

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ ข้อมูลทางการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลทางการเงินของบริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบไปด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

พูนนารถ เผ่าเจริญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 14 พฤษภาคม 2568

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2568 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2567 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		143,091	104,712
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	3	1,833,590	1,824,883
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4	248,225	261,810
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2	80,000	10,000
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น		1,526	1,741
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		2,729	1,227
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,309,161	2,204,373
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4	121,049	121,462
อุปกรณ์		4,392	4,746
สินทรัพย์สิทธิการใช้		27,023	29,011
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		5,105	3,896
เงินมัดจำและเงินประกัน		1,950	1,950
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7	42,467	40,560
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		201,986	201,625
รวมสินทรัพย์		2,511,147	2,405,998

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2568 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2567 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	5	1,810,000	1,625,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2	-	90,000
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		54,212	49,243
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6	10,020	9,926
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		8,835	8,879
เจ้าหนี้เงินรอกิน		36,019	30,852
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น		10,430	12,959
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		5,336	2,891
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,242	1,349
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,936,094	1,831,099
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6	14,361	16,905
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		20,829	22,695
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		18,653	18,115
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		53,843	57,715
รวมหนี้สิน		1,989,937	1,888,814

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟเลตตอริง จำกัด (มหาชน)
งบฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

	(หน่วย: พันบาท)	
หมายเหตุ	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	(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 - สรรองตามกฎหมาย	38,208	38,208
ยังไม่ได้จัดสรร	6,751	2,725
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	521,210	517,184
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,511,147	2,405,998
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....

กรรมการ

.....

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา ฟเลตตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นขึ้นพื้นฐานแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2568	2567
รายได้		
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	41,498	44,242
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,056	11,018
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	8,493	7,289
รายได้อื่น	1,139	348
รวมรายได้	61,186	62,897
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	28,249	29,183
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	9,021	(1,780)
รวมค่าใช้จ่าย	37,270	27,403
กำไรจากการดำเนินงาน	23,916	35,494
ต้นทุนทางการเงิน	(18,851)	(20,327)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,065	15,167
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,039)	(2,720)
กำไรสำหรับงวด	4,026	12,447
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	4,026	12,447
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขึ้นพื้นฐาน	0.0025	0.0078

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา ฟเลตอริง จำกัด (มหาชน)
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนเรือนหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนเกินทุน	กำไรสะสม		รวม
	ที่ออกและชำระแล้ว	มูลค่าหุ้นสามัญ	จากบริษัทใหญ่	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	400,000	75,845	406	38,208	2,725	517,184
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	4,026	4,026
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	4,026	4,026
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	400,000	75,845	406	38,208	6,751	521,210

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษี	5,065	15,167
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,763	2,392
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	9,021	(1,780)
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	538	651
ต้นทุนทางการเงิน	18,851	20,327
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	36,238	36,757
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(17,576)	100,960
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	13,845	18,730
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(70,000)	(20,000)
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	216	85
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(1,502)	(1,214)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	4,969	1,587
เจ้าหนี้เงินรอกิน	5,167	8,793
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	(5,337)	(1,470)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(107)	6
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(34,087)	144,234
จ่ายดอกเบี้ย	(17,676)	(19,632)
จ่ายภาษีเงินได้	(501)	(245)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(52,264)	124,357

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(10)	(148)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(421)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(10)	(569)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	185,000	(145,000)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันลดลง	(90,000)	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินลดลง	(2,450)	-
ชำระคืนเงินต้นของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,897)	(1,774)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	90,653	(146,774)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	38,379	(22,986)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	104,712	97,903
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	143,091	74,917
	-	
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์เพิ่มขึ้น	35	-
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น	1,585	-
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	-	16,652

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แฟคตอรี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯ นำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ บริษัทฯ ได้แสดงรายการในงบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลในรูปแบบย่อ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทย

1.2 นโยบายการบัญชี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

2. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท แอสไพร์เชน วัน จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ซีเอ็ดยูเคชั่น จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวด บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงระหว่างบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ ทั้งนี้ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญในนโยบายการกำหนดราคาของรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม	
	2568	2567
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่</u>		
ดอกเบี้ยจ่าย	690	920
<u>รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	99	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39	-
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมระยะสั้น	774	1,434
ค่าเช่าจ่าย	1,727	1,727
ค่าใช้จ่ายอื่น	141	171

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
<u>ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง-สุทธิ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)	11,072	(20)
<u>เงินมัดจำและเงินประกัน - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)	1,727	1,727
<u>เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทใหญ่	-	20
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)	18	15
<u>รวมเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>	18	35
<u>หนี้สินตามสัญญาเช่า - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)	26,417	27,851

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมระยะสั้นระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 และการเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

เงินให้กู้ยืม	ลักษณะความสัมพันธ์	31 ธันวาคม		31 มีนาคม	
		2567	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2568
บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน	10,000	95,000	(25,000)	80,000
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		10,000	95,000	(25,000)	80,000

