

Số : /BC-PTI-HĐQT

Hà Nội, ngày tháng năm 2022



**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2021 VÀ KẾ HOẠCH
KINH DOANH NĂM 2022**

A. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện	% HTKH
1	Doanh thu từ hoạt động KDBH (gốc + nhận tái)	6,600,000	5,944,919	90.1%
2	Lợi nhuận thuần từ Đầu tư và HĐ khác	119,000	162,059	136.2%
3	Lợi nhuận trước thuế	260,000	333,239	128.2%
4	Lợi nhuận sau thuế	208,000	262,247	126.1%
5	Tỷ lệ cổ tức (% / vốn điều lệ)	10%	0%	0.0%

Các chỉ tiêu tài chính

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2021	Năm 2020	Thực hiện 2021/2020 (%)
1	Tổng tài sản	8,564,216	7,760,099	110.4
2	Vốn chủ sở hữu	2,183,588	2,014,246	108.4
3	Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	3,201,042	2,956,186	108.3
4	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	5,944,919	6,045,554	98.3
5	Tổng lợi nhuận trước thuế	333,239	304,659	109.4
6	Tổng lợi nhuận sau thuế	262,247	250,192	104.8
7	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	3,041	2,867	106.1
8	Biên khả năng thanh toán	168%	149%	112.8

Tình hình trích lập và sử dụng quỹ dự phòng nghiệp vụ

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Quỹ dự phòng	01/01/2021	Trích quỹ năm 2021			31/12/2021
			Kế hoạch	Thực hiện	Sử dụng	
1	Dự phòng phí	2,231,749	218,000	69,412	0	2,301,161
2	Dự phòng dao động lớn	42,506	48,000	42,114	0	84,620
3	Dự phòng bồi thường	681,931	60,000	133,331	0	815,262
Tổng cộng		2,956,186	919,000	618,993	105,291	3,201,042

- Năm 2021, dịch bệnh Covid-19 diễn biến phức tạp ảnh hưởng rất lớn đến hoạt động kinh doanh của PTI, cùng với đó là chính sách cắt giảm các sản phẩm không hiệu quả tổng doanh thu bảo hiểm đạt 5.945 tỷ đồng, hoàn thành 90,1% kế hoạch kinh doanh, tăng trưởng -1,7% so với năm 2020, trong đó doanh thu bảo hiểm gốc đạt 5.836 tỷ, tăng trưởng -2,1% so với năm 2020.

- Doanh thu từ nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới đạt 2.498 tỷ đồng, đứng vị trí số 1 về nghiệp vụ xe cơ giới. Về tổng thị phần doanh thu bảo hiểm gốc, PTI tiếp tục giữ vững vị trí thứ 3.

- Năm 2021, PTI tiếp tục duy trì định hướng chú trọng hiệu quả kinh doanh. Bên cạnh đó, lãi gộp từ hoạt động đầu tư tài chính và hoạt động khác của PTI đạt vượt kế hoạch 36,2% với 162,06 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế năm 2021 đạt 333,24 tỷ tăng trưởng 9,4% so với năm 2020, trong đó lợi nhuận thuần từ hoạt động bảo hiểm là 171,18 tỷ tăng trưởng 32,0% so với năm 2020.

- Năm 2021, PTI dự kiến không chi trả cổ tức để thực hiện kế hoạch tăng vốn.

- Tình hình nộp ngân sách: PTI đảm bảo nộp ngân sách đầy đủ, đúng hạn, không có nợ đọng thuế. Các khoản thuế PTI đã nộp trong năm 2021 (gồm thuế thu nhập doanh nghiệp, thuế thu nhập cá nhân của CBNV, đại lý, cổ đông, thuế ngoài, thuế VAT, phí và lệ phí) hơn 331 tỷ đồng. Hiện nay, PTI vẫn được đánh giá là doanh nghiệp bảo hiểm Phi nhân thọ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp cao nhất.

B. Hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2021

1. Tổng số lần họp HĐQT năm 2021:

- Tổng số lần họp HĐQT năm 2021: 02 lần vào ngày: 26/3/2021; 10/12/2021.
- Địa điểm họp: Phòng họp trụ sở chính, tầng 6, số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội.
- Thành phần tham dự:

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
1	Ông Nguyễn Minh Đức	Chủ tịch	14/04/2016 – 10/03/2022	02	100%	

2	Ông Kim, Kang Wook	Phó Chủ tịch	22/4/2015 – nay	02	100%	
3	Ông Mai Xuân Dũng	Ủy viên	28/4/2009 – nay	02	100%	
4	Ông Bùi Xuân Thu	Ủy viên	22/4/2015 – 10/03/2022	02	100%	
5	Bà Trần Thị Minh	Ủy viên	16/4/2014 – nay	02	100%	
6	Ông Park Suk Gon	Ủy viên	12/4/2018 – 29/4/2021	01	50%	Ủy quyền cho ông Kim Kang Wook tham dự và biểu quyết tại kỳ họp ngày 26/3/2021.
7	Ông Ko Young Joo	Ủy viên	23/4/2019 – nay	02	100%	Ủy quyền cho ông Kim Kang Wook tham dự và biểu quyết tại kỳ họp ngày 26/3/2021 và 10/12/2021.
8	Ông Đỗ Ngọc Quỳnh	Ủy viên	24/6/2020 – 10/03/2022	02	100%	Ủy quyền cho Bà Nguyễn Hồ Nga biểu quyết tại kỳ họp ngày 10/12/2021.
9	Bà Nguyễn Hồ Nga	Ủy viên	24/6/2020 – nay	02	100%	
10	Ông Ha Chan Ho	Ủy viên	29/4/2021 – nay	02	100%	Ủy quyền cho ông Kim Kang Wook tham dự và biểu quyết tại kỳ họp ngày 10/12/2021.

Các Nghị quyết đã ban hành năm 2021: Tổng số 4 Nghị quyết được công bố công khai trên trang web của PTI.

2. Nhân sự của HĐQT năm 2021

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 đã thông qua bầu thay thế thành viên HĐQT là Ông Park Suk Gon, bầu bổ sung Ông Ha Chan Ho làm thành viên HĐQT cho thời gian còn lại nhiệm kỳ 2020-2025, cụ thể năm 2021 HĐQT hoạt động với 9 thành viên:

1. Ông Nguyễn Minh Đức – Chủ tịch HĐQT
2. Ông Kim, Kang Wook – Phó Chủ tịch HĐQT
3. Ông Mai Xuân Dũng
4. Ông Đỗ Ngọc Quỳnh
5. Bà Nguyễn Hồ Nga
6. Bà Trần Thị Minh
7. Ông Ko, Young Joo
8. Ông Ha, Chan Ho
9. Ông Bùi Xuân Thu – Tổng Giám đốc kiêm Thành viên HĐQT

3. Hoạt động của các Tiểu ban thuộc HĐQT

Các Tiểu ban HĐQT bao gồm:

- i. Tiểu Ban Chiến lược – Kế hoạch Kinh doanh – Công nghệ thông tin;
- ii. Tiểu Ban Quản lý Tài sản và Kinh doanh Tài chính;
- iii. Tiểu Ban Nhân sự - Tiền lương.

Hoạt động của các Tiểu ban:

- Tư vấn cho HĐQT về chiến lược phát triển trong lĩnh vực phụ trách;
- Xây dựng kế hoạch, chương trình công tác của Tiểu ban, báo cáo HĐQT phê duyệt.
- Chịu trách nhiệm xem xét các phương án do Ban Tổng Giám đốc điều hành trình, tư vấn cho HĐQT trong việc ra quyết định.
- Hỗ trợ Ban điều hành trong quá trình triển khai các Nghị quyết của HĐQT thuộc lĩnh vực Tiểu ban phụ trách.
- Tiểu Ban được quyền quyết định một số vấn đề theo uỷ quyền của HĐQT.

