) 业务转型和问责股：

(一) 根据养恤基金 2021 年 11 月的报告，与新的合规领域相关的职能和责任仍在界定过程中；

(二) 风险管理和合规领域的职权范围尚未正式确定；

(三) 该股的工作计划是在 2021 年 11 月 29 日，即该股开始运作 9 个月后构思并提交的。此外，到年底时，工作计划中关于新的合规领域的部分仍在制定中；

(四) 关于与合规领域有关的活动，养恤金行政管理局没有提供证据，证明 2021 年期间在跟踪和报告某些条例、政策、准则、程序、活动和内部控制的遵守情况方面开展了活动；

(五) 没有确定任何指标来衡量该股每个领域的业绩，并评价其对该战略三大支柱的贡献；

(b) 数据分析股：

(一) 自该股开始运作以来，没有发现任何重大变化。该股的职权范围以及职能和责任尚未正式确定或核准；

(二) 该股的工作计划是在 2022 年 1 月 4 日，即该股开始运作一年后构思并提交的。工作计划列出了 2021 年至 2022 年期间要开展的活动，但没有详细说明具体任务和最后期限；

(三) 没有确定任何指标来衡量该股的业绩，也没有确定指标来评价该股通过将养恤基金打造为数据驱动型组织而对 2021-2023 年战略三大支柱作出的贡献。

55. 审计委员会认为，这两个股已经运作了近一年，在短期内没有明确活动的情况下继续运作，这可能会延迟或阻碍实现这两个股的成立初衷。

56. 审计委员会感到关切的是，考虑到养恤金行政管理局已经完成了战略计划的第一年，如果这两个股的职能和责任、工作计划和业绩指标缺乏明确的定义，可能导致其对实现 2021-2023 年战略的影响和贡献难以量化。

57. 审计委员会建议养恤金行政管理局采取必要措施，进一步界定业务转型和问责股及数据分析股的职能、责任和职权范围。

58. 审计委员会建议养恤金行政管理局最后确定并正式拟定业务转型和问责股及数据分析股的工作计划，包括在战略剩余两年期间开展的活动、责任和时间表，并监测这两个股的进展情况和各项目标的实现情况。

59. 审计委员会建议养恤金行政管理局为业务转型和问责股及数据分析股制定主要业绩指标，以衡量其业绩和对实现战略的贡献。

60. 养恤金行政管理局接受了这些建议。

2021 年数据质量问题依然存在

61. 根据 2021 年修订的《养恤基金条例》第 12 条的规定，养恤金联委会应确保顾问精算师至少每三年对养恤基金进行一次精算估值。

62. 养恤基金根据截至 2021 年 12 月 31 日的参与人和受益人普查数据，于 2021 年进行了全面精算估值。普查数据由精算计算的关键域以及与养恤基金处理福利业务相关的基础数据组成。

63. 2020 年，审计委员会审查了提供给顾问精算师的普查数据，以进行截至 2019 年 12 月 31 日的精算估值。审计委员会 2020 年的报告(见 [A/76/5/Add.16](#))载有三项建议。养恤基金仍在执行其中两项建议。

64. 在 2021-2023 年战略计划和 2021 年拟议预算的框架内，养恤基金设立了数据分析股，以便“通过以数据驱动的领导、关键流程改进、分析和现代技术解决方案，改变养恤基金的运作方式，提高效率，建立更灵活的工作场所”。因此，新设股的职能将包括采取行动提高普查数据的质量。

65. 审计期间，审计委员会审查了提供给顾问精算师的普查数据，以进行截至 2021 年 12 月 31 日的精算估值，其采用的程序与 2020 年审查 2019 年普查数据的程序类似。

66. 通过抽样审查，审计委员会将精算估值的参与人和受益人数据中的信息与养恤金综合管理系统中的有关文件进行了比较。

67. 审查发现了以下数据质量问题：

- (a) 不同子女和配偶的出生日期记录相同；
- (b) 每个参与人的子女数量可能被错误登记；

- (c) 已故参与人的记录没有死亡日期；
- (d) 记录存在同一姓名有一个以上养恤基金识别号的情况；
- (e) 记录包含在职人员和未去世人员最后一次缴费日期的空值；
- (f) 记录的应计养恤金薪酬信息包含空值或错误信息；
- (g) 记录的双轨制福利信息包含空值或错误信息。

68. 值得一提的是，顾问精算师使用养恤基金提供的数据，可以对缺失的数据进行调整并作出假设，但不能对错误的数据进行调整并作出假设。

69. 养恤基金指出，数据质量问题与精算估值无关，对养恤金的处理也没有影响。相关职能部门将继续通过协调一致的努力解决持续存在的数据质量问题。

70. 审计委员会确认，养恤金行政管理局在根据养恤金设立程序处理养恤金期间，在查明和解决普查数据中的数据质量问题方面取得了进展。但是，审计委员会认为，养恤基金的数据仍有改进余地，以确保用于确定分析经验、精算估值和福利处理的普查数据的完整性、准确性和可靠性。

71. 审计委员会认为，数据分析股应按照 2021-2023 年战略计划的规定，在整个养恤基金的数据治理框架和数据质量方面发挥主导作用。

72. 审计委员会建议，养恤金行政管理局在短期内制定并执行一项行动计划，与向养恤金综合管理系统输入数据的不同流程业务所有人一道，修复错误、缺失和不完整的数据，确保养恤基金的精算估值和养恤金处理所需的信息准确无误。

73. 养恤金行政管理局接受了这项建议。

某些类型的福利计算和其他关键流程缺乏基准

74. 《联合国公办工作人员养恤基金条例、细则和养恤金调整制度》第五部分(养恤金)规定了所有可用的养恤金类型：退休、提前退休、递延退休、离职偿金、推迟支付或选择养恤金受领方式、残疾福利、遗孀福利、鳏夫抚恤金、离婚未亡配偶福利、离职后结婚的配偶、子女福利、二级受抚养人福利、剩余偿金、无薪假期间应享权利的限制和重新参与的影响。所有这些类型的养恤金均由应享养恤金权利科处理。

75. 2020 年 7 月，养恤金行政管理局核准并实施了养恤基金关于初始离职福利个案的基准方法，规定需要立即支付的初始离职个案要以基准为依据，包括退休、提前退休、残疾、离职偿金和在职死亡遗属福利。初始离职福利个案的基准是每月在 15 个工作日内处理完毕 75% 的个案。

76. 审计委员会核实，养恤金行政管理局尚未实施基准，用以衡量上述条例和细则所设想的某些福利的处理时间。在这方面，经核实，上段所述基准仅涵盖属于初始离职个案的退休、提前退休、残疾、离职偿金和在职死亡遗属福利，而其余的福利和不属于初始离职个案的福利则不包括在内。审计委员会还注意到，待处

理个案的工作流程，如“未做好付款准备”个案和库存个案的流程虽受追踪，但却并未接受衡量，以核实其实际处理时间，也没有显示工作流程的进展。

77. 审计委员会还注意到，与参与人有关、但不取决于应享养恤金权利科的其他关键流程，如恢复、验证、转入和转出，其处理时间都没有受到衡量。

78. 审计委员会感到关切的是，对处理主要福利和其他流程的总体业绩缺乏全面了解，可能会影响到养恤基金业务和战略层面的决策。

79. 审计委员会认为，制定基准以监测所有工作流程的进展情况，特别是与参与人和受益人有关的工作流程的进展情况，对养恤基金是有益处的，因为这使得养恤基金能够确定开展关键流程所需的时间，处理其他类型的养恤金，采取必要措施处理出现延误的情况，并向养恤基金的利益攸关方提供更准确和透明的信息。

80. 审计委员会建议，养恤金行政管理局扩大主要福利和其他关键程序的既定基准，特别是与参与人和受益人有关的基准，目的是更好地衡量和了解养恤基金的总体业绩。

81. 养恤金行政管理局接受了这项建议。

规定的离职年龄

82. 规定的离职年龄是指根据《联合国工作人员条例和细则》规定，工作人员必须从其就职的联合国组织离职的年龄。在这方面，大会第 72/254 号决议通过了对《联合国工作人员条例和细则》条例 9.2 的修正案(ST/SGB/2018/1)，规定自 2018 年 1 月 1 日起，所有工作人员的规定退休年龄为 65 岁。秘书长可在符合本组织利益的情况下，破例留用超过这一年龄限制的工作人员。

83. 审计委员会审查了截至 2021 年 12 月 31 日用于精算估值的养恤基金参与人名单，并注意到，按照规定的离职年龄，692 名参与人已年满 65 岁或以上。其中 533 人是联合国雇员；但是，其中一些参与人可能正在办理从本组织离职，或属于《工作人员条例和细则》所规定的例外情况。

84. 审计委员会承认，养恤基金对工作人员何时退休没有任何决定权，每个成员组织负责管理其人力资源，包括遵守关于规定离职年龄、留用超过规定离职年龄工作人员和雇用退休人员的相关工作人员条例。

85. 然而，审计委员会认为，养恤基金最好要了解预计将从成员组织离职的参与人人数的，以便分析这将在短期或中期内影响养恤基金的债务、未来缴款、精算估值、福利支付和投资战略。

86. 审计委员会建议养恤金行政管理局对养恤基金参与人的年龄情况进行分析，并发布一份管理信息报告。

87. 养恤金行政管理局接受了这项建议。

人力资源和财务接口缺乏同步

88. 2012 年初，养恤基金设立了养恤金联委会核准的养恤金数据交换界面方案，以集中监督一系列接口项目，并对这些项目进行集体监测和管理，以实现养恤基金的目标。

89. 养恤基金实施了人力资源接口，其中载有人口统计信息。这一接口在成员组织的企业资源规划系统和养恤金综合管理系统之间运作，适用于 23 个成员组织，参与人超过 300 人，其中包括 99% 的参与人人力资源数据，这些数据以电子方式传输。

90. 随后，养恤金行政管理局与成员组织协调，为 11 个成员组织实施了包含财务信息的财务接口。该接口也在成员组织的企业资源规划系统和养恤金综合管理系统之间运作，并有不同的阶段。迄今为止，其中两个组织已全面加入，其他九个组织处于加入的过渡阶段。

91. 根据养恤基金每月财务接口技术规范(5.6 版，2020 年 12 月更新)，该接口旨在为成员组织创建一个设施，通过电子传输每月向养恤基金提供在职参与人的缴款数据。

92. 题为“每月流程概述”的章节中概述了以下步骤：

(a) 必须有一个人力资源接口批次与财务接口数据同步，通常是在工资单截止日期前后；

(b) 所有的新条目必须通过人力资源接口提供，新的养恤金号码必须填入财务接口数据中；

(c) 财务接口应在“同步”的人力资源接口之后立即运行(在下一个人力资源接口之前)，以便共同接口系统能够参考最相关的人力资源数据，对成员组织提供的缴款数据进行核实和核对。

93. 审计委员会核实，人力资源接口和财务接口之间的同步并未按照技术规格所述在共同接口系统中进行编码、付诸实施。

94. 养恤金行政管理局确认，由于当时只有两个月度财务接口，所以没有编码进行同步，纳入接口中。故此，他们没有采用此种同步，而是制定了一个程序作为替代办法。

95. 养恤基金表示，在通过财务接口发送缴款数据之前，确保人力资源接口和财务接口之间的数据同步，是每个成员组织的责任，而且养恤基金不应修改各组织拥有的接口数据。

96. 审计委员会注意到，此种程序意味着养恤金行政管理局不得不进一步核查人力资源接口和财务接口提供的档案之间发现的任何财务数据不一致之处，而且此类程序在进行分析和与成员组织互动方面极为耗时。

97. 审计委员会认为,实施自动接口的目的是在无需进一步核实的情况下接收和处理数据,从而避免不必要地占用时间和人力资源。与成员组织的互动只应在特殊情况下发生,而不是理所当然要做。

98. 审计委员会认为,技术规格中建议的自动同步有助于减少数据一致性问题,因为人力资源信息是动态的,而且缴款等财务信息取决于通过人力资源接口提供的参与人口统计信息。

99. 审计委员会认为,尽管很少有成员组织有财务接口,但鉴于这是一个较为耗时的过程,且需要每个成员组织作出承诺,养恤基金必须确保发展信息技术,因为让所有成员组织通过接口充分参与该项目符合养恤基金的目标,特别是在数据管理和提高数据质量方面。

100. 审计委员会建议养恤金行政管理局开发和实施两个接口之间的自动同步,以避免重新处理文件,防止可能出现的数据不一致问题。

101. 审计委员会建议养恤金行政管理局继续推进接口实施项目并与成员组织合作,制定一项工作计划,在短期内增加已经有人力资源接口的实体的财务接口。

102. 养恤金行政管理局接受了这些建议。

5. 投资管理厅

在投资干事年假或缺勤期间进行的交易审批

103. 依据 2019 年 8 月核准的投资政策声明(交易/投资授权)第 24 节和 2020 年 6 月核准的投资程序第二节(授权流程),内部授权程序要求投资管理厅的两名投资干事或其他高级干事核准所有证券的购买和出售以及其他类型的投资,包括股票、债券、私人市场资产(房地产、私人股本、基础设施和木材)的权益、商品、货币和短期投资。授权核准证券购买和出售以及其他类型投资的官员级别因资产类别和交易规模而异,或以占区域组资产的百分比表示,或以绝对美元数额表示。

104. 审计委员会在审查过程中确认,第一名投资干事参与购买或出售交易的过程,而第二名投资干事通过在布隆伯格系统中的确认书核准交易。

105. 审计委员会还对布隆伯格系统中固定收入类和全球股票类的投资交易情况与截至 2021 年 9 月 30 日的缺勤、病假、年假等情况清单进行了审核和对比。经核实,布隆伯格系统中有 18 笔固定收入交易是由当时正在休年假的第二名投资干事核准的。

106. 审计委员会注意到,投资管理厅没有指派必要的后备工作人员接手开展业务,而在此期间,固定收入投资组合的其他投资干事和首席投资干事/主任都有空。

107. 审计委员会认为,在此类休假期间,工作人员与投资管理厅之间的业务互动应保持在最低限度,休假人员不应参与涉及资金流动或证券交易的任何业务交易,并遵循投资管理厅强制性休假政策中规定的同样规则。

108. 审计委员会认为，投资管理厅应确定并配备后备工作人员，在此期间负责核准布隆伯格系统中的交易，以确保业务连续性。

109. 审计委员会建议投资管理厅制定程序并采取必要措施，确保休年假或缺勤的投资干事不参与或核准任何涉及资金流动和证券交易的商业交易，并确保后备工作人员到位，确保整个流程无中断。

110. 审计委员会建议投资管理厅巩固和评价其目前对布隆伯格系统用户账户的监测机制，以便追踪在工作人员休假或缺勤期间能够通过该系统核准交易的投资干事。

111. 投资管理厅接受了这些建议。

经纪人和对手方程序中的缺陷

112. 根据 2019 年 2 月核准的经纪人和对手方程序，投资管理厅通过一个审查和批准程序选择经纪人和其他对手方，以确保他们达到标准。如果该厅认为这些对手方未能遵守标准或其合同承诺，则应逐案采取适当的补救行动。

113. 该程序还指出，风险小组将进行季度审查，对已获核准的经纪人和对手方名单及其预先核准的佣金率与上一季度的佣金率进行比较，并将指出重大差异，随后将此类差异的详细信息和(或)相关结果提交风险委员会。

114. 该程序还指出，风险委员会负责考虑投资管理厅经纪人和对手方的选择和除名的所有方面。风险委员会将通知最佳执行委员会选择和(或)除名经纪人，以便风险委员会更新其评估。

115. 审计委员会审查了经纪人和对手方程序，特别是遵守标准或合约承诺的情况，以及风险委员会进行的季度监测和监督情况。

116. 审计委员会注意到，现行的经纪人和对手方程序没有反映出在实践中如何对经纪人和对手方进行评价，也没有反映出除名经纪人或对手方的标准。审计委员会查明如下情况：

(a) 该程序没有规定在经纪人或对手方不遵守的情况下应评价哪些标准或合同承诺，以便采取适当的补救行动；

(b) 关于季度监测和监督，经查明，在选定经纪人或对手方之后，程序中只包括一项控制措施(即每季度对已获核准的经纪人和对手方名单进行审查比较，并将其预先核准的佣金率与上一季度的佣金率进行比较)。风险小组没有提供证据证明已经按照程序的规定进行了审查；

(c) 至于除名程序，没有明确确定风险委员会在除名经纪人或对手方时应使用哪些标准。

117. 审计委员会认为，现行针对经纪人和对手方的程序无法确保经纪人和对手方得到风险委员会(如适用，风险委员会负责评估除名经纪人和对手方的所有方

面)的充分评估,因为该程序不包括经纪人和对手方应达到的标准,也不包括风险小组进行季度审查应采用的报告。

118. 审计委员会认为,风险小组进行的季度审查应与风险委员会使用的参数和标准以及最佳执行委员会提出的参数和标准保持一致,目的是根据先前确定的基于事实的论据对经纪人和对手方进行评估和除名。

119. 审计委员会建议投资管理厅加强和更新现行的经纪人和对手方程序,包括经纪人和对手方需要达到的标准,风险小组和风险委员会目前进行的报告和审查,以及在除名或决定保留经纪人和对手方时需要权衡和评价的标准。

120. 投资管理厅接受了这项建议。

经纪人评估不充分

121. 最佳执行委员会职权范围第一节(组建、宗旨和权力)规定,该委员会负责监测投资管理厅经纪人和对手方的业绩和服务,以确保最佳地执行公开市场交易,使养恤基金获得最大回报。该委员会审查安全执行的直接成本和优质执行方面的间接成本,以及向投资小组提供的研究服务。

122. 投资管理厅解释说,为了进行监测,股票交易的交易执行小组和外汇交易的固定收入小组除其他报告外,编写并向最佳执行委员会提交一份经纪评价报告,其中包括将进行评价的三个领域,细分为九个参数:执行(及时报告、良好的操作交易和规模限制);研究服务(书面报告、会议和大会,以及接触分析人员);一般事务(全面满足投资管理厅的需要、专门知识以及清算和结算)。

123. 如果在评估过程中,所有方面都被评估为“不满意”,则将该经纪人从核准的经纪人名单中除名。

124. 审计委员会审查了 2021 年第一季度和第二季度由交易执行小组和固定收入小组编写并随后提交给最佳执行委员会的对 44 个股票经纪人和 32 个外汇经纪人的评估。

125. 经审查,注意到在 2021 年第一季度和第二季度的经纪评估报告中,有 18 个经纪人在既未提供此类服务也未按照布隆伯格投资交易报告进行交易的情况下,依照“执行(良好的交易)”标准被评定为“满意”。

126. 审计委员会查明如下情况:

(a) 在外汇交易方面,外汇经纪评估报告中考虑的 32 个经纪人中,有 6 个在没有提供外汇交易额或使用另一类工具(如股票或固定收入工具)的交易额的情况下,即在第一季度和第二季度被评估为“满意”;

(b) 在股票交易方面,股票经纪评价报告中考虑的 44 个经纪人中,有 12 个被评估为“满意”,其中 4 个在两个季度期间没有进行交易,8 个在第一季度或第二季度没有进行交易。

127. 审计委员会还注意到，为了根据经纪评估报告中的领域和参数进行评估，根据交易执行小组和固定收入小组的意见，确定每个投资组合经理符合最佳执行委员会“满意”或“不满意”的标准。

128. 审计委员会注意到，一些经纪人尽管没有进行交易，但仍被评估为符合“交易良好”的标准。投资管理厅解释说，“与经纪人的良好关系是必要的，因为他们中的一些人可能参与首次公开发行和第二次发行，另一些人则参与提供高度定制的服务等等”。

129. 审计委员会认为，使用经纪评价报告将无法实现监测经纪人和对手方当前业绩和提供的服务的目标。反过来，根据未曾提供的服务对经纪人进行评估，可能会导致负责此类监测的最佳执行委员会做出错误决定。

130. 审计委员会认为，必须根据为每个领域提供的服务(执行、研究服务和一般服务)对经纪人和对手方进行评估，并在相关报告中根据他们在此期间提供的服务类型(股票、固定收入或外汇)而不是其他类型的服务进行正确评估。

131. 审计委员会认为，尽管与经纪人的良好关系是必要的，但对这些经纪人的经纪评价标准必须与所评价的参数一致，并避免在经纪人在所评价期间没有进行交易的情况下将执行标准视为“满意”。

132. 审计委员会建议投资管理厅重新评估目前用于评价经纪人和对手方的评价报告的适用情况，并加强对经纪人和对手方的监测，以确保根据评价期间提供的服务或交易对其进行评估，目的是衡量实际业绩，防止最佳执行委员会作出任何错误的决定。

133. 投资管理厅接受了这项建议。

私募市场投资协议的处理时间过长

134. 2020 年 5 月核准的投资程序第三.5.1 节(私募市场)规定，私募市场投资应遵循的投资决策流程包括以下阶段：采购、初步审查、提交给私募市场委员会进行首次核准的第一阶段备忘录、全面尽职调查、提交给该委员会进行最终核准的第二阶段投资备忘录以及法律谈判、文件编制和最终交割。

135. 上述程序第三.5.2 节规定，每个私募市场投资小组负责其投资组合管理的所有方面，包括提出建议并寻求私募市场委员会的核准、谈判法律协议的商业条款以及执行私募市场投资的买卖。

136. 此外，私募市场投资小组应编写并向私募市场委员会提交核准的年度战略计划，以及根据地域分布和风险战略估计投资承付款的推进战略，以满足对每个私募市场投资组合的战略资产分配的总体长期目标。

137. 审计委员会审查了 2021 年期间首次发出缴股通知的 16 项私募市场投资，截至 2021 年 9 月 30 日，缴股通知金额约为 4.2591 亿美元，并注意到，在两项金额为 6 996 万美元的投资中，从提交首次核准的第一阶段备忘录到签署协议的处理时间超过 365 天。

138. 根据 2021 年的地域分布和风险战略投资于投资组合的金额，已在年度战略计划和推进战略中提出，并在 2020 年 12 月私募市场委员会第四十三届会议及其特别会议上进行了讨论。审计委员会注意到，这些私募市场投资是根据以前的年度战略计划和推进战略物色和核准的；但投资承付款却在一年多后才签署。

139. 审计委员会认为，与私募基金签订的协议的处理时间不应超过一年，因为投资战略与年度战略计划和推进战略的投资组合的投资额直接相关，而年度战略计划和推进战略每年都有变化和审查。

140. 此外，审计委员会认为，私募市场投资条款可能已发生变化，可能不再符合向私募市场委员会提交的年度战略计划中提出的目标，例如在投资战略和市场风险、不同区域的分配、投资性质方面，同时，在首次核准期间启动的流程，则要到另一个期间才结束。在这方面，上述内容无法与私募市场每个投资组合的战略资产配置的总体长期目标保持一致。

141. 审计委员会建议投资管理厅在私募市场投资流程中规定一个最长期限，即从第一次和第二次核准到签署协议，最长不超过一个日历年，以便与私募市场年度战略计划和推进战略适当保持一致。

142. 投资管理厅接受了这项建议。

对外部经理月度报告的监测存在缺陷

143. 2018 年 4 月核准的外部经理政策指出，投资管理厅负责确保所有相关流程和控制措施符合最佳做法，特别是在外部经理的监测、审查和(或)解聘方面。

144. 上述政策第二节(程序、监测和审查程序)指出，投资管理厅工作人员将跟踪外部经理的业绩。这一节还指出，风险小组将对外部经理进行每月业绩审查。

145. 在监测业绩方面，投资管理厅报告称，作为投资管理协议“附表 B”中对外部经理规定的新要求的一部分，自 2021 年 4 月起，外部经理应通过电子邮件向投资管理厅提供养恤基金月度调查问卷和月度标准报告，以确保及时审查。

146. 2021 年，美国、欧洲和日本(小盘股投资)共有 9 个在聘的外部经理，其中 6 个是前几个期间续聘的，3 个是通过 2021 年签订的新协议聘用的。截至 2021 年 10 月，外部经理管理的投资总额为 39 亿美元。

147. 审计委员会审查了 2021 年 4 月(新要求中报告的日期)至 10 月期间外部经理根据附表 B 提交每月调查问卷和养恤基金每月标准报告的情况，以及投资管理厅对这些报告进行的审查情况。

148. 在分析所涉期间，审计委员会注意到，投资管理厅没有要求提交也没有收到养恤基金的所有月度调查问卷和月度标准报告，也没有按照外部经理政策的规定进行所有月度业绩审查。审计委员会注意到以下情况：

(a) 在整个期间，两名外部经理没有按照《投资管理协定》附表 B 提供新的每月标准报告。另一名外部经理没有提供 2021 年 6 月至 10 月的月度标准报告；

(b) 一名外部经理在整个期间都没有提供每月调查问卷。另有 2 名外部经理没有提交 2021 年 6 月和 9 月的月度调查问卷报告；

(c) 两名外部经理没有提供每月调查问卷和养恤基金的每月标准报告。投资管理厅指出，在某些情况下，例如在 6 月和 9 月，月度报告是不必要的，因为季度报告是在同一个月印发的，所提供的资料也更全面，尽管投资管理厅要求每月提交月度报告。

