

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

(Ban hành kèm theo Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020
của Bộ trưởng Bộ Tài chính)

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

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 240412/BCTN2023

TPHCM, ngày 12 tháng 04 năm 2024

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

Năm 2023

Kính gửi: Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước

I. Thông tin chung

1. Thông tin khái quát

- Tên giao dịch: Công ty TNHH Quản lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)
- Giấy phép quản lý quỹ số: 04/UBCK-GPHĐQLQ
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 0303861449
- Vốn điều lệ: 83.000.000.000 VNĐ
- Vốn đầu tư của chủ sở hữu: 83.000.000.000 VNĐ
- Địa chỉ: Tầng 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, Phường Tân Phú, Quận 7, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
- Số điện thoại: +8428 3826 6222
- Số fax: +8428 5416 6776
- Website: <https://www.manulifeim.com.vn/>
- Mã cổ phiếu (nếu có): Không có
- Quá trình hình thành và phát triển (ngày thành lập, thời điểm niêm yết, thời gian các mốc sự kiện quan trọng kể từ khi thành lập đến nay.

Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam) (“Công Ty”) được thành lập và hoạt động theo Giấy phép Quản lý quỹ số 04/UBCK-GPHĐQLQ do Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước (“UBCKNN hoặc UBCK”) cấp ngày 14 tháng 06 năm 2005 và các Giấy phép điều chỉnh tùy từng thời điểm.

Công Ty được Sở Kế Hoạch và Đầu Tư TPHCM cấp Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0303861449 ngày 14 tháng 06 năm 2005 và thay đổi từ từ thời điểm.

Văn phòng Đại diện của Công Ty được UBCKNN chấp thuận lập theo Quyết định 52/QĐ-UBCK ngày 15 tháng 01 năm 2018, có địa chỉ tại Tầng 5 Tòa nhà CMC, số 11 Phố Duy Tân, Phường Dịch Vọng Hậu, Quận Cầu Giấy, Hà Nội và các Quyết định điều chỉnh từ từ thời điểm. Theo quyết định điều chỉnh số 54/QĐ-UBCK ngày 16 tháng 01 năm 2024, UBCKNN chấp thuận văn phòng Đại diện tại Hà Nội của Công Ty chuyển về địa chỉ Tầng 8, Tòa nhà Tecos, 106 Phố Chùa Láng, Phường Láng Thượng, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội.

- Các sự kiện khác: Không có

2. *Ngành nghề và địa bàn kinh doanh:*

- Ngành nghề kinh doanh:
 - Lập và quản lý quỹ đầu tư chứng khoán;
 - Tư vấn tài chính và đầu tư chứng khoán; và
 - Quản lý danh mục đầu tư chứng khoán.
- Địa bàn kinh doanh: Việt Nam.

3. *Thông tin về mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý*

- Mô hình quản trị: Công Ty hoạt động theo mô hình Công Ty TNHH Một Thành Viên với Chủ Tịch Công Ty và Tổng Giám Đốc Công Ty do Chủ Sở Hữu bổ nhiệm. Tổng Giám Đốc là Người Đại diện theo pháp luật và là người điều hành mọi hoạt động của Công Ty.
- Cơ cấu bộ máy quản lý của Công Ty gồm có các Bộ phận sau:
 - Bộ phận Đầu tư cổ phiếu
 - Bộ phận Đầu tư chứng khoán thu nhập cố định
 - Bộ phận Giao dịch đầu tư
 - Bộ phận Kế toán tài chính
 - Bộ phận Pháp chế và tuân thủ
 - Bộ phận Phân phối và phát triển sản phẩm
 - Bộ phận Tiếp thị và truyền thông
 - Bộ phận Hỗ trợ Phân phối chứng chỉ quỹ
 - Bộ phận Hỗ trợ Các giao dịch đầu tư
- Các công ty con, công ty liên kết: **Không có**

