

Số: 16/2022/TT-HĐQT

TỜ TRÌNH**V/v Kế hoạch kinh doanh năm 2022****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG****TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG**

Căn cứ kết quả hoạt động kinh doanh thực tế của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long (Bảo Long) năm 2021 và dự báo xu hướng phát triển của Ngành bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam trong thời gian tới, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông duyệt thuận thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2022, cụ thể như sau:

I. MỤC TIÊU

Trong năm 2022, Bảo Long tập trung vào hai mục tiêu: (1) Tiếp tục hoàn tất các công việc củng cố hệ thống đã tiến hành từ năm 2019-2021; (2) Tiếp tục tăng trưởng doanh thu với tốc độ tăng trưởng tối thiểu 20%.

II. ĐỊNH HƯỚNG VÀ GIẢI PHÁP KINH DOANH NĂM 2022

Năm 2022, Bảo Long tiếp tục triển khai 8 nhóm giải pháp chiến lược trong chiến lược kinh doanh giai đoạn 5 năm, từ năm 2018 đến năm 2022, bao gồm:

- ❖ **Nhóm 1 – Kênh phân phối:** Mở rộng và đa dạng hóa mạng lưới phân phối sản phẩm là động lực để tăng trưởng doanh số và thị phần;
- ❖ **Nhóm 2 – Sản phẩm:** Hệ thống sản phẩm đa dạng và ưu việt đáp ứng được nhu cầu ngày càng cao của khách hàng;
- ❖ **Nhóm 3 – Nguồn nhân lực:** Nâng cao năng lực và sự gắn kết của đội ngũ nhân viên;
- ❖ **Nhóm 4 – Thương hiệu:** Nâng cao mức độ nhận diện thương hiệu tại thị trường Việt Nam;

- ❖ **Nhóm 5 – Công nghệ:** Áp dụng những tiến bộ của công nghệ để tạo ra động lực và cơ hội phát triển cho toàn hệ thống;
- ❖ **Nhóm 6 – Năng lực tài chính:** Mở rộng quy mô nguồn vốn chủ sở hữu và tăng cường quản lý chất lượng tài sản;
- ❖ **Nhóm 7 – Quy trình kinh doanh:** Cải tiến quy trình kinh doanh đáp ứng được yêu cầu của khách hàng cũng như nhu cầu quản trị nội bộ;
- ❖ **Nhóm 8 - Quản lý rủi ro:** Xây dựng được ERM phù hợp với sự phát triển của hệ thống và thách thức của thị trường.

III. KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH NĂM 2022

Các chỉ tiêu tài chính kế hoạch của Bảo Long năm 2022 được trình bày trong bảng dưới đây:

Kết quả hoạt động kinh doanh

Chỉ tiêu	TH 2021		KH 2022		% tăng trưởng
	VNDm	%	VNDm	%	
Hoạt động kinh doanh bảo hiểm					
- Doanh thu phí bảo hiểm	1.419.115	100,0%	1.700.000	100,0%	20%
- Chi phí trích lập dự phòng phí	19.992	1,4%	(93.562)	(5,5%)	(568%)
- Chi phí bồi thường	(505.039)	(35,6%)	(601.276)	(35,4%)	19%
- Chi phí tái bảo hiểm	(185.802)	(13,1%)	(182.799)	(10,8%)	(2%)
- Chi phí hoa hồng bảo hiểm	(150.988)	(10,6%)	(180.873)	(10,6%)	20%
- Chi phí bán hàng	(461.674)	(32,5%)	(553.053)	(32,5%)	20%
- Chi phí khác hoạt động KDBH	(23.103)	(1,6%)	(16.305)	(1,0%)	(29%)
LN gộp từ hoạt động kinh KDBH	112.501	7,9%	72.132	4,2%	(36%)
Hoạt động đầu tư tài chính					
- Doanh thu	103.656	100,0%	139.000	100,0%	34%
- Chi phí	(6.990)	(6,7%)	(9.000)	(6,5%)	29%
LN gộp từ hoạt động ĐTTC	96.666	93,3%	130.000	93,5%	34%
Thu nhập từ hoạt động khác	295	0,02%	0	0,00%	0%
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(104.843)	(7,4%)	(123.189)	(7,2%)	17%
Tổng LN trước thuế	104.619	7,4%	78.942	4,6%	(-25%)

Quy mô tài sản và nguồn vốn

Chỉ tiêu	TH 2021	KH 2022	% tăng trưởng
	VNDm	VNDm	
Quỹ dự phòng nghiệp vụ	760.356	888.348	17%
Vốn chủ sở hữu	732.302	717.628	(2%)
Danh mục đầu tư	1.087.651	1.243.633	14%
Tổng tài sản	2.290.574	2.500.000	9%

3.1. Hoạt động kinh doanh bảo hiểm

Doanh thu phí bảo hiểm

Năm 2022, kế hoạch tổng doanh thu phí bảo hiểm của toàn hệ thống ước đạt 1.700 tỷ đồng, tăng trưởng 20% so với năm 2021.

