

Số: /2024/BC-PTI-BĐH

Hà Nội, ngày tháng 4 năm 2024

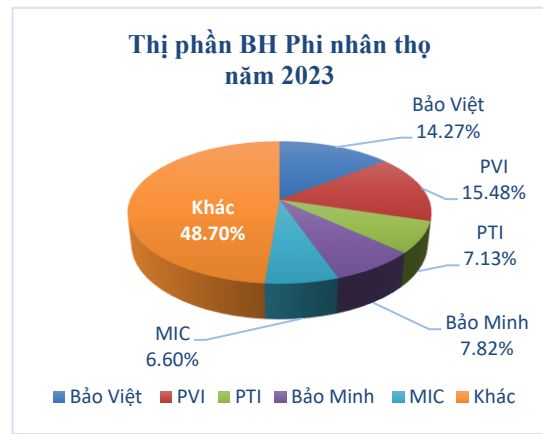
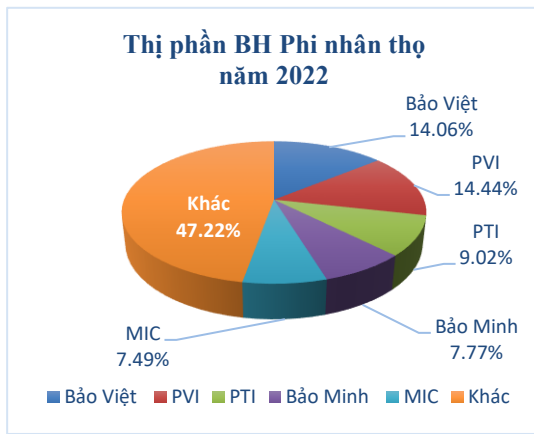
**BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**

**1. Kết quả hoạt động năm 2023**

**1.1. Tình hình hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2023**

- Năm 2023 có thể nói là một năm hết sức khó khăn đối với thị trường bảo hiểm Việt Nam. Song, nhìn nhận ở góc độ tích cực có thể thấy những thay đổi đáng kể về quan điểm, chiến lược kinh doanh của các doanh nghiệp, đặc biệt là dấu hiệu của một cuộc “tự tái cơ cấu” để thị trường phát triển lành mạnh, bền vững hơn.
- Theo số liệu của Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam, tổng doanh thu phí bảo hiểm lĩnh vực phi nhân thọ ước đạt 71.064 tỷ đồng, tăng 3% so với cùng kỳ năm trước; tuy nhiên nếu so sánh với số liệu các năm trước, doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ cả năm 2022 tăng trưởng 17,5% so với năm 2021, cao hơn rất nhiều so với mức tăng trưởng của năm 2023.
- Một trong những sản phẩm chính của hầu hết các công ty bảo hiểm phi nhân thọ trên thị trường hiện nay là Bảo hiểm Xe cơ giới không có sự tăng trưởng về quy mô doanh thu, bao gồm cả bảo hiểm Xe cơ giới tự nguyện và Bảo hiểm bắt buộc trách nhiệm dân sự chủ xe cơ giới. Năm 2023, Bảo hiểm Xe cơ giới ước đạt doanh thu 17.754 tỷ đồng, giảm 1,9% so với năm 2022, tỷ lệ bồi thường 52,5%.
- Một dòng sản phẩm bảo hiểm lớn khác là Bảo hiểm Sức khỏe gần như không có sự biến động về Doanh thu, đạt 23.082 tỷ đồng, tăng 0,3% so với cùng kỳ.
- Điểm sáng trong năm 2023 thuộc về Bảo hiểm Tài sản thiệt hại với Doanh thu đạt 19.742 tỷ đồng, tăng trưởng 11,1% với năm 2022, bồi thường 3.838 tỷ đồng, tỷ lệ bồi thường 19,4%.
- Năm 2023 cũng là năm thị trường bảo hiểm Việt Nam tiếp tục ghi nhận sự khó khăn trong công tác tái tục các hợp đồng tái bảo hiểm cố định khi ảnh hưởng của thiên tai tại Việt Nam dẫn đến những hành động cứng rắn của các nhà tái bảo hiểm quốc tế trong quá trình đàm phán hợp đồng.
- Nhìn chung, năm 2023 mặc dù còn gặp nhiều thách thức, nhưng thị trường bảo hiểm Việt Nam vẫn duy trì được tốc độ tăng trưởng ở nhiều chỉ tiêu, trong đó điểm nhấn là công tác hoàn thiện khung pháp lý cho thị trường. Cùng với các yếu tố nền tảng vĩ mô, tiềm năng, lợi thế của Việt Nam, thì định hướng chiến lược và khung pháp lý mới tạo kỳ vọng lớn để thị trường bảo hiểm Việt Nam tạo được “cú huých” về quy mô, chất lượng phát triển trong năm 2024 và các năm tiếp theo.
- Thị phần bảo hiểm Top 5 Doanh nghiệp lớn nhất thị trường bảo hiểm phi nhân thọ:

