

## TỜ TRÌNH

V/v định hướng kế hoạch 05 năm (2024 – 2029)

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**

### I. KẾT QUẢ KINH DOANH GIAI ĐOẠN 2019 - 2023

Dưới sự chỉ đạo của HĐQT, Ban Điều hành đã hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu đã được ĐHĐCĐ đề ra hàng năm về doanh thu, lợi nhuận, ROI, tỉ lệ chia cổ tức giai đoạn 2019-2023. Kết quả kinh doanh của Bảo Minh trong giai đoạn này được thể hiện ở một số chỉ tiêu chính như sau:

Dvt: triệu đồng

Năm	Tổng doanh thu (*)		Doanh thu phí BHG			Lợi nhuận trước thuế		ROE	Cổ tức
	Số tiền	% tăng trưởng	Số tiền	% tăng trưởng	% t/trường thị trường	Số tiền	% tăng trưởng		
2019	4.600.482	7,63%	3.874.338	9,20%	13,62%	220.631	18,92%	8,09%	15% bằng tiền 20% tiền mặt, 20% cổ phiếu thường
2020	5.031.939	9,38%	4.295.332	10,87%	6,20%	233.211	5,70%	8,61%	
2021	5.348.184	6,28%	4.496.389	4,68%	4,34%	306.299	31,34%	11,00%	15% bằng tiền 5% bằng tiền, 10% cổ phiếu
2022	6.312.481	18,03%	5.398.971	20,07%	17,46%	331.475	8,22%	11,90%	
2023	6.630.121	5,03%	5.559.730	2,98%	2,96%	376.227	13,50%	13,02%	Dự kiến: 5% bằng tiền, 10% cổ phiếu

(\*): Tổng doanh thu bao gồm: doanh thu phí bảo hiểm gốc, doanh thu nhận tái, doanh thu hoạt động tài chính và doanh thu khác

- Về tổng doanh thu: Năm 2019 đạt 4.600 tỷ đến năm 2023 đạt 6.630 tỷ, mức tăng tuyệt đối 2.030 tỷ tương ứng tăng trưởng 44%. Đóng góp nhiều nhất vào tăng trưởng doanh

thu nhiệm kỳ này là giai đoạn 2020 – 2023, theo đó, doanh thu tăng trưởng khoảng 32%, với mức tăng tuyệt đối khoảng 1.600 tỷ đồng.

- Về doanh thu phí BHIG: Năm 2019 đạt 3.874 tỷ đồng đến năm 2023 đạt 5.560 tỷ đồng, mức tăng tuyệt đối 1.685 tỷ tương ứng tăng trưởng 43.5%. Đóng góp nhiều nhất vào tăng trưởng doanh thu giai đoạn này là giai đoạn 2020 – 2023, theo đó, doanh thu tăng trưởng khoảng 29,4%, với mức tăng tuyệt đối khoảng 1.265 tỷ đồng; giai đoạn 2020-2023 cũng là giai đoạn mà tăng trưởng doanh thu phí BHIG của Bảo Minh năm nào cũng cao hơn mức tăng trưởng chung của thị trường.

- Về lợi nhuận trước thuế: Năm 2019 đạt 221 tỷ đến năm 2023 đạt 376 tỷ, mức tăng tuyệt đối 155 tỷ tương ứng tăng trưởng 70%. Đóng góp nhiều nhất vào tăng trưởng lợi nhuận trước thuế giai đoạn này là giai đoạn 2020 – 2023, theo đó, lợi nhuận tăng trưởng khoảng 61%, với mức tăng tuyệt đối khoảng 143 tỷ đồng.

- ROE: Năm 2019 đạt 8% đến năm 2023 đạt 13% như vậy Bảo Minh đã đạt hiệu quả cao

- Vốn điều lệ tăng 32% từ 913 tỷ vào năm 2019 lên 1.205 tỷ đồng vào năm 2023.

Tăng trưởng bình quân về doanh thu phí BHIG, lợi nhuận cũng như tỷ lệ chia cổ tức giai đoạn 2019 – 2024 đều ở mức cao so với lịch sử phát triển của Bảo Minh cũng như mức bình quân của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ nói chung cụ thể như sau:

- Tốc độ tăng trưởng tổng doanh thu phí BHIG bình quân hàng năm đạt 9,56%/năm (mức bình quân của thị trường là 8,92%)

- Tăng trưởng lợi nhuận sau thuế bình quân hàng năm đạt 15,5%/năm, có sự tăng trưởng tốt và ổn định qua từng năm.

- ROE trung bình đạt 11%/năm và ổn định qua các năm.