149. 审计委员会认为，根据投资管理协议附表 B 要求提交的月度报告是现行控制机制的一部分，因为此类信息与外部经理政策中规定必须进行的外部经理小组的月度评价有关。换句话说，如果投资管理厅规定了报告的频率，这就意味着报告背后有一个目标，即使有其他控制机制的存在。

150. 审计委员会认为，报告的频率有不同的目标。收到月度报告及其随后的月度审查有助于发现业绩偏差，并及时采取行动。

151. 审计委员会认为，投资管理厅最好有一个接收报告的电子平台或解决方案，以便有一个单一的接收报告渠道(不通过电子邮件)，以实现报告的可追溯性(提交日期、延误和提醒)，以改进文件控制，并以更有效和及时的方式进行每月审查，以及利用新的、更有效的和先进的技术。

152. 审计委员会建议投资管理厅评价和重新设计其监测每月报告要求的现行机制，以确保严格执行每月审查的规定，目的是采取必要措施，处理发现的偏差情况。

153. 审计委员会建议投资管理厅开发和实施一个可以接收外部经理报告的电子平台或解决方案，以跟踪所有要求和每个外部经理的延误情况，确保投资管理厅及时进行审查。

154. 投资管理厅接受了这些建议。

需要增加审查用户访问的频率

155. 2021 年 8 月，投资管理厅批准了访问控制程序(1.4 版)，目的是明确现有的标准、程序和技术措施，以控制对投资管理厅系统的访问。

156. 上述程序第 4.2.2 节(用户终止)指出，如果工作人员离开该科(辞职、退休、终止合同或调往其他部门)，可由投资管理厅行政小组终止其访问权，如果根据决定用户不再需要访问投资管理厅的系统，可由科长终止其访问权。

157. 此外，该程序规定，“活动目录账户在创建三个月后，如果没有用户活动，应被禁用”。

158. 该程序第 2.1 节(规范性参考资料)规定，程序使用国际标准化组织 27002:2013(信息技术-安全技术-信息安全控制实用规范)中制定的标准作为参考。

159. 在这方面，该标准关于用户注册和注销的第 9.2.1 节规定，用户身份管理程序应立即禁止已离职用户的用户身份，定期识别和禁用冗余用户身份，并确保不向其他用户发放冗余用户身份。

160. 审计委员会向布隆伯格系统管理员核实，要求取消不再属于投资管理厅的用户访问系统权限的程序，可以由投资管理厅行政小组或科长根据访问控制程序启动。该程序还包括有关季度审查，即在 90 天后，如果没有用户活动，活动目录账户即予禁用。信息安全运营和监测流程程序(1.2 版)还考虑了用户访问的季度审查。

161. 审计委员会注意到，关于用户终止的访问控制程序没有考虑到中期审查(90 天前)，因为工作人员可能早在 90 天前就已经离开其组织或调到其他职能部门，而且投资管理厅行政小组或科长可能没有及时通知信息技术小组取消访问权限。

162. 审计委员会还注意到，由于 COVID-19 大流行，这种情况变得更加突出，疫情期间，投资管理厅的工作人员进行远程办公，因此可以通过各种移动设备远程访问布隆伯格系统。

163. 审计委员会认为，在布隆伯格系统对已终止用户账户进行控制的频率方面仍有改进的余地。鉴于有关规定目前尚未制定，也不符合作为参照的国际标准化组织标准 27002:2013 中的规定，即已经离开其组织的用户身份应立即禁用或取消，并定期识别和取消或禁用已终止的用户身份。

164. 审计委员会认为，这种情况可能会造成一种风险，即从投资管理厅离职的人仍有机会访问布隆伯格系统，并可能利用和披露机密信息。

165. 审计委员会建议投资管理厅增加用户访问审查的频率，并更新访问控制程序 1.4 版和信息安全运营和监测流程程序 1.2 版。

166. 投资管理厅接受了这项建议。

C. 管理当局的披露

1. 现金、应收款和财产损失核销

167. 2021 年期间，养恤金行政管理局记录了 1 504 604.92 美元应收款核销，这是根据关于福利超额支付应收款的既定政策进行的正常业务运作的结果。投资管理厅没有核销应收款。各责任领域没有核销现金或财产损失。

2. 惠给金

168. 养恤基金向审计委员会报告，2021 年没有支付惠给金。

3. 欺诈和推定欺诈案件

169. 审计委员会依照《国际审计准则》(ISA 240)规划对财务报表的审计，以便对查明重大错报和违规(包括因欺诈产生的重大错报和违规)有合理预期。但是，不应依赖审计来查明所有错报或违规行为。管理当局对防止和发现欺诈行为负有首要责任。

170. 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程序，并询问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，内部审计和调查办公室调查询问过哪些事项。《关于外聘审计工作的补充任务规定》将欺诈和推定欺诈案件列入审计报告应列报的事项清单。

171. 养恤基金报告，2021 年 12 月 31 日终了财政年度期间没有发生与养恤基金工作人员相关的欺诈和推定欺诈案件。

D. 鸣谢

172. 审计委员会对负责养恤基金资产投资的秘书长代表、首席养恤金行政管理执行官及其工作人员在审计过程中提供的协助和合作表示衷心的感谢。

审计委员会主席

智利共和国主计长

豪尔赫·贝穆德斯(签名)

(审计组长)

德国联邦审计院院长

凯·舍勒(签名)

中华人民共和国审计长

侯凯(签名)

2022 年 7 月 21 日

附件

截至 2020 年 12 月 31 日终了财政年度所提各项建议执行情况

序号	审计 报告年份	参引报告	建议	管理当局的回复	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	2017	A/73/5/Add.16, 第二章, 第 38 段	审计委员会还建议养恤基金对养恤金综合管理系统进行一次系统审计, 以查明该系统的缺陷和问题, 以便予以纠正。	养恤金综合管理系统审计报告于 2021 年 12 月提交, 2022 年第一季度, 养恤金行政管理局向养恤金联委会审计工作委员会提交了审计结果和落实建议的行动计划。	审计委员会核实, 养恤金行政管理局对养恤金综合管理系统进行了审计, 并制定了一项行动计划, 以解决该系统中已查明的有待纠正的缺陷和问题。因此, 审计委员会认为这项建议已执行。	X			
2	2017	A/73/5/Add.16, 第二章, 第 62 段	审计委员会还建议养恤基金开发一个自动签名验证系统, 以便利应享权利证书程序。	养恤金行政管理局报告说, 签名程序版本的最终用户测试已经完成, 该系统已投入使用。签名程序版本的用户验收测试已接近完成, 签名程序版本计划于 2022 年 6 月全面部署。	审计委员会确认养恤金行政管理局取得的进展; 然而, 只要自动签名验证系统尚未启动和实施, 这项建议就仍处于正在执行的状态。		X		
3	2017	A/73/5/Add.16, 第二章, 第 86 段	审计委员会建议养恤基金适当规划和执行关键软件的购置。	关键软件已实施, 运行良好。投资管理厅的理解是, 这项建议已执行, 原因是它已根据内部政策审查了计划, 并审查了征求建议书程序。合同需要修改, 其原因是, 由于另一个项目, 需要在合同中增加新的基准。因此, 合同仍在与供应商谈判中。	审计委员会核实, 投资管理厅已在购置布隆伯格系统, 作为交易订单管理的关键软件; 但是, 合同的谈判和签署由采购司负责。因此, 审计委员会认为这项建议因时过境迁而不必执行。				X
4	2018	A/74/5/Add.16, 第二章, 第 148 段	审计委员会建议, 投资管理厅制定和实施一个独立的系统, 在前台办公室收到养恤基金投资经理的通知后立即实时登记和监测实物资产投资和另类投资。	自 2022 年 4 月 1 日起实施一个系统平台, 实现整个另类投资过程自动化。	审计委员会核实, 投资管理厅已实施了一个新的系统平台, 实时登记和监测实物资产投资和另类投资。因此, 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	建议	管理当局的回复	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
5	2018	A/74/5/Add.16, 第二章, 第 149 段	此外, 审计委员会建议在上述独立系统中记录投资管理厅进行的每笔交易的信息, 如数额、指示说明和行政费用。	自 2022 年 4 月 1 日起实施一个系统平台, 实现整个另类投资过程自动化。	审计委员会通过新系统平台的演示核实, 投资管理厅进行的每笔交易的信息, 如数额、指示说明和行政费用, 都已记录在系统中。因此, 审计委员会认为这项建议已执行。	X			
6	2018	A/74/5/Add.16, 第二章, 第 150 段	最后, 审计委员会建议应可以通过该系统对投资过程进行追踪, 以便及时为决策提供完整准确的信息, 并将这些信息与独立总账管理人的正式记录簿中保存的信息进行比较。	自 2022 年 4 月 1 日起实施一个系统平台, 实现整个另类投资过程自动化。	审计委员会通过新系统平台的演示核实, 可以对投资过程进行追踪, 并已将这些信息与独立总账管理人的正式记录簿中保存的信息进行了比较。因此, 审计委员会认为这项建议已执行。	X			
7	2019	A/75/5/Add.16, 第二章, 第 35 段	审计委员会建议养恤基金设立一个程序, 以此统一紧急基金的标准、评价程序和资源发放的核准, 从而使养恤基金管理当局所作的决定更加透明和一致。	养恤金行政管理局更新了处理准则, 以统一纽约办事处和日内瓦办事处所适用的紧急基金补助评价标准。更新后的程序已分发给纽约和日内瓦的客户服务工作人员。	审计委员会核实, 养恤金行政管理局已制定了发放紧急基金补助的统一标准和评价程序。因此, 审计委员会认为这项建议已执行。	X			
8	2019	A/75/5/Add.16, 第二章, 第 121 段	审计委员会建议投资管理厅将关于外部经理的业务运作和风险管理的政策纳入投资政策, 因为投资组合中有 15%是由外部管理的。	针对这一建议, 投资管理厅更新了投资程序, 但经修订的投资政策声明尚待核准。	审计委员会认为, 投资政策声明草案未纳入与外部经理业务运作和风险管理政策有关的问题, 因此认为这项建议仍在执行中。		X		
9	2019	A/75/5/Add.16, 第二章, 第 144 段	审计委员会建议投资管理厅确定一个正式机制, 以监测和确保该厅所有工作人员, 特别是新雇员, 在加入本组织或在承担必须进行额外学习的角色后 6 个月内完成联合国强制性学习方案。	针对这一建议实施了一项程序, 以确保投资管理厅所有工作人员在加入本组织后 6 个月内完成了强制性学习方案。因此, 该厅所有工作人员都按期完成了强制性学习要求。	审计委员会核实, 所有工作人员都已完成了强制性培训。因此, 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	建议	管理当局的回复	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
10	2019	A/75/5/Add.16, 第二章, 第 153 段	审计委员会建议投资管理厅制定和实施一种机制或方法, 得以跟踪一年中任何时候在财务报表中披露的所有投资承付款。	自 2022 年 4 月 1 日起实施一个系统平台, 实现整个另类投资过程自动化。	审计委员会核实, 投资管理厅已在新系统中记录了 2021 年的所有投资承付款。因此, 审计委员会认为这项建议已执行。	X			
11	2019	A/75/5/Add.16, 第二章, 第 154 段	审计委员会建议投资管理厅在法律团队、高级投资干事和业务团队之间建立一个用于及时获得关于年内已完成交易的信息的正式程序, 以便编写列入财务报表附注的投资承付款说明。	自 2022 年 4 月 1 日起实施一个系统平台, 实现整个另类投资过程自动化。该程序正在实施过程中。	审计委员会确认投资管理厅取得的进展; 但是, 鉴于向审计委员会说明的程序未获核准或执行, 这项建议仍在执行中。		X		
12	2019	A/75/5/Add.16, 第二章, 第 160 段	审计委员会建议投资管理厅建立一个数字储存库/档案, 其中载有支持购置流程所需的每个基金的所有信息, 购置流程包括从评估阶段到从商业和法律角度认为交易令人满意并满足私募市场委员会规定的任何条件的时间点。	投资管理厅正在审查最佳替代方案, 以便建立一个数字储存库, 其中载有支持购置流程所需的每个基金的所有信息, 购置流程包括从评价阶段到从商业和法律角度认为交易令人满意并满足私募市场委员会规定的任何条件的时间点。	审计委员会确认投资管理厅取得的进展; 不过, 在新系统平台上建立一个数字储存库/档案的工作仍在进行中。因此, 审计委员会认为该建议正在执行。		X		
13	2019	A/75/5/Add.16, 第二章, 第 161 段	审计委员会建议投资管理厅制定、记录和实施一个规定缔结关于不动产和另类投资的协议的各个阶段的详细程序。	一旦经修订的投资政策声明获得核准, 投资程序也将更新, 以反映必要的变化, 并列入一个详细的程序, 规定缔结协议的程序。	审计委员会确认投资管理厅取得的进展; 但是, 投资政策声明尚未得到批准, 投资程序未列入缔结关于不动产和另类投资的协议的各个阶段。因此, 这项建议仍在执行中。		X		
14	2020	A/76/5/Add.16, 第二章, 第 25 段	审计委员会建议养恤金行管理局会同投资管理厅制定一项程序, 用于估计支	养恤基金颁布了一项程序, 以确定存入养恤金行管理局银行账户中用于支付养恤基金费用的流动	审计委员会核实, 养恤金行管理局已制定一项程序, 用于估计支付养恤基金费用所需的流动资	X			

序号	审计 报告年份	参引报告	建议	管理当局的回复	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
			付养恤基金费用所需的流动资金数额，包括业务连续性和灾后恢复所需的数额，以便确定必须提供给投资管理厅管理和投资的资金。	资金数额，包括业务连续性和灾后恢复所需的数额。该程序记录养恤金行政管理局和投资管理厅采取的长期做法。	金数额，以便将盈余资金转入投资管理厅。因此，审计委员会认为这项建议已执行。				
15	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 42 段	审计委员会建议养恤金行政管理局设计、制定和实施控制机制，在必要时与养恤基金成员组织和受益人一道对数据质量进行定期审查，以维护数据，防止养恤金综合管理系统中记录的信息可能前后不一，并确保提供给用户的信息的可靠性。	养恤金行政管理局将在制定和实施数据治理框架期间处理这项审计建议，该框架将包括继续注重数据质量。目前正在实施一个数据质量改进项目。	审计委员会确认养恤金行政管理局在这一问题上取得的进展。然而，普查数据仍然存在不一致，数据质量改进项目仍在制定中。因此，该项建议仍在执行中。		X		
16	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 43 段	审计委员会还建议养恤金行政管理局进行分析，以确定精算估值所使用的关键数据中的前后不一在何种情况下成为重大问题，并确定容差阈值，以便在今后的审查中提高所使用的标准的透明度。	2021 年期间，顾问精算师审查并确定了对精算估值至关重要的普查数据字段。这一基本数据字段列表将用于评估今后估值中数据质量问题的关键程度。顾问精算师将采用精算方法来解决所发现的任何数据问题。与此同时，养恤基金继续维护数据集，以解决或防止数据问题，特别是与基本数据字段有关的数据问题。	审计委员会核实，养恤金行政管理局已确定了顾问精算师确定的 2021 年精算估值的基本数据字段。然而，养恤金行政管理局没有进行分析，以确定精算估值所用关键数据中的不一致之处在何种情况下会成为重大问题，也没有确定容差阈值，以便在今后的审查中提高所使用的标准的透明度。因此，该项建议仍在执行中。		X		
17	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 44 段	审计委员会还建议养恤金行政管理局在进行截至 2021 年 12 月 31 日的精算估值之前，考虑到 COVID-19 疫情的最终影响，对参与人和受益人的状况进行审查。	顾问精算师分析了 COVID-19 死亡率对养恤基金的潜在影响，养恤基金偿付能力和资产与负债监测委员会以及精算师委员会审查了分析结果，随后将分析结果提交给养恤金联委会。该研究得出结论，总	审计委员会核实，养恤金行政管理局已评估了 COVID-19 对经验分析和精算估值的影响。为解决问题，顾问精算师对 COVID-19 疫情潜在死亡率对养恤基金的影响	X			

序号	审计 报告年份	参引报告	建议	管理当局的回复	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
				来说，在权衡所有因素后，COVID-19 不是改变死亡率基数表的理由，而且没有足够的数据支持修改预测比率。人口和经济影响(即，死亡情况或离职人数)预计将在较长的时期内显现。在此基础上，未来几年将根据疫情的持续性质，继续审查 COVID-19 的影响。	进行了分析。因此，审计委员会认为这项建议已执行。				
18	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 58 段	审计委员会建议养恤金行政管理局开发或实施符合数据分析问题行业最佳标准和做法的工具，简化普查数据的核对过程，并优化整个程序，保证数据分析和法律事务科以及财务处验证程序的可靠性。	为了进行核对，从 2021 年开始，数据分析股采用了 R 软件，该软件可以系统评估数据质量，并以高效的方式识别不一致之处。这一功能强大的工具简化了核对过程，同时允许正确记录所执行的步骤。该过程可以每年重复一次，只需最少的人工干预。作为补充，养恤基金正在开发一个普查数据业务情报看板。	审计委员会核实，养恤金行政管理局已采用 R 软件，简化普查数据的核对过程。因此，审计委员会认为这项建议已执行。	X			
19	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 71 段	审计委员会建议养恤金行政管理局制定和执行一项正式程序，具体规定养恤基金和联合国对离职后健康保险普查数据的审查，并包括验证和(或)控制措施、任何偏差的容差阈值、与审查有关的负责官员和最后期限，以及养恤基金和联合国之间将进行的沟通的细节。	养恤基金人力资源干事和账务科科长编写并发布了审查离职后福利普查数据的程序。该程序提供了有关通过进行审查生成的报告的详细信息。	审计委员会核实养恤金行政管理局已制定了一项程序。尽管如此，该程序不是为了审查用于 2021 年估值的离职后健康保险普查数据而实施的。因此，这项建议仍在执行中。		X		
20	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 72 段	审计委员会还建议养恤金行政管理局每年发布一份正式报告，说明审查结果和	养恤金行政管理局编写并发布了审查离职后福利普查数据的程序。	养恤金行政管理局没有发布正式报告，说明审查结果和对离职后		X		

						核实后的状况			
序号	审计 报告年份	参引报告	建议	管理当局的回复	审计委员会的评估	已执行	正在 执行	未执行	因时过境迁 而不必执行
			对离职后健康保险普查数据进行的调整，以支持在编制财务报表时进行的合理性审查。	该程序提供了有关通过进行审查生成的报告的详细信息。	健康保险普查数据进行的调整。因此，这项建议仍在执行中。				
21	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 94 段	审计委员会建议养恤金行政管理局实施有效的控制机制，确保及时审查用户账户，以充分防止可能发生未经授权获取、滥用或披露养恤基金信通技术资产的情况。	企业安全股每季度进行一次用户访问审查，以落实审计建议。信息管理系统处要求与审计委员会举行会议，解释这一进程。	审计委员会进行了一次审查，以核对养恤金综合管理系统和活跃目录中与迄今为止的工作人员名单有关的用户账户，没有发现缺陷。因此，审计委员会认为这项建议已执行。	X			
22	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 95 段	审计委员会还建议养恤金行政管理局改变高级和只读属性和角色，同时考虑到根据用户在养恤基金内的职位对信息的需要而有区别的许可和特权。	养恤金行政管理局确认，可以更改 V3 中角色的“命名/标签”。企业安全股在 V3PROD 中实施相应的变更。	审计委员会通过养恤金综合管理系统核实，高级和只读属性和角色已改变。因此，审计委员会认为这项建议已执行。	X			
23	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 108 段	审计委员会建议养恤金行政管理局考虑到使用该系统的不同利益攸关方，为养恤金综合管理系统实施一个符合这一事项最佳行业标准和做法的解决方案，允许在一年中的任何时候通过定制参数生成关于系统中记录的所有信息的报告。	养恤金行政管理局采用和实施了微软 Power 商务智能并将其作为报告“工具”，从而执行了这项审计建议。养恤金行政管理局将继续使用这一工具，在一年中的任何时候通过定制参数生成报告。选择养恤基金实施的工具是为了从养恤金综合管理系统的综合应用程序集获取报告，其中包括作为养恤金管理交易系统的 V3 平台，并与财务套件，即 Oracle 电子商务、Kofax 和相关工具密切配合。使用商务智能还可以避免在从 V3 生成和提取报告时可能出现的操作问题。	审计委员会核实，养恤金行政管理局已采用微软 Power 商务智能作为报告工具，该工具考虑到不同利益攸关方，可以在一年中的任何时候通过定制参数生成关于养恤金综合管理系统中记录的所有信息的报告，如支付栏目、应享养恤金权利、记录管理和缴款等。因此，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	建议	管理当局的回复	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
24	2020	A/76/5/Add.16, 第二章, 第 109 段	审计委员会还建议养恤金 行政管理局制定一个信息 技术解决方案, 以便在一年 中的任何时候都能在截止 日期之前获得养恤基金参 与人和受益人的数据。	养恤金行政管理局采用和实施了 微软 Power 商务智能并将其作为报 告“工具”, 从而执行了这项审计建 议。养恤金行政管理局将继续使用 这一工具, 在一年中的任何时候通 过定制参数生成报告。选择养恤基 金实施的工具是为了从养恤金综 合管理系统的综合应用程序集获 取报告, 其中包括作为养恤金管理 交易系统的 V3 平台, 并与财务套 件, 即 Oracle 电子商务、Kofax 和 相关工具密切配合。使用商务智能 还可以避免在从 V3 生成和提取报 告时可能出现的操作问题。	审计委员会核实, 养恤金行政管 理局已采用微软 Power 商务智能 作为报告工具, 以便在一年中的 任何时候都能在截止日期之前获 得养恤基金参与人和受益人的数 据。因此, 审计委员会认为这项建 议已执行。	X			
25	2020	A/76/5/Add.16, 第二章, 第 110 段	审计委员会还建议, 一旦完 成对养恤金综合管理系统 的审计, 养恤金行政管理局 应评估和实施该系统在可 报告性方面所需的任何潜 在变化和(或)改进。	这项建议已执行。2021 年 12 月交 付了养恤金综合管理系统审计报 告。审计报告没有具体就该系统生 成报告的能力提出建议。这次审计 审查了商务智能系统, 但没有提出 任何与商务智能或报告有关的具 体审计建议。	审计委员会核实, 就评估和实施 该系统在可报告性方面的任何潜 在变化和(或)改进而言, 养恤金综 合管理系统的审计报告没有发现 任何缺陷。因此, 审计委员会认为 这项建议已执行。	X			
26	2020	A/76/5/Add.16, 第二章, 第 120 段	审计委员会建议投资管理 厅在系统中加入注释, 解释 拒绝预先审批请求的原因, 例如 60 天的强制持有期或 每月最多 10 笔交易。	投资管理厅已经执行这项建议, 针 对合规系统中拒绝的每项预先审 批请求, 在“主管说明”栏目加入 了所需的注释。	审计委员会核实, 投资管理厅已 在 ComplySci 系统中加入注释, 解释拒绝预先审批请求的原因, 对拒绝预先审批请求原因的说明 也足够详细。因此, 审计委员会认 为这项建议已执行。	X			
27	2020	A/76/5/Add.16, 第二章, 第 121 段	审计委员会还建议, 投资管 理厅将用于验证工作人员 经纪账户的直接经纪传送	投资管理厅将执行这项建议, 估计 目标完成日期为 2023 年。	审计委员会认为, 由于系统中尚 未启用经纪账户模块, 该建议仍 在执行中。		X		

序号	审计 报告年份	参引报告	建议	管理当局的回复	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
			纳入经纪账户模块，以充分遵守行业最佳做法，并帮助减轻与养恤基金活动潜在利益冲突有关的风险。						
28	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 122 段	审计委员会还建议投资管理厅将礼品和娱乐单元纳入合规规则，以有效处理礼品、招待和外部活动政策，避免与养恤基金活动的任何潜在利益发生冲突。	投资管理厅在合规系统中启用了礼品、娱乐和外部活动单元，从而执行了该项建议。2021 年 2 月启用这些模块，并向审计委员会提供了执行证据。	审计委员会核实，投资管理厅已将礼品和娱乐单元纳入合规规则，以有效处理礼品、招待和外部活动政策，避免与养恤基金活动的任何潜在利益发生冲突。因此，审计委员会认为这项建议已执行。	X			
29	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 132 段	审计委员会建议投资管理厅加强在声誉风险领域所做努力，并建立有效机制，确保声誉风险政策和框架将可能造成声誉风险问题的所有活动纳入该厅的范围。	投资管理厅修订了声誉风险政策，以建立解决这些问题的有效机制。2021 年 8 月 13 日，秘书长代表核准了这一政策。	审计委员会核实，投资管理厅发布了一项声誉风险政策，以建立一个有效的机制来解决声誉风险问题。因此，审计委员会认为这项建议已执行。	X			
30	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 133 段	此外，审计委员会建议投资管理厅制定一个程序，确定在出现声誉风险事件时应权衡的标准，以便该厅的工作人员能够在声誉风险出现之前采取必要措施。	投资管理厅修订了声誉风险政策，以确定在出现声誉风险事件时应权衡的标准。2021 年 8 月 13 日，秘书长代表核准了这一订正政策。	审计委员会认为，虽然新的声誉风险政策已获核准，但确定权衡声誉风险所需标准的程序尚未制定。因此，这项建议仍在执行中。		X		
31	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 134 段	审计委员会还建议投资管理厅长期保留新的记录，掌握在一年中经过评估的该厅所有活动(包括供应商、外部经理、顾问和其他第三方)存在的声誉风险以及采取的相应行动。	投资管理厅修订了声誉风险政策，以解决这些问题。投资管理厅将保存永久和新增记录，掌握在一年中经过评估的该厅所有活动(包括供应商、外部经理、顾问和其他第三方)存在的声誉风险以及采取的相应行动。	投资管理厅提供了声誉风险登记册，但其中没有包括所采取的相应行动。因此，该项建议仍在执行中。		X		