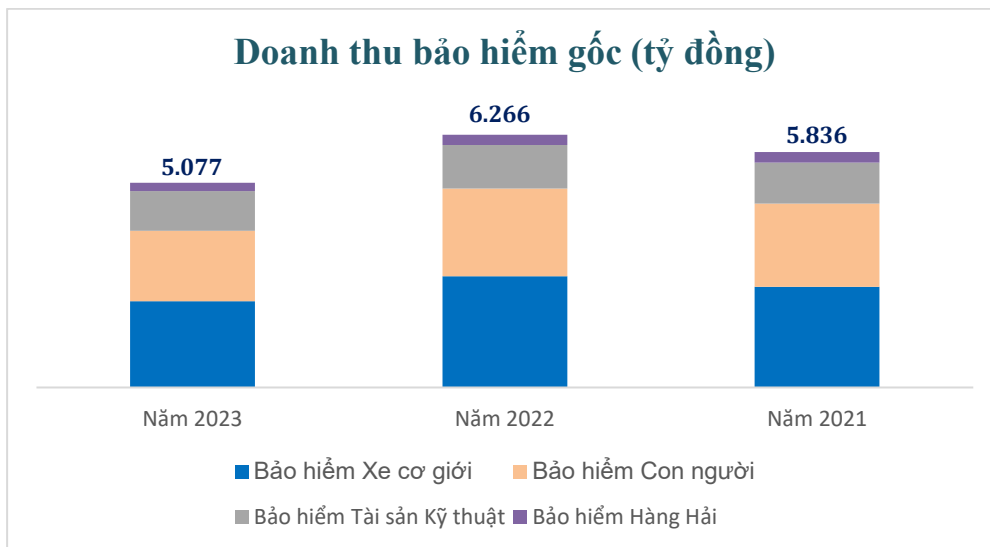
*Ghi chú: Tài liệu này có thể được sửa đổi/bổ sung và trình ĐHCĐ xem xét quyết định tại cuộc họp.*



Nguồn: Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam

➤ **Kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của PTI trong năm 2023:**

Hầu hết Doanh thu các nghiệp vụ bảo hiểm của PTI năm 2023 đều tăng trưởng âm so với năm 2022 do PTI chủ động đánh giá lại cơ cấu sản phẩm, áp dụng chính sách nghiệp vụ chặt chẽ và tập trung đẩy mạnh các dòng sản phẩm có hiệu quả với chi phí phân phối thấp thay vì chỉ tập trung vào việc tăng trưởng doanh thu bằng mọi giá.



Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc năm 2023 đạt 5.077 tỷ đồng, giảm 18,98% so với năm 2022 và giảm 13,01% so với năm 2021.

