

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล

งวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุด  
วันที่ 30 กันยายน 2563

## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

### เสนอคณะกรรมการ

### บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

### ขอบเขตการสอบทาน

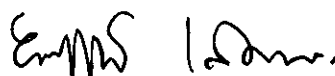
ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

### ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2.5 บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน) ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่มีผลกระทบต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบันมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้อสรุปของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปในเรื่องนี้



ยงยุทธ เลิศสุรพิบูล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6770

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 10 พฤศจิกายน 2563

บริษัท ไรรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
		ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	82,016	51,140
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	7	1,776,471	2,399,114
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8	52,450	53,125
ลูกหนี้อื่น		564	343
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		1,230	1,161
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>1,912,731</u>	<u>2,504,883</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	8	15,390	9,156
อุปกรณ์		1,759	6,756
สินทรัพย์สิทธิการใช้	9	9,322	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		7,497	7,098
เงินมัดจำและเงินประกัน		293	2,135
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		27,022	22,818
สินทรัพย์รอการขาย		3,619	3,619
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>64,902</u>	<u>51,582</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<u><u>1,977,633</u></u>	<u><u>2,556,465</u></u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ



*(Handwritten signature)*

บริษัท ไรรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
		ณ วันที่	ณ วันที่
		30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	10	1,324,000	1,852,000
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		39,431	40,291
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	11	5,162	807
เจ้าหนี้เงินรอกิน		36,593	67,247
เจ้าหนี้อื่น		5,216	9,640
เงินปันผลค้างจ่าย		-	40,000
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		1,424	2,346
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		4,042	1,635
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>1,415,868</u>	<u>2,013,966</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	11	4,254	2,303
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		17,304	11,238
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		-	579
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>21,558</u>	<u>14,120</u>
รวมหนี้สิน		<u>1,437,426</u>	<u>2,028,086</u>

บริษัท ไร่รา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย: พันบาท

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	หมายเหตุ	ณ วันที่
		ณ วันที่
		30 กันยายน
		31 ธันวาคม
		2563
		2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)		
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	400,000	400,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		
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		
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30,000	30,000
ยังไม่ได้จัดสรร	33,956	22,128
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	540,207	528,379
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,977,633	2,556,465

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

**AIRA**  
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

*(Handwritten signatures)*

บริษัท ไอระา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	2563	2562
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		36,727	44,497
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		9,715	11,939
รายได้อื่น		1,428	834
รวมรายได้		47,870	57,270
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		27,613	27,200
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		3,685	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		-	2,476
ต้นทุนทางการเงิน		8,758	13,656
รวมค่าใช้จ่าย		40,056	43,332
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		7,814	13,938
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	12	(1,088)	2,781
กำไรสำหรับงวด		8,902	11,157

**AIRA**  
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

Hans Hans



บริษัท ไอระา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	2563	2562
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:			
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่			
ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		(4,292)	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่			
ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		858	-
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		(3,434)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		<u>5,468</u>	<u>11,157</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.006	0.007
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	1,600,000,000	1,600,000,000

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ



*Handwritten signature*

*Handwritten signature*



บริษัท ไร่รา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	2563	2562
<b>รายได้</b>			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		121,925	130,099
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		29,864	33,968
รายได้อื่น		5,940	4,719
รวมรายได้		157,729	168,786
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		84,796	76,094
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		7,994	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		-	20,749
ต้นทุนทางการเงิน		32,982	40,502
รวมค่าใช้จ่าย		125,772	137,345
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		31,957	31,441
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	12	3,876	3,137
กำไรสำหรับงวด		28,081	28,304

**AIRA**  
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

ฮันส์ ภิรมย์  


บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย: พันบาท

หมายเหตุ	2563	2562
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่		
ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	(4,292)	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่		
ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	858	-
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี	(3,434)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	<u>24,647</u>	<u>28,304</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.018
		0.018
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	1,600,000,000
		1,600,000,000