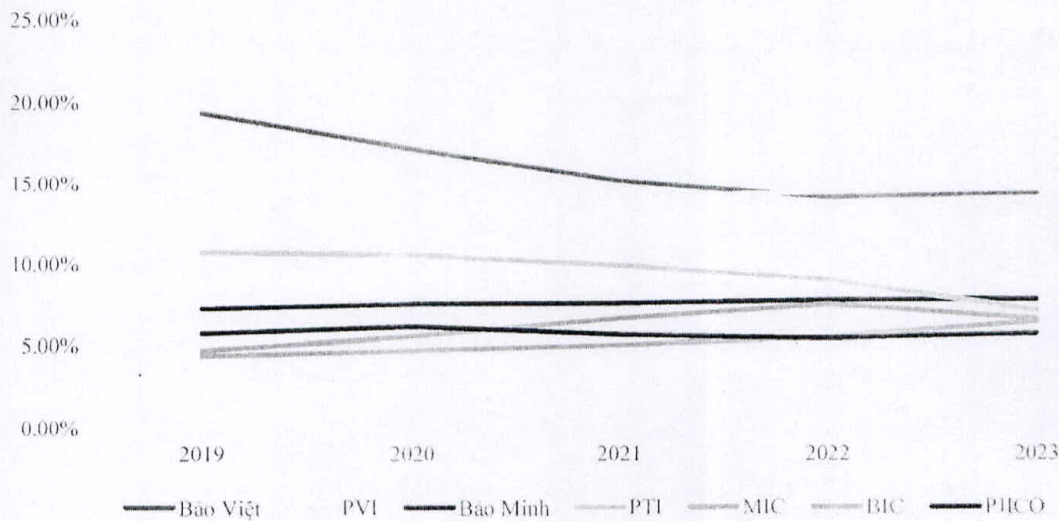
- Hoàn thành mục tiêu về việc chia cổ tức và đảm bảo quyền lợi của các cổ đông.

Trong giai đoạn 2019 - 2023, với những định hướng, chiến lược, đúng đắn, HĐQT đã chỉ đạo Ban Điều hành triển khai công tác kinh doanh và đã vươn lên giành lại vị trí thứ 3 trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ với thị phần ở mức 7,82% tại thời điểm kết thúc năm 2023, đồng thời tiếp tục duy trì vị thế một trong những đơn vị bảo hiểm hàng đầu trên thị trường bảo hiểm Việt Nam, phấn đấu hoàn thành các chỉ tiêu theo Kế hoạch kinh doanh



hàng năm, thực hiện theo đúng các định hướng, chiến lược 05 năm mà Đại hội đồng cổ đông đã thông qua.

## Thị phần doanh thu bảo hiểm phi nhân thọ



Với những kết quả đạt được như trên cùng với khả năng tài chính ổn định trong nhiều năm qua, tổ chức xếp hạng lâu đời và uy tín nhất thế giới AM Best đã quyết định cấp Chứng chỉ xếp hạng năng lực tài chính B++ tương đương mức “Tốt” cho Bảo Minh trong 07 năm liên tục.

## II. ĐỊNH HƯỚNG KẾ HOẠCH 05 NĂM GIAI ĐOẠN 2024 – 2029

### 1. Đánh giá triển vọng thị trường

Trong bối cảnh nền kinh tế trong nước và quốc tế gặp nhiều khó khăn, để đạt được những thành tựu khả quan trong giai đoạn 2019-2023 là nhờ vào sự ủng hộ, quan tâm của các Quý cổ đông, các quý đối tác, khách hàng và sự nỗ lực, phấn đấu của tập thể lãnh đạo, cán bộ nhân viên của Bảo Minh.

Giai đoạn 2019-2024, Bảo Minh đã đạt tốc độ phát triển rất cao về cả doanh thu và lợi nhuận (doanh thu tăng bình quân 9,3%; lợi nhuận tăng bình quân 15,5%) trong khi mục tiêu tăng trưởng hàng năm đặt ra từ tối thiểu 6% về doanh thu và 9% về lợi nhuận. Ngoài ra, trong chiến lược 5 năm, DIHDCD đặt ra một mục tiêu chiến lược quan trọng là giành lại vị trí thứ ba trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ.

Những con số nói trên là rất tham vọng, được xây dựng trong bối cảnh thị trường (giai đoạn 2016-2020) đang phát triển ổn định và có nhiều dư địa. Trên thực tế, cho tới 2023, các mục tiêu theo chiến lược kinh doanh 05 năm (2021-2025) cơ bản đều đã được Bảo Minh đáp ứng đúng tiến độ. Trong đó, mục tiêu giành lại vị trí thứ ba đã được hoàn thành sớm 02 năm so với chiến lược đặt ra. Mặc dù vậy, phải nhìn nhận thực tế, trước những biến động phức tạp của thị trường, kế hoạch đặt ra trong giai đoạn 2019-2024 cũng đã gặp không ít những khó khăn.