**Trong đó:**

- **Nghiệp vụ Bảo hiểm Xe cơ giới:** Giảm 22,53% so với cùng kỳ năm 2022 do các nguyên nhân như sau:
  - Tỷ lệ bồi thường vật chất xe năm 2022 của PTI là 66,8% (cao hơn tỉ lệ bồi thường mục tiêu 6%), PTI lỗ 165 tỷ. Năm 2023, PTI chủ động điều chỉnh phí bảo hiểm, tăng phí khoảng 10% so với 2022 và cao hơn thị trường 10% (trừ PVI, Bảo Việt). Đồng thời, PTI chủ động cắt giảm dòng xe có tỷ lệ bồi thường cao.
  - Tại thị trường Việt Nam, tổng doanh số ô tô năm 2023 giảm 25% so với cùng kỳ năm trước

Ghi chú: Tài liệu này có thể được sửa đổi/bổ sung và trình ĐHCĐ xem xét quyết định tại cuộc họp.

nên doanh thu bảo hiểm phát sinh trên đơn xe mới giảm (theo số liệu thống kê của VAMA).

- Tổng doanh thu bảo hiểm trách nhiệm dân sự xe máy của thị trường giảm 9,9%. Nguyên nhân do các thông tin báo chí đưa tin nhiều về vấn đề quỹ bồi thường TNDS xe máy, các chương trình ra quân kiểm tra giao thông và tuân thủ quy định bắt buộc có bảo hiểm trách nhiệm dân sự xe máy từ công an giao thông không được triển khai nhiều... làm ý thức tham gia bảo hiểm TNDS xe máy của Khách hàng giảm xuống. Doanh thu nghiệp vụ Xe máy của PTI giảm 34,09% tương đương với giảm 92 tỷ đồng do doanh thu khai thác qua kênh VNPost và kênh thể giới di động giảm so với cùng kỳ năm trước từ chính việc cắt giảm nhân sự, cắt giảm cửa hàng của đối tác.
- **Nghiệp vụ bảo hiểm Con người:** Giảm 19,41% so với năm 2022, nguyên nhân chính như sau:
  - Nghiệp vụ Bảo an tín dụng giảm 45,60%, tương đương với giảm 193 tỷ đồng. PTI chủ động cắt giảm các sản phẩm không đem lại hiệu quả. Tác động của vấn đề kênh Bancassurance trên mảng nhân thọ làm ảnh hưởng lớn đến uy tín của khách hàng với ngân hàng và ảnh hưởng lan sang phi nhân thọ
  - Ngừng bán sản phẩm Vững Tâm An (Doanh thu Vững Tâm An năm 2022 là 118 tỷ đồng).
  - Nghiệp vụ Bảo hiểm Chăm sóc sức khỏe truyền thống giảm 5%, tương đương với giảm 44 tỷ đồng. PTI siết chặt việc đánh giá khách hàng, chủ động kiểm soát để giảm tỉ lệ bồi thường qua kênh Môi giới.
  - Nghiệp vụ An sinh bưu điện giảm 39%, tương đương với giảm 29 tỷ đồng. Nguyên nhân do điều chỉnh sản phẩm.
- **Nghiệp vụ Bảo hiểm Tài sản Kỹ thuật:** Giảm 9,57% so với năm 2022 nguyên nhân do:
  - Năm 2023 là 1 năm khó khăn chung với nền kinh tế Việt Nam, nhiều doanh nghiệp bị phá sản hoặc thu hẹp quy mô sản xuất kinh doanh dẫn đến giá trị tài sản giảm. Bên cạnh đó, việc khách hàng gặp khó khăn cũng là nguyên nhân dẫn cắt giảm các gói tham gia bảo hiểm tài sản kỹ thuật.
  - Đầu tư công chậm giải ngân, Bất động sản đóng băng, các dự án nhà ở, chung cư không xây dựng thêm nhiều.
  - Việc cạnh tranh về phí trên thị trường cũng là nguyên nhân khiến PTI chủ động không tái tục một số hợp đồng để đảm bảo tuân thủ các quy định về biểu phí của Bộ Tài chính và đảm bảo hiệu quả hoạt động.
- **Nghiệp vụ Bảo hiểm Hàng hải:** Giảm 16,94%, tương đương với giảm 43 tỷ đồng, trong đó nghiệp vụ hàng hóa giảm 20,1%, nghiệp vụ tàu giảm 12,8%. PTI thực hiện chính sách khai thác có chọn lọc, chủ động không tái tục một số khách hàng xấu, đặt tính hiệu quả của dịch vụ lên hàng đầu.

