

Hà Nội, ngày **19-03-2025** tháng năm 2025

BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2024 VÀ MỤC TIÊU KINH DOANH NĂM 2025

I. BÁO CÁO KẾT QUẢ HĐKD NĂM 2024.

1. Tình hình kinh tế và thị trường.

Năm 2024, tình hình thế giới tiếp tục diễn biến phức tạp, khó lường với nhiều yếu tố rủi ro, bất định. Xung đột quân sự tiếp tục leo thang, cạnh tranh chiến lược giữa các nước lớn diễn ra ngày càng gay gắt. Cùng với đó, thiên tai, thời tiết cực đoan ảnh hưởng nghiêm trọng đến cuộc sống của dân cư và phát triển kinh tế – xã hội tại nhiều quốc gia. Tuy nhiên, kinh tế thế giới đang dần ổn định khi thương mại hàng hóa toàn cầu được cải thiện trở lại, áp lực lạm phát giảm dần, điều kiện thị trường tài chính tiếp tục được nới lỏng, thị trường lao động phục hồi tích cực.

Tại Việt Nam dưới sự lãnh đạo của Đảng, sự điều hành chủ động, linh hoạt, quyết liệt, hiệu quả của Chính phủ và sự phối hợp chặt chẽ của các bộ ngành và địa phương tình hình kinh tế - xã hội nước ta năm 2024 tiếp tục xu hướng phục hồi rõ nét, tăng trưởng khởi sắc dần qua từng tháng, từng quý, lạm phát thấp hơn mức mục tiêu, các cân đối lớn được đảm bảo, kết quả trên nhiều lĩnh vực quan trọng đạt và vượt mục tiêu đề ra, là điểm sáng về tăng trưởng kinh tế trong khu vực và trên thế giới. Theo Tổng cục Thống kê, kinh tế Việt Nam năm 2024 có mức tăng trưởng ước đạt 7,09%, vượt chỉ tiêu 6,5-7% do Quốc hội đặt ra.

Đối với lĩnh vực bảo hiểm nói chung và bảo hiểm phi nhân thọ nói riêng, năm 2024 được đánh giá là năm đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức: Các vấn đề rủi ro pháp lý vẫn chưa được giải quyết triệt để ảnh hưởng lớn đến sự phát triển của các doanh nghiệp bảo hiểm, thiên tai diễn biến khó lường, vào tháng 9/2024, cơn bão số 3 - Yagi đã gây thiệt hại nặng nề cho nền kinh tế, đặc biệt là ảnh hưởng tới các Công ty bảo hiểm phi nhân thọ.

Tuy nhiên với tốc độ tăng mạnh những tháng đầu năm cùng những giải pháp khắc phục hậu bão lũ và các chính sách về bảo hiểm, thị trường bảo hiểm Việt Nam vẫn đạt kết quả đáng ghi nhận góp phần ổn định kinh tế vĩ mô và an sinh xã hội.

- Số liệu quy mô doanh thu của các đơn vị trên thị trường năm 2024:

+ Theo Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam (IAV), tổng doanh thu phí bảo hiểm PNT toàn thị trường năm 2024 đạt 79.348 tỷ đồng, **tăng trưởng 15,1%**, trong đó PJICO đạt **4.396,5** tỷ đồng, tăng trưởng **9,3%** và chiếm **5,5% thị phần**:

+ Về thị phần và quy mô 2024: PVI là 13.326 tỷ (16,8%), Bảo Việt 10.457 tỷ (13,2%), Bảo Minh là 5.961 tỷ (7,5%), MIC là 5.034 tỷ (6,3%), BIC là 4.870 tỷ (6,1%), PJICO là 4.396,5 tỷ (5,5%) và VBI là 4.159 tỷ (5,2%);

+ Năm 2024, PJICO đã vượt lên vị trí thứ 6 thị trường chiếm 5,5% thị phần về quy mô doanh thu BH gốc sau BIC và trước VBI.

2. Kết quả kinh doanh chung 2024 của Tổng Công ty.

Năm 2024 thị trường Bảo hiểm nói chung và PJICO nói riêng gặp rất nhiều khó khăn và thử thách. Kiên định với định hướng mục tiêu phát triển kinh doanh “*an toàn, hiệu quả và*

bền vững” Tổng Công ty đã vững vàng từng bước vượt qua những khó khăn thử thách hoàn thành nhiệm vụ mà HĐQT giao năm 2024:

Một là năm 2024 hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch đại hội đồng cổ đông thông qua, cụ thể:

- ✓ Tổng doanh thu **5.279** tỷ đồng - **lần đầu tiên tổng doanh thu vượt mốc 5.000 tỷ**, tăng trưởng **8,9%** và đạt **110,7%** kế hoạch Hội đồng quản trị giao năm 2024. Doanh thu bảo hiểm gốc đạt **4.396,5** tỷ đồng, tăng trưởng **9,3%** và đạt **109,3%** kế hoạch Hội đồng quản trị giao năm 2024.
- ✓ Lợi nhuận trước thuế là **291,2** tỷ, hoàn thành **100,8%** kế hoạch, tăng trưởng **2,6%** so với 2023. Theo đó, năm 2024 PJICO là một trong những đơn vị Top đầu trên thị trường về hoạt động kinh doanh có hiệu quả.

Hai là năm 2024 Tổng Công ty tiếp tục đẩy mạnh công tác quản trị tài chính, quản trị rủi ro không để xảy ra sự cố ảnh hưởng đến tình hình tài chính của Tổng Công ty;

Ba là năm 2024 Tổng Công ty tiếp tục triển khai đẩy mạnh công tác chuyển đổi số theo đúng chiến lược của TCTY: Tổng công ty đã và đang triển khai thành công nhiều dự án về CNTT phục vụ cho công tác quản lý quản trị và công tác bán hàng, đa dạng kênh bán hàng nâng cao trải nghiệm của khách hàng;

Bốn là năm 2024 Tổng Công ty tiếp tục được A.M.Best là tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính hàng đầu thế giới xếp hạng năng lực tài chính ở mức “B++” (tốt), triển vọng ổn định xếp hạng năng lực tín dụng của tổ chức phát hành mức “bbb” (tốt), xếp hạng tín nhiệm trong phạm vi quốc gia (National Scale Rating - NSR) là “**aaa.VN**” - mức cao nhất tại Việt Nam.

