
苏州市吴中金融控股集团有限公司

公司债券年度报告

(2024 年)

二〇二五年四月

重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已对年度报告签署书面确认意见。

发行人及其全体董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

重大风险提示

投资者在评价和购买本期债券时，应认真考虑各项可能对本期债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，并仔细阅读募集说明书中“本次债券的风险因素”等有关章节内容。

截止本报告批准报出日，公司面临的风险因素与最近披露的募集说明书中“第二节本次债券风险因素”章节描述没有重大变化。

目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	6
第一节 发行人情况.....	7
一、 公司基本信息.....	7
二、 信息披露事务负责人.....	7
三、 控股股东、实际控制人及其变更情况.....	8
四、 董事、监事、高级管理人员及其变更情况.....	9
五、 公司业务和经营情况.....	9
六、 公司治理情况.....	12
七、 环境信息披露义务情况.....	13
第二节 债券事项.....	13
一、 公司债券情况.....	13
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	13
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....	15
四、 公司债券募集资金使用情况.....	16
五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	22
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	22
七、 中介机构情况.....	22
第三节 报告期内重要事项.....	24
一、 财务报告审计情况.....	24
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	25
三、 合并报表范围调整.....	25
四、 资产情况.....	26
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	27
六、 负债情况.....	27
七、 利润及其他损益来源情况.....	29
八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	29
九、 对外担保情况.....	29
十、 重大诉讼情况.....	30
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	30
十二、 向普通投资者披露的信息.....	30
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....	30
一、 发行人为可交换公司债券发行人.....	30
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	30
三、 发行人为绿色公司债券发行人.....	30
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....	30
五、 发行人为扶贫公司债券发行人.....	30
六、 发行人为乡村振兴公司债券发行人.....	30
七、 发行人为一带一路公司债券发行人.....	31
八、 发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人.....	31
九、 发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人.....	31
十、 发行人为纾困公司债券发行人.....	32
十一、 发行人为中小微企业支持债券发行人.....	33
十二、 其他专项品种公司债券事项.....	33
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	33
第六节 备查文件目录.....	34
财务报表.....	36
附件一： 发行人财务报表.....	36

释义

公司/发行人/吴中金控	指	苏州市吴中金融控股集团有限公司
报告期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
元/万元/亿元	指	人民币元、万元、亿元
交易日	指	上海证券交易所的营业日
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
上交所	指	上海证券交易所
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
东吴证券	指	东吴证券股份有限公司
评级机构	指	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
审计机构	指	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
工作日	指	商业银行的对公营业日（法定节假日和/或休息日）
法定节假日和/或休息日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日和/或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定节假日和/或休息日）

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	苏州市吴中金融控股集团有限公司
中文简称	吴中金控
外文名称（如有）	-
外文缩写（如有）	-
法定代表人	张军
注册资本（万元）	110,000.00
实缴资本（万元）	110,000.00
注册地址	江苏省苏州市 吴中经济开发区南官渡路 522 号 1 幢 23 楼
办公地址	江苏省苏州市 吴中经济开发区南官渡路 522 号 1 幢 23 楼
办公地址的邮政编码	215000
公司网址（如有）	-
电子信箱	-

二、信息披露事务负责人

姓名	杨冬琴
在公司所任职务类型	√ 董事 √ 高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	董事兼总经理
联系地址	苏州市苏州吴中经济开发区南官渡路 522 号 1 幢 23 楼
电话	0512-65850328
传真	0512-65855966
电子信箱	420869596@qq.com

三、控股股东、实际控制人及其变更情况

（一）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：苏州市吴中区人民政府

报告期末实际控制人名称：苏州市吴中区人民政府

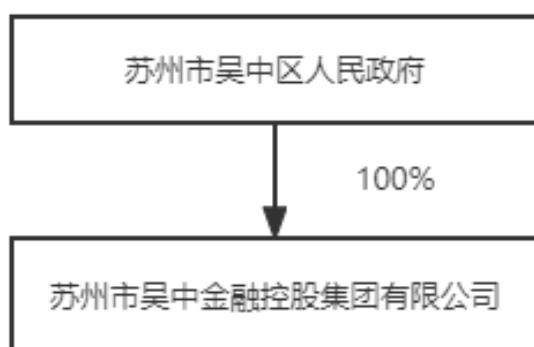
报告期末控股股东资信情况：不适用

报告期末实际控制人资信情况：不适用

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权¹受限情况：100%，无受限情况

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：100%，无受限情况

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人；无实际控制人的，披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东为机关法人、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外的主体

☐适用 ☒不适用

实际控制人为自然人

☐适用 ☒不适用

（二）报告期内控股股东发生变更

☐适用 ☒不适用

（三）报告期内实际控制人发生变更

☐适用 ☒不适用

¹均包含股份，下同。

四、董事、监事、高级管理人员及其变更情况

（一）报告期内董事、监事、高级管理人员发生变更

√适用 □不适用

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	变更类型	辞任或新任的生效时间	工商登记完成时间
监事	秦英	监事	辞任	2024. 12	2024. 12

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员离任情况

报告期内董事、监事、高级管理人员的离（含变更）人数：1 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数的 8.33%。

（三）定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人的法定代表人：张军

发行人的董事长或执行董事：张军

发行人的其他董事：杨冬琴、陈善定、吕彬、徐斌、徐琼瑶、张一星

发行人的监事：赵钢、周琴、徐丽萍、倪力佳

发行人的总经理：杨冬琴

发行人的财务负责人：杨冬琴

发行人的其他非董事高级管理人员：无

五、公司业务和经营情况

（一）公司业务情况

1. 报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式、主营业务开展情况

发行人作为吴中区创新性发展平台，主营业务包括股权投资业务和商业保理业务。其中，股权投资业务是由母公司和下属股权投资公司直接投资或是参股私募股权基金或成立基金公司的方式开展，是发行人最主要业务；保理业务是由吴中保理为主体开展的商业保理业务。此外，由于发行人 2017 年收购取得苏州中晟环境修复有限公司 70%的股权，2020 年将中晟高科纳入合并报表，合并报表中增加了环保业务和石化产品销售业务。2025 年 1 月发行人子公司中晟高科实施重大资产重组完毕，剥离了石化产品销售业务，因此发行人合并范围内不再拥有石化产品销售业务。

