

Số: /2023/BC-PTI-BĐH

Hà Nội, ngày 30 tháng 6 năm 2023

**BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**

1. Kết quả hoạt động năm 2022

1.1. Tình hình hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2022

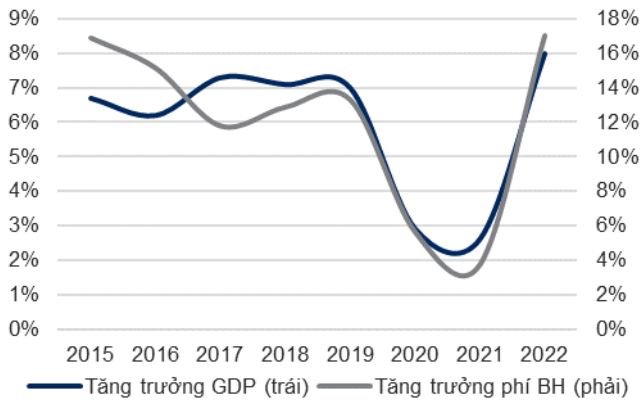
Trong năm 2022, nền kinh tế thế giới gặp nhiều thách thức khi xung đột địa chính trị giữa Ukraine-Nga đã gây ra sự khan hiếm một số hàng hóa cơ bản như lúa mì, dầu khí, hay phân bón. Cộng thêm đó là việc chính sách nới lỏng tiền tệ của nhiều nước trên thế giới trong giai đoạn bệnh dịch 2020-2021 đã gây nên lạm phát tăng nóng trên toàn cầu. Việc này dẫn tới một loạt các ngân hàng trung ương, dẫn đầu bởi FED của Mỹ, phải nâng mạnh lãi suất điều hành nhằm kiểm soát lạm phát.

Ở Việt Nam thì sau khi kết thúc giãn cách xã hội vào đầu năm, nền kinh tế đã ghi nhận sự phục hồi mạnh mẽ với tăng trưởng GDP lên tới 8,0% trong 2022, mức tăng mạnh nhất kể từ 2011. Lạm phát được kiểm soát tốt với CPI bình quân tăng ở mức 3,2% so với cùng kỳ, thấp hơn mục tiêu 4,0% của chính phủ. Tuy nhiên, vào cuối năm thì trước áp lực tỷ giá do FED nâng lãi suất, ngân hàng nhà nước (NHNN) cũng đã phải nâng lãi suất điều hành 200 điểm cơ bản. Động thái này đã kéo theo lãi suất huy động và cho vay của các ngân hàng thương mại tăng mạnh theo, gây ảnh hưởng xấu đến sự phục hồi của nền kinh tế.

Trong năm 2022, thị trường bảo hiểm phi nhân thọ ghi nhận mức tăng trưởng tốt nhờ sự phục hồi tích cực của nền kinh tế. Cụ thể, phí bảo hiểm gốc toàn ngành tăng 17% so với cùng kỳ lên 67,7 nghìn tỷ đồng theo dữ liệu ước tính của hiệp hội bảo hiểm (HHBH). Sự phục hồi được thấy rõ ở hầu hết các dòng sản phẩm, có thể kể đến như bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm xe cơ giới, và bảo hiểm cháy nổ. Tuy vậy, việc các hoạt động kinh tế và xã hội được bình thường hóa hậu COVID đã dẫn tới tỷ lệ bồi thường tăng mạnh từ nền thấp trong giai đoạn 2020-2021, đặc biệt là ở các mảng bán lẻ bao gồm sức khỏe và xe cơ giới. Bên cạnh đó, trận mưa lũ lớn ở miền Trung vào giai đoạn cuối năm cũng đã gây nên những tổn thất đáng kể cho doanh nghiệp bảo hiểm. Đồng thời, chi phí tái bảo hiểm gia tăng do rủi ro địa chính trị cũng ảnh hưởng đến hiệu quả kinh doanh ở mảng bảo hiểm công nghiệp và thương mại.

