广东省慈善信托年度报告

（2020年度）

慈善信托名称 中信信托·农银2018玉爱慈善信托

备 案 编 号 440000012018002

报告编制人 广东省一心公益基金会

中信信托有限责任公司

报 告 日 期 2021年3月

受托人承诺

谨此确认，本报告书所填内容真实、准确、完整，不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并承担由此引起的一切法律责任，同时可予以信息公开（私人信息除外）。

受托人（盖章）

2021 年 3 月24 日

一、基本信息

1.1 慈善信托基本信息

信托名称	中信信托·农银 2018 玉爱慈善信托
慈善信托备案编号	440000012018002
信托备案时间	2018 年 8 月 27 日
信托期限	永久存续
信托目的	救助广东省患有先天性心脏病的儿童以及资助广东省贫困家庭孩子上学。
信托财产类型	资金
信托财产金额（万元）	2,000 万元
信托财产总规模（万元）	3,000 万元
每年慈善支出数额或比例	信托成立当年不分配，信托成立后第二个自然年度起，每自然年度用于资助受益人的信托财产金额合计不低于人民币 50 万元，不超过人民币 200 万元。
受托人报酬约定	受托人中信信托有限责任公司（以下简称“中信信托”）管理费为信托财产净值的 0.35%/年，按日计提，按自然年度支付。受托人广东省一心公益基金会（以下简称“一心公益”）管理费为每次信托利益分配金额的 5%，自 2020 年 12 月 16 日起管理费变更为每次信托利益分配金额的 2%。

1.2 慈善信托当事人基本情况

1.2.1 委托人情况

姓名或单位名称	李玉爱
住所	香港九龙亚皆老街 204 号君柏 6 座 6A
联系人	李玉爱

联系方式	13148880666

1.2.2 受托人情况

名称	广东省一心公益基金会
类型（信托公司、基金会、社会团体、社会服务机构）	基金会
住所及邮政编码	广东省广州市增城新塘镇南埔村水南大道西 10 号 4 楼　511340
注册资金	200 万元
信托管理责任人姓名	谢东祥
信托管理责任人联系方式	13825111777
是否管理其他慈善信托（如有，列出名称）	无

名称	中信信托有限责任公司
类型（信托公司、基金会、社会团体、社会服务机构）	信托公司
住所及邮政编码	北京市朝阳区新源南路 6 号京城大厦 100004
注册资金	112.76 亿元
信托管理责任人姓名	陈巧
信托管理责任人联系方式	010-59902575
是否管理其他慈善信托（如有，列出名称）	（1）中信·北京市企业家环保基金会 2016 阿拉善 SEE 华软资本环保慈善信托；（2）中信·上海市慈善基金会 2017 蓝天至爱 2 号慧福慈善信托;（3）中信信托 2018 光华科技基金会扶贫助困慈善信托；（4）中信·何享健慈善基金会 2017 顺德社区慈善信托；（5）中信信托 2019 江平法学教育慈善信

	托。

1.3 账户信息

信托开户名称	中信信托有限责任公司
信托账户开户银行	中国农业银行股份有限公司深圳光明支行
信托账号	41031900040031282

二、慈善信托管理信息

2.1 本信托主要工作人员情况

共有（5）位工作人员。

姓名	性别	出生日期	学历	职务	职责
童叶敏	女	1981.02.20	研究生	基金会秘书长	一心公益负责秘书处的日常管理及项目管理
吴会敬	女	1987.02.21	本科	项目专员	一心公益负责与项目相关方的对接
叶丽娜	女	1974.12.07	本科	项目对接人	农业银行负责维护客户关系，协调保管行、财务顾问
吴玉璟	女	1972.04.12	研究生	项目对接人	中信信托负责与信托当事人各方对接
王珊珊	女	1990.10.18	研究生	项目经理	中信信托负责统筹与项目相关的各项工作

2.2 信托管理规则

1. 信托事务决策流程

（1） 受益人筛选及信托利益分配决策流程

一心公益根据信托合同的约定，筛选本信托项下的受益人，并向中信信托提供《受益人名单》，中信信托有权对《受益人名单》进行审查。若《受益人名单》违反法律、信托目的或信托合同的约定，中信信托有权拒绝执行；若符合上述条件，中信信托按照信托合同的约定向一心公益划款。

（2） 信息披露决策流程

信息披露方面，中信信托负责撰写年度报告、终止报告、清算报告初稿，同时一心公益、中国农业银行股份有限公司（以下简称“农业银行”）配合提供相关信息或进行相应补充。信息披露报告撰写完成后由一心公益进行确认，确认后提交给本信托的备案机关并按照信托合同的约定进行公示。