序号	审计 报告年份	参引报告	建议	管理当局的回复	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
32	2020	A/76/5/Add.16, 第二章, 第 135 段	审计委员会还建议投资管理厅加强对声誉风险国际标准的承诺, 并确定一个机制和程序, 根据国际标准将声誉风险观点纳入投资决策过程。	投资管理厅已经执行了这项建议。作为对声誉风险国际标准的持续承诺的一部分, 部署了若干解决方案。2018 年采用了声誉风险服务工具, 用于系统识别和评估重大环境、社会 and 治理风险。除实施 RepRisk 外, 投资管理厅还实施了“MSCI ESG 管理器”, 这是一个在线环境、社会 and 治理研究与分析平台, 协助确定公司遵守国际规范和原则的力度, 并评估公司在这些规范和原则方面的战略、披露情况和业绩。2021 年 8 月 13 日核准的订正声誉风险政策将加强这一政策, 并使其与当前做法保持一致。	审计委员会认为, 投资管理厅加强了对声誉风险国际标准的承诺, 并根据国际标准将声誉风险观点纳入投资决策过程。因此, 审计委员会认为这项建议已执行。	X			
33	2020	A/76/5/Add.16, 第二章, 第 146 段	审计委员会建议投资管理厅建立一份用于寻聘经理的候选人名册, 以确保不会仅仅因为没有候选人而延长合同。	2022 年 5 月 11 日投资管理厅核准了外部经理政策。	审计委员会核实, 投资管理厅核准了外部经理政策, 包括名册的目标和使用。因此, 审计委员会认为这项建议已执行。	X			
34	2020	A/76/5/Add.16, 第二章, 第 147 段	此外, 审计委员会建议投资管理厅界定小盘股投资外部经理合同中要求提交的报告, 并使监测活动与外部经理政策保持一致, 从而使该厅能够更有效、更及时地进行审查。	投资管理厅向审计委员会提供了证据, 证明正如要点段落所述, 投资管理协议对附表 B “报告要求”作出了澄清和扩充, 通过以表格形式逐项列出报告、到期日和接收人来明确提出要求。这项工作已经标准化, 并适用于新任和现有的经理。可以根据需要通过电子邮件将任何变动便捷地传达给经理, 无需修改合同。季度验证的范围将扩大到包括投资管理协议规定的所有	审计委员会核实, 投资管理厅已界定小盘股投资合同附表 B 中要求外部经理提交的报告, 并使监测活动与外部经理政策保持一致。因此, 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	建议	管理当局的回复	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
				报告要求。此前，外部经理的季度验证涵盖投资参数。正在扩大范围以纳入所有合同义务，而不仅仅涉及投资参数。					
35	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 148 段	审计委员会还建议投资管理厅加强和评价现有控制机制，以确保持续全面有效地监测外部经理的管理情况，从而减轻潜在的投资、业务和声誉风险。	2022 年 5 月 11 日投资管理厅核准了外部经理政策。	审计委员会核实，投资管理厅已核准外部经理政策，包括为确保有效监测而建立的所有控制机制。因此，审计委员会认为这项建议已执行。	X			
36	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 149 段	审计委员会还建议投资管理厅在对外部经理进行尽职调查程序的政策中提供详细情况，包括将处理哪些方面、何时和多久进行一次、审查产生哪些报告和结果以及由谁负责等。	2022 年 5 月 11 日投资管理厅核准了外部经理政策。	审计委员会核实，投资管理厅已核准外部经理政策，包括对外部经理进行尽职调查程序的详细情况，例如，将处理哪些方面、何时和多久进行一次、审查产生哪些报告和结果以及由谁负责。因此，审计委员会认为这项建议已执行。	X			
37	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 158 段	审计委员会建议投资管理厅明确规定在合同中要求非全权顾问就同一类服务提交哪些报告，以使这些报告与外部非全权顾问政策中规定的监测活动保持一致，从而使该厅能够更有效、更及时地进行审查。	投资管理厅制定了一个新的供应商管理框架，信通技术指导委员会于 2021 年 6 月审查并核准了章程。将与外部供应商和内部责任人一起着手实施这一框架，以确保协作式工作关系，并最终使供应商参与价值最大化。该厅将确保非全权外部投资顾问参与这项工作，并确保在定期供应商审查期间认真填写评价表(外部非全权顾问政策附件)。	审计委员会核实，投资管理厅已制定并核准了一个新的供应商管理框架，以使其与外部非全权顾问政策中的监测活动保持一致。因此，审计委员会认为这项建议已执行。	X			
38	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 159 段	审计委员会还建议投资管理厅加强和评价现有控制机制，以确保持续全面有效	投资管理厅正在推出新定义的供应商管理框架。该框架将涵盖供应商的绩效、关系和风险，包括通过	审计委员会认为，新的供应商管理框架仍在实施过程中。因此，该项建议仍在执行中。		X		

序号	审计 报告年份	参引报告	建议	管理当局的回复	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
			地监测外部顾问的管理情况，便于该厅查明、评价和减轻潜在的投资、业务和声誉风险。	界定的模板、看板和记分卡理顺供应商并持续管理供应商合同、绩效、关系和风险。投资管理厅的相关投资团队将在供应商管理办公室的支持下，确保明确界定和监测非全权外部投资顾问的关键风险指标。此外，秘书长代表 2021 年 8 月 13 日核准的订正声誉风险政策将述及与声誉风险有关的任何问题。					
39	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 160 段	审计委员会还建议投资管理厅制定一项程序，规定对非全权顾问入职后进行的尽职调查程序的步骤，包括该程序将涉及哪些方面、何时和多久进行一次、通过审查产生哪些报告和结果以及由谁负责等。	投资管理厅的投资团队将在供应商管理办公室的支持下，进一步审查供应商管理框架和模板，以及外部非全权顾问政策，以纳入关于非全权外部投资顾问特定尽职调查流程的更多细节。	审计委员会认为，外部非全权顾问政策没有纳入尽职调查程序的步骤。因此，这项建议仍在执行中。		X		
40	2020	A/76/5/Add.16， 第二章，第 168 段	审计委员会建议投资管理厅制定一个明确的程序，规范养恤基金的保管人尽职调查程序，并考虑法律和技术问题的处理方式、尽职调查程序的各个阶段、每个阶段的负责人、阶段性目标和日期、评价结果以及针对确定的风险采取的措施和应对措施的记录等。	投资管理厅起草了一项明确的程序，规范养恤基金保管人尽职调查程序。	审计委员会核实，投资管理厅已核准新的尽职调查程序，包括法律和技术问题、阶段、负责人、阶段性目标和评价结果等。因此，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	建议	管理当局的回复	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	
41	2020	A/76/5/Add.16, 第二章, 第 180 段	审计委员会建议投资管理厅加强现行机制和设计控制, 以确保所有工作人员在秘书长 ST/SGB/2018/4 号公报印发后 6 个月内完成强制性培训。新入职的工作人员必须在进入养恤基金工作后 6 个月内完成强制性培训, 特别是“联合国的道德操守和廉正”和“联合国预防欺诈和腐败”等强制性课程, 这些课程对预防欺诈和加强养恤基金的内部控制至关重要。	投资管理厅执行了这项建议, 100% 的工作人员都如期接受了联合国强制性培训。	审计委员会核实, 投资管理厅已确保投资管理厅工作人员, 特别是新入职的雇员完成所有强制性课程, 特别是“联合国的道德操守和廉正”和“联合国预防欺诈和腐败”课程。因此, 审计委员会认为这项建议已执行。	X				
建议总数						41	26	14	—	1
占建议总数的百分比						100	63	34	—	3

第三章

财务报表的核证

2022 年 6 月 13 日联合国合办工作人员养恤基金首席财务干事给审计委员会主席的信

联合国合办工作人员养恤基金 2021 年 12 月 31 日终了年度财务报表是根据《联合国合办工作人员养恤基金条例、细则和养恤金调整制度》、² 国际公共部门会计准则委员会颁布的国际公共部门会计准则(公共部门会计准则)和国际会计准则委员会颁布的《国际会计准则第 26 号(退休福利计划的会计和报告)》编制的。编制财务报表时适用的重要会计政策,概要列于财务报表的附注。附注提供补充信息,说明和澄清养恤基金在财务报表所述期间开展的财务活动。

兹证明附在后面的联合国合办工作人员养恤基金财务报表在所有重大方面正确无误。

联合国合办工作人员养恤基金
首席财务干事

卡尔-路德维希·索尔(签名)

² 《财务细则》由联合国合办工作人员养恤基金委员会根据《基金条例》第 4(b)条颁布,自 2017 年 1 月 1 日起生效。在遵守《基金条例》的规定以及大会关于基金财务运作的决议和决定的前提下,这些财务细则应管辖基金的财务管理和行政,并结合《管理细则》一并阅读。对于这些细则没有具体涵盖的任何事项,比照适用《联合国财务条例和细则》的适当规定。

2021 年 12 月 31 日终了年度内部控制说明³

责任范围

联合国合办工作人员养恤基金于 1949 年由大会设立，目的是向联合国和加入养恤基金的其他国际组织的工作人员提供退休福利、死亡福利、残疾福利和有关福利。养恤基金是一个多雇主、设定受益计划。

联合国工作人员养恤金联合委员会是大会的一个附属机构，对养恤基金的行政管理和《养恤基金条例和细则》的遵守负有全面监督责任。

首席养恤金行政管理执行官履行养恤金联委会对养恤金行政管理局进行行政监督的责任。首席执行官在养恤金联委会授权下负责收纳缴款，确保养恤金行政管理局记录账目，核证福利支付，处理与养恤基金参与人和受益人有关的其他事项。首席执行官还负责确保精算事项得到处理，以期维持养恤基金的长期可持续性和财务健康。

养恤基金资产的投资由秘书长负责。秘书长将其权力和责任下放给秘书长代表，由该代表以秘书长名义行事，处理涉及秘书长与养恤基金资产投资有关的信托责任的所有事项。秘书长代表已授权负责养恤基金投资的管理和核算以及投资管理厅的管理。秘书长代表行使这一职责，在与投资委员会协商后，并根据养恤金联委会不时就投资政策提出的意见，做出投资决定。

首席执行官和秘书长代表负责在各自主管领域建立和维持健全的内部控制制度，以确保实现各项目标、节省使用资源、信息可靠完整、遵守细则和条例、保障资产。

内部控制制度的宗旨

内部控制制度的宗旨是减少和管理、而不是消除无法实现联合国合办工作人员养恤基金目标的风险，同时改善业绩。因此，该制度只能提供一个合理但并非绝对的成效保证。内部控制是一个持续进程，由养恤基金理事机构、高级管理人员和其他人员实施，以便为实现以下内部控制目标提供合理的保证：

- 业务成效和效率
- 财务报告可靠性
- 遵守适用的细则和条例

³ 附在财务报表后面的内部控制说明由首席养恤金行政管理执行官和负责联合国合办工作人员养恤基金资产投资的秘书长代表根据养恤基金财务细则 G.4 发布。

内部控制是一项主要的管理职能，也是整个业务管理过程的有机组成部分。因此，联合国合办工作人员养恤基金各级管理层有责任：

- 建立一种可以促进有效内部控制的环境和文化
- 查明和评估可能对实现目标造成影响的风险
- 明确制定并实施政策、计划、作业标准、程序、系统和其他控制活动，以管控各种风险
- 确保信息和通信的有效流动，以便养恤基金所有人员掌握履行其职责所需的信息
- 监测内部控制制度的有效性

养恤基金的运作环境

基金因其计划设计、投资和业务而暴露于金融市场波动、人口结构变化、与其业务有关的内部风险以及影响其成员组织、服务提供商或位于 190 多个国家的客户的风险。所有已查明的重大风险都记录在一个正式的风险登记册中，并由高级管理人员以及内部和外部审计人员定期审查。

养恤基金风险管理和内部控制框架

养恤基金实施了治理结构、管理流程、内部和外部监督机制，以适当查明、评估、管理、监测和报告业务活动固有风险。

养恤基金的内部控制政策按照三线模式，界定了内部控制的目标、组成部分和责任，以及管理当局、风险管理和合规职能、内部审计和外部审计的作用。养恤基金通过对财务报告实施内部控制，为下列方面提供合理的保证：资产受到保护；交易记录正确；交易获得授权；财务报表中没有重大的错报。内部控制系统和对其有效性的审查符合特雷德韦委员会赞助组织委员会在 2013 年发布的“内部控制——综合框架”中确立的标准。

内部控制框架与具体的控制框架相结合并得到其补充，以根据国际标准化组织 ISO/IEC 27001 标准，按照信息和相关技术控制目标，合理保证信息的使用及其完整性和可用性。

养恤基金采用的全系统风险管理框架体现其业务和发展的性质及其特定要求。全系统风险管理框架的宗旨是查明可能影响养恤基金的事项，在养恤基金风险偏好范围内管理风险。养恤基金风险管理框架包括下列构成部分：

- 风险管理治理：养恤金联委会、管理当局和工作人员对风险管理活动承担全部责任，接受问责，以此支持风险管理框架的运作。各专门委员会进行监督，就风险管理和内部控制向养恤金联委会提供咨询意见，具体如下：
 - (一) 审计工作委员会：作为养恤金联委会的一个咨询委员会，它提供总体监督，并为养恤基金的内部和外部审计以及基金的风险管理和内部控制框架提供建议；
 - (二) 养恤基金偿付能力和资产与负债监测委员会：它就风险管理、筹资政策、资产负债管理、投资政策事项向养恤金联委会提供咨询意见。
- 全系统风险管理政策：这一政策为风险管理框架提供了运作基础，并确定该框架在整个养恤基金的适用性。全系统风险管理框架对这一政策起了补充作用，并界定风险管理进程中的步骤、角色和责任。
- 风险评估：养恤基金定期进行风险评估，并维持一个系统风险登记册，以此作为确定应对养恤基金主要风险的减轻战略或内部控制措施的基础。系统风险登记册得到了关于业务连续性风险及信息和通信技术安全风险的详细风险登记册的补充。已制定项目风险评估和报告准则，以便将风险管理纳入项目管理，并订立项目风险登记册。
- 风险监测：全系统风险管理工作组由首席执行官和秘书长代表担任主席，成员包括来自所有单位的代表，责任是监测养恤基金的风险情况和风险管理战略执行情况。风险管理干事负责促进全系统风险管理框架的实施，协助开展风险评估，在执行风险管理战略方面提供咨询意见，监测、报告养恤基金的风险情况。
- 欺诈风险评估：养恤金行政管理局和投资管理厅负责进行欺诈风险评估，以查明具体的欺诈手段和风险，评估其可能性和重要性，评价现有的反欺诈工作，采取行动降低现存的欺诈风险。

内部控制有效性审查

对 2021 年 12 月 31 日终了年度养恤基金内部控制有效性的审查得到以下方面的支持：

- 管理当局就对财务报告的内部控制进行评价，其中包括确定、记录和评价内部控制的设计和运行有效性测试；制定和实施减轻计划，以处理已查明的控制缺陷；养恤金行政管理局和投资管理厅主要官员提交认定书，确认其对维持和执行有效的内部控制的责任，并报告了所发现的缺陷。对内部控制评价和认定书进行了认真审查，并在适用情况下制定了实施纠正措施的行动计划。

- 内部监督事务厅(监督厅)根据其任务授权,就内部控制措施适当、运行有效提供了鉴证。监督厅在实施审计工作委员会核可的基于风险的审计计划过程中进行了审计,以就内部控制的有效性提供保证,并查明控制缺陷。首席执行官和秘书长代表在其责任领域采取适当行动回应了内部审计中提出的各项建议。
- 审计委员会根据其任务授权,对养恤基金的管理、内部控制和财务报表进行了独立审查,开展其认为在年度审计报告中发表意见所需的测试和其他程序。审计委员会可以全面和不受限制地查阅所有财务记录和有关数据,并接触养恤基金管理当局和审计工作委员会,以讨论涉及养恤基金财务报告完整性和可靠性的任何审计结果。外部审计报告附于财务报表之后。
- 审查了有关北方信托公司、养恤基金投资账户管理人和投资托管银行等主要服务提供者所实施控制以及有关联合国国际电子计算中心信息和通信技术事务和财务报告相关控制的独立服务审计结果。服务审计得出的结论是,控制在所有重大方面均设计妥善、运行有效,为实现各项控制目标提供了合理保证。
- 2021 年 12 月,养恤金行政管理局更新了养恤金综合管理系统的 ISO 27001:2013 信息安全管理系统认证,其范围扩大到数字化应享权利证书,有效期三年,至 2025 年 3 月。2021 年 3 月,投资管理厅获得了 ISO 22301:2019 业务连续性管理系统认证和 ISO 27001:2013 信息安全管理系统认证。两个证书的有效期限均为三年,至 2024 年 3 月。这些认证确认信息安全和业务连续性管理流程按预期运行,并有效满足国际标准的要求。

2021 年期间的内部控制事项和计划采取的行动

对养恤基金主要官员签署的认定书的审查以及内部和外部审计、独立服务审计和国际化组织认证审计的结果,为内部控制的有效性提供了保证。未发现重大的内部控制事项;不过,养恤基金将继续努力审查和改进内部控制,具体如下:

1. 审计委员会在其上一次报告(A/76/5/Add.16)中,没有指明在对养恤基金 2020 年 12 月 31 日终了年度财务记录的审查中发现了重大错误、遗漏或错报。不过,审计委员会发现在现金管理、普查数据、声誉风险、外部管理人员和外部顾问等领域有改进余地。管理当局接受并已开始执行审计委员会的建议。

2. 投资和市场风险(投资管理厅): 2021 年期间,由于冠状病毒病(COVID-19)大流行以及最近的地缘政治危机引发的后果,市场持续波动。最近的市场变动和对某些投资的可转换性限制的影响将通过对市场的持续监测加以确定。投资管理厅还在 2021 年进行了资产配置和基准研究,预计 2022 年将实施新的基准和战略资产配置。此外,自 2021 年起,养恤基金符合全球投资业绩标准。

3. 地缘政治和相关危机产生的风险(共有): 养恤基金迅速采取行动, 尽最大可能减少各国发生的意外地缘政治事件对养恤基金投资、业务和客户的影响。除其他应对措施外, 养恤基金通过联合国金库迅速确定并实施了新的分配渠道, 以确保受国际交易系统被扰乱影响国家的受益人的养恤金支付的连续性和较低的银行费用。养恤基金将继续进行监测并迅速采取行动, 以减轻地缘政治危机带来的潜在风险。

4. 组织文化和变化管理(共有): 在养恤基金大多数工作人员的参与下, 根据联合国系统领导框架进行了领导文化评估, 以更好地了解组织和团队的领导文化。在制定文化转变计划时考虑到了评估结果、人力资源战略以及学习和发展准则。2022 年将继续实施文化转变举措, 预计将对养恤基金的内部控制环境产生积极的间接影响。

5. 业务连续性管理(共有): 养恤基金继续应对和适应 COVID-19 大流行带来的“未来工作”。养恤基金对危机管理和业务连续性程序以及混合工作环境的信息和通信技术系统进行了监测和改革, 以确保工作人员的安全和业务连续性。养恤基金工作人员已根据联合国有关弹性工作安排的指导意见, 逐步返回养恤基金房地工作。备用薪金授权机制、新的养恤金支付渠道、养恤基金成员自助服务的新功能以及数字化应享权利证书的引入, 确保了业务的连续性, 同时保持了有效的控制。2022 年, 养恤基金将实施其他数字化举措, 进一步加强内部控制。

6. 信息和通信技术安全(共有): 目前的环境不可预测, 可能的威胁日益复杂, 使养恤基金更多地面临网络安全风险。养恤金行政管理局和投资管理厅均已获得 ISO27001:2013 年信息安全管理体系认证, 以加强组织的网络态势, 维护预防和应对可能的网络威胁的机制。特别是考虑到工作人员的远程工作安排, 2022 年将继续执行网络安全意识计划, 评估可能的网络风险, 以提高工作人员和主要利益攸关方对如何应对可能威胁的意识。

7. 数据治理(共有): 养恤金行政管理局和投资管理厅均已开展项目, 分析业务职能和数据, 以制定和实施数据治理框架。更好地了解数据, 将使养恤基金能够按照秘书长的设想制定数据战略, 从而支持养恤基金有关成为一个数据驱动型组织、加强与隐私和数据保护有关的控制的战略。

说明

任何内部控制的有效性都存在固有限制, 包括可能出现人为错误或规避情况。因此, 即便是有效的内部控制也仅能提供合理而非绝对的保证。此外, 由于条件改变, 内部控制的有效性可能随时间的推移而出现差异。

基于以上所述, 我们得出结论认为, 就我们了解到的情况及所掌握的信息而言, 在 2021 年 12 月 31 日终了年度, 我们各自的责任领域内没有内部控制方面的重大缺陷。

我们承诺在各自责任领域内处理本年度发现的任何内部控制缺陷，确保持续改进内部控制。

联合国合办工作人员养恤基金
首席养恤金行政管理执行官

罗斯玛丽·麦克林(签名)

负责养恤基金资产投资的秘书长代表

佩德罗·瓜索(签名)

2022 年 4 月 25 日

第四章

财务概览

A. 引言

1. 联合国合办工作人员养恤基金是 1949 年由联合国大会设立的，目的是向联合国和加入养恤基金的其他国际组织的工作人员提供退休福利、死亡福利、残疾福利和有关福利。养恤基金是一个多雇主、设定受益计划。截至 2021 年 12 月 31 日，共有 25 个成员组织参加养恤基金。所有参与组织和雇员均依据应计养恤金薪酬向养恤基金缴款。缴款率固定，参与人为 7.9%，雇主为 15.8%。

2. 联合国工作人员养恤金联合委员会是大会的一个附属机构，对养恤基金的行政管理和《养恤基金条例和细则》的遵守负有全面监督责任。秘书长根据养恤金联委会的建议任命独立的养恤金联委会秘书。养恤金联委会秘书负责秘书处全部会议管理和服务。养恤金联委会秘书的作用有别于养恤基金管理、行政和投资各方面的作用和职责。养恤金联委会秘书直接向养恤金联委会报告工作。

3. 首席养恤金行政管理执行官由秘书长根据养恤金联委会的建议任命。

4. 首席执行官在养恤金联委会的授权下行事，履行后者对整个养恤基金进行行政监督的责任。这包括负责：进行战略规划和业务指导；制定政策；对养恤基金的业务进行行政管理和核证福利支付；实施风险管理；确保遵守规章制度，对工作人员进行全面监督，以及与利益攸关方沟通。养恤金行政管理局工作人员在首席执行官的授权下，提供技术支助服务、编写背景文件，并向养恤金联委会及其附属机构、包括其常设委员会和精算师委员会提供指导和咨询意见。首席执行官担任联合国工作人员养恤金委员会秘书。首席执行官参与大会第五委员会、行政和预算问题咨询委员会、国际公务员制度委员会和其他相关机构的会议。根据《养恤基金条例》第 7(b)条，首席执行官不在期间，由副首席执行官履行首席执行官的职能。

5. 秘书长经与投资委员会协商，并参考养恤金联委会不时就投资政策发表的意见和建议，就养恤基金资产投资作出决定。秘书长将其权力和责任下放给负责养恤基金资产投资的秘书长代表，由该代表以秘书长名义行事，处理涉及秘书长与养恤基金资产投资有关的信托责任的所有事项。秘书长代表应安排保存与养恤基金有关的所有投资和其他交易详细账目，这些账目应开放给养恤金联委会审查。

B. 财务执行情况

可用于支付福利的净资产变动

6. 2021 年 12 月 31 日终了年度可用于支付福利的净资产增加 99.479 亿美元(2020 年：增加 94.772 亿美元)。增加额主要来自该年度的投资收入。

7. 2021 年的投资收入为 100.472 亿美元(2020 年：95.160 亿美元)。2021 年的投资收入主要是以下因素的综合结果：投资公允价值净变动 87.091 亿美元、股利收

