

บริษัท ไอรา ฟาเคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-------------------------------------|------------------|
| หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 |
| | (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | (ตรวจสอบแล้ว) |
| สินทรัพย์ | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 74,917 | 97,903 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 3 1,871,441 | 1,970,783 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 4 218,149 | 249,916 |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 2 90,000 | 70,000 |
| ลูกหนี้อื่น | 1,193 | 1,277 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 2,376 | 1,162 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | 2,258,076 | 2,391,041 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 4 58,927 | 45,729 |
| อุปกรณ์ | 5,919 | 6,203 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 34,498 | 19,459 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 4,874 | 5,071 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | 1,950 | 1,950 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 6 35,195 | 35,007 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | 141,363 | 113,419 |
| รวมสินทรัพย์ | 2,399,439 | 2,504,460 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟาเคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

| | | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|----------|-------------------------------------|------------------|
| | หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 |
| | | (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | (ตรวจสอบแล้ว) |
| หนี้สินและผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 5 | 1,610,000 | 1,755,000 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 2 | 90,000 | 90,000 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | | 50,559 | 48,972 |
| ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | 8,531 | 9,433 |
| เจ้าหนี้เงินรอคืน | | 32,464 | 23,671 |
| เจ้าหนี้อื่น | | 7,766 | 9,505 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | 8,131 | 5,468 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | | 1,262 | 1,256 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | 1,808,713 | 1,943,305 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | 28,176 | 11,703 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | | 17,661 | 17,010 |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | | 45,837 | 28,713 |
| รวมหนี้สิน | | 1,854,550 | 1,972,018 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-------------------------------------|------------------|
| หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 |
| | (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | (ตรวจสอบแล้ว) |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | |
| ทุนจดทะเบียน | | |
| หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท | 400,000 | 400,000 |
| ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | |
| หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท | 400,000 | 400,000 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 75,845 | 75,845 |
| ส่วนเกินทุนจากบริษัทใหญ่ | 406 | 406 |
| กำไรสะสม | | |
| จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย | 37,370 | 37,370 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 31,268 | 18,821 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 544,889 | 532,442 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 2,399,439 | 2,504,460 |
| | - | - |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา ฟลัดตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นขึ้นพื้นฐานแสดงเป็นบาท)

| หมายเหตุ | 2567 | 2566 |
|---|---------------|---------------|
| รายได้ | | |
| รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 44,242 | 43,006 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 11,018 | 13,633 |
| รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม | 7,289 | 2,747 |
| รายได้อื่น | 348 | - |
| รวมรายได้ | 62,897 | 59,386 |
| ค่าใช้จ่าย | | |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | 29,183 | 28,272 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) | (1,780) | 2,298 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 27,403 | 30,570 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | 35,494 | 28,816 |
| ต้นทุนทางการเงิน | (20,327) | (14,056) |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 15,167 | 14,760 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 6 (2,720) | (2,872) |
| กำไรสำหรับงวด | 12,447 | 11,888 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด | - | - |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | 12,447 | 11,888 |
| กำไรต่อหุ้น | | |
| กำไรต่อหุ้นขึ้นพื้นฐาน | 0.0078 | 0.0074 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา ฟเลตตอริง จำกัด (มหาชน)
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

(หน่วย: พันบาท)

| | ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระแล้ว | ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ | ส่วนเกินทุน จากบริษัทใหญ่ | กำไรสะสม | | รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น |
|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------|-----------------|--------------------------|
| | | | | จัดสรรแล้ว | ยังไม่ได้จัดสรร | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | 400,000 | 75,845 | 406 | 36,970 | 12,403 | 525,624 |
| กำไรสำหรับงวด | - | - | - | - | 11,888 | 11,888 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | - | - | - | - | 11,888 | 11,888 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 | 400,000 | 75,845 | 406 | 36,970 | 24,291 | 537,512 |
| | | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | 400,000 | 75,845 | 406 | 37,370 | 18,821 | 532,442 |
| กำไรสำหรับงวด | - | - | - | - | 12,447 | 12,447 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | - | - | - | - | 12,447 | 12,447 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 | 400,000 | 75,845 | 406 | 37,370 | 31,268 | 544,889 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