（3） 信托财产投资管理决策流程

本信托经委托人同意聘请农业银行担任财务顾问，农业银行根据信托文件的约定，筛选投资标的并出具财务顾问建议，如拟投资标的不违反法律法规及监管规定，且符合信托文件约定，则中信信托执行财务顾问建议。

2. 受益人选择方法和程序

一心公益根据信托合同约定的受益条件及受益标准筛选受益人，一心公益确定受益人后，向中信信托提供《受益人名单》，中信信托有权对《受益人名单》进行审查。若《受益人名单》违反法律、信托目的或信托合同的约定，中信信托有权拒绝执行；若符合上述条件，中信信托按照信托合同的约定向一心公益划款。

3. 信托财产投资规则

本信托在追求信托财产长期安全的基础上，力争创造稳健的收益。本信托的投资范围和投资比例由委托人设定。本信托投资范围包括现金管理类投资标的、固收类投资标的、权益类投资标的和另类投资标的。

4. 慈善活动管理规则

一心公益根据信托合同的约定筛选受益人，严格落实善款的发放。针对先天性心脏病儿童的资助，一心公益对拟受助患儿进行资格审查并安排入院时间。同时，一心公益

会开展入院探访活动，并保留活动报告和照片。先天性心脏病儿童所在医院向一心公益提供费用明细，经一心公益审核无误后支付费用。针对贫困家庭学生的资助，一心公益前往拟资助地区进行调研，确定资助工作的执行单位或部门，与执行单位或部门确定工作方案及受助对象名单。确定受助对象后，一心公益与执行单位签订相关协议，资助完成后提供签收清单或相关票据。同时，一心公益对已资助地区进行回访，慰问和看望受助对象，了解资助协议落实情况，评估资助效果，与受助对象沟通和进行互动活动。

5. 风险防控措施

在信托事务管理方面，本信托双受托人、财务顾问之间建立了完善的分工、监督机制，防范风险的发生。另外，本信托聘请保管行开立信托财产保管专户进行资金监管，划款时保管行会对资金的用途等进行审核，审核无误后款项方能划出。

三、本年度慈善信托收支概况

收入	本年金额（元）	上一年金额（元）
委托资金	0.00	10,000,000.00
投资产品收益	1,567,767.15	1,144,274.23
银行存款利息收入	8,779.75	1,864.77
其他	0.00	0.00
	0.00	0.00
合计:	1,576,546.90	11,146,139.00
支出	**本年金额（元）**	**上一年金额（元）**
慈善支出	1,347,870.83	1,513,379.84
受托人报酬（中信信托）	70,605.94	70,450.03
受托人报酬（一心公益）	30,107.42	75,668.99
保管费	70,605.94	70,450.03
其他	260.00	460.00
合计:	1,519,450.13	1,730,408.89

四、信托资产管理情况

4.1 资产持有情况（截至报告日）

4.1.1 持有概况

序号	资产种类	本金金额（元）	期末金额（元）	期末金额占信托财产总值比例
1	银行存款	149,644.83	149,644.83	0.76%
2	银行理财	17,520,403.46	19,617,137.49	99.24%
合计			19,766,782.32	100.00%

4.2 资产投资运用情况（报告年度内）

4.2.1 本年度投资策略

本信托是慈善信托，不以盈利为目的。投资目标一方面须控制风险并保证流动性，另一方面尽可能通过组合投资获取回报。本信托资产组合以控制风险为前提，因此配置安全性较高的固定收益及类固定收益产品作为资产组合的主要构成部分，同时为满足慈善信托支出需求，对信托资金进行部分预留，并投资于期限灵活的现金管理类产品，最大化提升资金使用效率。根据投资策略中的大类配置安排，本年度农业银行精选市场优质资产管理机构，由农业银行发行或代销的产品为慈善信托提出配置建议。

五、慈善活动开展情况

5.1 慈善项目财务情况

序号	项目名称	支出（单位：元）							
		直接用于受益人的款物	项目直接运行费用						总计
			立项、执行、监督和评估费用	人员费用	租赁房屋、购买维护固定资产费用	宣传推广费用	其他费用	小计	
1	救心项目（先天性心脏病儿童）	1,347,870.83	-	-	-	-	-	-	1,347,870.83

5.2 慈善项目详细情况

项目执行方	广东省一心公益基金会
项目期限	2020 年 3 月至 2020 年 12 月
项目实施地点	广东省
项目简介	广东省一心公益基金会自 2011 年开始设立扶贫“救心”项目，是基金会的品牌项目。该项目充分调动社会资源，帮助救治广东省户籍及外省在广东省务工经济困难家庭中患有先天性心脏病、具有手术指征的 0-14 周岁儿童。通过基金会审核的患儿将被安排到合作医院接收治疗。资助标准为：手术费用超过 5 万元（包含 5 万元）的资助 3 万元；总费用低于 5 万元资助 1.5 万元。
受益人数	2020 年共计资助 54 位先天性心脏病儿童