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

บริษัท ไอระา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย: พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกินทุน		กำไรสะสม		รวม ส่วนของ ผู้ถือหุ้น
		ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน จาก บริษัทใหญ่	จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	400,000	75,845	406	27,860	22,109	526,220
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด						
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	28,304	28,304
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2562	400,000	75,845	406	27,860	50,413	554,524
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2563						
ก่อนปรับปรุง	400,000	75,845	406	30,000	22,128	528,379
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	2.5	-	-	-	(12,819)	(12,819)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ที่ปรับปรุงแล้ว	400,000	75,845	406	30,000	9,309	515,560
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด						
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	24,647	24,647
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	400,000	75,845	406	30,000	33,956	540,207

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ


บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	2563	2562
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรสำหรับงวด		28,081	28,304
<b>ปรับปรุงด้วย</b>			
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		3,876	3,137
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		5,753	3,615
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		7,994	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		-	20,749
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(17)	(1,241)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		6,066	1,223
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		32,982	40,502
		84,735	96,289
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		603,958	75,296
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		(7,841)	20,876
ลูกหนี้อื่น		(67)	(121)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		(69)	177
เงินมัดจำและเงินประกัน		1,842	(270)
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>			
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		(860)	(3,084)
เจ้าหนี้เงินรอกิน		(30,654)	413
เจ้าหนี้อื่น		(517)	799
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		2,407	2,628
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		(579)	(99)
		652,355	192,904
<b>เงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			

บริษัท ไอระา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	2563	2562
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>			
จ่ายภาษีเงินได้		(12,436)	(13,328)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		<u>639,919</u>	<u>179,576</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	4.1	(200)	(979)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	4.2	(5,120)	(207)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		652	1,242
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		<u>(4,668)</u>	<u>56</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	10	(528,000)	(167,000)
เงินสดจ่ายเงินปันผล		(40,000)	(48,000)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	4.3	(2,642)	(135)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่า	4.3	(250)	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(33,483)	(40,758)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(604,375)</u>	<u>(255,893)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		30,876	(76,261)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด		51,140	101,111
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด		<u>82,016</u>	<u>24,850</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

**AIRA**  
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

*(Signature)*

*(Signature)*

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัท

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีสำนักงานตั้งอยู่ที่ เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ธุรกิจหลักของบริษัทคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้

บริษัทมีผู้ถือหุ้นใหญ่ได้แก่ บริษัท ไอร่าแคปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย ถือหุ้นร้อยละ 71.55 ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นลำดับสูงสุดของบริษัทคือ บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาล

2.1 งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นในสกุลเงินบาทและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นแบบย่อ และมีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2.2 งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

  
FACTURING PUBLIC COMPANY LIMITED  
 

- 2.3 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมีใช้การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี
- 2.4 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปีที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว
- 2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการระหว่างกาลของบริษัท ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังต่อไปนี้

#### มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ในปีปัจจุบัน บริษัทนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก โดยบริษัทเลือกที่จะรับรู้ผลกระทบสะสมจากการปรับใช้ TFRS 9 เป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดของรอบระยะเวลาที่รายงาน

ข้อกำหนดใหม่ตาม TFRS 9 มีดังนี้

- 1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- 3) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง


บริษัทนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ตามข้อกำหนดการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงใน TFRS 9 ดังนี้

(ก) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

วันที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานครั้งแรก คือวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นบริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดของ TFRS 9 กับเครื่องมือทางการเงินที่ยังคงรับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่นำข้อกำหนดมาปฏิบัติกับเครื่องมือทางการเงินที่ถูกตัดรายการ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ข้อมูลเปรียบเทียบที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินยังคงรับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ไม่ปรับย้อนหลัง

การรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในขอบเขตของ TFRS 9 กำหนดให้วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

ไม่มีการจัดประเภทรายการอื่นใดของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทในแต่ละปี

(ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

TFRS 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกำหนดให้บริษัทบันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเหล่านั้น ณ แต่ละวันที่รายงานเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในความหมายเดียวกันคือการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน

TFRS 9 กำหนดให้บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับรายการดังนี้

- (1) ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง
- (2) ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม
- (3) ลูกหนี้อื่น

  
AIRA  
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED  




TFRS 9 กำหนดให้บริษัทวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนั้นเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่อย่างไรก็ตามหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทจะวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า บริษัทใช้วิธีการทั่วไปสำหรับการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่นในสถานการณ์ที่เป็นไปได้