发行人目前已成为股权投资业务、商业保理业务、环保业务多元化发展的投资控股集团。

2. 报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况

（1）创业投资行业

2024 年中国创投市场呈现“底部企稳、结构重构”的特征，整体交易量趋稳，头部聚集效应加剧，行业进入周期筑底阶段。国资创投力量持续增强，直接投资占比提升，成为市场重要支撑；硬科技、绿色科技、区域均衡发展成为新方向，与国家战略高度绑定。

（2）商业保理行业发展现状

随着中国经济的持续增长和国际贸易的扩大，商业保理作为一种融资工具，其市场规模持

续扩大。企业对于资金流动性的需求不断增加，推动了保理业务的发展。政府为了促进供应链金融的发展，出台了一系列政策支持商业保理行业。这些政策旨在降低企业融资成本，提高资金使用效率，同时也鼓励创新和合规经营。但同时，商业保理行业目前也面临市场竞争激烈、监管环境变化、宏观经济波动等挑战。发行人需要不断创新和调整策略，以适应不断变化的市场环境。

（3）生态保护和环境治理行业

农业污水处理行业投资严重不足，且因技术要求高、处理成本高等原因市场尚未充分开发，能够突破上述瓶颈的企业将在农业污水处理市场获得强劲竞争力，取得竞争优势。

随着我国环保产业的快速发展，市场规模将在相当长的时期内不断扩大，污水处理产业市场化服务需求将逐步突出，行业将呈现资源整合与跨区域发展的趋势，全行业将由区域性竞争逐步过渡到全国性甚至是国际性的竞争，技术与服务领先、市场占有率高的企业将会成为行业领导者。

3. 报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况没有发生重大变化。

截至 2025 年 1 月，发行人子公司中晟高科重大资产重组交易完成，子公司中晟高科已公开挂牌转让下属负责润滑油业务公司中晟新材 100%股权，发行人已剥离润滑油业务，聚焦现有主业，增厚营运资金储备，便于拓展新的业务领域，寻求新的利润增长点，实现长期、高质量、可持续的发展，不会对发行人偿债能力构成重大不利影响。

（二） 新增业务板块

报告期内发行人合并报表范围新增收入或者毛利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

☐适用 ☒不适用

（三） 业务开展情况

1. 分板块、分产品情况

（1）分业务板块情况

单位：元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）
保理业务	64,032,253.40	22,343,843.39	65.11	10.78	60,273,041.54	25,294,542.97	58.03	8.62
投资管理及招商服务	22,152,894.25	342,785.00	98.45	3.73	13,379,542.71	-	100.00	1.91
润滑油销售业务	308,879,155.41	307,241,942.28	0.53	51.99	320,017,300.42	316,132,946.68	1.21	45.76
环境工程业务	40,841,221.27	46,313,866.76	-13.40	6.87	42,590,947.07	44,552,258.60	-4.60	6.09

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）
污水处理设施委托运营业务	132,635,919.32	83,251,838.86	37.23	22.32	178,609,081.43	128,490,502.78	28.06	25.54
环境咨询业务	6,474,196.62	4,487,522.21	30.69	1.09	9,846,457.25	5,600,113.54	43.13	1.41
租赁业务	14,918,027.03	12,631,966.94	15.32	2.51	8,659,404.69	4,968,161.09	42.63	1.24
其他业务	723,992.36	183,471.26	74.66	0.12	141,324.77	139,588.26	1.23	0.02
油品贸易及其他	3,486,309.06	2,054,775.16	41.06	0.59	65,824,809.33	59,468,013.64	9.66	9.41
合计	594,143,968.72	478,852,011.86	19.40	100.00	699,341,909.21	584,646,127.56	16.40	100.00

注：本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业收入/营业成本金额一致。

(2) 分产品（或服务）情况

☐ 适用 ☒ 不适用

发行人无更细分产品或服务，数据参见上表。

2. 收入和成本分析

各业务板块、各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在 30%以上的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

- 1、投资管理及招商服务：发行人管理的基金规模持续增加，因此取得的相关投资管理收入较去年同期大幅增加；
- 2、环境工程业务：该项业务受收到工程委托业务数量及工程施工进度影响较大，本年度业务单量进一步萎缩，因此毛利率进一步下滑；
- 3、环境咨询及污水处理设施委托运营业务：该项业务受社会企业生产经营活动量的影响较大，本年度整体社会经济环境下行，因此业务量均有不同程度的下滑，业务毛利率受不同合同毛利率影响，波动较大；
- 4、润滑油业务：近年来受全球地缘局势波动加剧的影响，国际油价波动频繁，下游油品加工企业盈利能力进一步受到挤压，营收规模及营业毛利率进一步下滑；
- 5、租赁业务：主要是出租物业资产的增加导致收入和成本的上升，毛利率有所下滑；
- 6、油品贸易及其他：本年度油品贸易业务收入及成本大幅萎缩，业务毛利率受国际油价影响，波动较大。

（四） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

1. 结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

公司未来将继续坚持投资主业，提升主动管理能力，通过市场化投资提升区域内产业水平。

2. 公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

发行人为控股公司，截至报告期末，发行人控股的子公司众多，子公司包括股权投资基金和基金管理公司、保理公司、环境治理公司、润滑油生产公司等，所属行业分布较广。若内部管理制度无法较好实施或是随着业务发展内部管理制度过时，发行人的内部管理将会变得混乱，可能会影响公司未来的持续经营和盈利水平。

发行人已制定了较为完善的内部管理制度及权责划分，并在日常企业经营过程中切实执行以应对经营管理风险。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况

☐是 ☒否

（二） 发行人报告期内与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况

发行人报告期内与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面相互独立。

（三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

发行人已制定《苏州市吴中金融控股集团有限公司关联交易决策制度》，根据制度规定，关联交易应根据交易金额由总经理或董事会/股东会审批，关联交易应按照市场公允定价。

发行人已指定董事杨冬琴为发行人的信息披露管理负责人和联络人，负责发行人的信息披露、投资者关系的管理，接待股东的来访和咨询，以保证发行人对外信息披露的合法性和规范性，确保对外信息披露的真实、准确、完整和公平。

（四） 发行人关联交易情况

1. 日常关联交易

☐适用 ☒不适用

2. 其他关联交易

☐适用 ☒不适用

3. 担保情况

☐适用 ☒不适用

4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计金额超过发行人上年末净资产 100%以上

☐适用 ☒不适用

（五） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、自律规则、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况

