

# **AIRA FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED**

[www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th)



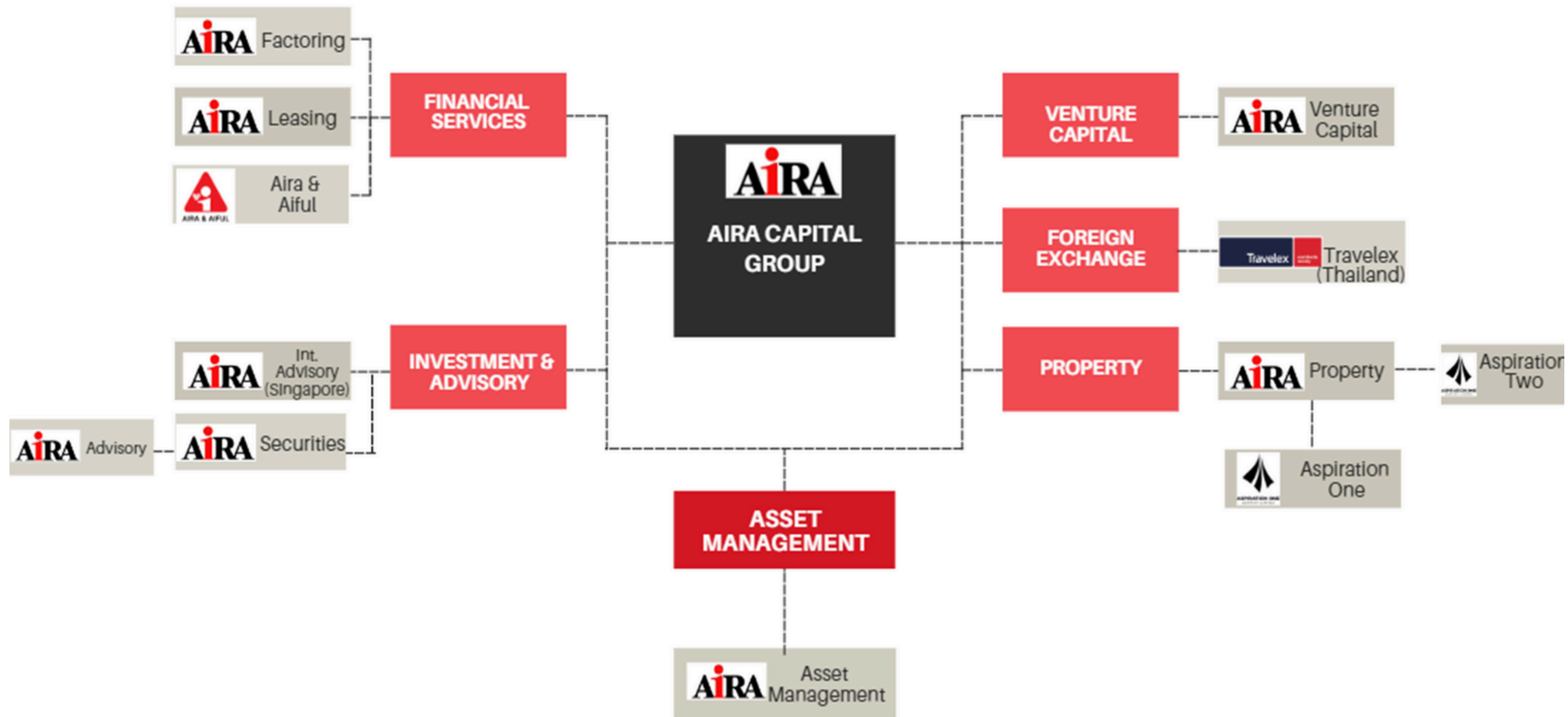


# AGENDA

- COMPANY PROFILE
- FINANCIAL PERFORMANCE
- TARGET & BUSINESS STRATEGIES



# AIRA Company Group



# About the Company

## Listed Company in SET

The company was listed on the market for alternative Investment (MAI) with a registered capital of 100 million baht.

