

Công ty quản lý quỹ: Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)  
Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, P. Tân Phú, Q. 7, TPHCM  
Điện thoại: 028 541 66 777 . Fax: 028 541 60 761

**Mẫu số B09 - CTQ**  
**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
*QUÝ IV NĂM 2023*

**1**

**THÔNG TIN DOANH NGHIỆP**

Công ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam) là một công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên được thành lập theo Quyết định số 04/UBCK-GPHĐQLQ ngày 14 tháng 6 năm 2005 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp và quyết định điều chỉnh mới nhất số 122/GPĐC-UBCK ngày 24 tháng 12 năm 2021 và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0303861449 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 14 tháng 6 năm 2005 và giấy chứng nhận đăng ký điều chỉnh mới nhất ngày 12 tháng 12 năm 2022.

Chủ sở hữu duy nhất của Công ty là Công ty trách nhiệm hữu hạn Manulife (Việt Nam), là một doanh nghiệp 100% vốn đầu tư nước ngoài được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép Đầu tư số 2122/GP ngày 12 tháng 6 năm 1999 do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp và Giấy phép chấp thuận cho Công ty thực hiện kinh doanh bảo hiểm số 13TC/GCN ngày 20 tháng 5 năm 1999 do Bộ Tài chính cấp. Công ty mẹ đã tiến hành đăng ký lại giấy phép kinh doanh theo Luật kinh doanh bảo hiểm và nhận giấy phép thành lập và hoạt động mới số 13 GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 24 tháng 1 năm 2005 và giấy phép kinh doanh điều chỉnh mới nhất số 13/GPĐC28/KDBH ngày 5 tháng 10 năm 2022.

Hoạt động chính của Công ty là lập và quản lý quỹ đầu tư chứng khoán, quản lý danh mục đầu tư, tư vấn tài chính và đầu tư chứng khoán.

Công ty có trụ sở chính tại Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, Phường Tân Phú, Quận 7, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Vào thời điểm 31 tháng 12 năm 2023, Công ty có một (1) văn phòng đại diện tại Hà Nội.

Số lượng nhân viên của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 33 người (31 tháng 12 năm 2022: 33 người).

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Công ty đang thực hiện quản lý:

- Danh mục đầu tư của Công ty trách nhiệm hữu hạn Manulife (Việt Nam)
- Quỹ Đầu tư Cổ phiếu Manulife
- Quỹ Đầu tư Cân bằng Manulife

**2.**

**CƠ SỞ TRÌNH BÀY**

**2.1**

**Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng**

Báo cáo tài chính quý của Công ty được lập phù hợp với Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các chính sách kế toán được quy định tại Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5 tháng 9 năm 2011 của Bộ Tài chính về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty quản lý quỹ và Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 27 – Báo cáo tài chính và các Chuẩn mực kế toán Việt Nam khác do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành và công bố 4 Chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 1),
- ▶ Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành và công bố 6 Chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 2),
- ▶ Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành và công bố 6 Chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 3),
- ▶ Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 02 năm 2005 về việc ban hành và công bố 6 Chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 4), và
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành và công bố 4 Chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

Theo đó, báo cáo tài chính quý được trình bày kèm theo và việc sử dụng các báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục, nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa các báo cáo này không được chủ định trình bày tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ quý theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.



Công ty quản lý quỹ: Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)  
Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, P. Tân Phú, Q. 7, TPHCM  
Điện thoại: 028 541 66 777 . Fax: 028 541 60 761

Mẫu số B09 - CTQ  
**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
*QUÝ IV NĂM 2023*

**2.2** *Kỳ kế toán năm*

Kỳ kế toán năm của Công ty áp dụng cho việc lập báo cáo tài chính bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 và kết thúc ngày 31 tháng 12.

**2.3** *Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán*

Báo cáo tài chính được lập bằng đơn vị tiền tệ trong kế toán là đồng Việt Nam ("VND").

**2.4** *Hình thức sổ kế toán áp dụng*

Hình thức sổ kế toán áp dụng được đăng ký của Công ty là Nhật ký chung.

**3.** **TUYÊN BỐ VỀ VIỆC TUÂN THỦ CHUẨN MỰC KẾ TOÁN VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN VIỆT NAM**

Công ty cam kết đã lập báo cáo tài chính quý tuân thủ theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các chính sách kế toán được quy định tại Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5 tháng 9 năm 2011 của Bộ Tài chính về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty quản lý quỹ.

**4.** **TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU**

**4.1** *Các thay đổi trong các chính sách kế toán và thuyết minh*

Các chính sách kế toán của Công ty sử dụng để lập báo cáo tài chính quý được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

**4.2** *Tiền và các khoản tương đương tiền*

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn gốc không quá ba tháng, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

**4.3** *Đầu tư tài chính ngắn hạn*

Đầu tư ngắn hạn bao gồm tiền gửi có kỳ hạn tại ngân hàng, đầu tư ngắn hạn trong vòng 12 tháng hoặc dự định nắm giữ không quá một năm. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

**4.4** *Các khoản phải thu*

Các khoản phải thu được trình bày trên báo cáo tài chính quý theo giá trị ghi sổ các khoản phải thu từ khách hàng và phải thu khác cùng với dự phòng được lập cho các khoản phải thu khó đòi.

Các khoản phải thu được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo tổn thất dự kiến có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể, người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, giam giữ, xét xử, đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào "Chi phí quản lý doanh nghiệp" trong kỳ.

Công ty quản lý quỹ: Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)  
Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, P. Tân Phú, Q 7, TPHCM  
Điện thoại: 028 541 66 777 . Fax: 028 541 60 761

Mẫu số B09 - CTQ  
BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH  
QUÝ IV NĂM 2023

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, Công ty thực hiện trích lập dự phòng.  
Chi tiết tỷ lệ trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi như sau:

Thời gian quá hạn	Mức trích dự phòng
Từ trên sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

4.5 Tài sản cố định hữu hình

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào sẵn sàng hoạt động như dự kiến.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định hữu hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản và chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh quý khi phát sinh.

Khi tài sản cố định hữu hình được bán hay thanh lý, các khoản lãi hoặc lỗ phát sinh do thanh lý tài sản (là phần chênh lệch giữa thu thuần từ việc bán tài sản với giá trị còn lại của tài sản) được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

4.6 Thuế tài sản

Các khoản tiền thuế theo hợp đồng thuế hoạt động được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong thời hạn của hợp đồng thuế.