☐是 ☒否

（六） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

☐是 ☒否

七、环境信息披露义务情况

发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

☐是 ☒否

第二节 债券事项

一、公司债券情况

公司债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元币种：人民币

1、债券名称	苏州市吴中金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（第一期）
2、债券简称	23 吴金 K1
3、债券代码	115303.SH
4、发行日	2023 年 4 月 24 日
5、起息日	2023 年 4 月 26 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	2026 年 4 月 26 日
7、到期日	2028 年 4 月 26 日
8、债券余额	4.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.50
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东吴证券股份有限公司
13、受托管理人	东吴证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	专业机构投资者
15、适用的交易机制	匹配成交,点击成交,询价成交,竞买成交,协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	苏州市吴中金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第二期)
2、债券简称	23 吴金 K2
3、债券代码	240345.SH
4、发行日	2023 年 11 月 24 日
5、起息日	2023 年 11 月 28 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	2026 年 11 月 28 日
7、到期日	2028 年 11 月 28 日

8、债券余额	3.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.28
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东吴证券股份有限公司
13、受托管理人	东吴证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	专业机构投资者
15、适用的交易机制	匹配成交,点击成交,询价成交,竞买成交,协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	苏州市吴中金融控股集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	24 吴金 01
3、债券代码	254069.SH
4、发行日	2024 年 3 月 11 日
5、起息日	2024 年 3 月 12 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2027 年 3 月 12 日
8、债券余额	3.30
9、截止报告期末的利率(%)	3.10
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东吴证券股份有限公司
13、受托管理人	东吴证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	专业机构投资者
15、适用的交易机制	点击成交,询价成交,竞买成交,协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	苏州市吴中金融控股集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券(第一期)
2、债券简称	24 吴金 K1
3、债券代码	256680.SH
4、发行日	2024 年 12 月 9 日
5、起息日	2024 年 12 月 11 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2027 年 12 月 11 日
8、债券余额	1.70
9、截止报告期末的利率(%)	2.30

10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东吴证券股份有限公司
13、受托管理人	东吴证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	专业机构投资者
15、适用的交易机制	点击成交,询价成交,竞买成交,协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

☐ 本公司所有公司债券均不含选择权条款 ☒ 本公司的公司债券有选择权条款

债券代码	115303.SH
债券简称	23 吴金 K1
债券约定的选择权条款名称	<input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

债券代码	240345.SH
债券简称	23 吴金 K2
债券约定的选择权条款名称	<input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

☐ 本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 ☒ 本公司的公司债券有投资者保护条款

债券代码	115303.SH
债券简称	23 吴金 K1
债券约定的投资者保护条款名称	偿债保障承诺；资信维持承诺；交叉违约条款；救济措施；调研发行人
债券约定的投资者保护条款的	报告期内，相关条款监测和披露情况良好

监测和披露情况	
投资者保护条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

债券代码	240345.SH
债券简称	23 吴金 K2
债券约定的投资者保护条款名称	偿债保障承诺；资信维持承诺；交叉违约条款；救济措施；调研发行人
债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况	报告期内，相关条款监测和披露情况良好
投资者保护条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

债券代码	254069.SH
债券简称	24 吴金 01
债券约定的投资者保护条款名称	偿债保障承诺；资信维持承诺；救济措施；调研发行人
债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况	报告期内，相关条款监测和披露情况良好
投资者保护条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

债券代码	256680.SH
债券简称	24 吴金 K1
债券约定的投资者保护条款名称	偿债保障承诺；资信维持承诺；救济措施；调研发行人
债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况	报告期内，相关条款监测和披露情况良好
投资者保护条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

四、公司债券募集资金使用情况

- ☐ 本公司所有公司债券在报告期内均不涉及募集资金使用或者整改
☒ 公司债券在报告期内涉及募集资金使用或者整改

（一）公司债券基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	债券简称	是否为专项品种债券	专项品种债券的具体类型	募集资金总额	报告期末募集资金余额	报告期末募集资金专项账户余额
115303.SH	23 吴金 K1	是	科创公司债	4	0.11	0.11
240345.SH	23 吴金 K2	是	科创公司债	3	0.51	0.51
254069.SH	24 吴金 01	否	-	3.3	0	0
256680.SH	24 吴金 K1	是	科创公司债	1.7	0.49	0.49

（二）募集资金用途涉及变更调整

√适用 □不适用

债券代码	债券简称	约定的募集资金用途（请全文列示）	变更调整后的募集资金用途	变更调整所履行的程序	变更调整的信息披露情况	变更调整的合法合规性（包括变更调整后的用途、履行程序、信息披露情况）
115303.SH	23 吴金 K1	本期债券募集资金 4.00 亿元扣除发行费用后，全部通过直接投资、投资或设立基金等方式，专项投资于科技创新公司的股权。发行人可以使用募集资金对发行前 12 个月内的科技创新领域相关投资支出进行置换，将回收资金用于新的科技创新领域投资，形成投资良性循环。其中用于拟投资基金项目不超过 14575 万元，拟投股权投资项目不超过 6300 万元，拟置换 12 个月内科创领域投资不超过	募集资金用途未发生变更，是因发行人投资计划调整，调整了拟投资基金项目的投资明细，其余用途无调整。调整后实际投资的基金明细如下：截至 2024 年末 13,323.00 万元用于投资基金项目，包括苏州吴中角端金苗科创投资合伙企业（有限合伙）2,100.00 万元、苏州元之芯贰期创业投资合伙企业（有限合伙）5,123.00 万	发行稿募集说明书约定如下：“若发行人投资计划调整，发行人调整投资明细的，调整后的投资明细仍应满足募集说明书披露的遴选标准，同时在公司债券半年度报告和年度报告中进行相关信息的披露。”调整后的投资明细满足遴选标准，并已在债券半年度报	在公司债券半年度报告和年度报告中进行相关信息的披露。	调整后的投资明细仍满足募集说明书披露的遴选标准，调整程序及相关披露符合募集说明书约定，合法合规。

