

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เห็น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.5 บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่มีผลกระทบต่อรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบันมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

| เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ | วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง |
|---|---|
| <p>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</p> <p>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ได้รับการพิจารณาว่าเป็นเรื่องที่มีนัยสำคัญ เนื่องจากต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและสมมติฐาน โดยผู้บริหาร รวมถึงการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต</p> <p>สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว กำหนดให้บริษัทรับรู้การขาดทุนด้อยค่าตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</p> | <p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญ</p> <p>ในการตรวจสอบการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้าเพื่อประเมินความเหมาะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ มาถือปฏิบัติมีดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none">• ประเมินผลกระทบรายการปรับปรุงสำหรับยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 เนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาใช้เป็นครั้งแรก• ประเมินความครบถ้วนและความเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและปริมาณ |

| เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ | วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง |
|---|--|
| <p>ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประมาณการตามรูปแบบการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ โดยคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตและความเสี่ยงของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ รวมถึงเหตุการณ์ที่ส่งผลต่อค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า หรือ ตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินขึ้นอยู่กับ การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก</p> <p>นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายละเอียดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3 ข้อ 7 และ ข้อ 8</p> | <ul style="list-style-type: none"> ● ทำความเข้าใจและทดสอบการออกแบบและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในที่สำคัญ รวมถึงกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการจัดชั้นหนี้ ความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูล การติดตามข้อมูลด้านเครดิต สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลาย และการสำรองสำหรับลูกหนี้รายตัว ● ให้ผู้เชี่ยวชาญภายในของผู้สอบบัญชีมีส่วนร่วมในการพิจารณาเอกสารประกอบโมเดล ซึ่งรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของการออกแบบโมเดล สมมติฐาน สูตรการคำนวณที่ใช้ และการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง และ การปฏิบัติตามข้อกำหนดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ● ประเมินข้อมูลและข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยผู้บริหารในแต่ละขั้นตอนของการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาว่ามีการใช้ข้อมูลและสมมติฐานที่สมเหตุสมผล โดยใช้ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน รวมถึงพิจารณาว่าสมมติฐานเหล่านั้นมีความเกี่ยวข้องกัน และคำนึงถึงสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคต โดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล ● พิจารณาข้อกำหนดที่ใช้ในการจัดชั้นลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม สำหรับชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และ ทดสอบสุ่มตัวอย่างการจัดชั้นหนี้ในชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 เพื่อตรวจสอบว่าเงินให้สินเชื่อได้ถูกจัดชั้นอย่างเหมาะสม |

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าได้รับข้อมูลอื่นในร่างรายงานประจำปีฉบับเตรียมเผยแพร่ก่อนวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความขัดแย้งที่ควรรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปลักษณะเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปลักษณะที่มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงิน แสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่อง que สือสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุด ในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบาย เรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะ เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่อง ดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า จะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



ยงยุทธ เลิศสุรพิบูล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6770

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|------------------------------------|----------|-----------------------------|-----------------------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 5 | 62,519,815 | 51,139,744 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 7 | 1,822,422,763 | 2,399,113,551 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหมุนเวียน | 8 | 169,185,198 | 53,124,642 |
| ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น | | 731,180 | 343,149 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | | 1,295,698 | 1,162,063 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | | <u>2,056,154,654</u> | <u>2,504,883,149</u> |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมไม่หมุนเวียน | 8 | 75,642,541 | 9,155,900 |
| อุปกรณ์ | 9 | 1,386,841 | 6,756,314 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 10 | 8,022,107 | - |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น | 11 | 8,313,074 | 7,097,692 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | | 292,818 | 2,135,000 |
| สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี | 18 | 27,025,101 | 22,817,726 |
| สินทรัพย์รอการขาย | 12 | - | 3,619,000 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | <u>120,682,482</u> | <u>51,581,632</u> |
| รวมสินทรัพย์ | | <u><u>2,176,837,136</u></u> | <u><u>2,556,464,781</u></u> |



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(Handwritten signatures)

บริษัท ไร่ฟ้า แพลคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|---|----------|----------------------|----------------------|
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 13 | 1,523,000,000 | 1,852,000,000 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | | 41,862,181 | 40,291,518 |
| ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 14 | 5,204,748 | 807,187 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | 21 | 33,600,000 | 40,000,000 |
| เจ้าหนี้เงินรอกิน | | 21,919,654 | 67,246,601 |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น | | 4,528,597 | 9,639,704 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | | 4,794,389 | 2,345,917 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | | 1,201,766 | 1,635,283 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | <u>1,636,111,335</u> | <u>2,013,966,210</u> |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 14 | 2,936,160 | 2,303,077 |
| ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน | 15 | 16,550,611 | 11,238,053 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น | | - | 578,794 |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | | <u>19,486,771</u> | <u>14,119,924</u> |
| รวมหนี้สิน | | <u>1,655,598,106</u> | <u>2,028,086,134</u> |

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

(Signature)

บริษัท ไร่รา แฟคตอรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|--|----------|---------------|---------------|
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ) | | | |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | |
| หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท | | 400,000,000 | 400,000,000 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | |
| หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท | | | |
| ชำระครบแล้ว | | 400,000,000 | 400,000,000 |
| ส่วนเกินทุน | | | |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | | 75,844,889 | 75,844,889 |
| ส่วนเกินทุนจากบริษัทใหญ่ | | 406,077 | 406,077 |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 16 | 32,200,000 | 30,000,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 12,788,064 | 22,127,681 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 521,239,030 | 528,378,647 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 2,176,837,136 | 2,556,464,781 |



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(Handwritten signatures)

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|---|----------|-------------|-------------|
| รายได้ | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | | 159,620,727 | 177,199,201 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการรับ | | 41,071,587 | 47,755,888 |
| รายได้อื่น | | 9,228,647 | 5,615,127 |
| รวมรายได้ | | 209,920,961 | 230,570,216 |
| ค่าใช้จ่าย | | | |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | | 109,867,909 | 105,481,951 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | | - | 21,598,651 |
| รวมค่าใช้จ่าย | | 109,867,909 | 127,080,602 |
| กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน | | 100,053,052 | 103,489,614 |
| รายได้ทางการเงิน | | 19,491 | 35,617 |
| ต้นทุนทางการเงิน | | 42,057,964 | 54,892,770 |
| ขาดทุนจากการค้ำประกันซึ่งเป็นไปตาม TFRS 9 | | 7,703,980 | - |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | 50,310,599 | 48,632,461 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 18 | 7,597,375 | 6,473,585 |
| กำไรสำหรับปี | | 42,713,224 | 42,158,876 |

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

(Handwritten signature)

บริษัท ไอระา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|--|----------|---------------|---------------|
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน | | | |
| กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง: | | | |
| ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ | | | |
| ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้ | | (4,292,056) | - |
| ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ | | | |
| ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | 858,411 | - |
| ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี | | (3,433,645) | - |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | 39,279,579 | 42,158,876 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | บาท | 0.0267 | 0.0263 |
| จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | หุ้น | 1,600,000,000 | 1,600,000,000 |