六、关联方与关联交易

6.1 本慈善信托参与方之间的关联关系

参与方	是否与其他参与方有关联关系	关联方	关联性质（同一、同一母公司、同一控制人等）
委托人	否	-	-
受托人（一心公益）	否	-	-
受托人（中信信托）	否	-	-
财务顾问（农业银行）	否	-	-
信托保管人（农业银行深圳市分行）	否	-	-

6.2 本慈善信托开展中的关联交易

6.2.1 本信托与受托人的关联交易

关联交易描述：未发生此类关联交易。

6.2.2 本信托与信托保管人的关联交易

关联交易描述：未发生此类关联交易。

6.2.3 本信托与其他方的关联交易

关联交易描述：未发生此类关联交易。

七、本年工作总结

本信托报告期间为 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日。报告期间内，一心公益完成了受益人筛选，信托财产主要用于资助患有先天性心脏病的儿童，资助金额约人民币 134 余万元。信托财产投资管理方面，截至本报告期末，信托财产已根据财务顾问建议进行组合投资。

受托人根据相关法律法规和信托合同规定，基于专业、审慎、尽责的原则管理本信托，目前本信托运行良好，未发生损害信托财产或者受益人利益的情形。

八、财务会计报表

8.1 资产负债表

单位：人民币元

信托资产	年初数	期末数	信托负债和信托权益	年初数	期末数
信托资产：			**信托负债：**		
货币资金	148,256.50	149,462.76	交易性金融负债	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00	衍生金融负债	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00	应付受托人报酬	70,450.03	70,605.94
交易性金融资产	9,033,206.02	19,617,137.49	应付托管费	70,450.03	70,605.94
衍生金融资产	0.00	0.00	应付受益人收益	0.00	0.00
买入返售金融资产	0.00	0.00	应交税费	0.00	0.00
应收票据	0.00	0	应付利息	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00	应付销售服务费	0.00	0.00
应收利息	76.89	182.07	其他应付款项	0.00	0.00
应收股利	527,834.32	0.00	应付账款	0.00	0.00
其他应收款	0.00	0.00	长期应付款	0.00	0.00
发放贷款	0.00	0.00	预计负债	0.00	0.00
可供出售金融资产	0.00	0.00	其他负债	0.00	0.00
持有至到期投资	10,000,000.00	0.00	**信托负债合计**	140,900.06	141,211.88
长期应收款	0.00	0.00	**信托权益：**		
长期股权投资	0.00	0.00	实收信托	18,399,531.62	17,210,465.89
投资性房地产	0.00	0.00	资本公积	0.00	0.00
无形资产	0.00	0.00	外币报表折算差额	0.00	0.00
长期待摊费用	0.00	0.00	其他综合权益	0.00	0.00
其他资产	0.00	0.00	未分配利润	1,168,942.05	2,415,104.55
减：各项资产减值准备	0.00	0.00	**信托权益合计**	19,568,473.67	19,625,570.44

信托资产总计	19,709,373.73	19,766,782.32	信托负债及信托权益总计	19,709,373.73	19,766,782.32

受托人盖章:

8.2 利润及利润分配表

单位：人民币元

项目	本期金额（12 月）	本年累计金额
1.营业收入	88,054.61	1,576,546.90
1.1 利息收入	183.76	8,779.75
1.2 投资收益	105,736.18	184,944.85
1.2.1 对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
1.3 公允价值变动损益	-17,865.33	1,382,822.30
1.4 租赁收入	0.00	0.00
1.5 汇兑损益	0.00	0.00
1.6 其它收入	0.00	0.00
2.支出	37,070.68	171,579.30
2.1 税金及附加	0.00	0.00
2.2 受托人报酬	30,964.05	100,713.36
2.3 托管费	6,106.63	70,605.94
2.4 投资顾问费	0.00	0.00
2.5 销售服务费	0.00	0.00
2.6 交易费用	0.00	0.00
2.7 资产减值损失	0.00	0.00
2.8 其它费用	0.00	260.00
3.信托净利润	50,983.93	1,404,967.60

4.其它综合收益	0.00	0.00
5.综合收益	50,983.93	1,404,967.60
6.加：期初未分配信托利润	2,513,684.95	1,168,942.05
7.可供分配的信托利润	2,564,668.88	2,573,909.65
8.减：本期已分配信托利润	149,564.33	158,805.10
9.期末未分配信托利润	2,415,104.55	2,415,104.55

受托人盖章：