Công Ty TNHH Quản Lý Qũy
Manulife Investment (Việt Nam)
Manulife Investment Fund Management (Vietnam) Company Limited

Số:261020 /CV – MIMV/UBCKNN
No: 261020/CV – MIMV/UBCKNN

V/v: Giải trình một số chỉ tiêu trong Báo Cáo Tài Chính Quý III năm 2026 theo quy định pháp luật
Re: Explanation of some indicators in Financial Statements for 3rd Quarter of 2026 in accordance with the regulations

Cộng Hòa Xã Hội Chủ Nghĩa Việt Nam
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Socalist Republic of Vietnam
Independence – Freedom – Happiness

Ngày 20 tháng 10 năm 2026
Dated 20 October 2026

Kính gửi: **ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**
BAN QUẢN LÝ CÁC CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ & QUỸ ĐẦU TƯ CHỨNG KHOÁN

To: ***STATE SECURITIES COMMISSION OF VIETNAM***
BOARD OF MANAGEMENT OF FUND MANAGEMENT COMPANIES AND SECURITIES INVESTMENT FUNDS

Căn cứ Thông Tư 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài Chính về việc hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán (khoản 4 Điều 14), Công ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam) ("Công Ty") xin giải trình một số điểm liên quan đến Báo Cáo Tài Chính Quý III năm 2026 của Công Ty như sau:

Pursuant to the Circular 96/2020/TT-BTC dated 16/11/2020 guiding the disclosure of information on the stock market (Clause 4, Article 14), Manulife Investment Fund Management (Vietnam) Co., Ltd. (the "Company") would like to explain some points related to the Company's Financial Statements for the 3rd Quarter of 2026 as follows:

1/ Giải trình về việc "Lợi nhuận sau thuế tại Báo cáo tài chính Quý III năm 2026 thay đổi từ 10% trở lên so với Lợi nhuận sau thuế tại Báo cáo tài chính Quý III năm 2025"

Lợi nhuận sau thuế tại Báo cáo tài chính Quý III năm 2026 của Công Ty là 84.652.600.491 đồng đã tăng 15,1% so với lợi nhuận sau thuế tại Báo cáo tài chính Quý III năm 2025 của Công Ty 73.541.750.410 đồng.

Lợi nhuận sau thuế tăng trưởng là chủ yếu do Doanh thu tăng từ tổng giá trị thị trường của tài sản trong danh mục đang quản lý của Công Ty đã tăng từ 149.076 tỷ đồng vào ngày 30.09.2025 lên 150.532 tỷ đồng vào ngày 30.09.2026 và tốc độ tăng trưởng chi phí thấp hơn doanh thu nhờ hiệu quả kiểm soát chi phí cao.

Theo đó, lợi nhuận sau thuế tại Báo cáo tài chính lũy kế từ đầu năm đến cuối Quý III năm 2026 của Công Ty là 241.197.737.453 đồng đã tăng 14,6% so với lợi nhuận sau thuế tại Báo cáo tài chính lũy kế từ đầu năm đến cuối Quý III năm 2025 của Công Ty là 210.487.336.893 đồng.

1/ Explanation of "Profit after tax in the Financial Statements for the 3rd Quarter of 2026 changes by 10% or more compared to profit after tax in the Financial Statements for the 3rd Quarter of 2025 "

Profit after tax in the Company's Financial Statements for the 3rd Quarter of 2026 was VND 84,652,600,491, an increase of 15.1% compared to profit after tax in the Financial Statements for the 3rd Quarter of 2025 in amount of VND 73,541,750,410.

The growth in profit after tax was mainly due to an increase in management fee income, which comes from an increase in the total market value of the Company's assets under management from VND 149,076 billion on September 30, 2025 to VND 150,532 billion on September 30, 2026 and revenue growth exceeding the growth in the cost base for strong cost efficiency.

Accordingly, the Company's cumulative profit after tax for the nine-month period ended 30 September 2026 reached VND 241,197,737,453, up 14.6% from VND là 210,487,336,893 for the nine-month period ended 30 September 2025.

2/ Giải trình về "trình bày lại số liệu của chỉ tiêu Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn và Các khoản phải thu khác trên Bảng cân đối kế toán tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2025":

Trong Báo cáo tài chính Quý III năm 2026, Công ty đã trình bày lại số liệu và thuyết minh tương ứng về chỉ tiêu Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn và Các khoản phải thu khác trên Bảng cân đối kế toán tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2025 do vào ngày 27/10/2025, Bộ Tài chính đã ban hành Thông Tư số 99/2025/TT-BTC hướng dẫn Chế độ kế toán doanh nghiệp ("Thông tư 99") thay thế Thông Tư 200/2014/TT-BTC hướng dẫn Chế độ kế toán doanh nghiệp do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 12 năm 2014 và một số qui định có liên quan. Thông tư 99 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2026 và áp dụng cho các doanh nghiệp có năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2026. Theo đó, dự thu lãi tiền gửi có kỳ hạn được hạch toán vào các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn theo Thông tư 99 và Công ty trình bày lại số dư đầu kỳ các chỉ tiêu Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn và các khoản phải thu khác để phản ánh dự thu lãi tiền gửi có kỳ hạn vào Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn cho mục đích so sánh với số dư cuối kỳ tại ngày 30 tháng 9 năm 2026. Việc thay đổi này không làm ảnh hưởng đến tổng tài sản, tổng nợ phải trả và tổng nguồn vốn tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2025 và cũng không ảnh hưởng đến doanh thu, chi phí và lợi nhuận sau thuế cho kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2025 của Công ty.

2/ Explanation of "the difference in the presentation of Short-term investments and Other receivables in the Balance sheet as of December 31, 2025":

In the Financial Statements for the 3rd Quarter of 2026, the Company has re-presented the corresponding figures and notes of Short-term investments and Other receivables in the Balance sheet as of December 31, 2025 due to on 27 October 2025, the Ministry of Finance issued Circular No. 99/2025/TT-BTC providing guidance on the enterprise accounting regime ("Circular 99"), replacing Circular No. 200/2014/TT-BTC providing guidance on the enterprise accounting regime issued by the Ministry of Finance on 22 December 2014 and several other related regulations. Circular 99 takes effect from 1 January 2026 and applies to enterprises with a financial year beginning on or after 1 January 2026. Accordingly, accrued interest income from

term deposits has been recognized as part of held-to-maturity investments in accordance with Circular 99 and the Company re-presented the opening balances of 'Short-term investments' and 'Other receivables' to reflect accrued interest income from term deposits under 'Short-term investments' for comparative figures. This change does not affect total assets, total liabilities and total capital as of December 31,2025 and does not affect the Company's revenue, expenses and profit after tax for the period ended 30 September 2025.

Trân trọng,
Sincerely,

Thay mặt và đại diện cho
Công ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)
On behalf of
Manulife Investment Fund Management (Vietnam) Company Limited

Bà Trần Thị Kim Cương
Chức vụ/*Position:* Tổng Giám Đốc/ *General Director*

Nơi nhận/Recipient:
- *Như trên / As above*
- *Lưu / Filling*

CÔNG TY TNHH QUẢN LÝ QUỸ MANULIFE INVESTMENT (VIỆT NAM)

Digitally signed by CÔNG TY TNHH QUẢN LÝ QUỸ MANULIFE INVESTMENT (VIỆT NAM)
Date: 2026.10.20 16:24:07 +07'00'