入 8.940 亿美元、利息收入 5.828 亿美元。与上一年相比增加 5.311 亿美元，主要是投资公允价值净变动的结果。

8. 2021 年的缴款总额为 29.693 亿美元(参与人缴款 9.903 亿美元，成员组织缴款 19.696 亿美元，其他缴款 940 万美元)(2020 年：28.471 亿美元)，与 2020 年缴款总额相比增加 1.221 亿美元(增加 4.3%)。增加的原因是参与人和相关薪酬增加。

9. 2021 年支付养恤金福利 29.758 亿美元(2020 年：27.890 亿美元)，与 2020 年支付福利数额相比增加 1.868 亿美元，即增加 6.7%。增加主要是由于 2021 年期间退休人数较 2020 年增多。

10. 2021 年行政费用为 9 900 万美元(2020 年可比基础上的数额：1.032 亿美元)，减少 420 万美元(4.1%)。

可用于支付福利的净资产表

11. 截至 2021 年 12 月 31 日，可用于支付福利的净资产为 914.596 亿美元(2020 年：815.117 亿美元)，增加了 99.479 亿美元(12.2%)。

12. 截至 2021 年 12 月 31 日，投资公允价值为 898.561 亿美元(2020 年：808.913 亿美元)，增加 89.648 亿美元(11.1%)。截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日的投资类别详情见下表：

(百万美元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变动	百分比
股票	52 022.6	48 245.2	3 777.4	7.8
固定收入	24 741.9	22 377.5	2 364.4	10.6
实物资产	6 613.9	5 627.4	986.5	17.5
另类投资和其他投资	6 477.7	4 641.2	1 836.5	39.6
投资共计	89 856.1	80 891.3	8 964.8	11.1

13. 投资和现金及现金等价物列示于下表：

(百万美元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变动	百分比
投资	89 856.1	80 891.3	8 964.8	11.1
现金及现金等价物	1 625.1	591.6	1 033.5	174.7
投资共计	91 481.2	81 482.9	9 998.3	12.3

14. 由于 COVID-19 大流行，出现了经济不确定性，有可能对养恤基金的财务状况、业务和现金流产生负面影响。本组织根据纽约、日内瓦、曼谷和内罗毕地方当局的指导意见，采取与大流行病有关的措施，关闭了办公地点，这些地点的养恤基金工作人员转而采用远程工作安排。养恤基金的所有业务部门继续履行职能，

不过自 2020 年 3 月起暂停了养恤金计划参与人的到场面访。2021 年这种情况没有明显改变，但 2021 年有相当一部分基金工作人员每周返回办公室工作两天。2021 年和 2022 年第一季度，养恤金行政管理局的业务因国际银行业和邮政服务受限制而受到影响。在通过秘书处确定和实施新的付款渠道并以数字通信方式取代纸面通信后，这些问题得到缓解。

15. 自 2022 年 2 月 24 日以来在乌克兰发生的事件被视为非调整性期后事项。对俄罗斯联邦实施的范围广泛的金融制裁，包括世界各地许多司法管辖区对国际支付渠道的制裁，对金融市场产生了负面影响。俄罗斯卢布跌至历史最低点，莫斯科证券交易所暂停股票交易，俄罗斯中央银行暂不允许当地保管人为某些客户处理和结算证券交易交割，俄罗斯联邦的一些公开上市证券在某些证券交易所被暂时取消上市地位，指数提供商将这些股票排除在市场指数之外。截至 2021 年 12 月 31 日，养恤基金对俄罗斯联邦证券的投资按市值计为 6.08 亿美元，包括市值 2.05 亿美元的股本证券、市值 3.24 亿美元的固定收入证券、市值 900 万美元的一个房地产基金和通过一个私募股权投资基金进行的市值 7 000 万美元的投资。在 2022 年 2 月 24 日之前，养恤基金以 1.61 亿美元出售了固定收入证券和股本证券。截至这些财务报表发布之日，由于对俄罗斯联邦资产需求的不确定性、汇率大幅波动、目前实行的资本管制、俄罗斯联邦资产风险溢价增加以及可能受到进一步制裁，养恤基金无法充分确定对俄罗斯联邦投资的负面影响。

16. 在 2022 年第一季度，养恤基金投资组合的价值随市场的下滑而降低。投资组合在这些财务报表发布时的价值低于 2021 年 12 月 31 日的价值。截至 2022 年 6 月 10 日，不包括养恤金行政管理局的现金和现金等价物，养恤基金未经审计的投资市值总额估计约为 794 亿美元。养恤基金预计，在可预见的未来，市场的波动可能会持续。欲了解更多信息和每周养恤基金业绩最新情况，请查看养恤基金网站(<https://www.unjspf.org/the-fund/historical-fund-performance/>)。

17. 截至 2021 年 12 月 31 日，养恤基金的负债总额为 3.096 亿美元(2020 年：2.740 亿美元)，增加 3 560 万美元，即 13.0%。负债总额增加的主要原因是，交易投资应付款总额增加 1 350 万美元，以及应付福利总额增加 1 010 万美元。

C. 养恤基金精算情况

18. 累积(承诺)的养恤金计划福利精算现值(不考虑应计养恤金薪酬未来的增加情况)由独立精算师确定。确定其数额的办法是使用各种精算假设对累积的养恤金计划福利进行调整，以反映资金从估值截至日至预期支付日的时间价值(按利息贴现计算)和支付概率(因死亡、伤残、退出或退休而缩减)。

19. 截至 2021 年 12 月 31 日的累积养恤金计划福利精算现值如下：

(百万美元)

	如果未来根据《条例》在下述情况下支付养恤金	
	不进行养恤金调整	进行养恤金调整
既定福利精算价值		
目前领取福利的参与人	28 176	36 784
已获得既定福利资格的终止雇用参与人	1 066	1 810
在职参与人	19 477	26 790
既定福利共计	48 719	65 384
非既定福利	1 005	1 272
累积养恤金计划福利精算现值共计	49 724	66 656

主要统计数据

20. 截至 2021 年 12 月 31 日，养恤基金参与人数为 137 261 人(2020 年：134 632 人)，增加 2 629 人，即 2.0%。

21. 截至 2021 年 12 月 31 日，养恤基金支付定期福利 82 312 笔(2020 年：80 346 笔)，增加 1 966 笔，即 2.4%。

第五章

2021 年 12 月 31 日终了年度财务报表

联合国合办工作人员养恤基金

一. 可用于支付福利的净资产表

(千美元)

	附注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产			
现金及现金等价物	4	1 625 122	591 585
投资	5、6		
股票		52 022 627	48 245 215
固定收入		24 741 886	22 377 531
实物资产		6 613 872	5 627 373
另类投资和其他投资		6 477 746	4 641 189
		89 856 131	80 891 308
应收捐款		46 800	50 364
应计投资收入	7	144 168	155 355
已交易投资应收款	5	9 627	17 645
应收预扣税款	8	64 701	52 150
其他资产	9	22 643	27 310
资产共计		91 769 192	81 785 717
负债			
应付福利	10	154 441	144 372
已交易投资应付款	5	15 767	2 234
离职后健康保险和其他雇员福利负债	11	119 720	116 330
其他应计项目和负债	12	19 711	11 106
负债共计		309 639	274 042
可用于支付福利的净资产		91 459 553	81 511 675

附注是财务报表的组成部分。

联合国合办工作人员养恤基金

二. 可用于支付福利的净资产变动表

(千美元)

	附注	2021 年	2020 年
投资收入	13		
投资公允价值的净变动		8 709 060	8 208 579
利息收入		582 824	598 316
股利收入		893 950	817 362
单位化房地产基金收入		78 015	74 344
减：交易费用和管理费		(201 233)	(179 840)
减：预扣税		(12 701)	(3 606)
其他投资相关(费用)/收入，净额		(2 744)	885
		10 047 171	9 516 040
养恤金缴款	14		
参与人缴款		990 272	949 291
成员组织缴款		1 969 606	1 888 877
其他缴款		9 387	8 979
		2 969 265	2 847 147
养恤金福利	15		
离职偿金和全额折付福利		204 672	176 971
退休福利		2 785 110	2 622 862
其他福利/调整数		(14 005)	(10 852)
		2 975 777	2 788 981
向联合国提供服务的收入	2.3	7 995	7 313
行政费用	16		
养恤金联委会秘书处		692	1 144
养恤金行政管理局		58 147	62 553
投资管理厅		38 350	37 651
审计		1 821	1 846
		99 010	103 194
其他费用	17	1 766	1 128
可用于支付福利的净资产增加额		9 947 878	9 477 197

附注是财务报表的组成部分。

联合国合办工作人员养恤基金

三. 现金流量表

(千美元)

	附注	2021 年	2020 年
来自投资活动的现金流量：			
购买投资		(28 640 783)	(27 798 050)
出售/赎回投资收益		28 398 707	26 632 723
从股本投资收到的股利		880 167	786 783
从现金及现金等价物和固定收入投资收到的利息		575 541	606 027
从单位化房地产基金收到的收入		77 734	73 815
其他投资相关(费用)/收入，净额		(2 744)	896
已支付的交易费用、管理费和其他费用		(203 165)	(182 759)
偿还预扣税款		12 409	12 718
投资活动提供的现金净额		1 097 866	132 153
来自业务活动的现金流量：			
成员组织和参与人缴款		2 964 729	2 857 730
福利支付		(2 961 765)	(2 748 529)
向/来自其他计划转款，净额		4 756	1 744
已支付的行政费用		(84 464)	(91 549)
已支付的其他费用		(1 766)	(1 135)
向联合国提供服务的收入		7 995	7 313
业务活动提供/(使用)的现金净额		(70 515)	25 574
现金及现金等价物净增加额/(减少额)		1 027 351	157 727
年初现金及现金等价物	4	591 585	436 354
现金及现金等价物汇兑利得/(损失)		6 186	(2 496)
年终现金及现金等价物	4	1 625 122	591 585

附注是财务报表的组成部分。

联合国合办工作人员养恤基金

四. 2021 年 12 月 31 日终了年度行政费用预算与可比基础上的实际数额对比表

(千美元)

	2021 年批款 ^a	2021 年可比基础上的实际数额	差异	百分比
A. 养恤金联委会秘书处				
员额	575.3	589.5	14.2	2
其他工作人员费用	28.1	69.2	41.1	146
代表差旅	392.1	—	(392.1)	(100)
工作人员差旅	55.6	—	(55.6)	(100)
订约承办事务	68.6	—	(68.6)	(100)
一般业务费用	169.9	15.5	(154.4)	(91)
小计	1 289.6	674.2	(615.4)	(48)
B. 养恤金行政管理局				
员额	27 382.2	27 637.6	255.4	1
其他工作人员费用	8 334.1	5 949.4	(2 384.7)	(29)
招待费	3.1	—	(3.1)	(100)
咨询人	207.2	32.5	(174.7)	(84)
工作人员差旅	403.3	47.2	(356.1)	(88)
订约承办事务 ^b	12 792.6	20 574.9	7 782.3	61
一般业务费用	11 115.3	3 680.9	(7 434.4)	(67)
用品和材料	92.3	48.6	(43.7)	(47)
家具和设备	707.1	154.6	(552.5)	(78)
小计	61 037.2	58 125.7	(2 911.5)	(5)
C. 投资管理处				
员额	18 738.5	16 823.1	(1 915.4)	(10)
其他工作人员费用	3 159.2	2 257.6	(901.6)	(29)
招待费	3.1	—	(3.1)	(100)
咨询人	182.6	188.3	5.7	3
代表差旅	188.5	—	(188.5)	(100)
工作人员差旅	468.6	33.5	(435.1)	(93)
订约承办事务	19 347.7	16 164.4	(3 183.3)	(16)
一般业务费用	4 526.5	3 208.9	(1 317.6)	(29)
用品和材料	30.6	16.1	(14.5)	(47)
家具和设备	161.3	349.4	188.1	117
小计	46 806.6	39 041.3	(7 765.3)	(17)
D. 审计				
外部审计	393.2	393.2	—	—
内部审计	1 686.1	1 367.5	(318.6)	(19)
小计	2 079.3	1 760.7	(318.6)	(15)
行政费用共计	111 212.7	99 601.9	(11 610.8)	(10)

该表的宗旨是将预算数额与可比基础上的实际数额、即在与预算相同基础上计算的实际数额进行比较。由于养恤基金预算按经修正的收付实现制编制，可比基础上的实际数额因而也按经修正的收付实现制列报，而净资产变动表按权责发生制编制，因此，可比基础上的实际费用总额与净资产变动表所示行政费用并不吻合。

^a 大会在第 75/246 号决议中核准了 2021 年批款。

^b 实际数额包括国际电子计算中心 1 350 万美元的支出。

联合国合办工作人员养恤基金

四. 2021 年 12 月 31 日终了年度行政费用预算与可比基础上的实际数额对比表(续)

预算与可比基础上的实际数额间的重大差异(大于+/-5%)说明

A. 养恤金联委会秘书处

其他工作人员费用：超支的主要原因是一般临时人员所需资源高于预期。

差旅：支出低于预算的原因是 COVID-19 大流行期间实行旅行限制。

订约承办事务：支出低于预算的原因是，未使用通过内部资源提供的专业写作服务资源。

一般业务费用：支出低于预算的主要原因是，在 2020 年底签订新的租赁合同时，房东给予了一年租金优惠，以及由于养恤金联委会会议因 COVID-19 大流行而以虚拟方式举行，没有使用会议服务资源。

B. 养恤金行政管理局

其他工作人员费用：支出低于预算的主要原因是，由于难以征聘到合格的临时工作人员，一般临时人员支出低于预计支出。

招待费：支出低于预算的原因是，由于 COVID-19 大流行，本年度取消了招待活动。

咨询人：支出低于预算的主要原因是，基准研究和网站相关服务的支出记在订约承办事务项下。

差旅：支出低于预算的原因是，COVID-19 大流行期间实行旅行限制。

订约承办事务：超支主要涉及信息技术相关项目，如计算平台管理、机器人流程自动化咨询、云服务的详细设计、网络和安全基础设施的增强、数据治理评估、业务智能客户主数据和主要业绩指标、接口系统开发、养恤金综合管理系统的增强、改进和整合、客户关系管理概念验证、数字化应享权利证书和联合国数字身份。

一般业务费用：支出低于预算的主要原因是，2020 年底签订纽约办事处新的租赁合同时，房东给予了一年租金优惠。

用品和材料：支出低于预算的主要原因是，在远程办公期间所需资源低于预期。

家具和设备：支出低于预算的主要原因是办公设备所需经费低于预期。

C. 投资管理厅

员额：支出低于预算的主要原因是，由于难以为专门员额找到合适的候选人，空缺率高于编入预算的空缺率。

其他工作人员费用：支出低于预算的主要原因是，由于难以为专门职位找到合适的候选人，一般临时人员支出低于预计支出。

招待费：支出低于预算的原因是，由于 COVID-19 大流行，本年度取消了招待活动。

差旅：支出低于预算的原因是，在 COVID-19 大流行期间对工作人员和代表实行旅行限制。

订约承办事务：支出低于预算的原因是，另类投资项目的采购和实施阶段以及财务数据仓项目的采购阶段延迟，以及其他信通技术举措推迟实施，以侧重于基础设施和安全方面，从而为可持续的混合工作环境创造条件。延迟主要是因为在采购的解决方案具有复杂性和独特性，以确保投资管理厅的最新要求与不断变化的供应商情况和新的行业标准更好地保持一致。

一般业务费用：支出低于预算主要是由于租金支出减少，原因是放弃了一个被视为多于需求的楼层，以及 2020 年年底签订新的租赁合同时给予了 2021 年一年免租金优惠。

用品和材料：支出低于预算的主要原因是，在居家办公期间，所需资源低于预计所需资源。

家具和设备：超支的原因是，为新楼层的新会议室购买视频会议设备和硬件。

D. 审计

内部审计：支出低于预算的主要原因是，由于征聘延迟，一般临时人员支出低于预计支出。

联合国合办工作人员养恤基金

财务报表附注

附注 1

计划说明

1. 下文简要说明联合国合办工作人员养恤基金。现行《养恤基金条例和管理细则》可在养恤基金网站(www.unjspf.org)查阅。

1.1 概述

2. 养恤基金是大会在 1949 年设立的，目的是向联合国和加入养恤基金的其他国际组织的工作人员提供退休福利、死亡福利、残疾福利和有关福利。养恤基金是一个多雇主、设定受益计划。截至 2021 年 12 月 31 日，养恤基金有 25 个成员组织，《瓦森纳安排》自 2021 年 1 月 1 日起加入养恤基金，成为第 25 个成员组织。所有参与组织和雇员均依据应计养恤金薪酬向养恤基金缴款。缴款率固定，参与人为 7.9%，雇主为 15.8%(另见附注 3.5)。

3. 养恤基金由养恤金联委会管理。联委会由下列成员组成：(a) 联合国工作人员养恤金委员会任命 12 人，其中大会选举 4 人，秘书长任命 4 人，联合国在职参与人选举 4 人；(b) 养恤基金其他成员组织的工作人员养恤金委员会根据养恤基金议事规则任命 21 人，其中成员组织相当于大会的机构选举 7 人，成员组织行政首长任命 7 人，在职参与人选举 7 人。

1.2 养恤基金的管理

4. 联合国工作人员养恤金联合委员会是大会的一个附属机构，对养恤基金的管理和《养恤基金条例和基金管理细则》的遵守负有全面监督责任。养恤金联委会任命一名独立秘书，负责秘书处全方位的会议管理和服务。养恤金联委会秘书的作用有别于养恤基金管理、行政和投资各方面的作用和职责。养恤金联委会秘书直接向联委会汇报工作。

5. 首席养恤金行政管理执行官由秘书长根据养恤金联委会的建议任命。

6. 首席执行官在养恤金联委会的授权下行事，履行后者对整个养恤基金进行行政监督的责任。这包括负责战略规划和业务指导；政策制定；养恤基金业务活动管理和福利给付核证；风险管理；监管合规性；对员工的全面监督；与利益攸关方沟通。养恤金行政管理局工作人员在首席执行官的授权下，提供技术支援服务、编写背景文件，并向养恤金联委会及其附属机构，包括其常设委员会和精算师委员会提供指导和咨询意见。首席执行官担任联合国工作人员养恤金委员会秘书。首席执行官参加联合国大会第五委员会、行政和预算问题咨询委员会、国际公务员制度委员会和其他相关机构的会议。根据《养恤基金条例》第 7(b)条，首席执行官不在期间，由副首席执行官履行首席执行官的职能。

7. 秘书长经与投资委员会协商，并参考养恤金联委会不时就投资政策发表的意见和建议，就养恤基金资产投资作出决定。秘书长将其权力和责任下放给负责养

恤基金资产投资的秘书长代表，由该代表以秘书长名义行事，处理涉及秘书长与养恤基金资产投资有关的信托责任的所有事项。秘书长代表负责安排维持与养恤基金所有投资和其他交易相关的详细账目，联委会可审查账目。

8. 养恤基金执行办公室负责为养恤金联委会秘书处、养恤金行政管理局和投资管理厅提供一系列支助性管理职能，并向副首席执行官报告工作。

9. 首席财务干事根据首席执行官和秘书长代表各自承担的实质性责任分别向他们报告工作。首席财务干事负责制定养恤基金的财务政策，审查养恤基金的预算、财务和会计业务，确保建立适当的养恤基金财务控制环境，以保护养恤基金的资源，保证财务报告的质量和可靠性。此外，首席财务干事还负责制定细则，就从养恤基金各种信息系统和领域收集编制养恤基金财务报表所需财务和会计数据做出规定，并能够全面访问此类系统和数据。首席财务干事负责确保财务报表符合《养恤基金条例和细则》、养恤基金采用的会计准则及养恤金联委会和大会做出的决定。首席财务干事还负责核证养恤基金的财务报表。

1.3 参加养恤基金

10. 养恤基金有 25 个成员组织，每个组织的工作人员凡聘用开始时聘期为六个月(含)以上者，或受聘六个月期满且中断不超过 30 天者，即为养恤基金参与人。截至 2021 年 12 月 31 日，养恤基金缴款人(参与人)供职的成员组织和机构包括：联合国主要秘书处、联合国儿童基金会、联合国开发计划署、联合国难民事务高级专员公署联合国粮食及农业组织、世界卫生组织、国际移民组织、国际劳工组织、国际原子能机构和联合国教育、科学及文化组织等专门机构。(成员组织完整名单见本附注的附件)。目前向分布在约 190 个国家的个人定期给付福利。年度养恤金福利给付总额约为 30 亿美元，以 17 种不同货币给付。

1.4 养恤基金的运作

11. 参与人与受益人的手续办理与查询事宜由养恤金行政管理局位于纽约、日内瓦、内罗毕和曼谷的办事处的业务部门负责。所有业务的会计处理由在纽约的中央财务处集中办理。养恤金行政管理局财务处还负责收取各成员组织的每月缴款，并负责发放月度养恤金。

12. 投资管理厅工作人员协助秘书长代表开展工作，该厅负责交易和处理投资，并核对和核算投资事项。

1.5 养恤基金精算估值

13. 《养恤基金条例》第 12 条规定，养恤金联委会应至少每三年对养恤基金进行一次精算估值。养恤基金每两年进行一次精算估值，而且拟在今后延续这一做法。第 12 条还规定，精算报告应阐述计算所依据的各项假设，说明使用的估值方法，陈述估值结果，并且还应酌情提出关于适当行动的建议。养恤基金截至 2021 年 12 月 31 日的精算情况见附注 18。

1.6 退休福利

14. 任何参与人只要缴款服务年数达到 5 年,则在达到或超过正常退休年龄离职时,即可领取将终生支付的退休福利。在 1990 年 1 月 1 日之前开始任职的养恤基金参与人,“正常退休年龄”为 60 岁;在 1990 年 1 月 1 日或之后开始或重新开始任职的参与人,“正常退休年龄”为 62 岁;在 2014 年 1 月 1 日或之后开始或重新开始任职的参与人,“正常退休年龄”为 65 岁。

15. 1983 年 1 月 1 日或之后加入养恤基金的参与人,标准退休福利年率为以下各项之和:

(a) 以最后平均薪酬的 1.5%乘缴款服务期间头 5 年;

(b) 以最后平均薪酬的 1.75%乘缴款服务期间其次 5 年;

(c) 以最后平均薪酬的 2%乘缴款服务期间其次 25 年;

(d) 以最后平均薪酬的 1%乘其 1995 年 7 月 1 日起缴款服务期间超过 35 年的年数,但总累积率不得超过 70%上限。

16. 1983 年 1 月 1 日之前加入养恤基金的参与人的标准退休福利年率是,以最后平均薪酬的 2%乘缴款服务年数(不超过 30 年),加上最后平均薪酬的 1%乘 30 年以后的缴款服务年数(不超过 10 年)。

17. 参与人的最高退休福利是离职当日应计养恤金薪酬的 60%或离职当日应付 D-2 职等(此前 5 年在最高职档)参与人最高退休福利两者中的较大数额,但以符合《养恤基金条例和基金管理细则》具体规定为前提。

18. 不过,应付退休福利也有最低年率,其计算方法是,用参与人缴款服务年数(不超过 10 年)乘 1 141.84 美元(自 2020 年 4 月 1 日起实行,但此后须根据美利坚合众国消费价格指数的变化在养恤金调整制度下进行调整)或最后平均薪酬的 1/30 两者中的较小数额。

19. 然而,在参与人没有其他福利金可领的情形下,退休福利的年率应不低于 1 816.32 美元(自 2020 年 4 月 1 日起实行,但此后须根据美国消费价格指数的变化在养恤金调整制度下进行调整)或参与人最后平均薪酬两者中的较小数额。

20. “最后平均薪酬”是指参与人缴款服务期间最后 5 年内应计养恤金薪酬最高 36 个足月期间的应计养恤金薪酬年平均数。

21. 除非应支付退休福利最低数额且参与人又未放弃领取权利,否则参与人可选择领取(a) 如退休福利是每年 300 美元或更高,可一次性整笔领取不超过退休福利精算等值的三分之一(不超过同日于正常退休年龄退休而最后平均薪酬等于 P-5 职等顶级职档应计养恤金薪酬的参与人应领取的最高额)或参与人退休时本人之缴款总额两者中的较大数额,参与人的退休福利随之相应减少;或(b) 如参与人的退休福利低于每年 1 000 美元,可一次性整笔领取全部退休福利的精算等值,参与人还可选择在其中包括配偶将来应领的福利。

提前退休

22. 参与人离职时年满 55 岁(在 2014 年 1 月 1 日或之后参与养恤基金的参与人则须年满 58 岁)但不到正常退休年龄,且其离职时缴款服务年数为 5 年或更长者,可领受提前退休福利。

23. 对于在 2014 年 1 月 1 日之前参与养恤基金的参与人,提前退休福利按标准退休福利年率发放,退休时不到正常退休年龄的部分按每年扣减 6%;但是:
(a) 如参与人在退休之日的缴款服务年数为 25 年,但不足 30 年,则对于 1985 年 1 月 1 日以前的服务应计退休福利,一年扣减 2%,其余退休福利一年扣减 3%;
(b) 如参与人在退休之日的缴款服务年数满 30 年或更长,则退休福利一年扣减 1%,但(a)或(b)项的扣减率适用期不得超过 5 年。《养恤基金条例和管理细则》第 29 条详细规定了在 2014 年 1 月 1 日或之后参与养恤基金的雇员的提前退休福利计算方法。