		19125 万元。	元、苏州国发先进制造产业投资合伙企业（有限合伙）5,400.00 万元、苏州元禾原点医疗健康产业投资合伙企业（有限合伙）600 万元、苏州苏创生物医药大健康创业投资基金合伙企业（有限合伙）100 万元。	告和年度报告中进行相关信息的披露。		
240345.SH	23 吴金 K2	本期债券募集资金 3.00 亿元扣除发行费用后，其中 1.70 亿元用于偿还面临回售的公司债券“20 吴金 01”本金，剩余不超过 1.30 亿元拟用于通过直接投资或以设立及出资基金的方式，对科技创新公司进行股权投资。其中 1.3 亿元全部用于基金投资。	募集资金用途未发生变更，是因发行人投资计划调整，调整了拟投基金项目的投资明细，其余用途无调整。调整后实际投资的基金明细如下：截至 2024 年末 7,750.00 万元用于投资基金项目，其中 1,450 万元用于苏州沃赋睿鑫二期创业投资合伙企业（有限合伙）出资，4,000 万元用于苏州复健星熠创业投资合伙企业（有限合伙）出资、200 万元用于苏州	发行稿募集说明书约定如下：“若发行人投资计划调整，发行人调整投资明细的，调整后的投资明细仍应满足募集说明书披露的遴选标准，同时在公司债券半年度报告和年度报告中进行相关信息的披露。”调整后的投资明细满足遴选标准，并已在债券半年度报告和年度报告中进行相关信	在公司债券半年度报告和年度报告中进行相关信息的披露。	调整后的投资明细仍满足募集说明书披露的遴选标准，调整程序及相关披露符合募集说明书约定，合法合规。

			鼎旭创樾企业投资合伙企业（有限合伙）出资、2,100 万元用于苏州吴中甬端金苗科创投资合伙企业（有限合伙）出资。	息的披露。		
--	--	--	--	-------	--	--

（三）募集资金的使用情况

1. 实际使用情况（此处不含临时补流）

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	债券简称	报告期内募集资金实际使用金额	偿还有息债务（不含公司债券）情况及所涉金额	偿还公司债券情况及所涉金额	补充流动资金情况及所涉金额	固定资产投资情况及所涉金额	其他用途及所涉金额
115303.S H	23 吴金 K1	0.17	-	-	-	-	基金出资 0.17 亿元
240345.S H	23 吴金 K2	0.23	-	-	-	-	基金出资 0.23 亿元
254069.S H	24 吴金 01	3.3	-	偿还 21 吴金 01 回售本金 3.3 亿元	-	-	-
256680.S H	24 吴金 K1	1.2	-	-	-	-	置换前期基金出资 1.2 亿元

2. 募集资金用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目

√适用 □不适用

债券代码	债券简称	项目进展情况	项目运营效益	项目抵押或质押事项办理	其他项目建设需要披露的

				情况 (如有) 等	事项
115303. SH	23 吴金 K1	1、直接股权投资企业经营良好；2、基金被投项目情况详见第四节。	基金项目运行良好，未见异常。	-	-
240345. SH	23 吴金 K2	基金被投项目情况详见第四节。	基金项目运行良好，未见异常。	-	-
256680. SH	24 吴金 K1	基金被投项目情况详见第四节。	基金项目运行良好，未见异常。	-	-

报告期内项目发生重大变化，可能影响募集资金投入使用计划：□是 √否

报告期末项目净收益较募集说明书等文件披露内容下降 50%以上，或者报告期内发生其他可能影响项目实际运营情况的重大不利事项：☐是 ☒否

3. 募集资金用于临时补流

☐适用 ☒不适用

（四）募集资金使用的合规性

债券代码	债券简称	截至报告期末募集资金实际用途（包括实际使用和临时补流）	实际用途与约定用途（含募集说明书约定用途和合规变更后的用途）是否一致	募集资金使用是否符合地方政府债务管理的相关规定	报告期内募集资金使用是否合法合规	报告期内募集资金专项账户管理是否合法合规
115303.SH	23 吴金 K1	投资基金项目 13,323 万元，投资股权投资项目 6300 万元，拟置换 12 个月内科创领域投资 19125 万元。	是	不适用	是	是
240345.SH	23 吴金 K2	1.70 亿元用于偿还面临回售的公司债券“20 吴金 01”本金，7,750.00 万元用于投资基金项目。	是	不适用	是	是
254069.SH	24 吴金 01	全部用于偿还面临回售公司债券“21 吴金 01”本金 3.3 亿元。	是	不适用	是	是
256680.SH	24 吴金 K1	12,000 万元用于置换前期基金出资。	是	不适用	是	是

1. 募集资金使用和募集资金账户管理存在违法违规情况

☐适用 ☒不适用

2. 因募集资金违规使用相关行为被处分处罚

☐适用 ☒不适用

五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级发生调整

☐适用 ☒不适用

六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

☐适用 ☒不适用

（二）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

☒适用 ☐不适用

债券代码：115303.SH

债券简称	23 吴金 K1
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	增信机制：本次债券由江苏省信用再担保集团有限公司提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保；偿债计划：若投资者未行使回售选择权，发行人将在本期债券存续期间的 2026 年 4 月 26 日、2027 年 4 月 26 日、2028 年 4 月 26 日，按照 10%、10%、80%的比例对本期债券的未回售本金进行分期偿还。若投资者行使回售选择权，则其回售部分债券将在 2026 年 4 月 26 日一次性偿还全部本金。其他偿债保障措施：1、公司承诺在出现预计不能按期偿付本次债券本息或者到期未能按期偿付本次债券本息时，公司将至少采取如下措施：（1）不向股东分配利润；（2）暂缓重大对外投资、收购兼并等资本性支出项目的实施；（3）调停或者停发董事和高级管理人员的奖金；（4）主要责任人不得调离；2、设立债券偿付小组；3、开立募集专项账户；4、制定债券持有人会议规则；5、制定债券受托管理人制度。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无变化
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	未触发

债券代码：240345.SH

债券简称	23 吴金 K2
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	增信机制：本次债券由江苏省信用再担保集团有限公司提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保；偿债计划：若投资者未行使回售选择权，发行人将在本期债券存续期间的 2026 年 11 月 28 日、2027 年 11 月 28 日、2028 年 11 月 28 日，按照 10%、10%、80%的比例对本期债券的未回售本金进行分期偿还。若投资者行使回售选择权，则其回售部分债券将在 2026 年 11 月 28 日一次性偿还全部本金。其他偿债保障措施：1、公司承诺在出现预计不能按期偿付

	本次债券本息或者到期未能按期偿付本次债券本息时，公司将至少采取如下措施：（1）不向股东分配利润；（2）暂缓重大对外投资、收购兼并等资本性支出项目的实施；（3）调停或者停发董事和高级管理人员的奖金；（4）主要责任人不得调离；2、设立债券偿付小组；3、开立募集专项账户；4、制定债券持有人会议规则；5、制定债券受托管理人制度。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无变化
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	未触发

债券代码：256680.SH

债券简称	24 吴金 K1
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	无增信，按年付息，到期一次还本付息。本期债券设置投资者保护条款：1、发行人偿债保障措施承诺；2、资信维持承诺；3、救济措施；4、调研发行人。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无变化
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	未触发

