

บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 สิงหาคม 2558

บริษัท ไอรา ฟเลคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

| | | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-------------------------------------|-------------------------|--|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ | |
| หมายเหตุ | 30 มิถุนายน 2558 | 31 ธันวาคม 2557 | |
| | (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | (ตรวจสอบแล้ว) | |
| สินทรัพย์ | | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 57,719 | 45,533 | |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 4 1,861,385 | 2,419,327 | |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 5 31,470 | 50,816 | |
| ลูกหนี้อื่น | 200 | 222 | |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 752 | 415 | |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | <u>1,951,526</u> | <u>2,516,313</u> | |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 5 - | 64,100 | |
| อุปกรณ์ | 10,674 | 12,646 | |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | 1,154 | 1,153 | |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | 5,212 | 4,742 | |
| สินทรัพย์รอการขาย | 6 9,853 | 11,150 | |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | <u>26,893</u> | <u>93,791</u> | |
| รวมสินทรัพย์ | <u><u>1,978,419</u></u> | <u><u>2,610,104</u></u> | |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไร่ฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

| | | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|----------|-------------------------------------|------------------|
| | | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | หมายเหตุ | 30 มิถุนายน 2558 | 31 ธันวาคม 2557 |
| | | (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | (ตรวจสอบแล้ว) |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 3, 7 | 1,557,395 | 2,165,749 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ | | 43,897 | 47,366 |
| เจ้าหนี้อื่น | | 3,339 | 2,198 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | 6,434 | 7,067 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 8 | 42,390 | 24,870 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | 1,653,455 | 2,247,250 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | | 11,943 | 11,006 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น | | 513 | 395 |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | | 12,456 | 11,401 |
| รวมหนี้สิน | | 1,665,911 | 2,258,651 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | 9 | | |
| 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 | | 289 | 246 |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย | | 19,700 | 19,700 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 56,674 | 95,662 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 312,508 | 351,453 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 1,978,419 | 2,610,104 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

(หน่วย: พันบาท)

| | หมายเหตุ | 2558 | 2557 |
|--|----------|----------|----------|
| กำไรขาดทุน: | | | |
| รายได้ | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | | 37,923 | 36,538 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการรับ | | 7,284 | 6,804 |
| รายได้อื่น | | 1,547 | 2,328 |
| รวมรายได้ | | 46,754 | 45,670 |
| ค่าใช้จ่าย | | | |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | | 46,453 | 40,354 |
| รวมค่าใช้จ่าย | | 46,453 | 40,354 |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | 301 | 5,316 |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงิน | 3 | (12,960) | (13,534) |
| ขาดทุนก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | (12,659) | (8,218) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 10 | (3,480) | (2,540) |
| ขาดทุนสำหรับงวด | | (16,139) | (10,758) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด | | - | - |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | | (16,139) | (10,758) |
| กำไรต่อหุ้น | | | |
| ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | -0.40 | -0.27 |
| จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น) | | 40,000 | 40,000 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา แพคคอรिंग จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

| | | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|----------|-----------------|----------------|
| | หมายเหตุ | 2558 | 2557 |
| กำไรขาดทุน: | | | |
| รายได้ | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | | 76,960 | 72,382 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการรับ | | 14,842 | 12,996 |
| รายได้อื่น | | 3,082 | 4,235 |
| รวมรายได้ | | <u>94,884</u> | <u>89,613</u> |
| ค่าใช้จ่าย | | | |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | | 81,267 | 64,087 |
| รวมค่าใช้จ่าย | | <u>81,267</u> | <u>64,087</u> |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | 13,617 | 25,526 |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงิน | 3 | (26,192) | (27,119) |
| ขาดทุนก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | (12,575) | (1,593) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 10 | (6,413) | (4,700) |
| ขาดทุนสำหรับงวด | | <u>(18,988)</u> | <u>(6,293)</u> |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด | | - | - |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | | <u>(18,988)</u> | <u>(6,293)</u> |
| กำไรต่อหุ้น | | | |
| ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | -0.48 | -0.16 |
| จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น) | | <u>40,000</u> | <u>40,000</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท โฮร่า แพคคอรัง จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

| ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว | ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ | | ส่วนทุน จากบริษัทใหญ่ | กำไรสะสม | | รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------|--------------------------|------------|--------------|--------------------------|
| | จำนวน | หุ้นสามัญ | | จัดสรรแล้ว | ยังไม่จัดสรร | |
| 200,000 | 35,845 | 103 | 18,200 | 100,259 | 354,407 | |
| - | - | - | - | (6,293) | (6,293) | |
| - | - | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | (6,293) | (6,293) | |
| - | - | 84 | - | - | 84 | |
| - | - | - | - | (28,000) | (28,000) | |
| 200,000 | 35,845 | 187 | 18,200 | 65,966 | 320,198 | |
| 200,000 | 35,845 | 246 | 19,700 | 95,662 | 351,453 | |
| - | - | - | - | (18,988) | (18,988) | |
| - | - | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | (18,988) | (18,988) | |
| - | - | 43 | - | - | 43 | |
| - | - | - | - | (20,000) | (20,000) | |
| 200,000 | 35,845 | 289 | 19,700 | 56,674 | 312,508 | |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไร่ฟ้า แผลตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|----------|
| | 2558 | 2557 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ขาดทุนก่อนภาษี | (12,575) | (1,593) |
| รายการปรับกระทบยอดขาดทุนก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคา | 2,268 | 2,309 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 44,470 | 24,700 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย | 1,297 | - |
| รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 43 | 84 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 1,190 | 1,194 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 26,192 | 27,119 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ | | |
| และหนี้สินดำเนินงาน | 62,885 | 53,813 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 575,725 | 440,434 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 22,941 | (23,200) |
| ลูกหนี้อื่น | (1,726) | 13 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | (337) | 783 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | (1) | (4) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | (3,469) | (2,438) |
| เจ้าหนี้อื่น | 580 | (574) |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 17,520 | (8,117) |
| จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | (253) | (3,990) |
| หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น | 118 | 118 |
| เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | 673,983 | 456,838 |
| จ่ายภาษีเงินได้ | (7,517) | (7,757) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน | 666,466 | 449,081 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|-----------|
| | 2558 | 2557 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| ซื้ออุปกรณ์ | (296) | (3,501) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (296) | (3,501) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| จ่ายเงินปันผล | (20,000) | (28,000) |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง | (610,000) | (390,000) |
| จ่ายดอกเบี้ย | (23,984) | (31,901) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | (653,984) | (449,901) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | 12,186 | (4,321) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด | 45,533 | 87,426 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด | 57,719 | 83,105 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด(มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

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

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลโดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามบริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆเพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

1.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯอย่างไร

ก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุนก็ได้

บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงการรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงวดปัจจุบันจากการรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนไปเป็นรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและได้ทำการปรับปรุงรายการของงวดปัจจุบันและปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเสมือนว่าบริษัทฯ ใช้นโยบายบัญชีนี้มาตั้งแต่แรก

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่องการวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่นกิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3

3. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวดบริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันรายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับงวด | | สำหรับงวด | | นโยบายการกำหนดราคา |
|-------------------------------|--------------------|-------|--------------------|-------|-------------------------------|
| | สามเดือนสิ้นสุด | | หกเดือนสิ้นสุด | | |
| | วันที่ 30 มิถุนายน | | วันที่ 30 มิถุนายน | | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 | |
| รายการธุรกิจกับ | | | | | |
| กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | |
| ดอกเบี้ยจ่าย | 4,326 | 1,044 | 10,013 | 1,371 | อัตราตลาด (Money market rate) |

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม |
|--|-------------|------------|
| | 2558 | 2557 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 497,395 | 1,195,749 |

ในระหว่างงวดเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| เงินกู้ยืมระยะสั้น | ลักษณะ | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ | | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ | |
|---------------------------------------|---|---------------------|-----------|---------------------|------------------|
| | | 31 ธันวาคม 2557 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | 30 มิถุนายน 2558 |
| บริษัทหลักทรัพย์ "ไอรา" จำกัด (มหาชน) | บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน | | | | |
| มูลค่าตามตัวแลกเงิน | | 1,200,000 | 1,000,000 | (1,700,000) | 500,000 |
| ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า | | (4,251) | (8,367) | 10,013 | (2,605) |
| ตัวแลกเงินสุทธิ | | 1,195,749 | 991,633 | (1,689,987) | 497,395 |

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นตัวแลกเงินมีมูลค่าตราไว้จำนวน 300 ล้านบาท และ 200 ล้านบาท และมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 20 สิงหาคม 2558 และ 1 กันยายน 2558 ตามลำดับ โดยมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาด (Market interest rate)

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | |
|-------------------------|--|------|---|------|
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 3 | 5 | 8 | 11 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 1 | 1 | 1 | 1 |
| รวม | 4 | 6 | 9 | 12 |

4. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 30 มิถุนายน 2558 | 31 ธันวาคม 2557 |
|---|------------------|--------------------|
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 2,291,227 | 2,918,712 |
| รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ | 6,685 | 7,111 |
| รวม | 2,297,912 | 2,925,823 |
| หัก: เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | (384,389) | (434,583) |
| ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ | (12,803) | (14,602) |
| รวม | 1,900,720 | 2,476,638 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (39,335) | (57,311) |
| รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ | 1,861,385 | 2,419,327 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

| อายุหนี้ค้างชำระ | (หน่วย: พันบาท) | |
|------------------------------------|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2558 | 31 ธันวาคม 2557 |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 2,162,687 | 2,773,063 |
| ค้างชำระ | | |
| น้อยกว่า 3 เดือน | 32,663 | 51,498 |
| 3 - 6 เดือน | 23,414 | 1,707 |
| มากกว่า 6 เดือน | 72,463 | 92,444 |
| รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 2,291,227 | 2,918,712 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 72 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2557: 92 ล้านบาท) ก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อผู้รับโอนได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 24 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2557: 29 ล้านบาท) บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

5. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

| | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | | รวม | |
|------------------------------|-----------------------------|-----------------|----------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | | | | |
| | 30 มิถุนายน 2558 | 31 ธันวาคม 2557 | 30 มิถุนายน 2558 | 31 ธันวาคม 2557 | 30 มิถุนายน 2558 | 31 ธันวาคม 2557 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 38,216 | 50,816 | 53,874 | 64,215 | 92,090 | 115,031 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (6,746) | - | (53,874) | (115) | (60,620) | (115) |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ | 31,470 | 50,816 | - | 64,100 | 31,470 | 114,916 |

บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้จำนวน 73 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาการชำระหนี้ประมาณ 7 ปี อย่างไรก็ตาม การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทฯ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ได้รับชำระดอกเบี้ยจำนวน 0.11 ล้านบาท (2557:บริษัทได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวน3ล้านบาท และ 2ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน2558บริษัทมียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมจำนวน 61ล้านบาท (31 ธันวาคม2557: 61ล้านบาท)

6. สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายมีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน2558 | 31 ธันวาคม 2557 |
| เครื่องจักร | 12,300 | 12,300 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (2,447) | (1,150) |
| เครื่องจักร - สุทธิ | <u>9,853</u> | <u>11,150</u> |

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่งชำระหนี้ส่วนหนึ่งให้แก่บริษัทฯเป็นเครื่องจักร ทั้งนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างการดำเนินการขายสินทรัพย์ดังกล่าว

7. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน2558และ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่ง ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯไปจำนอง จำน่า หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน2558บริษัทฯมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นตามสัญญาเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน1,200ล้านบาท (31 ธันวาคม 2557: 1,290ล้านบาท)

8. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน2558 | 31 ธันวาคม 2557 |
| เงินฝากและเช็คระหว่างทางรอดตัดบัญชี | 41,438 | 23,518 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 952 | 1,352 |
| รวม | <u>42,390</u> | <u>24,870</u> |

9. **ทุนเรือนหุ้น**

เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติอนุมัติดังนี้

- 1) เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญของบริษัทฯ จากเดิมมูลค่าที่ตราไว้ 5.00 บาทต่อหุ้น เป็นมูลค่าที่ตราไว้ 0.25 บาทต่อหุ้น
- 2) เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากจำนวน 200 ล้านบาท เป็นจำนวน 400 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 800 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 0.25 บาท และจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในอัตราส่วน 1 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน โดยมีราคาจองซื้อ 0.30 บาทต่อหุ้น

ทั้งนี้ ให้นำเรื่องดังกล่าวเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ในวันที่ 21 สิงหาคม 2558

10. **ภาษีเงินได้**

ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาลคำนวณขึ้นจากกำไรก่อนภาษีเงินได้สำหรับงวดคูณด้วยอัตราภาษีเฉลี่ยทั้งปีที่ประมาณไว้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|---|--------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 มิถุนายน | | วันที่ 30 มิถุนายน | |
| | <u>2558</u> | <u>2557</u> | <u>2558</u> | <u>2557</u> |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน: | | | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล | 3,819 | 1,880 | 6,883 | 4,165 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: | | | | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิด | | | | |
| ผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ | | | | |
| ผลแตกต่างชั่วคราว | (339) | 660 | (470) | 535 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร | | | | |
| ขาดทุนเบ็ดเสร็จ | <u>3,480</u> | <u>2,540</u> | <u>6,413</u> | <u>4,700</u> |

11. ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ ขาดทุนจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

12. เงินปันผลจ่าย

| เงินปันผล | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่าย | |
|------------------------------------|---|---------------------------|------------------|
| | | เงินปันผลจ่าย (พันบาท) | ต่อหุ้น (บาท) |
| เงินปันผลจากผลกำไรสุทธิ ปี 2556 | ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 วันที่ 28 เมษายน 2557 | 28,000 | 0.70 |
| รวมเงินปันผลสำหรับปี 2557 | | 28,000 | 0.70 |
| เงินปันผลจากผลกำไรสุทธิ ปี 2557 | ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 วันที่ 20 เมษายน 2558 | 20,000 | 0.50 |
| รวมเงินปันผลสำหรับปี 2558 | | 20,000 | 0.50 |

13. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น**13.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน**

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและสัญญาบริการอายุของสัญญา มีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 9 ปี บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

| จ่ายชำระ | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|------------------------------|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2558 | 31 ธันวาคม 2557 |
| ภายใน 1 ปี | 4 | 5 |
| มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | 19 | 18 |
| มากกว่า 5 ปี | 10 | 12 |

14. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2558