Năm là năm 2024 Tổng Công ty tiếp tục chăm lo đời sống, nâng cao thu nhập cho cán bộ nhân viên và thực hiện nhiều hoạt động an sinh xã hội đóng góp cho cộng đồng

Ngoài việc hoàn thành 05/05 nhiệm vụ mà HĐQT giao, năm 2024 TCTY đã triển khai thực hiện một số công tác quan trọng và đạt được một số thành tựu:

- ✓ Tổng Công ty đã thay đổi bộ nhận diện thương hiệu mới và thực hiện tổ chức thành công lễ ra mắt vào ngày 21/06/2024, đồng thời đồng bộ trên toàn hệ thống từ các biển hiệu, App, website và tài liệu, văn bản quy trình nội bộ.
- ✓ Tổng Công ty thực hiện mua trụ sở cho PJICO Phú Yên và đơn vị đã chuyển về ổn định kinh doanh từ T9/2024.
- ✓ Năm 2024 mặc dù phải đối mặt với cơn bão thế kỷ YAGI, ảnh hưởng không nhỏ đến các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, PJICO ngoài việc thực hiện chi trả bồi thường kịp thời, đúng, đủ quyền lợi hợp pháp của khách hàng tổn thất do bão YAGI, cuối năm 2024 Tổng Công ty tiếp tục Bổ sung trích lập tăng **kết dư Quỹ dự phòng dao động lớn thuộc top đầu thị trường** đảm bảo năng lực tài chính và cam kết với khách hàng.

3. Kết quả kinh doanh năm 2024 theo nghiệp vụ, kênh khai thác, hoạt động.

+ Bảo hiểm xe cơ giới:

Nghiệp vụ xe cơ giới là nghiệp vụ xương sống và có độ phủ 100% các đơn vị thành viên, chiếm tỷ trọng **37,3%** doanh thu bảo hiểm gốc của TCTY. Doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới PJICO năm 2024 đạt **1.639** tỷ đồng, hoàn thành **104,7%** kế hoạch năm, tăng trưởng **6,5%** so với cùng kỳ năm 2023.

- ✓ Nghiệp vụ ô tô đạt **1.573** tỷ đồng, tăng trưởng **6,7%** so với cùng kỳ và hoàn thành **104,9%** kế hoạch. Bồi thường giữ lại ở mức **888,8** tỷ đồng, chiếm **57,4%** doanh thu giữ lại và giảm **4,6%** so với cùng kỳ năm 2023.

- ✓ *Nghệp vụ mô tô, xe máy đạt 65,3 tỷ đồng, tăng 3,4% so với cùng kỳ và hoàn thành 99,8% kế hoạch. Bồi thường giữ lại ở mức 2,7 tỷ đồng, chiếm 4,2% doanh thu giữ lại, tăng 0,4% so với cùng kỳ năm 2023.*

+ Bảo hiểm hàng hải:

Nghệp vụ hàng hải chiếm tỷ trọng **15,8%** doanh thu bảo hiểm gốc của TCTY có độ phủ **81,3%** các đơn vị thành viên. Doanh thu năm 2024 của PJICO đạt **696,8** tỷ, hoàn thành **108,6%** kế hoạch năm và tăng trưởng **5,5%** so với cùng kỳ.

- ✓ *Nghệp vụ Hàng hóa đạt 395,6 tỷ đồng, hoàn thành 108,4% kế hoạch năm và giảm 0,2% so với cùng kỳ. Bồi thường giữ lại ở mức 9,8 tỷ đồng, chiếm 3,4% doanh thu giữ lại, giảm 0,8% so với cùng kỳ năm 2023. Trong đó, doanh thu bảo hiểm hàng hóa của Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam (bao gồm Văn phòng Tập đoàn và các đơn vị thành viên) đạt 284,3 tỷ đồng giảm 18,8 tỷ đồng tương đương 6,2% so với năm 2023, chiếm tỷ trọng 71,9%/doanh thu; doanh thu bảo hiểm hàng hóa khác đạt 111,2 tỷ đồng, tăng trưởng 19,3% so với cùng kỳ 2023, chiếm tỷ trọng 28,1%/doanh thu.*
- ✓ *Doanh thu Tàu thủy đạt 301,1 tỷ đồng hoàn thành 108,9% kế hoạch năm và tăng trưởng 14,2% so với cùng kỳ. Bồi thường giữ lại là 50,6 tỷ đồng, chiếm 45,3% doanh thu giữ lại, tăng 12,1% so với cùng kỳ năm 2023.*

+ Bảo hiểm sức khỏe

Nghệp vụ bảo hiểm sức khỏe chiếm tỷ trọng 15,2% doanh thu bảo hiểm gốc của TCTY, nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe có độ phủ 100% các đơn vị thành viên. Doanh thu năm 2024 PJICO đạt **666,2** tỷ đồng, hoàn thành **143,9%** kế hoạch, tăng, trưởng **55,9%** so với năm 2023, trong đó:

- ✓ *Nghệp vụ con người khác đạt 580,2 tỷ đồng, tăng trưởng 66,5% và hoàn thành 151,9% kế hoạch năm. Bồi thường giữ lại ở mức 223,1 tỷ đồng, chiếm 61,2% doanh thu giữ lại, giảm 10,3% so với cùng kỳ năm 2023.*
- ✓ *Nghệp vụ học sinh giáo viên đạt 85,9 tỷ đồng, tăng trưởng 8,9% và hoàn thành 106,1% kế hoạch năm. Bồi thường giữ lại ở mức 26,8 tỷ đồng, chiếm 32,4% doanh thu giữ lại, tăng 0,2% so với cùng kỳ năm 2023.*

+ Bảo hiểm cháy nổ, tài sản, hỗn hợp

Nghệp vụ bảo hiểm cháy nổ, tài sản, hỗn hợp chiếm tỷ trọng **25,5%** doanh thu bảo hiểm gốc của Tổng Công và có độ phủ 100% các đơn vị thành viên. Doanh thu nghiệp vụ Cháy nổ, Tài sản, Hỗn hợp năm 2024 PJICO đạt **1.122** tỷ đồng, hoàn thành **109,9%** kế hoạch, tăng trưởng **8%** so với cùng kỳ năm 2023.