债券代码：254069.SH

债券简称	24 吴金 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	无增信，按年付息，到期一次还本付息。本期债券设置投资者保护条款：1、发行人偿债保障措施承诺；2、资信维持承诺；3、救济措施；4、调研发行人。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无变化
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	未触发

七、中介机构情况

（一）出具审计报告的会计师事务所

√适用 □不适用

名称	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市丰台区丽泽路 20 号院 1 号楼南楼 20 层
签字会计师姓名	曾全、张梦娟

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	115303.SH、240345.SH、254069.SH、256680.SH
债券简称	23 吴金 K1、23 吴金 K2、24 吴金 01、24 吴金 K1
名称	东吴证券股份有限公司
办公地址	江苏省苏州市工业园区星阳街 5 号东吴证券大厦
联系人	陆晓成
联系电话	0512-62938219

（三）资信评级机构

√适用 □不适用

债券代码	115303.SH、240345.SH
债券简称	23 吴金 K1、23 吴金 K2
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市杨浦区控江路 1555 号 A 座 103 室 K-22

（四）报告期内中介机构变更情况

√适用 □不适用

债项代码	中介机构类型	原中介机构名称	变更后中介机构名称	变更时间	变更原因	履行的程序	对投资者权益的影响
115303.SH 、 240345.SH 、 254069.SH 、 256680.SH	会计师事务所	利安达会计师事务所（特殊普通合伙）	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	2025 年 4 月 24 日	经营需要	内部有权机构通过	无重大不利影响

第三节 报告期内重要事项

一、财务报告审计情况

√标准无保留意见 □其他审计意见

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

变更、更正的类型及原因，以及变更、更正对报告期及比较期间财务报表的影响科目及变更、更正前后的金额。同时，说明是否涉及到追溯调整或重述，涉及追溯调整或重述的，披露对以往各年度经营成果和财务状况的影响。

会计政策变更：

执行《企业会计准则解释第 17 号》

2023 年 10 月 25 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 17 号》（财会[2023]21 号，以下简称解释 17 号），自 2024 年 1 月 1 日起施行。本公司于 2024 年 1 月 1 日起执行解释 17 号的规定，执行解释 17 号的相关规定对本公司报告期内财务报表无重大影响。

保证类质保费用重分类

财政部于 2024 年 3 月发布的《企业会计准则应用指南汇编 2024》以及 2024 年 12 月 6 日发布的《企业会计准则解释第 18 号》，规定保证类质保费用应计入营业成本。

本公司自 2024 年度开始执行该规定，将保证类质保费用计入营业成本。执行该项会计处理规定，对列报前期最早期初财务报表留存收益的累计影响数为 0，对 2023 年度合并及母公司财务报表相关项目调整如下：

单位：元

受影响的报表项目	2023 年度（合并）		2023 年度（母公司）	
	调整前	调整后	调整前	调整后
营业成本	554,383,423.51	554,878,452.44		
销售费用	9,691,653.53	9,196,624.60		

三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产、净资产任一指标占发行人合并报表相应数据 10%以上

□适用 √不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产、净资产任一指标占上个报告期发行人合并报表相应数据 10%以上

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

子公司名称	子公司主要经营业务及其开展情况	子公司营业收入	子公司净利润	子公司总资产	子公司净资产	变动类型（新增或减少）	新增、减少原因
中晟新材料科技（宜兴）	石化产品销售业务	37,970.54	-4,053.71	49,397.74	44,028.24	减少	出售

有限公司							
------	--	--	--	--	--	--	--

相关事项对发行人生产经营和偿债能力的影响：

剥离润滑油业务后，发行人聚焦现有主业，增厚营运资金储备，便于拓展新的业务领域，寻求新的利润增长点，实现长期、高质量、可持续发展，不会对发行人偿债能力构成重大不利影响。

四、资产情况

（一） 资产及变动情况

单位：元 币种：人民币

资产项目	主要构成	本期末余额	较上期末的变动比例（%）	变动比例超过30%的，说明原因
应收账款	应 收 保 理 及 环 境 业 务 款	1,225,954,884.40	-13.10	-
其他非流动金融资产	对 外 股 权 及 基 金 投 资	2,607,761,975.88	6.95	-

（二） 资产受限情况

1. 资产受限情况概述

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

受限资产类别	该类别资产的账面价值 （包括非受限部分的账 面价值）	资产受限部分 的账面价值	受限资产评 估价值（如 有）	资产受限金额 占该类别资产 账面价值的比 例（%）
货币资金	421,380,154.03	255,981.91	-	0.06
应收账款	1,225,954,884.40	4,300,000.00	-	0.35
持有待售资产	549,912,458.96	115,271,497.25	-	20.96
合计	2,197,247,497.39	119,827,479.16	—	—

2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产 10%

☐适用 ☒不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期末资产净额	子公司报告期末营业收入	发行人直接或间接持有的股权比例合计 (%)	受限股权数量占发行人持有的子公司股权总数的比例 (%)	权利受限原因
苏州中晟环境修复有限公司	4.98	2.58	1.81	4.94%	100%	质押借款
合计	4.98	2.58	1.81	—	—	—

五、非经营性往来占款和资金拆借

（一）非经营性往来占款和资金拆借余额

1.报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0 亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0 亿元，收回：0 亿元；

3.报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

不适用

4.报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0 亿元。

（二）非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0%，是否超过合并口径净资产的 10%：

☐是 ☒否

（三）以前报告期内披露的回款安排的执行情况

☒完全执行 ☐未完全执行

六、负债情况

（一）有息债务及其变动情况

1. 发行人债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 15.57 亿元和 17.21 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 10.57%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间			金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	-	0.26	16.96	17.21	100.00%
银行贷款	-	-	-	-	-
非银行金融机构贷款	-	-	-	-	-
其他有息债	-	-	-	-	-

务					
合计	-	0.26	16.96	17.21	—

注：上述有息债务统计包括利息。

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 12 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 5 亿元，且共有 0 亿元公司信用类债券在 2025 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 26.42 亿元和 27.62 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 4.54%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间			金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	-	0.26	16.96	17.21	62.31%
银行贷款	-	3.96	5.76	9.72	35.21%
非银行金融机构贷款	-	-	-	-	-
其他有息债务	-	0.21	0.48	0.69	2.48%
合计	-	4.43	23.19	27.62	—