4.7 Khấu hao

Khấu hao thiết bị văn phòng được trích theo phương pháp khấu hao đường thẳng trong thời gian hữu dụng ước tính là từ ba (3) đến năm (5) năm.

4.8 Chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên bảng cân đối kế toán và được phân bổ theo khoảng thời gian trả trước của chi phí hoặc theo khoảng thời gian các lợi ích kinh tế được tạo ra từ các chi phí này.

4.9 Các khoản phải trả và chi phí trích trước

Các khoản phải trả và trích trước được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Công ty đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

4.10 Trợ cấp thôi việc phải trả

Trợ cấp thôi việc cho nhân viên được trích trước vào cuối mỗi kỳ báo cáo cho toàn bộ người lao động đã làm việc tại Công ty từ đủ 12 tháng trở lên theo tỷ lệ bằng một nửa mức lương bình quân tháng cho mỗi năm làm việc cho khoảng thời gian người lao động đã làm việc thực tế cho Công ty nhưng không tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của Luật Bảo hiểm xã hội mà chưa được chi trả khoản Trợ cấp thôi việc. Mức lương bình quân tháng đúng để tính trợ cấp thôi việc sẽ được điều chỉnh vào cuối mỗi kỳ báo cáo theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm lập báo cáo. Tăng hoặc giảm trong khoản trích trước này ngoại trừ phần thanh toán thực tế cho người lao động sẽ được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Khoản trợ cấp thôi việc trích trước này được sử dụng để trả trợ cấp thôi việc cho người lao động khi chấm dứt hợp đồng lao động theo Điều 48 của Bộ luật Lao động.



Mẫu số B09 - CTQ  
**BẢN THUYẾT MINH BẢO CÁO TÀI CHÍNH**  
*QUÝ IV NĂM 2023*

**4.11**

**Các quỹ**

Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được trích lập để sử dụng bổ sung vốn điều lệ của Công ty.

Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ được trích lập để sử dụng vốn điều lệ hoặc sử dụng theo quyết định của Chủ tịch công ty theo quy định hiện hành.

Các quỹ khác được trích lập theo Nghị quyết của Chủ sở hữu phù hợp với các quy định pháp lý có liên quan.

**4.12**

**Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ**

Công ty áp dụng hướng dẫn tại Thông tư số 53/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 sửa đổi bổ sung một số điều Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 để hạch toán các nghiệp vụ bằng ngoại tệ.

Các nghiệp vụ phát sinh bằng các đơn vị tiền tệ khác với đơn vị tiền tệ trong kế toán của Công ty (VND) được hạch toán theo tỷ giá xấp xỉ với tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch ("tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình"). Tỷ giá xấp xỉ này có chênh lệch không vượt quá  $\pm 1\%$  so với tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình. Tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình được xác định hàng tháng trên cơ sở trung bình cộng giữa tỷ giá mua và tỷ giá bán chuyển khoản hàng ngày của ngân hàng thương mại.

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được đánh giá lại theo tỷ giá thông báo bởi công ty mẹ.

Tất cả các khoản chênh lệch tỷ giá thực tế phát sinh trong kỳ và chênh lệch do đánh giá lại số dư tiền tệ có gốc ngoại tệ cuối kỳ được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

**4.13**

**Ghi nhận doanh thu**

Doanh thu được ghi nhận khi Công ty có khả năng nhận được các lợi ích kinh tế có thể xác định được một cách chắc chắn. Các điều kiện ghi nhận cụ thể sau đây cũng phải được đáp ứng trước khi ghi nhận doanh thu:

*Phí quản lý*

Doanh thu được ghi nhận trên cơ sở dồn tích theo các điều kiện, điều khoản của hợp đồng quản lý đầu tư.

*Tiền lãi*

Doanh thu được ghi nhận khi tiền lãi phát sinh trên cơ sở dồn tích (có tính đến lợi tức mà tài sản đem lại) trừ khi khả năng thu hồi tiền lãi không chắc chắn.

**4.14**

**Thuế**

*Thuế thu nhập hiện hành*

Tài sản thuế thu nhập và thuế thu nhập phải nộp cho kỳ hiện hành và các kỳ trước được xác định bằng số tiền dự kiến phải nộp cho (hoặc được thu hồi từ) cơ quan thuế, dựa trên các mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực đến ngày kết thúc kỳ kế toán.

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này,

thuế thu nhập hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Công ty chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải trả khi công ty có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và công ty dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuận.

*Thuế thu nhập hoãn lại*

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày kết thúc kỳ kế toán giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng cho mục đích lập báo cáo tài chính.

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế, ngoại trừ thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán và lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.

Mẫu số B09 - CTQ  
**BẢN THUYẾT MINH BẢO CÁO TÀI CHÍNH**  
*QUÝ IV NĂM 2023*

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại cần được ghi nhận cho tất cả các chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ. Các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng từ tài sản thuế hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán và lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập hoãn lại đến mức bảo đảm chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa được ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa ghi nhận này.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài chính khi tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Công ty chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả khi công ty có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả này liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế:

- đối với cùng một đơn vị chịu thuế, hoặc
- công ty dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần hoặc thu hồi tài sản đồng thời với việc thanh toán nợ phải trả trong từng kỳ tương lai khi các khoản trọng yếu của thuế thu nhập hoãn lại phải trả hoặc tài sản thuế thu nhập hoãn lại được thanh toán hoặc thu hồi.

**4.15. Công cụ tài chính**

*Công cụ tài chính – Ghi nhận ban đầu và trình bày*

**Tài sản tài chính**

Theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC ("Thông tư 210"), tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính, thành tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, các khoản cho vay và phải thu, các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn và tài sản tài chính sẵn sàng để bán. Công ty quyết định việc phân loại các tài sản tài chính này tại thời điểm ghi nhận lần đầu.

Tại thời điểm ghi nhận lần đầu, tài sản tài chính được xác định theo nguyên giá cộng với chi phí giao dịch trực tiếp liên quan đến việc phát hành.

Các tài sản tài chính của Công ty bao gồm tiền và các khoản tương đương tiền, các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn, phải thu từ hoạt động quản lý quỹ và phải thu khác.

**Nợ phải trả tài chính**

Nợ phải trả tài chính theo phạm vi của Thông tư 210 cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính, được phân loại một cách phù hợp thành các khoản nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ. Công ty xác định việc phân loại các nợ phải trả tài chính thời điểm ghi nhận lần đầu.

