

บริษัท ไอรา ฟลคตอริง จำกัด (มหาชน)
รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่
30 กันยายน 2555 และ 2554

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด สามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 และหมายเหตุประกอบ งบการเงินแบบย่อของบริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบใน การจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล ดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงิน ระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการ สอบถามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและ วิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐาน การบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและแสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 งบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น



รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 พฤศจิกายน 2555

บริษัท ไร่รา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		66,384	23,376
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	4	1,826,954	1,538,723
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5	34,911	21,616
ลูกหนี้อื่น		322	11
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		390	248
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,928,961	1,583,974
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	5	24,546	-
อุปกรณ์		5,595	4,902
เงินมัดจำและเงินประกัน		963	994
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		31,104	5,896
รวมสินทรัพย์		1,960,065	1,589,870

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6	1,525,000	1,151,000
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		47,618	54,324
เจ้าหนี้อื่น		6,847	6,379
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		3,976	3,322
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	7	48,072	34,297
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,631,513	1,249,322
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		9,239	8,280
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		9,239	8,280
รวมหนี้สิน		1,640,752	1,257,602
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
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย		12,600	12,600
ยังไม่ได้จัดสรร		70,868	83,823
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		319,313	332,268
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,960,065	1,589,870

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา แพคคอรिंग จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

	หมายเหตุ	2555	2554
(หน่วย: พันบาท)			
กำไรขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		38,156	33,342
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		8,105	7,456
รายได้อื่น		833	976
รวมรายได้		47,094	41,774
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		17,805	11,293
รวมค่าใช้จ่าย		17,805	11,293
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและภาษีเงินได้นิติบุคคล		29,289	30,481
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	3	(13,758)	(11,505)
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล		15,531	18,976
ภาษีเงินได้นิติบุคคล		(4,263)	(162)
กำไรสำหรับงวด		11,268	18,814
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		11,268	18,814
(หน่วย: บาท)			
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.28	0.84
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		40,000	22,391

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

	หมายเหตุ	2555	2554
(หน่วย: พันบาท)			
กำไรขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		98,340	96,091
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		20,915	20,554
รายได้อื่น		3,012	3,973
รวมรายได้		122,267	120,618
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		51,773	51,290
รวมค่าใช้จ่าย		51,773	51,290
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและภาษีเงินได้นิติบุคคล		70,494	69,328
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	3	(32,792)	(29,617)
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล		37,702	39,711
ภาษีเงินได้นิติบุคคล		(10,657)	(162)
กำไรสำหรับงวด		27,045	39,549
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		27,045	39,549
(หน่วย: บาท)			
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.68	1.90
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		40,000	20,806

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา เพลดอริง จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	เงินรับล่วงหน้า ค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		รวม
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	100,000	35,845	-	10,000	75,109	220,954
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	39,549	39,549
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 9)	-	-	-	-	(40,000)	(40,000)
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นสามัญ	-	-	100,000	-	-	100,000
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	100,000	35,845	100,000	10,000	74,658	320,503
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	200,000	35,845	-	12,600	83,823	332,268
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	27,045	27,045
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 9)	-	-	-	-	(40,000)	(40,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	200,000	35,845	-	12,600	70,868	319,313

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษี	37,702	39,711
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	1,759	1,477
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	7,378	9,903
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(670)	(1)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	959	885
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32,792	29,617
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	79,920	81,592
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(295,609)	186,937
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(37,841)	37,130
ลูกหนี้อื่น	(311)	283
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(142)	(156)
เงินมัดจำและเงินประกัน	31	15
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(6,706)	(9,145)
เจ้าหนี้อื่น	428	74
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13,775	(12,924)
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(246,455)	283,806
จ่ายภาษีเงินได้	(10,003)	(10,401)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(256,458)	273,405

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา ฟรอนด์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
ซื้ออุปกรณ์	(2,452)	(2,795)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	670	1
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,782)	(2,794)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินรับล่วงหน้าค่าเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	-	100,000
จ่ายเงินปันผล	(40,000)	(40,000)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	374,000	(336,000)
จ่ายดอกเบี้ย	(32,752)	(26,700)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	301,248	(302,700)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	43,008	(32,089)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	23,376	41,546
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	66,384	9,457