4. *Định hướng phát triển*

- Các mục tiêu chủ yếu và Chiến lược phát triển trung và dài hạn của Công ty là tiếp tục quản lý danh mục đầu tư trong nước cho nhà đầu tư tổ chức, thành lập và quản lý các quỹ đầu tư chứng khoán phục vụ các nhà đầu tư cá nhân và tổ chức, giữ vững vị thế là công ty quản lý quỹ hàng đầu tại Việt Nam về uy tín và hiệu quả đầu tư nhằm đáp ứng nhu cầu đa dạng và ngày càng cao của khách hàng trong việc quản lý tài sản, hoạch định tài chính và tích lũy hưu trí.
- Các mục tiêu phát triển bền vững (môi trường, xã hội và cộng đồng): Công ty đã thiết lập chương trình Phát triển bền vững trong đó khuyến khích nhân viên sử dụng tiết kiệm điện, nước và thực hiện số hóa các quy trình giao dịch, hạn chế sử dụng giấy nhằm bảo vệ môi trường. Bên cạnh đó Công ty còn có các chương trình ủng hộ trồng cây, bảo vệ rừng và các hoạt động khác hướng tới việc bảo vệ môi trường.
- Công ty luôn chú trọng tinh thần trách nhiệm cộng đồng trong việc định hướng phát triển hoạt động kinh doanh nhằm đảm bảo quyền lợi tốt nhất cho khách hàng, nhà đầu tư và các bên liên quan.

5. Các rủi ro:

Công ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam) là một phân nhánh của Tập đoàn Quản lý tài sản Manulife Toàn cầu, do đó tất cả chính sách quản trị rủi ro của Công ty tại Việt Nam cũng được thiết kế và áp dụng đồng nhất với chính sách quản trị rủi ro chung của Tập đoàn trên toàn cầu đồng thời cũng tuân thủ theo những quy định của Pháp luật Việt Nam.

Công Ty đã thiết lập hệ thống quản trị rủi ro để nhận dạng rủi ro, xác định khẩu vị rủi ro, đánh giá rủi ro, giám sát và báo cáo các rủi ro theo đúng quy định của pháp luật và Tập đoàn Tài chính Manulife toàn cầu. Công Ty đã ban hành Chính Sách Quản Trị Rủi Ro, theo đó Công Ty yêu cầu các phòng ban nghiêm túc thực hiện việc rà soát, đánh giá và cập nhật định kỳ quy trình quản trị rủi ro, do vậy hoạt động quản trị rủi ro của Công Ty được thực hiện nghiêm ngặt trên khuôn khổ các Chính Sách Quản Trị Rủi Ro này. Ngoài ra Công Ty cũng thành lập Ủy Ban Quản Trị Rủi Ro, bao gồm tất cả các trưởng phòng ban, được nhóm họp hàng tháng để đánh giá các rủi ro có thể xảy ra trong quá trình hoạt động của từng phòng ban nhằm nhận diện, ngăn ngừa và giảm thiểu rủi ro.

Theo Chính Sách Quản Trị Rủi Ro, Công Ty đã nhận diện các rủi ro có thể xảy ra trong quá trình hoạt động bao gồm các rủi ro cấu thành sau:

- Rủi ro về tài chính: Tỷ lệ an toàn tài chính của Công Ty, nhu cầu vốn của Công Ty, đảm bảo an toàn tài sản của Công Ty, đảm bảo hoạt động thu chi của Công Ty là hợp lý, hợp lệ và trong khuôn khổ quy định
- Rủi ro đối tác (Counter party risk)
- Rủi ro về nhân sự: tính ổn định của bộ máy nhân sự, tiêu chuẩn đạo đức nghề nghiệp của bộ máy nhân sự
- Rủi ro về công nghệ thông tin và quản lý dữ liệu: liên quan đến quy trình bảo quản dữ liệu thông tin cho hoạt động của Công Ty, quy trình liên quan đến Business Continuity Program (BCP), quy trình liên quan đến quản trị rủi ro hệ thống công nghệ thông tin.
- Rủi ro về pháp lý: Các rủi ro liên quan đến điều kiện hoạt động của Công Ty Quản lý Quỹ ví dụ như: Số giấy phép hành nghề quản lý quỹ, điều kiện cơ sở vật chất và các yêu cầu, rủi ro vi phạm các quy định của pháp luật về công bố thông tin về tình hình Công Ty, thay đổi nhân sự hoặc các yêu cầu khác; các rủi ro liên quan đến hoạt động Phòng chống khủng bố/phòng chống rửa tiền (AML/ATF), các quy định pháp lý liên quan đến Tập đoàn.
- Rủi ro về uy tín Công Ty: Các rủi ro liên quan đến việc quản lý các hoạt động đối ngoại hoặc các sai sót trong các hoạt động nêu trên làm ảnh hưởng đến hình ảnh Công Ty