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

(Handwritten signatures)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

| | หมายเหตุ | ทุนที่ ออกและ ชำระแล้ว | ส่วนเกินทุน | | กำไรสะสม | | รวม ส่วนของ ผู้ถือหุ้น |
|---|----------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| | | | ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ | ส่วนเกินทุน จากบริษัทใหญ่ | จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย | ยังไม่ได้ จัดสรร | |
| | | | | | | | |
| ยอดคงเหลือต้นปี | | | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | | 400,000,000 | 75,844,889 | 406,077 | 27,860,000 | 22,108,805 | 526,219,771 |
| รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี | | | | | | | |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | - | - | - | - | 42,158,876 | 42,158,876 |
| เงินปันผล | 21 | - | - | - | - | (40,000,000) | (40,000,000) |
| สำรองตามกฎหมาย | 16 | - | - | - | 2,140,000 | (2,140,000) | - |
| ยอดคงเหลือปลายปี | | | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | 400,000,000 | 75,844,889 | 406,077 | 30,000,000 | 22,127,681 | 528,378,647 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | | | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | | 400,000,000 | 75,844,889 | 406,077 | 30,000,000 | 22,127,681 | 528,378,647 |
| ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี | 2.5 | - | - | - | - | (12,819,196) | (12,819,196) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ที่ปรับปรุงแล้ว | | 400,000,000 | 75,844,889 | 406,077 | 30,000,000 | 9,308,485 | 515,559,451 |
| รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี | | | | | | | |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | - | - | - | - | 39,279,579 | 39,279,579 |
| เงินปันผล | 21 | - | - | - | - | (33,600,000) | (33,600,000) |
| สำรองตามกฎหมาย | 16 | - | - | - | 2,200,000 | (2,200,000) | - |
| ยอดคงเหลือปลายปี | | | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | 400,000,000 | 75,844,889 | 406,077 | 32,200,000 | 12,788,064 | 521,239,030 |



(Handwritten signature)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไร่รา แฟคตอรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

| หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|---|---------------|---------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรสำหรับปี | 42,713,224 | 42,158,876 |
| รายการปรับปรุง | | |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 7,597,375 | 6,473,585 |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 7,962,002 | 4,953,364 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS 9 | 7,703,980 | - |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | - | 21,598,651 |
| ขาดทุนการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย | 2,947,200 | 1,862,700 |
| กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | (17,410) | (1,241,238) |
| กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย | (828,200) | - |
| ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน | 1,020,502 | 1,549,035 |
| ต้นทุนทางการเงิน | 42,057,964 | 54,892,770 |
| | 111,156,637 | 132,247,743 |
| การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | | |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 558,410,585 | (115,420,924) |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | (184,930,587) | (4,801,058) |
| ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น | (247,615) | (184,196) |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 4,152,650 | (3,489) |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | 1,842,182 | (350,934) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 1,570,663 | (593,340) |
| เจ้าหนี้เงินรอกิน | (45,326,947) | 19,422,667 |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น | (1,393,883) | 1,733,953 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | (433,517) | 57,227 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น | (578,794) | (161,611) |
| กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 444,221,374 | 31,946,038 |



(Handwritten signatures in blue ink)

บริษัท ไอรา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|--|----------|--------------------------|--------------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ) | | | |
| ภาษีเงินได้จ่ายออก | | (12,784,151) | (13,725,086) |
| กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | | <u>431,437,223</u> | <u>18,220,952</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์ | 4.1 | (203,115) | (1,170,499) |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น | 4.2 | (6,470,436) | (207,045) |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ | | 652,300 | 1,241,629 |
| เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์รอการขาย | | 1,500,000 | - |
| กระแสเงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน | | <u>(4,521,251)</u> | <u>(135,915)</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 13 | (329,000,000) | 35,000,000 |
| เงินปันผลจ่าย | | (40,000,000) | (48,000,000) |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า | 4.3 | (3,916,678) | (309,736) |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่า | 4.3 | (329,802) | (61,340) |
| ดอกเบี้ยจ่าย | | (42,289,421) | (54,685,528) |
| กระแสเงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน | | <u>(415,535,901)</u> | <u>(68,056,604)</u> |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | | 11,380,071 | (49,971,567) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี | | 51,139,744 | 101,111,311 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี | 5 | <u><u>62,519,815</u></u> | <u><u>51,139,744</u></u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(Handwritten signature in blue ink)

บริษัท ไอระา แฟคตอริง จำกัด(มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัท

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

บริษัทมีผู้ถือหุ้นใหญ่ได้แก่ บริษัท ไอระาแคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย ถือหุ้นร้อยละ 71.55 ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นลำดับสูงสุดของบริษัท คือ บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

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

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินของบริษัท ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2560 เรื่อง “การจัดทำและส่งงบการเงินและรายการเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2560” และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562” ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2562



(Handwritten signature)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

| รายการ | รายการที่แสดงไว้เดิม | รายการที่แสดงใหม่ | จำนวน (บาท) |
|-------------|----------------------|-------------------|----------------|
| ดอกเบี้ยรับ | รายได้อื่น | รายได้ทางการเงิน | 35,617 |

- 2.3 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ดูหมายเหตุข้อ 3)
- 2.4 งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว
- 2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินระหว่างกาลของบริษัท ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ในปีปัจจุบัน บริษัทนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก โดยบริษัทเลือกที่จะรับรู้ผลกระทบสะสมจากการปรับใช้ TFRS 9 เป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดของรอบระยะเวลาที่รายงาน



[Handwritten signature]

ข้อกำหนดใหม่ตาม TFRS 9 มีดังนี้

- 1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 2) การค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน 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) การค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

TFRS 9 กำหนดเกี่ยวกับการค้อยค่าของสินทรัพย์โดยใช้ โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกำหนดให้บริษัทบันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเหล่านั้น ณ แต่ละวันที่รายงานเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในความหมายเดียวกันคือการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน

TFRS 9 กำหนดให้บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับรายการดังนี้

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

 AIRA
FACTORY & PUBLIC COMPANY LIMITED



TFRS 9 กำหนดให้บริษัทวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนั้นเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่อย่างไรก็ตามหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทจะวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า บริษัทใช้วิธีการทั่วไปสำหรับการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้หมุนเวียนอื่นในสถานการณ์ที่เป็นไปได้

เนื่องจากบริษัทเลือกรับรู้ผลกระทบสะสมเป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันแรกที่ดีปฏิบัติ เพื่อการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เหลือเพื่อรับรู้รายการ ณ วันที่นำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

การประเมินผลกระทบแสดงดังนี้

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

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่บันทึกเพิ่มขึ้นจำนวนเงิน 12.82 ล้านบาท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ที่รับรู้เข้ากำไรสะสมโดยตรง ส่งผลให้กำไรสะสมลดลงในจำนวนเดียวกัน ค่าเผื่อผลขาดทุนที่บันทึกเพิ่มขึ้นบันทึกตามรายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

(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 และส่วนของ ผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | ตามมาตรฐาน การรายงาน ทางการเงินเดิม | การปรับปรุง TFRS 9 (เพิ่มขึ้น/ ลดลง) | หน่วย: พันบาท |
|---|---|--|---|
| | | | ตามมาตรฐาน การรายงาน ทางการเงินใหม่ |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 2,399,114 | (10,757) | 2,388,357 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 62,281 | (2,250) | 60,031 |
| ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น | 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 มาถือปฏิบัติโดยปรับปรุงขอยกมากับกำไรสะสม 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 โดยลูกค้ำมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน ซึ่งแตกต่างกับหลักการ “ความเสี่ยงและผลตอบแทน” ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (“TAS 17”) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ (“TFRIC 4”)

