

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564



Building a better
working world

EY Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road
Klongtoey, Bangkok 10110
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand
Tel: +66 2264 9090
Fax: +66 2264 0789-90
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลคร์ชดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ต.ป.ท. 1047 กรุงเทพฯ 10501
โทรศัพท์: +66 2264 9090
โทรสาร: +66 2264 0789-90
ey.com

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน แบบย่อของบริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทาน ของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงิน ระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดง ความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



Building a better
working world

เรื่องอื่น

งบแสดงฐานะการเงินของบริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ของบริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอื่นดังกล่าวข้างต้น ซึ่งให้ข้อสรุปว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญตามรายงานลงวันที่ 11 พฤษภาคม 2563

พูนนารถ เผ่าเจริญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 พฤษภาคม 2564

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		45,652	62,520
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	3	1,668,078	1,822,423
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4	170,946	169,185
ลูกหนี้อื่น		667	731
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		2,093	1,296
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,887,436	2,056,155
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4	53,825	75,643
อุปกรณ์		1,080	1,387
สินทรัพย์สิทธิการใช้	5	6,722	8,022
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		8,359	8,313
เงินมัดจำและเงินประกัน		315	292
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	8	26,921	27,025
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		97,222	120,682
รวมสินทรัพย์		1,984,658	2,176,837

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6	1,350,000	1,523,000
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		42,618	41,862
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	5,248	5,205
เงินปันผลค้างจ่าย		-	33,600
เจ้าหนี้เงินรอกิน		19,092	21,920
เจ้าหนี้อื่น		3,712	4,528
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		7,827	4,794
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		2,129	1,202
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,430,626	1,636,111
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	1,608	2,936
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		17,243	16,551
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		18,851	19,487
รวมหนี้สิน		1,449,477	1,655,598

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

 **AIRA** 
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

	(หน่วย: พันบาท)	
หมายเหตุ	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	400,000	400,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	<u>400,000</u>	<u>400,000</u>
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	400,000	400,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,845	75,845
ส่วนเกินทุนจากบริษัทใหญ่	406	406
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	32,200	32,200
ยังไม่ได้จัดสรร	26,730	12,788
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>535,181</u>	<u>521,239</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>1,984,658</u>	<u>2,176,837</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นขึ้นพื้นฐานแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2564	2563
รายได้		
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	35,021	46,055
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,609	11,118
รายได้อื่น	3,845	2,380
รวมรายได้	48,475	59,553
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	24,635	27,091
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(2,206)	6,519
รวมค่าใช้จ่าย	22,429	33,610
กำไรจากการดำเนินงาน	26,046	25,943
ต้นทุนทางการเงิน	(8,858)	(13,919)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	17,188	12,024
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	8 (3,246)	(3,399)
กำไรสำหรับงวด	13,942	8,625
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	13,942	8,625
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขึ้นพื้นฐาน	0.0087	0.0054

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


  
AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา เฟคคอรिंग จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

	ส่วนเกิน				ส่วนเกินทุน		กำไรสะสม		รวม
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระแล้ว	มูลค่าหุ้นสามัญ	จากบริษัทใหญ่	จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	400,000	75,845	406	30,000	9,309	515,560			
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	8,625	8,625			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	8,625	8,625			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	400,000	75,845	406	30,000	17,934	524,185			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	400,000	75,845	406	32,200	12,788	521,239			
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	13,942	13,942			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	13,942	13,942			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	400,000	75,845	406	32,200	26,730	535,181			

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

 **AIRA** 
 STOCK PUBLIC COMPANY LIMITED

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษี	17,188	12,024
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,233	1,754
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(2,206)	6,519
กำไรจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	(625)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	692	419
ต้นทุนทางการเงิน	8,858	13,919
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	26,765	34,010
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ถูกหนีจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	156,510	216,570
ถูกหนีเงินให้กู้ยืม	20,110	(40,127)
ถูกหนีอื่น	53	(152)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(797)	(1,299)
เงินมัดจำและเงินประกัน	(22)	13
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	755	(812)
เจ้าหนี้เงินรอคืน	(2,828)	(10,417)
เจ้าหนี้อื่น	(556)	(104)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	927	451
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	(579)
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	200,917	197,554
จ่ายดอกเบี้ย	(9,050)	(14,274)
จ่ายภาษีเงินได้	(109)	(137)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	191,758	183,143

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

 AIRA
FACTORY PUBLIC COMPANY LIMITED



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(30)	(154)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(642)	(27)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	625
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(672)	444
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	(173,000)	(82,000)
ชำระคืนเงินต้นของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,285)	(686)
จ่ายดอกเบี้ยหนี้สินตามสัญญาเช่า	(69)	(83)
จ่ายเงินปันผล	(33,600)	(40,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(207,954)	(122,769)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(16,868)	60,818
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	62,520	51,140
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	45,652	111,958