Công ty quản lý quỹ: Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)  
Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, P. Tân Phú, Q. 7, TPHCM  
Điện thoại: 028 541 66 777 . Fax: 028 541 60 761

Mẫu số B09 - CTQ  
**BẢN THUYẾT MINH BẢO CÁO TÀI CHÍNH**  
*QUÝ IV NĂM 2023*

Tất cả nợ phải trả tài chính được ghi nhận ban đầu theo nguyên giá trừ với các chi phí giao dịch trực tiếp liên quan đến việc phát hành.

Nợ phải trả tài chính của Công ty bao gồm phải trả người bán, các khoản chi phí phải trả và phải trả khác.

*Giá trị sau ghi nhận lần đầu*

Hiện tại, Thông tư 210 không có hướng dẫn về việc xác định lại giá trị của các công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu. Do đó giá trị sau ghi nhận ban đầu của các công cụ tài chính đang được phản ánh theo nguyên giá.

*Bù trừ các công cụ tài chính*

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được bù trừ và giá trị thuần sẽ được trình bày trên bảng cân đối kế toán nếu, và chỉ nếu, Công ty có quyền hợp pháp thực hiện việc bù trừ các giá trị đã được ghi nhận này và có ý định bù trừ trên cơ sở thuần, hoặc thu được các tài sản và thanh toán nợ phải trả đồng thời.

**5. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Tiền gửi thanh toán	25.317.846.984	28.006.905.493
- Ngân hàng Citibank N.A, chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh	22.251.544.304	24.903.150.404
- Ngân hàng TNHH Một thành viên HSBC (Việt Nam)	2.603.839.955	2.540.734.024
- Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank)	462.462.725	563.021.065
	<b>25.317.846.984</b>	<b>28.006.905.493</b>



Mẫu số B09 - CTQ  
BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH  
QUÝ IV NĂM 2023

6. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH NGÂN HẠN

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Tiền gửi tại ngân hàng		
- Ngân hàng MUFG Bank, Ltd., chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh	181.518.414.875	146.755.188.051
- Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV)	85.164.458.944	92.324.747.851
- Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (Vietinbank)	61.371.967.546	84.066.148.225
- Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank)	19.019.888.248	46.285.178.403
- Ngân hàng BNP Paribas, chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh	55.574.512.357	30.381.851.098
- Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam	85.315.394.991	24.588.174.952
- Ngân hàng DBS, chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh	107.410.726.142	22.150.109.771
- Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	75.957.173.363	-
	<b>671.332.536.466</b>	<b>446.551.398.351</b>

Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn của Công ty bao gồm các khoản tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn gốc trên 3 tháng, kỳ hạn còn lại dưới 12 tháng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và được hưởng lãi suất từ 3,35%/năm đến 8,75%/năm.

7. PHẢI THU HOẠT ĐỘNG NGHIỆP VỤ

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Phải thu hoạt động quản lý danh mục	27.019.079.498	21.971.087.911
Phải thu hoạt động quản lý Quỹ Đầu tư Cổ phiếu Manulife	884.724.421	859.324.244
Phải thu hoạt động quản lý Quỹ Đầu tư Cân bằng Manulife	261.946.621	261.313.854
Phải thu hoạt động tư vấn đầu tư	517.549.776	233.153.917
Phải thu khác từ hoạt động nghiệp vụ	68.388.421	214.159.888
	<b>28.751.688.737</b>	<b>23.539.039.814</b>

Công ty quản lý quỹ: Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)  
Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, P. Tân Phú, Q. 7, TPHCM  
Điện thoại: 028 541 66 777 . Fax: 028 541 60 761

Mẫu số B09 - CTQ  
BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH  
QUÝ IV NĂM 2023

8.	CÁC KHOẢN PHẢI THU KHÁC		Số đầu năm
	Số cuối kỳ	VND	
Lãi phải thu từ tiền gửi có kỳ hạn	21.255.640.115		9.373.456.494
Các khoản phải thu khác	14.902.841		124.615.860
	21.270.542.956		9.498.072.354

9.	TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH		Thiết bị văn phòng
		VND	
Nguyên giá			
Số đầu năm	605.045.280		-
Mua trong năm	608.410.000		-
Số cuối kỳ	1.213.455.280		-
Trong đó:			
Tài sản đã khấu hao hết	572.095.280		-
Giá trị khấu hao lũy kế			
Số đầu năm	(570.884.623)		-
Khấu hao trong năm	(124.578.997)		-
Số cuối kỳ	(695.463.620)		-
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	34.160.657		-
Số cuối kỳ	517.991.660		-



**Mẫu số B09 - CTQ**  
**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
*QUÝ IV NĂM 2023*

10.

**CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN**

	Số cuối kỳ VND	Năm trước VND
Số đầu năm	1.508.085.856	705.416.262
Tăng trong năm	364.167.008	1.606.736.567
Phân bổ trong năm	(907.561.289)	(800.513.649)
Xóa sổ	-	(3.553.324)
<b>Số cuối năm</b>	<b>964.691.575</b>	<b>1.508.085.856</b>

11.

**THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC**

	Số đầu năm VND	Trong kỳ Phải trả VND	Đã nộp VND	Số cuối kỳ VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp	9.969.156.107	58.447.848.930	(53.177.472.107)	15.239.532.930
Thuế thu nhập cá nhân	790.023.207	12.592.032.484	(12.451.279.136)	930.776.555
Thuế nhà thầu	278.751.252	695.631.137	(974.382.389)	-
Thuế giá trị gia tăng	109.091	366.580	-	475.671
	<b>11.038.039.657</b>	<b>71.735.879.131</b>	<b>(66.603.133.632)</b>	<b>16.170.785.156</b>

12.

