

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559



Building a better
working world

EY Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road
Klongtoey, Bangkok 10110
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand
Tel: +66 2264 9090
Fax: +66 2264 0789-90
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลคร์ชดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ต.ป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501
โทรศัพท์: +66 2264 9090
โทรสาร: +66 2264 0789-90
ey.com

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอรา ฟาเคตอริง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด
สามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแส
เงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัท ไอรา ฟาเคตอริง
จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
เหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้
ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงิน
ระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม
บุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น
การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้
ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึง ไม่ได้แสดง
ความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี
ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

สุมนา พันธุ์พงษ์สานนท์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5872

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 4 พฤศจิกายน 2559

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	78,965	5,405
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	4 1,957,157	2,349,173
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5 5,432	5,421
ลูกหนี้อื่น	69	300
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,083	546
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,042,706	2,360,845
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	5 11,203	-
อุปกรณ์	6,760	9,248
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,105	414
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,426	1,119
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	5,313	5,278
สินทรัพย์รอการขาย	6 9,231	9,853
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	35,038	25,912
รวมสินทรัพย์	2,077,744	2,386,757

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

บริษัท ไรรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	3, 7	1,375,000	1,727,292
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		51,434	46,278
เจ้าหนี้อื่น		9,355	2,810
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		3,379	5,807
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	8	76,231	18,896
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>1,515,399</u>	<u>1,801,083</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		15,271	13,372
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		715	631
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>15,986</u>	<u>14,003</u>
รวมหนี้สิน		<u>1,531,385</u>	<u>1,815,086</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

หมายเหตุ	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	400,000	400,000
หุ้นออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	400,000	400,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,845	75,845
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	344	319
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	19,710	19,710
ยังไม่ได้จัดสรร	50,460	75,797
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	546,359	571,671
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,077,744	2,386,757

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้




กรรมการ



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2559	2558
กำไรขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		36,864	38,005
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		9,438	7,639
รายได้อื่น		508	970
รวมรายได้		46,810	46,614
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		20,460	22,088
รวมค่าใช้จ่าย		20,460	22,088
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและภาษีเงินได้นิติบุคคล		26,350	24,526
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	3	(9,188)	(12,988)
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล		17,162	11,538
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	9	(3,773)	(3,092)
กำไรสำหรับงวด		13,389	8,446
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		13,389	8,446
กำไรต่อหุ้น	10		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไรสำหรับงวด (บาท/หุ้น)		0.008	0.010

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2559	2558
กำไรขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		110,168	114,965
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		26,731	22,481
รายได้อื่น		1,242	4,052
รวมรายได้		138,141	141,498
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		61,457	103,355
รวมค่าใช้จ่าย		61,457	103,355
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและภาษีเงินได้นิติบุคคล		76,684	38,143
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	3	(28,067)	(39,180)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล		48,617	(1,037)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	9	(9,954)	(9,505)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด		38,663	(10,542)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		38,663	(10,542)
กำไรต่อหุ้น	10		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด (บาท/หุ้น)		0.024	(0.013)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุน จากบริษัทใหญ่	กำไรสะสม		รวม
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	200,000	35,845	246	19,700	95,662	351,453
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	-	-	(10,542)	(10,542)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	(10,542)	(10,542)
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	200,000	40,000	-	-	-	240,000
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	59	-	-	59
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 12)	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	400,000	75,845	305	19,700	65,120	560,970
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	400,000	75,845	319	19,710	75,797	571,671
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	38,663	38,663
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	38,663	38,663
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	25	-	-	25
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 12)	-	-	-	-	(64,000)	(64,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	400,000	75,845	344	19,710	50,460	546,359

AIRA
 FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

(หน่วย: พันบาท)

	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	48,617	(1,037)
รายการปรับกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	3,160	3,450
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(1,571)	48,218
ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	622	1,297
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(380)	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,899	1,785
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	25	59
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28,067	39,180
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	80,439	92,952
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	408,680	476,787
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(26,307)	48,990
ลูกหนี้อื่น	231	(2,536)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(537)	(134)
เงินมัดจำและเงินประกัน	(307)	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	5,156	(1,283)
เจ้าหนี้อื่น	6,729	53,244
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	57,335	15,644
จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	-	(253)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	84	177
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	531,503	683,588
จ่ายภาษีเงินได้	(12,417)	(14,209)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	519,086	669,379

 AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไรรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

	(หน่วย: พันบาท)	
	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(587)	(1,175)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(699)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	380	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(906)	(1,175)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	240,000
จ่ายเงินปันผล	(64,000)	(20,000)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	(354,637)	(822,000)
จ่ายดอกเบี้ย	(25,983)	(37,162)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(444,620)	(639,162)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	73,560	29,042
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	5,405	45,533
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	78,965	74,575

ข้อมูลกระแสเงินสดเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

เจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้นจากการซื้ออุปกรณ์

77

-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลโดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามบริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

1.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

 AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED



2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

3. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอควาเชอริ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟุค จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ชัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน
กองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)