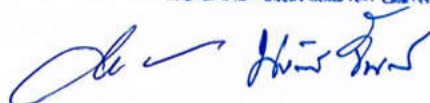
บริษัทนำคำนิยามของสัญญาเช่าและแนวทางที่เกี่ยวข้องมาถือปฏิบัติตาม TFRS 16 กับสัญญาเช่าทุกสัญญาที่เข้าทำสัญญาหรือเปลี่ยนแปลงในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 (ไม่ว่าจะเป็นทั้งทางฝั่งผู้ให้เช่าหรือจะเป็นการเช่าตามสัญญาเช่า) ในการนำ TFRS 16 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก บริษัทปฏิบัติตามคำนิยามใหม่ตาม TFRS 16 จะไม่เปลี่ยนแปลงขอบเขตของสัญญาที่เข้าเงื่อนไขตามคำนิยามของสัญญาเช่าของ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

(ข) ผลกระทบต่อการบัญชีด้านผู้เช่า

สัญญาเช่าที่ก่อนหน้าจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

TFRS 16 เปลี่ยนแปลงการบันทึกบัญชีของบริษัทสำหรับสัญญาเช่าที่ก่อนหน้าถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตาม TAS 17 ซึ่งเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน


AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED



การนำ TFRS 16 มาใช้กับทุกสัญญา (ยกเว้นจากที่อธิบายด้านล่าง) บริษัทปฏิบัติดังนี้

- 1) รับรู้สินทรัพย์สิทธิการเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบแสดงฐานะการเงินวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในอนาคต สินทรัพย์สิทธิการเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายล่วงหน้าหรือค้างจ่ายตาม TFRS 16
- 2) รับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการเช่าและดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- 3) แยกแสดงจำนวนเงินรวมของการจ่ายชำระเงินสดสำหรับส่วนของเงินต้น (จัดประเภทเป็นกิจกรรมจัดหาเงิน) และดอกเบี้ย (จัดประเภทเป็นกิจกรรมจัดหาเงิน) ในงบกระแสเงินสด

สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า (เช่น ระยะเวลาปลอดค่าเช่า) รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของการวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่า แม้ว่าตาม TAS 17 สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าจะรับรู้โดยนำไปลดค่าเช่าด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ภายใต้ TFRS 16 สินทรัพย์สิทธิการเช่าจะถูกทดสอบการด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์

สำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำบริษัทเลือกรับรู้ค่าเช่าด้วยวิธีเส้นตรง ซึ่งได้รับอนุญาตตาม TFRS 16 ค่าเช่านี้แสดงเป็นรายการ “ค่าใช้จ่ายในการบริหาร” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทเลือกที่จะไม่รับรู้สินทรัพย์สิทธิการเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่อายุสัญญาเช่าสิ้นสุดภายใน 12 เดือน นับจากวันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

สัญญาเช่าที่ก่อนหน้าจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน

สำหรับสัญญาเช่าที่ก่อนหน้าจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงินตาม TAS 17 มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินวัดมูลค่าตาม TAS 17 และจัดประเภทรายการใหม่เป็นสินทรัพย์สิทธิการเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามลำดับ โดยไม่มีการปรับปรุงเว้นแต่ในกรณีที่บริษัทเลือกใช้การยกเว้นรับรู้สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ

สินทรัพย์สิทธิการเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าบันทึกตาม TFRS 16 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563



Handwritten signature in blue ink.

ผลกระทบต่อรายงานทางการเงินจากการนำ TFRS 16 มาใช้เป็นครั้งแรก

บริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่ก่อนหน้านี้ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตามหลักการ TAS 17 สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยจำนวนเท่ากับหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายล่วงหน้าหรือค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก่อนวันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่นำมาใช้กับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 คือ 3.20%

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

ผลกระทบต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

| | 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

บริษัทไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกสำหรับทุกกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ ซึ่งกิจการที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 และต้องจัดทำงบการเงินในช่วงเวลาที่ COVID-19 ยังคงอยู่ในสถานการณ์ความไม่แน่นอนสูง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จึงอาจเป็นผลให้ฝ่ายบริหารของกิจการต้องใช้ดุลพินิจอย่างมากในการประมาณการ หรือการวัดมูลค่าและรับรู้รายการทางบัญชี ทั้งนี้ กิจการสามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้สำหรับการจัดทำงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2.6 การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

IFRS 16 ได้มีการปรับปรุงสำหรับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2563 ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ การปรับปรุงนี้เพื่อเป็นการผ่อนปรนในทางปฏิบัติสำหรับผู้เช่า โดยไม่จำเป็นต้องประเมินว่า การยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ โดยให้บันทึกการยินยอมลดค่าเช่านั้นเสมือนว่าไม่ใช่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า นอกจากนี้ IFRS 16 ฉบับปรับปรุง ได้เพิ่มข้อกำหนดสำหรับข้อยกเว้นชั่วคราวที่เกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง IFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

บริษัทไม่มีรายการดังกล่าว ดังนั้นบริษัทจึงไม่ได้ใช้การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563



[Handwritten signature]

- 2.7 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศใน ราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มใน หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการ ปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่าง ประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน ยกเว้นการปรับปรุงคำนิยามและข้อกำหนดทางการบัญชี ดังต่อไปนี้

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ประกอบด้วย การปรับปรุงคำนิยาม และเกณฑ์การรับรู้สินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งการเพิ่มแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการวัดมูลค่า การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล นอกจากนี้ กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ยังได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงความสามารถ ของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และ ความไม่แน่นอนในการวัดมูลค่าของข้อมูลทางการเงิน



คำนิยามของธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ที่ปรับปรุงใหม่ ได้อธิบายให้ ชัดเจนขึ้นถึงคำนิยามของธุรกิจ และเพิ่มทางเลือกการทดสอบการกระจุกตัว โดยกลุ่มกิจกรรม และสินทรัพย์ที่ได้มาจะถูกพิจารณาว่าไม่ใช่ธุรกิจหากมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ ขึ้นต้นที่ได้มานั้นกระจุกตัวอยู่ในสินทรัพย์ที่สามารถระบุตัวตนได้รายการเดียวหรือกลุ่มของ สินทรัพย์ที่คล้ายคลึงกัน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันที เป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

คำนิยามของความมีสาระสำคัญ

การปรับปรุงคำนิยามของความมีสาระสำคัญ ทำให้เกิดการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชีการเปลี่ยนแปลง ประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด รวมทั้งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ที่อ้างอิงถึงความมีสาระสำคัญ โดยการปรับปรุงนี้เพื่อให้คำนิยามเป็นแนวทางเดียวกันกับ กรอบแนวคิด โดยให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

AIRA
ASIAN INSTITUTE OF ACCOUNTS
PUBLIC COMPANY LIMITED

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

เนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทำให้มีการปรับปรุงข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยเฉพาะในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัท โดยสรุปมีดังต่อไปนี้

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดขายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.2 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

นโยบายที่ปฏิบัติใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนลดการรับ โอนสิทธิรับล่วงหน้า

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมิน โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ ลูกหนี้จะถูกตัดจำหน่ายบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

นโยบายที่ปฏิบัติใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและส่วนลดการรับ โอนสิทธิรับล่วงหน้า