**CHI PHÍ PHẢI TRẢ**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Tiền thường	10.364.707.000,00	6.072.762.000
Chi phí tiếp thị	959.000.000,00	1.670.000.000
Chi phí dịch vụ tư vấn	1.738.090.000,00	1.084.007.916
Thuế nhà thầu phi dịch vụ	739.967.007,00	619.488.007
Chi phí hỗ trợ phân phối chứng chỉ quỹ	311.648.640,00	574.817.383
Phúc lợi nhân viên	470.760.000,00	402.860.000
Chi phí phải trả khác	445.940.799	224.999.999
	<b>15.030.113.446</b>	<b>10.648.935.305</b>

Công ty quản lý quỹ: Công ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)  
Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, P. Tân Phú, Q. 7, TPHCM  
Điện thoại: 028 541 66 777 . Fax: 028 541 60 761

Mẫu số B09 - CTQ  
BẢN THUYẾT MINH BẢO CÁO TÀI CHÍNH  
QUÝ IV NĂM 2023

13.	CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ, PHẢI NỢ KHÁC			
	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND		
Phải trả các bên liên quan	7.885.950.720	6.156.190.755		
Tiền thưởng cho quản lý cấp cao	2.414.897.589	2.163.495.909		
Khác	24.144.308	27.904.307		
	10.324.992.617	8.347.590.971		
14.	VỐN ĐẦU TƯ CỦA CHỦ SỞ HỮU			
	Theo Giấy phép điều chỉnh số 05/GPĐC-UBCK VND	Tỷ lệ sở hữu (%)		Vốn đã góp VND
Công ty TNHH Manulife (Việt Nam)	83.000.000.000	100		83.000.000.000
15.	DOANH THU VỀ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
	Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND		
Phí quản lý danh mục đầu tư từ Công ty TNHH Manulife (Việt Nam)	319.975.747.418	254.230.312.552		
Phí quản lý Quỹ đầu tư Cổ phiếu Manulife	11.047.776.794	12.121.597.569		
Phí quản lý Quỹ đầu tư Cân bằng Manulife	3.234.279.852	3.559.324.364		
Phí dịch vụ tư vấn đầu tư	273.952.678	238.196.536		
Phí thu từ các giao dịch mua/bán chứng chỉ quỹ	1.510.880.212	8.552.828.289		
	336.042.636.954	278.702.259.310		

Công ty quản lý quỹ: Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)  
Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, P. Tân Phú, Q. 7, TPHCM  
Điện thoại: 028 541 66 777 . Fax: 028 541 60 761

Mẫu số B09 - CTQ  
BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH  
QUÝ IV NĂM 2023

16.	<b>CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b> <i>Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>	<i>Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022</i>
	VND	VND
Chi phí nhân viên	31.321.906.606	24.708.093.099
Chi phí dịch vụ mua ngoài	3.690.562.928	3.144.190.783
Thuế văn phòng	645.270.450	720.456.763
Chi phí bảo hiểm	243.108.528	267.523.463
Chi phí khấu hao	33.976.089	7.491.468
Chi phí khác	1.090.149.900	741.952.672
	<b>37.024.974.501</b>	<b>29.589.708.248</b>
17.	<b>DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b> <i>Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>	<i>Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022</i>
	VND	VND
Thu nhập lãi từ tiền gửi	36.228.050.512	15.832.602.107
Lãi chênh lệch tỷ giá	-	-
	<b>36.228.050.512</b>	<b>15.832.602.107</b>
18.	<b>CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP</b> <i>Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>	<i>Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022</i>
	VND	VND
Chi phí nhân viên	27.973.813.662	24.623.560.189
Chi phí hỗ trợ phân phối chứng chỉ quỹ	2.160.070.674	10.733.130.626
Chi phí dịch vụ mua ngoài	5.077.852.727	5.488.013.693
Chi phí tiếp thị	3.145.315.735	4.693.270.555
Chi phí duy trì hệ thống Quản lý tài sản	3.035.167.756	2.867.486.001
Chi phí dịch vụ IT	1.503.744.173	2.080.166.539
Thuế văn phòng	1.720.721.213	1.615.269.448
Chi phí bảo hiểm	648.289.410	606.587.764
Chi phí khấu hao	90.602.908	16.794.384
Chi phí khác	2.261.255.412	1.382.050.295
	<b>47.616.833.670</b>	<b>54.106.329.494</b>

Mẫu số B09 - CTQ  
**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
QUÝ IV NĂM 2023

**19.**

**THUẾ THU NHẬP DOANH  
NGHIEP**

Công ty có nghĩa vụ nộp thuế TNDN với mức thuế suất bằng 20% lợi nhuận chịu thuế từ năm 2016.

Công ty chưa được cơ quan thuế quyết toán thuế.

Các báo cáo thuế của Công ty sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các qui định về thuế có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính quý có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế

Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023	Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022
VND	VND

Chi phí thuế TNDN hiện hành	58.447.848.930	41.659.515.107
Chi phí/(thu nhập) thuế TNDN hoãn lại (Thuyết minh 19.3)	(852.353.192)	583.072.596
	<b>57.595.495.738</b>	<b>42.242.587.703</b>

**19.1**

**Chi phí Thuế TNDN**

Dưới đây là đối chiếu chi phí thuế TNDN và kết quả của lợi nhuận kế toán trước thuế nhân với thuế suất thuế TNDN:

Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023	Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022
VND	VND

Lợi nhuận kế toán trước thuế	287.288.806.009	210.647.752.763
Thuế TNDN theo thuế suất 20% (2022: 20%)	57.457.761.202	42.129.550.553

Điều chỉnh tăng:

Các khoản phạt	-	-
Chi phí không được khấu trừ thuế	137.734.536	113.037.150
Chi phí thuế TNDN ước tính	57.595.495.738	42.242.587.703
Chi phí thuế TNDN	57.595.495.738	42.242.587.703

**19.2**

**Chi phí Thuế TNDN hiện hành**

Thuế TNDN phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của kỳ hiện tại. Thu nhập chịu thuế của Công ty khác với lợi nhuận được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh quý vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập chịu thuế hay chi phí được khấu trừ cho mục đích tính thuế trong các kỳ trước và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế TNDN hiện hành phải trả của Công ty được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc kỳ kế toán quý.



Công ty quản lý quỹ: Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)  
Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, P. Tân Phú, Q. 7, TPHCM  
Điện thoại: 028 541 66 777 - Fax: 028 541 60 761

Mẫu số B09 - CTQ  
BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH  
QUÝ IV NĂM 2023

19.3

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại

Công ty đã ghi nhận tài sản thuế thu nhập hoãn lại với các biến động trong kỳ báo cáo và kỳ trước như sau:

		Bảng cân đối kế toán				Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh			
		Số cuối năm		Số đầu năm		Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023		Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022	
		VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Chi phí phải trả		3.006.022.689	2.129.787.061	876.235.628	(594.105.857)				
Trợ cấp thôi việc		101.320.375	125.202.811	(23.882.436)	11.033.261				
		<b>3.107.343.064</b>	<b>2.254.989.872</b>	<b>852.353.192</b>	<b>(583.072.596)</b>				

20.