Kể từ thành lập, các Tiểu ban HĐQT đã hỗ trợ cho HĐQT trong việc chỉ đạo, phối hợp với Ban điều hành xây dựng, sửa đổi Điều lệ, Quy chế liên quan như: Quy chế Nội bộ về quản trị, Quy chế Tổ chức Nhân sự, ... ; xây dựng các Quy trình như: Quy trình đầu tư trái phiếu chính phủ, Quy trình đầu tư Bất động sản, Quy trình đầu tư góp vốn mua cổ phần, ... , qua đó đóng góp trực tiếp cho Ban điều hành về các công tác quản trị kinh doanh của Tổng Công ty.

4. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Tổng giám đốc

- HĐQT thường xuyên giám sát Ban Tổng giám đốc và các cán bộ quản lý trong việc thực hiện các nhiệm vụ mục tiêu đề ra, thúc đẩy tiến độ thực hiện kế hoạch kinh doanh năm và đưa ra định hướng chỉ đạo với Ban Tổng giám đốc trong việc

điều hành Tổng công ty.

- HĐQT thường xuyên trao đổi công việc với các cán bộ lãnh đạo Tổng công ty và các đơn vị trực thuộc, trực tiếp đưa ra những chỉ đạo trong công tác kinh doanh đối với các Ban và đơn vị trực thuộc. Thông qua việc này, HĐQT cũng nhận được những thông tin kịp thời và sát sao với tình hình của PTI để đưa ra những định hướng đúng đắn, phù hợp với đơn vị.

- Nhìn chung, Ban Tổng giám đốc đã triển khai các nhiệm vụ theo yêu cầu của HĐQT, thực hiện đúng theo các quy định của Tổng công ty và Pháp luật của Nhà nước.

C. MỤC TIÊU DOANH THU NĂM 2022 VÀ GIẢI PHÁP THỰC HIỆN

1. Mục tiêu doanh thu – lợi nhuận

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2021	Kế hoạch năm 2022	%TT
1	Doanh thu từ hoạt động KDBH	5,944,919	6,350,000	106.8
2	Lợi nhuận trước thuế	333,239	260,000	78.0
3	Lợi nhuận sau thuế	262,247	208,500	79.5
4	Tỷ lệ cổ tức (% / Vốn điều lệ)	0%	0%	

2. Định hướng - giải pháp thực hiện

2.1. Định hướng

- Đẩy mạnh khai thác trên các kênh bán hàng hiện có, đặc biệt là các kênh phân phối mà PTI đang có thể mạnh như: Banca, Vnpost, kênh bán hàng trực tuyến...

- Hợp tác với các đối tác nhằm giới thiệu, quảng bá các sản phẩm bảo hiểm trên môi trường thương mại điện tử bằng việc hợp tác với các sàn thương mại lớn, các công ty viễn thông uy tín.

- Đẩy mạnh phát triển thương hiệu, truyền thông sự kiện, truyền thông nội bộ, chương trình hỗ trợ, xúc tiến bán hàng.

- Kiểm soát chặt tình hình bồi thường nhằm đảm bảo hiệu quả kinh doanh, đặc biệt là nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới.

- Áp dụng công nghệ quản lý hiện đại trong toàn bộ các mảng hoạt động kinh doanh chính của Tổng công ty.

- Tiếp tục nâng cao hiệu quả đầu tư. Tích cực tìm kiếm các cơ hội đầu tư an toàn và có tỷ lệ sinh lời cao hơn lãi suất tiền gửi.

- Cải tiến, ra mắt sản phẩm mới, đáp ứng đa dạng các nhu cầu của khách hàng.

- Tăng cường các biện pháp nâng cao chất lượng dịch vụ.

- Chú trọng phát triển đội ngũ, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực.

- Xây dựng môi trường làm việc thân thiện, tạo động lực cho người lao động.
- Duy trì mức xếp hạng tín nhiệm như hiện tại.

2.2. Giải pháp thực hiện

Trong những năm tới, PTI tập trung nguồn lực về tài chính, con người để triển khai những giải pháp sau:

a) Giải pháp các nhóm nghiệp vụ

- Tập trung khai thác các sản phẩm bảo hiểm kinh doanh hiệu quả thông qua quản trị và thiết lập cơ chế kinh doanh phù hợp với từng dòng sản phẩm. Kiểm soát chặt tình hình bồi thường, đặc biệt là nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới và chăm sóc sức khỏe.
- Cải tiến, ra mắt sản phẩm mới, đáp ứng đa dạng các nhu cầu của khách hàng.
- Tăng cường các biện pháp nâng cao chất lượng dịch vụ.

b) Giải pháp đối với kênh bán

Kênh VNPOST, BANCA và DIGITAL định hướng vẫn là 3 kênh bán trọng tâm của PTI trong giai đoạn 2021 - 2025.