Rủi ro đối với hoạt động quản lý danh mục đầu tư của khách hàng và Quỹ đầu tư:

- Rủi ro tuân thủ: liên quan đến việc tuân thủ các Chính sách đầu tư (bao gồm khẩu vị rủi ro, lợi nhuận kỳ vọng, hạn chế đầu tư) do khách hàng đưa ra cho mỗi danh mục đầu tư hoặc mỗi Quỹ đầu tư
- Rủi ro thị trường của các loại hình tài sản: Rủi ro lãi suất, thời hạn, định mức tín nhiệm, thanh khoản đối với trái phiếu; rủi ro về giá thị trường, thanh khoản đối với cổ phiếu; rủi ro tín nhiệm đối với các khoản tiền gửi ngân hàng; rủi ro tiền tệ đối với các khoản đầu tư ngoại tệ
- Rủi ro trong việc thực hiện hoạt động đầu tư (trade execution): bao gồm nhưng không hạn chế rủi ro về Fair allocation và Best execution
- Rủi ro quy trình hỗ trợ các giao dịch đầu tư, giao dịch quỹ đối với từng danh mục (liên quan đến quy trình Investment Operations)



- Rủi ro quy trình hỗ trợ phân phối chứng chỉ quỹ đối với hoạt động hỗ trợ phân phối chứng chỉ quỹ đại chúng (liên quan đến quy trình Wealth Operations).

Hàng năm, Công Ty và Tập đoàn tài chính Manulife đều tổ chức các chương trình tập huấn định kỳ cho toàn thể nhân viên Công Ty để phổ biến, cập nhật các chính sách quản trị rủi ro của Công Ty và Tập đoàn Tài Chính Manulife toàn cầu nhằm đảm bảo việc nhận biết rủi ro, quản trị rủi ro, và ngăn ngừa rủi ro của toàn thể nhân viên. Ngoài ra, hàng năm Tập đoàn đều cử các kiểm toán viên để kiểm tra các hoạt động của Công ty cũng như việc tuân thủ các chính sách hoạt động quản trị rủi ro của Công ty.

II. Tình hình hoạt động trong năm

1. Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh

- Kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh trong năm:

Trong năm 2023, doanh thu từ hoạt động kinh doanh đạt 336 tỷ đồng tăng 20,57% so với năm 2022 (trong đó doanh thu quản lý danh mục đầu tư của các nhà đầu tư tổ chức là 320 tỷ đồng chiếm 95,22% tổng doanh thu, doanh thu quản lý quỹ đầu tư chứng khoán là 14,3 tỷ đồng chiếm 4,25% tổng doanh thu). Công ty phát triển hoạt động kinh doanh theo định hướng bền vững, tăng trưởng doanh thu trong khi vẫn đảm bảo an toàn về mặt hoạt động và luôn kiểm soát được rủi ro. Sự tăng trưởng doanh thu năm 2023 chủ yếu đến từ hoạt động quản lý danh mục đầu tư của các nhà đầu tư tổ chức bao gồm Công ty mẹ là Công ty Trách nhiệm hữu hạn Manulife (Việt Nam).

Đơn vị tính: Việt Nam Đồng

STT	Các chỉ tiêu chủ yếu	Thực hiện	Thực hiện	% Tăng/(Giảm)
		2022	2023	
1	Doanh thu	278.702.259.310	336.042.636.954	20,57%
2	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh và quản lý doanh nghiệp	(83.696.037.742)	(84.641.808.171)	1,13%
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN	168.405.165.060	229.693.310.271	36,39%

- Tình hình thực hiện so với kế hoạch:

Nhìn chung, Công ty vượt chỉ tiêu kế hoạch về lợi nhuận trong năm 2023, mặc dù doanh thu không đạt kế hoạch, nguyên nhân là do dòng tiền ủy thác nhận từ các nhà đầu tư tổ chức giảm mạnh so với kế hoạch đề ra. Lợi nhuận sau thuế tăng trưởng là nhờ vào việc Công ty tiết kiệm chi phí hoạt động kinh doanh và chi phí quản lý doanh nghiệp.

