

慈善信托年度报告  
(2024 年度)

慈善信托名称 苏信·慈心 1 号慈善信托计划

备案编号 3205000F000003

报告编制人 苏州信托有限公司

报告日期 2025 年 3 月 31 日

苏州市民政局印制

# 说 明

一、本报告适用于在苏州市备案的慈善信托，慈善信托受托人应当参照本报告对所管理的慈善信托编制年度报告。

二、本报告作为慈善信托运作期间的信息披露内容和格式要求。

三、报告期为报告年度的1月1日至12月31日(以下简称“报告日”)；当年备案设立的慈善信托，报告期为备案日起至当年12月31日。

四、慈善信托年度报告应当通过苏州市民政局官方网站及受托人自有信息平台进行发布。

## 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)

2025年3月31日



## 一、基本信息

### 1.1 慈善信托基本信息

信托名称	苏信·慈心1号慈善信托
慈善信托备案编号	3205000F000003
信托备案时间	2018年1月19日
信托期限	10年
信托目的	用于支持教育、扶贫等
信托财产类型	资金
信托财产金额(万元)	201万元
信托财产总规模(万元)	201万元
每年慈善支出数额或比例	10%
受托人报酬约定	0.1%
信托监察人报酬约定	0.01%

### 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	苏州市慈善基金会
住所及邮政编码	苏州市凤凰街334号 215007
联系人	刘亮
联系方式	0512-65243339

#### 1.2.2 受托人情况

名称	苏州信托有限公司
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	江苏省苏州市工业园区苏雅路308号 215021
注册资金	12亿
信托管理责任人姓名	沈光俊
信托管理责任人联系方式	0512-65291979
是否管理其他慈善信托(如有, 列出名称)	苏信·善举1号慈善信托 苏信·善举2号慈善信托 苏信·源溶慈善信托(善举3号) 苏信·苏州致公慈善信托(善举4号) 苏信·善举5号慈善信托(苏州相城) 苏信·韩天衡文化艺术慈善信托 苏信·苏州中设慈善信托(善举8号)

	苏信·善举 7 号慈善信托（常熟市慈善基金会） 苏信慈善·善举 G2201(见义勇为)慈善信托 苏信慈善·善举 G2202(法律援助)慈善信托 苏信·善举 11 号慈善信托 苏信慈善·善举 G2301(见义勇为 2 号)慈善信托 苏信慈善·善举 G2401(明法至善司法救助)慈善信托 苏信慈善·善举 G2402 慈善信托 苏信慈善·善举 G2403 慈善信托 苏信慈善·文化传承 G2401 慈善信托
--	---

### 1.2.3 信托监察人信息

姓名或单位名称	江苏新天伦律师事务所
住所及邮政编码	苏州市工业园区苏桐路 37 号 4 号楼 3F
联系人	顾益中
联系方式	0512-65152056

### 1.3 账户信息

信托开户名称	苏州信托有限公司
信托账户开户银行	中国银行苏州分行
信托账号	492371128597

## 二、慈善信托管理信息

### 2.1 本信托主要工作人员情况

共有(2)位工作人员。

姓名	性别	出生日期	学历	职务	职责
刘春江	男	1975 年 7 月 26 日	博士研究生	战略发展部总经理	项目组长
马宇闻	男	1988 年 3 月 15 日	硕士研究生	战略发展部行业研究经理	项目经理

### 2.2 信托管理规则

信托事务决策流程：

组建专业团队，对信托事务的各项决策均严格按照公司的规章制度与管理办法执行，公司专门为慈善信托业务制定了《苏州信托有限公司慈善信托业务管理办法》，使慈善信托业务的决策流程更为规范。

#### **受益人选择程序及慈善项目管理规则：**

苏州市慈善基金会选聘长期从事慈善事业的专业人士（1名）与苏州信托派出人员（2名）组成慈善信托咨询委员会，对慈善信托拟捐助的项目进行筛选和初步评审。咨询委员会成员初定3名，为慈善信托提供服务，不收取任何报酬。