เนื่องจากบริษัทเลือกรับรู้ผลกระทบสะสมเป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ถือปฏิบัติเพื่อการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เหลือเพื่อรับรู้รายการ ณ วันที่นำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

การประเมินผลกระทบแสดงดังนี้

	หน่วย: พันบาท
รายการที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	การรับรู้ค่าเผื่อ
ที่ปฏิบัติตามการด้อยค่า TFRS 9	ผลขาดทุนสะสม
	ที่บันทึกเพิ่มขึ้น (ลดลง)
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	10,757
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	2,250
ลูกหนี้อื่น	(188)
	<hr/>
	12,819

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่บันทึกเพิ่มขึ้นจำนวนเงิน 12.82 ล้านบาท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ที่รับรู้เข้ากำไรสะสม โดยตรง ส่งผลให้กำไรสะสมลดลงในจำนวนเดียวกัน ค่าเผื่อผลขาดทุนที่บันทึกเพิ่มขึ้นบันทึกตามรายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

(ค) การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

TFRS 9 มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญในเรื่องการจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการบัญชีสำหรับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออก

TFRS 9 กำหนดให้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้น แสดงเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเว้นแต่การรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนั้นจะก่อให้เกิดหรือขยายการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินจะไม่จัดประเภทรายการใหม่ภายหลังเป็นกำไรหรือขาดทุน แต่จะโอนไปกำไรสะสมเมื่อตัดรายการแทน

การนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ไม่ส่งผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินของบริษัท

(ง) การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

ไม่มีรายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่บริษัทเลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่นำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

(จ) ผลกระทบของการนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรกต่อฐานะการเงิน

ตารางข้างล่างแสดงจำนวนเงินของการปรับปรุงสำหรับรายการแต่ละบรรทัดบนงบการเงินที่ได้รับผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรกสำหรับปีปัจจุบัน

ผลกระทบต่อสินทรัพย์ และส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินเดิม	การปรับปรุง TFRS 9 เพิ่มขึ้น (ลดลง)	หน่วย: พันบาท
			ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่
ถูกหักจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,399,114	(10,757)	2,388,357
ถูกหักเงินให้กู้ยืม	62,281	(2,250)	60,031
ถูกหักอื่น	343	188	531
รวมผลกระทบต่อสินทรัพย์สุทธิ		(12,819)	
กำไรสะสม	22,128	(12,819)	9,309
รวมผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น		(12,819)	

การนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ไม่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสดของบริษัท

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

ผู้บริหารของบริษัทนำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติโดยปรับปรุงยอดยกมากับกำไรสะสม ดังนี้

- กำหนดให้บริษัทรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำ TFRS 16 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรกเป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวด ณ วันที่นำ TFRS 16 มาใช้ครั้งแรก
- ไม่ปรับย้อนหลังข้อมูลเปรียบเทียบและยังคงนำเสนอข้อมูลเปรียบเทียบตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (“TAS 17”) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ (“TFRIC 4”)

(ก) ผลกระทบของคำนิยามใหม่ของสัญญาเช่า

การเปลี่ยนแปลงคำนิยามของสัญญาเช่าส่วนมากเกี่ยวข้องกับหลักการควบคุม TFRS 16 กำหนดหลักการว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยถูกคำมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน ซึ่งแตกต่างกับหลักการ “ความเสี่ยงและผลตอบแทน” ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (“TAS 17”) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ (“TFRIC 4”)

บริษัทนำคำนิยามของสัญญาเช่าและแนวทางที่เกี่ยวข้องมาถือปฏิบัติตาม TFRS 16 กับสัญญาเช่าทุกสัญญาที่เข้าทำสัญญาหรือเปลี่ยนแปลงในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 (ไม่ว่าจะเป็นทั้งทางฝั่งผู้ให้เช่าหรือจะเป็นการเช่าตามสัญญาเช่า) ในการนำ TFRS 16 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก บริษัทปฏิบัติตามคำนิยามใหม่ตาม TFRS 16 จะไม่เปลี่ยนแปลงขอบเขตของสัญญาที่เข้าเงื่อนไขตามคำนิยามของสัญญาเช่าของบริษัทอย่างเป็นทางการ