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปิดเผยไว้หมายเหตุข้อ 3.3



(Handwritten signature)

3.3 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท เมื่อบริษัท เป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุน การทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อ การออกตราสารสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสม เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรม ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเสมอสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้หมุนเวียนอื่น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ ประมาณการโดยใช้ตารางการตั้งสำรองขึ้นอยู่กับข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของผู้กู้ยืม สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจทั่วไป และการประเมินทิศทางทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ณ วันที่รายงาน รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลาตามความเหมาะสม

สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่นทั้งหมด บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่อย่างไรก็ตามหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ในทางกลับกันผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

(1) นโยบายการตัดรายการ

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อมีข้อมูลที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีปัญหาด้านการเงินอย่างร้ายแรงและไม่มีความเป็นไปได้ที่จะได้รับคืน สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการอาจขึ้นอยู่กับวิธีการบังคับภายใต้กระบวนการทวงถามของบริษัทโดยใช้คำปรึกษาทางกฎหมายตามความเหมาะสม เงินที่ได้รับคืนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(2) การวัดมูลค่าและการรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา (เช่น ผลกระทบของความเสียหายหากมีการผิดสัญญา) และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน สำหรับสัญญาค้าประกันทางการเงิน ความเสี่ยงรวมถึงจำนวนเงินที่ถูกเบิกใช้ ณ วันที่รายงานและจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใด ๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคต โดยวันที่ผิดสัญญาถูกประเมินโดยขึ้นอยู่กับแนวโน้มในอดีต บริษัททำความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณการด้วยผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งบริษัทต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งบริษัทคาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่ากระแสเงินสดที่ใช้เพื่อระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นควรสอดคล้องกับกระแสเงินสดที่ใช้ในการวัดมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่กำหนดใน TFRS 16 เรื่อง สัญญาเช่า

หากบริษัทวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงานก่อน แต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบันพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ต้องถือปฏิบัติ บริษัทต้องวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน เว้นแต่สินทรัพย์เหล่านั้นใช้วิธีการอย่างง่าย

บริษัทรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการค้ำประกันในกำไรหรือขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดเพื่อปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีที่เกี่ยวข้องผ่านบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุน

การตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น หากบริษัทไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของและยังคงมีการควบคุมสินทรัพย์ที่โอน บริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากบริษัทยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน บริษัทยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและรับรู้การกู้ยืมที่มีหลักประกันสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

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 ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.4 อุปกรณ์

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ซึ่งมีดังต่อไปนี้

| | |
|-------------------------|------|
| เครื่องคอมพิวเตอร์ | 3 ปี |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 5 ปี |
| อุปกรณ์สำนักงาน | 5 ปี |
| ยานพาหนะ | 5 ปี |

อุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดได้แก่โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี

3.6 สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายแสดงมูลค่าตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ซึ่งอิงตามราคาประเมินแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า



กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อจำหน่าย

ขาดทุนจากการค้ำค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ใน
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- 3.7 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทหรือ
ถูกบริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท
นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียง
โดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ
กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

- 3.8 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 วันเริ่มต้นของสัญญา
เช่า บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญา
เช่าที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญา
เช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ สัญญาเช่าเหล่านี้ บริษัทรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่าย
ดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่เกณฑ์ที่เป็นระบบอื่นที่ดีกว่าซึ่งเป็น
ตัวแทนของรูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า
ที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตรา
นั้นไม่สามารถกำหนดได้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม


AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED



การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

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

หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงิน


การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิงในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง
- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)
- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่เปลี่ยนแปลงสัญญาเช่ามีผล

บริษัท ไม่มีรายการปรับใด ๆ ดังกล่าวแสดงระหว่างงวด

 AIRA
FACTORY PUBLIC COMPANY LIMITED



สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งงูใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

เมื่อบริษัทมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่สั้นกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่า บริษัทใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้แยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายเรื่อง “อุปกรณ์”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายในการบริหาร” ในกำไรหรือขาดทุน

**AIRA**
MOTORING PUBLIC COMPANY LIMITED



ข) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าการเงิน

สัญญาเช่าอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า หรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอาคารที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.9 ประเมินการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย



(Handwritten signature)

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ
ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

3.10 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์
ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากร
เชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้นและบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้
อย่างน่าเชื่อถือ

3.11 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ย
ที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตลอดระยะเวลาของสัญญาตามอายุของหนี้ตามสิทธิ
เรียกร้อง

ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อรับโอนสิทธิเรียกร้องเมื่อได้ให้บริการแล้ว
โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

รายได้อื่น

รายได้อื่นบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.12 ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินประกอบด้วยดอกเบี้ยจ่ายของเงินกู้ยืม และสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่าย

ต้นทุนการกู้ยืมที่ไม่ได้เกี่ยวกับการได้มา การก่อสร้างหรือการผลิตสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไข
รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง



A handwritten signature in blue ink is located below the AIRA logo. The signature is cursive and appears to read "Hans Jirak".

3.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น หรือสินทรัพย์รอการขายของบริษัทหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.14 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือ บางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น



The block contains a blue ink signature and the logo for AIRA (AICONG PUBLIC COMPANY LIMITED). The logo features the word 'AIRA' in large, bold, blue letters, with 'AICONG PUBLIC COMPANY LIMITED' written in smaller blue text underneath. The signature is a cursive script in blue ink, appearing to read 'Hirakun'.



3.15 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

3.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างปี และกำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณจากจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่รวมสมมติฐานว่าหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดได้ถูกแปลงเป็นหุ้นสามัญทั้งหมด

3.17 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมนี้ใช้ตามเกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

3.18 ประมวลการทางบัญชีและแหล่งข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมวลการ

1. การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของบริษัท ต้องอาศัยดุลยพินิจหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมวลการ และการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน รวมทั้งการแสดงรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมวลการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมวลการนั้น

การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชีของบริษัท มีดังต่อไปนี้

สินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี และขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมวลการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมวลขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมวลการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราบรรณะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

 AIRA
ACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

การเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3.3 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายขึ้นมาชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้อย่างไรก็ตาม เมื่อเริ่มแรก โดย TFRS 9 ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ไหนจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทพิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ และประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้งานให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้งานให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการค้ำของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการค้ำหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นในการนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

2. แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

บริษัทมีประมาณการทางบัญชี ซึ่งใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับผลของเหตุการณ์ในอนาคต ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ก) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

เมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทใช้ความสมเหตุสมผลและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่ขึ้นอยู่กับสมมติฐานสำหรับการเคลื่อนไหวในอนาคตของตัวผลิตภัณฑ์ทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันและผลกระทบจากตัวผลิตภัณฑ์แต่ละรายการ

ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา เป็นการประมาณการของผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติผิดสัญญา โดยขึ้นอยู่กับผลแตกต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ครบกำหนดและสิ่งที่ผู้ให้กู้คาดหวังจะได้รับ โดยพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากหลักประกันและการรับประกันด้านเครดิตของสินทรัพย์โดยรวม

ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ประกอบด้วย ข้อมูลนำเข้าที่สำคัญในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา คือประมาณการของโอกาสที่จะปฏิบัติผิดสัญญาตลอดช่วงเวลา การคำนวณรวมถึงข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และความคาดหวังของสภาวะในอนาคต