#### ➤ Doanh thu hoạt động đầu tư tài chính

##### • Kết quả đầu tư năm 2023

Chỉ tiêu	Năm 2022 (Tỷ đồng)	Năm 2023 (Tỷ đồng)	% Tăng/ giảm
----------	-----------------------	-----------------------	--------------

Ghi chú: Tài liệu này có thể được sửa đổi/bổ sung và trình ĐHCĐ xem xét quyết định tại cuộc họp.

Lãi tiền gửi có kỳ hạn	229,778	312,957	36,2%
Lãi mua bán trái phiếu, đầu tư dài hạn	78,036	135,530	73,7%
Lãi kinh doanh chứng khoán ngắn hạn	7,786	-	-
Lãi góp vốn đầu tư dài hạn (Công ty con, liên kết...)	0,099	1,777	1.696,3%
Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	13,643	0,005	-100,0%
Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	8,110	9,952	22,7%
Các khoản khác	0,405	0,074	-81,6%
<b>Tổng cộng</b>	<b>337,857</b>	<b>460,295</b>	<b>36,2%</b>

Năm 2023 danh mục đầu tư của PTI tập trung vào các tài sản thanh khoản cao là Tiền gửi và trái phiếu – chiếm tỷ trọng trên 90% tổng danh mục với định hướng đầu tư “An toàn thận trọng và tận dụng cơ hội tối ưu hiệu quả”.

Mặc dù tổng nguồn vốn đầu tư giảm, doanh thu hoạt động tài chính năm 2023 đạt 460,294 tỷ đồng, tăng 33% so với năm 2022 và cao nhất trong 5 năm gần đây, trong đó các khoản mục đầu tư có sự biến động doanh thu đáng kể trong năm 2023 gồm:

- Lãi tiền gửi có kỳ hạn: đạt 312,957 tỷ đồng, tăng 36,2% so với năm 2022. Dự báo chuẩn xác xu hướng giảm lãi suất, trong giai đoạn cuối 2022 và nửa đầu 2023, PTI phân bổ toàn bộ nguồn vốn vào tiền gửi kỳ hạn dài từ 12 tháng trở lên.
- Lãi đầu tư trái phiếu: đạt 135,530 tỷ đồng, tăng 73,7% so với năm 2022. Sang đến nửa sau 2023, PTI nhận định lãi suất huy động đã giảm sâu và thị trường trái phiếu đã có nhiều dấu hiệu phục hồi vượt qua giai đoạn tái cấu trúc và chuẩn hóa thị trường. Do đó, PTI thận trọng lựa chọn đầu tư vào trái phiếu phát hành bởi các tổ chức có uy tín và thanh khoản cao trên thị trường hoặc có bảo lãnh từ bên thứ ba. Nhờ vào đó, hoạt động đầu tư trái phiếu của PTI đạt lợi suất đầu tư cao hơn đáng kể so với tiền gửi.
- Lãi kinh doanh chứng khoán ngắn hạn: Trong năm 2023, PTI không phân bổ danh mục đầu tư vào cổ phiếu do nhận định thị trường chứng khoán vẫn còn tiềm ẩn nhiều rủi ro.
- Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư: Trong năm 2023, PTI chuyển một phần bất động sản đầu tư sang sử dụng làm văn phòng, do đó doanh thu giảm so với năm 2022.