NGHIỆP VỤ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Những giao dịch trong yếu của Công ty với các bên liên quan trong kỳ bao gồm:

Bên liên quan	Mối quan hệ	Nội dung nghiệp vụ	Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023		Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022	
			VND	VND	VND	VND
Công ty TNHH Manulife (Việt Nam)	Công ty mẹ	Phí quản lý danh mục đầu tư	319.975.747.418	254.230.312.552		
		Trả chi phí thuê văn phòng	2.365.991.663	2.335.726.211		
		Trả chi phí dịch vụ	2.304.040.938	2.152.766.984		
Quỹ đầu tư Cổ phiếu Manulife ("MAFEQI")	Bên liên quan	Phí quản lý quỹ	11.047.776.794	12.121.597.569		
Quỹ đầu tư Cân bằng Manulife ("MAFBAL")	Bên liên quan	Phí quản lý quỹ	3.234.279.852	3.559.324.364		
Manulife Financial Asia Limited	Công ty mẹ cấp cao	Chi phí dịch vụ chi hỗ	232.004.319	269.296.794		
		Chi phí dịch vụ IT	1.353.890.173	1.874.638.651		
John Hancock Life Insurance Company (U.S.A)	Bên liên quan	Chi phí duy trì hệ thống Quản lý tài sản	906.546.891	838.286.805		
The Manufacturers Life Insurance Company	Công ty mẹ cấp cao	Chi phí duy trì hệ thống Quản lý tài sản	1.846.781.481	1.734.963.394		
		Chi phí dịch vụ chi hỗ	2.050.891	15.238.452		
Manulife Investment Management (Hong Kong) Limited	Bên liên quan	Phí dịch vụ tư vấn đầu tư	273.952.678	238.196.536		

Công ty quản lý quỹ: Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)  
 Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, P. Tân Phú, Q 7, TPHCM  
 Điện thoại: 028 541 66 777 . Fax: 028 541 60 761

Mẫu số B09 - CTQ  
**BẢN THUYẾT MINH BẢO CÁO TÀI CHÍNH**  
 QUÝ IV NĂM 2023

Vào ngày kết thúc kỳ kế toán, các khoản phải thu và phải trả với các bên liên quan như sau:

Bên liên quan	Mối quan hệ	Nội dung nghiệp vụ	Số cuối kỳ phải thu/ (Phải trả) VND	Số đầu năm phải thu/ (Phải trả) VND
			VND	
Công ty TNHH Manulife (Việt Nam)	Công ty mẹ	Phải thu phí quản lý danh mục đầu tư	27.019.079.498	21.971.087.911
Quỹ đầu tư Cổ phiếu Manulife ("MAFEQI")	Bên liên quan	Phải thu phí quản lý quỹ	884.724.421	859.324.244
Quỹ đầu tư Cân bằng Manulife ("MAFBAL")	Bên liên quan	Phải thu phí quản lý quỹ	261.946.621	261.313.854
Manulife Financial Asia Limited	Công ty mẹ cấp cao	Phải trả phí dịch vụ chi hỗ và phí dịch vụ IT	(5.053.879.123)	(3.335.513.336)
Manulife Data Service, Inc	Bên liên quan	Phải trả phí dịch vụ thiết kế Khóa học online về Nội quy lao động	-	(11.513.530)
John Hancock Life Insurance Company (U.S.A)	Bên liên quan	Phải trả phí duy trì hệ thống Quản lý tài sản	(917.804.720)	(843.435.870)
The Manufacturers Life Insurance Company	Công ty mẹ cấp cao	Phải trả phí duy trì hệ thống Quản lý tài sản và chi phí dịch vụ chi hỗ	(1.914.266.877)	(1.965.728.019)
Manulife Investment Management (Hong Kong) Limited	Bên liên quan	Phải thu phí dịch vụ tư vấn đầu tư	517.549.776	233.153.917

Công ty quản lý quỹ: Công ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)  
Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, P. Tân Phú, Q 7, TPHCM  
Điện thoại: 028 541 66 777 . Fax: 028 541 60 761

Mẫu số B09 - CTQ  
BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH  
QUÝ IV NĂM 2023

21. TIỀN GỬI CỦA NHÀ ĐẦU TƯ ỦY THÁC

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Công ty TNHH Manulife (Việt Nam) (i)	2.724.948.991.870	2.960.511.626.725
Quỹ MAFEQI (ii)	8.739.264.556	24.242.071.952
Quỹ MAFBAL (iii)	2.644.258.234	11.435.824.858
Quỹ MAFPF1 (iv)	253.381.243	253.381.243
Quỹ MDI (v)	108.117.761.950	-
	<b>2.844.703.657.853</b>	<b>2.996.442.904.778</b>

(i) Công ty TNHH Manulife (Việt Nam)

	Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Năm trước VND
<b>Số đầu năm</b>	<b>2.960.511.626.725,00</b>	<b>11.553.959.471.166</b>
<b>Tăng trong kỳ</b>	<b>40.352.019.447.165,00</b>	<b>52.907.751.666.369</b>
Nhận tiền từ bán chứng khoán và các khoản đầu tư tiền gửi	12.063.593.229.629,00	17.664.309.255.985
Tiền thu từ nhà đầu tư ủy thác	12.537.159.349.175,00	16.555.000.365.598
Tiền lãi, cổ tức, và tiền tăng khác	15.751.266.868.361,00	18.688.442.044.786
<b>Giảm trong kỳ</b>	<b>(40.587.582.082.020)</b>	<b>(61.501.199.510.810)</b>
Thanh toán mua chứng khoán và các khoản đầu tư tiền gửi	(25.829.787.545.890)	(37.130.316.596.618)
Rút vốn của nhà đầu tư ủy thác	(4.041.373.426.692)	(9.746.745.572.651)
Chi phí và tiền giảm khác	(10.716.421.109.438)	(14.624.137.341.541)
<b>Số cuối kỳ</b>	<b>2.724.948.991.870,00</b>	<b>2.960.511.626.725</b>
	0	-

Công ty quản lý quỹ: Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)  
 Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, P. Tân Phú, Q. 7, TPHCM  
 Điện thoại: 028 541 66 777 . Fax: 028 541 60 761