- ✓ *Nghệp vụ Cháy nổ, Tài sản đạt 969,1 tỷ đồng, tăng trưởng 5,7% và hoàn thành 107,4% kế hoạch. Bồi thường giữ lại ở mức 114,6 tỷ đồng, chiếm 33,2% doanh thu giữ lại.*
- ✓ *Nghệp vụ Hỗn hợp đạt 153,6 tỷ đồng, tăng trưởng 19,1% và hoàn thành 128% kế hoạch. Bồi thường giữ lại ở mức 3,3 tỷ đồng, chiếm 3,7% doanh thu giữ lại.*

+ Bảo hiểm hàng không

Nghệp vụ bảo hiểm hàng không chiếm tỷ trọng 2,1% doanh thu bảo hiểm gốc của Tổng Công ty, doanh thu nghiệp vụ hàng không năm 2024 đạt **93,2** tỷ đồng, hoàn thành **106%** kế hoạch, giảm **10,9%** so với năm 2023.

+ Bảo hiểm dự án, kỹ thuật

- Nghiệp vụ bảo hiểm dự án, kỹ thuật chiếm tỷ trọng 4,1% doanh thu bảo hiểm gốc của TCTY, có độ phủ 100% các đơn vị thành viên. Doanh thu bảo hiểm dự án, kỹ thuật năm 2024 đạt **178,2 tỷ đồng**, hoàn thành **73%** kế hoạch và giảm **27,8%** so với cùng kỳ 2023. Bồi thường giữ lại là **22,4 tỷ đồng**, chiếm **31,8%** doanh thu giữ lại.

+ Kênh bán hàng qua kênh bancassurance và đại lý xăng dầu

- Doanh thu phí bảo hiểm gốc khai thác qua kênh bancassurance trong năm 2024 toàn TCTY đạt **538,7 tỷ đồng**, hoàn thành **107,7%** kế hoạch, tăng trưởng **14,1%** so với cùng kỳ. Hiện tại PJICO đã hợp tác Bancas với 14/39 Ngân hàng trong nước.

- Doanh thu phí bảo hiểm gốc khai thác qua kênh đại lý xăng dầu Petrolimex năm 2024 toàn TCTY đạt **191,8 tỷ đồng**, hoàn thành **101%** kế hoạch, tăng trưởng **14,1%** so với cùng kỳ.

+ Kênh bán hàng qua môi giới

Hiện tại PJICO đã hợp tác 22/29 doanh nghiệp môi giới bảo hiểm.

Doanh thu phí bảo hiểm gốc khai thác qua môi giới năm 2024 toàn TCTY đạt **597,7 tỷ đồng** tăng trưởng **57,2%** so với cùng kỳ 2023, trong đó doanh thu khai thác qua môi giới không bao gồm sản phẩm Bảo hiểm chăm sóc sức khỏe là **306,3 tỷ đồng**, hoàn thành **109,4%** kế hoạch và tăng trưởng **9,4%** so với cùng kỳ 2023.

+ Kênh bán hàng qua đại lý cá nhân

Doanh thu phí bảo hiểm gốc khai thác qua đại lý cá nhân năm 2024 toàn TCTY đạt **748,9 tỷ đồng**, tăng **4,4%** so với cùng kỳ năm 2023

+ Hoạt động Tái bảo hiểm

Phí nhượng tái bảo hiểm năm 2024 đạt **1.524 tỷ đồng**, hoa hồng nhượng tái đạt **318 tỷ đồng**, thu bồi thường tái **330,8 tỷ đồng**.

Phí nhận tái bảo hiểm năm 2024 đạt **214 tỷ đồng**, hoàn thành **111%** kế hoạch được giao; trả bồi thường nhận tái là **132,2 tỷ đồng**.

Với mục tiêu thu xếp tái bảo hiểm hiệu quả, tiết kiệm và đảm bảo an toàn tài chính theo phương án được HĐQT phê duyệt, trong năm 2024 TCTY đã tái tục thành công các hợp đồng tái bảo hiểm cố định cho các nhóm nghiệp vụ chính: Hàng hải; Cháy, Kỹ Thuật, Hỗn hợp. Các điều kiện điều khoản cũng như năng lực của các nhà nhận tái bảo hiểm được thực hiện theo đúng quy định của Bộ Tài chính.

Trong năm 2024, TCTY thực hiện hợp đồng nhượng tái bảo hiểm đối với nhóm sản phẩm Healthcare - Bảo hiểm Chăm sóc sức khỏe, giúp TCTY có thể đẩy mạnh khai thác nhóm sản phẩm healthcare. Bên cạnh đó TCTY tăng cường kiểm soát các đơn tái bảo hiểm qua phần mềm nghiệp vụ, hạn chế tối đa việc báo sót đơn bảo hiểm và rà soát, phát hiện các dịch vụ có các điều kiện điều khoản nằm ngoài phạm vi hướng dẫn của TCTY, cập nhật và ban hành Hướng dẫn thông báo tái bảo hiểm cho năm 2024 theo Quyết định số 1142/PJICO-QĐ-TGD ngày 29/12/2023.

+ Hoạt động đầu tư tài chính

- Doanh thu hoạt động tài chính và hoạt động cho thuê văn phòng năm 2024 đạt **299,5 tỷ**, trong đó: Doanh thu hoạt động tài chính đạt **283,2 tỷ đồng** hoàn thành **134,1%** kế hoạch năm, giảm **0,1%** so với cùng kỳ 2023 mang lại lợi nhuận cho TCTY khoảng **220 tỷ đồng** trong đó lợi nhuận từ đầu tư từ quỹ dự phòng nghiệp vụ đạt khoảng **125 tỷ đồng**:

✓ Doanh thu đầu tư tiền gửi đạt **196,5 tỷ đồng**, đạt **120,3 %** kế hoạch năm.

