

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท ไออาร์ แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท ไออาร์ แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลกรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

วัลลภ วิไลวรวิทย์

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 13 สิงหาคม 2562

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6797

บริษัท ดีลรอยท์ กู๊ป โชมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท ไอรา ฟ्लัตตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	60,652	101,111
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	7	2,225,573	2,292,068
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8	25,019	41,786
ลูกหนี้อื่น		357	1,794
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		1,724	1,159
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,313,325	2,437,918
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	8	18,619	27,281
อุปกรณ์		4,683	5,685
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		7,920	8,914
เงินมัดจำและเงินประกัน		1,957	1,784
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		21,677	15,554
สินทรัพย์รอการขาย	9	5,482	5,482
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		60,338	64,700
รวมสินทรัพย์		2,373,663	2,502,618

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
		ณ วันที่	ณ วันที่
		30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	10	1,652,000	1,817,000
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		38,216	40,885
เงินปันผลค้างจ่าย		-	48,000
เจ้าหนี้เงินรอคืน		115,820	47,824
เจ้าหนี้อื่น		8,087	8,348
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		1,853	2,334
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		3,114	1,578
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>1,819,090</u>	<u>1,965,969</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		10,504	9,689
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		702	740
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>11,206</u>	<u>10,429</u>
รวมหนี้สิน		<u>1,830,296</u>	<u>1,976,398</u>

บริษัท ไอรา ฟ्लัตตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย: พันบาท

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่ หมายเหตุ 30 มิถุนายน 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)		
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	400,000	400,000
ทุนที่ชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท		
ชำระครบแล้ว	400,000	400,000
ส่วนเกินทุน		
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,845	75,845
ส่วนเกินทุนจากบริษัทใหญ่	406	406
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	27,860	27,860
ยังไม่ได้จัดสรร	39,256	22,109
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	543,367	526,220
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,373,663	2,502,618

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	2562	2561
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		43,368	44,621
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		11,813	10,320
รายได้อื่น		2,445	528
รวมรายได้		57,626	55,469
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		25,608	23,549
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		4,729	21,411
ต้นทุนทางการเงิน		13,478	13,456
รวมค่าใช้จ่าย		43,815	58,416
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		13,811	(2,947)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	11	(2,923)	3,533
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด		16,734	(6,480)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.010	(0.004)
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	1,600,000,000	1,600,000,000

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	2562	2561
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		85,602	90,333
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		22,029	21,927
รายได้อื่น		3,885	1,618
รวมรายได้		111,516	113,878
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		48,894	44,745
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		18,273	21,800
ต้นทุนทางการเงิน		26,846	27,343
รวมค่าใช้จ่าย		94,013	93,888
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		17,503	19,990
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	11	356	1,657
กำไรสำหรับงวด		17,147	18,333
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.011	0.011
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	1,600,000,000	1,600,000,000
ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ			

บริษัท ไอรา ฟเลคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย: พันบาท

	ทุนที่	ส่วนเกิน	ส่วนเกินทุน	กำไรสะสม		รวม
	ชำระแล้ว	มูลค่า หุ้นสามัญ	จาก บริษัทใหญ่	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนของ ผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือต้นงวด						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	400,000	75,845	406	25,410	43,636	545,297
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด						
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	18,333	18,333
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด						
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	<u>400,000</u>	<u>75,845</u>	<u>406</u>	<u>25,410</u>	<u>41,969</u>	<u>543,630</u>
ยอดคงเหลือต้นงวด						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	400,000	75,845	406	27,860	22,109	526,220
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด						
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	17,147	17,147
ยอดคงเหลือปลายงวด						
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	<u>400,000</u>	<u>75,845</u>	<u>406</u>	<u>27,860</u>	<u>39,256</u>	<u>543,367</u>

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		17,503	19,990
ปรับปรุงด้วย			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		2,348	2,283
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		18,273	21,800
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(1,241)	(568)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		815	814
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		26,846	27,343
		64,544	71,662
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		61,341	392,682
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		13,752	(8,010)
ลูกหนี้อื่น		(5)	(309)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		(565)	(855)
เงินมัดจำและเงินประกัน		(173)	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		(2,669)	4,801
เจ้าหนี้เงินรอคืน		67,996	34,559
เจ้าหนี้อื่น		46	(589)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,536	1,354
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		(38)	6
		205,765	495,301
เงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน			
จ่ายภาษีเงินได้		(6,960)	(402)
		198,805	494,899
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน			

บริษัท ไอรา ฟเลตตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	4	(943)	(524)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		1,242	662
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน		<u>299</u>	<u>138</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	10	(165,000)	(392,000)
จ่ายเงินปันผล		(48,000)	(55,200)
จ่ายดอกเบี้ย		(26,563)	(28,147)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(239,563)</u>	<u>(475,347)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(40,459)	19,690
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด		<u>101,111</u>	<u>61,065</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด		<u><u>60,652</u></u>	<u><u>80,755</u></u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัท

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิตำเนาในประเทศไทย บริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีสำนักงานตั้งอยู่ที่ เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ธุรกิจหลักของบริษัทคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้

บริษัทมีผู้ถือหุ้นใหญ่ได้แก่ บริษัท ไอราแคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย ถือหุ้นร้อยละ 71.55 ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นลำดับสูงสุดของบริษัท คือ บริษัท เจอาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาล

- 2.1 งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นในสกุลเงินบาทและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นแบบย่อ และมีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 2.2 งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว
- 2.3 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมีใช้การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี
- 2.4 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปีที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการระหว่างกาลของบริษัท