Đơn vị tính: Việt Nam Đồng

STT	Các chỉ tiêu chủ yếu	Thực hiện	Kế Hoạch	% Tăng/(Giảm)
		2023	2023	
1	Doanh thu	336.042.636.954	374.933.347.129	(10,37%)
2	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh và quản lý doanh nghiệp	(84.641.808.171)	(137.738.887.408)	(38,55%)
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN	229.693.310.271	201.279.489.289	14,12%

2. Tổ chức và nhân sự

- Danh sách Ban điều hành
 - Bà Trần Thị Kim Cương giữ chức vụ Tổng Giám Đốc điều hành mọi hoạt động của Công Ty. Bà Kim Cương có bằng Thạc sỹ Tài chính của Đại học Monash-Melbourne - Úc, và nắm giữ Chứng chỉ phân tích tài chính CFA do Học viện CFA (Mỹ) cấp và Chứng chỉ Hành nghề quản lý quỹ do UBCKNN cấp. Bà có trên 20 năm kinh nghiệm về tài chính và đầu tư trong đó có hơn 13 năm làm việc cho Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam).
 - Bà Trần Thị Hạo Nhiên là Kiểm soát viên của Công Ty. Bà có bằng Kế toán tài chính của Đại học Kinh tế TP.HCM, Chứng chỉ Hành nghề quản lý quỹ do UBCKNN cấp, và Thạc sỹ Quản trị kinh doanh của Đại học Lincoln-Mỹ. Bà có gần 25 năm kinh nghiệm về kế toán tài chính và kiểm soát nội bộ trong đó có hơn 5 năm kinh nghiệm làm việc ở một Công Ty Quản lý quỹ lớn khác trong ngành trước khi gia nhập Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam) từ năm 2018 đến nay.
 - Bà Lê Thị Kim Dung giữ chức vụ Kế Toán Trưởng của Công Ty, là cử nhân Tài chính doanh nghiệp của Đại Học Kinh tế TP.HCM, bà có Chứng chỉ Kế toán trưởng do Bộ Tài chính cấp và Chứng chỉ ACCA do Hiệp Hội Kế Toán Công Chứng Anh Quốc cấp. Bà có 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực kế toán kiểm toán và tài chính trong đó 12 năm làm việc cho các Công Ty Kiểm Toán và từ năm 2016 đến nay làm việc tại Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam).

Ban Điều hành không sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết do Công Ty là Công Ty TNHH Một thành viên

- Những thay đổi trong ban điều hành: Không có
- Số lượng cán bộ, nhân viên:

+ Ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 34 người.

+ Công ty luôn quan tâm đến quyền lợi của nhân viên. Ngoài các loại bảo hiểm bắt buộc như bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế và bảo hiểm thất nghiệp, nhân viên và người thân của nhân viên còn được hưởng chế độ chăm sóc sức khỏe bổ sung. Hàng năm, Công ty có tổ chức khám sức khỏe định kỳ và các chương trình đào tạo huấn luyện nội bộ cũng như bên ngoài cho nhân viên để đảm bảo nhân viên có đủ sức khỏe và kiến thức đầy đủ để hoàn thành tốt công việc được giao và tăng cường hiệu suất trong công việc;

+ Công ty cũng triển khai Chương trình Hưu trí Tập đoàn để hỗ trợ tài chính cho khoản thời gian hưu trí của nhân viên bên cạnh quyền lợi hưu trí theo Bảo hiểm Xã hội Việt Nam. Theo đó, nhân viên tham gia Chương trình Hưu trí Tập đoàn với mức đóng góp từ phía Công ty tối đa là 3% lương cơ bản hàng tháng và cá nhân đóng góp tối thiểu 1% và tối đa 10% lương cơ bản hàng tháng.