- Kênh VNPOST: Tiếp tục mô hình quản lý/điều hành tập trung từ hai Tổng công ty và xây dựng chi phí bán hàng xuống tận tay người bán. Thiết kế các sản phẩm chuyên biệt cho kênh bán.
- Kênh BANCA: Mở rộng hợp tác với các ngân hàng và công ty tài chính. Tăng tỷ lệ tái tục trên kênh bán. Đào tạo năng lực đội ngũ chuyên quản kênh Banca trên toàn hệ thống. Nâng cao nhận diện thương hiệu trên kênh Banca.
- Kênh DIGITAL: tiếp tục triển khai thúc đẩy bán hàng trên kênh Telesales tuyến thống, xây dựng các platform khai thác các công ty có dữ liệu lớn Viettel, Vinaphone, Bank, Inso... trên kênh Telco và phát triển theo hướng cộng sinh (tức bundle sản phẩm kèm các App của đối tác: Open99, Mai Linh online, Vinasun, Fastgo...) và sàn thương mại điện tử...trên kênh cyberMKT.

c) Giải pháp đầu tư tài chính

- Hoạt động đầu tư đảm bảo an toàn và hiệu quả, tăng cường kiểm soát rủi ro.
- Tỷ suất sinh lời/vốn đầu tư dự kiến sẽ duy trì ở mức tối thiểu 6%/năm.
- Triệt để xử lý các khoản đầu tư tài chính không hiệu quả còn tồn đọng.
- Thành lập công ty quản lý quỹ/công ty đầu tư để chuyên nghiệp hóa hoạt động đầu tư và hoạt động kinh doanh bảo hiểm.

d) Giải pháp công nghệ thông tin

- Mục tiêu: Đáp ứng được tính tăng trưởng của dữ liệu, kèm theo hạ tầng công nghệ dựa trên kế hoạch kinh doanh cũng như đảm bảo tối thiểu 20% tính dự phòng phát sinh, bảo đảm tối đa tính toàn vẹn và an toàn của dữ liệu, tự động hóa nhằm giảm thiểu các công việc của công tác quản trị kinh doanh và quản trị, vận hành cũng như phát triển hệ thống.
- Kế hoạch triển khai trên cả 3 mảng: Phát triển các ứng dụng; Hoàn thiện hệ

thống phần cứng và tích hợp và Hỗ trợ và đào tạo.

e) Giải pháp phát triển sản phẩm mới

Định hướng phát triển các sản phẩm bảo hiểm mới theo xu hướng của nền kinh tế số; trong đó:

- Lĩnh vực thương mại điện tử: bảo hiểm vi mô, bảo hiểm hàng hoàn, bảo hiểm giao hàng, bảo hiểm vận chuyển hàng hóa,...
- Lĩnh vực thanh toán điện tử: bảo hiểm rủi ro thanh toán, mất thẻ nhựa....
- Trên lĩnh vực du lịch: thiết kế các sản phẩm mới đơn giản và theo yêu cầu để phù hợp với các loại hình du lịch mới hiện nay.
- Sản phẩm bảo hiểm sức khỏe: Đóng gói sản phẩm theo nhu cầu mỗi gia đình; đồng thời tạo các sản phẩm theo yêu cầu gắn với các thiết bị y tế như đồng hồ thông minh, thiết bị đo huyết áp, tiểu đường...
- Các sản phẩm mới hoàn toàn: bảo hiểm trời mưa, bảo hiểm sản lượng nông nghiệp, bảo hiểm hacker...

Trân trọng báo cáo./.

Nơi nhận:

- TV HĐQT, BKS;
- Ban TGD;
- Lưu VT, TLTH.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Phạm Minh Hương