➤ **Tình hình thực hiện so với kế hoạch:**

Chỉ tiêu	Kế hoạch (Tỷ đồng)	Thực hiện 2023 (Tỷ đồng)	Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch
Doanh thu bảo hiểm gốc	5.730	5.077	88,6%
Lợi nhuận trước thuế	140	320	228,4%
Lợi nhuận sau thuế	112	253	225,8%
Tỷ lệ cổ tức	0%	0%	

Ghi chú: Tài liệu này có thể được sửa đổi/bổ sung và trình ĐHCĐ xem xét quyết định tại cuộc họp.

Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2023 đạt 5.077 tỷ đồng, hoàn thành 88,6% kế hoạch.

Lợi nhuận sau thuế năm 2023 là 253 tỷ đồng, hoàn thành 225,8% kế hoạch (cùng kỳ năm trước, lợi nhuận sau thuế của PTI là -347 tỷ đồng), lợi nhuận năm 2023 đạt được thắng lợi, vượt nhiều so với kế hoạch do của các nguyên nhân sau:

- Hoạt động đầu tư năm 2023 của PTI đạt kết quả ấn tượng: các hoạt động đầu tư tiền gửi, đầu tư trái phiếu đều mang lại hiệu quả tối ưu.
- Lợi nhuận đến từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm, cụ thể: Chỉ tiêu lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2023 đạt 310,6 tỷ đồng, cùng kỳ năm trước chỉ tiêu này là (200,4) tỷ đồng.
- Năm 2023 chứng kiến việc chuyển mình của PTI trong công tác quản lý và định hướng kinh doanh mới: Các giải pháp nhằm kiểm soát và tối ưu hóa chi phí kinh doanh, chi phí quản lý doanh nghiệp của Tổng công ty đã đem lại những kết quả tích cực góp phần tăng lợi nhuận.

➤ **Vị thế của PTI trên thị trường bảo hiểm:**

- Với mục tiêu chiến lược là kiện toàn về quản trị, kiện toàn về con người, không đặt ra bài toán tăng trưởng về doanh số trong giai đoạn này, PTI tạm thời đứng thứ 4 về thị phần trong tổng số các công ty bảo hiểm Phi nhân thọ trên thị trường năm 2023.
- Đầu năm 2024, PTI tiếp tục khẳng định vị thế và tiềm lực của mình khi lần thứ 5 liên tiếp được Tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính quốc tế A.M. 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 Hội đồng 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**

*Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu*

*Đơn vị tính: tỷ đồng*

Chỉ tiêu	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	% tăng/giảm	
				31/12/23 so 31/12/22	31/12/23 so 31/12/21
Tổng giá trị tài sản	8.564,760	8.374,903	8.218,792	-1,86%	-4,04%
Doanh thu thuần	4.963,702	5.152,967	4.878,341	-5,33%	-1,72%
Tổng chi bồi thường bảo hiểm	1.772,332	2.262,282	2.187,728	-3,30%	23,44%
Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	4.558,194	5.353,406	4.567,751	-14,68%	0,21%
Chi phí quản lý doanh nghiệp	245,881	252,912	208,654	-17,50%	-15,14%

*Ghi chú: Tài liệu này có thể được sửa đổi/bổ sung và trình ĐHCĐ xem xét quyết định tại cuộc họp.*

