

Số: 07/2024/TTr-AAA/HĐQT

TP.HCM, ngày 22 tháng 3 năm 2024

TỜ TRÌNH

Về việc phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2024

Kính gửi: Quý Cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ngày 16/6/2022 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền Hội đồng quản trị thông qua sửa đổi ngày 12/3/2024.

Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA (Tổng Công ty) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2024 thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2024 như sau:

1. Bảng kết quả kinh doanh dự kiến năm 2024:

Đvt: Triệu đồng

Stt	Chỉ tiêu	KH 2024 (1)	TH 2023 (2)	+/- (1)-(2)
1	Doanh thu phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	1.028.000	638.464	389.536
2	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	814.862	376.723	438.139
3	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	778.091	369.031	409.060
4	Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm [2-3]	36.771	7.692	29.079
5	Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh Bất động sản	-	-	-
6	Doanh thu tài chính	94.870	26.704	68.166
7	Chi phí tài chính	1.000	596	404
8	Lợi nhuận hoạt động tài chính [6-7]	93.870	26.109	67.761
9	Chi phí quản lý doanh nghiệp	113.641	85.122	28.519
10	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh [4+5+8-9]	17.000	(51.321)	68.321
11	Lợi nhuận từ hoạt động khác	0	33.718	(33.718)
12	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế TNDN [10+11]	17.000	(17.603)	34.603
13	Tỷ lệ chi phí kết hợp	109%	120%	-11%

* Thuyết minh các chỉ tiêu chính:

- Doanh thu phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm:** doanh thu dự kiến năm 2024 là 1.028 tỷ đồng, tăng trưởng 61% so với năm 2023.

Năm 2024, Tổng Công ty sẽ chuyển dịch cơ cấu nghiệp vụ theo hướng tăng dần tỷ trọng nghiệp vụ bảo hiểm Tài sản - Kỹ thuật - Hàng hải (tối thiểu 20%) và nghiệp vụ bảo hiểm Con người (tối thiểu 30%), giảm dần tỷ trọng nghiệp vụ bảo hiểm Xe cơ giới (xuống dưới 45%); Đồng thời đẩy mạnh khai thác qua kênh Bancassurance và kênh đại lý/ khai thác trực tiếp thông qua mạng lưới Đơn vị thành viên trên toàn quốc. Bảo hiểm gốc vẫn là nền tảng, cơ sở vững chắc để tiếp tục phát triển kinh doanh.

- **Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm:** dự kiến năm 2024 là 814,9 tỷ đồng, chiếm 79%/ doanh thu phí bảo hiểm, tăng 20% so với tỷ lệ năm 2023.


Năm 2024, Tổng Công ty dự kiến điều chỉnh chương trình tái theo hướng nâng cao năng lực nhận bảo hiểm (nâng capacity), tăng khả năng giữ lại của Tổng Công ty, tăng hoa hồng nhượng tái; Ngoài ra, do đã có nguồn doanh thu ổn định từ năm 2023 và năm 2024 không phải là năm tăng trưởng nóng, cùng với việc tăng được phí giữ lại do điều chỉnh chương trình tái, tỷ lệ trích thêm dự phòng phí năm 2024 ước tính giảm nhiều so với tỷ lệ của năm 2023. Điều này đã giúp tăng doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2024 so với năm 2023.

- **Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm:** dự kiến năm 2024 là 778,1 tỷ đồng, chiếm 95%/ doanh thu phí bảo hiểm thuần, giảm 3% so với tỷ lệ năm 2023. Năm 2024, Tổng Công ty tiếp tục tăng cường công tác kiểm soát rủi ro và lựa chọn khách hàng; áp dụng các chính sách bán hàng phù hợp với định hướng kinh doanh, hướng đến mục tiêu có hiệu quả trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm.
- **Chi phí quản lý doanh nghiệp:** dự kiến năm 2024 là 113,6 tỷ đồng, chiếm 15%/ doanh thu phí bảo hiểm thuần, giảm 9% so với tỷ lệ năm 2023. Năm 2024, Tổng Công ty tiếp tục thực hiện các biện pháp kiểm soát chi phí để sử dụng chi phí có hiệu quả.
- **Lợi nhuận hoạt động tài chính:** dự kiến năm 2024 là 93,9 tỷ đồng, tăng 67,8 tỷ đồng so với năm 2023, chủ yếu do: tăng nguồn vốn đầu tư (từ việc tăng doanh thu phí bảo hiểm, tăng vốn điều lệ), cơ cấu lại danh mục đầu tư, tăng tỷ suất sinh lợi nhằm gia tăng lợi nhuận.
- **Tổng lợi nhuận kế toán:** với tỷ lệ chi phí kết hợp của hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2024 dự kiến là 109% (giảm 11% so với tỷ lệ năm 2023), hoạt động tài chính năm 2024 dự kiến lãi 93,9 tỷ đồng, Tổng Công ty dự kiến tổng lợi nhuận kế toán năm 2024 lãi 17 tỷ đồng.

2. Bảng cân đối kế toán dự kiến tại thời điểm 31/12/2024:

Đvt: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Tại 31/12/2024 (1)	Tại 31/12/2023 (2)	+/- (1) - (2)
1. Tài sản ngắn hạn	1.474.536	905.866	568.670
2. Tài sản dài hạn	90.727	57.204	33.523
Tổng tài sản (1+2)	1.565.263	963.070	602.193
3. Nợ phải trả	801.845	600.666	201.179
4. Vốn chủ sở hữu	763.418	362.403	401.015
Tổng nguồn vốn (3+4)	1.565.263	963.070	602.193

Kính trình Đại hội thông qua. 

Nơi nhận:

- ĐHCĐ;
- Lưu: VP-AAA.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



PHẠM MINH TUẤN