**Mẫu số B09 - CTQ**  
**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
*QUÝ IV NĂM 2023*

(ii) Quỹ MAFEQI

	Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023	Năm trước
	VND	VND
<b>Số đầu năm</b>	<b>24.242.071.952</b>	<b>46.175.955.854</b>
<b>Tăng trong kỳ</b>	<b>554.064.956.285</b>	<b>1.863.462.645.642</b>
Nhận tiền từ bán chứng khoán	318.708.168.598	504.660.469.230
Tiền thu phát hành chứng chỉ quỹ	41.594.042.605	436.019.206.163
Tiền lãi, cổ tức, và tiền tăng khác	193.761.921.245	922.772.392.530
Nhận từ giao dịch mua lại chứng chỉ quỹ MAFEQI với vai trò là Đại lý ký danh	823.837	10.577.719
<b>Giảm trong kỳ</b>	<b>(569.567.763.681)</b>	<b>(1.885.396.529.554)</b>
Thanh toán mua chứng khoán	(242.369.064.139)	(782.087.008.433)
Tiền chi mua lại chứng chỉ quỹ	(136.666.756.214)	(161.263.546.515)
Chi phí và tiền giám khác	(190.531.119.491)	(942.035.396.887)
Thanh toán mua lại chứng chỉ quỹ MAFEQI cho nhà đầu tư với vai trò là Đại lý ký danh	(823.837)	(10.577.719)
<b>Số cuối kỳ</b>	<b>8.739.264.556</b>	<b>24.242.071.952</b>



Công ty quản lý quỹ: Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)  
Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, P. Tân Phú, Q. 7, TPHCM  
Điện thoại: 028 541 66 777 . Fax: 028 541 60 761

Mẫu số B09 - CTQ  
BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH  
QUÝ IV NĂM 2023

(iii) Quỹ MAFBAL

	Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023	Năm trước
	VND	VND
<b>Số đầu năm</b>	<b>11.435.824.858</b>	<b>75.049.362.483</b>
<b>Tăng trong kỳ</b>	<b>280.045.750.050</b>	<b>436.362.269.300</b>
Nhận tiền từ bán chứng khoán và các khoản đầu tư tiền gửi	129.473.616.450	180.250.440.887
Tiền thu phát hành chứng chỉ quỹ	21.677.430.968	60.189.219.139
Tiền lãi, cổ tức, và tiền tăng khác	99.847.871.605	155.007.395.293
Tiền gửi của nhà đầu tư quỹ MAFBAL trong năm với vai trò là Đại lý ký danh (*)	12.963.300.000	30.243.069.998
Nhận từ giao dịch mua lại chứng chỉ quỹ MAFBAL với vai trò là Đại lý ký danh	16.083.531.027	10.672.143.983
<b>Giảm trong kỳ</b>	<b>(288.837.316.674)</b>	<b>(499.976.306.925)</b>
Thanh toán mua chứng khoán và các khoản đầu tư tiền gửi	(131.332.378.819)	(273.691.579.640)
Tiền chi mua lại chứng chỉ quỹ	(57.291.107.300)	(49.204.477.130)
Chi phí và tiền giảm khác	(70.458.999.528)	(135.202.265.174)
Mua chứng chỉ quỹ MAFBAL với vai trò là Đại lý ký danh	(13.671.300.000)	(31.205.840.998)
Thanh toán mua lại chứng chỉ quỹ MAFBAL cho nhà đầu tư với vai trò là Đại lý ký danh	(16.083.531.027)	(10.672.143.983)
<b>Số cuối kỳ</b>	<b>2.644.258.234</b>	<b>11.435.824.858</b>

(\*) Trong năm, Công ty với vai trò là Đại lý ký danh đã nhận các khoản tiền gửi của các nhà đầu tư với số tiền là 12.963.300.000 VND với cùng mục đích là mua chứng chỉ quỹ MAFBAL.

(iv) Quỹ MAFPPF1 (\*\*)

	Cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023	Năm trước
	VND	VND
<b>Số đầu năm</b>	<b>253.381.243</b>	<b>449.742.378</b>
<b>Giảm trong kỳ</b>	<b>-</b>	<b>(196.361.135)</b>
Rút vốn của nhà đầu tư ủy thác	-	(196.361.135)
<b>Số cuối kỳ</b>	<b>253.381.243</b>	<b>253.381.243</b>

(\*\*) Tại ngày lập báo cáo này, Quỹ đã ngừng hoạt động.

Công ty quản lý quỹ: Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)  
Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, P. Tân Phú, Q 7, TPHCM  
Điện thoại: 028 541 66 777 . Fax: 028 541 60 761

Mẫu số B09 - CTQ  
BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH  
QUÝ IV NĂM 2023

Tại 31.12.2023, Quý đã hoàn thành chào bán chứng chỉ quỹ lần đầu ra công chúng và đã nhận Giấy Chứng Nhận Đăng ký lập Quỹ đại chúng vào ngày 8 tháng 1 năm 2024

(v) Quý MDI	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
22.		
Công ty TNHH Manulife (Việt Nam) (i)	111.333.095.712.192	84.312.300.698.215
Quý MAFEQI (ii)	618.881.947.200	595.212.622.100
Quý MAFBAL (iii)	255.987.061.503	253.917.543.138
	<b>112.207.964.720.895</b>	<b>85.161.430.863.453</b>
(i) Công ty TNHH Manulife (Việt Nam)	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Chứng khoán vốn niêm yết	16.323.077.134.600	11.973.743.079.950
Trong đó, các chứng khoán vốn niêm yết bị giảm giá	4.007.086.930.400	6.808.953.136.850
% Giá trị giảm so với tổng giá trị của chứng khoán vốn niêm yết	-4,43%	-11,58%
Chứng khoán vốn chưa niêm yết	-	12.890.401.600
Trong đó, các chứng khoán vốn chưa niêm yết bị giảm giá	-	8.460.401.600
% Giá trị giảm so với tổng giá trị các chứng khoán vốn chưa niêm yết	0,00%	-5,48%
Chứng khoán nợ niêm yết	65.225.968.204.582	47.571.425.375.635
Trong đó, các chứng khoán nợ niêm yết bị giảm giá	0	233.893.356.178
% Giá trị giảm so với tổng giá trị các chứng khoán nợ niêm yết	0,00%	-0,0006%
Chứng khoán nợ chưa niêm yết	11.071.536.979.623	10.784.687.935.430
Trong đó, các chứng khoán nợ chưa niêm yết bị giảm giá	11.071.536.979.623	10.784.687.935.430
% Giá trị giảm so với tổng giá trị các chứng khoán nợ chưa niêm yết	-0,06%	-0,07%
Tiền gửi có kỳ hạn	18.712.513.393.387	13.969.753.905.600
	<b>111.333.095.712.192</b>	<b>84.312.300.698.215</b>