+ Ngoài ra, nhân viên của Công ty còn được hưởng những khoản thưởng dựa trên kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty nhằm khuyến khích nhân viên gắn bó và đóng góp vào sự phát triển của Công ty;

+ Đối với hoạt động đào tạo, Công ty hiện có chính sách tài trợ toàn bộ học phí cho cán bộ, nhân viên tham gia các khóa học để được cấp chứng chỉ hành nghề quản lý quỹ do UBCKNN tổ chức.

Công Ty hằng năm thực hiện tổ chức đào tạo, tập huấn cho nhân viên Công Ty và nhân viên phân phối, tạo điều kiện cho đội ngũ nhân viên Công Ty tham gia các khóa học về Chứng Khoán, các khóa tập huấn do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước tổ chức (nếu có), bảo đảm đội ngũ nhân viên Công Ty được cập nhật kỹ năng; chuyên môn; nghiệp vụ; kiến thức về pháp luật đầy đủ, bảo đảm đội ngũ nhân

04
ÔN
NHIỆ
N L
E IN
T A
H

viên phân phối được cập nhật kỹ năng; chuyên môn; nghiệp vụ về Phòng Chống Rửa Tiền & Phòng Chống Tài Trợ Khủng Bạo; kiến thức về pháp luật đầy đủ, đồng thời đội ngũ nhân viên cũng được tập huấn, cập nhật các chính sách theo quy định của Tập Đoàn như Quy tắc Đạo đức Kinh doanh (Code of Business Conduct and Ethics); Quy tắc Đạo đức về đầu tư cá nhân (Code of Ethics for Personal Investment); Quy định về Phòng chống rửa tiền và phòng chống tài trợ khủng bố (AMLATF Policy) trong đó bao gồm Quy trình Nhận biết khách hàng (KYC SOP) - Quy trình quét tên PEP (Politically Exposed Persons: cá nhân có ảnh hưởng chính trị) & TER (Terrorists: khủng bố) (Bridger Name Scanning SOP) và Quy trình Báo cáo giao dịch ngoại lệ tự động (AER SOP); Quy định về Quyền riêng tư (Privacy); và Quy định về Quản lý hồ sơ (Record Management).

Công ty cũng tổ chức đào tạo an toàn lao động, phòng cháy chữa cháy cho nhân viên hàng năm.

3. Tình hình đầu tư, tình hình thực hiện các dự án

a. Các khoản đầu tư lớn:

Trong năm, Công ty không có các khoản đầu tư dự án lớn hay đầu tư tài chính nào ngoài các khoản tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn gốc trên 3 tháng, kỳ hạn còn lại dưới 12 tháng từ lợi nhuận tích lũy trong quá trình hoạt động kinh doanh.

b. Các công ty con, công ty liên kết: Không có.

4. Tình hình tài chính

a. Tình hình tài chính

Đơn vị tính: Việt Nam Đồng

Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	% tăng/(giảm)
Tổng giá trị tài sản	512.322.265.196	753.234.620.270	47,02%
Doanh thu thuần	278.702.259.310	336.042.636.954	20,57%
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh	210.656.847.888	287.315.051.911	36,39%
Lợi nhuận/(lỗ) khác	(9.095.125)	(26.245.902)	(188,57%)
Lợi nhuận trước thuế	210.647.752.763	287.288.806.009	36,38%
Lợi nhuận sau thuế	168.405.165.060	229.693.310.271	36,39%
Tỷ lệ lợi nhuận trả cổ tức	0	0	0,00%

b. Các chỉ tiêu khác:

Doanh thu tăng do thay đổi cơ cấu tài sản trong danh mục đầu tư quản lý cho các nhà đầu tư tổ chức bao gồm Công ty mẹ là Công ty trách nhiệm hữu hạn Manulife (Việt Nam) theo hướng tăng tỷ trọng vào các tài sản có doanh thu phí quản lý cao.

Thêm vào đó, kết thúc phiên giao dịch ngày 29/12/2023, VN-Index ghi nhận mức 1.129,93 điểm, đạt mức tăng 12,20% tính từ đầu năm 2023. Nhờ ảnh hưởng tích cực và hồi phục từ thị trường chứng khoán trong những tháng cuối năm 2023 và dòng tiền nhận được từ các nhà đầu tư ủy thác, giá trị tài sản trong danh mục đầu tư quản lý tại thời điểm 31.12.2023 tăng so với năm trước.

5. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu:

Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	Ghi chú
<i>1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán</i>			
+ Hệ số thanh toán ngắn hạn	1.578%	1.719%	Không có hàng tồn kho
+ Hệ số thanh toán nhanh	1.578%	1.719%	
<i>2. Chỉ tiêu về cơ cấu vốn</i>			
+ Hệ số Nợ/Tổng tài sản	6%	6%	
+ Hệ số Nợ/Vốn chủ sở hữu	7%	6%	
<i>3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động</i>			
+ Vòng quay hàng tồn kho	Không áp dụng	Không áp dụng	Không có hàng tồn kho
+ Vòng quay tổng tài sản	0,65	0,53	
<i>4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời</i>			
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần	60%	68%	
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu	35%	32%	
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	33%	30%	
+ Hệ số Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh/Doanh thu thuần	76%	85%	
<i>5. Quy mô vốn</i>			
- Vốn điều lệ	83.000.000.000	83.000.000.000	Việt Nam Đồng
- Tổng tài sản có	512.322.265.196	753.234.620.270	Việt Nam Đồng
<i>6. Tỷ lệ an toàn tài chính</i>			
	989,05%	1.158,87%	



 C.T.

 TY

 HỮU

 QUỸ

 STME

 M)

 CH

6. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu.

a. Cổ phần:

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.

b. Cơ cấu cổ đông:

	<i>Theo Giấy phép điều chỉnh số 05/GPĐC- UBCK VND</i>	<i>Tỷ lệ sở hữu (%)</i>	<i>Vốn đã góp VND</i>
Công ty TNHH Manulife (Việt Nam)	<u>83.000.000.000</u>	<u>100,00</u>	<u>83.000.000.000</u>

c. Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu:

Trong năm, không có sự thay đổi vốn góp cũng như không có phân phối lợi nhuận cho Công ty mẹ.

7. Giao dịch cổ phiếu quỹ:

Trong năm, không có giao dịch cổ phiếu quỹ.

8. Các chứng khoán khác: Không có.

9. Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội của công ty: Theo chính sách của Tập đoàn tài chính Manulife toàn cầu.

III. Báo cáo và đánh giá của Ban Giám đốc

1. Đánh giá kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh

Việc suy giảm dòng tiền đầu tư trong năm 2023 do tác động tiêu cực của sự suy giảm doanh số bảo hiểm trong năm 2023 đã làm cho Công ty không đạt chỉ tiêu doanh thu kế hoạch đề ra. Tuy nhiên Công ty vẫn vượt chỉ tiêu lợi nhuận và có sự tăng trưởng so với năm 2022 như đã đề cập ở Mục II, Điều 1. Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh ở trên.

Sau đây là những tiến bộ công ty đã đạt được trong năm 2023:

- Công ty đã triển khai hệ thống giao dịch trực tuyến Manulife iFUNDS vào tháng 7/2023. Manulife iFUNDS giúp Khách hàng thực hiện các giao dịch trực tuyến bao gồm mở tài khoản, đặt lệnh mua, tra cứu lịch sử giao dịch và sở hữu Chứng Chỉ Quỹ của Khách hàng. Đây là một sự cải tiến vượt trội giúp Khách hàng thực hiện các giao dịch nhanh chóng, tiện lợi đem lại trải nghiệm tốt hơn cho Khách hàng khi giao dịch Chứng Chỉ Quỹ Mở Manulife.
- Kiểm soát hiệu quả chi phí hoạt động
- Tăng trưởng doanh thu so với năm trước.

2. Tình hình tài chính

a) Tình hình tài sản

- Tổng tài sản: Tính đến ngày 31/12/2023 là 753 tỷ đồng, tăng 47,02% so với năm 2022
- Tỷ lệ lợi nhuận sau thuế trên tài sản trong năm 2023 là 30%

b) Tình hình nợ phải trả:

- Tổng nợ phải trả của Công ty tính đến 31/12/2023 là 44 tỷ đồng
- Hệ số Nợ/Tổng tài sản là 6% và Hệ số Nợ/Vốn chủ sở hữu là 6%. Nợ phải trả chiếm một tỷ trọng không lớn so với Tổng tài sản và Vốn chủ sở hữu.