拟捐赠的慈善项目经项目经理初审通过后，形成《慈善项目建议书》提交慈善信托咨询委员会。《慈善项目建议书》中应包含以下内容：项目情况简介、可行性分析、项目预算情况、执行计划表、潜在风险评估和对策等。

慈善信托咨询委员会根据《慈善项目建议书》对项目进行评审，经慈善信托咨询委员会全票通过后，初步遴选出捐助的项目，并提交公司进行决策。

#### **信托财产投资规则：**

本慈善信托存续期间，受托人可以将信托资金专户中的闲置资金投资于流动性好、变现能力强的国债、政策性金融债、苏州信托发行的集合信托产品及其他低风险金融产品、货币市场基金等。受托人应严格履行信托财产管理职责、并保持本慈善信托投资运作的自主性和独立性。

#### **风险防控措施：**

- 1、长期与政府部门沟通协调、关注政策变化、及时应对相关风险。
- 2、加强关注国家、媒体及市场行业的市场情况变化，提前防范极端风险；并加强对市场变化情况的关注，提前防范风险。
- 3、苏州市慈善基金会选聘长期从事慈善事业的专业人士（2名）与苏州信托派出人员（2名）组成慈善信托咨询委员会，对慈善信托拟捐助的项目进行筛选和评审。咨询委员会成员初定3名，为慈善信托提供服务，不收取任何报酬。
- 4、加强后期管理，落实资金用途监管。
- 5、引入商业银行作为信托计划资金的保管机构，确保信托资金按照信托文件的要求进行运用。
- 6、苏州信托组建管理团队进行项目后续管理，发挥专业管理优势，按时履行信息披露义务，保障受益人利益最大化。

7、设置信托监察人，依据信托合同和信托监察协议，履行信托监察人职责，对受托人履行职责起到监督作用。

### 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	0
投资收益	7,542.11	9,939.24
存款利息	36.42	318.93
其他		
合计:	7,578.53	10,258.17

支出	本年金额(元)	上一年金额(元)
慈善支出	100,000.00	100,000.00
受托人报酬	0	0
保管费	0	0
信托监察人报酬	0	0
其他	银行手续费 10.00	银行手续费 10.00
合计:	100,010.00	100,010.00

### 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	信托计划		161,586.14	95.19%
2	银行存款		8,168.88	4.81%
合计			169,755.02	100.00%

(注：资产种类指银行存款、政府债券、中央银行票据、金融债券和货币市场基金等)

#### 4.1.2 持有明细

序号	投资产品名称	投资日	预计终止日	单位净值	持有份额	期末金额(元)	投资收益	占信托财产总值比例
1	华冠 H1401 (稳健配置 A)	2018.5.31	N/A	1	161,586.14	161,586.14	7,542.11	95.19%
2	银行存款	2017.12.29	N/A	N/A	N/A	8,168.88	36.42	4.81%

(注：详细说明持有的每个投资产品)

#### 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

根据委托人意愿，信托闲置资金投资目标以低风险项目为主。

##### 4.2.2 交易情况

序号	产品名称	交易类型(买入/卖出)	交易日期	交易日单位净值	交易金额(元)	交易份额(份)
1	华冠 H1401 (稳健配置 A)	赎回	2024/12/19	1	100,000.00	100,000.00

##### 4.2.3 收益贡献度分析

资产种类	收益(元)	收益占比
华冠 H1401 (稳健配置 A)	7,542.11	99.52%
银行存款	36.42	0.48%
合计	7,578.53	100.00%

#### 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	项目直接运行费用	总计

		受益人的款物	立项、执行、监督和评估费用	人员费用	租赁房屋、购买和维护固定资产费用	宣传推广费用	其他费用	小计	
1	常熟市家庭困难学生助学项目	50,000							50,000
2	慈善关爱超市券项目	50,000							50,000

