

TỜ TRÌNH

V/v điều chỉnh các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024 của Bảo Minh

KÍNH GỬI: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG NĂM 2024

- Căn cứ các quy định pháp luật có liên quan,
- Căn cứ Điều 7 Nghị quyết ĐHĐCĐTN năm 2024 ngày 24/04/2024 v.v thông qua Tờ trình kế hoạch kinh doanh năm 2024,
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 1015/2022-BM/HĐQT ngày 03/06/2022 của CT.HĐQT TCT CP Bảo Minh,
- Căn cứ tình hình kinh doanh của Bảo Minh 09 tháng đầu năm 2024 và dự kiến tình hình kinh doanh cả năm 2024,

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2024 (ĐHĐCĐBT) một số nội dung liên quan tới việc điều chỉnh các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024 của Bảo Minh, cụ thể như sau:

1. Tình hình thị trường bảo hiểm Việt Nam tới hết Quý III năm 2024

Tổng doanh thu phí bảo hiểm 10 tháng toàn thị trường ước đạt 184.231 tỷ đồng, giảm 0,3 % so với cùng kỳ năm trước. Trong đó, doanh thu phí bảo hiểm lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ ước đạt 65.027 tỷ đồng, tăng 12,6% so với cùng kỳ năm trước; lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ ước đạt 119.204 tỷ đồng, giảm 6,17% so với cùng kỳ năm trước. Có thể thấy, thị trường bảo hiểm nói chung đã có những tín hiệu hồi phục tích cực so với năm vừa qua.

Tuy nhiên, đầu tháng 09/2024 vừa qua, cơn bão số 03 (tên quốc tế là Yagi) là cơn bão mạnh nhất trên Biển Đông trong 30 năm qua, cường độ tăng nhanh, duy trì cấp siêu bão (cấp 16, giật cấp 17) trong thời gian dài, có phạm vi ảnh hưởng rất lớn, trải dài ở 26 tỉnh, thành phố ở toàn bộ miền Bắc và Thanh Hóa (chiếm trên 41% GDP và 40% dân số của cả nước), kết hợp hoàn lưu sau bão và tình trạng xả lũ ở thượng nguồn một số con sông lớn, đã gây ra mưa lớn kéo dài, ngập lụt, lũ ống, lũ quét, sạt lở đất... diễn ra nghiêm trọng trên nhiều địa bàn, gây nhiều thiệt hại về người và tài sản.

Đối với ngành bảo hiểm, ảnh hưởng của cơn bão số 03 đã tác động không nhỏ tới tình hình kinh doanh của các doanh nghiệp bảo hiểm trên thị trường, theo báo cáo tài chính Quý III/2024 của các doanh nghiệp, lợi nhuận quý III/2024 toàn ngành có dấu hiệu tụt dốc. Cụ thể, dù đứng thứ 2 về lợi nhuận trước thuế, nhưng Tổng công ty Bảo hiểm PVI lại ghi nhận lợi nhuận trước thuế 9 tháng năm 2024 đạt hơn 981 tỷ đồng, giảm 6% so với cùng kỳ năm trước. Riêng quý 3/2024, lợi nhuận của PVI đã giảm tới 44%. Cũng ghi nhận mức giảm nhẹ 3%

giảm nhẹ 3% trong 9 tháng 2024 là Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Quân đội (MIC), khi lợi nhuận đạt 207 tỷ đồng. Trong quý 3/2024, lợi nhuận của MIC cũng giảm mạnh tới 42%, ghi nhận 31 tỷ đồng. Bảo hiểm BIDV (BIC) cũng báo lãi đi lùi 41% so với cùng kỳ về còn 71 tỷ đồng, do ảnh hưởng của bão Yagi làm chi phí bồi thường tăng mạnh.

2. Tình hình hoạt động kinh doanh của Bảo Minh 9 tháng đầu năm 2024 và dự kiến cả năm 2024

Trong 9 tháng đầu năm 2024, Hội đồng quản trị, Ban Điều Hành vẫn rất tích cực, chủ động trong công tác quản lý, điều hành để chỉ đạo toàn hệ thống hoàn thành tiến độ kế hoạch doanh thu được giao. Tuy nhiên, sự xuất hiện của cơn bão số 3 là yếu tố ngoài khả năng kiểm soát cùng với những khó khăn còn tồn tại đã được dự báo trước từ cuối năm 2023 đã dẫn tới tình hình kinh doanh của Bảo Minh dự kiến cả năm 2024 có biến động rất lớn, đặc biệt về hiệu quả kinh doanh, trong đó xuất phát từ một số nguyên nhân chính như sau:

Như các phương tiện thông tin đại chúng đã thông tin và Hội đồng quản trị đã báo cáo, cơn bão số 3 xảy ra đầu tháng 9/2024 mang tính chất lịch sử, có phạm vi ảnh hưởng và tác động cực kỳ lớn tới kinh tế - xã hội của các tỉnh miền Bắc. Nhiều khách hàng của Bảo Minh đã chịu thiệt hại nặng nề về tài sản, xe cộ,... dẫn tới chi phí dự phòng bồi thường gia tăng đột biến, gây tác động tiêu cực đối với tình hình kinh doanh của Bảo Minh. Theo đó, tới hết Quý III/2024, lợi nhuận sau thuế của Bảo Minh chỉ đạt 51,1 tỷ đồng, giảm 51,9% so với cùng kỳ.