(ข) ผลกระทบต่อการบัญชีด้านผู้เช่า

สัญญาเช่าที่ก่อนหน้านี้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

TFRS 16 เปลี่ยนแปลงการบันทึกบัญชีของบริษัทสำหรับสัญญาเช่าที่ก่อนหน้านี้ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตาม TAS 17 ซึ่งเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน

  
AIRA  
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED





ผลกระทบต่อรายงานทางการเงินจากการนำ TFRS 16 มาใช้เป็นครั้งแรก

บริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่ก่อนหน้าถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตามหลักการ TAS 17 สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยจำนวนเท่ากับหนี้สินตามสัญญาเช่า ปรับปรุงด้วยจำนวนเงินของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายล่วงหน้าหรือค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก่อนวันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าถั่วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่นำมาใช้กับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 คือ ร้อยละ 3.20

ตารางต่อไปนี้แสดงภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยตาม TAS 17 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

	หน่วย: พันบาท
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	23,930
สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ	(17,892)
ผลกระทบจากการคิดลดจำนวนเงินข้างต้น	(273)
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่รับรู้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	3,110
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	8,875

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้จำนวน 8.85 ล้านบาท และหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 8.87 ล้านบาท ตามการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี 2 ฉบับ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้



บริษัทไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวด สามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อ รองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกสำหรับทุกกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ ซึ่งกิจการที่ได้รับผลกระทบจาก สถานการณ์ COVID-19 และต้องจัดทำงบการเงินในช่วงเวลาที่ COVID-19 ยังคงอยู่ใน สถานการณ์ความไม่แน่นอนสูง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จึงอาจเป็นผลให้ฝ่ายบริหารของ กิจการต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการประมาณการ หรือการวัดมูลค่าและรับรู้รายการทางบัญชี ทั้งนี้ กิจการสามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้สำหรับการจัดทำงบการเงินที่มีรอบ ระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวด สามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

- 2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศใน ราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือ หลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุง หรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ยกเว้นการปรับปรุงคำนิยามและข้อกำหนดทางการบัญชี ดังต่อไปนี้

#### คำนิยามของธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ที่ปรับปรุงใหม่ ได้อธิบายให้ชัดเจน ขึ้นถึงคำนิยามของธุรกิจ และเพิ่มทางเลือกการทดสอบการกระจุกตัว โดยกลุ่มกิจกรรมและ สินทรัพย์ที่ได้มาจะถูกพิจารณาว่าไม่ใช่ธุรกิจหากมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ขั้นต้นที่ ได้มานั้นกระจุกตัวอยู่ในสินทรัพย์ที่สามารถระบุตัวตนได้รายการเดียวหรือกลุ่มของสินทรัพย์ที่ คล้ายคลึงกัน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

### คำนิยามของความมีสาระสำคัญ

การปรับปรุงคำนิยามของความมีสาระสำคัญ ทำให้เกิดการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด รวมทั้งมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับอื่นที่อ้างอิงถึงความมีสาระสำคัญ โดยการปรับปรุงนี้เพื่อให้คำนิยามเป็นแนวทางเดียวกันกับ กรอบแนวคิด โดยให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถ ถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

### การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

เนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทำให้มีการปรับปรุงข้อกำหนดของการบัญชีป้องกัน ความเสี่ยง โดยเฉพาะในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับ งบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหาร ของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่อ งบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 โดย นโยบายการบัญชีที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ มีดังต่อไปนี้

#### 3.1 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท เมื่อบริษัท เป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

  
How to use

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อ การออกตราสารสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสม เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

### สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

### การค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเสมอสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ ประมาณการ โดยใช้ตารางการตั้งสำรองขึ้นอยู่กับข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของผู้กู้ยืม สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจทั่วไป และการประเมินทิศทางทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ณ วันที่รายงาน รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลาตามความเหมาะสม

สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่นทั้งหมด บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่อย่างไรก็ตามหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ในทางกลับกันผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน



(1) นโยบายการตัดรายการ

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อมีข้อมูลที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีปัญหาด้านการเงินอย่างร้ายแรงและไม่มีความเป็นไปได้ที่จะได้รับคืน สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการอาจขึ้นอยู่กับวิธีการบังคับภายใต้กระบวนการทวงถามของบริษัท โดยใช้คำปรึกษาทางกฎหมายตามความเหมาะสม เงินที่ได้รับคืนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(2) การวัดมูลค่าและการรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา (เช่น ผลกระทบของความเสียหายหากมีการผิดสัญญา) และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ความเสี่ยงรวมถึงจำนวนเงินที่ถูกเบิกใช้ ณ วันที่รายงานและจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใด ๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคตโดยวันที่ผิดสัญญาถูกประเมิน โดยขึ้นอยู่กับแนวโน้มในอดีต บริษัททำความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณการด้วยผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งบริษัทต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งบริษัทคาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่า กระแสเงินสดที่ใช้เพื่อระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นควรสอดคล้องกับกระแสเงินสดที่ใช้ในการวัดมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่กำหนดใน TFRS 16 เรื่อง สัญญาเช่า หากบริษัทวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงานก่อน แต่ ณ วันที่รายงาน ปัจจุบัน พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ต้องถือปฏิบัติ บริษัทต้องวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน เว้นแต่สินทรัพย์เหล่านั้นใช้วิธีการอย่างง่าย

บริษัทรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดเพื่อปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีที่เกี่ยวข้องผ่านบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุน

### การตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น หากบริษัทไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของและยังคงมีการควบคุมสินทรัพย์ที่โอน บริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากบริษัทยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน บริษัทยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและรับรู้การกู้ยืมที่มีหลักประกันสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

### หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

หนี้สินทางการเงินที่ไม่เป็น (1) สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจ (2) ถือไว้เพื่อค่า หรือ (3) เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินและปันส่วนดอกเบี้ยจ่ายตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมด ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่น ๆ) ตลอดอายุที่คาดไว้ของหนี้สินทางการเงินหรือ (ตามความเหมาะสม) ระยะเวลาที่สั้นกว่า เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

  
AIRA  
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

### การตัดรายการของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เฉพาะเมื่อภาระผูกพันของบริษัทได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงิน ที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

### 3.2 สัญญาเช่า

บริษัทนำ TFRS 16 มาใช้ โดยใช้วิธีปรับปรุงกับกำไรสะสม และไม่ปรับย้อนหลังกับข้อมูล เปรียบเทียบที่แสดงตาม TAS 17 ทั้งนี้รายละเอียดนโยบายการบัญชีตาม TAS 17 และ TFRS 16 มีดังต่อไปนี้

ก) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

#### บริษัทเป็นผู้เช่า

บริษัทประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่า ที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่า ซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ สัญญาเช่าเหล่านี้ บริษัทรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่เกณฑ์ที่เป็นระบบอื่นที่ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของรูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

- การจ่ายชำระคงที่ (รวมถึง การจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) หักลูกหนี้สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าใดๆ
- การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา ซึ่งการวัดมูลค่าเริ่มแรกใช้ดัชนีหรืออัตรา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล
- จำนวนเงินที่คาดว่าผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกนั้น
- การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

**AIRA**  
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED



หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงิน

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิงในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง
- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)
- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลง โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญามีผล

บริษัท ไม่มีรายการปรับใด ๆ ดังกล่าวแสดงระหว่างงวด

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผล หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการค้อยค่าสะสม

เมื่อบริษัทมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการซื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่สูงกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่า บริษัทใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้แยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายเรื่อง “อุปกรณ์”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายในการบริหาร” ในกำไรหรือขาดทุน

ข) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

#### สัญญาเช่าการเงิน

สัญญาเช่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า หรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

#### สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอาคารที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4. การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับอุปกรณ์ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2563	2562
เจ้าหนี้อื่นซื้ออุปกรณ์ยกมา (แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้อื่น)	-	590
บวก ซื้ออุปกรณ์	200	389
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(200)	(979)
เจ้าหนี้อื่นซื้ออุปกรณ์ยกไป (แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้อื่น)	-	-