ข) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างและสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องพิจารณาตั้งตามเกณฑ์ที่สูงกว่าดังนี้

1) จำนวนร้อยละของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ หมายถึง ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องหักด้วยยอดเจ้าหนี้การซื้อสิทธิเรียกร้อง ดังนี้

| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ | อัตราร้อยละ |
|--|-------------|
| ลูกหนี้ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ | - |
| ลูกหนี้ค้างชำระน้อยกว่า 3 เดือน | - |
| ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนแต่ไม่เกิน 6 เดือน | 20 |
| ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป | 100 |



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

2) อัตราร้อยละ 0.25 ของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิทั้งหมด

นอกจากนี้ บริษัทจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้รายตัวจากประสบการณ์การเก็บเงินและการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นจะบันทึกเป็นผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

4. การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

| | หน่วย: พันบาท | |
|--|---------------|---------|
| | 2563 | 2562 |
| เจ้าหนี้ซื้ออุปกรณ์ยกมา (แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น) | - | 590 |
| <u>บวก</u> ซื้ออุปกรณ์ | 203 | 581 |
| <u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์ | (203) | (1,171) |
| เจ้าหนี้ซื้ออุปกรณ์ยกไป (แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น) | - | - |

4.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

| | หน่วย: พันบาท | |
|--|---------------|-------|
| | 2563 | 2562 |
| เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นยกมา (แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น) | 3,156 | 3,156 |
| <u>บวก</u> ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น | 3,314 | 207 |
| <u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น | (6,470) | (207) |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นยกไป (แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น) | - | 3,156 |

4.3 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

| | ณ วันที่ | | | รายการที่ ไม่ใช่เงินสด | หน่วย: พันบาท |
|---------------------|----------|-------------------------|------------|---------------------------|---------------|
| | 1 มกราคม | | 31 ธันวาคม | | |
| | 2563 | เงินสดรับ เงินสดจ่าย | 2563 | | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 8,875 | - (4,246) | 3,512 | 8,141 | |

| | ณ วันที่ | | | รายการที่ ไม่ใช่เงินสด | หน่วย: พันบาท |
|---------------------|----------|-------------------------|------------|---------------------------|---------------|
| | 1 มกราคม | | 31 ธันวาคม | | |
| | 2562 | เงินสดรับ เงินสดจ่าย | 2562 | | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - (371) | 3,481 | 3,110 | |

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

| | หน่วย: พันบาท | |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| | 2563 | 2562 |
| เงินสดในมือ | 20 | 20 |
| เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน | 56,258 | 38,397 |
| เงินฝากธนาคาร - ออมทรัพย์ | 6,242 | 12,723 |
| | <u>62,520</u> | <u>51,140</u> |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.05 - 0.125 ต่อปีและร้อยละ 0.22 - 0.375 ต่อปี ตามลำดับ





6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

| ชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | ความสัมพันธ์ |
|---|--|
| บริษัท เจ เอ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด | ผู้ถือหุ้นลำดับสูงสุด |
| บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | บริษัทใหญ่ |
| บริษัทหลักทรัพย์ 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 แอควาเซอรี่ จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ไอร่า แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน) | บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ทราเวลเสกซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด | บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ชัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด | มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน |
| กองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) | บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) |

ยอดคงเหลือกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

| | หน่วย: พันบาท | |
|--|---------------|--------|
| | 2563 | 2562 |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) | 12 | - |
| บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | 5 | - |
| เงินปันผลค้างจ่าย - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | 24,040 | 28,619 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) | 5,838 | - |



[Handwritten signature]

รายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | หน่วย: พันบาท | |
|------------------------------|---------------|---------------|
| | 2563 | 2562 |
| ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร | | |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 17,563 | 16,881 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 705 | 442 |
| | <u>18,268</u> | <u>17,323</u> |

7. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

| | หน่วย: พันบาท | |
|---|------------------|------------------|
| | 2563 | 2562 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 2,408,360 | 3,079,587 |
| รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ | 9,128 | 7,801 |
| | <u>2,417,488</u> | <u>3,087,388</u> |
| <u>หัก</u> เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | (496,309) | (600,565) |
| ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ | (17,484) | (18,689) |
| | <u>1,903,695</u> | <u>2,468,134</u> |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (81,272) | - |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | - | (69,020) |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | <u>1,822,423</u> | <u>2,399,114</u> |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแยกตามลำดับชั้นลูกหนี้ที่ค้างชำระ มีดังต่อไปนี้

| | หน่วย: พันบาท | | |
|--|---------------------------------|---|---|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | |
| | ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ | | | |
| ของความเสี่ยงด้านเครดิต | 2,302,301 | 1,834,908 | 3,444 |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ | | | |
| ของความเสี่ยงด้านเครดิต | - | - | - |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 106,059 | 86,271 | 77,828 |
| รวม | <u>2,408,360</u> | <u>1,921,179</u> | <u>81,272</u> |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระ มีดังต่อไปนี้

| | หน่วย: พันบาท | |
|--|---------------|-----------|
| | 2563 | 2562 |
| ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ | 2,202,193 | 2,874,970 |
| เกินวันครบกำหนดชำระ: | | |
| ไม่เกิน 3 เดือน | 103,004 | 109,720 |
| มากกว่า 3 เดือนแต่ไม่เกิน 6 เดือน | 5,083 | 4,102 |
| มากกว่า 6 เดือน | 98,080 | 90,795 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (81,272) | - |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | (69,020) |
| | 2,327,088 | 3,010,567 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 90.79 ล้านบาท ตามลำดับก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อบริษัทได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 25.73 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

| | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | หน่วย: พันบาท | |
|--|--|---|---|----------------------------|---------|
| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1) | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2) | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ | รวม |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | - | - | - | 69,020 | 69,020 |
| ผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติ | 4,522 | - | 75,255 | (69,020) | 10,757 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 4,522 | - | 75,255 | - | 79,777 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | 775 | - | (775) | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (4,147) | - | 9,376 | - | 5,229 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 399 | - | - | - | 399 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | 1,895 | - | - | - | 1,895 |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | - | - | (6,028) | - | (6,028) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 3,444 | - | 77,828 | - | 81,272 |

8. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

| | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม หมุนเวียน | | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ไม่หมุนเวียน | | หน่วย : พันบาท รวม | |
|---|-----------------------------------|---------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------|---------------|
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 198,608 | 74,388 | 75,702 | 14,991 | 274,310 |
| หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (29,423) | - | (59) | - | (29,482) | - |
| ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | (21,263) | - | (5,835) | - | (27,098) |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | <u>169,185</u> | <u>53,125</u> | <u>75,643</u> | <u>9,156</u> | <u>244,828</u> | <u>62,281</u> |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง 3 ราย รวมเป็นจำนวน 36.42 ล้านบาท ในแต่ละปี โดยการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแยกตามลำดับชั้นลูกหนี้ที่ค้างชำระ มีดังต่อไปนี้

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | |
|---|--------------------------|---|---|
| | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น |
| ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต | 237,887 | 237,887 | 176 |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต | - | - | - |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 36,423 | 36,423 | 29,306 |
| รวม | <u>274,310</u> | <u>274,310</u> | <u>29,482</u> |