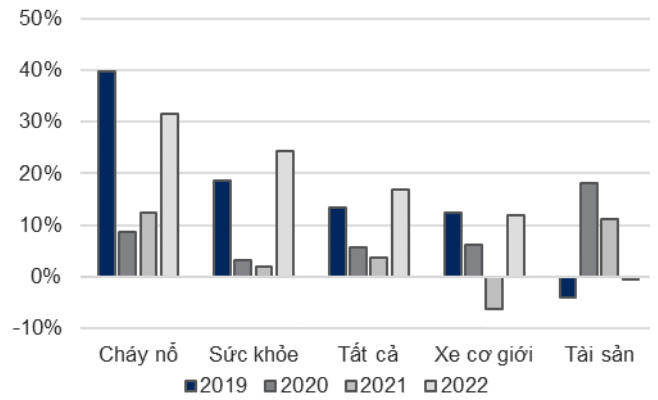
Hoạt động đầu tư trong năm 2022 của ngành bảo hiểm đã gặp nhiều khó khăn. Lãi suất huy động tiền gửi vẫn duy trì ở mức thấp trong 9-10 tháng đầu năm và chỉ tăng mạnh sau khi NHNN tăng lãi suất điều hành. Việc này đã ảnh hưởng đáng kể đến hiệu quả đầu tư do tiền gửi ngân hàng thường chiếm tỷ trọng lớn trong danh mục của các doanh nghiệp bảo hiểm. Thị trường chứng khoán lao dốc và thị trường trái phiếu đóng băng cũng đã ảnh hưởng xấu đến hoạt động đầu tư của ngành.

Hình 1: Phí bảo hiểm phi nhân thọ đã hồi phục mạnh sau COVID



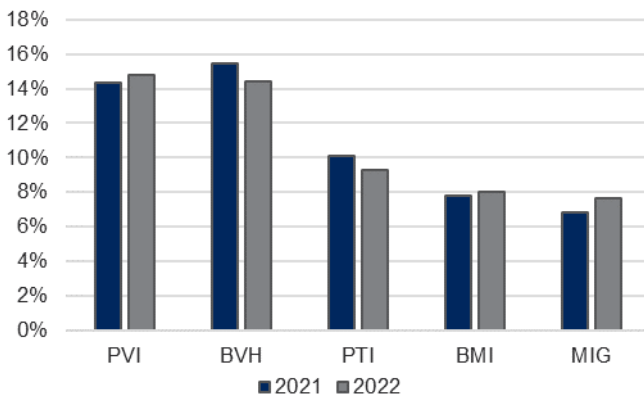
Nguồn: VNDIRECT RESEARCH, HHBH

Hình 2: Hầu hết các sản phẩm bảo hiểm lớn đều ghi nhận sự phục hồi tốt (hình thể hiện tăng trưởng phí theo từng sản phẩm)



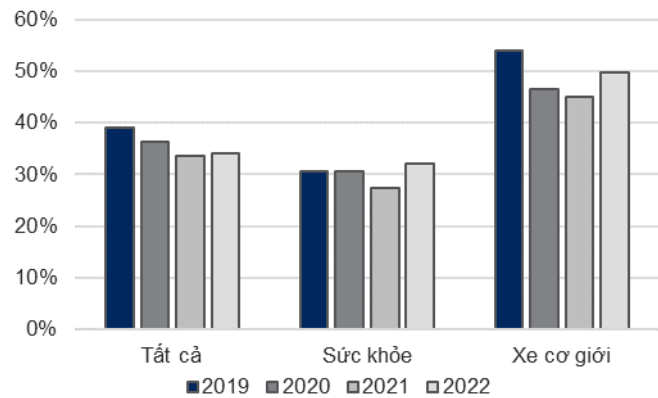
Nguồn: VNDIRECT RESEARCH, HHBH

Hình 3: Thị phần top 5 doanh nghiệp bảo hiểm tính theo phí bảo hiểm gốc trong giai đoạn 2021-2022