Đơn vị tính: tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	% tăng/giảm	
				31/12/23 so 31/12/22	31/12/23 so 31/12/21
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh	324,474	-344,675	311,671	-190,42%	-3,95%
Lợi nhuận khác	3,531	1,102	8,087	634,12%	129,06%
Lợi nhuận trước thuế	328,004	-343,574	319,758	-193,07%	-2,51%
Lợi nhuận sau thuế	257,483	-347,376	252,869	-172,79%	-1,79%
Combine Ratio	96,15%	110,36%	97,56%	-11,60%	1,47%
Tiền và tương đương tiền	152,509	239,723	704,507	193,88%	361,95%
Hàng tồn kho	1,861	1,525	570	-62,64%	-69,40%
Tài sản ngắn hạn	7.327,979	7.466,558	7.127,718	-4,54%	-2,73%
Tài sản dài hạn	1.236,781	908,326	1.091,074	20,12%	-11,78%
Tổng tài sản	8.564,760	8.374,885	8.218,792	-1,86%	-4,04%
Nợ ngắn hạn	6.378,842	6.558,210	6.151,978	-6,19%	-3,56%
Nợ dài hạn	5,694	5,132	2,540	-50,51%	-55,40%
Tổng nợ phải trả	6.384,537	6.563,342	6.154,518	-6,23%	-3,6%
Vốn chủ sở hữu	2.180,223	1.811,543	2.064,274	13,95%	-5,32%
<b>Chỉ tiêu về khả năng thanh toán</b>					
Hệ số khả năng thanh toán tổng quát	1,3415	1,2760	1,3354	4,66%	-0,45%
Hệ số khả năng thanh toán hiện hành	1,1488	1,1385	1,1586	1,77%	0,86%
Hệ số khả năng thanh toán nhanh	1,1485	1,1383	1,1585	1,78%	0,87%
Hệ số khả năng thanh toán tức thời	0,0239	0,0366	0,1145	213,30%	379,00%
<b>Chỉ tiêu về cơ cấu vốn</b>					
+ Hệ số nợ/Tổng tài sản	0,7454	0,7837	0,7488	-4,45%	0,45%
+ Hệ số Nợ/vốn chủ sở hữu	2,9284	3,6231	2,9811	-17,72%	1,80%
<b>Chỉ tiêu về năng lực hoạt động</b>					

Ghi chú: Tài liệu này có thể được sửa đổi/bổ sung và trình ĐHCĐ xem xét quyết định tại cuộc họp.

Đơn vị tính: tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	% tăng/giảm	
				31/12/23 so 31/12/22	31/12/23 so 31/12/21
+ Vòng quay tổng tài Sản	0,6078	0,6084	0,5880	-3,36%	-3,27%
<b>Chỉ tiêu về khả năng sinh lời</b>					
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần	0,0519	(0,0674)	0,0518	-176,89%	-0,07%
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu	0,1226	(0,1740)	0,1305	-174,97%	6,45%
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	0,0315	(0,0410)	0,0305	-174,31%	-3,34%
+ Hệ số Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh/Doanh thu thuần	0,0654	(0,0669)	0,0639	-195,51%	-2,26%

- Tổng chi bồi thường bảo hiểm năm 2023 là 2.188 tỷ đồng, giảm 3,3% tương đương giảm 74 tỷ đồng so với năm 2022, điều đó cho thấy các biện pháp kiểm soát tỷ lệ bồi thường của PTI đã dần phát huy hiệu quả, đặc biệt là nghiệp vụ Xe cơ giới.
- Chi phí quản lý doanh nghiệp năm 2023 là 208 tỷ đồng, giảm 17,5% tương đương giảm 44 tỷ đồng so với năm 2022.
- Việc tối ưu hóa chi phí kinh doanh, chi phí quản lý, kiểm soát tốt tỷ lệ bồi thường đã làm cho tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2023 của PTI giảm đóng góp vào việc tăng lợi nhuận. Cụ thể tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2023 là 4.568 tỷ đồng, giảm 14,68% tương đương giảm 786 tỷ đồng so với năm 2022.
- Tỷ lệ chi phí kết hợp (Combine Ratio) giúp đánh giá khả năng tạo ra lợi nhuận kinh doanh của doanh nghiệp bảo hiểm (Tỷ lệ dưới 100% là có tạo ra lợi nhuận). Năm 2023, combine ratio của PTI là 97,56% giảm 11,6% so với năm 2022 (Năm 2022, combine ratio lớn hơn 100%). Việc combine ratio giảm mạnh so với năm trước là một tín hiệu đáng mừng cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm của PTI, cho thấy mức độ đảm bảo an toàn tài chính của tổng công ty.
- Tính đến ngày 31/12/2023, tổng tài sản của PTI đạt hơn 8.219 tỷ đồng, giảm nhẹ 1,86% so với thời điểm cuối năm 2022 và giảm 4,04% so với cuối năm 2021:
  - Tiền và tương đương tiền tại thời điểm cuối năm 2023 đạt 705 tỷ đồng, tăng 465 tỷ so với đầu năm, tương ứng với tỷ lệ tăng 193,9%. Các khoản tương đương tiền cuối năm 2023 tăng mạnh so với cùng kỳ năm trước do số lượng các hợp đồng tiền gửi có thời hạn dưới 3 tháng.
  - Tổng nợ phải trả của Tổng Công ty tại thời điểm 31/12/2023 là 6.154 tỷ đồng, giảm 409 tỷ đồng so với đầu năm tương ứng với tỷ lệ giảm 6,23%. Nợ phải trả tại 31/12/2023 chủ yếu

