

บริษัท ไร่รา แฟคตอรี จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล

งวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2561

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท โอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท โอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า


AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

เรื่องอื่น

งบแสดงฐานะการเงินของบริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอื่น โดยให้ข้อสรุปว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง "การรายงานทางการเงินระหว่างกาล" ในสาระสำคัญ ตามรายงานลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560

วิมล วิไลวรวิทย์

วัลลภ วิไลวรวิทย์

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 8 พฤศจิกายน 2561

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6797

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED
Hans Jaiyos

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย: พันบาท

		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	หมายเหตุ	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	66,293	61,065
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	6	2,101,598	2,648,428
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	39,273	15,690
ลูกหนี้อื่น		322	46
สินทรัพย์ภายในเงินได้		918	4,286
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		890	429
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,209,294	2,729,944
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	32,727	22,763
อุปกรณ์		6,163	7,947
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		5,826	6,100
เงินมัดจำและเงินประกัน		1,717	1,729
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี		8,492	4,318
สินทรัพย์รอการขาย	8	7,077	7,077
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		62,002	49,934
รวมสินทรัพย์		2,271,296	2,779,878

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

Handwritten signature: *Handwritten signature*

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย: พันบาท

		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	หมายเหตุ	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	9	1,558,000	2,107,000
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		39,712	37,252
เงินปันผลค้างจ่าย		-	35,200
เจ้าหนี้เงินรอกิน		92,728	37,100
เจ้าหนี้อื่น		4,429	6,007
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		3,845	2,275
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,698,714	2,224,834
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		10,240	9,018
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		737	729
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		10,977	9,747
รวมหนี้สิน		1,709,691	2,234,581

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

หิระ หิระ

de ✓

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย: พันบาท

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	หมายเหตุ	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)		
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	400,000	400,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	400,000	400,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,845	75,845
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	406	406
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	25,410	25,410
ยังไม่ได้จัดสรร	59,944	43,636
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	561,605	545,297
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,271,296	2,779,878

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED
Handwritten signature

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		43,886	44,648
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		12,286	13,131
รายได้อื่น		855	422
รวมรายได้		57,027	58,201
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		22,419	24,976
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		(912)	1,012
ต้นทุนทางการเงิน		12,954	13,454
รวมค่าใช้จ่าย		34,461	39,442
กำไรก่อนภาษีเงินได้		22,566	18,759
ภาษีเงินได้	10	4,591	4,274
กำไรสำหรับงวด		17,975	14,485
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.011	0.009
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	1,600,000,000	1,600,000,000

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

หจก. ไอรา

(Signature)

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		134,218	124,813
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		34,214	33,396
รายได้อื่น		2,474	1,181
รวมรายได้		170,906	159,390
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		67,164	74,337
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		20,888	14,744
ต้นทุนทางการเงิน		40,298	36,288
รวมค่าใช้จ่าย		128,350	125,369
กำไรก่อนภาษีเงินได้		42,556	34,021
ภาษีเงินได้	10	6,248	9,696
กำไรสำหรับงวด		36,308	24,325
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.023	0.015
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	1,600,000,000	1,600,000,000


 FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED



ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุน จาก บริษัทใหญ่	กำไรสะสม ยังไม่ได้ จัดสรรแล้ว	รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น	
ยอดคงเหลือต้นงวด							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		400,000	75,845	406	22,710	40,502	539,463
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด							
กำไรสำหรับงวด		-	-	-	-	24,325	24,325
เงินปันผลจ่าย	12	-	-	-	-	(16,000)	(16,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด							
ณ วันที่ 30 กันยายน 2560		400,000	75,845	406	22,710	48,827	547,788
ยอดคงเหลือต้นงวด							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		400,000	75,845	406	25,410	43,636	545,297
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด							
กำไรสำหรับงวด		-	-	-	-	36,308	36,308
เงินปันผลจ่าย	12	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด							
ณ วันที่ 30 กันยายน 2561		400,000	75,845	406	25,410	59,944	561,605


H. S. Jaisri

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ไร่รา แพลตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
ทำไรก่อนภาษีเงินได้		42,556	34,021
ปรับปรุงด้วย			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		3,234	4,111
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		20,888	14,744
ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย		-	1,848
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(568)	(6)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย		-	(44)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		1,222	1,823
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		40,298	36,288
		<u>107,630</u>	<u>92,785</u>
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ถูกหน้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		528,342	(354,783)
ถูกหน้เงินให้กู้ยืม		(35,603)	(12,331)
ถูกหน้อื่น		(620)	2,319
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		(461)	110
เงินมัดจำและเงินประกัน		12	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		2,460	(9,784)
เจ้าหน้เงินรอคืน		55,628	-
เจ้าหน้อื่น		(993)	(1,668)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,570	(21,498)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		8	9
		<u>657,973</u>	<u>(304,841)</u>
เงินสดรับจาก (จ่ายเพื่อ) กิจกรรมดำเนินงาน		(7,054)	(12,715)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		<u>650,919</u>	<u>(317,556)</u>
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน			

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์		(1,270)	(2,206)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		-	(2,367)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		662	6
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย		-	350
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(608)	(4,217)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นแก่สถาบันการเงิน	9	(549,000)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	9	-	383,000
จ่ายเงินปันผล		(55,200)	(36,800)
จ่ายดอกเบี้ย		(40,883)	(35,576)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		(645,083)	310,624
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		5,228	(11,149)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด		61,065	62,941
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด		66,293	51,792
ข้อมูลกระแสเงินสดเพิ่มเติม			
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
เจ้าหนี้จากการซื้ออุปกรณ์ลดลง		-	(1,272)