Nguồn: VNDIRECT RESEARCH, HHBH

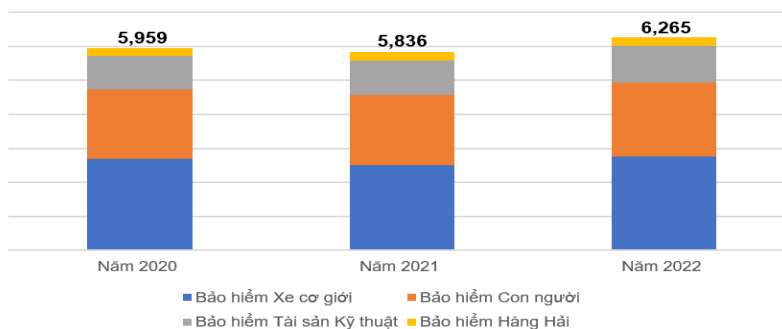
Hình 4: Tỷ lệ bồi thường tăng trở lại trong 2022, đặc biệt ở các mảng bảo hiểm sức khỏe và bảo hiểm xe cơ giới



Nguồn: VNDIRECT RESEARCH, HHBH

- Kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh trong năm:

Doanh thu bảo hiểm gốc (tỷ đồng)



Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc năm 2022 đạt 6,266 tỷ đồng, tăng trưởng 7.4% so với năm 2021 và tăng trưởng 5,15% so với năm 2020.

Trong đó:

- **Nghiệp vụ Bảo hiểm Xe cơ giới:** Tăng trưởng **10,45%** so với cùng kỳ năm 2021, nguyên nhân như sau:

- Số lượng xe ô tô bán ra nhiều hơn cùng kỳ. Từ quý II/2022, phí bảo hiểm vật chất xe của PTI được điều chỉnh tăng 10-15% phí bảo hiểm so với Quý 1/2022 đối với dòng xe dưới 800tr đồng. Mặt khác, áp lực cạnh tranh trong mảng bảo hiểm trách nhiệm dân sự hiện nay khá cạnh tranh, khi các công ty bảo hiểm đều đang thực hiện tăng cơ chế để chiếm vị trí ưu tiên tại các điểm bán.
- Bảo hiểm xe máy tăng trưởng tốt do doanh thu đến từ các kênh bán liên kết, nổi bật là việc hợp tác với Thế giới di động (MWG).

- **Nghiệp vụ bảo hiểm Con người:** Tăng trưởng 5.2% so với năm 2021. Trong đó loại hình bảo hiểm chăm sóc sức khỏe tăng trưởng 6.6% do PTI duy trì được thị phần, 80% khách hàng tái tục hợp đồng và thu hút thêm nhiều khách hàng mới.

- **Nghiệp vụ Bảo hiểm Tài sản Kỹ thuật:** Tăng trưởng 7.22% so với năm 2021, đây là kết quả có được nhờ nỗ lực của hệ thống mạng lưới kinh doanh và nâng cao chất lượng dịch vụ trong bối cảnh bảo hiểm tài sản chịu sức ép cạnh tranh về phí rất lớn để lấy dịch vụ tái tục của PTI.

- **Nghiệp vụ Bảo hiểm Hàng hải:** Tăng trưởng -4,2% do Các đơn vị kinh doanh vùng Miền Bắc vẫn bị ảnh hưởng bởi dịch Covid đến tháng 4/2022, một số khách hàng lớn sụt giảm doanh thu. Đồng thời, công ty thắt chặt chính sách nhằm quản trị rủi ro ở sản phẩm này.

- Doanh thu hoạt động đầu tư tài chính

Chỉ tiêu	Năm 2021	Năm 2022	Tăng trưởng
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	254,962,863,336	229,778,272,356	-9.88%
Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	39,664,063,873	13,643,402,370	-65.60%
Lãi kinh doanh chứng khoán	37,794,645,424	7,785,500,671	-79.40%
Lãi mua bán trái phiếu, đầu tư dài hạn	32,892,746,573	78,036,188,919	137.24%
Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	7,771,357,447	8,110,285,115	4.36%
Cổ tức, lợi nhuận được chia	2,367,414,720	98,950,000	-95.82%
Các khoản khác	389,842,927	404,785,312	-11.58%
Tổng cộng	375,842,934,300	337,857,384,743	-10.11%

Doanh thu hoạt động đầu tư tài chính năm 2022 đạt 337,857 triệu đồng, giảm 10.11% so với năm 2021, trong đó:

- Lãi tiền gửi có kỳ hạn năm 2022 đạt 229,778 triệu đồng tăng trưởng -9,88% so với năm 2021, do lãi suất trung bình của các Ngân hàng trong giai đoạn 2020-2022 giảm vì ảnh hưởng của dịch covid 19.

- Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư năm 2022 chỉ đạt 13,643.4 triệu đồng, giảm 65.6% so với năm 2021. Giá trị Bất động sản đầu tư năm 2022 giảm do chuyển sang tài sản cố định hữu hình tòa nhà số 95 Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội và các tài sản đi kèm khác từ việc cho thuê thành Trụ sở Tổng công ty.
- Do Ảnh hưởng từ nhiều biến động trên thị trường tài chính, thị trường chứng khoán ghi nhận xu hướng giảm, chỉ số VN-INDEX vẫn ghi nhận mức giảm mạnh 32,8% trong năm 2022, Lãi từ kinh doanh chứng khoán năm 2022 chỉ đạt 7,786 triệu đồng, giảm 79.1% so với năm 2021. Đây cũng là lý do, PTI tái cấu trúc danh mục đầu tư, nâng tỷ trọng đầu tư dài hạn, lãi mua bán trái phiếu, đầu tư dài hạn ghi nhận tăng trưởng 137.24% so với 2021, đạt 78 tỷ đồng.

- Tình hình thực hiện so với kế hoạch:

Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện 2022	Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch	Tỷ lệ tăng trưởng so cùng kỳ
Doanh thu bảo hiểm gốc	6.250.000	6.265.962	100.3%	+7.4%
Lợi nhuận trước thuế	260,000	-343.574	-132,14%	-204,75%
Lợi nhuận sau thuế	208,500	-347.376	-166,61%	-234,91%
Tỷ lệ cổ tức	0%	0%		0%

Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2022 đạt 6,266 tỷ đồng, tăng trưởng 7.4%, hoàn thành 100.3% kế hoạch.

Lợi nhuận sau thuế âm, giảm nhiều so với năm trước do hệ quả của các nguyên nhân sau:

- Năm 2022, PTI phát sinh các chi phí liên quan đến chương trình bảo hiểm Vững tâm an số tiền 353.2 tỷ đồng. Tất cả Hợp đồng Bảo hiểm của chương trình Vững Tâm An sẽ hết hiệu lực vào ngày 22/03/2023. Do đó, năm 2023, chương trình Vững Tâm An sẽ không còn khả năng bồi thường cao và ảnh hưởng đến Lợi nhuận sau thuế.
- Chi phí bồi thường của PTI tăng mạnh so với cùng kỳ: Tổng chi bồi thường bảo hiểm năm 2022 tăng 28% so với cùng kỳ năm trước. Nguyên nhân do năm 2022, Việt Nam đã duy trì trạng thái bình thường mới với dịch bệnh Covid 19 (không còn áp dụng chính sách giãn cách toàn xã hội như cùng kỳ năm trước) do đó người dân sẽ đi khám, chữa bệnh nhiều hơn dẫn đến chi phí bồi thường bảo hiểm chăm sóc sức khỏe tăng lên. Đặc biệt là chi phí bồi thường của dòng sản phẩm chăm sóc sức khỏe. Chi phí bồi thường liên quan đến nghiệp vụ bảo hiểm Xe ô tô cũng tăng mạnh so với cùng kỳ năm trước (tình hình chung của thị trường do tích tụ sau dịch bệnh).

- Vị thế của PTI trên thị trường bảo hiểm:

- PTI tiếp tục tăng trưởng và giữ vững vị trí thứ 3 về thị phần trong tổng số 31 Công ty bảo hiểm Phi nhân thọ trên thị trường năm 2022.
- Đầu năm 2023, PTI tiếp tục được Tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính quốc tế AM Best (A.M.Best – là một trong những tổ chức xếp hạng tín nhiệm có uy tín trên thế giới, được Ủy ban Chứng khoán và Hối đoái Mỹ công nhận) xếp hạng tài chính mức B++ (Tốt), mức xếp

hạng tín dụng dài hạn bbb. A.M.Best đặc biệt đánh giá cao PTI thông qua kênh phân phối đa dạng, mạng lưới bán hàng và chăm sóc khách hàng toàn diện.