- ✓ Doanh thu hoạt động đầu tư tài chính ngoài tiền gửi đạt: 86,7 tỷ đồng, đạt 180,7 % kế hoạch năm, trong đó: doanh thu trái phiếu 26,8 tỷ đồng; doanh thu cổ tức góp vốn 54,9 tỷ đồng; doanh thu ủy thác đầu tư 5 tỷ đồng.
- ✓ Doanh thu cho thuê nhà đạt 16,2 tỷ đồng.

- Việc áp dụng quy định luân chuyển tiền/Quy định Quản lý tài chính mới, thu phí tự động qua tài khoản định danh và đồng thời không tồn đọng phí tại các tổ chức trung gian tối ưu dòng tiền đầu tư.

- Việc áp dụng chương trình vay phù hợp không chỉ giúp PJICO chủ động nguồn vay chi trả bồi thường và TBH không chỉ đảm bảo việc thanh toán đúng tiến độ với đối tác mà TCT không cần để tiền dôi dư không kỳ hạn tại các Ngân hàng để chi trả cho đối tác. Hoạt động đầu tư tiền gửi với mức lãi suất bình quân **5,13%/năm**, theo đó mức chênh lệch lãi suất tiền gửi và tiền vay năm 2024 từ 0,3% đến 1,9%/năm với số tiền vay 1.143,5 tỷ đồng và quản trị dòng tiền tốt do không cần để tiền không kỳ hạn tại các Ngân hàng để chi trả bồi thường bình quân khoảng 50 tỷ đồng mang lợi nhuận tăng thêm cho PJICO trong năm 2024 là **7,7 tỷ đồng**.

4. Về công tác quản lý, quản trị rủi ro.

Thực hiện nhiệm vụ thứ hai mà HĐQT giao về tăng cường công tác Quản trị rủi ro hoàn thành mục tiêu kinh doanh “*an toàn, hiệu quả và bền vững*” TCTY đã tích cực và tập trung trong công tác quản lý và quản trị rủi ro cụ thể:

+ Công tác tài chính kế toán, quản lý công nợ và thu hồi nợ xấu

- Tăng cường công tác hướng dẫn, hỗ trợ các đơn vị trong việc kiểm soát chi phí, kiểm soát chứng từ, hóa đơn mua vào đảm bảo an toàn tài chính cho TCTY và đơn vị bằng việc triển khai thành công và golive toàn quốc dự án rà soát hoá đơn đầu vào bằng Akabot kết hợp sửa đổi Quy định quản lý tài chính triệt để áp dụng hình thức thanh toán “*không dùng tiền mặt*” nhằm quản trị rủi ro về hoá đơn mua vào trong toàn hệ thống và phù hợp với xu thế chuyển đổi số.

- Chính thức đưa vào vận hành phân hệ kế toán quản trị FTS 3.0 nâng cao năng suất lao động, hỗ trợ cho các đơn vị và TCTY trong việc kiểm soát chi phí và lợi nhuận nâng cao hiệu quả kinh doanh.

- Tăng cường công tác quản lý công nợ đến từng đơn vị thành viên, từng đơn bảo hiểm:

+ Tổng Công ty đã ban hành văn bản đến từng đơn vị vào thời điểm quyết toán năm 2023 và quyết toán từng Quý năm 2024 để hướng dẫn việc xử lý công nợ tồn đọng cho từng trường hợp, từng đơn bảo hiểm cụ thể.

+ Tổng số công nợ xấu thu hồi và xử lý năm 2024 đạt là **31,1 tỷ đồng**, đạt 103,6% kế hoạch cả năm HĐQT giao (Kế hoạch HĐQT giao 2024 là 30 tỷ đồng).

+ Công tác nhân sự, lao động, tiền lương

- Văn Phòng TCTY đã triển khai thành công Nghị quyết của HĐQT về Đề án tái cấu trúc Văn phòng TCTY, đến thời điểm hiện tại đã hoàn thành giai đoạn I của Đề án.

- Đã xây dựng và thực hiện chương trình thi đua khen thưởng toàn TCTY năm 2024 từ nguồn Quỹ khen thưởng của HĐQT năm 2023 ngân sách là 5 tỷ đồng.

+ Về quản trị điều hành khác

- Thúc đẩy đầu tư và nâng cấp hệ thống cơ sở vật chất, phương tiện cho các đơn vị trên toàn quốc để đảm bảo ổn định, tạo động lực giúp các đơn vị phát triển bền vững toàn hệ thống.

- Triển khai việc kiểm tra, kiểm soát toàn diện tại các đơn vị thành viên trong công tác nghiệp vụ, TCKT và việc tuân thủ quy định, quy trình; đôn đốc các đơn vị chú trọng công tác thực hiện khuyến nghị sau kiểm tra, kiểm soát. Hậu kiểm thường xuyên tại các địa bàn trọng điểm để khuyến nghị hoàn thiện công tác giám định bồi thường ô tô; Rà soát các khâu quy trình nghiệp vụ, tài chính, chi phí nhằm phòng ngừa và giảm thiểu rủi ro cho hệ thống.

- Chủ động rà soát, cập nhật hệ thống quản lý chất lượng, tài liệu ISO của phòng nghiệp vụ. Thường xuyên cập nhật và phổ biến trong hệ thống các văn bản quy phạm pháp luật mới có liên quan đến nghiệp vụ.