Trong các tháng cuối năm, Bảo Minh đã phát sinh nhu cầu thanh toán bồi thường tăng cao do ảnh hưởng từ các tổn thất xảy ra do cơn bão số 03, điều này cũng sẽ tác động tới việc cân đối nguồn tiền, dòng tiền trong hoạt động đầu tư để đảm bảo cho công tác bồi thường cho người được bảo hiểm, đây cũng là nguyên nhân gây ảnh hưởng tiêu cực tới kết quả lợi nhuận hoạt động đầu tư nói riêng và lợi nhuận kinh doanh nói chung.

Ngoài ra, tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024, Hội đồng quản trị, Ban Điều Hành cũng đã báo cáo và trình bày về tình hình bồi thường nghiệp vụ bảo hiểm chăm sóc sức khỏe nhóm, trên thực tế, hiện nay, tình hình khai thác và bồi thường nghiệp vụ này vẫn diễn biến hết sức phức tạp và ngoài tầm kiểm soát của toàn bộ các doanh nghiệp bảo hiểm, xuất phát từ nhiều nguyên nhân như hành vi trục lợi bảo hiểm ngày càng tinh vi, phức tạp, người dân lạm dụng bảo hiểm, chi phí y tế, khám sức khỏe gia tăng...

Trước tình hình đó, Hội đồng quản trị cũng đã rất nỗ lực trong công tác chỉ đạo Ban Điều Hành để đưa ra các giải pháp nhằm cải thiện tình hình kinh doanh nghiệp vụ này như tăng phí, giới hạn quyền lợi, thậm chí từ bỏ một số khách hàng có doanh thu lớn nhưng có biểu hiện lạm dụng bồi thường trong nghiệp vụ này, siết chặt việc xem xét, giải quyết bồi thường, hạn chế tới mức tối thiểu việc sử dụng dịch vụ giám định, bồi thường hộ, đồng thời kiên quyết đấu tranh với các trường hợp có dấu hiệu trục lợi bảo hiểm để đảm bảo hiệu quả nghiệp vụ.

Bằng những biện pháp như trên, số liệu bồi thường theo năm nghiệp vụ hiện đã có xu hướng giảm so với cùng kỳ 2023. Tuy nhiên, do tỷ lệ bồi thường phát sinh từ các hợp đồng đã giao kết trong năm 2023 nhưng vẫn còn hiệu lực trong năm 2024, cùng với việc tái cơ cấu nghiệp vụ BH CSSK mới được chính thức thực hiện từ tháng 04/2024, trong khi việc chào phí các hợp đồng tái tục, các hợp đồng mới đầu năm 2024 đã diễn ra từ trước đó (doanh thu phát sinh 3 tháng đầu năm 2024 nghiệp vụ BHCSSK đã đạt 231 tỷ đồng, tăng trưởng 13% so với cùng kỳ 2023), đồng thời, đây cũng là nghiệp vụ chiếm tỷ trọng lớn trong nghiệp vụ bảo hiểm

con người của Bảo Minh, vì vậy đến nay, nghiệp vụ này vẫn chưa thể cải thiện về hiệu quả như kỳ vọng.

Trong các năm tới, Hội đồng quản trị sẽ tiếp tục nghiên cứu các giải pháp để từng bước cải thiện hiệu quả nghiệp vụ bảo hiểm chăm sóc sức khỏe nói riêng cũng như hiệu quả hoạt động kinh doanh bảo hiểm nói chung.

3. Đề xuất phương án điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2024

Dưới tác động bất ngờ và đột biến của yếu tố khách quan là cơn bão số 03, cùng một số nguyên nhân như đã trình bày ở trên, để đảm bảo cân nhắc đầy đủ các yếu tố khách quan, đánh giá đúng hoạt động kinh doanh của Bảo Minh, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và phê duyệt việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2024 như sau:

Đvt: triệu đồng

Khoản mục	Kế hoạch năm 2024 (đã được ĐHCĐTN 2024 phê duyệt)	Kế hoạch năm 2024 (sau điều chỉnh)
Tổng doanh thu	6.800 tỷ đồng	6.800 tỷ đồng
Lợi nhuận trước thuế	377 tỷ đồng	268 tỷ đồng
Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu tối thiểu đạt	10%	7%
Tỉ lệ chia cổ tức dự kiến	Tối thiểu 10%	Tối thiểu 7%

Trong tháng cuối năm 2024, Hội đồng quản trị, Ban Điều Hành sẽ tiếp tục tập trung, chủ động, nỗ lực chỉ đạo toàn hệ thống để phấn đấu đạt kết quả kinh doanh cao nhất có thể.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và phê duyệt./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



ĐINH VIỆT TÙNG