1.2. Tình hình tài chính

a) Tình hình tài chính

Chỉ tiêu	Năm 2021	Năm 2022	% tăng/giảm
Tổng giá trị tài sản	8,564,759,561,603	8,374,902,655,033	-2.22%
Doanh thu thuần	4,963,702,478,265	5,152,967,384,633	3.81%
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh	324,473,562,921	-344,675,395,730	-206.23%
Lợi nhuận khác	3,530,577,807	1,101,617,123	-68.80%
Lợi nhuận trước thuế	328,004,140,728	-343,573,778,607	-204.75%
Lợi nhuận sau thuế	257,482,744,480	-347,376,215,059	-234.91%
Tỷ lệ lợi nhuận trả cổ tức	0	0	0.00%

b) Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Chỉ tiêu	Năm 2021	Năm 2022	% tăng/giảm
1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán			
+ Hệ số thanh toán ngắn hạn	1.1488	1.1385	-0.90%
+ Hệ số thanh toán nhanh	1.1485	1.1383	-0.89%
2. Chỉ tiêu về cơ cấu vốn			
+ Hệ số Nợ/Tổng tài sản	0.7454	0.7837	5.13%
+ Hệ số Nợ/vốn chủ sở hữu	2.9284	3.6231	23.72%
3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động			
Vòng quay tổng tài Sản	0.6078	0.6084	0.09%
4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời			
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần	0.0519	(0.0674)	-229.96%
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu	0.1226	(0.1740)	-242.00%
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	0.0315	(0.0410)	-230.07%
+ Hệ số Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh/Doanh thu thuần	0.0654	(0.0669)	-202.32%

c) Cơ cấu tài sản

Chỉ tiêu	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	% tăng/giảm
----------	------------	------------	------------	-------------

				31/12/22 so 31/12/21	31/12/22 so 31/12/20
Tiền và tương đương tiền	298,018,898,197	152,508,587,674	239,722,746,305	57.19%	-19.56%
Hàng tồn kho	2,025,501,719	1,861,097,801	1,524,510,711	-18.09%	-24.73%
Tài sản ngắn hạn	6,427,661,280,045	7,327,979,031,849	7,466,558,158,786	1.89%	16.16%
Tài sản dài hạn	1,339,593,958,578	1,236,780,529,754	908,326,496,247	-26.56%	-32.19%
Tổng tài sản	7,767,255,238,623	8,564,759,561,603	8,374,884,655,033	-2.22%	7.82%
Nợ ngắn hạn	5,743,624,709,419	6,378,842,217,489	6,558,209,760,936	2.81%	14.18%
Nợ dài hạn	2,477,692,411	5,694,409,340	5,132,168,885	-9.87%	107.14%
Tổng nợ phải trả	5,746,102,401,830	6,384,536,626,829	6,563,341,929,821	2.80%	14.22%
Vốn chủ sở hữu	2,021,152,836,793	2,180,222,934,774	1,811,542,725,212	-16.91%	-10.37%
Hệ số khả năng thanh toán tổng quát	1.3517	1.3415	1.2760	-4.88%	-5.60%
Hệ số khả năng thanh toán hiện hành	1.1191	1.1488	1.1385	-0.90%	1.73%
Hệ số khả năng thanh toán nhanh	1.1187	1.1485	1.1383	-0.89%	1.75%
Hệ số khả năng thanh toán tức thời	0.0519	0.0239	0.0366	52.89%	-29.55%
Hệ số nợ/Tổng tài sản	0.7398	0.7454	0.7837	5.13%	5.94%