- Thực hiện giải quyết, xử lý kịp thời các khiếu nại phát sinh qua Tổng đài chăm sóc khách hàng; thực hiện công tác quảng cáo, truyền thông sản phẩm, thương hiệu PJICO trên đa kênh

5. Về công tác chuyển đổi số.

Thực hiện nhiệm vụ thứ ba mà HĐQT giao là đẩy mạnh công tác chuyển đổi số theo đúng chiến lược của TCTY, đã và đang triển khai nhiều dự án về CNTT như:

- Nghiệm thu và từng bước đưa vào áp dụng thực hiện dự án tư vấn chiến lược chuyển đổi số tại PJICO giai đoạn 2023-2028;

- Triển khai thành công và golive toàn quốc dự án rà soát hoá đơn đầu vào bằng Akabot kết hợp sửa đổi Quy định quản lý tài chính triệt để áp dụng không dùng tiền mặt nhằm quản trị rủi ro về hoá đơn mua vào trong toàn hệ thống phù hợp với xu thế chuyển đổi số;

- Triển khai thành công và hoàn thành phân hệ Kế toán Quản trị của phần mềm kế toán FTS, tính nguồn chi phí, hiệu quả đến từng đơn bảo hiểm, từng khách hàng, nhóm khách hàng và nhóm nghiệp vụ;

- Triển khai dự án phần mềm BTXCG - ESCS mới kể từ ngày 01/01/2024, đưa vào triển khai sử dụng phần mềm bồi thường Healthcare - ESCS từ 01/07/2024;

- Tiếp tục triển khai giải pháp ảo hóa hạ tầng (Private Cloud); Giải pháp ảo hóa máy trạm và ứng dụng (VDI);

- Tiếp tục tiếp tục triển khai app bán hàng kết hợp hệ thống chuyên thu, chuyên chi tối ưu hoá dòng tiền, ban hành Quy trình chuyển tiền trực tuyến áp dụng trên toàn quốc kết hợp chương trình hạch toán, phát hành hoá đơn và thu phí tự động. Đây là công cụ hữu ích phục vụ cho công tác phát triển kinh doanh phù hợp với xu thế chuyển đổi số, quản trị tốt rủi ro tối ưu hoá dòng tiền và nâng cao trải nghiệm của khách hàng.

- Xây dựng hệ thống báo cáo Quản trị BI và sẽ liên tục được update, hoàn thiện hệ thống báo cáo này theo yêu cầu phục vụ sản xuất kinh doanh, phù hợp với tình hình thực tiễn;

- Khảo sát xây dựng dự án về module phân hệ Tái bảo hiểm trên phần mềm kế toán FTS và đã golive vào 01/01/2025;

- Thay đổi bộ nhận diện thương hiệu mới và thực hiện đồng bộ trên toàn hệ thống từ các biển hiệu, App, website và tài liệu, văn bản quy trình nội bộ.

6. Về giữ vững và duy trì xếp hạng tín nhiệm quốc tế và không ngừng nâng cao chất lượng dịch vụ.

Thực hiện nhiệm vụ thứ tư mà HĐQT giao giữ vững và duy trì xếp hạng tín nhiệm tài chính của tổ chức phát hành tín nhiệm hàng đầu thế giới A.M Best:

- Năm 2024 TCTY tiếp tục được A.M. Best là tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính hàng đầu thế giới xếp hạng năng lực tài chính ở mức “B++” (tốt), triển vọng ổn định xếp hạng năng lực tín dụng của tổ chức phát hành mức “bbb” (tốt), xếp hạng tín nhiệm trong phạm vi quốc gia (National Scale Rating - NSR) là “*aaa.VN*” - *mức cao nhất tại Việt Nam*;

7. Công tác Đảng, đoàn thể, các hoạt động cộng đồng, chăm lo đời sống cán bộ nhân viên và các mặt công tác khác:

Kết quả thực hiện trong năm 2024 về công tác Đảng, đoàn thể, các hoạt động cộng đồng, chăm lo đời sống cán bộ nhân viên, nâng cao thu nhập cho người lao động.

- TCTY ngoài việc thực hiện giao nguồn lương theo doanh thu hàng năm để các đơn vị chủ động trong việc chi trả tiền lương hàng tháng cho người lao động, thực hiện các chương trình thúc đẩy bán hàng từ nguồn lương, TCTY đã thực hiện các hoạt động chăm lo đời sống cán bộ nhân viên, nâng cao thu nhập cho người lao động như phân phối tiền đi lại nhân dịp lễ tết, khen thưởng, phúc lợi và lương lợi nhuận, lương chung cho các đơn vị.

- TCTY đã thực hiện nhiều hoạt động mang tính chất phúc lợi và đóng góp cho cộng đồng với tổng số tiền tài trợ cho các chương trình khoảng 4,8 tỷ đồng, trong đó ủng hộ các tỉnh/địa phương khắc phục hậu quả do chịu ảnh hưởng bởi cơn bão số 3 – Yagi là 1,4 tỷ đồng (từ cán bộ nhân viên đóng góp là 800 triệu đồng).

II. MỤC TIÊU KINH DOANH NĂM 2025.

1. Căn cứ và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2025.

- Căn cứ vào tình hình kinh tế, thị trường của thế giới và Việt nam.
- Căn cứ 07 mục tiêu kinh doanh trong giai đoạn 2024-2029 đã được ĐHĐCĐ thông qua kỳ họp thường niên 2024:

(1). *Hoạt động kinh doanh “an toàn, hiệu quả và bền vững”, trong đó:*

- + *Duy trì tăng trưởng doanh thu bảo hiểm gốc bình quân tối thiểu 3 - 5%/năm.*
- + *Duy trì tăng trưởng lợi nhuận trước thuế bình quân 3%/năm.*
- + *Đảm bảo chi trả cổ tức hàng năm bình quân tối thiểu 8%/vốn điều lệ bằng tiền.*

(2). *Tìm kiếm và tiếp tục mở rộng quy mô kinh doanh tại các địa bàn trọng điểm, nhiều tiềm năng tăng trưởng như Hà Nội, Thành phố Hồ Chí Minh và một số tỉnh thành khác để tận dụng cơ hội mở rộng thị trường.*

(3). *Duy trì và cải thiện mức xếp hạng tín nhiệm quốc tế.*

(4). *Xây dựng và triển khai chiến lược Chuyển đổi số giai đoạn 2024-2030, tầm nhìn năm 2040.*

(5). *Xây dựng và triển khai Chiến lược nhận diện thương hiệu giai đoạn 2024 - 2030, tầm nhìn đến năm 2040.*

(6). *Nghiên cứu và xây dựng chiến lược về phát triển bền vững theo tiêu chuẩn ESG.*

(7). *Tiếp tục tìm kiếm đầu tư trụ sở PJICO tại Hà Nội có quy mô tương xứng với nhu cầu và triển vọng phát triển trong tương lai, phù hợp với nguồn lực và khả năng tài chính của TCTY.*

2. Điều kiện thuận lợi và khó khăn ảnh hưởng hoạt động kinh doanh năm 2025.