Ghi chú: Tài liệu này có thể được sửa đổi/bổ sung và trình ĐHCĐ xem xét quyết định tại cuộc họp.

là dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm số tiền: 4.705 tỷ đồng (chiếm tỷ trọng 76,5% tổng nợ phải trả).

- Hệ số thanh toán hiện hành, hệ số thanh toán nhanh của Tổng Công ty tại 31/12/2023 đảm bảo mức an toàn, tăng so với đầu năm lần lượt là 1,77% và 1,78%.
- Hệ số thanh toán tức thời tại 31/12/2023 đạt 11,45%, tăng mạnh so với thời điểm đầu năm do ảnh hưởng của các hợp đồng tiền gửi có thời hạn dưới 3 tháng.

Như vậy, Cơ cấu tài sản của Tổng 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. Những hoạt động khác**

- Năm 2023 đánh dấu một cột mốc đáng nhớ khi PTI tròn 25 năm tuổi. Hành trình phát triển 25 năm “Liên tục chuyên hóa” của PTI đã phải đối mặt với vô vàn khó khăn, tự nhìn nhận, khắc phục những điểm yếu và tồn đọng của chính mình để vươn lên và chinh phục những mục tiêu đề ra.
- Là doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực dịch vụ tài chính bảo hiểm, các sản phẩm của PTI không có tác động trực tiếp đáng kể đến môi trường trong quá trình vận hành. Tuy nhiên, PTI cũng hiểu rằng rất nhiều hành động có thể cần thực hiện hàng ngày để giảm thiểu tác động xấu đến môi trường trong quá trình hoạt động của doanh nghiệp. Do đó, PTI xác định mục tiêu quản trị cần thay đổi và trú trọng vào 03 vấn đề chính: Tuân thủ quy định quản lý, bảo vệ môi trường; Quản lý tác động môi trường; Lan tỏa tư duy về nếp sống xanh.

## **2. Định hướng hoạt động năm 2024**

### **➤ Sản phẩm:**

- Tiếp tục kiện toàn và chuẩn hóa bộ dữ liệu sản phẩm, phục vụ cho việc đánh giá, phân tích để xây dựng và triển khai sản phẩm phù hợp với từng phân khúc khách hàng mục tiêu.
- Cá nhân hóa sản phẩm và chương trình sản phẩm phù hợp với rủi ro và điều kiện tài chính của mỗi khách hàng, giúp khách hàng có đầy đủ sự lựa chọn khi tham gia sản phẩm/ dịch vụ của PTI.
- Nâng cao năng lực định phí sản phẩm thông qua việc hợp tác với các nhà tái bảo hiểm và đối tác uy tín trên thế giới.
- Tập trung phát triển các sản phẩm Micro, giúp nâng cao cơ hội tiếp cận các giải pháp bảo hiểm toàn diện tới mọi khách hàng.
- Xây dựng và nâng cấp hệ thống Giám định và cứu hộ xe cơ giới (SOS) để đảm bảo chất lượng dịch vụ khác biệt dành cho khách hàng khi tham gia bảo hiểm xe cơ giới tại PTI.
- Liên tục nâng cấp các hệ thống chăm sóc sức khỏe dành cho khách hàng theo hành trình trải nghiệm của mỗi cá nhân thông qua việc phát triển nền tảng PTICare của sản phẩm bảo hiểm Bảo An Sức Khỏe (Healthcare).