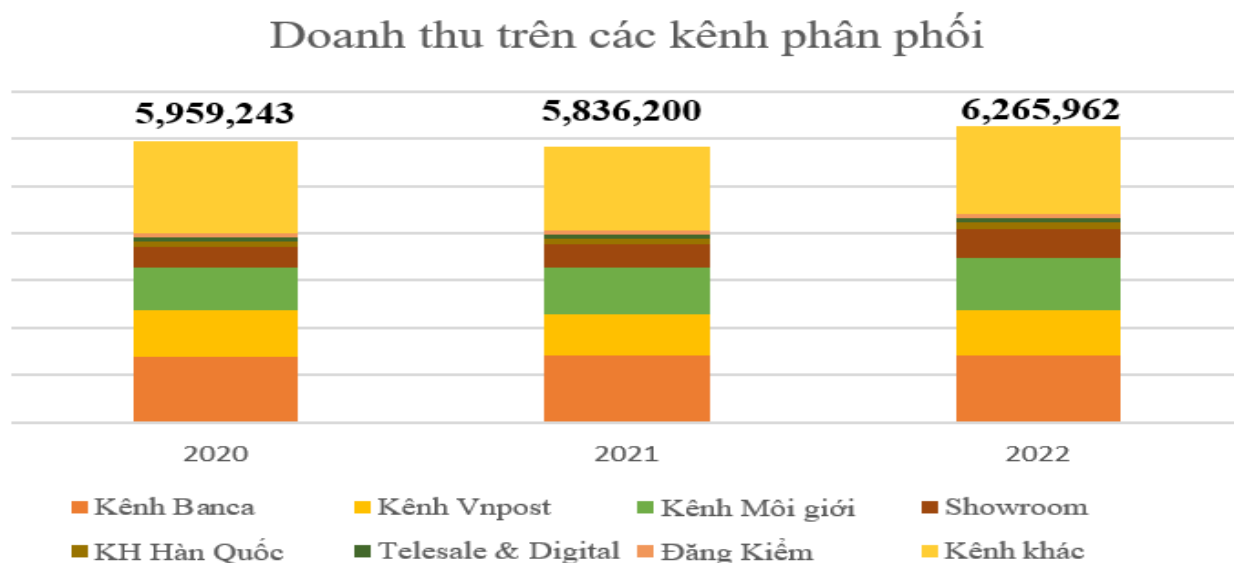
Tính đến ngày 31/12/2022, tổng tài sản của PTI đạt hơn 8,374 tỷ đồng, giảm nhẹ 2.2% so với đầu năm 2022 và tăng 7,82% so với cuối năm 2020. Trong đó, tiền và tương đương tiền tại thời điểm cuối năm đạt 239.7 tỷ đồng, tăng 87,2 tỷ so với đầu năm, tương ứng với tỷ lệ tăng 57,2%. Các khoản tương đương tiền cuối năm 2022 tăng 100 tỷ so với đầu năm bao gồm các khoản tiền gửi bằng VND tại các ngân hàng thương mại với kỳ hạn gốc không quá 03 tháng và hưởng mức lãi suất 6.0%/năm.

Tổng nợ phải trả của Tổng Công ty tại thời điểm 31/12/2022 là 6,564 tỷ đồng, tăng gần 180 tỷ đồng so với đầu năm tương ứng với tỷ lệ tăng 2.8%, so với cuối năm 2020, tổng nợ phải trả của Công ty tăng 14.22%. Nợ phải trả tại 31/12/2022 chủ yếu là dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm gần 5,279 tỷ đồng, tăng 7.7% so với đầu năm.

Hệ số thanh toán hiện hành, hệ số thanh toán nhanh của Công ty tại 31/12/2022 giảm nhẹ so với đầu năm lần lượt là -0.90% và -0.89% và tăng nhẹ lần lượt 1.73% và 1.75% so với cuối năm 2020. Như vậy, Cơ cấu tài sản của Công ty luôn được duy trì ở mức ổn định và an toàn, thể hiện sự an toàn tài chính và cam kết của Tổng công ty luôn đảm bảo quyền lợi của khách hàng, cổ đông và các đối tác khác.

1.3. Hoạt động phát triển mạng lưới phân phối – kênh bán

* Tỷ trọng doanh thu theo kênh phân phối giai đoạn: 2020 – 2022 như sau:



* Về tăng trưởng theo từng kênh bán năm 2022:

- Với quan hệ rộng với 16 định chế tài chính là ngân hàng và các tổ chức tín dụng tại Việt Nam, kênh BANCA vẫn là một trong những kênh quan trọng, với tỷ trọng lớn nhất trong doanh thu năm 2022, xấp xỉ 22.7%.
- Với lợi thế khai thác lại các điểm thuộc hệ thống VNPOST, PTI phát triển kênh bán và chiếm 15.2% doanh thu 2022, tăng trưởng 9.3%. Sản phẩm chủ yếu thúc đẩy bao gồm bảo hiểm tài sản kỹ thuật và bảo hiểm con người.
- Kênh Môi giới chiếm 17.5% trong tổng doanh thu năm 2022, tăng trưởng 12.9% so với cùng kỳ, đây là mức tăng trưởng tốt trong khi tình hình Covid ảnh hưởng đến tình hình tài chính của các doanh nghiệp, dẫn đến nhu cầu sử dụng sản phẩm bảo hiểm giảm. Với vị thế và độ tin nhiệm, sản phẩm bảo hiểm PTI vẫn được nhiều doanh nghiệp lựa chọn
- Kênh Showroom tăng trưởng 24.4% nhờ năm 2022 Nhà nước có chính sách giảm lệ phí trước bạ 50% đến 31/5 nên số lượng Khách hàng mua xe mới nhiều (Tăng trưởng tháng 1- tháng 4 rất cao; từ tháng 5 bắt đầu khan hàng xe mới); ngoài ra PTI duy trì chính sách hàng đổi hàng; điều hành phí linh hoạt đối với điểm bán cũng thúc đẩy tăng trưởng doanh thu kênh Showroom.

1.4. Những hoạt động khác

- Tái cấu trúc lại toàn bộ cơ cấu tổ chức của Tổng Công ty theo hướng chuyên nghiệp hóa, thành lập các Ban lãnh đạo quản trị chiến lược (EXCO), Ban lãnh đạo quản trị tổ chức (BOM),

Ban lãnh đạo vận hành (BOA) tham gia vào việc quản trị và điều hành các hoạt động của Tổng Công ty. Qua đó phát huy tối đa năng lực của các thành viên Ban lãnh đạo.

- Thành lập các Ban phòng chống trục lợi, Hội đồng đầu tư, Trung tâm giám định xe cơ giới, Trung tâm bồi thường xe cơ giới, thành lập Ban chuyển đổi tổ chức PTI, ... hỗ trợ hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty và các đơn vị thành viên.

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2023

- Tiếp tục tăng trưởng về 0 lợi nhuận của Tổng Công ty. Mở rộng khả năng tiếp cận thị trường trên các kênh bán đang triển khai và phát triển thêm năng lực tự bán của PTI trên cơ sở vận dụng nguồn lực từ các đối tác, các bên liên quan.
- Xây dựng nền tảng dịch vụ số, trung tâm dịch vụ số để tối ưu chi phí vận hành kinh doanh và nghiệp vụ của PTI.
- Xử lý dứt điểm những tồn tại trong kinh doanh và đầu tư của các năm trước.
- Cơ cấu lại toàn bộ khoản đầu tư của Tổng Công ty, đảm bảo an toàn nguồn vốn và mang lại hiệu quả đầu tư cao.
- Duy trì và phát triển các mảng kinh doanh cốt lõi của Công ty.
- Phát triển và mở rộng thêm các sản phẩm mới, đem lại doanh thu và lợi nhuận tốt cho Tổng Công ty.
- Nâng cao năng lực quản trị nguồn nhân lực và thu hút nhân tài cho điều kiện kinh doanh trong tương lai, trong đó chú trọng nâng cao năng lực đội ngũ khai thác thị trường, đội ngũ nghiên cứu phát triển sản phẩm, năng lực cạnh tranh, năng lực đội ngũ vận hành.
- Duy trì và phấn đấu nâng mức xếp hạng tín nhiệm quốc tế A.M. Best.
- Đầu tư trọng điểm cho Công nghệ thông tin theo mô hình quản lý ứng dụng lõi, hoàn thiện hệ thống cơ sở dữ liệu, phát triển hệ thống báo cáo phân tích hành vi tiêu dùng của khách hàng để đưa ra các định hướng kinh doanh hiệu quả.

3. Mục tiêu kinh doanh năm 2023:

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2022	Kế hoạch năm 2023
1	Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	6.265.962	5.730.000
2	Lợi nhuận trước thuế	-334.574	140.000
3	Lợi nhuận sau thuế	-347.376	112.000
4	Tỷ lệ cổ tức	0%	0%

Trên đây là báo cáo về kết quả hoạt động năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện. Ban Điều hành kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Thay mặt Ban Điều hành, tôi gửi lời cảm ơn đến các Quý cổ đông, kính chúc các Quý cổ đông sức khỏe, hạnh phúc và thành công!

TM. BAN ĐIỀU HÀNH
TỔNG GIÁM ĐỐC

Nguyễn Kim Lân