Tổng Công ty xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2025 dựa trên các yếu tố sau:

- Nền kinh tế thế giới vẫn tiếp tục đối mặt với nhiều khó khăn và thách thức.

- Khó khăn hiện tại của thị trường bảo hiểm Phi nhân thọ, sự cạnh tranh chưa hạ nhiệt từ một số doanh nghiệp bảo hiểm với mục tiêu chiếm lĩnh thị phần để nâng và giữ hạng: VNI, BSH, BIC, MIC...

- Trong nước việc sáp nhập, tinh gọn bộ máy các tổ chức, cơ quan, chính quyền các cấp dẫn đến sự thay đổi lớn nhân sự các cơ quan tổ chức, điều này ảnh hưởng lớn đến công tác triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2025 đến từng đối tác, khách hàng của Tổng Công ty.

- Rủi ro pháp lý chưa được giải quyết dứt điểm, rủi ro thiên tai tiếp tục gia tăng và khó lường.

- Sự phát triển nhanh chưa từng có tiền lệ của công nghệ mới điều này cũng đặt ra những thách thức không nhỏ trong phương án triển khai kinh doanh, đồng thời chi phí về CNTT có xu hướng tăng cao.

- Lãi suất tiền gửi ngân hàng bình quân năm 2025 thấp, ở mức 4,6 - 5%.

- Bảo hiểm hàng hải: Doanh thu bảo hiểm gốc năm 2024 tăng trưởng 5,5% so với năm 2023. Nếu không có sự biến động doanh thu của khách hàng lớn là Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam, Tổng Công ty dự kiến doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm hàng hải năm 2025 tương đương năm 2024.

- Bảo hiểm xe cơ giới: Là nghiệp vụ xương sống, chiếm tỷ trọng cao đang gặp rất nhiều khó khăn do lực cầu thị trường yếu, cạnh tranh về chi phí giữa các doanh nghiệp trên thị trường ngày càng gay gắt. Với định hướng tiết giảm chi phí cho nghiệp vụ này lên tới 5%/doanh thu thì dự kiến mức doanh thu nghiệp vụ này năm 2025 sẽ không tăng trưởng so với năm 2024.

- Bảo hiểm sức khỏe: Doanh thu bảo hiểm gốc năm 2024 đạt 666,2 tỷ đồng, tăng trưởng 55,9% so với năm 2023, chiếm tỷ trọng khoảng 15,2% tổng doanh thu bảo hiểm gốc. Do nghiệp vụ này có tỷ lệ tổn thất cao nên Tổng Công ty sẽ duy trì tỷ trọng hợp lý để đảm bảo hiệu quả kinh doanh. Tổng Công ty dự kiến mức doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe năm 2025 tương đương 2024.

- Bảo hiểm cháy nổ, mọi rủi ro tài sản, hỗn hợp: Quy định hiện nay cho phép doanh nghiệp bảo hiểm được tăng giảm phí 25%, với việc cạnh tranh của các doanh nghiệp bảo hiểm trên thị trường hiện nay để chiếm lĩnh thị phần (BSH, VNI có sự tham gia của DB Insurance Hàn Quốc) thì việc giữ thị phần và tăng trưởng doanh thu là rất khó. Tổng Công ty xây dựng kế hoạch doanh thu nghiệp vụ này năm 2025 tăng trưởng mức 2% so với 2024.

- Bảo hiểm kỹ thuật: Là nghiệp vụ không mang tính tái tục hàng năm, Tổng Công ty dự kiến mức doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm kỹ thuật năm 2025 tăng khoảng 2% so với 2024.

- Bảo hiểm hàng không: Năm 2025 Tổng Công ty không tham gia bảo hiểm cho dự án đội tàu bay của Vietnam Airline, Tổng Công ty dự kiến doanh thu bảo hiểm gốc năm 2025 giảm khoảng 26% so với năm 2024.

3. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh 2025.

Trên cơ sở những phân tích đánh giá cụ thể và bám sát định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2025, 07 mục tiêu kinh doanh giai đoạn 2024-2029 của Hội đồng quản trị, tình hình chung thị trường và những điều kiện riêng có của PJICO. Tổng Công ty xây dựng kế hoạch kinh doanh tài chính tổng hợp năm 2025 trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt như sau:

3.1. Doanh thu:

- *Doanh thu bảo hiểm gốc: 4.400 tỷ đồng, tương đương số thực hiện năm 2024;*
- *Doanh thu nhận tái bảo hiểm: 214 tỷ đồng;*
- *Doanh thu hoạt động đầu tư tài chính: 220 tỷ đồng;*

- Doanh thu hoạt động cho thuê nhà, văn phòng: 15 tỷ đồng.

3.2. Lợi nhuận kế toán trước thuế:

Lợi nhuận trước thuế 2025 là 306 tỷ đồng, tăng trưởng 5% so với năm 2024;

3.3. Chia cổ tức: 12% vốn điều lệ bằng tiền.

III- GIẢI PHÁP TRỌNG TÂM NĂM 2025.

Trong năm 2025, PJICO sẽ tiếp tục phấn đấu, nỗ lực toàn diện nhằm hoàn thành kế hoạch được giao. Để đạt được mục tiêu trên, CBNV toàn hệ thống sẽ đồng sức, đồng lòng, cùng tập trung thực hiện các nhóm giải pháp chính như sau:

1. Giải pháp đối với từng hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc

Tiếp tục kiên định mục tiêu phát triển an toàn bền vững và hiệu quả, Tổng Công ty tiếp tục các giải pháp trọng tâm năm 2025.