(หน่วย: พันบาท)

| | 2567 | 2566 |
|--|----------------|----------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรก่อนภาษี | 15,167 | 14,760 |
| รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 2,392 | 2,457 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) | (1,780) | 2,298 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 651 | 651 |
| ต้นทุนทางการเงิน | 20,327 | 14,056 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ | | |
| และหนี้สินดำเนินงาน | 36,757 | 34,222 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 100,960 | 5,891 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 18,730 | (18,276) |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | (20,000) | 90,000 |
| ลูกหนี้อื่น | 85 | 13 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | (1,214) | (1,356) |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | - | (1,727) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 1,587 | (387) |
| เจ้าหนี้เงินรอคืน | 8,793 | 27,548 |
| เจ้าหนี้อื่น | (1,470) | 1,589 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 6 | (795) |
| เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | 144,234 | 136,722 |
| จ่ายดอกเบี้ย | (19,632) | (14,161) |
| จ่ายภาษีเงินได้ | (245) | (171) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน | 124,357 | 122,390 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|------------------|------------------|
| | 2567 | 2566 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์ | (148) | (3,011) |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (421) | - |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (569) | (3,011) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง | (145,000) | (67,000) |
| ชำระคืนเงินต้นของหนี้สินตามสัญญาเช่า | (1,774) | (1,773) |
| จ่ายเงินปันผล | - | (51,200) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | (146,774) | (119,973) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | (22,986) | (594) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด | 97,903 | 69,149 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด | 74,917 | 68,555 |
| | - | - |
| ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม | | |
| รายการที่ไม่ใช่เงินสด | | |
| ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า | 16,652 | - |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แฟคตอรี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท ไอร่า แฟคตอรี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัท อยู่ที่เลขที่ 188 อาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12A ยูนิตที่ 6 - 10 ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯ เลื่อนนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้แสดงรายการในงบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

1.3 นโยบายการบัญชี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชี ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทฯ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

2. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

| ชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | ความสัมพันธ์ |
|---|---------------------|
| บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | บริษัทใหญ่ |
| บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) | มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน |
| บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน |
| บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด | มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน |
| บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) | มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน |

ในระหว่างงวด บริษัทฯ มีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ ทั้งนี้ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญในนโยบายการกำหนดราคาของ รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|--------------------------|-------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2567 | 2566 |
| <u>รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่</u> | | |
| ดอกเบี้ยจ่าย | 920 | - |
| <u>รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u> | | |
| รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมระยะสั้น | 1,434 | 258 |
| ค่าเช่าจ่าย | 1,727 | 1,459 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 171 | 680 |

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 |
| <u>เงินมัดจำและเงินประกัน - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u> | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) | 1,727 | 1,727 |
| <u>เจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u> | | |
| บริษัทใหญ่ | 54 | 41 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) | 35 | 29 |
| <u>รวมเจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u> | 89 | 70 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

หนี้สินตามสัญญาเช่า - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)

| 31 มีนาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 |
|----------------|-----------------|
| 32,061 | 16,083 |

เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมระยะสั้นระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 และการเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| เงินให้กู้ยืม | ลักษณะความสัมพันธ์ | 31 ธันวาคม | | 31 มีนาคม | |
|--|---------------------|------------|-----------|-----------|--------|
| | | 2566 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | 2567 |
| บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน | 70,000 | 90,000 | (70,000) | 90,000 |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | | 70,000 | 90,000 | (70,000) | 90,000 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 บริษัทฯ มียอดเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันและมีกำหนดชำระคืนภายในเดือนพฤษภาคม 2567 โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.95 ต่อปี (31 ธันวาคม 2566: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.83 ต่อปี)

(หน่วย: พันบาท)

| เงินกู้ยืม | ลักษณะความสัมพันธ์ | 31 ธันวาคม | | 31 มีนาคม | |
|---|--------------------|------------|-----------|-----------|--------|
| | | 2566 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | 2567 |
| บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | บริษัทใหญ่ | 90,000 | 90,000 | (90,000) | 90,000 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | | 90,000 | 90,000 | (90,000) | 90,000 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 บริษัทฯ มียอดเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันและมีกำหนดชำระคืนภายในเดือนเมษายน 2567 โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.20 ต่อปี (31 ธันวาคม 2566: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.20 ต่อปี)