## Share Capital Increase

The company increased its registered capital to 400 million baht, with AIRA Capital Public Company Limited holding 71% of the shares.

1997



2004



2011



2018



## Company Registration

The company was founded on January 6, 1997 with a registered capital of 20 million baht.

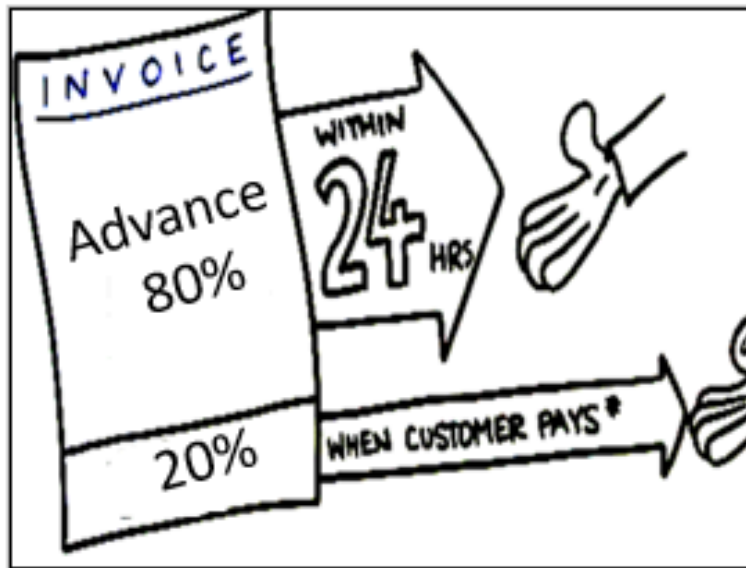
## Acquired by Aira Capital Group

The company changed its name to AIRA Factoring Public Company Limited and increased its registered capital to 200 million baht.



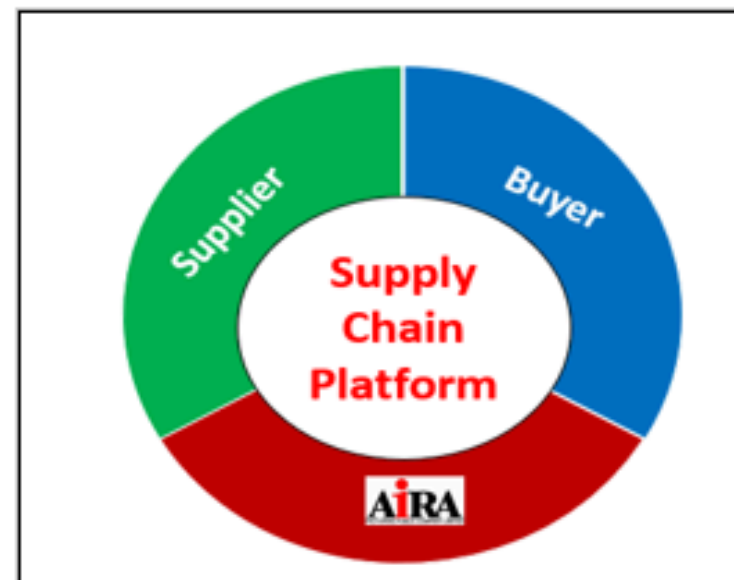
# Our Products

Your Complete Financial Solution Provider



## Factoring

- Convert an invoice to cash in the form of a factoring transaction after the goods/services have been delivered.



## Supplier / Supply Chain Financing

- A partnership between AF and a buyer company to support post-finance factoring financing for supplier.



## PN Revolving

- Short-term working capital line to provide working capital for the business and expand the business with promissory notes.