+ Giải pháp về cơ chế chính sách:

Năm 2025 TCTY tiếp tục thực hiện cơ chế chính sách đã triển khai năm 2024 có điều chỉnh tăng chi phí tiền lương và giảm chi phí quản lý bán hàng tương ứng khoảng 5%/doanh thu thực thu đối với nghiệp vụ xe ô tô.

Bổ sung nguồn tiền lương tương đương chương trình thưởng “Thúc đẩy doanh thu phát triển bền vững” của nghiệp vụ kỹ thuật và chương trình “Vững vàng phí gốc” của nghiệp vụ Tài sản- Hỗn hợp để đơn vị được chủ động trong kinh doanh

Xây dựng chương trình bảo hiểm sức khỏe trên cơ sở mục tiêu an toàn, hiệu quả và bền vững do đó Tổng Công ty thực hiện điều chỉnh giảm chi phí bán hàng, tiền lương giao đơn vị đối với từng đơn bảo hiểm, từng khách hàng.

Thế chế quy định quản lý tài chính, triệt để áp dụng thanh toán không dùng tiền mặt để ngăn ngừa rủi ro pháp lý.

Ngoài ra Tổng Công ty tiếp tục thực hiện mua sắm và cấp phát vật phẩm, voucher quà tặng khách hàng và báo nợ, cộng nguồn định mức chi phí kinh doanh đến các đơn vị tối đa 1% doanh thu thực thu (trừ doanh thu qua môi giới).

+ Giải pháp thúc đẩy kênh trung gian:

App bán hàng sẽ tiếp tục được hoàn thiện là công cụ thiết yếu cho người bán hàng là nơi kết nối chính với các đối tác, kênh bán hàng trung gian, xây dựng chương trình thu phí tự động với Ngân hàng VCB kết nối với phần mềm kế toán nâng cao hiệu quả quản trị dòng tiền và nâng cao trải nghiệm của khách hàng.

Đẩy mạnh củng cố quan hệ, xây dựng chương trình chăm sóc khách hàng thường kỳ với các đối tác, đặc biệt là khách hàng lớn như: Petrolimex, Toyota, Vinfast, Hyundai, EVN, PVN, Than khoáng sản... để ổn định doanh thu.

Xây dựng chương trình Salecontest các nghiệp vụ, quản lý Bancas đảm bảo phù hợp tình hình thực tế và có hiệu quả.

Xây dựng cơ chế chính sách theo từng chương trình riêng của mỗi Ngân hàng đã ký kết hợp tác, đồng thời tiếp tục tổ chức triển khai mở rộng hợp tác với một số Ngân hàng mới.

+ Giải pháp thúc đẩy kênh bảo hiểm số:

Đồng bộ các giải pháp trong đó có các giải pháp mà SFMI tư vấn, các giải pháp công nghệ, truyền thông đẩy mạnh phát triển doanh thu kênh bảo hiểm trực tuyến phù hợp với chiến lược chuyển đổi số của TCTy.

Thành lập Chi nhánh bảo hiểm PJICO Digital thực hiện nhiệm vụ kinh doanh phát triển kênh bảo hiểm số.

+ Giải pháp thúc đẩy từng nghiệp vụ, từng đơn vị:

Chủ động rà soát phân tích nguyên nhân sụt giảm tỷ trọng từng nghiệp vụ, từng nhóm khách hàng tại từ đó đề ra giải pháp tái cơ cấu các sản phẩm chủ lực, tiềm năng để nâng cao khả năng cạnh tranh của TCTY so với các đối thủ; cập nhật và ban hành các biểu phí, hướng dẫn nghiệp vụ linh hoạt trong năm 2025 cho các sản phẩm trên.

Tiếp tục triển khai mô hình thi đua theo từng cụm có sự rà soát, hỗ trợ trực tiếp từ TCTY. Đối với những địa bàn trọng điểm, địa bàn còn yếu kém, rà soát từng nghiệp vụ của mỗi địa bàn để có giải pháp hỗ trợ kinh doanh một cách hiệu quả và trọng tâm thông qua các chương trình họp trực tiếp đến từng cụm thi đua, từng khu vực.

2. Giải pháp hoạt động tái bảo hiểm

- Về tổ chức thực hiện chương trình tái bảo hiểm: Thực hiện xây dựng dự án phân hệ tái bảo hiểm đồng bộ hoạt động bảo hiểm gốc và Tái bảo hiểm đồng thời đảm bảo yêu cầu quản lý hoạt động tái bảo hiểm từ đó hoàn thiện dứt điểm phân hệ Tái bảo hiểm trên phần mềm FTS 3.0 để phục vụ công tác quản lý và điều hành.

- Mở rộng và tìm kiếm thị trường TBH mới như Trung quốc, Hàn Quốc, Nhật bản... để tăng capacity hỗ trợ tối đa khai thác gốc trong điều kiện thị trường ngày càng cạnh tranh và nhiều dịch vụ lớn.

3. Giải pháp hoạt động đầu tư tài chính

Trong năm 2025, PJICO tiếp tục triển khai các chương trình thu phí tự động, chi tự động từ ngân hàng ngân VCB để áp dụng tổng thể cho các kênh khai thác đồng thời triển khai chương trình vay vốn phù hợp từ đó quản trị tốt, tối ưu hoá dòng tiền góp phần nâng cao hiệu quả đầu tư tiền gửi.

Bám sát diễn biến thị trường, thường xuyên rà soát lại danh mục đầu tư tài chính, lựa chọn thời điểm thích hợp để đề xuất với lãnh đạo phương án thoái vốn, bán các cổ phiếu kém hiệu quả hoặc đã đạt được lợi nhuận kỳ vọng. Mục tiêu sẽ phấn đấu hoàn thành vượt mức kế hoạch doanh thu được giao.