24. 提前退休者可按照有关退休福利的同样规定选择整笔领取。

具备提前退休资格前离职

25. 参与人在离职时不到正常退休年龄,且缴款服务年数为 5 年或更长者,可领受递延退休福利。递延退休福利按退休福利的标准年率发给,并于正常退休年龄开始。一俟参与人达到从养恤基金领取提前退休福利的资格,即可选择于任一时间开始领取,条件与提前退休福利相同。

26. 参与人在离职时不满正常退休年龄,或虽满正常退休年龄但无资格领受未来退休福利者,则可领受离职偿金。参与人领取本人之缴款,缴款服务期超过 5 年后每超过一年增加 10%,最高增加 100%。

1.7 残疾福利

27. 参与人可能永久或长期不能继续服务时,可领受残疾抚恤金。

28. 如参与人残疾时年龄达到正常退休年龄或以上,应按标准或最低退休福利年率发给残疾抚恤金。如参与人不到正常退休年龄,应按假定参与人继续服务至正常退休年龄且其最后平均薪酬保持不变而应享有的退休福利年率发给残疾福利。

29. 虽有上述规定,在参与人没有其他福利金可领的情形下,残疾抚恤金年率应不低于 3 024.24 美元(自 2020 年 4 月 1 日起实行,但此后须根据美国消费价格指数的变化在养恤金调整制度下调整)或参与人最后平均薪酬两者中的较小数额。

1.8 遗属抚恤金

30. 如果参与人在死亡之日有领受退休福利、提前退休福利、递延退休福利或残疾抚恤金的权利或在职期间死亡,而且参与人在离职时已婚且婚姻关系在其身故之时依然存续,则发给未亡配偶抚恤金。对于离异的未亡配偶适用一些资格限制。一般而言,付给未亡配偶的福利金额为参与人退休福利或残疾福利数额的一半,但不得低于特定下限。

1.9 子女福利

31. 如果参与人在死亡之日有领受退休福利、提前退休福利或残疾抚恤金的权利,或在职期间死亡,其每名未满 21 岁的子女在年满 21 岁之前可领取子女福利。在子女丧失实质性有偿就业能力等特定情况下,年满 21 岁后仍可领受福利。一般而言,每名子女的子女福利是应付给参与人或应付给在职死亡参与人退休福利或残疾福利的三分之一,但不得低于特定下限或超过特定上限。此外,对于同一参与人的多名子女,还有一定的总额上限。

1.10 其他福利

32. 其他福利包括二级受扶养人福利和剩余偿金。《养恤基金条例和管理细则》对这些福利进行了充分说明。

1.11 养恤金调整制度

33. 养恤基金的养恤金调整制度条文规定对福利定期进行生活费调整。此外,对于退休后所在国不以美元为本国货币的参与人,现行养恤金调整制度旨在确保在遵守特定下限和上限规定的前提下,定期福利数额永远不低于《养恤基金条例》确定的美元数额的“实际”价值,并保持最初设定的领受人居留国货币的购买力。为此确定了美元基数和当地货币基数(双轨制)。

34. 美元数额的“实际”价值是指每隔一段时间按美国消费价格指数变动调整后的数额,而以当地货币计算的领受人福利一经确定后,即按照领受人居留国消费价格指数变动加以调整,使购买力保持不变。

1.12 筹资政策

35. 参与人参加养恤基金的一项条件是向养恤金计划缴纳应计养恤金薪酬 7.9% 的资金。根据《养恤基金条例》第 11 条(c)款,参与人按 3.25% 的年利率赚取利息。2021 年 12 月 31 日终了年度和 2020 年 12 月 31 日终了年度,参与人缴款分别为 9.903 亿美元和 9.493 亿美元。缴款数字不包括缴款利息。

36. 成员组织的筹资政策为每月缴纳缴款估计数,然后在每年年终程序中调节上述估计数额。成员组织的缴款也是以《养恤基金条例》第 51 条确定的参与人应计养恤金薪酬的某个百分比计算。根据《养恤基金条例》第 25 条,成员组织目前的缴款率为 15.8%;2021 年和 2020 年日历年期间成员组织对养恤基金的缴款总额分别为 19.696 亿美元和 18.889 亿美元。加上参与人缴款和预期投资收益,估计筹资总额足以支付雇员退休后的所有福利。

37. 养恤基金资产来自:

- (a) 参与人缴款;
- (b) 成员组织缴款;
- (c) 养恤基金投资收益;
- (d) 《养恤基金条例》第 26 条规定的弥补短绌缴款;
- (e) 其他来源的资金。

1.13 计划关于终止资格的规定

38. 在某成员组织申请终止资格,或某组织持续不履行《养恤基金条例》规定的义务后,大会可根据养恤金联委会提出的赞同建议,决定终止其养恤基金成员资格。
39. 终止前成员组织资格后,应按照前成员组织与养恤金联委会共同商定的安排,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属于养恤基金参与人的该组织工作人员的福利。
40. 养恤金联委会在对养恤基金资产和负债进行精算估值后确定按比例分配的数额。
41. 如果养恤基金精算估值显示其资产可能不足以支付《养恤基金条例》规定的负债,则每个成员组织应向养恤基金缴纳弥补短绌所需的数额。
42. 每个成员组织需要支付的养恤金短绌数额将根据该成员组织在估值日期前三年依照第 25 条缴纳的养恤基金缴款在缴款总额中所占比例计算。
43. 在估值日之前三年以内加入养恤基金的组织的缴款额应由养恤金联委会确定。

1.14 筹资政策和计划资格终止规定在本报告所述期间的变动

44. 在本报告所述期间,筹资政策和计划资格终止规定没有变化。

附注 2

一般资料

2.1 列报基础

45. 根据大会通过的《养恤基金条例》和养恤金联委会制定并向大会和成员组织报告的《基金管理细则》,包括财务细则,所附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)和《国际会计准则第 26 号(退休福利计划的会计和报告)》的规定,按照权责发生制编制。养恤基金财务报表包括以下内容:

- (a) 可用于支付福利的净资产表;
- (b) 可用于支付福利的净资产变动表;
- (c) 现金流量表;
- (d) 管理费用预算与基于可比基础的实际数额对比表;
- (e) 披露设定退休福利的精算现值并区分既定福利和非既定福利的附注;
- (f) 财务报表附注,包括重要会计政策简述和其他解释性说明。

46. 养恤基金 2012 年 1 月 1 日开始采用公共部门会计准则。这还具体包括采用国际财务报告准则《国际会计准则第 26 号(退休福利计划的会计和报告)》。《国际会计准则第 26 号》为会计核算提供指导,并为财务报表的列报提供指导,因为该准则要求列报可用于支付福利的净资产表和可用于支付福利的净资产变动表。

鉴于养恤基金将《国际会计准则第 26 号》的指导意见纳入了财务政策，其财务报表是根据这项指导意见列报的。养恤基金还自愿并应审计委员会的要求，依据《公共部门会计准则第 2 号(现金流量表)》列报基于可比基础的现金流量表。养恤基金按照公共部门会计准则的要求列报了补充信息。例如，根据《公共部门会计准则第 24 号(财务报表中预算信息的列报)》的要求，养恤基金在财务报表中列入了预算与基于可比基础的实际数额对比表以及基于可比基础的实际数额调节表(见附注 21)。虽然《公共部门会计准则第 24 号》规定，基于可比基础的实际费用应根据现金流量表所列来自业务、投资和筹资活动的现金流量进行调节，但管理当局决定根据净资产变动表内确认的行政费用对这些数额进行调节。这是因为养恤基金的预算仅限于在年内发生的行政费用。

47. 财务报表每年度编制一次。财务报表以美元列报，除非另有说明，所有数值都四舍五入到最接近的千美元。

2.2 本年度的重要准则、解释和修订

48. 2018 年 8 月，公共部门会计准则委员会发布《公共部门会计准则第 41 号(金融工具)》，对金融工具的分类、确认和计量提出新的要求，并取代了《公共部门会计准则第 29 号(金融工具：确认和计量)》的要求。《公共部门会计准则第 41 号》以国际会计准则理事会制定的《国际财务报告准则第 9 号(金融工具)》为基础。与《公共部门会计准则第 29 号》相比，《公共部门会计准则第 41 号》引入的重大变化如下：对金融资产适用单一的分类和计量模型，兼顾资产的现金流特征和持有资产的目的；对所有需进行减值测试的金融工具适用单一的前瞻性预期信用损失模型；适用改进的对冲会计模型，拓宽指导意见范围内的对冲安排。该模型在实体的风险管理战略和作为风险管理战略一部分而持有的工具的会计处理之间建立了强有力的联系。这项准则适用于 2023 年 1 月 1 日或之后开始的年度报告期，并允许提前采用。初步的高层次分析表明，由于养恤基金的投资按公允价值入账，预计变化不会给金融工具的计量带来重大影响。养恤基金预计在 2022 年完成对《公共部门会计准则第 41 号》所作要求的详细评价，以及有关计量和披露要求变化对养恤基金财务报表影响的评估。

49. 2019 年 1 月，公共部门会计准则委员会发布了《公共部门会计准则第 42 号(社会福利)》，其中为社会福利支出的会计核算提供了指导。社会福利的定义是向符合资格标准的特定个人和(或)家庭提供现金转移，以减轻社会风险的影响，满足整个社会的需求。《公共部门会计准则第 42 号》要求确认下一次社会福利支付的费用和负债。该准则不适用于不是为了解决社会风险，例如为了紧急救济而向个人和家庭进行的现金转移。这项准则适用于 2023 年 1 月 1 日或之后开始的年度报告期，并允许提前采用。初步分析表明，养恤基金预计采用这项会计准则不会对其财务报表产生任何影响。

50. 公共部门会计准则委员会发布的其他会计准则和对现行准则的修订预计不会对养恤基金财务报表产生任何影响，或者产生的影响微乎其微。

2.3 其他一般资料

51. 养恤基金利用从三个主要领域收集的数据编制其财务报表。在业务活动(养恤金缴款和养恤金福利)方面,养恤基金有自己关于养恤金综合管理系统的记录。在投资活动方面,养恤基金每个月从独立账户管理人处收到总分类账资料,这些资料从投资管理厅和基金管理人提供的源数据中提取并予以调节。在行政费用方面,养恤基金利用联合国的系统(“团结”系统)记录并汇总其行政费用活动。“团结”系统以修正的收付实现制提供信息,养恤基金此后以完全权责发生制重报。养恤基金的部分行政费用,包括养恤基金代表联合国履行的工作人员养恤金委员会秘书处行政工作的相关费用,按照费用分摊安排的规定由联合国偿还。

附注 3

重要会计政策

3.1 现金及现金等价物

52. 现金及现金等价物按面值计算,包括库存现金、存外部经理处现金和存放金融机构、从购买日起三个月内到期的短期、高流动性定期存款。

3.2 投资

投资分类

53. 养恤基金所有投资都以公允价值计量且其变动计入盈余和赤字。因此,养恤基金投资以公允价值入账并在可用于支付福利的净资产表中列报,而公允价值的变动则在可用于支付福利的净资产变动表中确认。证券的购买和出售按“交易日制”入账。投资在初始确认时作出指定和归类,并在每个报告日重新评估。

54. 被指定为以公允价值计量的投资交易产生的任何交易费用计作费用,并在净资产变动表中确认。

55. 养恤基金将其投资分为以下类别:

- 股票(包括交易所交易基金、普通股和优先股、合订证券和公开交易的不动产投资信托基金)
- 固定收入(包括政府和机构证券、公司和市/省债券以及抵押担保证券/资产担保证券)
- 实物资产(包括对标的资产为不动产、基础设施资产、林地、商品基金和农业等实物资产的基金的投资)
- 另类投资和其他投资(包括对私募股权基金的投资)。

金融工具估值

56. 养恤基金使用独立账户管理人已确定、有记录的流程确定公允价值。养恤基金在报告日对这一流程进行审核和验证。公允价值的基础是市场牌价(如有)。如无公允市场价值,则采用适当的估值技术。

57. 在某些混合基金、私募股权和私募不动产投资基金中的投资在活跃市场没有报价，因此可能没有可轻易确定的公允市场价值。但基金管理人通常以公允价值报告基金投资。因此，养恤基金采用所投资基金的管理人在现有的最新季度资本账户表中报告的净资产价值信息，再参照所投资基金的管理人未纳入最新净资产价值的任何现金流进行调整，确定公允价值。关于未被指定为以公允价值计量且其变动计入盈余和赤字的金融资产和负债，其账面价值与公允价值大致相同。

利息和股利收入

58. 利息收入按时间比例确认。利息收入包括来自现金及现金等价物和固定收入投资的利息收入。

59. 股利收入在确认收取支付金权利的除息日确认。

实物资产和另类投资收入

60. 单位化基金分派的收入在实现收入期间按收入处理。

已交易投资应收款/应付款

61. 应收经纪人款和应付经纪人款是可用于支付福利的净资产表截止日已订约但尚未结算或交付的已售证券应收款和已购证券应付款。这些款项的数额按照结清余款预计所需支付或将收到的数额确认。已经宣布但在年底前尚未收到的实物资产和另类基金投资收益分配，也归入投资应收款，前提是宣布分配收益的基金在最新资产净值中已确认待分配收益。

62. 如有客观证据表明养恤基金不能从相关经纪人处收回所有应收款，则记录已交易投资应收款减值。经纪人有重大财务困难、经纪人可能进入破产或财务重组程序以及不履行支付义务均视同已交易投资应收款减值的迹象。

3.3 税务地位和应收预扣税款

63. 养恤基金的投资组合包括直接和间接投资。间接投资通常通过不动产投资信托、交易所交易基金、有限合伙企业或存托凭证等投资工具进行。根据《联合国宪章》第一百零五条和《联合国特权和豁免公约》第二条第七节(甲)款，养恤基金免缴会员国国家税。

64. 对于直接投资，一些会员国在源头就给予养恤基金的投资相关交易和投资收入豁免，另一些会员国则继续预扣税款，在养恤基金提交退税申请后再退还税款。在这种情况下，养恤基金可在其托管人或税务顾问的协助下，代表养恤基金向政府税务当局提交退税申请。直接投资的预扣税款在可用于支付福利的净资产表“应收预扣税款”项下进行初始确认。初始确认后，如有客观证据显示税款无法收回，应通过使用备抵账户减少该资产的账面价值。任何被认为无法收回的款项在可用于支付福利的净资产变动表中确认，列在“预扣税费用”项下。养恤基金在年底按认为可以收回的金额计量应收预扣税款。养恤基金在某些会员国没有获得免税地位确认。因此，在这些会员国管辖区直接投资的预扣税款按应计税款记录，并被视为无法收回。

65. 间接投资的投资工具通常是应纳税实体，养恤基金不直接负责任何税款。此外，除存托凭证投资外，投资工具所产生的税款很少由养恤基金承担。间接投资应由养恤基金承担的税款在可用于支付福利的净资产变动表中确认，列在“预扣税费用”项下。如果养恤基金嗣后几乎肯定能够收回税款，则在可用于支付福利的净资产表中将其确认为“应收预扣税款”。

66. 养恤基金还要承担某些基于交易价值的税款。基于交易的税款包括印花税、证券交易税和金融交易税。基于交易的税款在可用于支付福利的净资产变动表中确认，列在“其他交易费用”项下。如果养恤基金嗣后几乎肯定能够收回税款，则在可用于支付福利的净资产表中将其确认为“其他应收款”，在可用于支付福利的净资产表中将其确认为“其他收入”。

3.4 重要的会计估计数

67. 管理当局就未来情况作出估计和假设。顾名思义，由此产生的会计估计很少与相关实际结果相同。下文概述了很有可能导致资产和负债账面价值重大调整的估计和假设。

金融工具公允价值

68. 养恤基金持有在活跃市场无报价的金融工具。此类工具的公允价值通过适当的估值技术确定。如果公允价值是使用估值技术确定的，则要对估值技术进行验证和定期审核，并作出必要的修正。如有可能，估值模型要通过对实际交易进行事后检验予以校正，以确保输出值的可靠性。养恤基金主要依靠由所投资公司的独立审计师进行的这些检验。

69. 如果公允价值基于可观察的市场价格，则使用报告日的报价。根据《公共部门会计准则第 29 号》确定的资产公允价值反映了报告日的假设退出交易。因此，报告日之后的市场价格变化不会反映在资产估值中。

70. 养恤基金还可能使用有信誉的定价来源(例如定价机构)或债券/债务市场做市商的指示性价格，确定在活跃市场无报价金融工具的公允价值。从定价来源获得的经纪人报价可能具有指示性，但不能执行，也不具约束力。养恤基金对所使用的定价来源的数量和质量进行判断。

71. 如果市场数据不可得，养恤基金可使用内部估值模型确定金融工具价值，这些模型通常以行业公认为标准的估值方法和技术为基础。尽可能使用可观察数据建立估值模型。但是，信用风险(养恤基金和对手方)、波动性和相关性等领域可能需要管理当局作出估计。关于这些因数的假设一旦发生变化，所报金融工具公允价值就可能受到影响。

72. 为确定何为“可观察”数据，养恤基金必须作出重要判断。养恤基金认为可观察数据是随时可用、定期分发或更新、可靠且可核查、非专有并由积极参与相关市场的独立来源提供的市场数据。

73. 由于通过有限责任公司企业进行的实物资产投资和另类投资没有市场报价、本身就缺乏流动性并具有长期性,对此类投资进行估值需要作出重大判断。这些投资的估值基于基础投资的普通合伙人或经理提供的估值。养恤基金主要依靠由所投资公司的独立审计师进行的这些测试,以及各投资经理对公认会计准则和估值程序的遵守。

税务

74. 对复杂税务条例的解释和预扣税税法变更存在不确定性。鉴于国际投资的范围广泛,一旦实际收入与所作假设之间出现差异或此种假设未来发生改变,今后可能就有必要对年内已记录的税款费用和年底被视为可收回的任何应收税款进行调整。

减值

75. 养恤基金进行重要判断的另一个领域是进行年度审核,评估可能出现的减值情况。

养恤基金与投资无关的应收款拨备

76. 对于截至财务报表相应年底日期账龄为两年(含)以上的所有不良多付养恤金福利,计提拨备,以反映应收款的状况。

精算假设

77. 养恤基金使用精算方法披露雇员福利负债。附注 11 披露与养恤基金工作人员离职后健康保险和其他雇员福利相关的假设,附注 18 载有关于对养恤基金受益人精算负债所用假设的资料。

3.5 缴款

78. 缴款采用权责发生制入账。参与人和聘用他们的成员组织须分别按参与人应计养恤金薪酬的 7.9%和 15.8%向养恤基金缴纳款项。养恤基金每月加计预期应收缴款额。实际收到缴款后,用以抵消应收款。成员组织最迟应于相应缴款月份次月的第二个工作日支付缴款。缴款数额随下列因数变化而变化:参与人数量、参与人分布情况、国际公务员制度委员会确定上调生活费用后的应计养恤金薪酬率,以及所有参与人领取的个人应计养恤金薪酬定期的职档加薪。

3.6 福利

79. 包括离职偿金在内的福利给付采用权责发生制入账。一般而言,受益人在付款到期日后的两年(离职偿金或剩余偿金)或五年(退休福利、提前退休福利、递延退休福利或残疾抚恤金)之内未能提交支付指示或者未能接受或拒绝接受付款,即丧失领受福利的权利。若受益人参与时间少于五年,且自义务事项之时起 36 个月内未能提交支付指示,则离职偿金确认为福利负债估计数额。估计数额的依据是过去五年此类个案的平均数。

3.7 非美元货币交易和结余会计

80. 非美元货币交易以交易日功能货币与非美元货币的即期汇率换算。

81. 在每个报告日，非美元货币项目以结算日即期汇率换算。养恤基金对投资活动采用 WM/路透公司的即期汇率(一级来源)及彭博和路孚特的即期汇率(二级来源)；对非投资活动采用联合国业务汇率。使用与以往换算货币项目不同的汇率结算或换算这些货币项目所产生的汇差，在产生汇差期内可用于支付福利的净资产变动表中确认。

3.8 租赁

82. 养恤基金的所有租赁都归类为经营租赁。经营租赁是一种不实质转移一切资产所有权连带风险和回报的租赁。经营租赁支付的租金在租期内按照直线法确认为费用。

3.9 地产、厂房和设备

83. 不动产、厂场和设备按照历史成本减去累计折旧和任何减值损失列报。购置成本为 20 000 美元(含)以上的所有资产均资本化。养恤基金每年审核这个门槛值，确定是否合理。养恤基金不拥有土地或建筑物。

84. 采用直线法计算不动产、厂场和设备在其估计使用寿命期间的折旧。各类不动产、厂场和设备的估计使用寿命如下：

类别	估计使用年限
计算机设备	4
办公室设备	4
办公室家具	10
办公室固定装置和配件	7
视听设备	7

85. 租赁物改良确认为资产，按成本计值，并按照 7 年和租期中较短者进行折旧。如果出现减值迹象，则进行减值审核。

3.10 无形资产

86. 成本超过 20 000 美元门槛值的无形资产将资本化，但内部开发软件的资本化门槛值为 50 000 美元。内部开发软件的资本化成本不含研究和维护费用。无形资产以历史成本减累计摊销额和任何减值损失列报。采用直线法确认估计使用寿命期间的摊销。各类无形资产的估计使用寿命如下：

类别	估计使用年限
外部购置的软件	3
内部开发软件	6
许可证和权利、版权和其他无形资产	3 年或资产使用寿命，以较短者为准

3.11 紧急基金

87. 批款经大会核准授权后入账。有意利用这项福利的参与人可向养恤基金提出申请。经审核批准后，即向参与人支付核定的数额。款项直接从批款账户中支付，最高限额为养恤金联委会批准的数额。年内发生的当期费用在可用于支付福利的净资产变动表中列报。

3.12 拨备和或有负债

88. 如果养恤基金因过去事项而负有可以可靠估计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，则确认未来负债和费用拨备。

89. 过去的事项引起的、只有今后发生或不发生不完全由养恤基金控制的一个或多个不确定事项才能确认是否存在的任何可能义务，应披露为或有负债。对于过去事项引起、但因结清义务不太可能需要含有经济利益的资源流出、或因义务数额无法可靠计算而无法确认的现时义务，也披露为或有负债。

3.13 雇员福利

90. 除某些短期和其他长期福利外，养恤基金还向其雇员提供某些离职后福利。

91. 离职后健康保险和离职回国补助金归为设定受益办法，并作为这类计划进行会计核算。

92. 养恤基金的雇员本身也参与养恤基金。养恤基金既是设定受益计划，也是多雇主基金。养恤金计划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。养恤基金和养恤基金的其他参与组织一样，无法为会计目的足够可靠地确定其在养恤金计划基本财务状况和业绩中所占的份额。因此，养恤基金根据《公共部门会计准则第 39 号(雇员福利)》的规定，将该计划当作设定提存计划处理。养恤基金在财政期间对该计划的缴款在可用于支付福利的净资产变动表中确认为费用。

3.14 预算信息的调节

93. 养恤基金预算按修正的收付实现制编制，而财务报表则按权责发生制编制。
94. 养恤基金管理费用的年度预算由大会核准。预算可由大会或经由下放授权进行嗣后修订。
95. 根据《公共部门会计准则第 24 号》的规定，2021 年 12 月 31 日终了年度管理费用预算与实际数额对比表对比了预算和基于可比基础的实际数额。对比包括：原始预算数额和最终预算数额，以与相应预算数额相同的基础列报的实际数额，实际数额与预算数额重大差异(大于+/-5%)的解释。
96. 附注 21 调节以与预算相同基础列报的实际数额和净资产变动表所列管理费用。

3.15 关联方交易

97. 如果在作出财务和业务决定时一方可控制另一方或可对另一方施加重大影响，或相关当事方实体与另一实体须接受共同的控制，则这些当事方即被视作关联方。
98. 2021 年，下列当事方被视为养恤基金的关联方：
- (a) 关键管理人员：首席养恤金行政管理执行官(见附注 1.2)、秘书长代表、副首席养恤金行政管理执行官、投资管理厅厅长和首席财务干事；
 - (b) 大会；
 - (c) 参与养恤基金的 25 个成员组织；
 - (d) 联合国国际电子计算中心。
99. 附注 23 简要介绍了与上述当事方的关系和交易。

3.16 期后事项

100. 在报告所涉期间结束后但在财务报表签字前收到且对养恤基金有重大影响的、关于截至可用于支付福利的净资产表报告日已存在情况的任何信息列入各财务报表。
101. 此外，在可用于支付福利的净资产表报告日之后但在财务报表签字前发生、对养恤基金有重大影响的任何事项，在财务报表附注中披露。