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

[Signature]

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัท

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกค้าที่อยู่ที่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัท อยู่ที่ เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาล

- 2.1 งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นในสกุลเงินบาทและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นแบบย่อ
- 2.2 งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งได้ตรวจสอบแล้วโดยผู้สอบบัญชีอื่น
- 2.3 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมีใช้การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี
- 2.4 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปีที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้วโดยผู้สอบบัญชีอื่น

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

พงษ์จิณห์

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินระหว่างกาลของบริษัท

2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2561 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป

เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2561 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED
 

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชี และวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

4. รายการกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท หลักทรัพย์ 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 เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท แอสไพร์ชั่น วัน จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ชัมมิต วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน
กองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
บริษัท อินดิสเทรียล คลีนนิ่ง เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน (สิ้นสุดการเป็นบริษัท ที่เกี่ยวข้องกันตั้งแต่เดือนมกราคม 2560)

AIRA
FACTORY PUBLIC COMPANY LIMITED

หิวนิ งาม

เจ

ยอดคงเหลือกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
เงินปันผลค้างจ่าย - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	25,185

รายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย: พันบาท			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	3,578	4,032	10,740	14,625
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	121	231	363	695
	3,699	4,263	11,103	15,320

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
เงินสดในมือ	20	20
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	65,774	35,574
เงินฝากธนาคาร - ออมทรัพย์	499	25,471
	66,293	61,065

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 0.370 - 0.375 ต่อปี

6. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,662,592	3,347,308
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	7,939	7,399
	2,670,531	3,354,707
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(487,358)	(628,546)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(13,579)	(16,302)
	2,169,594	2,709,859
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(67,996)	(61,431)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	2,101,598	2,648,428

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระ มีดังต่อไปนี้

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ	2,441,525	3,094,011
เกินวันครบกำหนดชำระ:		
ไม่เกิน 3 เดือน	108,345	157,059
มากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน	23,797	12,431
มากกว่า 6 เดือน	88,925	83,807
	2,662,592	3,347,308

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 89 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560 : 84 ล้านบาท) ก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อบริษัทได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 22 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560 : 21 ล้านบาท) บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

Handwritten signature and stamp.

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง มีดังต่อไปนี้

	หน่วย: พันบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560
ยอดคงเหลือต้นงวด	61,431	43,941
<u>บวก</u> หนี้สงสัยจะสูญ	18,488	13,346
<u>หัก</u> โอนกลับหนี้สูญ	(11,923)	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	67,996	57,287

7. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

	หน่วย : พันบาท					
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม- สุทธิจากส่วน		รวม	
	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	42,543	16,320	32,727	23,347	75,270	39,667
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,270)	(630)	-	(584)	(3,270)	(1,214)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	39,273	15,690	32,727	22,763	72,000	38,453

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง 3 ราย รวมเป็นจำนวน 36.78 ล้านบาท และ 24.12 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม มีดังต่อไปนี้

	หน่วย: พันบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,214	60,620
<u>บวก</u> หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,056	1,395
ยอดคงเหลือปลายงวด	3,270	62,015

8. สินทรัพย์รอการขาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สินทรัพย์รอการขาย ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
เครื่องจักร	11,994	12,300
หัก จำหน่าย - ราคาตามบัญชีสุทธิ	-	(306)
ค่าเพื่อการด้อยค่า	(4,917)	(4,917)
เครื่องจักร - สุทธิ	7,077	7,077

ถูกหักจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่งชำระหนี้ส่วนหนึ่งให้แก่บริษัทเป็นเครื่องจักร ทั้งนี้บริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการขายสินทรัพย์ดังกล่าว

9. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่ง ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทไปจำนอง จำน่า หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นตามสัญญาเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,232 ล้านบาทและ 683 ล้านบาท ตามลำดับ

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินมีดังนี้

	ณ วันที่	กระแสเงินสด	การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด		หน่วย : ล้านบาท
	1 มกราคม		ครบกำหนด	ต่ออายุสัญญา	ณ วันที่
	2561				30 กันยายน
	2561				2561
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,107	(549)	(12,718)	12,718	1,558

	ณ วันที่	กระแสเงินสด	การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด		หน่วย : ล้านบาท
	1 มกราคม		ครบกำหนด	ต่ออายุสัญญา	ณ วันที่
	2560				30 กันยายน
	2560				2560
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,545	383	(1,272)	1,272	1,928

10. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาลคำนวณขึ้นจากกำไรก่อนภาษีเงินได้สำหรับงวดด้วยอัตราภาษีที่แท้จริงเฉลี่ยทั้งปีที่ประมาณไว้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท			
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	3,572	4,479	10,422	10,429
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	1,019	(205)	(4,174)	(733)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	4,591	4,274	6,248	9,696

11. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน ดังนั้นรายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

12. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 1,600,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.0125 บาท เป็นเงินจำนวน 20 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2561

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 1,600,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.0100 บาท เป็นเงินจำนวน 16 ล้านบาท โดยบริษัทมิได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2560

13. ภาระผูกพัน

13.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและสัญญาบริการ บริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	8	6
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	15	19

13.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุนซึ่งเกี่ยวเนื่องกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน 3 ล้านบาท

14. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2561


AIIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED
 