

江苏三六五网络股份有限公司

2024 年度董事会工作报告

各位股东及股东代表：

2024 年度公司董事会严格按照《公司法》、《证券法》等法律法规以及《公司章程》等相关规定，勤勉尽责履行职责和义务，有效执行股东大会的各项决议，积极开展工作，切实维护公司利益，保障公司规范运作。现将董事会 2024 年度的主要工作情况报告如下：

（一）2024 年度总体工作情况

2024 年度是公司面临更严峻考验的一年，受下游房地产市场持续下行影响，公司所属的房地产网络服务行业也继续处于低谷期；面对开发企业大幅压缩营销投入，市场需求萎缩等严峻的外部环境，公司一方面强化管理，严控成本费用支出；另一方面抓住重点，以交付为中心强化用户服务，并增强核心能力为未来拓展做准备。

报告期内公司在业务方面重点做了以下工作：

一、确立以交付为核心的精准数据营销体系

交付是公司精准数据营销服务中重要一环，直接关系到服务效果，也是公司管理精细化水平的直接体现，因此公司在本报告期内重点建设了以交付为核心的精准数据营销体系，不仅构建了项目执行前、中、后期标准工作流程和质控体系，还以交付为核心打通平台运营和销售，实现协同。

二、积极探索 AI 在本行业的应用

报告期内，公司继续深化机器判客、智能体等的 AI 应用，有效降低运营成本的同时改善了私域运营效果；进一步完善算法，显著提升了平台楼盘信息的推荐效率，用户浏览深度和停留时长大幅提升，使用机器学习算法和运筹优化算法实现整体线索转化效率最大化；

三、积极探索存量房市场的精准数据营销模式

随着我国房地产发展进入新阶段，存量房市场比重已超越新房市场，成为市场主流；因此公司近年一直在探索存量房市场服务模式，报告期内公司已通过反复调研深入理解存量房市场特点和客户需求，将新房市场有效运行的现有模型进行改造以适应存量房市场，通过合作等方式开展试点。

在金服业务方面，公司进一步提升系统建设和业务服务能力，提高资金利用效率和盈利能力；强化贷后管理，积极化解潜在业务风险；

面对剧烈变化的市场环境，公司除了在消费金融、电商等细分领域进一步拓展，也在研究开发其他产品，进一步分散业务集中度，提升公司应对整体市场风险的能力。

但是，由于受所服务的房地产市场下行筑底影响，公司淘房业务中网络广告等传统业务继续出现较大幅度的下滑，同时为了控制风险，公司收缩了放款规模，金服业务收入也相应略有下滑，因此2024年公司实现营业总收入12275.09万元，较上年同期下滑了35.31%。

且由于：

1、本报告期再次出现个别贷款对象违约，虽然小贷公司已通过法律途径等措施开展追索，但基于谨慎性，公司对相关贷款进行了单项计提；

2、房地产价格下滑，报告期末对公司在手的房产等计提必要的资产减值准备；

3、预计部分递延所得税资产存在未来不能够取得足够的应纳税所得额用于抵减的情形，使得本期递延所得税费用增加。

因此本报告期公司实现归属于公司股东的净利润为亏损8533.49万元。

（二）2024年董事会运作情况

1、董事会召开情况

报告期内，公司董事会共召开5次会议，行使《公司章程》规定的职权，全体董事无缺席会议的情况，对提交董事会审议的议案未提出异议。所有会议的召开均符合法律、行政法规、规范性文件和《公司章程》的规定。

2、董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，公司共召开了 1 次年度股东大会和 1 次临时股东大会。董事会根据《公司法》、《证券法》等法律法规及《公司章程》的规定履行职责，严格按照股东大会决议及授权，认真执行股东大会审议通过的利润分配、股权激励计划、章程修订等各项议案。

3、独立董事及董事会专门委员会履职情况

报告期内，公司独立董事按照《公司章程》、《独立董事工作制度》等规定，依法履行了相应职责和义务，对根据相关规定需要出具独立意见的事项，均从独立、专业的角度上出具了独立意见，切实保障了公司股东的利益。公司董事会战略委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会依据《公司章程》和《董事会专门委员会工作细则》等的相关规定行使职权，切实促进了公司规范运作和科学管理。

（三）2025 年发展战略及重点工作

2025 年度公司将继续完善以交付为核心的精准数据营销服务核心能力，完成和完善符合市场需要的存量房精准数据服务模式，继续深入探索 AI 等技术与本垂直行业的深度融合；并在做好现有主业的同时积极拓展进入新领域的机会。

以上议案请各位股东及股东代表审议。

江苏三六五网络股份有限公司董事会

2025 年 4 月 21 日