附注 4

现金及现金等价物

102. 现金及现金等价物包括：

(千美元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行存款——投资管理厅	1 354 959	328 389
银行存款——养恤金行政管理局	212 581	199 716
外部经理持有现金——投资管理厅	57 582	63 480
现金及现金等价物共计	1 625 122	591 585

附注 5

按类别列示的金融工具

103. 下列各表按类别概括介绍截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日持有的所有金融工具：⁴

(千美元)

	截至 2021 年 12 月 31 日		
	金融工具公允价值	贷款和应收款	其他金融负债
可用于支付福利的净资产表所列报金融资产			
现金及现金等价物	1 625 122	—	—
投资			
股票	52 022 627	—	—
固定收入	24 741 886	—	—
实物资产	6 613 872	—	—
另类投资和其他投资	6 477 746	—	—
应收捐款	—	46 800	—
应计投资收入	—	144 168	—
已交易投资应收款	—	9 627	—
应收预扣税款	—	64 701	—
其他资产	—	22 265	—
金融资产共计	91 481 253	287 561	—
可用于支付福利的净资产表所列报金融负债			
应付福利	—	—	154 441
已交易投资应付款	—	—	15 767
离职后健康保险和其他雇员福利负债	—	—	119 720
其他应计项目和负债	—	—	19 711
金融负债共计	—	—	309 639

超过净资产 5%的投资

104. 截至 2021 年 12 月 31 日，没有价值达到或超过可用于支付福利的净资产 5%的投资。

105. 截至 2021 年 12 月 31 日，没有价值达到或超过股票、固定收入或另类及其他投资 5%的投资。截至 2021 年 12 月 31 日，养恤基金在两支房地产基金中持有的资金共计 8.473 亿美元，达到或超过实物资产类别投资的 5%。

⁴ 该表不包括雇员福利以外的非金融资产和负债，因为只需要对金融工具进行这项分析。

(千美元)

	截至 2020 年 12 月 31 日		
	金融工具公允价值	贷款和应收款	其他金融负债
可用于支付福利的净资产表所列报金融资产			
现金及现金等价物	591 585	—	—
投资			
股票	48 245 215	—	—
固定收入	22 377 531	—	—
实物资产	5 627 373	—	—
另类投资和其他投资	4 641 189	—	—
应收捐款	—	50 364	—
应计投资收入	—	155 355	—
已交易投资应收款	—	17 645	—
应收预扣税款	—	52 150	—
其他资产	—	27 310	—
金融资产共计	81 482 893	302 824	—
可用于支付福利的净资产表所列报金融负债			
应付福利	—	—	144 372
已交易投资应付款	—	—	2 234
离职后健康保险和其他雇员福利负债	—	—	116 330
其他应计项目和负债	—	—	11 106
金融负债共计	—	—	274 042

超过净资产 5%的投资

106. 截至 2020 年 12 月 31 日，没有价值达到或超过可用于支付福利的净资产 5%的投资。

107. 截至 2020 年 12 月 31 日，没有价值达到或超过股票、固定收入或另类及其他投资 5%的投资。截至 2020 年 12 月 31 日，养恤基金在两支房地产基金中持有的资金共计 7.241 亿美元，达到或超过实物资产类别投资的 5%。

附注 6**公允价值计量**

108. 公共部门会计准则建立了一套三级公允价值层次系统，据以按照输入值对估值技术的重要性将金融工具归类。第一级包括相同资产或负债在活跃市场可以得到未调整报价的证券。第二级包括除第一级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)可观察输入值的证券。第三级包括相关资产或负债输入值不以可观察市场数据为依据(即不可观察输入值)的证券。在公允价值计

量归类所用的公允价值层次系统中，定级要看对公允价值计量重要性最低的信息。计量投资的公允价值时，如果所用可观察到的输入值需以不可观察到的输入值为基础作出重大调整，则该投资划入第三类。

109. 在评估某项输入值对某项投资的整个公允价值计量的重要性时，需要考虑到此项投资的各种具体因素作出判断。

110. 以下各表列示截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日以公允价值计量的养恤基金投资(按资产类别列示)的公允价值层级。

(千美元)

截至 2021 年 12 月 31 日的公允价值层级	第一级	第二级	第三级	共计
股票				
普通股和优先股	50 143 927	—	2 448	50 146 375
基金——交易所交易基金	1 800 533	—	—	1 800 533
基金——普通股	13 573	—	601	14 174
合订证券	61 545	—	—	61 545
股票共计	52 019 578	—	3 049	52 022 627
固定收入				
政府和政府机构证券	—	23 123 799	—	23 123 799
资产担保证券	—	207 406	—	207 406
公司债券/商业票据	—	587 638	22 789	610 427
市/省债券	—	38 991	—	38 991
商业抵押担保证券	—	705 297	—	705 297
基金——公司债券	—	—	55 966	55 966
固定收入合计	—	24 663 131	78 755	24 741 886
实物资产				
房地产基金	—	224 791	6 246 587	6 471 378
基础设施资产	—	—	125 518	125 518
林地	—	—	16 976	16 976
实物资产共计	—	224 791	6 389 081	6 613 872
另类投资和其他投资				
私人股本	—	—	6 477 746	6 477 746
另类投资和其他投资共计	—	—	6 477 746	6 477 746
共计	52 019 578	24 887 922	12 948 631	89 856 131

(千美元)

截至 2020 年 12 月 31 日的公允价值层级	第一级	第二级	第三级	共计
股票				
普通股和优先股	46 584 636	—	120	46 584 756
基金——交易所交易基金	1 577 111	—	—	1 577 111
基金——普通股	5 734	—	3 154	8 888
合订证券	74 460	—	—	74 460
股票共计	48 241 941	—	3 274	48 245 215
固定收入				
政府和政府机构证券	—	21 000 548	—	21 000 548
资产担保证券	—	152 242	—	152 242
公司债券/商业票据	—	352 922	22 789	375 711
市/省债券	—	24 103	—	24 103
商业抵押担保证券	—	771 043	—	771 043
基金——公司债券	—	—	53 884	53 884
固定收入共计	—	22 300 858	76 673	22 377 531
实物资产				
房地产基金	—	211 725	5 268 878	5 480 603
基础设施资产	—	—	17 515	17 515
林地	—	—	129 255	129 255
实物资产共计	—	211 725	5 415 648	5 627 373
另类投资和其他投资				
私人股本	—	—	4 641 189	4 641 189
另类投资和其他投资共计	—	—	4 641 189	4 641 189
共计	48 241 941	22 512 583	10 136 784	80 891 308

股票

111. 如果可从机构供应商那里得到投标价格，则把普通股和优先股、交易所交易基金和合订证券列在第一级。

112. 截至 2021 年 12 月 31 日，有价值 60 万美元的普通股基金(2020 年 12 月 31 日：320 万美元)用资产净值法估值，因此归入第三级。截至 2021 年 12 月 31 日，价值 240 万美元的普通股和优先股(2020 年 12 月 31 日：10 万美元)因公司法人行动而被暂时限制交易，因此被列为第三级。

固定收入

113. 绝大多数固定收入证券价格不是直接从活跃市场获得的，否则都可以列为第一级。相反，价格是通过经纪人出价获取的，属于指示性报价，因此归类为第二级。

114. 截至 2021 年 12 月 31 日，总额为 5 600 万美元的公司债券基金(2020 年 12 月 31 日：5 390 万美元)和截至 2021 年 12 月 31 日总额为 2 280 万美元的公司债券/商业票据(2020 年 12 月 31 日：2 280 万美元)被认为是第三级。这些投资价值的输入值虽然可从第三方来源获得，但不是定义十分明确、随时可观察到的市场数据。因此，养恤基金决定将此类投资归类为第三级。

实物资产与另类投资和其他投资

115. 截至 2021 年 12 月 31 日总额为 63.891 亿美元的实物资产(2020 年 12 月 31 日：54.156 亿美元)，除去附带权益 2.501 亿美元(2020 年 12 月 31 日：1.631 亿美元)，以及截至 2021 年 12 月 31 日总额为 64.777 亿美元的另类投资和其他投资(2020 年 12 月 31 日：46.412 亿美元)，除去附带权益 5.029 亿美元(2020 年 12 月 31 日：3.362 亿美元)，归入第三级，因为其价格是通过资产净值法确定的，而养恤基金无法以可观察的市场数据证实或核实。此外，投资人将投资单位兑现的选择有限，因此这类基金投资的流动性较低。

116. 随时可以资产净值兑现而不受罚、数额达 2.248 亿美元的两支房地产基金(2020 年 12 月 31 日：2.117 亿美元)被归类为第二级资产，为基金管理人所报告的资产净值。

117. 2021 年 12 月 31 日终了年度，各级之间无转移。

118. 下表列示 2020 年 12 月 31 日终了年度各级之间的转移情况。

(千美元)

	第一级	第二级	第三级	共计
转入				
固定收入	—	4 183	—	4 183
股票	—	—	—	—
实物资产	—	—	—	—
另类投资和其他投资	—	—	—	—
共计	—	4 183	—	4 183
转出				
固定收入	—	—	(4 183)	(4 183)
股票	—	—	—	—
实物资产	—	—	—	—
另类投资和其他投资	—	—	—	—
共计	—	—	(4 183)	(4 183)

119. 在 2020 年 12 月 31 日终了年度，截至 2020 年 12 月 31 日有一笔固定收入证券从第三级转入第二级，数额为 420 万美元。该证券截至 2020 年 12 月 31 日的价格由多个供应商确定，而截至 2019 年 12 月 31 日的价格则由单一供应商确定。因此，养恤基金决定将此类投资归类为第二级。

120. 下表按金融工具类别列示 2021 年 12 月 31 日终了年度第三级工具内的变动情况。

(千美元)

	股票	固定收入	实物资产	另类投资和其他投资	共计
期初结余	3 274	76 673	5 415 648	4 641 189	10 136 784
购买	2 685	2 995	1 106 708	1 655 736	2 768 124
售出/资本回报	(4 370)	—	(1 183 996)	(1 495 719)	(2 684 085)
(转出)/转入第三级	—	—	—	—	—
可用于支付福利的净资产变动表中确认的 损益净额	1 460	(913)	1 050 721	1 676 540	2 727 808
期末结余	3 049	78 755	6 389 081	6 477 746	12 948 631
期末持有并列入可用于支付福利的净资产 变动表的第三级资产的未实现损益变动	2 591	(913)	706 463	1 524 594	2 232 735

121. 下表按金融工具类别列示 2020 年 12 月 31 日终了年度第三级工具内的变动情况。

(千美元)

	股票	固定收入	实物资产	另类投资和其他投资	共计
期初结余	138 935	100 779	5 035 826	3 562 570	8 838 110
购买	890	3 179	851 260	911 499	1 766 828
售出/资本回报	(103 692)	(20 000)	(600 163)	(673 966)	(1 397 821)
(转出)/转入第三级	—	(4 183)	—	—	(4 183)
可用于支付福利的净资产变动表中确认的 损益净额	(32 859)	(3 102)	128 725	841 086	933 850
期末结余	3 274	76 673	5 415 648	4 641 189	10 136 784
期末持有并列入可用于支付福利的净资产 变动表的第三级资产的未实现损益变动	13 483	(3 093)	113 550	711 291	835 231

附注 7

应计投资收入

122. 应计投资收入是在该年度期间已赚取但在可用于支付福利的净资产表之日尚未收到的收入。

(千美元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
固定收入证券	94 987	91 820
应收股权股利	40 856	57 914
实物资产和另类投资	8 325	5 621
应计投资收入共计	144 168	155 355

附注 8

应收预扣税款

123. 截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日的应收预扣税款以及 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日终了年度预扣税款费用按国家列示如下：

(千美元)

国别	2021 年			截至 2021 年 12 月 31 日			2020 年			截至 2020 年 12 月 31 日		
	预扣税款	已收税款	税款费用	可退税款	被认为 不可退税款	应收税款	预扣税款	已收税款	税款费用	可退税款	被认为 不可退税款	应收税款
澳大利亚	384	—	50	903	—	903	458	—	(67)	569	—	569
奥地利	147	—	5	142	—	142	—	—	—	—	—	—
比利时	346	127	57	942	—	942	87	—	(63)	780	—	780
巴西	187	—	187	286	(286)	—	220	—	220	299	(299)	—
加拿大	—	—	—	13	—	13	—	—	(1)	13	—	13
智利	399	429	(44)	55	—	55	435	607	(175)	41	—	41
中国	5 006	220	4 786	20 318	(20 318)	—	5 435	1 020	4 712	17 176	(17 176)	—
哥伦比亚	153	1	31	263	—	263	122	1	(13)	142	—	142
捷克	163	451	3	162	—	162	426	218	(12)	453	—	453
丹麦	1 151	—	51	1 224	—	1 224	121	—	(3)	124	—	124
埃及	2 283	—	—	3 769	—	3 769	1 479	—	(7)	1 486	—	1 486
芬兰	1 469	—	112	1 904	—	1 904	495	—	(52)	547	—	547
德国	6 129	7 426	1 668	19 362	—	19 362	5 892	1 187	(1 954)	22 327	—	22 327
希腊	—	—	—	112	(112)	—	—	—	—	121	(121)	—
印度	110	—	10	644	—	644	533	—	(11)	544	—	544
印度尼西亚	3 391	—	3 391	3 660	(3 660)	—	266	—	266	267	(267)	—
爱尔兰	166	—	9	157	—	157	—	—	—	—	—	—
以色列	—	—	—	—	—	—	—	704	(704)	—	—	—
日本	—	—	4	4	(4)	—	—	—	—	4	—	4
卢森堡	31	—	22	49	(19)	30	1	—	(1)	21	—	21
墨西哥	—	—	—	55	(55)	—	—	—	60	56	(56)	—
荷兰	1 231	689	127	2 263	—	2 263	1 059	2 447	(187)	1 848	—	1 848
挪威	—	368	13	200	—	200	189	—	(27)	581	—	581
巴布亚新几内亚	—	—	—	21	(21)	—	—	—	—	20	(20)	—

国别	2021 年			截至 2021 年 12 月 31 日			2020 年			截至 2020 年 12 月 31 日		
	预扣税款	已收税款	税款费用	可退税款	被认为		预扣税款	已收税款	税款费用	可退税款	被认为	
					不可退税款	应收税款					不可退税款	应收税款
菲律宾	630	—	94	1 570	—	1 570	930	—	(39)	1 034	—	1 034
俄罗斯联邦	2 925	1 249	1 263	761	(346)	415	3 281	1 211	3 511	2	—	2
新加坡	51	56	2	51	—	51	56	45	(2)	58	—	58
西班牙	1 204	926	28	399	—	399	1 283	1 390	(8)	149	—	149
瑞典	900	—	20	920	(30)	890	10	—	—	43	(33)	10
瑞士	8 652	—	486	28 713	—	28 713	9 249	2 549	(1 752)	20 547	—	20 547
泰国	214	—	214	204	(204)	—	—	—	—	—	—	—
土耳其	—	—	81	149	(149)	—	—	—	20	268	(187)	81
大不列颠及北爱尔兰 联合王国	339	467	31	636	(6)	630	658	1 339	(105)	795	(6)	789
共计	37 661	12 409	12 701	89 911	(25 210)	64 701	32 685	12 718	3 606	70 315	(18 165)	52 150

124. 在巴西、中国的一些省份以及在希腊、卢森堡、墨西哥、巴布亚新几内亚、俄罗斯联邦、瑞典和土耳其的一段时期内,没有正式设立返还机制,在这些情况下,养恤基金在基金保管人或税务顾问的协助下,迄今尚无法申请和(或)获得预扣税款退税。尽管这些会员国已确认养恤基金的免税地位,但 2021 年在这些国家的直接投资被预扣的税款仍然按应计税款记录,并继续被视为不可退,除非未来几年肯定返还。养恤基金目前没有对印度尼西亚和泰国免税地位的确认。因此,2021 年在印度尼西亚和泰国直接投资的预扣税款按应计税款记录,并被视为不可退。

125. 下表列示截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日的应收预扣税款账龄分析:

(千美元)

国别	截至 2021 年 12 月 31 日			截至 2020 年 12 月 31 日		
	超过 3 年	不足 3 年	应收税款	超过 3 年	不足 3 年	应收税款
澳大利亚	—	903	903	—	569	569
奥地利	—	142	142	—	—	—
比利时	—	942	942	—	780	780
加拿大	—	13	13	—	13	13
智利	—	55	55	—	41	41
哥伦比亚	—	263	263	—	142	142
捷克	—	162	162	—	453	453
丹麦	—	1 224	1 224	—	124	124
埃及	—	3 769	3 769	—	1 486	1 486
芬兰	—	1 904	1 904	—	547	547
德国	8 257	11 105	19 362	—	22 327	22 327
印度	—	644	644	—	544	544
爱尔兰	—	157	157	—	—	—
日本	—	—	—	—	4	4
卢森堡	—	30	30	—	21	21
荷兰	16	2 247	2 263	—	1 848	1 848
挪威	—	200	200	—	581	581
菲律宾	—	1 570	1 570	—	1 034	1 034
俄罗斯联邦	—	415	415	—	2	2
新加坡	—	51	51	—	58	58
西班牙	—	399	399	—	149	149
瑞典	—	890	890	—	10	10
瑞士	—	28 713	28 713	—	20 547	20 547
土耳其	—	—	—	—	81	81
大不列颠及北爱尔兰 联合王国	—	630	630	—	789	789
共计	8 273	56 428	64 701	—	52 150	52 150

附注 9
其他资产

126. 列入可用于支付福利的净资产表的其他资产细分如下：

(千美元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
预付款和应收福利	21 451	18 439
不动产、厂场和设备	106	—
正在开发的无形资产	272	—
联合国应收款	—	7 173
其他应收款	814	1 698
共计	22 643	27 310

9.1 预付款和应收福利

127. 养恤基金持有的预付款和其他应收款概况列示如下：

(千美元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
预付款项	10 766	7 309
由于工资单转换而提前支付的福利	4 786	5 732
应收福利	11 214	10 504
应收福利——拨备	(5 315)	(5 106)
共计	21 451	18 439

9.2 不动产、厂场和设备

128. 养恤基金持有的固定资产概况列示如下：

(千美元)

	信息技术设备	租赁物改良		共计
	在用	在用	在建	
费用				
2021 年 1 月 1 日	1 148	18 624	—	19 772
增加额	—	—	106	106
处置/转让	(584)	(2 680)	—	(3 264)
2021 年 12 月 31 日	564	15 944	106	16 614
累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	1 148	18 624	—	19 772
折旧	—	—	—	—
处置/转让	(584)	(2 680)	—	(3 264)
2021 年 12 月 31 日	564	15 944	—	16 508
账面净值, 2021 年 12 月 31 日	—	—	106	106

(千美元)

	信息技术设备	租赁物改良		共计
	在用	在用	在建	
费用				
2020 年 1 月 1 日	1 234	18 624	—	19 858
增加额	—	—	—	—
处置/转让	(86)	—	—	(86)
2020 年 12 月 31 日	1 148	18 624	—	19 772
累计折旧				
2020 年 1 月 1 日	1 234	14 900	—	16 134
折旧	—	3 724	—	3 724
处置/转让	(86)	—	—	(86)
2020 年 12 月 31 日	1 148	18 624	—	19 772
账面净值, 2020 年 12 月 31 日	—	—	—	—

129. 上表所列在用和在建租赁物改良涉及养恤基金对其纽约办公室的改良。

9.3 无形资产

130. 养恤基金持有的无形资产概况列示如下：

(千美元)

	在用无形资产	在建无形资产	共计
费用			
2021 年 1 月 1 日	20 336	—	20 336
增加额	—	272	272
转让	—	—	—
处置数	—	—	—
2021 年 12 月 31 日	20 336	272	20 608
累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	20 336	—	20 336
摊销	—	—	—
处置数	—	—	—
2021 年 12 月 31 日	20 336	—	20 336
账面净值, 2021 年 12 月 31 日	—	272	272

	在用无形资产	在建无形资产	共计
费用			
2020 年 1 月 1 日	20 336	—	20 336
增加额	—	—	—
转让	—	—	—
处置数	—	—	—
2020 年 12 月 31 日	20 336	—	20 336
累计摊销			
2020 年 1 月 1 日	20 336	—	20 336
摊销	—	—	—
处置数	—	—	—
2020 年 12 月 31 日	20 336	—	20 336
账面净值, 2020 年 12 月 31 日	—	—	—

附注 10
应付福利

131. 净资产表所列数额细分如下:

(千美元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
离职偿金	95 781	92 670
一笔总付	19 065	14 411
应付定期福利	38 283	37 254
其他应付福利/调整数	1 312	37
共计	154 441	144 372

附注 11

离职后健康保险和其他雇员福利

132. 净资产表所列离职后健康保险和其他应付福利数额细分如下：

(千美元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
离职后健康保险负债	106 946	105 186
离职回国补助金和相关费用	5 324	5 493
教育补助金和相关费用	437	410
年假	6 630	4 882
回籍假	383	359
共计	119 720	116 330

离职后健康保险、年假和离职回国补助金负债：

133. 养恤基金为符合一定资格要求的雇员提供以下离职后和服务终了福利：

- 退休后医疗福利。这一福利称为离职后健康保险。
- 离职回国福利，以方便在国外服务的工作人员搬迁回国。
- 年假福利，为工作人员提供一定天数的全薪休假，可用于个人原因以及健康、休息和娱乐目的。离职时，有积存未用年假的工作人员可按未用休假天数计领报酬，上限为 60 天。

134. 截至 2021 年 12 月 31 日的负债是顾问精算师把截至 2020 年 12 月 31 日养恤基金的服务终了福利负债结转至 2021 年 12 月 31 日的结果且：

- 联合国提供的健康保险保费和缴款数据；
- 退休人员根据健康保险计划实际报销情况；
- 联合国在普查数据中列报的差旅、装运费用和年假结余估计数；
- 各种经济、人口和其他精算假设；
- 公认精算方法和程序。

135. 在将负债结转至 2021 年 12 月 31 日时，只对截至 2021 年 12 月 31 日的贴现率、通货膨胀率和保健费用趋势率等财务假设进行了审查，并在必要时加以更新。所有其他假设与截至 2020 年 12 月 31 日的全面估值所用的假设相同。

136. 计算离职后负债时采用的主要假设是贴现率和保健费用趋势率。贴现率的依据是“即期”比率，反映计算负债时市场对用优质债券支付未来预期福利的预期。因此，贴现率是单一等值比率，与使用多种债券满足未来现金流动预期计算的完整即期曲线产生的负债相同。

137. 计算美元、欧元和瑞士法郎贴现率使用的收益率曲线由怡安翰威特制作，符合会计准则工作队在整個联合国系统协调统一精算假设的决定。

138. 养恤基金为 2021 年 12 月 31 日选择和确定的单一等值贴现率如下：

- 离职后健康保险计划 2.76%
- 离职回国福利 2.68%
- 年假福利 2.76%

139. 养恤基金为 2020 年 12 月 31 日选择和确定的单一等值贴现率如下：

- 离职后健康保险计划 2.44%
- 离职回国福利 2.08%
- 年假 2.23%

140. 为便于比较，下表列出了贴现率变动 0.5%所引起的变化。

贴现率	离职后健康保险	离职回国福利	年假
增加 0.5%	减少 11%	减少 4%	减少 4%
减少 0.5%	增加 12%	增加 4%	增加 4%

141. 保健费用趋势率比较如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
美国非联邦医疗保险	10 年后从 5.17%降至 3.95%	14 年后从 5.31%降至 3.65%
美元联邦医疗保险	10 年后从 5.03%降至 3.95%	14 年后从 5.15 %降至 3.65%
美国牙医	10 年后从 4.53%降至 3.95%	14 年后从 4.59%降至 3.65%
非美国——瑞士	7 年后从 3.44%降至 2.25%	8 年后从 3.65%降至 2.75%
非美国——欧元区	3.75%，无变化	6 年后从 3.73%降至 3.25%

142. 为便于比较，下表列出假定保健费用趋势率变动 0.5%引起的债务变动：

(千美元)

2021	增加	减少
对设定受益义务的影响	12 679	(10 984)
对当期服务费用与利率合计数的影响	(1 078)	(3 130)
2020	增加	减少
对设定受益义务的影响	12 628	(10 919)
对当期服务费用与利率合计数的影响	1 140	(963)

143. 所报告的 2020 年 12 月 31 日至 2021 年 12 月 31 日离职后健康保险负债总额增加，主要是由于财务假设改变造成的影响，尤其是以美元计值福利的贴现率下降。

144. 下表列示离职后设定受益净负债的变动情况：

(千美元)

	2021			2020		
	离职后 健康保险	离职回国 补助金	年假	离职后 健康保险	离职回国 补助金	年假
截止 1 月 1 日的设定受益负债净额	105 186	5 493	4 882	93 611	4 977	4 686
当期服务费用	4 444	328	399	3 955	297	383
利息费用	2 550	111	105	2 643	144	112
已支付的福利	(1 300)	(347)	(386)	(1 157)	(342)	(418)
精算(利得)/损失	(3 934)	(261)	1 630	6 134	417	119
截止 12 月 31 日的设定受益负债净额	106 946	5 324	6 630	105 186	5 493	4 882