Công ty không có các khoản nợ quá hạn. Ảnh hưởng chênh lệch của tỉ giá hối đoái đến kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của Công ty không đáng kể do phần lớn tài sản và doanh thu của Công ty là tiền Việt Nam Đồng, chỉ có khoản nợ phải trả cho các bên liên quan ở nước ngoài là ngoại tệ trong khi tỷ lệ nợ trên tổng tài sản không lớn. Công ty không vay và không phát sinh lãi vay.

3. Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách, quản lý:

Công ty thường xuyên rà soát lại các quy định, chính sách nội bộ và thực hiện sửa đổi quy định nếu cần thiết để đảm bảo phù hợp với tình hình hoạt động của Công ty. Ngoài ra, là công ty thành viên trực thuộc Tập đoàn Quản lý Quỹ Manulife Toàn cầu ("Manulife Investment Management"), Công ty liên tục cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách và quản lý theo yêu cầu và hỗ trợ của Tập đoàn.

4. Kế hoạch phát triển trong tương lai:

Kế hoạch phát triển trong tương lai của Công ty là:

- Tiếp tục cung cấp dịch vụ quản lý các danh mục đầu tư;
- Phát triển chuỗi sản phẩm quỹ đầu tư nhằm đáp ứng nhu cầu và khẩu vị đầu tư đa dạng của khách hàng;
- Mở rộng mạng lưới các kênh phân phối sản phẩm quỹ đầu tư, tiếp cận và giới thiệu sản phẩm và dịch vụ của Công ty tới nhiều phân khúc khách hàng khác nhau tại Việt Nam
- Duy trì và nâng cao hiệu quả đầu tư của các danh mục đang quản lý và của sản phẩm quỹ đầu tư ;
- Đầu tư và phát triển các hệ thống giao dịch và quản lý giao dịch nhằm cung cấp cho nhà đầu tư phương thức giao dịch với chức năng tiện lợi, an toàn và chính xác;
- Đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và quy trình nội bộ trong mọi hoạt động đầu tư, quản trị rủi ro và quản trị Công ty.
- Tiếp tục hoàn thiện các tính năng của hệ thống Manulife iFUNDS.
- Tiếp tục mở rộng và nâng cao dịch vụ và trải nghiệm của khách hàng thông qua các kênh: Hotline, email, website và các kênh mạng xã hội của Công ty.

5. Giải trình của Ban Giám đốc đối với ý kiến kiểm toán (nếu có) - (Trường hợp ý kiến kiểm toán không phải là ý kiến chấp nhận toàn phần):

Ý kiến của kiểm toán viên cho báo cáo tài chính năm 2023 là ý kiến chấp nhận toàn phần.

6. Báo cáo đánh giá liên quan đến trách nhiệm về môi trường và xã hội của công ty

a) Đánh giá liên quan đến các chỉ tiêu môi trường (tiêu thụ nước, năng lượng, rác thải...):

- Là một Công ty Quản lý quỹ, hoạt động kinh doanh của công ty hầu như không có ảnh hưởng đến môi trường nhưng Công ty luôn xây dựng văn hóa bảo vệ môi trường, tiết kiệm tài nguyên.
- Công ty luôn tuân thủ những quy định pháp luật về môi trường trong mọi hoạt động kinh doanh, chú trọng lợi ích và sức khỏe của nhân viên và tích cực trong công tác xã hội và cộng đồng cùng Tập đoàn.