Chi phí trích lập dự phòng phí

Chi phí trích lập dự phòng phí (DPP) bảo hiểm năm 2022 dự kiến là 93.562 triệu đồng, tương đương với 5,5% tổng doanh thu phí bảo hiểm.

Chi phí bồi thường (bao gồm trích lập dự phòng bồi thường)

Dự kiến chi phí bồi thường bao gồm các hồ sơ ước bồi thường trong năm 2022 khoảng 601.276 triệu đồng, tương đương với 35,4% doanh thu phí bảo hiểm.

Chi phí tái bảo hiểm

Với kế hoạch doanh thu, bồi thường như trên thì chi phí tái ước tính là 182.799 triệu đồng, chiếm 10,8% doanh thu phí bảo hiểm.

Chi phí hoa hồng, chi phí bán hàng và chi phí khác HĐKDBH tại đơn vị kinh doanh

Chi phí hoa hồng bảo hiểm:

Hoa hồng bảo hiểm được thực hiện theo đúng tỷ lệ quy định của BTC.

Chi phí bán hàng:

Chi phí bán hàng bao gồm chi phí lương, chi phí bán hàng & phát triển kinh doanh thuộc định mức khoán cho các đơn vị kinh doanh trực tiếp được quy định trong Cơ chế tài chính áp dụng cho các đơn vị thành viên. Nhìn chung tỷ trọng hoa hồng và chi phí bán hàng vẫn duy trì ở mức ổn định là 43,2% doanh thu phí bảo hiểm.

Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm:

Bao gồm chi phí trích lập dự phòng dao động lớn và chi phí dự phòng phải thu khó đòi, ước tính không có biến động lớn về tỷ lệ/doanh thu phí bảo hiểm trong năm 2022.

Lợi nhuận gộp từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm

Từ số liệu kế hoạch của các khoản mục doanh thu chi phí như trình bày ở trên, lợi nhuận gộp từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm (chưa bao gồm phân bổ chi phí quản lý doanh nghiệp) theo kế hoạch sẽ là 72.132 triệu đồng.



3.2. Hoạt động đầu tư tài chính

Tổng nguồn vốn đầu tư khả dụng bình quân	1.148.141 triệu đồng
Tỷ suất lợi nhuận bình quân kỳ vọng	11 %/ năm
Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư	130.000 triệu đồng

Năm 2022, lợi nhuận hoạt động đầu tư dự kiến là 130 tỷ đồng là do : (i) lãi suất hoạt động tiền gửi có tăng nhẹ 0,1-0,2% nhưng chưa đáng kể, riêng đối với các định chế tài chính như Bảo Long thì lãi suất áp dụng sẽ thấp hơn thị trường, hiện tại trong khoảng 5-5,5%; (ii) tình hình diễn biến chiến tranh chính trị thế giới còn phức tạp dẫn đến thị trường chứng khoán nhiều khả năng tiếp tục khó khăn với những biến động khó lường.

3.3. Chi phí quản lý tại Trụ sở chính

Chi phí quản lý tại trụ sở chính dự kiến năm 2022 phát sinh là 123.189 triệu đồng, chiếm tỷ trọng là 7,25% so với tổng doanh thu bảo hiểm, duy trì so với năm 2021.

3.4. Lợi nhuận trước thuế

Năm 2022, lợi nhuận kế toán trước thuế của Bảo Long ước đạt 78.942 triệu đồng.

3.5. Quy mô tài sản và nguồn vốn

Quỹ dự phòng nghiệp vụ

Quỹ dự phòng nghiệp vụ năm 2022 ước là 888.348 triệu đồng, tăng 17% so với quỹ dự phòng nghiệp vụ năm 2021.

Vốn chủ sở hữu

Năm 2022, vốn chủ sở hữu của Bảo Long ước đạt 717.628 triệu đồng.

Danh mục đầu tư

Trên cơ sở tăng quỹ dự phòng nghiệp vụ trong năm 2022, danh mục đầu tư sẽ tăng 14%, lên mức 1.243.633 triệu đồng.

Tổng tài sản

Tổng tài sản năm 2022 ước tính là 2.500.000 triệu đồng, tăng 9% so với năm 2021.

IV. ỦY QUYỀN CHO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ:

Trong quá trình triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2022, Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị xem xét điều chỉnh các chỉ tiêu trong kế hoạch kinh doanh năm