注：上述有息债务统计包括利息。

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 12 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 5 亿元，且共有 0 亿元公司信用类债券在 2025 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0 亿元人民币，且在 2025 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 0 亿元人民币。

（二）报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

☐适用 ☒不适用

（三）负债情况及其变动原因

单位：元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	上期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
长期借款	576,000,000.00	656,400,000.00	-12.25	—
应付债券	1,695,505,658.11	1,025,236,984.61	65.38	信用类债券直接融资余额的增加以及一年内到期部分的减少

（四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

☐适用 ☒不适用

七、利润及其他损益来源情况

（一） 基本情况

报告期利润总额：-2.28 亿元

报告期非经常性损益总额：-0.03 亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

☐适用 ☒不适用

（二） 投资状况分析

来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 20%以上

☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	是否发行人子公司	持股比例	主营业务经营情况	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
江苏中晟高科环境股份有限公司	是	7.06%	润滑油生产、销售	11.61	3.31	4.93	0.49
苏州中晟环境修复有限公司	是	70%	环保业务	4.98	2.58	1.81	0.46

八、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

☐适用 ☒不适用

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：0 亿元

报告期末对外担保的余额：0 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0 亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末合并口径净资产的 10%：☐是 ☒否

十、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

☐是 ☒否

十一、报告期内信息披露事务管理制度变更情况

☐发生变更 ☒未发生变更

十二、向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

☐是 ☒否

第四节 专项品种公司债券²应当披露的其他事项

一、发行人为可交换公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

三、发行人为绿色公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

四、发行人为可续期公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

五、发行人为扶贫公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

六、发行人为乡村振兴公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

² 债券范围：截至报告期末仍存续的专项品种债券。

七、发行人为一带一路公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

八、发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人

☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	115303.SH
债券简称	23 吴金 K1
债券余额	4.00
科创项目进展情况	1、直接股权投资企业经营良好；2、基金被投项目见基金产品运作情况。
促进科技创新发展效果	本次债券募集资金通过对基金投资实现对不同新兴行业科技创新的促进，主要涵盖的领域包括新一代信息技术、高端装备制造、生物医药等，效果良好。
基金产品的运作情况（如有）	<p>苏州元之芯贰期创业投资合伙企业（有限合伙）基金认缴规模为 100,000 万元，实缴规模为 84,158 万元，目前已投资项目 20 个，已投项目规模 59,246 万元，已投项目主要集中在新一代信息技术；</p> <p>苏州国发先进制造产业投资合伙企业（有限合伙）基金认缴规模为 100,001 万元，实缴规模为 100,001 万元，目前已投资项目 1 个，已投项目规模 100,000 万元，已投项目主要集中在高端装备制造；</p> <p>苏州沃赋睿鑫创业投资合伙企业（有限合伙）基金认缴规模为 60,000.00 万元，实缴规模为 60,000.00 万元，目前已投资项目 30 个，已投项目规模 54,191 万元，已投项目主要集中在新一代信息技术领域；</p> <p>苏州复健星熠创业投资合伙企业（有限合伙）基金认缴规模为 100,000.00 万元，实缴规模为 100,000.00 万元，目前已投资项目 10 个，已投项目规模 66,000 万元，已投项目主要集中在生物医药领域；</p> <p>苏州吴中甬端金苗科创投资合伙企业（有限合伙）基金认缴规模为 30,000 万元，实缴规模为 21,000 万元，目前已投资项目 29 个，已投项目规模 17,350.47 万元，已投项目主要集中在新一代信息技术；</p> <p>苏州元禾原点医疗健康产业投资合伙企业（有限合伙）基金认缴规模为 20,000 万元，实缴规模为 14,000 万元，目前已投资项目 3 个，已投项目规模 8,400 万元，已投项目主要集中在医疗健康领域；</p> <p>苏州苏创生物医药大健康创业投资基金合伙企业（有限合伙）基金认缴规模为 50,000 万元，实缴规模为 8,600 万元，目前已投资项目 1 个，已投项目规模 2,000 万元，已投项目主要集中在医疗健康领域。</p>
其他事项	-

债券代码	240345.SH
债券简称	23 吴金 K2
债券余额	3.00

科创项目进展情况	见基金产品运作情况。
促进科技创新发展效果	本次债券募集资金通过对基金投资实现对不同新兴行业科技创新的促进，主要涵盖的领域包括新一代信息技术、高端装备制造、生物医药等，效果良好。
基金产品的运作情况（如有）	苏州沃赋睿鑫二期创业投资合伙企业（有限合伙）基金认缴规模为 50,800 万元，实缴规模为 25,900 万元，目前已投资项目 12 个，已投项目规模 22,950 万元，已投项目主要集中在新一代信息技术； 苏州复健星熠创业投资合伙企业（有限合伙）基金认缴规模为 100,000.00 万元，实缴规模为 100,000.00 万元，目前已投资项目 10 个，已投项目规模 66,000 万元，已投项目主要集中在生物医药领域； 苏州鼎旭创楹创业投资合伙企业（有限合伙）基金认缴规模为 50000 万元，实缴规模为 8,175 万元，目前已投资项目 2 个，已投项目规模 1,200 万元，已投项目主要集中在双碳相关领域； 苏州吴中甬端金苗科创投资合伙企业（有限合伙）基金认缴规模为 30,000 万元，实缴规模为 21,000 万元，目前已投资项目 29 个，已投项目规模 17,350.47 万元，已投项目主要集中在新一代信息技术。
其他事项	-

债券代码	256680.SH
债券简称	24 吴金 K1
债券余额	1.70
科创项目进展情况	见基金产品运作情况。
促进科技创新发展效果	本次债券募集资金通过对基金投资实现对不同新兴行业科技创新的促进，主要涵盖的领域包括新一代信息技术、高端装备制造、生物医药等，效果良好。
基金产品的运作情况（如有）	江苏苏州高端装备产业专项母基金（有限合伙）认缴规模为 600,000 万元，实缴规模为 180,000 万元，目前已投资项目 2 个，已投项目规模 10,095 万元，已投项目主要集中在以私募基金从事股权投资、投资管理、资产管理等活动、创业投资（限投资未上市企业）领域； 江苏苏州生物医药产业专项母基金（有限合伙）认缴规模为 600,000 万元，实缴规模为 180,000 万元，目前已投资项目 0 个，已投项目规模 0 万元。
其他事项	-