4.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2563	2562
เจ้าหนี้อื่นซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นยกมา (แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้อื่น)	3,156	3,156
บวก ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	1,964	207
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(5,120)	(207)
เจ้าหนี้อื่นซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นยกไป (แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้อื่น)	-	3,156

4.3 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท				
	ณ วันที่	การเปลี่ยนแปลง	รายการที่		
	1 มกราคม	ในกระแสเงินสด	ไม่ใช่เงินสด		
	2563	เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	ณ วันที่	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8,875	-	(2,892)	3,433	30 กันยายน
				2563	
					9,416

	หน่วย : พันบาท				
	ณ วันที่	การเปลี่ยนแปลง	รายการที่		
	1 มกราคม	ในกระแสเงินสด	ไม่ใช่เงินสด		
	2562	เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	ณ วันที่	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	(135)	2,001	30 กันยายน
				2562	
					1,866

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2563	2562
เงินสดในมือ	20	20
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	77,029	38,397
เงินฝากธนาคาร - ออมทรัพย์	4,967	12,723
	<u>82,016</u>	<u>51,140</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.050 - 0.125 ต่อปี และร้อยละ 0.220 - 0.375 ต่อปี

6. รายการกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นลำดับสูงสุด
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 ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ทราเวลเลอร์ (ไทยแลนด์) จำกัด	บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ชัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน
กองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)

  
AIRA  
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED  
Signature: Hui Si Hui

ยอดคงเหลือกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
เจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัท หลักทรัพย์ ไรรา จำกัด (มหาชน)	14	-
เงินปันผลค้างจ่าย - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัท ไรรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	28,619
หนี้สินตามสัญญาเช่า - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัท หลักทรัพย์ ไรรา จำกัด (มหาชน)	6,907	-

รายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย: พันบาท			
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2563	2562	2563	2562
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	4,305	3,227	13,043	10,634
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	239	110	467	332
	<u>4,544</u>	<u>3,337</u>	<u>13,510</u>	<u>10,966</u>

  
*Handwritten signature*



7. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,363,453	3,079,587
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	8,448	7,801
	<u>2,371,901</u>	<u>3,087,388</u>
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(499,681)	(600,565)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(12,450)	(18,689)
	<u>1,859,770</u>	<u>2,468,134</u>
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(83,299)	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(69,020)
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>1,776,471</u>	<u>2,399,114</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแยกตามลำดับชั้นลูกหนี้ที่ค้างชำระ มีดังต่อไปนี้

	หน่วย: พันบาท		
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563		
ลูกหนี้จากการซื้อ สิทธิเรียกร้อง	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	2,254,580	1,784,223	4,005
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	108,873	87,997	79,294
รวม	<u>2,363,453</u>	<u>1,872,220</u>	<u>83,299</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระ มีดังต่อไปนี้

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ	2,169,686	2,874,970
เกินวันครบกำหนดชำระ:		
ไม่เกิน 3 เดือน	93,276	109,720
มากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน	1,963	4,102
มากกว่า 6 เดือน	98,528	90,795
<u>หัก</u> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(83,299)	-
<u>หัก</u> ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(69,020)
	2,280,154	3,010,567

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 90.79 ล้านบาท ก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อบริษัทได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 25.73 ล้านบาท บริษัทได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

การเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง มีดังต่อไปนี้

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ยอดคงเหลือต้นงวด/ ปี	69,020	64,549
<u>บวก</u> ผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก	10,757	-
ยอดคงเหลือต้นงวด/ ปี หลังปรับปรุง	79,777	64,549
<u>บวก</u> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,928	-
หนี้สงสัยจะสูญ	-	8,376
<u>หัก</u> หนี้สูญตัดบัญชี	(4,406)	(3,905)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ ปี	83,299	69,020

8. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	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
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	81,807	74,388	15,413	14,991	97,220	89,379
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน						
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(29,357)	-	(23)	-	(29,380)	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(21,263)	-	(5,835)	-	(27,098)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	52,450	53,125	15,390	9,156	67,840	62,281