Trong giai đoạn 2024-2029, triển vọng chung của thị trường kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ sẽ tiếp tục có phát triển. Tuy nhiên, chiều hướng phát triển chậm lại kể từ 2022 tới cuối 2023 nhiều khả năng sẽ được kéo dài trong nhiều năm. Đặc biệt, giai đoạn 2024-2029 sẽ là giai đoạn mà các cơ quan Nhà nước thắt chặt việc quản lý. Các cơ chế được ban hành kèm theo Luật KIDBI 2022 và các văn bản hướng dẫn thi hành sẽ bắt đầu có hiệu lực và ảnh hưởng một cách sâu rộng thị trường.

## **2. Các mục tiêu về kinh doanh**

- Từ kết quả phân tích, đánh giá triển vọng thị trường, rút kinh nghiệm từ các tồn tại của giai đoạn 2019 - 2023, Bảo Minh sẽ tiếp tục đặt mục tiêu tăng trưởng về doanh thu và lợi nhuận qua từng năm. Mặc dù vậy, tốc độ tăng trưởng cần phải cân nhắc và cân đối theo tình hình kinh tế chung, không chạy theo doanh thu bằng mọi giá mà tập trung vào hiệu quả kinh doanh. HĐQT Bảo Minh thống nhất đề ra mục tiêu trong giai đoạn 05 năm (2024 - 2029), với tình hình kinh tế thế giới, Việt Nam và thị trường BII ổn định, bình thường, để trình ĐHDCĐT năm 2024 như sau:

- Tăng trưởng tổng doanh thu bình quân tối thiểu 5%/năm.
- Tăng trưởng lợi nhuận trước thuế bình quân tối thiểu 5%/năm.
- Tỷ lệ chia cổ tức hàng năm tối thiểu đạt 10%.
- ROE tối thiểu đạt 10%
- Vốn điều lệ: Căn cứ tình hình thực tế sẽ có phương án tăng vốn Điều lệ lên quy mô tối thiểu 2.000 tỷ đồng trong giai đoạn 2024 - 2029
- Giữ vững vị trí trong Top 3 trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ.



- Tiếp tục duy trì đánh giá xếp hạng năng lực tài chính quốc tế A.M BEST tối thiểu ở mức Tốt (B++).

- Cơ cấu lại về doanh thu các nhóm nghiệp vụ bảo hiểm, xem xét việc giảm tỷ trọng các nghiệp vụ không hiệu quả.

- Đa dạng hóa sản phẩm, đảm bảo đáp ứng, thích nghi, điều chỉnh kịp thời với các yêu cầu của thị trường và cơ chế quản lý Nhà nước, mở rộng mạng lưới kênh phân phối.

- Tiếp tục tập trung chỉ đạo việc xây dựng các biện pháp nhằm kiểm soát các khoản chi phí theo quy định, nhất là đối với các nghiệp vụ có tỉ lệ bồi thường cao; đẩy mạnh công tác thu hồi, xử lý nợ, đặc biệt là các khoản công nợ tồn đọng nhiều năm, góp phần lành mạnh hóa tình hình tài chính của Bảo Minh, đảm bảo hiệu quả kinh doanh của toàn Tổng Công ty.

- Nâng cao vai trò, nâng cao chất lượng của hoạt động kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ và quản trị rủi ro.

- Vẫn tiếp tục duy trì chiến lược đầu tư bền vững, ưu tiên bảo toàn vốn; nâng cao quy mô, năng lực của bộ phận quản lý nghiệp vụ đầu tư.

- Mở rộng danh mục đầu tư, bổ sung các phương án đầu tư, kênh đầu tư tiềm năng.

- Xây dựng và triển khai chiến lược phát triển ứng dụng công nghệ thông tin, tập trung công tác đồng bộ công tác quản lý số liệu và thống kê giữa phần mềm quản lý nghiệp vụ và phần mềm quản lý tài chính, kế toán, phát triển việc ứng dụng công nghệ thông tin trong tương tác với khách hàng, nâng cao năng lực kết nối hệ thống giữa Bảo Minh và các đối tác đại lý, môi giới và khách hàng nhưng vẫn đảm bảo bảo mật, an toàn thông tin và ngăn ngừa rủi ro.

- Nâng cao hiệu quả công tác đấu thầu thông qua tăng cường hiệu quả, năng lực của bộ phận quản lý, theo dõi chung công tác, hoạt động đấu thầu; thiết lập và đẩy mạnh quan hệ với các đơn vị tái bảo hiểm có năng lực trong nước và quốc tế;

- Đẩy mạnh tiến độ thực hiện việc mở rộng mạng lưới, phủ sóng hoạt động tại các địa bàn trên toàn quốc, đặc biệt tại các địa phương chưa có hiện diện của Bảo Minh và các địa bàn trọng tâm, trọng điểm như Hà Nội, TP.Hồ Chí Minh.



Kính trình DIHDCDTN xem xét, thông qua ./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỨC VỤ  
TỔNG CÔNG TY  
CƠ PHẦN  
BẢO MINH  
QUẬN 1 - TP. HỒ CHÍ MINH



Đinh Việt Tùng

*[Faint, illegible red text and markings]*