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

Handwritten signature

บริษัท ไอระา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

บริษัท ไอระา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีบริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัท อยู่ที่เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

1.3 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

1.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียบกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ฉบับปรับปรุง ซึ่งได้ให้ข้อยกเว้นชั่วคราวที่เกิดในทางปฏิบัติสำหรับผู้เช่าที่ได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ตามมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

2. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท เจอาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นลำดับสูงสุด
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมกร่วมกัน
บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมกร่วมกัน
บริษัท ชัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน
กองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ตรวจสอบแล้ว)	
เจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทใหญ่	-	5
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)	12	12
รวมเจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	12	17
เงินปันผลค้างจ่าย		
บริษัทใหญ่	-	24,040
หนี้สินตามสัญญาเช่า - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)	4,761	5,838

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	4,066	4,244
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	207	114
รวม	4,273	4,358

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,195,211	2,408,360
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	9,209	9,128
	2,204,420	2,417,488
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(441,511)	(496,309)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(15,724)	(17,484)
	1,747,185	1,903,695
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(79,107)	(81,272)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	1,668,078	1,822,423

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแยกตามลำดับชั้นลูกหนี้ที่ค้างชำระ มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ 31 มีนาคม 2564		
	ยอดที่ใช้ในการตั้ง		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,662,898	2,738,491	3,261
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	84,287	84,287	75,846
รวม	1,747,185	2,822,778	79,107

AIRA
FACTURING PUBLIC COMPANY LIMITED

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ 31 ธันวาคม 2563

	ยอดที่ใช้ในการตั้ง		
	ลูกหนี้จากการซื้อ สิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,817,424	2,842,263	3,444
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	86,271	86,271	77,828
รวม	1,903,695	2,928,534	81,272

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 ของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	3,444	-	77,828	81,272
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(297)	-	(1,982)	(2,279)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	114	-	-	114
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	3,261	-	75,846	79,107

 **AIRA** 
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

4. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ					
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		รวม	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	200,332	198,608	53,868	75,702	254,200	274,310
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(29,386)	(29,423)	(43)	(59)	(29,429)	(29,482)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	170,946	169,185	53,825	75,643	224,771	244,828

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง 3 ราย (31 ธันวาคม 2563: 3 ราย) รวมเป็นจำนวน 36.42 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 36.42 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแยกตามลำดับชั้นลูกหนี้ที่ค้างชำระมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2564		
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	217,777	238,107	123
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	36,423	36,423	29,306
รวม	254,200	274,530	29,429

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563		
	ยอดที่ใช้ในการตั้ง		
	ค่าเพื่อผลขาดทุน	ค่าเพื่อผลขาดทุน	
	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ	
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	จะเกิดขึ้น	จะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ			
ของความเสียด้านเครดิต	237,887	259,439	176
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ			
ความเสียด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	36,423	36,423	29,306
รวม	274,310	295,862	29,482

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	ทางการเงิน	
	ของความเสียด้าน	ของความเสียด้าน	ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	(ชั้นที่ 1)	(ชั้นที่ 2)	(ชั้นที่ 3)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	176	-	29,306	29,482
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(73)	-	-	(73)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	20	-	-	20
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	123	-	29,306	29,429

 **AIRA** 
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

5. สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	8,022
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	(1,300)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	6,722

6. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)			
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ตัวสัญญาใช้เงิน	2.28 - 5.59	1.90 - 4.05	1,350,000	1,523,000

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่งภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯไปจำนอง จำน่า หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 บริษัทฯมีวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,390 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 1,217 ล้านบาท)

7. หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย : พันบาท)	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	7,072	8,427
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(216)	(286)
รวม	6,856	8,141
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(5,248)	(5,205)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,608	2,936

8. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาลคำนวณขึ้นจากกำไรก่อนภาษีเงินได้สำหรับงวดด้วยอัตราภาษีเฉลี่ยทั้งปี
ที่ประมาณไว้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	3,142	3,686
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	104	(287)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	3,246	3,399

9. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุด
ด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากร
ให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้าน
การดำเนินงานของบริษัทคือคณะกรรมการบริษัท

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้อง
จากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของ
ส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ใน
การวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์
ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้านายใหญ่

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯไม่มีรายได้จากลูกค้านายใหญ่ที่มีมูลค่า
เท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

10. ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 บริษัทฯมีภาระผูกพันซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน
2.5 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 3.2 ล้านบาท)

11. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทฯ
เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2564