145. 下表说明未来 10 年福利付款估计数减去参与人缴款后的净额。

(千美元)

	2022	2023	2024	2025	2026	2027-2031
离职后健康保险	1 307	1 496	1 678	1 858	2 030	13 209
离职回国补助金	480	479	396	370	351	1 644
年假	611	559	459	409	408	1 891

146. 根据截至 2021 年 10 月 31 日普查数据进行计算时使用的其他具体主要假设如下文所述。

离职后健康保险

147. 计算中共包含 273 名在职工作人员：234 名在美国的工作人员和 36 名不在美国的在职工作人员。计算中共包括 102 名已退休的工作人员或其未亡配偶：在美国的 79 名和不在美国的 20 名退休人员或其未亡配偶。此外，包括只参加牙医保险的 3 名在职工作人员和 3 名退休工作人员或其未亡配偶。在职工作人员平均年龄为 48 岁，服务年限为 10 年。退休工作人员平均年龄为 70 岁。

离职回国福利

148. 作为国际工作人员聘用的工作人员在其本国以外的地方服务一年后，只要离职原因不是立即开除或辞职，就可以领取离职回国补助金。

149. 补助金数额视有领取资格工作人员的职类和服务年限而定，相当于 2 周至 28 周的薪酬。前往被认定回籍假国的旅费和个人物品搬运费亦可获得批准。

150. 计算时共考虑了 114 名符合条件的工作人员，其平均年薪为 85 872 美元。

年假

151. 工作人员可从受聘之日起累积年假。离职时已有累积年假的工作人员若为定期任用，可领取最多 60 天薪酬；若为临时任用，可领取最多 18 天薪酬。每天未用年假的给付额按适用薪酬数额的 1/261 计算。

152. 计算时共考虑了 345 名在职工作人员，其平均年薪为 106 380 美元。

附注 12

其他应计项目和负债

153. 财务报表列示的其他应计项目和负债金额细分如下：

(千美元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应计管理费和费用	7 115	6 630
订约承办事务应计项目	49	483
应付缴回退款	3 686	3 533
经营租赁应计项目	6 274	61
联合国应付款	2 192	—
应计审计费	197	197
其他	198	202
共计	19 711	11 106

附注 13

投资收入

154. 下表汇总了养恤基金本期间确认的减去交易费用后的投资收入。任何可分配至单一账项或交易的交易费用均从投资收入中扣除。例如经纪人佣金、其他交易费用和管理费。计入实物资产或另类基金收益表的任何管理费用都在养恤基金净资产变动表中作为管理费用单独入账，记在交易费用下。

155. 在一些管辖区内，养恤基金获得无须扣缴税款的股利收入、利息收入和房地产收入。这主要是因为许多管辖当局免除退休基金预扣税款。然而，若干管辖当局没有给予所有退休基金这项优惠，但承认养恤基金为联合国的组成部分，因此，根据《联合国宪章》第一百零五条和 1946 年《联合国特权和豁免公约》第二条第 7(a)款(另见附注 3.3)，对养恤基金的直接投资免征会员国国家税。养恤基金无法以可靠方式计量它作为联合国组成部分而享有的额外免税价值，因此没有按照《公共部门会计准则第 23 号(非交换交易收入)》的规定，在可用于支付福利的净资产变动表正文中披露这项非交换交易收入额外优惠的价值。

(千美元)

	2021	2020
以公允价值定值金融资产的公允价值变动总额	8 709 060	8 208 579
利息收益		
现金及现金等价物的利息收入	—	1 571
固定收入工具的利息收入	582 824	596 745
利息收入总额	582 824	598 316
股利收入总额	893 950	817 362
单位化房地产基金收入总额	78 015	74 344
交易费用		
管理费和其他相关收费	(164 538)	(151 599)
小盘基金管理费	(16 466)	(11 726)
经纪人佣金	(12 880)	(12 571)
其他交易费用	(7 349)	(3 944)
交易费用共计	(201 233)	(179 840)
预扣税	(12 701)	(3 606)
其他投资相关收入/(费用)，净额	(2 744)	885
投资收入净额	10 047 171	9 516 040

156. 以下各表按资产类别列示因 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日终了年度的市场价格和汇率变化引起投资公允价值变动情况。

(千美元)

	2021			2020		
	市场价格	货币 ^a	变动共计	市场价格	货币 ^a	变动共计
股票	7 729 315	(695 609)	7 033 706	6 158 393	490 825	6 649 218
固定收入	(1 025 500)	(199 286)	(1 224 786)	624 926	(153 441)	471 485
实物资产投资	1 197 848	(48 326)	1 149 522	137 369	59 144	196 513
另类投资	1 776 365	(25 928)	1 750 437	872 357	34 747	907 104
现金、现金等价物以及已交易投资的 应收款和应付款	—	181	181	—	(15 741)	(15 741)
以公允价值定值金融资产的 公允价值变动共计	9 678 028	(968 968)	8 709 060	7 793 045	415 534	8 208 579

^a 货币汇兑收益/(损失)变动包括已实现汇兑损失 7 120 万美元(2020 年: 损失 3.386 亿美元)和未实现汇兑损失 8.977 亿美元(2020 年: 收益 7.541 亿美元)。

附注 14 养恤金缴款

157. 本期间收到的养恤金缴款细分如下:

(千美元)

	2021	2020
参与人缴款		
经常缴款	984 174	943 677
追补缴款	629	761
缴回退款	5 469	4 853
	990 272	949 291
成员组织缴款		
经常缴款	1 968 348	1 887 354
追补缴款	1 258	1 523
	1 969 606	1 888 877
其他缴款		
根据协定转入的参与人缴款	8 101	3 964
精算价值超过经常缴款的收款溢额	319	217
其他缴款/调整数	967	4 798
	9 387	8 979
本期间缴款共计	2 969 265	2 847 147

158. 已收缴款随下列因数起伏：参与人人数变动、参与人分布情况变动、应计养恤金薪酬率因国际公务员制度委员会决定的生活费用增加而变动以及所有参与人领取的个人应计养恤金薪酬当期职档加薪。

附注 15

养恤金福利

159. 本期间养恤金福利细分如下：

(千美元)

	2021	2020
离职偿金和全额折付福利		
缴款服务期 5 年或以下	51 780	39 409
缴款服务期 5 年或以上	152 892	137 562
	204 672	176 971
退休福利		
全额退休福利	1 460 664	1 360 779
提前退休福利	778 423	742 084
递延退休福利	119 081	117 459
残疾抚恤金	101 386	94 335
遗属抚恤金	290 783	275 417
子女福利	34 773	32 788
	2 785 110	2 622 862
其他福利/调整数		
向根据协定转出的参与人给付的福利	3 345	2 219
没收	(14 144)	(11 048)
其他福利/调整数	(3 206)	(2 023)
	(14 005)	(10 852)
当期养恤金福利共计	2 975 777	2 788 981

附注 16

行政费用

160. 2021 年行政费用如下：

(千美元)

	2021				
	养恤金 联委会秘书处	养恤金 行政管理局	投资管理厅	审计	共计
常设员额(不包括离职后健康保险负债价值变动)	598	28 728	17 301	—	46 627
离职后健康保险负债价值变动	12	1 200	516	32	1 760
其他工作人员费用	69	5 949	2 258	—	8 276
咨询人	—	59	375	—	434
差旅费	—	44	33	—	77
订约承办事务	—	14 097	14 211	—	28 308
一般业务费用	13	8 018	3 396	—	11 427
用品和材料	—	52	17	—	69
家具和设备	—	—	243	—	243
审计费用(不包括离职后健康保险负债价值变动)	—	—	—	1 789	1 789
行政费用共计	692	58 147	38 350	1 821	99 010

(千美元)

	2020				
	养恤金 联委会秘书处	养恤金 行政管理局	投资管理厅	审计	共计
常设员额(不包括离职后健康保险负债价值变动)	711	25 870	16 661	—	43 242
离职后健康保险负债价值变动	58	7 975	3 345	197	11 575
其他工作人员费用	101	5 663	1 694	—	7 458
咨询人	—	143	105	—	248
差旅费	26	35	36	—	97
订约承办事务	248	11 649	12 781	—	24 678
一般业务费用	—	10 134	3 005	—	13 139
用品和材料	—	22	2	—	24
家具和设备	—	1 062	22	—	1 084
审计费用(不包括离职后健康保险负债价值变动)	—	—	—	1 649	1 649
行政费用共计	1 144	62 553	37 651	1 846	103 194

附注 17

其他费用

161. 当期其他费用如下：

(千美元)

	2021	2020
紧急基金费用	52	55
无法收回的多付福利款拨备	1 714	1 073
其他费用共计	1 766	1 128

附注 18

养恤基金精算情况

(另见附注 1.5)

162. 养恤基金向联合国和加入养恤基金的其他组织的工作人员支付退休金、死亡抚恤金、残疾抚恤金和相关福利。累积(承诺)的养恤金计划福利是根据养恤基金规定因估值截至日工作人员所提供服务而未来应向其支付的福利估计数的精算现值总额。累积计划福利包括支付给以下人员的福利：(a) 退休、退職人员或其受益人；(b) 死亡工作人员的受益人；(c) 现职工作人员或其受益人。

163. 应付福利包括在所有情况下(退休、死亡、残疾和终止雇用)支付的福利，条件是这些福利是工作人员截至估值截至日已提供服务而累积的福利。

164. 累积(承诺)的养恤金计划福利的精算现值(不考虑应计养恤金薪酬未来的增加额)由独立精算师确定，确定其数额的办法是，使用各种精算假设对累积的养恤金计划福利进行调整，以反映估值日与预期支付日期期间的资金时间价值(通过利息贴现)和支付概率(因死亡、伤残、退出或退休而缩减)。

165. 养恤基金适用的是《国际会计准则第 26 号》第 28(b)段规定的准则，并在财务报表附注中披露承诺的退休福利精算现值。

关键假设

166. 此处使用的主要精算假设与 2020 年 12 月 31 日估值时使用的主要精算假设相同：

- 参与人预期寿命(以 2017 年联合国死亡率表为基础，并根据预测死亡率降低情况作调整)；
- 特定年龄退休和更替假设；
- 关于折算养恤金福利百分比、已婚参与人百分比等更多假设；
- 年投资回报率 6.0%，该回报率也是用于负债的贴现率；
- 养恤金年度生活费上调率 2.5%

167. 这些重要假设由精算师委员会建议，由养恤金联委会 2020 年 7 月第六十九届会议采纳。上述精算假设的基础是，假设养恤基金将继续存在。如果养恤基

金终止，在确定累积的养恤金计划福利精算现值时可能需要适用不同的精算假设和其他因数。

累积福利表

168. 截至 2021 年 12 月 31 日的累积养恤金计划福利精算现值如下(养恤金调整制度的说明见注 1.11):

(百万美元)

	如果未来根据《条例》在下述情况下支付养恤金	
	不进行养恤金调整	进行养恤金调整
既定福利精算价值		
目前领取福利的参与人	28 176	36 784
已获得既定福利资格的终止雇用参与人	1 066	1 810
在职参与人	19 477	26 790
既定福利共计	48 719	65 384
非既定福利	1 005	1 272
累积养恤金计划福利精算现值共计	49 724	66 656

参与养恤基金情况

169. 最近一次估值由顾问精算师根据截至 2021 年 12 月 31 日的参与情况提供，如下所示：

	截至 2021 年 12 月 31 日
积存养恤金的在职参与人	
人数	128 051
年薪(百万美元)	12 775
平均薪酬(美元)	99 763
不再积存养恤金的非现职参与人	
人数	9 210
正常退休年龄年度应付养恤金(百万美元)	91
正常退休年龄平均应付养恤金(美元)	9 921
退休参与人和受益人	
人数	82 312
年度福利(百万美元)	2 662
平均福利(美元)	32 342

附注 19

承付款和或有事项

19.1 投资承付款

170. 截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日,养恤基金有下列投资承付款:

(千美元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
房地产基金	2 751 886	3 035 723
私人股本	3 636 897	3 303 070
基础设施基金	320 194	209 497
林地基金	3 769	11 270
承付款共计	6 712 746	6 559 560

171. 在私人股本、房地产、基础设施和林地投资中,根据基金协议的规定和条件提取资金。每一项投资都有独特的基金协议。在以下情况下可提取资金:(a) 为已买进或正在签订买进合同的资产投资提供资金;(b) 根据基金协议的规定和条件支付普通合伙人或经理人已赚取的收费。

19.2 租赁承付款

172. 截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日,养恤基金有下列租赁承付款:

(千美元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
不动产租赁债务		
不到 1 年	6 779	560
1-5 年	19 403	17 903
超过 5 年	43 154	51 107
不动产租赁义务共计	69 336	69 570

19.3 法定或有负债和或有资产

173. 不存在因法律行动和索赔而产生、可能导致养恤基金承担重大赔偿责任的或有负债。

174. 或有资产不列入可用于支付福利的净资产表,依据是经济利益流入不能基本确定,而是根据是否发生养恤基金无法控制的事项而定。截至 2021 年 12 月 31 日或 2020 年 12 月 31 日没有任何或有资产。

附注 20 风险评估

175. 养恤基金的活动使其面临各种金融风险，包括但不限于信用风险、流动性风险和市场风险(包括货币风险、利率风险和价格风险)。

176. 养恤基金的投资风险管理方案意图根据养恤基金的战略资产分配政策，衡量和监测养恤基金面临的风险，以最大限度地减少对养恤基金财务执行情况的潜在不利影响。投资委员会向秘书长代表提供关于投资策略的咨询意见，并在其季度会议上审查养恤基金的投资情况。投资委员会就长期政策、资产分配和战略、投资种类、货币和经济部门等方面的多样化和任何其他事项提供咨询意见。

177. 养恤基金使用适当的方法衡量、监测和管理其承受的各类金融风险。对这些方法解释如下。

20.1 信用风险

178. 信用风险的定义是借贷方或对手方未能根据商定条款履行义务因而招致损失的潜在风险。所有债权人都面临交易伙伴不及时履行对另一伙伴义务的风险。必须确保对信用风险实施足够的控制，有效管理这种风险，这对养恤基金的长期可持续性至关重要。养恤基金通过着力于以下重要领域来管理风险：

- 核定和坚持采用适当的信用风险衡量和监测标准；
- 限定信用风险的数额和集中度，并监测和实施信用风险审查流程；
- 确保对信用风险实施足够的控制。

179. 养恤基金面临的信用风险主要在固定收入资产类别。养恤基金根据授权的投资政策声明和固定收入投资的相关基准管理信用风险。该基准要求至少有一家知名信用评级机构(标准普尔、穆迪或惠誉)对发行/发行人作了评级。

180. 下文表格汇总了截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日从评级机构(穆迪、标准普尔或惠誉)获得的养恤基金固定收入投资组合的信用评级。养恤基金使用穆迪的发行评级作为表中信息的主要来源。如果发行未经评级，则使用穆迪的发行商评级。如果穆迪未对发行/发行人进行评估，则从标准普尔或惠誉获得发行/发行人评级。

(千美元)

固定收入	2021 年 12 月 31 日					共计
	Aaa/AA 至 Aa3/AA-	A1/A+至 A3/A-	Baa1/BBB+至 Baa3/BBB-	Ba1/BB+至 B3/B-	未评级 ^a	
政府和机构证券	20 163 361	566 651	1 677 226	716 560	—	23 123 798
资产担保证券	207 406	—	—	—	—	207 406
公司债券/商业票据	46 301	248 130	315 997	—	—	610 428
市/省债券	38 991	—	—	—	—	38 991
商业抵押担保证券	705 297	—	—	—	—	705 297
基金——公司债券	—	—	—	—	55 966	55 966
共计	21 161 356	814 781	1 993 223	716 560	55 966	24 741 886
百分比	85.52	3.29	8.06	2.90	0.23	100.00

^a 金额为 5 600 万美元的一支证券，属债券基金，因此未经任何信用评级机构评级。

(千美元)

固定收入	2020 年 12 月 31 日					共计
	Aaa/AA 至 Aa3/AA-	A1/A+至 A3/A-	Baa1/BBB+至 Baa3/BBB-	Ba1/BB+至 B3/B-	未评级 ^a	
政府和机构证券	17 867 385	859 661	1 647 622	625 880	—	21 000 548
资产担保证券	152 242	—	—	—	—	152 242
公司债券/商业票据	58 848	149 013	167 850	—	—	375 711
市/省债券	24 103	—	—	—	—	24 103
商业抵押担保证券	771 043	—	—	—	—	771 043
基金——公司债券	—	—	—	—	53 884	53 884
共计	18 873 621	1 008 674	1 815 472	625 880	53 884	22 377 531
百分比	84.34	4.51	8.11	2.80	0.24	100.00

^a 金额为 5 390 万美元的一支证券，属债券基金，因此未经任何信用评级机构评级。

181. 截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日的固定收入证券的到期日分析如下：

(千美元)

到期日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
不到 1 年	3 828 801	1 581 072
1-5 年	5 272 208	4 348 672
5-15 年	4 780 823	5 488 058
超过 15 年	10 860 054	10 959 729
共计	24 741 886	22 377 531

20.2 流动性风险

182. 流动性风险是指养恤基金不能够变现偿付债务所需现金的风险。可能产生现金需求的情况如下：结算各项投资交易、未催缴或资金未到位承付产生的缴纳通知以及用各类货币支付养恤金福利。养恤基金通过将大多数投资投入具有流动性的证券来管理流动性风险。

20.3 市场风险

183. 市场风险是指养恤金计划的资产价值由于资产价格、利率、主要市场指数变化、汇率和市场波动等各种市场因素的波动而发生变化的风险。除使用标准离差和跟踪风险外，养恤基金还用风险价值(VaR)作为衡量市场风险的参数。风险价值是为金融机构和资产管理机构表述市场风险的公认参数。在秘书长代表核可的投资政策中养恤基金还具有风险承受能力。在此风险承受能力基础上，向每个投资组合经理分配风险预算。风险预算每年修改一次。

184. 风险价值作为单一数字，概括投资组合的市场风险和出现不利变动的概率，也就是风险程度。风险价值的主要宗旨是评估市场价格变动引起的市场风险。风险价值有三个主要特质：(a) 数额(以百分比或美元的形式)；(b) 时限(养恤基金的时限为一年)；(c) 置信水平(养恤基金的置信水平为 95%)。如果报告的置信水平为 95%，那么风险价值 95 数(以百分比或美元的形式)表示，在一年时间里，投资组合损失不超过给定的风险价值 95 数(以百分比或美元的形式)的概率为 95%。此外，养恤基金还报告尾端风险或预期损失，以此计量在损失超过风险价值 95 数的情况下(发生概率为 5%)，平均预期损失是多少。养恤基金还报告造成风险的因数。假定整个养恤基金的风险为 100%，造成风险的因数显示某类资产造成多大风险。造成风险的因数具有相加性(所有因数加起来为 100%)。风险价值 95 具有分散效应，所以没有相加性。

185. 下表介绍风险的四个重要方面。该表以百分比显示特定投资组合的波动性(标准离差)和风险价值 95 数。造成风险的因数显示每类资产在养恤基金总风险中的占比。显然，养恤基金总风险是 100%，而下面每类资产的数字显示的是各类资产造成的风险比重。5%概率的预期损失(因为养恤基金将风险价值设为 95%)显示在损失超过风险价值 95 数(发生概率为 5%)的情况下，平均或预期损失是多少。

186. 下面表格中的所有数字均以一年为期。2021 年，养恤基金总额在绝对基础上(不包括基准)的波动率估计为 13.41%，风险价值(95%)估计为 17.39%，预期损失(5%)估计为 34.07%。17.39%的风险价值 95 表示投资组合损失在一年内不超过 17.39%的可能性为 95%。风险价值最低(风险最低)的资产类别是现金和短期，其次是固定收入和股票。风险价值最高(最高风险)的资产类别是房地产，其次是私人股本、基础设施和林地。造成风险的因数统计受资产类别驱动：(a) 风险；(b) 投资组合权重；(c) 与投资组合中其他资产的相关性。因此，2021 年，整个证券组合在养恤基金总风险中的占比为 80.20%，而固定收入占比为-0.52%，房地产为 11.31%，私人股本为 8.79%。截至 2021 年 12 月 31 日，股票占可用于支付福利的净资产的 56.88%。

187. 下文表格中所有数字均采用历史模拟法按年度计算。

(百分比)

资产类别	2021			
	波动性(标准离差)	风险价值(95%)	风险因数	预期损失(5%)
养恤基金总额	13.41	17.39	100.00	34.07
股票总额	18.81	24.26	80.20	47.81
固定收入	2.98	4.30	(0.52)	7.12
现金和短期	0.06	0.10	0.00	0.14
不动产	26.62	31.21	11.31	67.76
私人股本	17.95	24.99	8.79	46.64
基础设施	17.78	24.43	0.19	46.40
林地	17.78	24.43	0.03	46.40

注：数字依据摩根士丹利资本国际风险矩阵(截至 2021 年 12 月 31 日)。百分比四舍五入到最接近的两位小数位；0.00 表示小于 0.01 但不是零的值。

资产类别	2020			
	波动性(标准离差)	风险价值(95%)	风险因数	预期损失(5%)
养恤基金总额	13.37	17.61	100.00	34.00
股票总额	18.52	25.05	82.41	47.12
固定收入	2.88	4.12	(0.48)	6.74
现金和短期	0.09	0.13	0.00	0.18
不动产	26.77	31.98	10.95	69.50
私人股本	18.36	25.97	6.88	48.05
基础设施	18.13	25.61	0.21	47.75
林地	18.13	25.16	0.03	47.75

注：数字依据摩根士丹利资本国际风险矩阵(截至 2020 年 12 月 31 日)。百分比四舍五入到最接近的两位小数位；0.00 表示小于 0.01 但不是零的值。

188. 2020 年初以来，被世界卫生组织宣布为大流行病的 COVID-19 疫情继续给世界经济带来很大的不确定性。2021 年和 2020 年的波动性(标准离差)、风险价值(95%)和预期损失(5%)均有增加，原因是，大流行病这一主要因素造成了前所未有的市场波动。

189. 尽管风险价值是衡量市场风险的重要工具，但该模型所依据的假设也存在一些局限性。主要假设包括 1 天的持有期，用于对冲或处置头寸，而对于低流动性资产而言，或由于不利的市场条件，情况可能不是这样；95%的置信度表示在风险价值为 95%时，损失超过风险价值的概率为 5%；按日终计算的风险价值不反映交易日的变化；历史数据和蒙特·卡洛模拟法的使用可能并不涵盖所有可能的情形，特别是那些性质特殊的情形。

价格风险

190. 养恤基金承受产权证券价格风险。这是养恤基金所持有的投资未来价格不确定造成的。以美元以外货币定值的非货币金融工具(如产权证券)最初的价格以非美元货币确定,然后转换为美元,而价格会随着汇率变动而波动。

191. 截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日,承受价格风险的股票的公允价值如下:

(千美元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
普通股和优先股	50 146 375	46 584 756
基金——交易所交易基金	1 800 533	1 577 111
基金——普通股	14 174	8 888
合订证券	61 545	74 460
权益工具共计	52 022 627	48 245 215

192. 如果将养恤基金总风险视为 100%, 股权资产对养恤基金总风险造成的风险因数是 80.20%(2020 年为 82.41%), 其余风险则是由所有其他资产类别造成的。

193. 此外, 养恤基金还按行业分析投资组合, 确定行业权重基准, 以此管理价格风险。

194. 截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日, 养恤基金按行业列示的、基于通用行业分类标准的股票投资组合如下:

(百分比)

通用行业分类标准	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	养恤基金股票组合	基准 ^a	养恤基金股票组合	基准 ^b
金融	14.77	15.59	13.50	14.16
信息技术	23.88	25.35	21.43	22.26
通信服务	8.81	9.51	9.31	9.68
非必需消费品	13.00	13.35	13.49	13.61
必需消费品	6.14	6.65	6.33	6.83
能源	0.04	0.04	2.88	3.20
卫生保健	12.05	11.82	11.44	11.60
工业	8.99	8.17	8.61	7.86
材料	4.22	4.98	4.77	5.23
公用事业	1.40	1.71	2.44	2.98
不动产	2.62	2.83	2.34	2.59
其他	4.08	不适用	3.46	不适用
共计	100.00	100.00	100.00	100.00

^a 基准数据来源: 摩根士丹利资本国际全球发达市场环境、社会和治理指数的 80% 和摩根士丹利资本国际新兴市场环境、社会和治理指数的 20%, 进行了定制处理, 不包括烟草以及某些类型的武器和动力煤公司。

^b 基准数据来源: 摩根士丹利资本国际所有国家世界指数, 进行了定制处理, 不包括烟草和有争议武器。

195. 下表按地域分布(以对手方主要上市地确定,未上市股票则按对手方所在地确定)分析养恤基金股票组合的股票价格风险集中度。

(百分比)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
北美洲	61.4	55.5
欧洲	14.9	14.8
亚太	7.9	9.6
新兴市场	15.8	20.1
共计	100.0	100.0