Công ty quản lý quỹ: Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)  
Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, P. Tân Phú, Q. 7, TPHCM  
Điện thoại: 028 541 66 777 . Fax: 028 541 60 761

**Mẫu số B09 - CTQ**  
**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
*QUÝ IV NĂM 2023*

<i>(ii) Quỹ MAFEQI</i>		Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
<b>Chứng khoán vốn niêm yết</b>		<b>618.881.947.200</b>	<b>595.212.622.100</b>
Trong đó, các chứng khoán vốn niêm yết bị giảm giá		117.101.825.000	293.684.143.600
% Giá trị giảm so với tổng giá trị của chứng khoán vốn niêm yết		-2,77%	-8,26%
<b>618.881.947.200</b>		<b>595.212.622.100</b>	
<i>(iii) Quỹ MAFBAL</i>		Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
<b>Chứng khoán vốn niêm yết</b>		<b>130.707.219.900</b>	<b>122.747.531.500</b>
Trong đó, các chứng khoán vốn niêm yết bị giảm giá		28.241.810.600	66.428.117.900
% Giá trị giảm so với tổng giá trị của chứng khoán vốn niêm yết		-2,03%	-7,05%
<b>Chứng khoán nợ niêm yết</b>		<b>72.279.841.603</b>	<b>79.069.457.315</b>
Trong đó, các chứng khoán nợ niêm yết bị giảm giá		13.995.100.000	64.218.722.315
% Giá trị giảm so với tổng giá trị các chứng khoán nợ niêm yết		-0,01%	-0,45%
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>		<b>53.000.000.000</b>	<b>52.100.554.323</b>
<b>255.987.061.503</b>		<b>253.917.543.138</b>	
<b>CÁC KHOẢN PHẢI THU CỦA NHÀ ĐẦU TƯ ỦY THÁC</b>			
		Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Phải thu lãi trái phiếu, cổ tức và lãi tiền gửi		1.884.710.185.936	1.323.077.559.085
Phải thu bán chứng khoán		97.786.659.657	375.815.430
Khác		27.834.959.911	-
<b>2.010.331.805.504</b>		<b>1.323.453.374.515</b>	

23.

**Mẫu số B09 - CTQ**  
**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
*QUÝ IV NĂM 2023*

24.	<b>CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ CỦA NHÀ ĐẦU TƯ ỦY THÁC</b>	
	Số cuối kỳ VND	Số cuối năm VND
Phải trả phí khác	2.106.805.095	2.587.585.172
Phải trả tiền mua chứng khoán	130.998.981.169	3.656.361.326
	<b>133.105.786.264</b>	<b>6.243.946.498</b>

25.	<b>CAM KẾT THUẾ HOẠT ĐỘNG</b>	
	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Công ty hiện đang thuế Văn phòng theo hợp đồng thuế hoạt động. Vào ngày 31 tháng 12 năm 2023, các khoản tiền thuế phải trả trong tương lai theo hợp đồng thuế hoạt động được trình bày như sau:		

Dưới 1 năm	2.473.098.828	2.349.713.550
Từ 1 năm đến dưới 5 năm	7.964.389.125	9.950.766.828
	<b>10.437.487.953</b>	<b>12.300.480.378</b>

**26. MỤC ĐÍCH VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH**  
 Công ty có rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản. Nghiệp vụ quản lý rủi ro là nghiệp vụ không thể thiếu cho toàn bộ hoạt động kinh doanh của Công ty. Công ty đã xây dựng hệ thống kiểm soát nhằm đảm bảo sự cân bằng ở mức hợp lý giữa chi phí rủi ro phát sinh và chi phí quản lý rủi ro. Tổng Giám đốc liên tục theo dõi quy trình quản lý rủi ro của Công ty để đảm bảo sự cân bằng hợp lý giữa rủi ro và kiểm soát rủi ro.  
 Tổng Giám đốc xem xét và thống nhất áp dụng các chính sách quản lý cho những rủi ro nói trên như sau:

- 26.1 Rủi ro thị trường**  
 Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của giá thị trường. Giá thị trường có bốn loại rủi ro: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ, rủi ro giá hàng hóa và rủi ro về giá khác, chẳng hạn như rủi ro về giá cổ phần. Công cụ tài chính bị ảnh hưởng bởi rủi ro thị trường bao gồm các khoản tiền gửi.  
*Rủi ro lãi suất*  
 Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của lãi suất thị trường. Rủi ro thị trường do thay đổi lãi suất của Công ty chủ yếu liên quan đến các khoản tương đương tiền và các khoản tiền gửi ngắn hạn của Công ty. Đây là các khoản đầu tư ngắn hạn và không được Công ty nắm giữ nhằm mục đích thu lợi từ sự tăng lên trong giá trị.  
 Công ty quản lý rủi ro lãi suất bằng cách phân tích tình hình cạnh tranh trên thị trường để có được các lãi suất có lợi cho mục đích của Công ty và vẫn nằm trong giới hạn quản lý rủi ro của mình.  
 Công ty không thực hiện phân tích độ nhạy đối với lãi suất vì các khoản tiền gửi của Công ty có lãi suất cố định.  
*Rủi ro ngoại tệ*  
 Rủi ro tỷ giá ngoại tệ là rủi ro liên quan đến lỗi phát sinh từ biến động của tỷ giá trao đổi ngoại tệ. Biến động tỷ giá trao đổi giữa đồng Việt Nam và các ngoại tệ mà Công ty có sử dụng có thể ảnh hưởng đến trạng thái tài chính và kết quả hoạt động của Công ty. Rủi ro tỷ giá ngoại tệ đối với Công ty chủ yếu đến từ tỷ giá trao đổi giữa đô la Mỹ và đồng Việt Nam. Công ty hạn chế rủi ro này bằng cách giảm thiểu trạng thái ngoại tệ ròng.  
 Rủi ro về tỷ giá ngoại tệ của Công ty không lớn vì phần lớn các tài sản tài chính của Công ty là bằng đồng Việt Nam và các khoản nợ tài chính bằng ngoại tệ chỉ phát sinh với các bên liên quan và có giá trị không trọng yếu.