ในระหว่างงวด บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		นโยบายการกำหนดราคา
	2559	2558	2559	2558	
ดอกเบี้ยจ่าย	-	4,382	4,833	14,395	อัตราตลาด (Money market rate)



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	497,655

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

เงินกู้ยืมระยะสั้น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่			ยอดคงเหลือ ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2558	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
บริษัทหลักทรัพย์ ौर่า จำกัด (มหาชน)				
มูลค่าตามตั๋วแลกเงิน	500,000	300,000	(800,000)	-
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(2,345)	(2,488)	4,833	-
ตั๋วแลกเงินสุทธิ	497,655	297,512	(795,167)	-

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	4,425	4,792	13,562	13,084
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	283	282	848	791
ผลประโยชน์ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	2	7	11	27
รวม	4,710	5,081	14,421	13,902

**AIRA**
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2559	2558
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,385,007	2,815,343
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	5,237	6,054
รวม	2,390,244	2,821,397
หัก: เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(394,699)	(416,575)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(13,349)	(13,054)
รวม	1,982,196	2,391,768
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(25,039)	(42,595)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	1,957,157	2,349,173

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
อายุหนี้ค้างชำระ	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2559	2558
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,245,828	2,667,214
ค้างชำระ		
น้อยกว่า 3 เดือน	84,015	66,732
3 - 6 เดือน	5,204	792
มากกว่า 6 เดือน	49,960	80,605
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,385,007	2,815,343

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 50 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 81 ล้านบาท) ก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อผู้รับโอนได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 18 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 23 ล้านบาท) บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

5. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม					
	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		รวม	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	12,694	12,369	79,654	53,672	92,348	66,041
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7,262)	(6,948)	(68,451)	(53,672)	(75,713)	(60,620)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	5,432	5,421	11,203	-	16,635	5,421

บริษัทฯมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้จำนวน 73 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาการชำระหนี้ประมาณ 7 ปี อย่างไรก็ตาม การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 บริษัทฯได้รับชำระดอกเบี้ยจำนวน 0.11 ล้านบาท (2559: ไม่มี)

และเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2559 บริษัทฯมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้จำนวน 30 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาการชำระหนี้ประมาณ 5 ปี อย่างไรก็ตาม การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 บริษัทฯได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวน 1.8 ล้านบาท และ 0.4 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บริษัทฯมียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวจำนวน 88 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 61 ล้านบาท)



6. สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เครื่องจักร	12,300	12,300
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,069)	(2,447)
เครื่องจักร - สุทธิ	9,231	9,853

ถูกหนีจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่งชำระหนี้ส่วนหนึ่งให้แก่บริษัทฯ เป็นเครื่องจักร ทั้งนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างการดำเนินการขายสินทรัพย์ดังกล่าว

7. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่ง ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปจำนอง จำน่า หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) การดำรงอัตราส่วนทางการเงินให้เป็นไปตามอัตราที่กำหนดในสัญญา เป็นต้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นตามสัญญาเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,365 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 1,030 ล้านบาท)

8. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เจ้าหนี้เงินรอกิน	74,074	18,050
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	2,157	846
รวม	76,231	18,896

9. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาลคำนวณขึ้นจากกำไรก่อนภาษีเงินได้สำหรับงวดคูณด้วยอัตราภาษีเฉลี่ยทั้งปีที่ประมาณไว้



(Handwritten signatures in blue ink)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	3,607	3,223	9,989	10,106
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิด ผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับ รายการผลแตกต่างชั่วคราว	166	(131)	(35)	(601)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ	3,773	3,092	9,954	9,505

10. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด และบริษัทฯ ได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นของงวดก่อนที่นำมาเปรียบเทียบ (ปรับจำนวนหุ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นจากเดิมหุ้นละ 5 บาท เป็นหุ้นละ 0.25 บาท ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2558 โดยถือเสมือนว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่เริ่มต้นของงวดแรกที่เสนอรายงาน)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด (พันบาท)	13,389	8,446	38,663	(10,542)
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,600,000	878,261	1,600,000	826,374
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.008	0.010	0.024	(0.013)



11. ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

12. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปี 2557	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 วันที่ 20 เมษายน 2558	20,000	0.50
		20,000	0.50
เงินปันผลประจำปี 2558	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 วันที่ 21 เมษายน 2559	16,000	0.01
เงินปันผลระหว่างกาล สำหรับปี 2559	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ วันที่ 10 สิงหาคม 2559	48,000	0.03
		64,000	0.04

13. ภาระผูกพัน

13.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและสัญญาบริการ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 9 ปี บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

จ่ายชำระ	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ภายใน 1 ปี	6	4
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	23	19
มากกว่า 5 ปี	3	7



(Handwritten signatures in blue ink)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

13.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บริษัทฯมีภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุนซึ่งเกี่ยวเนื่องกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และการปรับปรุงอาคารสำนักงานจำนวน 9 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: ไม่มี)

14. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2559



Three handwritten signatures in blue ink are positioned below the AIRA logo. The signatures are stylized and appear to be in cursive or a similar fluid script.