货币风险

196. 养恤基金是世界上全球分散程度最高的养恤基金之一,因此,除养恤基金基准货币美元外,还持有以其他货币定值的货币资产和非货币资产。以其他货币定值的金融工具的价值随货币汇率变动而波动,产生货币汇率风险。管理当局监测所有货币风险。出现未实现的汇兑损益主要是由于这一期间货币汇率的波动。

197. 养恤基金不使用对冲来管理非美元定值货币风险,因为养恤基金预计在经历整个市场周期之后,对货币的影响相互抵消,净影响为零,历来情况正是如此。货币风险指的是外币汇率变动引起的风险。

198. 下文表格按投资类别说明养恤基金的外币汇率风险。这些表格汇总养恤基金分别截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日的现金和投资公允价值。2021 年 2 210 万美元净金融资产(2020 年: 2 880 万美元)未按公允价值持有(见附注 5),未列入该表。交易所交易基金所持有的资产以美元资产列入。

(百分比)

货币	截至 2021 年 12 月 31 日					共计
	股票	固定收入	实物资产	另类和其他	现金	
美元	36.45	23.33	5.76	6.00	1.74	73.28
欧元	4.05	0.03	0.69	0.94	0.01	5.72
日元	3.08	—	0.13	—	0.00	3.21
港元	2.56	—	—	—	0.00	2.56
英镑	1.93	—	0.15	0.14	0.00	2.22
加拿大元	1.47	0.02	0.30	—	0.00	1.79
韩元	1.19	0.40	—	—	0.00	1.59
瑞士法郎	1.43	—	—	—	0.00	1.43
澳大利亚元	0.85	0.00	0.21	—	0.00	1.06
印度卢比	0.93	0.10	—	—	0.00	1.03
墨西哥比索	0.27	0.43	—	—	0.00	0.70

货币	截至 2021 年 12 月 31 日					
	股票	固定收入	实物资产	另类和其他	现金	共计
巴西雷亚尔	0.27	0.40	—	—	0.00	0.67
瑞典克朗	0.62	—	—	—	0.00	0.62
印度尼西亚盾	0.12	0.43	—	—	0.00	0.55
南非兰特	0.28	0.18	—	—	0.00	0.46
俄罗斯卢布	0.09	0.35	—	—	0.01	0.45
马来西亚林吉特	0.09	0.32	—	—	0.00	0.41
丹麦克朗	0.38	—	—	—	0.00	0.38
中国元(人民币)	0.34	—	—	—	0.00	0.34
泰国铢	0.07	0.24	—	—	0.00	0.31
波兰兹罗提	0.03	0.17	—	—	0.00	0.20
埃及镑	—	0.18	—	—	0.00	0.18
菲律宾比索	0.07	0.09	—	—	0.00	0.16
新加坡元	0.14	—	—	—	—	0.14
新以色列谢克尔	0.02	0.07	—	—	0.00	0.09
阿拉伯联合酋长国迪拉姆	0.07	—	—	—	0.00	0.07
匈牙利福林	0.01	0.05	—	—	0.00	0.06
捷克克朗	—	0.07	—	—	0.00	0.07
秘鲁索尔	—	0.06	—	—	0.00	0.06
哥伦比亚比索	—	0.05	—	—	0.00	0.05
土耳其里拉	0.01	0.03	—	—	0.00	0.04
智利比索	—	0.03	—	—	0.00	0.03
挪威克朗	0.03	0.00	—	—	0.00	0.03
罗马尼亚列伊	—	0.02	—	—	0.00	0.02
新西兰元	0.02	—	—	—	0.00	0.02
共计	56.87	27.05	7.24	7.08	1.76	100.00

注：百分比四舍五入到最接近的两位小数位；0.00 表示小于 0.01 但不是零的值。

货币	截至 2020 年 12 月 31 日					
	股票	固定收入	实物资产	另类和其他	现金	共计
美元	35.93	23.40	5.32	4.71	0.69	70.05
欧元	4.21	0.05	0.73	0.88	0.02	5.89
日元	3.93	—	0.17	—	0.00	4.10
港元	3.06	—	—	—	0.00	3.06
英镑	2.20	—	0.17	0.11	0.00	2.48
韩元	1.59	0.38	—	—	0.00	1.97
加拿大元	1.43	0.02	0.30	—	0.00	1.75

货币	截至 2020 年 12 月 31 日					
	股票	固定收入	实物资产	另类和其他	现金	共计
瑞士法郎	1.36	—	—	—	0.01	1.37
澳大利亚元	1.08	0.00	0.22	—	0.00	1.30
印度卢比	0.98	0.14	—	—	0.00	1.12
巴西雷亚尔	0.49	0.45	—	—	0.00	0.94
墨西哥比索	0.25	0.52	—	—	0.00	0.77
南非兰特	0.46	0.16	—	—	0.00	0.62
瑞典克朗	0.58	—	—	—	0.00	0.58
印度尼西亚盾	0.12	0.40	—	—	0.00	0.52
中国元(人民币)	0.44	—	—	—	0.00	0.44
俄罗斯卢布	0.05	0.36	—	—	0.00	0.41
泰国铢	0.09	0.32	—	—	0.00	0.41
马来西亚林吉特	0.11	0.29	—	—	0.00	0.40
丹麦克朗	0.37	—	—	—	0.00	0.37
波兰兹罗提	0.03	0.23	—	—	0.00	0.26
菲律宾比索	0.10	0.11	—	—	0.00	0.21
新加坡元	0.17	—	—	—	0.00	0.17
埃及镑	—	0.10	—	—	0.00	0.10
土耳其里拉	0.04	0.06	—	—	0.00	0.10
秘鲁索尔	—	0.09	—	—	0.00	0.09
匈牙利福林	0.02	0.07	—	—	0.00	0.09
捷克克朗	—	0.08	—	—	0.00	0.08
新以色列谢克尔	—	0.07	—	—	0.00	0.07
哥伦比亚比索	—	0.07	—	—	0.00	0.07
阿拉伯联合酋长国迪拉姆	0.06	—	—	—	0.00	0.06
智利比索	—	0.05	—	—	0.00	0.05
挪威克朗	0.04	0.00	—	—	0.00	0.04
罗马尼亚列伊	—	0.03	—	—	0.00	0.03
新西兰元	0.03	—	—	—	0.00	0.03
共计	59.22	27.45	6.91	5.70	0.72	100.00

注：百分比四舍五入到最接近的两位小数位；0.00 表示小于 0.01 但不是零的值。

利率风险

199. 利率风险来自通行市场利率波动对金融资产及负债的公允价值和未来现金流量的影响。养恤基金持有固定利率证券、浮动利率债券、现金及现金等价物，因而面临利率风险。

200. 下表汇总养恤基金与其固定收入参考基准对利率变动相对敏感度的比较。投资组合久期这一衡量标准显示利率变动 100 个基点时投资组合价值变动的大致百分比。

(百分比)

	2021		2020	
	养恤基金	基准	养恤基金	基准
有效久期	5.00	5.83	4.96	4.81

201. 有效久期是对利率的敏感度。这就意味着如果利率变化 1%，养恤基金可能损失或收益约 5.00%(2020 年：4.96%)，相比之下，基准则可能损失或收益约 5.83%(2020 年：4.81%)。其主要起因是定息证券的公允价值增加/减少。浮动利率债券占用于计算截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日有效久期的固定收入投资总额的不到 1%。

附注 21

预算信息：可比基础上的实际数额与可用于支付福利的净资产变动表中实际数额间的调节

202. 预算可比基础上的实际数额与财务报表确认的实际数额之间的差异可分类如下：

(a) 基础差异，如附注 3.14 所述，产生的原因是编制核定预算的基础与会计基础不同；

(b) 时间差异，产生的原因是预算期与财务报表反映的报告期不同。就预算金额与实际金额对比而言，养恤基金不存在时间差异；

(c) 主体差异，产生的原因是预算不包括财务报表编制所涵盖主体下的某些方案和实体。养恤基金没有主体差异。

(千美元)

	2021	2020
可比基础上的实际数额	99 602	89 396
基础差异		
增加/处置资产	(378)	—
折旧、摊销和减值	—	3 724
未清债务	(5 857)	924
预付款项	1 565	(1 661)
雇员福利	3 390	12 341
其他应计项目	688	(1 530)
可用于支付福利的净资产变动表所载管理费用实际数额	99 010	103 194

203. 上述调节显示基于预算(修正的收付实现制)的管理支出总额与基于公共部门会计准则的支出总额之间的主要差异。主要差异可归类如下：

- 折旧/摊销费用：根据公共部门会计准则，达到资本化门槛值的固定资产和无形资产予以资本化，在使用寿命期间折旧/摊销。仅在资产使用寿命期间确认折旧/摊销费用，而如果以预算为基础，则在购置时就确认总费用。
- 费用的确认：如果以预算为基础，支出在付款或承付时按未清债务确认。根据公共部门会计准则，在收到货物或服务时确认费用。未收到货物或服务的未清债务或预付款项不确认为费用。根据公共部门会计准则，已收到但尚未付款的经济服务确认为费用。
- 雇员福利：如果以预算为基础，雇员福利费用在支付福利时确认。根据公共部门会计准则，雇员福利费用不论何时支付，都在福利赚取期内确认。因此，公共部门会计准则确认离职后健康保险、年假或离职回国补助金等离职后福利费用。

附注 22

管理的基金

204. 管理的基金定义是：养恤基金聘请独立于养恤基金的外部基金管理人管理的其他联合国基金。

205. 根据大会关于建立联合国大学的第 2951(XXVII)号决议和第 3081(XXVIII)号决议以及《联合国大学章程》(A/9149/Add.2)第九条，投资管理厅为联合国大学捐赠基金投资提供监督服务，捐赠基金的投资外包给了黑石金融管理人员，保管银行是另外单找的。投资管理厅与捐赠基金已就这些服务商定正式安排。由此产生的资金列入联合国大学的账目。投资基金和养恤基金的投资资金没有混在一起，养恤基金的资金单独管理。投资管理厅的管理咨询费每年 50 000 美元由捐赠基金偿还给该厅，并记作与投资有关的其他收入。

附注 23

关联方交易

关键管理人员

206. 养恤基金关键管理人员在 2021 年 12 月 31 日终了和 2020 年 12 月 31 日终了年度的薪酬细节如下：

		工作地点差价调整数	应享福利	养恤金和健康计划	共计薪酬	未清应享权利预付款	未偿贷款
	人数	(千美元)					
2021	5	1 126	306	277	1 709	—	—
2020	5	995	457	228	1 680	—	—

207. 关键管理人员为：首席养恤金行政管理执行官(见附注 1.2)、秘书长代表、副首席养恤金行政管理执行官、投资管理厅厅长/首席投资干事和首席财务干事，他们有权、有责任规划、指导和控制养恤基金的活动。

208. 支付给关键管理人员的薪酬总额包括：净薪、工作地点差价调整数和应酬津贴和其他津贴、派任和其他补助金、租金补贴、个人用品运输费等应享权利以及雇主养恤金和当期健康保险缴款。

209. 截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，没有未清的关键管理人员应享权利预付款项。

210. 关键管理人员也有权享受与其他雇员同等基准的离职后福利(见附注 11)。关键管理人员福利的精算估值如下：

(千美元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
离职后健康保险	1 602	423
离职回国补助金	364	180
年假	217	79
共计	2 183	682

其他关联方

211. 虽然没有与下列各方发生交易，但它们仍被视为关联方，养恤基金与它们的关系汇总如下。

大会

212. 大会是养恤基金的最高立法机构。大会审查养恤金联委会提交的报告，核准养恤基金预算，决定是否接纳新成员组织加入养恤基金，并修订《养恤基金条例》。

养恤基金的成员组织

213. 养恤基金成员组织(国际组织、政府间组织)经大会根据养恤金联委会的建议作出决定而加入养恤基金，在加入时同意遵守《养恤基金条例》。养恤基金每个成员组织都有一个工作人员养恤金委员会和一名委员会秘书；这些委员会及其秘书处是养恤基金行政结构的组成部分。

联合国国际电子计算中心

214. 国际电子计算中心根据大会第 2741(XXV)号决议于 1971 年 1 月成立。该中心向联合国系统内的伙伴和用户提供的信通技术服务。养恤基金是受该中心任务规定约束的伙伴，按该中心任务规定，养恤基金对中心服务活动引起或与此相关的任何第三方索赔或赔偿责任按比例承担相应责任。截至 2021 年 12 月 31 日，没有已

知的对养恤基金产生影响的索赔。资产所有权属于中心，直至解散。解散时，所有资产和负债在伙伴组织之间的分配应由管理委员会按当时确定的公式商定。

215. 国际电子计算中心的作用是：

- 在全额费用回收基础上提供信息技术服务
- 协助利用联网和计算技术
- 提供信息管理服务
- 就信息管理相关问题提供咨询
- 提供专门培训。

附注 24

期后事项

216. 大会在第 75/246 号决议中注意到秘书长代表关于养恤金联委会提议首次将养恤基金可用的各种衍生工具用于有效管理养恤基金的投资从而应对日益复杂的全球资本市场环境的报告，并授权秘书长为有限目的试行保证金交易，为期两年。养恤基金正在评估实施这一试点方案的可行性，预计将向大会第七十七届会议报告更详细的建议，包括提供信息，说明使用衍生工具、开展保证金交易、参与证券借贷以及合规措施等情况，以确保严格遵守现行政策、问责框架和成本效益高的投资策略。

217. 乌克兰自 2022 年 2 月 24 日以来发生的事被视为不予调整的期后事项。对俄罗斯联邦实施的广泛金融制裁，包括世界各地许多管辖区实施的国际支付渠道方面的制裁，对金融市场产生了负面影响。莫斯科证券交易所暂停了股票交易，俄罗斯中央银行暂停了当地保管银行为某些客户处理和结算证券交易交割能力，俄罗斯联邦若干公开上市的证券在某些证券交易所暂停上市，指数提供者在市场指数中排除了这些股票。截至 2021 年 12 月 31 日，养恤基金按市值计算在俄罗斯联邦的股票投资为 2.05 亿美元，固定收入证券为 3.24 亿美元，一只房地产基金为 900 万美元，一只私募股权投资基金的投资价值为 7 000 万美元。预计 2022 年 2 月 24 日以来乌克兰发生的事件以及随后的制裁环境会导致养恤基金投资估值减值。截至这些财务报表发布之日，养恤基金无法充分确定在俄罗斯联邦的投资所受到的负面影响，因为对俄罗斯联邦资产的需求不确定、汇率大幅波动、目前实行的资本管制、俄罗斯联邦资产风险溢价增加以及可能受到进一步制裁。

218. 只有养恤基金管理局有权修正这些财务报表。

财务报表附注的附件

联合国合办工作人员养恤基金业务统计数据

表 1
参与人数

成员组织	截至 2020 年 12 月 31 日的 参与人数	新参与人	转移		离职	调整数 ^a	截至 2021 年 12 月 31 日的 参与人数	百分比增/(减)
			转入	转出				
联合国 ^b	86 963	6 287	222	256	6 215	174	86 827	(0.2)
联合国粮食及农业组织 ^c	12 341	2 214	93	70	656	22	13 900	12.6
世界卫生组织	11 189	763	75	51	657	9	11 310	1.1
国际移民组织	7 687	1 425	35	52	452	7	8 636	12.3
国际劳工组织	4 050	481	32	30	245	5	4 283	5.8
国际原子能机构	2 777	158	18	35	170	5	2 743	(1.2)
联合国教育、科学及文化组织	2 511	187	27	14	166	6	2 539	1.1
世界知识产权组织	1 215	52	6	4	61	(2)	1 210	(0.4)
国际刑事法院	1 179	50	20	15	64	4	1 166	(1.1)
国际电信联盟	765	52	7	3	42	1	778	1.7
国际民用航空组织	739	30	4	4	48	1	720	(2.6)
联合国工业发展组织	711	42	6	4	42	—	713	0.3
国际农业发展基金	633	61	14	7	51	4	646	2.1
世界气象组织	353	52	12	6	21	2	388	9.9
国际海事组织	358	13	2	3	27	(2)	345	(3.6)
全面禁止核试验条约组织	309	26	16	5	16	1	329	6.5
黎巴嫩问题特别法庭	400	7	—	26	125	(3)	259	(35.3)
国际遗传工程和生物技术中心	168	12	—	1	10	—	169	0.6
世界旅游组织	89	4	—	1	5	—	87	(2.2)
国际海底管理局	44	11	—	2	5	—	48	9.1

成员组织	截至 2020 年 12 月 31 日的 参与人数	新参与人	转移		离职	调整数 ^a	截至 2021 年 12 月 31 日的 参与人数	百分比增/(减)
			转入	转出				
国际文化财产保护与修复研究中心	49	5	1	1	7	—	47	(4.1)
各国议会联盟	43	4	—	—	2	—	45	4.7
国际海洋法法庭	40	1	—	—	1	—	40	0.0
欧洲和地中海植物保护组织	19	1	—	—	1	—	19	0.0
瓦森纳安排	—	14	—	—	—	—	14	—
共计	134 632	11 952	590	590	9 089	234	137 261	2.0

^a 往年错误记录的更正。

^b 联合国总部、各区域办事处及各基金和方案。

^c 包括世界粮食计划署。

表 2
2021 年 12 月 31 日终了年度向参与人或其受益人给付的福利

成员组织	给付福利数目											
	退休福利	提前退休福利	递延退休福利	离职偿金		子女福利	鳏寡福利	其他死亡福利	残疾福利	二级扶养补助金	根据协定进行的调动	共计
				<5 年	>5 年							
联合国 ^a	877	507	353	2 703	1 483	1 391	157	—	86	2	23	7 582
联合国粮食及农业组织 ^b	94	58	52	313	95	146	27	—	4	1	3	793
世界卫生组织	102	62	35	281	140	152	20	—	7	—	2	801
国际移民组织	23	9	15	307	86	30	8	—	—	1	—	479
国际劳工组织	51	19	19	121	24	25	9	—	3	—	—	271
国际原子能机构	70	15	29	46	6	19	2	—	2	—	—	189
联合国教育、科学及文化组织	44	17	24	64	7	17	3	—	5	—	—	181
世界知识产权组织	18	9	7	22	—	5	1	—	3	—	—	65
国际刑事法院	9	3	5	29	16	2	1	—	—	—	—	65
国际电信联盟	16	5	2	12	4	4	—	—	2	—	—	45
国际民用航空组织	19	5	7	10	6	6	1	—	1	—	—	55
联合国工业发展组织	18	7	—	13	1	5	—	—	3	—	—	47
国际农业发展基金	12	10	10	16	1	7	2	—	—	—	2	60
世界气象组织	7	3	1	9	1	10	—	—	—	—	—	31
国际海事组织	9	4	—	11	2	3	—	—	1	—	—	30
全面禁止核试验条约组织	1	—	1	12	1	—	—	—	1	—	—	16
黎巴嫩问题特别法庭	5	1	12	47	56	4	—	—	—	—	—	125
国际遗传工程和生物技术中心	3	3	4	—	—	2	—	—	—	—	—	12
世界贸易组织	2	1	—	1	1	—	—	—	—	—	—	5
国际海底管理局	4	—	—	1	—	2	—	—	—	—	—	7

成员组织	给付福利数目											共计
	退休福利	提前退休福利	递延退休福利	离职偿金		子女福利	鳏寡福利	其他死亡福利	残疾福利	二级扶养补助金	根据协定进行的调动	
				<5 年	>5 年							
国际文化财产保护与修复研究中心	2	—	—	5	—	—	—	—	—	—	—	7
各国议会联盟	—	1	—	—	1	—	—	—	—	—	—	2
国际海洋法法庭	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1
欧洲和地中海植物保护组织	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1
瓦森纳安排	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
共计	1 388	739	576	4 023	1 931	1 830	231	—	118	4	30	10 870
表 1 离职	1 388	739	576	4 023	1 931	49	231	—	118	4	30	9 089
一次性福利	—	—	—	4 023	1 931	—	—	—	—	—	30	5 984
表 4 新增	1 388	739	576	—	—	1 830	231	—	118	4	—	4 886

^a 联合国总部、各区域办事处及各基金和方案。

^b 包括世界粮食计划署。

表 3
2020 年 12 月 31 日终了年度向参与人或其受益人给付的福利

成员组织	给付福利数目											
	退休福利	提前退休福利	递延退休福利	离职偿金		子女福利	鳏寡福利	其他死亡福利	残疾福利	二级扶养补助金	根据协定进行的调动	共计
				<5 年	>5 年							
联合国 ^a	380	316	589	2 380	754	723	101	—	93	3	13	5 352
联合国粮食及农业组织 ^b	87	108	101	271	95	147	18	—	9	—	1	837
世界卫生组织	63	51	93	248	108	103	19	—	6	—	3	694
国际移民组织	16	8	31	354	109	7	1	—	4	—	1	531
国际劳工组织	22	15	39	161	36	14	3	—	3	—	2	295
国际原子能机构	33	13	72	58	14	10	—	—	6	—	1	207
联合国教育、科学及文化组织	24	14	44	72	10	20	3	—	3	—	2	192
世界知识产权组织	12	9	6	22	3	7	3	—	4	—	—	66
国际刑事法院	3	3	28	21	14	—	1	—	1	—	—	71
国际电信联盟	8	13	6	5	2	6	—	—	4	—	—	44
国际民用航空组织	12	5	6	24	5	6	—	—	—	—	1	59
联合国工业发展组织	9	3	9	6	2	1	—	—	4	—	—	34
国际农业发展基金	10	2	8	10	3	2	—	—	1	—	—	36
世界气象组织	13	10	3	14	3	4	—	—	2	—	—	49
国际海事组织	1	3	4	5	—	2	—	—	3	—	—	18
全面禁止核试验条约组织	—	1	—	14	—	—	—	—	—	—	—	15
黎巴嫩问题特别法庭	6	5	11	10	20	6	1	—	2	—	—	61
国际遗传工程和生物技术中心	6	3	—	1	—	1	—	—	—	—	—	11
世界贸易组织	2	—	3	—	—	—	—	—	—	—	—	5
国际海底管理局	—	—	—	—	2	—	—	—	—	—	—	2

成员组织	给付福利数目											共计
	退休福利	提前退休福利	递延退休福利	离职偿金		子女福利	鳏寡福利	其他死亡福利	残疾福利	二级扶养补助金	根据协定进行的调动	
				<5 年	>5 年							
国际文化财产保护与修复研究中心	—	—	—	1	—	—	—	—	—	—	—	1
各国议会联盟	2	—	3	2	—	—	—	—	—	—	—	7
国际海洋法法庭	1	—	—	1	—	—	—	—	—	—	—	2
欧洲和地中海植物保护组织	—	—	—	2	—	—	—	—	—	—	—	2
瓦森纳安排	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
共计	710	582	1 056	3 682	1 180	1 059	150	—	145	3	24	8 591

^a 联合国总部、各区域办事处及各基金和方案。

^b 包括世界粮食计划署。

表 4

2021 年 12 月 31 日终了年度定期福利分析

福利类型	截至 2020 年 12 月 31 日	新增	停发福利, 改发遗属福利 ^a	停发所有 其他福利	截至 2021 年 12 月 31 日的总数	百分比增/(减)
退休	29 039	1 388	(423)	(543)	29 461	1.5
提前退休	17 110	739	(193)	(305)	17 351	1.4
递延退休	8 715	576	(77)	(180)	9 034	3.7
丧偶妇女	11 993	196	788	(644)	12 333	2.8
鳏夫	1 170	35	94	(65)	1 234	5.5
残疾	1 871	118	(22)	(40)	1 927	3.0
子女	9 534	1 787	—	(1 273)	10 048	5.4
残疾子女	880	43	—	(32)	891	1.3
二级抚养补助金	34	4	—	(5)	33	(2.9)
共计	80 346	4 886	167	(3 087)	82 312	2.4

^a 停发福利导致改发遗属福利，这可导致遗属福利数目多于停发的数目。出现这种情况的原因是，如果主要参与人的福利终止，停发可造成发放多项遗属福利。此外，遗属福利可在主要参与人福利停止的年度或其后几年中发放，从而造成时间上的差异。

表 5

延期和有效应享福利个案清单

	截至 2021 年 12 月 31 日		截至 2020 年 12 月 31 日	
	人数	百分比	人数	百分比
没有须支付的任何款项				
根据《养恤基金条例》第 21 条可能重新就业	20	<1	17	<1
没有须立即支付的款项				
根据《养恤基金条例》第 30 条递延退休福利(直到退休年龄或提前退休年龄时才须支付)	331		349	
根据《养恤基金条例》第 32 条延缓选择(受益人把福利的选择/支付最多延缓 36 个月)	4 313		3 149	
小计	4 644	82.6	3 498	80
未做好付款准备				
已审查但需要更多信息/澄清的个案	758	13.5	692	16
付款(个案清单)				
正在审理的个案	87		57	
计划审查的个案	110		87	
小计	197	3.5	144	3
共计	5 619		4 351	

22-10505 (C) 080822 020922