九、发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

十、发行人为纾困公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

十一、 发行人为中小微企业支持债券发行人

☐适用 ☒不适用

十二、 其他专项品种公司债券事项

无

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无

第六节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，www.sse.com.cn

。

（以下无正文）

(以下无正文，为苏州市吴中金融控股集团有限公司 2024 年公司债券年报盖章页)



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2024 年 12 月 31 日

编制单位：苏州市吴中金融控股集团有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	421,380,154.03	463,926,660.56
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	36,735,710.64	117,370,386.46
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	9,502,893.63	91,639,994.68
应收账款	1,225,954,884.40	1,410,753,558.41
应收款项融资	13,686,102.07	15,225,288.40
预付款项	44,212,657.45	97,064,673.35
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	256,091,971.43	231,452,198.23
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	8,182,476.47	112,181,221.80
合同资产	1,465,633.60	1,696,094.45
持有待售资产	549,912,458.96	
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	1,899,483.36	1,522,158.12
流动资产合计	2,569,024,426.04	2,542,832,234.46
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	124,099,416.45	127,352,709.04
其他权益工具投资	33,875,969.66	63,655,093.63

其他非流动金融资产	2,607,761,975.88	2,438,326,239.73
投资性房地产		
固定资产	3,651,779.44	207,757,629.65
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	54,021,981.41	7,111,200.52
无形资产	1,482,985.68	26,359,113.50
开发支出		
商誉	158,618,622.05	255,939,174.77
长期待摊费用	4,576,721.87	34,085,759.21
递延所得税资产	27,900,966.13	42,986,679.56
其他非流动资产		
非流动资产合计	3,015,990,418.57	3,203,573,599.61
资产总计	5,585,014,844.61	5,746,405,834.07
流动负债：		
短期借款	237,559,458.08	386,616,663.99
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	196,922,528.68	260,661,362.15
预收款项	873,622.83	159,025.62
合同负债	21,904,700.59	46,380,024.22
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	22,624,648.76	19,883,629.26
应交税费	14,747,865.47	19,360,767.75
其他应付款	232,688,340.71	124,567,547.17
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债	143,860,305.95	
一年内到期的非流动负债	205,493,301.30	564,608,574.90
其他流动负债	2,407,477.17	63,775,546.39
流动负债合计	1,079,082,249.54	1,486,013,141.45

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	576,000,000.00	656,400,000.00
应付债券	1,695,505,658.11	1,025,236,984.61
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	47,579,780.07	9,230,615.44
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	1,496,299.08	1,644,153.96
递延所得税负债	37,623,447.58	60,459,989.99
其他非流动负债		
非流动负债合计	2,358,205,184.84	1,752,971,744.00
负债合计	3,437,287,434.38	3,238,984,885.45
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,100,000,000.00	1,100,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	6,961,188.30	5,301,649.28
减：库存股		
其他综合收益	75,829,688.78	97,694,827.08
专项储备		
盈余公积	67,995,864.06	67,995,864.06
一般风险准备		
未分配利润	283,516,194.05	450,010,994.95
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	1,534,302,935.19	1,721,003,335.37
少数股东权益	613,424,475.04	786,417,613.25
所有者权益（或股东权益）合计	2,147,727,410.23	2,507,420,948.62
负债和所有者权益（或股东权益）总计	5,585,014,844.61	5,746,405,834.07

公司负责人：张军 主管会计工作负责人：杨冬琴 会计机构负责人：倪力佳

母公司资产负债表

2024 年 12 月 31 日

编制单位：苏州市吴中金融控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：		

货币资金	193,539,861.63	234,628,177.54
交易性金融资产		61,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	1,350,777.77	
应收款项融资		
预付款项		
其他应收款	302,989,000.00	274,130,000.00
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	497,879,639.40	569,758,177.54
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	1,924,565,941.22	1,790,090,571.60
其他权益工具投资	471,800.41	20,866,830.96
其他非流动金融资产	2,218,654,054.55	2,218,645,048.70
投资性房地产		
固定资产	51,145.82	91,730.34
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	4,045,000.00	
其他非流动资产		
非流动资产合计	4,147,787,942.00	4,029,694,181.60
资产总计	4,645,667,581.40	4,599,452,359.14
流动负债：		

短期借款		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	1,628,169.00	472,396.50
应交税费	83,703.30	14,739.62
其他应付款	1,483,073,411.82	1,414,615,792.06
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	25,646,520.55	531,316,264.55
其他流动负债		
流动负债合计	1,510,431,804.67	1,946,419,192.73
非流动负债：		
长期借款		
应付债券	1,695,505,658.11	1,025,236,984.61
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	33,061,873.62	49,493,479.88
其他非流动负债		
非流动负债合计	1,728,567,531.73	1,074,730,464.49
负债合计	3,238,999,336.40	3,021,149,657.22
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,100,000,000.00	1,100,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	4,632,565.10	4,632,565.10
减：库存股		
其他综合收益	84,523,588.73	99,819,861.64
专项储备		
盈余公积	65,767,155.70	65,767,155.70

未分配利润	151,744,935.47	308,083,119.48
所有者权益（或股东权益）合计	1,406,668,245.00	1,578,302,701.92
负债和所有者权益（或股东权益）总计	4,645,667,581.40	4,599,452,359.14

公司负责人：张军 主管会计工作负责人：杨冬琴 会计机构负责人：倪力佳

合并利润表
2024 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2024 年年度	2023 年年度
一、营业总收入	594,143,968.72	699,341,909.21
其中：营业收入	594,143,968.72	699,341,909.21
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	687,545,483.85	797,807,586.27
其中：营业成本	478,852,011.86	584,646,127.56
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	4,215,772.26	3,399,981.86
销售费用	6,435,192.57	9,691,653.53
管理费用	99,830,841.01	98,278,411.49
研发费用	13,974,426.50	21,481,234.68
财务费用	84,237,239.65	80,310,177.15
其中：利息费用	89,075,912.45	84,120,783.30
利息收入	5,192,942.34	4,072,909.21
加：其他收益	4,351,757.59	1,210,637.84
投资收益（损失以“－”号填列）	74,482,521.38	42,002,325.03
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“－”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“－”号填列）		