4. Giải pháp về công tác quản lý, quản trị rủi ro:

+ Giải pháp tài chính kế toán, quản lý công nợ và thu hồi nợ xấu

- Tiếp tục tăng cường công tác hướng dẫn, hỗ trợ các đơn vị trong việc kiểm soát chi phí, kiểm soát chứng từ, hóa đơn mua vào, triệt để áp dụng hình thức thanh toán “không dùng tiền mặt” đảm bảo an toàn tài chính cho TCTY và đơn vị.

- Tiếp tục vận hành có hiệu quả phân hệ kế toán quản trị FTS 3.0 nâng cao năng suất lao động, hỗ trợ đắc lực cho các đơn vị và TCTY trong việc kiểm soát chi phí và lợi nhuận nâng cao hiệu quả kinh doanh.

- Tiếp tục tăng cường công tác kiểm soát công nợ, xử lý và thu hồi nợ xấu:

- Tiếp tục triển khai chương trình xuất hoá đơn thu phí tự động đối với hệ thống đại lý xăng dầu, đại lý tổ chức và khai thác trực tiếp giảm thiểu phát sinh công nợ phí bảo hiểm.

- Triển khai hệ thống báo cáo nhắc nợ tự động, trong đó đặc biệt nhắc nợ, báo động đỏ đối với các hợp đồng có điều khoản tự động chấm dứt hiệu lực khi khách hàng không nộp phí đúng hạn để đơn đốc thu hồi và xử lý nợ kịp thời đặc biệt là các đơn BH đã phát sinh phí nhượng tái bảo hiểm.

- Quyết liệt thực hiện rà soát các khoản công nợ hết hiệu lực bảo hiểm để xử lý theo kiến nghị của KTNN và kiểm toán độc lập PwC và thu hồi và xử lý các khoản nợ xấu, nợ khó đòi để hoàn thành vượt mức kế hoạch HĐQT giao; tăng cường hơn nữa công tác kiểm soát nợ phải thu, thu hồi và xử lý nợ xấu.

- Sửa đổi Quy định Quản lý công nợ hiện hành của Tổng Công ty phù hợp quy định pháp luật và phù hợp tình hình thực tiễn quản lý của Tổng Công ty.

+ Giải pháp nhân sự, hệ thống

- Tập trung công tác đào tạo, nâng cao trình độ CBNV; Sửa đổi, quy chế, quy trình, quy định liên quan phù hợp mô hình tổ chức và yêu cầu thực tế; Xây dựng hệ thống đo lường, đánh giá cán bộ theo chuẩn mực chung, thống nhất trong toàn TCTY;

- Triển khai phần mềm nhân sự đáp ứng yêu cầu quản lý nhân sự hệ thống.

+ Về quản trị điều hành khác

- Xây dựng trung tâm bồi thường bảo hiểm chăm sóc sức khỏe tập trung của Tổng Công ty, kiểm soát tốt tỷ lệ bồi thường bảo hiểm chăm sóc sức khỏe để nâng cao chất lượng dịch vụ sau bán hàng và nâng cao hiệu quả kinh doanh.

- Tiếp tục thực hiện dịch vụ giám định bồi thường xe cơ giới đúng, đủ, kịp thời; kiểm soát tốt tỷ lệ bồi thường nghiệp vụ xe cơ giới từ đó nâng cao chất lượng dịch vụ sau bán hàng và nâng cao hiệu quả kinh doanh.

- Triển khai, lan toả ý nghĩa bộ nhận diện thương hiệu mới đến từng cán bộ nhân viên, đại lý, cộng tác viên, khách hàng, các đối tác của PJICO và công chúng.

5. Giải pháp đẩy mạnh chuyển đổi số và ứng dụng công nghệ thông tin

- Ứng dụng CNTT một cách triệt để vào công tác bán hàng bằng cách đẩy mạnh các giải pháp đa kênh như nền tảng đa kênh cho Kênh ngân hàng, nền tảng đa kênh cho CHXD;

- Hệ thống báo cáo BI liên tục được update, hoàn thiện theo yêu cầu phục vụ sản xuất kinh doanh, phù hợp với tình hình thực tiễn;

- Golive phân hệ Tái bảo hiểm phần mềm FTS tròn luồng hiệu quả kinh doanh cho từng đơn bảo hiểm.

- Tiếp tục thực hiện số hóa quy trình, số hóa dữ liệu để môi trường số một ngày hoàn thiện, nâng cao năng suất lao động;

Để thực hiện những định hướng như trên, yêu cầu việc kết nối cũng như hạ tầng phải đảm bảo tính thông suốt, không có hiện tượng ngắt quãng, mất kết nối.

6. Giữ vững, duy trì xếp hạng tín nhiệm quốc tế và nâng cao chất lượng dịch vụ.

- Kết hợp các giải pháp phát triển kinh doanh, nâng cao năng lực tài chính, kiểm soát tốt rủi ro, tiếp tục giữ vững và duy trì xếp hạng tín nhiệm quốc tế do A.M. Best - tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính hàng đầu thế giới đánh giá và xếp hạng trong năm 2025.

- Tiếp tục duy trì hệ thống Quản lý chất lượng ISO 9001:2015; cập nhật, ban hành các Quy trình ISO cho phù hợp với mô hình tái cấu trúc của Văn Phòng TCTY.

7. Tiếp tục thực hiện công tác Đảng, đoàn thể, các hoạt động cộng đồng, chăm lo đời sống cán bộ nhân viên và các mặt công tác khác ngày một tốt hơn.

Năm 2025 là năm toàn Tổng Công ty sẽ ra sức thi đua để hướng tới kỷ niệm 30 năm thành lập (15/6/1995 – 15/6/2025). Dịp này, PJICO cũng sẽ ra mắt bộ nhận diện thương hiệu mới phù hợp với định hướng kinh doanh trong thời gian 5 - 10 năm tới.

Vì vậy, toàn thể CBNV phát huy truyền thống 30 năm quyết tâm thực hiện thắng lợi, toàn diện kế hoạch kinh doanh năm 2025 và các năm tiếp theo mà HĐQT giao và Đại hội đồng cổ đông thông qua.

TỔNG GIÁM ĐỐC

Nguyễn Thị Hương Giang