### **➤ Kênh bán:**

- Tiếp tục mở rộng kênh phân phối thông qua việc phát triển đội ngũ đại lý cá nhân (iCA), các đối tác theo mô hình B2B2C để gia tăng cơ hội tiếp cận và đưa sản phẩm tới tay khách hàng.

*Ghi chú: Tài liệu này có thể được sửa đổi/bổ sung và trình ĐHĐCĐ xem xét quyết định tại cuộc họp.*



- Đóng gói các chương trình bảo hiểm cụ thể, phù hợp với phân khúc khách hàng mục tiêu trên từng đối tác.

➤ **Hoạt động đầu tư tài chính năm 2024**

- Năm 2024, PTI tiếp tục phân bổ danh mục đầu tư chủ yếu vào các tài sản hưởng lãi suất cố định như tiền gửi Tổ chức tín dụng, trái phiếu Tổ chức tín dụng và trái phiếu doanh nghiệp. Bên cạnh đó, PTI tiếp tục nâng cao tính thận trọng khi không đầu tư vào các loại hình tài sản có nhiều rủi ro tiềm ẩn và tính ổn định về hiệu quả thấp như cổ phiếu, bất động sản.
- Theo đó, PTI định hướng giảm bớt tỷ trọng tiền gửi và gia tăng tỷ trọng trái phiếu Tổ chức tín dụng và trái phiếu doanh nghiệp để đảm bảo hiệu quả sử dụng vốn trong bối cảnh lãi suất tiền gửi giảm mạnh và có thể sẽ duy trì mức đáy trong năm 2024.
- Hoạt động đầu tư tại PTI luôn đảm bảo các nguyên tắc:
  - Tuân thủ các quy định của pháp luật về hoạt động đầu tư của công ty bảo hiểm phi nhân thọ;
  - Đảm bảo tính an toàn, tính thanh khoản và sự linh hoạt trong hoạt động đầu tư của Tổng công ty;
  - Đảm bảo mục tiêu phát triển dài hạn của Tổng Công ty, tối ưu hóa dòng tiền và lợi ích của cổ đông.

➤ **Định hướng hoạt động công nghệ năm 2024:**

- Nâng cấp và xây dựng mới hệ thống vận hành bồi thường con người và xe.
- Xây dựng phân hệ kế toán.
- Xây dựng hệ thống cho vận hành nghiệp vụ.
- Tiếp tục hoàn thiện tích hợp các nền tảng back và các app mới.
- Tiếp tục phát triển nền tảng data với tích hợp dữ liệu và hoàn thiện phân hệ báo cáo.
- Tiếp tục chủ động các giải pháp AI cho hoạt động cấp đơn và bồi thường.
- Số hóa hoàn toàn hoạt động quản trị sản phẩm.
- Xây dựng DSB - nền tảng cho hoạt động bán hàng và chăm khách hàng.

**3. Mục tiêu kinh doanh năm 2024:**

*Đơn vị tính: Tỷ đồng*

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2023	Kế hoạch năm 2024
1	Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	5.076,713	5.353,400
2	Lợi nhuận trước thuế	319,758	220,000
3	Lợi nhuận sau thuế	252,869	175,000
4	Tỷ lệ cổ tức	0%	0%

*Ghi chú: Tài liệu này có thể được sửa đổi/bổ sung và trình ĐHCĐ xem xét quyết định tại cuộc họp.*

Trên đây là báo cáo về kết quả hoạt động năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024 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**

**Hoàng Thị Yến**