

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 ฟ्लัตตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

หมายเหตุ	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
	57,719	45,533
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	4 1,861,385	2,419,327
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5 31,470	50,816
ลูกหนี้อื่น	200	222
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	752	415
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	1,951,526	2,516,313
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	26,893	93,791
รวมสินทรัพย์	1,978,419	2,610,104

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า 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
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		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			
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
			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 ไอร่า แฟคตอรี 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 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการบัญชีของงบการเงินของบริษัทฯอย่างไร

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 สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		นโยบายการกำหนดราคา
	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 2558	31 ธันวาคม 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: พันบาท)

	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	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	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	9,853	11,150

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	42,390	24,870

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