

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอร่า แฟคตอรี จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัท ไอร่า แฟคตอรี จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 7 สิงหาคม 2557

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		83,105	87,426
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	3	2,197,142	2,662,276
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4	60,376	34,567
ลูกหนี้อื่น		104	117
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		669	1,452
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,341,396	2,785,838
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	4	70,938	73,547
อุปกรณ์		14,904	13,743
เงินมัดจำและเงินประกัน		1,197	1,193
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี		5,190	5,725
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		92,229	94,208
รวมสินทรัพย์		2,433,625	2,880,046

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2, 5	1,963,942	2,356,673
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		50,402	52,840
เจ้าหนี้อื่น	2	3,745	6,401
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		3,684	7,276
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	6	79,291	87,408
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,101,064	2,510,598
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		12,087	14,883
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		276	158
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		12,363	15,041
รวมหนี้สิน		2,113,427	2,525,639

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

	(หน่วย: พันบาท)	
หมายเหตุ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 40,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท	200,000	200,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นสามัญ 40,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท	200,000	200,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	35,845	35,845
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	187	103
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	18,200	18,200
ยังไม่ได้จัดสรร	65,966	100,259
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	320,198	354,407
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,433,625	2,880,046
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา ฟาเคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

	หมายเหตุ	2557	2556
(หน่วย: พันบาท)			
กำไรขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		36,538	45,976
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		6,804	8,587
รายได้อื่น		2,328	2,791
รวมรายได้		<u>45,670</u>	<u>57,354</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		40,354	16,209
รวมค่าใช้จ่าย		<u>40,354</u>	<u>16,209</u>
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		5,316	41,145
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	2	(13,534)	(18,523)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(8,218)	22,622
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	7	(2,540)	(4,125)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด		<u>(10,758)</u>	<u>18,497</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		<u>(10,758)</u>	<u>18,497</u>
กำไรต่อหุ้น			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		<u>-0.27</u>	<u>0.46</u>
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		<u>40,000</u>	<u>40,000</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา ฟ्लัตตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2557	2556
กำไรขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		72,382	85,437
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		12,996	16,595
รายได้อื่น		4,235	5,092
รวมรายได้		89,613	107,124
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		64,087	31,238
รวมค่าใช้จ่าย		64,087	31,238
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		25,526	75,886
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	2	(27,119)	(32,655)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(1,593)	43,231
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	7	(4,700)	(7,661)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด		(6,293)	35,570
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		(6,293)	35,570
กำไรต่อหุ้น			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		-0.16	0.89
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		40,000	40,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุน จากบริษัทใหญ่	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	200,000	35,845	-	14,900	90,829	341,574
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	35,570	35,570
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 9)	-	-	-	-	(52,000)	(52,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	200,000	35,845	-	14,900	74,399	325,144
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	200,000	35,845	103	18,200	100,259	354,407
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	84	-	(6,293)	(6,209)
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 9)	-	-	-	-	(28,000)	(28,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	200,000	35,845	187	18,200	65,966	320,198
	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

	(หน่วย: พันบาท)	
	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	(1,593)	43,231
รายการปรับกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	2,309	1,647
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	24,700	(5,130)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	(385)
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	84	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,194	1,068
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27,119	32,655
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	53,813	73,086
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	440,434	286,840
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(23,200)	(3,096)
ลูกหนี้อื่น	13	268
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	783	(419)
เงินมัดจำและเงินประกัน	(4)	754
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(2,438)	1,998
เจ้าหนี้อื่น	(574)	1,056
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(8,117)	(5,508)
จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(3,990)	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	118	103
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	456,838	355,082
จ่ายภาษีเงินได้	(7,757)	(9,054)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	449,081	346,028

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

(หน่วย: พันบาท)

	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
ซื้ออุปกรณ์	(3,501)	(9,135)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	385
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(3,501)	(8,750)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
จ่ายเงินปันผล	(28,000)	(52,000)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(390,000)	122,000
จ่ายดอกเบี้ย	(31,901)	(30,597)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(449,901)	39,403
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(4,321)	376,681
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	87,426	61,752
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	83,105	438,433

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

รายการที่มีใช้เงินสด

ค่าซื้ออุปกรณ์ส่วนที่บันทึกเป็นหนี้สิน - 1,592

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไรรา แฟคตอรี จำกัด(มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท ไรรา แฟคตอรี จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีบริษัท ไรราแคปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลโดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามบริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆเพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

1.3 มาตรฐานการบัญชีใหม่

ก. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

บริษัทฯได้เปิดเผยมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 ไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ หรือไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