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 บริษัทฯ มียอดเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันและมีกำหนดชำระคืนภายในเดือนเมษายนและพฤษภาคม 2568 โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.50 ต่อปี (31 ธันวาคม 2567: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.70 ต่อปี)

(หน่วย: พันบาท)

เงินกู้ยืม	ลักษณะความสัมพันธ์	31 ธันวาคม		31 มีนาคม	
		2567	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2568
บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	90,000	90,000	(180,000)	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		90,000	90,000	(180,000)	-

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 บริษัทฯ ไม่มียอดเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เนื่องจากชำระคืนหมดแล้วทั้งจำนวน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567: บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันและมีกำหนดชำระคืนภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2568 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี)

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
ผลประโยชน์ระยะสั้น	5,322	4,174
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ	178	178
รวม	5,500	4,352

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,485,775	2,483,530
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	71,855	66,518
รวม	2,557,630	2,550,048
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(537,915)	(547,336)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(13,901)	(14,474)
รวม	2,005,814	1,988,238
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(172,224)	(163,355)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	1,833,590	1,824,883

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแยกตามชั้นของความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)		
	31 มีนาคม 2568		
	ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,639,254	8,582	1,630,672
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	258,066	62,672	195,394
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	108,494	100,970	7,524
รวม	2,005,814	172,224	1,833,590

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567		
	ลูกหนี้จากการ ซื้อสิทธิ เรียกร้อง - สุทธิ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือ สุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,629,625	8,631	1,620,994
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	253,148	56,783	196,365
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	105,465	97,941	7,524
รวม	1,988,238	163,355	1,824,883

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 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 2568	8,631	56,783	97,941	163,355
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(19)	-	19	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(80)	5,889	3,010	8,819
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	50	-	-	50
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	8,582	62,672	100,970	172,224

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		รวม	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2568	2567	2568	2567	2568	2567
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	275,695	289,126	121,386	121,800	397,081	410,926
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(27,470)	(27,316)	(337)	(338)	(27,807)	(27,654)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	248,225	261,810	121,049	121,462	369,274	383,272

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแยกตามชั้นของความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568		
	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	จะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	364,978	1,232	363,746
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	32,103	26,575	5,528
รวม	397,081	27,807	369,274

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567		
	ค่าเพื่อผลขาดทุน		
	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ		
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	จะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ			
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	378,823	1,079	377,744
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ			
ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	32,103	26,575	5,528
รวม	410,926	27,654	383,272

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	ลูกหนี้	ลูกหนี้	ลูกหนี้	รวม
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	ที่มีการด้อยค่า	
	ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง	ด้านเครดิต	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	(ชั้นที่ 1)	(ชั้นที่ 2)	(ชั้นที่ 3)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	1,079	-	26,575	27,654
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(525)	-	-	(525)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	678	-	-	678
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	1,232	-	26,575	27,807

5. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ยอดคงเหลือ	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,810,000	1,625,000

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่งโดยมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปจำนอง จำน่า หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 บริษัทฯ มีวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 780 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2567: 945 ล้านบาท)

6. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2567 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเงินกู้กับสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับการดำเนินงานของธุรกิจบริการให้สินเชื่อเงินทุนระยะสั้น เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินดังกล่าวเป็นเงินกู้ที่ไม่มีหลักประกัน

บริษัทฯ ได้ตกลงชำระคืนเงินต้นให้แก่ธนาคารเป็นรายเดือนทั้งหมดจำนวน 36 งวด โดยเริ่มชำระคืนงวดแรกในเดือนกันยายน 2567 และคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ยืมระยะยาว (MLR) ลบร้อยละ 5.30 ต่อปี

ภายใต้สัญญาเงินกู้ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น บริษัทฯ จะไม่ผิณัดชำระหนี้กับธนาคารและเจ้าหนี้รายอื่น และไม่กระทำการใดเพื่อให้มีการเลิกบริษัท การชำระบัญชีหรือการเลิกกิจการ รวมถึงการนำเงินกู้ไปใช้ตามวัตถุประสงค์ตามที่แจ้งไว้กับทางธนาคารเท่านั้น เป็นต้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 บริษัทฯ ได้เบิกวงเงินกู้ยืมระยะยาวตามสัญญาเงินกู้เต็มจำนวนแล้ว

7. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาลคำนวณขึ้นจากกำไรก่อนภาษีเงินได้สำหรับงวดคูณด้วยอัตราภาษีเฉลี่ยทั้งปีที่ประมาณไว้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2568	2567
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	2,946	2,908
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(1,907)	(188)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,039	2,720

8. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือคณะกรรมการบริษัท

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

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

9. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

9.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 บริษัทฯ ไม่มีภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุนเกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน 2.1 ล้านบาท)

9.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ

บริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	4	1

10. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2568