(Handwritten signatures)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

| | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ | รวม |
|--|--|---|---|----------------------------|--------|
| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1) | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2) | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | - | - | - | 27,098 | 27,098 |
| ผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติ | 42 | - | 29,306 | (27,098) | 2,250 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 42 | - | 29,306 | - | 29,348 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (5) | - | - | - | (5) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 139 | - | - | - | 139 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 176 | - | 29,306 | - | 29,482 |

9. อุปกรณ์

อุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

| | ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | รายการโอน ระหว่างบัญชี | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |
|--------------------------|---|-----------|---------|---------------------------|--|
| ราคาทุน | | | | | |
| เครื่องคอมพิวเตอร์ | 7,120 | 151 | - | - | 7,271 |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 13,705 | - | (3,353) | - | 10,352 |
| อุปกรณ์สำนักงาน | 1,286 | 52 | (163) | - | 1,175 |
| ยานพาหนะ | 9,020 | - | (2,381) | (3,420) | 3,219 |
| รวมราคาทุน | 31,131 | 203 | (5,897) | (3,420) | 22,017 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| เครื่องคอมพิวเตอร์ | (5,812) | (898) | - | - | (6,710) |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | (12,280) | (508) | 2,719 | - | (10,069) |
| อุปกรณ์สำนักงาน | (998) | (106) | 162 | - | (942) |
| ยานพาหนะ | (5,285) | (342) | 2,381 | 337 | (2,909) |
| รวมค่าเสื่อมราคาสะสม | (24,375) | (1,854) | 5,262 | 337 | (20,630) |
| อุปกรณ์ | 6,756 | | | | 1,387 |

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

(Signature)

| | หน่วย : พันบาท | | | |
|---|---|----------------|----------------|--|
| | ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 |
| ราคาทุน | | | | |
| เครื่องคอมพิวเตอร์ | 9,103 | 447 | (2,430) | 7,120 |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 13,699 | 6 | - | 13,705 |
| อุปกรณ์สำนักงาน | 1,158 | 128 | - | 1,286 |
| ยานพาหนะ | 11,427 | 3,420 | (5,827) | 9,020 |
| รวมราคาทุน | <u>35,387</u> | <u>4,001</u> | <u>(8,257)</u> | <u>31,131</u> |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | |
| เครื่องคอมพิวเตอร์ | (6,883) | (1,358) | 2,429 | (5,812) |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | (11,539) | (741) | - | (12,280) |
| อุปกรณ์สำนักงาน | (892) | (106) | - | (998) |
| ยานพาหนะ | (10,388) | (724) | 5,827 | (5,285) |
| รวมค่าเสื่อมราคาสะสม | <u>(29,702)</u> | <u>(2,929)</u> | <u>8,256</u> | <u>(24,375)</u> |
| อุปกรณ์ | <u>5,685</u> | | | <u>6,756</u> |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | |
| 2563 | | | | <u>1,854</u> |
| 2562 | | | | <u>2,929</u> |

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้โอนยานพาหนะบางส่วนโดยมีราคาทุนและมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 3.42 ล้านบาท และ 3.08 ล้านบาท ตามลำดับ จากอุปกรณ์เป็นสิทธิการใช้ เนื่องจากบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 (ดูหมายเหตุข้อ 10)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 17 ล้านบาท และ 18 ล้านบาท ตามลำดับ

AIRA
FACTORY & PUBLIC COMPANY LIMITED

(Handwritten signature)

10. สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้

| | ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | ผลกระทบ จากการนำ TFRS 16 มาใช้ครั้งแรก (ดูหมายเหตุ ข้อ 2.5) | เพิ่มขึ้น | ลดลง | หน่วย : พันบาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |
|---|---|--|-----------|---------|--|
| ราคาทุน | | | | | |
| อาคาร | - | 5,764 | 7,967 | (5,764) | 7,967 |
| ยานพาหนะ | - | 3,420 | - | - | 3,420 |
| รวมราคาทุน | - | 9,184 | 7,967 | (5,764) | 11,387 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| อาคาร | - | - | (3,190) | 1,017 | (2,173) |
| ยานพาหนะ | - | (337) | (855) | - | (1,192) |
| รวมค่าเสื่อมราคาสะสม | - | (337) | (4,045) | 1,017 | (3,365) |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | - | | | | 8,022 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | | | 4,045 |

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าแสดงไว้ในหมายเหตุข้อ 14

| | หน่วย : พันบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 |
|---|--|
| จำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้ | 4,045 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินตามสัญญาเช่า | 330 |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดสำหรับสัญญาเช่าเท่ากับ 4.25 ล้านบาท



(Handwritten signature)

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

| | หน่วย : พันบาท | | | |
|--|---|----------------|----------|--|
| | ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |
| ราคาทุน | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 10,222 | 1,869 | - | 12,091 |
| รวมราคาทุน | <u>10,222</u> | <u>1,869</u> | <u>-</u> | <u>12,091</u> |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | (3,124) | (2,099) | - | (5,223) |
| รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม | <u>(3,124)</u> | <u>(2,099)</u> | <u>-</u> | <u>(5,223)</u> |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง | - | 1,445 | - | 1,445 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น | <u>7,098</u> | | | <u>8,313</u> |
| | | | | หน่วย : พันบาท |
| | ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 |
| ราคาทุน | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 10,015 | 207 | - | 10,222 |
| รวมราคาทุน | <u>10,015</u> | <u>207</u> | <u>-</u> | <u>10,222</u> |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | (1,101) | (2,023) | - | (3,124) |
| รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม | <u>(1,101)</u> | <u>(2,023)</u> | <u>-</u> | <u>(3,124)</u> |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น | <u>8,914</u> | | | <u>7,098</u> |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | |
| 2563 | | | | <u>2,099</u> |
| 2562 | | | | <u>2,023</u> |



(Handwritten signature in blue ink)

12. สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

| | หน่วย: พันบาท | |
|----------------------|---------------|---------|
| | 2563 | 2562 |
| เครื่องจักร | 11,994 | 11,994 |
| หัก จำหน่ายระหว่างปี | (1,994) | - |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า | (10,000) | (8,375) |
| เครื่องจักร - สุทธิ | - | 3,619 |

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่งชำระหนี้ส่วนหนึ่งให้แก่บริษัทเป็นเครื่องจักร ทั้งนี้บริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการขายสินทรัพย์ดังกล่าว

13. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

| | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | | หน่วย: พันบาท | |
|-----------------|-----------------------------|-------------|---------------|-----------|
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ตัวสัญญาใช้เงิน | 1.90 - 4.05 | 2.75 - 4.20 | 1,523,000 | 1,852,000 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่งภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญาเช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทไปจำนอง จำนำ หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,217 ล้านบาท และ 888 ล้านบาท ตามลำดับ

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินมีดังนี้

| | ณ วันที่ | | การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด | | หน่วย : ล้านบาท |
|------------------------------------|---------------|-----------------|-------------------------------|--------------|--------------------------|
| | 1 มกราคม 2563 | 31 ธันวาคม 2563 | ครบกำหนด | ต่ออายุสัญญา | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 1,852 | (329) | (16,087) | 16,087 | 1,523 |

| | ณ วันที่ | | การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด | | หน่วย : ล้านบาท |
|------------------------------------|---------------|-----------------|-------------------------------|--------------|--------------------------|
| | 1 มกราคม 2562 | 31 ธันวาคม 2562 | ครบกำหนด | ต่ออายุสัญญา | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 1,817 | 35 | (17,347) | 17,347 | 1,852 |

14. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

| | หน่วย: พันบาท | |
|-----------------------------|---------------|-------|
| | 2563 | 2562 |
| การวิเคราะห์ตามการครบกำหนด: | | |
| ปีที่ 1 | 5,417 | 945 |
| ปีที่ 2 | 2,436 | 945 |
| ปีที่ 3 | 574 | 945 |
| ปีที่ 4 | - | 574 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 8,427 | 3,409 |
| หัก ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี | (286) | (299) |
| | <hr/> | <hr/> |
| รวม | 8,141 | 3,110 |
| | <hr/> | <hr/> |
| การจัดประเภท: | | |
| ไม่หมุนเวียน | 2,936 | 2,303 |
| หมุนเวียน | 5,205 | 807 |
| | <hr/> | <hr/> |
| รวม | 8,141 | 3,110 |
| | <hr/> | <hr/> |

บริษัทไม่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับหนี้สินตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าได้รับการติดตามโดยแผนกบริหารเงินของบริษัท

15. ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

| | หน่วย: พันบาท | |
|---|---------------|--------|
| | 2563 | 2562 |
| ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน | | |
| สำหรับเงินชดเชยการเลิกจ้าง | 16,551 | 11,238 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 16,551 | 11,238 |
| | <hr/> | <hr/> |



หจก. อีอาร์

ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้าง

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้าง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงดังนี้

| | หน่วย: พันบาท | |
|---|---------------|---------------|
| | 2563 | 2562 |
| มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์ | | |
| พนักงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้างต้นปี | 11,238 | 9,689 |
| ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน | 834 | 1,341 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 187 | 208 |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 4,292 | - |
| มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ | | |
| ผลประโยชน์พนักงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้างปลายปี | <u>16,551</u> | <u>11,238</u> |

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้างที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

| | หน่วย: พันบาท | |
|--|---------------|--------------|
| | 2563 | 2562 |
| ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน | 834 | 1,341 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 187 | 208 |
| รวมค่าใช้จ่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | <u>1,021</u> | <u>1,549</u> |
| (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| - การปรับปรุงประสบการณ์ | 3,852 | - |
| - การเปลี่ยนแปลงข้อสมมุติทางการเงิน | 947 | - |
| - การเปลี่ยนแปลงข้อสมมุติทางด้านประชากรศาสตร์ | (507) | - |
| รวมค่าใช้จ่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | <u>4,292</u> | <u>-</u> |



[Handwritten signature]

บริษัทคำนวณประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน โดยใช้การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งสมมติฐาน ณ วันที่รายงานประกอบด้วย

| | 2563 | 2562 |
|---|-----------|-----------|
| ข้อสมมติทางการเงิน | | |
| อัตราคิดลด (ร้อยละ) | 1.22 | 2.11 |
| อัตราการเพิ่มขึ้นเงินเดือนที่คาดไว้ (ร้อยละ) | 5 | 5 |
| ข้อสมมุติทางด้านประชากรศาสตร์ | | |
| อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (ร้อยละ) ขึ้นอยู่กับอายุพนักงาน | 9, 18, 27 | 8, 15, 20 |
| อายุเกษียณ (ปี) | 60 | 60 |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย แสดงถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติหลักที่มีต่อมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังต่อไปนี้

| | หน่วย: พันบาท | |
|--|---------------|-------|
| | 2563 | 2562 |
| ข้อสมมติทางการเงิน | | |
| อัตราคิดลด | | |
| - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 | (416) | (321) |
| - ลดลงร้อยละ 0.5 | 439 | 338 |
| อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้ | | |
| - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 | 442 | 411 |
| - ลดลงร้อยละ 0.5 | (423) | (394) |
| ข้อสมมติทางด้านประชากรศาสตร์ | | |
| อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน | | |
| - เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 | (452) | (356) |
| - ลดลงร้อยละ 10 | 496 | 393 |

พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 30 วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา โดยพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้างสำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน บริษัทบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 แล้ว



[Handwritten signature]

16. **ทุนสำรองตามกฎหมาย**

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

17. **ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ**

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะที่สำคัญประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

| | หน่วย: พันบาท | |
|--|---------------|--------|
| | 2563 | 2562 |
| เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน | 69,367 | 67,998 |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 7,962 | 4,952 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS 9 | 7,704 | - |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | - | 21,599 |
| ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ | 6,878 | 7,567 |
| ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการ โอนสิทธิ | 1,879 | 2,831 |
| ค่าเช่าอาคารสำนักงาน | 2,366 | 6,692 |

18. **ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

| | หน่วย: พันบาท | |
|---|---------------|--------------|
| | 2563 | 2562 |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี | 10,946 | 13,737 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว | | |
| และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | (3,349) | (7,263) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | <u>7,597</u> | <u>6,474</u> |


Hans Jit

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ มีดังนี้

| | หน่วย: พันบาท | |
|--|-------------------|---------|
| | สำหรับปีสิ้นสุด | |
| | วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2563 | 2562 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 50,311 | 48,632 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี | 10,062 | 9,726 |
| ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้ | | |
| รอการตัดบัญชี | (3,179) | (3,051) |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ | | |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 890 | 20 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | (176) | (221) |
| รวม | 714 | (201) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 7,597 | 6,474 |

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

| | หน่วย: พันบาท | | | |
|--|---------------|-------------|-------------------|------------|
| | ณ วันที่ | รายการ | รายการที่รับรู้ใน | ณ วันที่ |
| | 31 ธันวาคม | ที่รับรู้ใน | กำไรขาดทุน | 31 ธันวาคม |
| | 2562 | กำไรขาดทุน | เบ็ดเสร็จอื่น | 2563 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ | | | | |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 18,774 | 2,917 | - | 21,691 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย | 1,674 | 326 | - | 2,000 |
| ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ | | | | |
| ผลประโยชน์พนักงาน | 2,248 | 205 | 858 | 3,311 |
| ค่าเช่าค้างจ่าย | 117 | (117) | - | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 5 | 18 | - | 23 |
| | 22,818 | 3,349 | 858 | 27,025 |

AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

(Handwritten signatures)

| | หน่วย : พันบาท | | | |
|--------------------------------------|----------------|--------------|-------------------|---------------|
| | ณ วันที่ | รายการ | รายการที่รับรู้ใน | ณ วันที่ |
| | 31 ธันวาคม | ที่รับรู้ใน | กำไรขาดทุน | 31 ธันวาคม |
| | 2561 | กำไรขาดทุน | เบ็ดเสร็จอื่น | 2562 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 12,166 | 6,608 | - | 18,774 |
| ค่าเผื่อการค้าของสินทรัพย์หรือการขาย | 1,302 | 372 | - | 1,674 |
| ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ | 1,938 | 310 | - | 2,248 |
| ผลประโยชน์พนักงาน | | | | |
| ค่าเช่าค้างจ่าย | 149 | (32) | - | 117 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 5 | - | 5 |
| | <u>15,555</u> | <u>7,263</u> | <u>-</u> | <u>22,818</u> |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวจำนวน 4.36 ล้านบาท และ 1.69 ล้านบาท ตามลำดับ ที่บริษัทไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าจำนวนดังกล่าวไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทอาจนำมาใช้ประโยชน์ทางภาษีได้

19. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือคณะกรรมการบริษัท

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

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2563 และ 2562 บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ



Handwritten signature

20. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานบริษัท ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินสมทบของบริษัท ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 2.47 ล้านบาท และ 2.25 ล้านบาท ตามลำดับ

21. เงินปันผล

| เงินปันผล | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท) | เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท) |
|--|---|----------------------------|-----------------------------------|
| เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 จากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2563 และกำไรสะสม | ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท วันที่ 15 ธันวาคม 2563 | 33,600* | 0.0210 |
| รวมสำหรับปี 2563 | | <u>33,600</u> | <u>0.0210</u> |

* เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 สำหรับปี 2563 มีกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในวันที่ 11 มกราคม 2564 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทแสดงรายการดังกล่าวเป็น "เงินปันผลค้างจ่าย" ในงบแสดงฐานะการเงิน

| เงินปันผล | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท) | เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท) |
|--|---|----------------------------|-----------------------------------|
| เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 จากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2562 และกำไรสะสม | ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท วันที่ 16 ธันวาคม 2562 | 40,000* | 0.0250 |
| รวมสำหรับปี 2562 | | <u>40,000</u> | <u>0.0250</u> |

* เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 สำหรับปี 2562 มีกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในวันที่ 10 มกราคม 2563 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทแสดงรายการดังกล่าวเป็น "เงินปันผลค้างจ่าย" ในงบแสดงฐานะการเงิน



[Handwritten signature]
Hวิจิตร

22. ภาวะผูกพัน

22.1 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่า

บริษัท ได้เข้าทำสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและสัญญาบริการ บริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

| | หน่วย: ล้านบาท | |
|------------------------------|---------------------|------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2563 | 2562 |
| จ่ายชำระ | | |
| ภายใน 1 ปี | 2 | 10 |
| มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | - | 14 |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สัญญาเช่าของบริษัทได้ถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจำนวน 7.58 ล้านบาท และ 10.70 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้ยกเลิกสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและบริการบางส่วน โดยสัญญาเช่าสิ้นสุดในวันที่ 30 มิถุนายน 2563

22.2 ภาวะผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีภาวะผูกพันเกี่ยวกับรายการปรับปรุง โปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน 3.20 ล้านบาทและ 3.16 ล้านบาท ตามลำดับ

23. เครื่องมือทางการเงิน

23.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 “การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง หนี้สินตามสัญญาเช่า เงินปันผลค้างจ่าย เจ้าหนี้เงินรอคืนและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น บริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

The block contains a blue ink signature and the logo for AIRA (Acting Insurance Risk Assessment and Rating Agency Public Company Limited). The logo features the word "AIRA" in large, bold, blue letters, with "ACTING INSURANCE RISK ASSESSMENT AND RATING AGENCY PUBLIC COMPANY LIMITED" written in smaller text below it.

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้หมุนเวียนอื่น ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้ โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและวงเงินหลักประกันอื่น เพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อนอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก รายจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกค้าจากการซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

IFRS 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทได้จัดทำและทบทวน โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณเป็นระยะ

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ยทั้งนี้ บริษัทได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาส่วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินกู้ยืม และบริษัทยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

 AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | | | รวม | อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี) |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------|----------------------------|------------|--------------|--|
| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย | รวม | | |
| | ภายใน 1 ปี | มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | - | 6 | 56 | 62 | 0.05 - 0.125 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 1,822 | - | - | - | - | 1,822 | 5.50 - 15.00 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 169 | 76 | - | - | - | 245 | 4.50 - 13.25 |
| | <u>1,991</u> | <u>76</u> | <u>-</u> | <u>6</u> | <u>56</u> | <u>2,129</u> | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | - | - | - | 1,523 | - | 1,523 | 1.90 - 4.05 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | - | - | - | - | 42 | 42 | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 5 | 3 | - | - | - | 8 | 3.20 - 4.26 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | - | - | - | - | 34 | 34 | - |
| เจ้าหนี้เงินรอคืน | - | - | - | - | 22 | 22 | - |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น | - | - | - | - | 4 | 4 | - |
| | <u>5</u> | <u>3</u> | <u>-</u> | <u>1,523</u> | <u>102</u> | <u>1,633</u> | |

หน่วย: ล้านบาท

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | | | รวม | อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี) |
|------------------------------------|--------------------------|----------|--------------|----------------------------|------------|--------------|--|
| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย | รวม | | |
| | ภายใน 1 ปี | ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | - | 13 | 38 | 51 | 0.22 - 0.375 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 2,399 | - | - | - | - | 2,399 | 5.50 - 15.00 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 53 | 9 | - | - | - | 62 | 4.50 - 13.25 |
| | <u>2,452</u> | <u>9</u> | <u>-</u> | <u>13</u> | <u>38</u> | <u>2,512</u> | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | - | - | - | 1,852 | - | 1,852 | 4.20 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | - | - | - | - | 40 | 40 | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 1 | 2 | - | - | - | 3 | 3.20 - 4.26 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | - | - | - | - | 40 | 40 | - |
| เจ้าหนี้เงินรอคืน | - | - | - | - | 67 | 67 | - |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น | - | - | - | - | 10 | 10 | - |
| | <u>1</u> | <u>2</u> | <u>-</u> | <u>1,852</u> | <u>157</u> | <u>2,012</u> | |

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้



AIRA

 FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

บริษัทมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | รวม |
|------------------------------------|-----------------------------------|------------|--------------------|-------|
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
| | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 62 | - | - | 62 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | - | 1,822 | - | 1,822 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | - | 169 | 76 | 245 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | - | 1,523 | - | 1,523 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 42 | - | - | 42 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 5 | 3 | 8 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | - | 34 | - | 34 |
| เจ้าหนี้เงินรอคืน | - | 22 | - | 22 |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น | - | 4 | - | 4 |

หน่วย: ล้านบาท

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | รวม |
|------------------------------------|-----------------------------------|------------|--------------------|-------|
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
| | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 51 | - | - | 51 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | - | 2,399 | - | 2,399 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | - | 53 | 9 | 62 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | - | 1,852 | - | 1,852 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 40 | - | - | 40 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 1 | 2 | 3 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | - | 40 | - | 40 |
| เจ้าหนี้เงินรอคืน | - | 67 | - | 67 |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น | - | 10 | - | 10 |

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากบริษัทไม่มีรายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ



23.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
 เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทจัดอยู่ในประเภทระยะสั้น เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและระดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|------------------------------------|--------------------------|----------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | |
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 62 | 62 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 1,822 | 1,822 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 245 | 245 |
| หนี้สินทางการเงิน | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 1,523 | 1,523 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 42 | 42 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 8 | 8 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | 34 | 34 |
| เจ้าหนี้เงินรอกิน | 22 | 22 |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น | 4 | 4 |

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|------------------------------------|--------------------------|----------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | |
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 51 | 51 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 2,399 | 2,399 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 62 | 62 |
| หนี้สินทางการเงิน | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 1,852 | 1,852 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 40 | 40 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 3 | 3 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | 40 | 40 |
| เจ้าหนี้เงินรอกิน | 67 | 67 |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น | 10 | 10 |

24. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทคือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 3.18 และ 3.84 ตามลำดับ

25. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Jc", with a long horizontal stroke extending to the right.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Hus Hus", with a small flourish above the second "Hus".