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 2567 | 2566 |
|-------------------------|-------|-------|
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 4,174 | 3,688 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 178 | 178 |
| รวม | 4,352 | 3,866 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 มีนาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 |
|---|----------------|-----------------|
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 2,527,756 | 2,647,779 |
| รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ | 52,202 | 47,226 |
| รวม | 2,579,958 | 2,695,005 |
| หัก เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | (569,058) | (582,512) |
| ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ | (13,971) | (14,604) |
| รวม | 1,996,929 | 2,097,889 |
| หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (125,488) | (127,106) |
| รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ | 1,871,441 | 1,970,783 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแยกตามชั้นของความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 มีนาคม 2567 | | |
|--|---|---|-----------------|
| | ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | ยอดคงเหลือสุทธิ |
| ลูกหนี้ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 1,681,320 | 8,065 | 1,673,255 |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 231,487 | 40,825 | 190,662 |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 84,122 | 76,598 | 7,524 |
| รวม | 1,996,929 | 125,488 | 1,871,441 |

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2566 | | |
|--|---|---|-----------------|
| | ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | ยอดคงเหลือสุทธิ |
| ลูกหนี้ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 1,834,690 | 9,443 | 1,825,247 |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 179,313 | 41,301 | 138,012 |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 83,886 | 76,362 | 7,524 |
| รวม | 2,097,889 | 127,106 | 1,970,783 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 ของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | รวม |
|--|---|--|--|---------|
| | ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1) | ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2) | ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | 9,443 | 41,301 | 76,362 | 127,106 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | (125) | 125 | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (1,320) | (601) | 236 | (1,685) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 67 | - | - | 67 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 | 8,065 | 40,825 | 76,598 | 125,488 |

4. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | รวม | |
|---|---|-----------------|--|-----------------|----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 | 31 มีนาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 | 31 มีนาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 254,968 | 286,909 | 59,069 | 45,858 | 314,037 | 332,767 |
| หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (36,819) | (36,993) | (142) | (129) | (36,961) | (37,122) |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ | 218,149 | 249,916 | 58,927 | 45,729 | 277,076 | 295,645 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแยกตามชั้นของความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 มีนาคม 2567 | | |
|---|----------------------|---|-----------------|
| | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | ยอดคงเหลือสุทธิ |
| ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 272,395 | 848 | 271,547 |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | - | - | - |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 41,642 | 36,113 | 5,529 |
| รวม | 314,037 | 36,961 | 277,076 |

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2566 | | |
|---|----------------------|---|-----------------|
| | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | ยอดคงเหลือสุทธิ |
| ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 291,125 | 1,009 | 290,116 |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | - | - | - |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 41,642 | 36,113 | 5,529 |
| รวม | 332,767 | 37,122 | 295,645 |

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | รวม |
|--|---|--|--|--------|
| | ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1) | ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2) | ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | 1,009 | - | 36,113 | 37,122 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (680) | - | - | (680) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 519 | - | - | 519 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 | 848 | - | 36,113 | 36,961 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | | ยอดคงเหลือ | |
|-----------------|-----------------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
| | 31 มีนาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 | 31 มีนาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 |
| ตัวสัญญาใช้เงิน | 4.10 - 4.85 | 3.95 - 4.93 | 1,610,000 | 1,755,000 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่ง ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯไปจำนอง จำน่า หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 บริษัทฯมีวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 980 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 835 ล้านบาท)

6. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาลคำนวณขึ้นจากกำไรก่อนภาษีเงินได้สำหรับงวดด้วยอัตราภาษีเฉลี่ยทั้งปีที่ประมาณไว้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 2567 | 2566 |
|--|--------------|--------------|
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน: | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล | 2,908 | 3,542 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: | | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว | | |
| และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | (188) | (670) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 2,720 | 2,872 |

7. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯคือคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้านายใหญ่

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯไม่มีรายได้จากลูกค้านายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

8. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

8.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุนเกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน 2.1 ล้านบาท

8.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ

บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|------------|------------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 |
| จ่ายชำระ | | |
| ภายใน 1 ปี | 4 | 2 |

9. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2567

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของบริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน) (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

พูนนารถ เผ่าเจริญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 พฤษภาคม 2567