本年慈善支出占当年信托资产(28.4)%

## 5.2 慈善项目详细情况

### 5.2.1

#### 项目1 常熟市家庭困难学生助学项目

项目执行方	常熟市慈善基金会
项目期限	一次性捐赠
项目实施地点	常熟市
项目简介	<p>捐赠5万元用于如下事项:</p> <p>① 在常熟市就读的特困学生安排午餐补助,学前教育学段每人每学年补助午餐费标准为1800元,义务教育、中职教育各学段每人每学年补助午餐费标准为1500元,普通高中教育学段每人每学年补助午餐费标准为2300元。</p> <p>② 向在本科院校就读的常熟市特困学生每人每年资助6000元助学金。</p>
受益人数	为大型捐赠项目中的一小部分,人数难以精确统计。

#### 项目2 慈善关爱超市券项目

项目执行方	常熟市慈善基金会
项目期限	一次性捐赠
项目实施地点	常熟市
项目简介	捐赠5万元为常熟市民政局确定的特殊人群发放超市券,该超市券可在指定超市慈善专柜进行消费,购买大米、食用油等生活必需日用品。
受益人数	为大型捐赠项目中的一小部分,人数难以精确统计。

## 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	是否与其他参与方关联性质	关联方	关联性质(同一、同一母公有关联关系司、同一控制人等)
委托人	否		
受托人	否		
项目执行人	否		
信托监察人	否		
信托保管人	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: 购买受托人发行的信托计划份额

	期初数	本期发生额	期末数
合计(万元)	254,044.03	-92,457.89	161,586.14

#### 6.2.2 本信托与信托保管人的关联交易

关联交易描述: 信托专户存款

	期初数	本期发生额	期末数
合计(万元)	8,142.46	26.42	8,168.88

#### 6.2.3 本信托与其他方的关联交易

关联交易描述: 无

	期初数	本期发生额	期末数

合计(万元)			
--------	--	--	--

(如有其他关联交易，应参照上述表述予以披露)

## 七、本年工作总结

### 成就：

- 1、贯彻落实了习近平总书记“精准扶贫、精准脱贫”思想，助力 2020 脱贫攻坚决胜战，并继续为“乡村振兴”及“实现共同富裕”做出贡献。
- 2、通过各基层团组织交流，弘扬了慈善精神与人文关怀，扩大了慈善理念的社会认同感和影响力。
- 3、实现业务创新，充分发挥慈善信托的制度优势，并结合公众宣传，提高了慈善信托的社会认知度。
- 4、该慈善信托项目所属的苏信·慈心善举系列慈善信托荣获“苏州市慈善服务先进单位奖”，取得了社会各界普遍认可和支持。

### 不足：

- 1、由于我国财产登记制度对信托持有财产的规定仍处于空白，非资金信托财产捐赠受限
- 2、慈善信托公募资格未能解决，资金募集效率仍然很低。
- 3、慈善信托税收优惠政策尚未明确，导致业务流程较长、发展困难。

### 优化方案：

#### 1、与专业慈善机构合作

目前我公司已联合苏州市慈善基金会、苏州市姑苏区慈善基金会、苏州市吴中区慈善基金会、苏州市相城区慈善基金会、苏州高新区慈善基金会、上海韩天衡文化艺术慈善基金会等共同开展慈善信托业务。未来，我公司需要继续与专业慈善机构进行合作，充分结合慈善和金融的优势，积极管理慈善资金，确保慈善项目正常运行。

#### 2、扩大资金来源

未来可以考虑摸索新的业务模式，与慈善组织合作，借助慈善组织的公募资格，开发类公募的慈善信托。

#### 3、做好宣传工作

在微信公众号上单独设立慈善信托板块，内容包括慈善捐赠、慈善活动募集资金

明细公示，慈善信托定期报告披露，公益慈善活动情况，捐赠对象案例介绍等。

监察人意见

受托人管理、运用、处分苏信·慈心 1 号慈善信托（以下简称“慈心 1 号慈善信托”）下慈善信托财产合法合规，慈心 1 号慈善信托项目运作正常，本慈善信托年度报告内容真实准确、完整，不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。