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง 3 ราย รวมเป็นจำนวน 36.42 ล้านบาทในแต่ละงวด โดยการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแยกตามลำดับชั้นลูกหนี้ที่ค้างชำระ มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563		
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	60,797	60,797	74
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	36,423	36,423	29,306
รวม	97,220	97,220	29,380

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม มีดังต่อไปนี้

	หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2563	2562
ยอดคงเหลือต้นงวด/ ปี	27,098	15,511
<u>บวก</u> ผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก	2,250	-
ยอดคงเหลือต้นงวด/ ปี หลังปรับปรุง	29,348	15,511
<u>บวก</u> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	32	-
หนี้สงสัยจะสูญ	-	11,587
ยอดคงเหลือปลายงวด/ ปี	29,380	27,098

9. สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย: พันบาท
สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-
<u>บวก</u> สินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำ TFRS 16 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก (หมายเหตุข้อ 2.5)	8,847
<u>บวก</u> สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	7,967
<u>หัก</u> ยกเลิกสัญญาเช่าระหว่างงวด	(4,747)
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	(2,745)
สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	9,322

  
AIRA  
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED  
 

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 มีรายการที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ดังต่อไปนี้

	หน่วย: พันบาท	
	สำหรับงวดสามเดือน	สำหรับงวดเก้าเดือน
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2563
ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคาร	1,087	2,104
ยานพาหนะ	213	641
รวมค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้	<u>1,300</u>	<u>2,745</u>

บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมจากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวเป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสมต้นงวด (Modified retrospective) และไม่ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ในเรื่องนี้สืบตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 2.5

#### 10. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		หน่วย: พันบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562
ตัวสัญญาใช้เงิน	<u>1.90 - 3.80</u>	<u>2.75 - 4.20</u>	<u>1,324,000</u>	<u>1,852,000</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อสำหรับวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่ง ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทไปจำนอง จำน่า หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,416 ล้านบาทและ 888 ล้านบาท ตามลำดับ

  
AIRA  
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	กระแสเงินสด	การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด		หน่วย : ล้านบาท
			ครบกำหนด	ต่ออายุสัญญา	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,852	(528)	(12,974)	12,974	1,324

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	กระแสเงินสด	การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด		หน่วย : ล้านบาท
			ครบกำหนด	ต่ออายุสัญญา	ณ วันที่ 30 กันยายน 2562
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,817	(167)	(12,529)	12,529	1,650

#### 11. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
หนี้สินตามสัญญาเช่า	9,781	3,409
หัก ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(365)	(299)
	9,416	3,110
หัก ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(5,162)	(807)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,254	2,303

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้น						
ตามสัญญาเช่า	5,417	4,364	9,781	945	2,464	3,409
ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่ารอการตัดบัญชี	(255)	(110)	(365)	(138)	(161)	(299)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้น						
ตามสัญญาเช่า	5,162	4,254	9,416	807	2,303	3,110

  
 AIRA  
 FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED  
 H.S. 9/15

12. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย: พันบาท			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	2562	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	2562
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	1,630	3,356	7,222	9,835
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(2,718)	(575)	(3,346)	(6,698)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(1,088)	2,781	3,876	3,137

13. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือคณะกรรมการบริษัท

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

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้านายใหญ่

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้านายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

  
Signature: 

#### 14. ภาระผูกพัน

##### 14.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่า

บริษัททำสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและสัญญาบริการ บริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าและสัญญาบริการที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2563	2562
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	3	10
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	-	14

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 สัญญาเช่าของบริษัทได้ถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจำนวน 1.45 ล้านบาท และ 6.66 ล้านบาท ตามลำดับ (สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562: 2.19 ล้านบาท และ 6.09 ล้านบาท ตามลำดับ)

ในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 บริษัทได้ยกเลิกสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและบริการบางส่วน โดยสัญญาเช่าสิ้นสุดในวันที่ 30 มิถุนายน 2563

##### 14.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีภาระผูกพันซึ่งเกี่ยวข้องกับ การปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน 4.55 ล้านบาท และ 3.16 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 15. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2563

  
Hris Sris  