- Công ty cũng áp dụng chiến lược tìm kiếm và đầu tư vào các Công ty có yếu tố bền vững nhằm mang lại các tác động tích cực cho cộng đồng và môi trường.

b) Đánh giá liên quan đến vấn đề người lao động:

Công ty luôn tạo một môi trường làm việc tốt và lành mạnh cho người lao động như đã đề cập ở Mục II, Điều 2. Tổ chức và nhân sự ở trên.

c) Đánh giá liên quan đến trách nhiệm của doanh nghiệp đối với cộng đồng địa phương:

Tập đoàn và Công ty luôn khuyến khích nhân viên của mình thể hiện trách nhiệm đối với cộng đồng, đặc biệt là giúp đỡ những người có hoàn cảnh khó khăn nơi nhân viên đang sống và làm việc. Mỗi nhân viên của Công ty đều ý thức rằng ngay cả một hành động tử tế nhỏ cũng có thể giúp làm cho thế giới trở nên tốt đẹp hơn.

Tập đoàn Manulife đề ra chương trình Manulife Acts of Kindness (“Chương trình Hành động tử tế của Manulife”), trong đó Tập đoàn cung cấp cho mỗi nhân viên của mình trên toàn cầu khoản tiền tương đương 50 Đô Canada trong lần trả lương vào tháng 12 hàng năm để mỗi nhân viên có thể thực hiện hành động tử tế trong cộng đồng của họ vào cuối tháng 12 hàng năm.

IV. Quản trị công ty/*Corporate governance*

1. *Hội đồng quản trị*: **Không có**, do Công Ty hoạt động theo mô hình Công Ty TNHH Một thành viên không có Hội Đồng Thành Viên.
2. *Ban Kiểm soát*

Công Ty không có Ban Kiểm soát, chỉ có Kiểm soát viên theo Luật Doanh Nghiệp.

Bà Trần Thị Hạo Nhiên là Kiểm soát viên của Công Ty. Bà có bằng Kế toán tài chính của Đại học Kinh tế TP.HCM, Chứng chỉ Hành nghề quản lý quỹ do UBCKNN cấp, và Thạc sỹ Quản trị kinh doanh của Đại học Lincoln-Mỹ. Bà có gần 25 năm kinh nghiệm về kế toán tài chính và kiểm soát nội bộ trong đó có hơn 5 năm kinh nghiệm làm việc ở một Công Ty Quản lý quỹ lớn khác trong ngành trước khi gia nhập Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam) từ năm 2018 đến nay.

Kiểm soát viên không sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết do Công Ty là Công Ty TNHH Một thành viên

Hoạt động của Ban kiểm soát/Ủy ban kiểm toán: Trong giai đoạn báo cáo, Kiểm soát viên đã kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cẩn trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh; thẩm định các báo cáo tài chính, báo cáo tình hình hoạt động kinh doanh, báo cáo đánh giá công tác quản lý và các báo cáo khác trước khi trình Chủ sở hữu Công ty và các cơ quan nhà nước có liên quan. Đồng thời, Kiểm soát viên thực hiện rà soát, đánh giá hiệu lực và hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro.

3. *Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban giám đốc và Ban kiểm soát/Ủy ban kiểm toán:*

a) Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích: Không có, do Công Ty hoạt động theo mô hình Công Ty TNHH Một thành viên không có Hội Đồng Thành Viên và không có Ban Kiểm Soát. Ban Giám đốc và các cán bộ quản lý nhận lương, thưởng và các khoản phúc lợi theo quy chế của Công ty.

b) Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ: Không có

c) Hợp đồng hoặc giao dịch với người nội bộ: Không có.

d) Đánh giá việc thực hiện các quy định về quản trị công ty: Trong năm 2023, Công ty tuân thủ các qui định về quản trị Công ty và không có vi phạm nào liên quan.

V. Báo cáo tài chính

1. *Ý kiến kiểm toán:* Vui lòng tham khảo Báo cáo tài chính được đăng tải tại mục Công bố thông tin trên website theo đường link: <https://www.manulifeim.com.vn/resources/Information-disclosure-on-MIM-VN.html>
2. *Báo cáo tài chính được kiểm toán:* Vui lòng tham khảo Báo cáo tài chính được đăng tải tại mục Công bố thông tin trên website theo đường link: <https://www.manulifeim.com.vn/resources/Information-disclosure-on-MIM-VN.html>

Nơi nhận:

- UBCKNN
- Lưu: Công ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)

**XÁC NHẬN CỦA ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT CỦA 
CÔNG TY**



TRẦN THỊ KIM CƯỜNG