ข. มาตรฐานการบัญชีที่จะมีผลบังคับในอนาคต

บริษัทฯ ได้เปิดเผยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งจะ มีผลบังคับใช้ในอนาคตไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

2. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวดบริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		นโยบายการกำหนดราคา
	2557	2556	2557	2556	
<u>รายการธุรกิจกับ</u> <u>กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>					
ดอกเบี้ยจ่าย	1,044	5,464	1,371	11,369	อัตราตลาด (Money market rate)

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
<u>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u> <u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>	<u>496,942</u>	<u>619,673</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	229	-

ในระหว่างงวดเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

เงินกู้ยืมระยะสั้น	ลักษณะ	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ยอดคงเหลือ ณ วันที่	
		31 ธันวาคม 2556	เพิ่มขึ้น	ลดลง	30 มิถุนายน 2557
บริษัทหลักทรัพย์ ไร้อ่า จำกัด (มหาชน)	ความสัมพันธ์ โดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน				
มูลค่าตามตัวแลกเปลี่ยน		620,000	500,000	(620,000)	500,000
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า		(327)	(4,102)	1,371	(3,058)
ตัวแลกเปลี่ยนสุทธิ		619,673	495,898	(618,629)	496,942

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นตัวแลกเปลี่ยนมีมูลค่าตราไว้จำนวน 300 ล้านบาท และ 200 ล้านบาท และมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 2 กันยายน 2557 และ 10 กันยายน 2557 ตามลำดับ โดยมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาด (Market interest rate)

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2557	2556	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้น	5	6	11	11
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	-	1	-
รวม	6	6	12	11

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,622,344	3,155,049
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	9,192	7,115
รวม	2,631,536	3,162,164
หัก: เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(360,056)	(447,613)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(11,808)	(14,445)
รวม	2,259,672	2,700,106
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(62,530)	(37,830)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	2,197,142	2,662,276

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
อายุหนี้ค้างชำระ		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,440,208	3,016,121
ค้างชำระ		
น้อยกว่า 3 เดือน	38,456	62,543
3 - 6 เดือน	49,200	25,272
มากกว่า 6 เดือน	94,480	51,113
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,622,344	3,155,049

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 94 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 51 ล้านบาท) ก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อผู้รับโอนได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 22 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 14 ล้านบาท) บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

4. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		รวม	
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี					
30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
2557	2556	2557	2556	2557	2556
60,376	34,567	70,938	73,547	131,314	108,114

บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้จำนวน 73 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาการชำระหนี้ประมาณ 7 ปี อย่างไรก็ตาม การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 บริษัทฯ ได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวน 3 ล้านบาท และ 2 ล้านบาท ตามลำดับ (2556: บริษัทฯ ได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวน 4 ล้านบาท และ 2 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมจำนวน 61 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 64 ล้านบาท)

5. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่ง ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปจำนอง จำนำ หรือก่อให้เกิดภาวะผูกพัน (Negative pledge) การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นตามสัญญาเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,338 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 768 ล้านบาท)

6. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินฝากและเช็คระหว่างทางรอดตัดบัญชี	71,663	85,396
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	7,628	2,012

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รวม	79,291	87,408
-----	--------	--------

7. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาลคำนวณขึ้นจากกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้สำหรับงวดด้วยอัตราภาษีเฉลี่ยทั้งปีที่ประมาณไว้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2557	2556	2557	2556
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	1,880	4,252	4,165	7,895
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิด				
ผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ				
ผลแตกต่างชั่วคราว	660	(127)	535	(234)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2,540	4,125	4,700	7,661

8. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน ดังนั้นรายได้ กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

9. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	
		เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลจากผลกำไรสุทธิปี 2555	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 วันที่ 10 เมษายน 2556	40,000	1.00
เงินปันผลระหว่างกาลจากผลกำไรสุทธิไตรมาส 1	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ วันที่ 3 พฤษภาคม 2556		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ปี 2556		12,000	0.30
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2556		52,000	1.30
			เงินปันผลจ่าย
เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	ต่อหุ้น
		(พันบาท)	(บาท)
เงินปันผลจากผลกำไรสุทธิ	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557		
ปี 2556	วันที่ 28 เมษายน 2557	28,000	0.70
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2557		28,000	0.70

10. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

10.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารอายุของสัญญามีระยะเวลา 9 ปี บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	<u>30 มิถุนายน 2557</u>	<u>31 ธันวาคม 2556</u>
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	4	4
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	17	17
มากกว่า 5 ปี	15	17

11. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2557