Công ty quản lý quỹ: Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)  
Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, P. Tân Phú, Q 7, TPHCM  
Điện thoại: 028 541 66 777 . Fax: 028 541 60 761

Mẫu số B09 - CTQ  
BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH  
QUÝ IV NĂM 2023

26.2

Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà một bên tham gia trong một công cụ tài chính hoặc hợp đồng khách hàng không thực hiện các nghĩa vụ của mình, dẫn đến tổn thất về tài chính. Công ty có rủi ro tín dụng từ hoạt động tài chính của mình, bao gồm tiền gửi ngân hàng.  
Công ty chủ yếu duy trì số dư tiền gửi tại các ngân hàng được nhiều người biết đến ở Việt Nam. Rủi ro tín dụng đối với số dư tiền gửi tại các ngân hàng được quản lý bởi bộ phận ngân quỹ của Công ty theo chính sách của Công ty. Công ty nhận thấy mức độ tập trung rủi ro tín dụng đối với tiền gửi ngân hàng là thấp.

26.3

Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Công ty gặp khó khăn khi thực hiện các nghĩa vụ tài chính do thiếu vốn. Rủi ro thanh khoản của Công ty chủ yếu phát sinh từ việc các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính có các thời điểm đáo hạn lệch nhau.  
Công ty giám sát rủi ro thanh khoản thông qua việc duy trì một lượng tiền mặt và các khoản tương đương tiền ở mức mà Tổng Giám đốc cho là đủ để đáp ứng cho các hoạt động của Công ty và để giảm thiểu ảnh hưởng của những biến động về luồng tiền.

Bảng dưới đây tổng hợp thời hạn thanh toán của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính của Công ty dựa trên các khoản thanh toán dự kiến theo hợp đồng trên cơ sở không chiết khấu.

	VND			VND			VND		
	Dưới 3 tháng	Từ 3 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng				
Ngày 31 tháng 12 năm 2023									
Tài sản tài chính									
Tiền và các khoản tương đương tiền	25.317.846.984	-	-	-	25.317.846.984	-	-	-	-
Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	207.707.491.966	463.625.044.500	-	-	671.332.536.466	-	-	-	-
Phải thu hoạt động nghiệp vụ	28.751.688.737	-	-	-	28.751.688.737	-	-	-	-
Các khoản phải thu khác	10.136.150.238	11.119.489.877	-	-	21.255.640.115	-	-	-	-
	271.913.177.925	474.744.534.377	-	-	746.657.712.302				
Nợ phải trả tài chính									
Các khoản phải trả, nợ nộp khác	7.885.950.720	-	-	-	7.885.950.720	-	-	-	-
Chi phí phải trả	4.357.406.446	308.000.000	-	-	4.665.406.446	-	-	-	-
	12.243.357.166	308.000.000	-	-	12.551.357.166				
Ngày 31 tháng 12 năm 2022									
Tài sản tài chính									
Tiền và các khoản tương đương tiền	28.006.905.493	-	-	-	28.006.905.493	-	-	-	-
Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	98.836.693.134	347.714.705.217	-	-	446.551.398.351	-	-	-	-
Phải thu hoạt động nghiệp vụ	23.539.039.814	-	-	-	23.539.039.814	-	-	-	-
Các khoản phải thu khác	2.955.095.849	6.418.360.645	-	-	9.373.456.494	-	-	-	-
	153.337.734.290	354.133.065.862	-	-	507.470.800.152				
Nợ phải trả tài chính									
Các khoản phải trả, nợ nộp khác	-	6.156.190.755	-	-	6.156.190.755	-	-	-	-
Chi phí phải trả	3.956.685.298	619.488.007	-	-	4.576.173.305	-	-	-	-
	3.956.685.298	6.775.678.762	-	-	10.732.364.060				

Công ty quản lý quỹ: Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)  
Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, P. Tân Phú, Q. 7, TPHCM  
Điện thoại: 028 541 66 777 . Fax: 028 541 60 761

Mẫu số B09 - CTQ  
**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
QUÝ IV NĂM 2023

27. **TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH**

Bảng dưới đây trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các công cụ tài chính được trình bày trong báo cáo tài chính của Công ty.

	Giá trị ghi sổ		Giá trị hợp lý		Số đầu năm
	Số cuối kỳ	VND	Số cuối kỳ	VND	
<b>Tài sản tài chính</b>					
Tiền và các khoản tương đương tiền	25.317.846.984		25.317.846.984		28.006.905.493
Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	671.332.536.466		671.332.536.466		446.551.398.351
Phải thu hoạt động nghiệp vụ	28.751.688.737		28.751.688.737		23.539.039.814
Các khoản phải thu khác	21.255.640.115		21.255.640.115		9.373.456.494
	<b>746.657.712.302</b>	<b>507.470.800.152</b>	<b>746.657.712.302</b>	<b>507.470.800.152</b>	
<b>Nợ phải trả tài chính</b>					
Các khoản phải trả, phải nộp khác	7.885.950.720		7.885.950.720		6.156.190.755
Chi phí phải trả	4.665.406.446		4.665.406.446		4.576.173.305
	<b>12.551.357.166</b>	<b>10.732.364.060</b>	<b>12.551.357.166</b>	<b>10.732.364.060</b>	

Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được phản ánh theo giá trị mà công cụ tài chính có thể được chuyển đổi trong một giao dịch hiện tại giữa các bên tham gia, ngoại trừ trường hợp bắt buộc phải bán hoặc thanh lý.

Giá trị hợp lý của tiền và các khoản tương đương tiền, khoản đầu tư tài chính ngắn hạn, phải thu hoạt động nghiệp vụ, phải thu khác, khoản phải trả, phải nộp khác và chi phí phải trả tương đương với giá trị ghi sổ của các khoản mục này do chủ yếu những công cụ này có kỳ hạn ngắn.

Công ty quản lý quỹ: Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)  
Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, P. Tân Phú, Q. 7, TPHCM  
Điện thoại: 028 541 66 777 . Fax: 028 541 60 761

Mẫu số B09 - CTQ  
**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
QUÝ IV NĂM 2023

29.

**CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC QUÝ**

Không có các sự kiện nào phát sinh sau ngày kết thúc quý yêu cầu phải được điều chỉnh hay trình bày trong báo cáo tài chính Quý của Công ty.



Bà Nguyễn Thị Kim Oanh  
Người lập



Bà Lê Thị Kim Dung  
Kế toán trưởng



Bà Trần Thị Kim Cường  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 19 tháng 01 năm 2024