填列)		
公允价值变动收益 (损失以“—”号填列)	-80,933,992.13	30,387,803.43
信用减值损失 (损失以“-”号填列)	-29,163,336.83	-32,583,507.20
资产减值损失 (损失以“-”号填列)	-101,101,617.24	-78,278,744.52
资产处置收益 (损失以“—”号填列)		
三、营业利润 (亏损以“—”号填列)	-225,766,182.36	-135,727,162.48
加: 营业外收入	370,310.23	278,504.14
减: 营业外支出	2,906,690.48	4,579,577.51
四、利润总额 (亏损总额以“—”号填列)	-228,302,562.61	-140,028,235.85
减: 所得税费用	16,538,803.05	14,626,969.30
五、净利润 (净亏损以“—”号填列)	-244,841,365.66	-154,655,205.15
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润 (净亏损以“—”号填列)	-244,841,365.66	-154,655,205.15
2.终止经营净利润 (净亏损以“—”号填列)		
(二) 按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润 (净亏损以“-”号填列)	-93,346,023.26	-18,564,218.14
2.少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	-151,495,342.40	-136,090,987.01
六、其他综合收益的税后净额	-24,680,366.33	
(一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-21,865,138.30	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	-21,865,138.30	
(1) 重新计量设定受益计划变动额		
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益		
(3) 其他权益工具投资公允价值变动	-21,865,138.30	
(4) 企业自身信用风险公允价值变动		
2. 将重分类进损益的其他综合收益		
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益		

(2) 其他债权投资公允价值变动		
(3) 可供出售金融资产公允价值变动损益		
(4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
(5) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
(6) 其他债权投资信用减值准备		
(7) 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)		
(8) 外币财务报表折算差额		
(9) 其他		
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-2,815,228.03	
七、综合收益总额	-269,521,731.99	-154,655,205.15
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	-115,211,161.56	-18,564,218.14
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-154,310,570.42	-136,090,987.01
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元,上期被合并方实现的净利润为：0 元。

公司负责人：张军 主管会计工作负责人：杨冬琴 会计机构负责人：倪力佳

母公司利润表
2024 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2024 年年度	2023 年年度
一、营业收入	2,850,474.02	2,753,590.68
减：营业成本		
税金及附加	979.12	1,593.34
销售费用		
管理费用	15,713,332.28	20,455,821.95
研发费用		
财务费用	62,006,433.19	61,875,047.10
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	3,882.08	72,740.30
投资收益（损失以“－”号填列）	53,644,942.75	34,671,871.10

其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-53,795,399.62	56,909,857.82
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-16,180,000.00	
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-91,196,845.36	12,075,597.51
加：营业外收入	217,060.79	
减：营业外支出	311,000.00	511,000.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-91,290,784.57	11,564,597.51
减：所得税费用	-17,493,849.91	
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-73,796,934.66	11,564,597.51
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	-15,296,272.91	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-15,296,272.91	
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	-15,296,272.91	
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出		

售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	-89,093,207.57	11,564,597.51
七、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

公司负责人：张军 主管会计工作负责人：杨冬琴 会计机构负责人：倪力佳

合并现金流量表

2024 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2024年年度	2023年年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	727,537,825.64	759,812,907.65
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	1,464,059.63	1,565,925.44
收到其他与经营活动有关的现金	168,196,024.14	171,174,418.53
经营活动现金流入小计	897,197,909.41	932,553,251.62
购买商品、接受劳务支付的现金	517,645,334.76	667,958,444.37
保理业务净增加额	-10,109,564.74	137,185,335.79
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		

支付给职工及为职工支付的现金	107,482,308.63	96,858,932.94
支付的各项税费	53,912,271.29	38,958,213.26
支付其他与经营活动有关的现金	168,001,894.70	204,896,446.85
经营活动现金流出小计	836,932,244.64	1,145,857,373.21
经营活动产生的现金流量净额	60,265,664.77	-213,304,121.59
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	356,799,556.53	90,960,930.80
取得投资收益收到的现金	142,760,931.58	23,132,095.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	4,597,094.60	65,227,210.47
投资活动现金流入小计	504,157,582.71	179,320,237.13
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,021,678.95	3,429,549.45
投资支付的现金	582,932,068.36	445,384,500.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	587,953,747.31	448,814,049.45
投资活动产生的现金流量净额	-83,796,164.60	-269,493,812.32
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		793,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		793,000.00
取得借款收到的现金	1,579,372,498.13	1,019,678,763.88
收到其他与筹资活动有关的现金	47,520,427.34	701,411,001.00
筹资活动现金流入小计	1,626,892,925.47	1,721,882,764.88
偿还债务支付的现金	1,398,490,000.00	645,190,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	112,623,706.01	80,604,325.86
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	12,816,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	1,638,702.77	364,649,047.01
筹资活动现金流出小计	1,512,752,408.78	1,090,443,372.87
筹资活动产生的现金流量净额	114,140,516.69	631,439,392.01
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		

五、现金及现金等价物净增加额	90,610,016.86	148,641,458.10
加：期初现金及现金等价物余额	416,585,250.07	267,943,791.97
六、期末现金及现金等价物余额	507,195,266.93	416,585,250.07

公司负责人：张军 主管会计工作负责人：杨冬琴 会计机构负责人：倪力佳

母公司现金流量表

2024 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2024年年度	2023年年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	1,528,201.00	3,743,590.68
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	30,835,885.67	58,217,637.14
经营活动现金流入小计	32,364,086.67	61,961,227.82
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	11,915,142.43	11,752,904.90
支付的各项税费	19,278.15	26,555.68
支付其他与经营活动有关的现金	31,720,652.49	86,238,800.33
经营活动现金流出小计	43,655,073.07	98,018,260.91
经营活动产生的现金流量净额	-11,290,986.40	-36,057,033.09
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	260,692,603.85	89,260,930.80
取得投资收益收到的现金	138,958,497.35	66,109,974.55
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	399,651,101.20	155,370,905.35
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,600.00	9,299.00
投资支付的现金	525,359,458.36	424,965,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	525,362,058.36	424,974,299.00
投资活动产生的现金流量净额	-125,710,957.16	-269,603,393.65
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	1,000,000,000.00	700,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		

筹资活动现金流入小计	1,000,000,000.00	700,000,000.00
偿还债务支付的现金	830,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	74,086,372.35	62,779,995.50
支付其他与筹资活动有关的现金		170,000,000.00
筹资活动现金流出小计	904,086,372.35	232,779,995.50
筹资活动产生的现金流量净额	95,913,627.65	467,220,004.50
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-41,088,315.91	161,559,577.76
加：期初现金及现金等价物余额	234,628,177.54	73,068,599.78
六、期末现金及现金等价物余额	193,539,861.63	234,628,177.54

公司负责人：张军 主管会计工作负责人：杨冬琴 会计机构负责人：倪力佳