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไรรา แฟคตอรี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท ไรรา แฟคตอรี จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิตำเนาในประเทศไทย บริษัทฯจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีบริษัท ไรรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่เลขที่ 444 อาคาร โอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลโดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามบริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

2. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการสำคัญต่อการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

3. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด		นโยบายการกำหนดราคา
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน		
	2555	2554	2555	2554	
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	282 ⁽¹⁾	ราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	-	-	-	151 ⁽¹⁾	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย - กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม	-	-	-	1,711 ⁽¹⁾	อัตราตลาด (Money market rate)
ดอกเบี้ยจ่าย - กลุ่มผู้ถือหุ้นใหม่	-	156 ⁽²⁾	-	3,175 ⁽²⁾	อัตราตลาด (Money market rate)
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	126 ⁽¹⁾	อัตราใกล้เคียงอัตราตลาด

(1) เป็นรายการระหว่างบริษัทฯกับกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2554 - 28 กุมภาพันธ์ 2554

(2) เป็นรายการระหว่างบริษัทฯกับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหม่ระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2554 - 30 กันยายน 2554

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
กลุ่มผู้ถือหุ้นใหม่	
บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)	การมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน
กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม	
บริษัท สรรพสินค้าเซ็นทรัล จำกัด	การมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน
บริษัท ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน จำกัด (มหาชน)	การมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน
บริษัท เพาเวอร์บาย จำกัด	การมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
บริษัท มาทีเอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน
บริษัท เอบีโก้ แครีฟาร์ม จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ไม่มียอดคงค้างระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 บริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	4,643	4,409	13,854	12,632
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	193	177	577	531
รวม	4,836	4,586	14,431	13,163

4. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

(หน่วย: พันบาท)

	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,402,633	1,852,935
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	5,027	4,526
รวม	2,407,660	1,857,461
หัก: เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(524,238)	(272,794)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(12,347)	(9,201)
	1,871,075	1,575,466
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยสูญ	(44,121)	(36,743)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	1,826,954	1,538,723

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้
ได้ดังนี้

อายุหนี้ค้างชำระ	(หน่วย: พันบาท)	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,228,747	1,709,279
ค้างชำระ		
น้อยกว่า 3 เดือน	88,182	91,838
3 - 6 เดือน	17,920	3,106
มากกว่า 6 เดือน	67,784	48,712
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,402,633	1,852,935

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดง
มูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 68 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 49 ล้านบาท) ก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงิน
ที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อผู้รับโอนได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 17 ล้านบาท
(31 ธันวาคม 2554: 14 ล้านบาท) บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วย
จำนวนสุทธิแล้ว ทั้งจำนวน

5. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

จำนวนที่ครบกำหนดชำระ:						
ภายในหนึ่งปี		เกินกว่าหนึ่งปี		รวม		
		แต่ไม่เกินห้าปี				
30	31	30	31	30	31	
กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	
2555	2554	2555	2554	2555	2554	
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	34,911	21,616	24,546	-	59,457	21,616

6. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น
จากสถาบันการเงินหลายแห่ง ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ใน
สัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปจำนอง จำน่า หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge)
การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 บริษัทฯมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นตามสัญญาเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 980 ล้านบาท

7. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินฝากและเช็คระหว่างทางรอดตัดบัญชี	40,415	34,294
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	7,657	3
รวม	48,072	34,297

8. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจหลักคือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจส่วนใหญ่ในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือ ในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

9. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลระหว่างกาลจากผลการ กำไรสุทธิปี 2553 และ กำไรสุทธิ ครึ่งปี 2554	ที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ วันที่ 10 สิงหาคม 2554	40,000	2.00
เงินปันผลจากผลกำไรสุทธิ ปี 2554 และกำไรสะสม ของบริษัทฯ	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 วันที่ 18 เมษายน 2555	40,000	1.00

10. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคาร อายุของสัญญามีระยะเวลา 1 ปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายชำระภายใน 1 ปีภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการที่บอกเลิกไม่ได้จำนวน 1 ล้านบาท

11. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2555