

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

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน 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

บริษัท ไอรา ฟเลตตอริง 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	
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	6 35,195	35,007	
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	141,363	113,419	
รวมสินทรัพย์	2,399,439	2,504,460	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟเลตตอริง จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2567 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2566 (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
เจ้าหนี้เงินรอกิน		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 ฟเลตตอริง 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
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

.....

กรรมการ

.....

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา ฟเลตตอริง 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

	ทุนเรือนหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนเกินทุน	กำไรสะสม		รวม
	ที่ออกและชำระแล้ว	มูลค่าหุ้นสามัญ	จากบริษัทใหญ่	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น
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 ธุรกิจหลักของบริษัทคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัท อยู่ที่เลขที่ 188 อาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12A ยูนิตที่ 6 - 10 ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯ เลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ 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 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

2. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท แอสไพร์เซ็น วัน จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯ มีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ ทั้งนี้ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญในนโยบายการกำหนดราคาของรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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)

	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
หนี้สินตามสัญญาเช่า - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)	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 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	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	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	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			
	ลูกหนี้ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
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)

	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึง กำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี		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 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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			
	ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	1,009	-	36,113	37,122
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(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
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	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

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้านายใหญ่

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้านายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

8. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

8.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุนเกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน 2.1 ล้านบาท

8.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ

บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการ 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

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2567