2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานเหล่านี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดหลักการสำหรับการระบุสัญญาเช่าและวิธีปฏิบัติ
ในงบการเงินทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ นำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
กับเรื่องสัญญาเช่าเมื่อมีผลบังคับใช้ ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่อผู้เช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาของสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบ
กฎหมายและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลง
ประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สำหรับการบัญชีทางด้านผู้เช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่าง
เป็นสาระสำคัญ โดยยกเลิกการแยกประเภทระหว่างสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงิน
ภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้รายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และ
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสำหรับสัญญาเช่าทั้งหมด ยกเว้นสัญญาเช่าระยะ
สั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ อย่างไรก็ตาม การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่ายังคงต้อง
จัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน โดยใช้หลักการเช่นเดียวกัน
กับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับ
งบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้โดย
ผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้
ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ยกเว้นการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15
เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้ามาถือปฏิบัติ โดยนโยบายการบัญชีที่เปลี่ยนแปลงมีดังต่อไปนี้

รายได้ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

รายได้ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ย
ที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตลอดช่วงเวลาของหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง รับรู้เป็นรายได้เมื่อรับโอนสิทธิ

รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

4. การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

อุปกรณ์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
เจ้าหนี้อื่นซื้ออุปกรณ์ยกมา		
(แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้อื่น)	590	461
บวก ซื้ออุปกรณ์	353	1,219
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(943)	(524)
เจ้าหนี้อื่นซื้ออุปกรณ์ยกไป		
(แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้อื่น)	-	1,156

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561
เงินสดในมือ	20	20
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	58,988	73,572
เงินฝากธนาคาร - ออมทรัพย์	1,644	27,519
	60,652	101,111

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 0.375 ต่อปี

6. รายการกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่
บริษัท ไอร่า แคปิตอล 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 แคปิตอล จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอควาเรอริ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟูล 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)

ยอดคงเหลือกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561
เงินปันผลค้างจ่าย - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	34,343

รายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย: พันบาท			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2561	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2562
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	4,314	4,545	7,408	7,162
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	111	121	221	242
	4,425	4,666	7,629	7,404

7. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,842,828	2,898,007
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	7,915	7,392
	2,850,743	2,905,399
<u>หัก</u> เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(541,990)	(532,378)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(17,325)	(16,404)
	2,291,428	2,356,617
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(65,855)	(64,549)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	2,225,573	2,292,068

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระ มีดังต่อไปนี้

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561
ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ	2,656,729	2,715,647
เกินวันครบกำหนดชำระ:		
ไม่เกิน 3 เดือน	87,477	93,282
มากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน	9,929	-
มากกว่า 6 เดือน	88,693	89,078
	<u>2,842,828</u>	<u>2,898,007</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 88.69 ล้านบาท และ 89.08 ล้านบาทตามลำดับก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อบริษัทได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 23.49 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561 : 21.62 ล้านบาท) บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง มีดังต่อไปนี้

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	64,549	61,431
<u>บวก</u> หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,154	15,327
<u>หัก</u> โอนกลับหนี้สูญ	(3,848)	(12,209)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	<u>65,855</u>	<u>64,549</u>

8. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท					
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม- สุทธิจากส่วน		รวม	
	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	39,590	54,797	31,236	29,781	70,826	84,578
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(14,571)	(13,011)	(12,617)	(2,500)	(27,188)	(15,511)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	25,019	41,786	18,619	27,281	43,638	69,067

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง 3 ราย รวมเป็นจำนวน 36.51 ล้านบาท และ 36.75 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม มีดังต่อไปนี้

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	15,511	1,214
บวก หนี้สงสัยจะสูญ	11,677	14,297
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	27,188	15,511

9. สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561
เครื่องจักร	11,994	11,994
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6,512)	(6,512)
เครื่องจักร - สุทธิ	<u>5,482</u>	<u>5,482</u>

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่งชำระหนี้ส่วนหนึ่งให้แก่บริษัทเป็นเครื่องจักร ทั้งนี้บริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการขายสินทรัพย์ดังกล่าว

10. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	<u>1,652,000</u>	<u>1,817,000</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.90 - 4.20 ต่อปี และร้อยละ 2.90 - 3.78 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อสำหรับวงเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่ง ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทไปจำนอง จำนำ หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,188 ล้านบาทและ 1,023 ล้านบาท ตามลำดับ

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท				
	ณ วันที่	กระแสเงินสด	การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด		ณ วันที่
	1 มกราคม		ครบกำหนด	ต่ออายุสัญญา	30 มิถุนายน
	2562				2562
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,817	(165)	(7,455)	7,455	1,652

	หน่วย : ล้านบาท				
	ณ วันที่	กระแสเงินสด	การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด		ณ วันที่
	1 มกราคม		ครบกำหนด	ต่ออายุสัญญา	30 มิถุนายน
	2561				2561
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,107	(392)	(7,645)	7,645	1,715

11. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	2,946	2,083	6,479	6,849
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(5,869)	1,450	(6,123)	(5,192)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน				
และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,923)	3,533	356	1,657

12. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือคณะกรรมการบริษัท

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ายรายใหญ่

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ายรายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

13. ภาระผูกพัน

13.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานและบริการ

บริษัททำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและสัญญาบริการ อายุของสัญญา มีระยะเวลา 9 ปี บริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2562	2561
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	10	8
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	17	14

13.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีภาระผูกพันซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน 3.15 ล้านบาท ในแต่ละปี

14. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2562