## Long-Term Loan

- Long-term loan for investment in fixed assets or refinance from other financial institutions

# FINANCIAL PERFORMANCE (FY/2024 & Q2/2025)

Unit: THB Thousand	FY 2023	FY 2024	6M 2024	6M 2025	%YoY	Q1 2025	Q2 2025	%QoQ
Factoring Income	173,615	175,850	87,286	84,791	-2.9%	41,498	43,293	4.3%
Non-Factoring Income	15,335	32,918	15,614	16,533	5.9%	8,493	8,040	-5.3%
Fee and Other Income	52,221	46,416	23,547	21,349	-9.3%	11,195	10,154	-9.3%
<b>Total Income</b>	<b>241,171</b>	<b>255,184</b>	<b>126,446</b>	<b>122,673</b>	<b>-3.0%</b>	<b>61,186</b>	<b>61,487</b>	<b>0.5%</b>
Interest expense	(62,857)	(79,928)	(40,413)	(37,510)	-7.2%	(18,531)	(18,979)	2.4%
<b>Gross Income</b>	<b>178,314</b>	<b>175,256</b>	<b>86,033</b>	<b>85,163</b>	<b>-1.0%</b>	<b>42,655</b>	<b>42,508</b>	<b>-0.3%</b>
Administrative expenses	(115,757)	(121,021)	(58,239)	(57,758)	-0.8%	(28,569)	(29,189)	2.2%
<b>Operating Profit</b>	<b>62,557</b>	<b>54,235</b>	<b>27,794</b>	<b>27,405</b>	<b>-1.4%</b>	<b>14,086</b>	<b>13,319</b>	<b>-5.4%</b>
ECL	(53,105)	(33,386)	(9,426)	(15,734)	66.9%	(9,021)	(6,713)	-25.6%
<b>EBT</b>	<b>9,452</b>	<b>20,849</b>	<b>18,368</b>	<b>11,671</b>	<b>-36.5%</b>	<b>5,065</b>	<b>6,606</b>	<b>30.4%</b>
Corporate Tax	(2,633)	(4,107)	(3,258)	(2,129)	-34.7%	(1,039)	(1,090)	4.9%
<b>Net Income</b>	<b>6,818</b>	<b>16,742</b>	<b>15,110</b>	<b>9,542</b>	<b>-36.9%</b>	<b>4,026</b>	<b>5,516</b>	<b>37.0%</b>



# FINANCIAL PERFORMANCE (FY/2024 & Q2/2025)

Unit: THB Thousand	6M 2024		6M 2025		% YoY
Assets					
ST Receivable	2,237,317	89.6%	2,073,828	85.9%	-7.3%
Other Current Assets	84,832	3.4%	164,920	6.8%	94.4%
Total Current Asset	2,322,149	93.0%	2,238,748	92.7%	-3.6%
LT Receivable	91,364	3.7%	95,930	4.0%	5.0%
Other Non-Current Assets	82,418	3.3%	80,746	3.3%	-2.0%
Total Non-Current Assets	173,782	7.0%	176,676	7.3%	1.7%
Total Assets	2,495,931	100.0%	2,415,424	100.0%	-3.2%
Liabilities					
ST Borrowing	1,800,000	72.1%	1,680,000	69.6%	-6.7%
Other Current Liabilities	104,343	4.2%	146,848	6.1%	40.7%
Total Current Liabilities	1,904,343	76.3%	1,826,848	75.6%	-4.1%
LT Borrowing	0	0.0%	25,272	1.0%	0.0%
Other Non-Current Liabilities	44,036	1.8%	36,578	1.5%	-16.9%
Total Non-Current Liabilities	44,036	1.8%	61,850	2.6%	40.5%
Total Liabilities	1,948,379	78.1%	1,888,698	78.2%	-3.1%
Total Equities	547,552	21.9%	526,726	21.8%	-3.8%
Total Liabilities & Equities	2,495,931	100.0%	2,415,424	100.0%	-3.2%

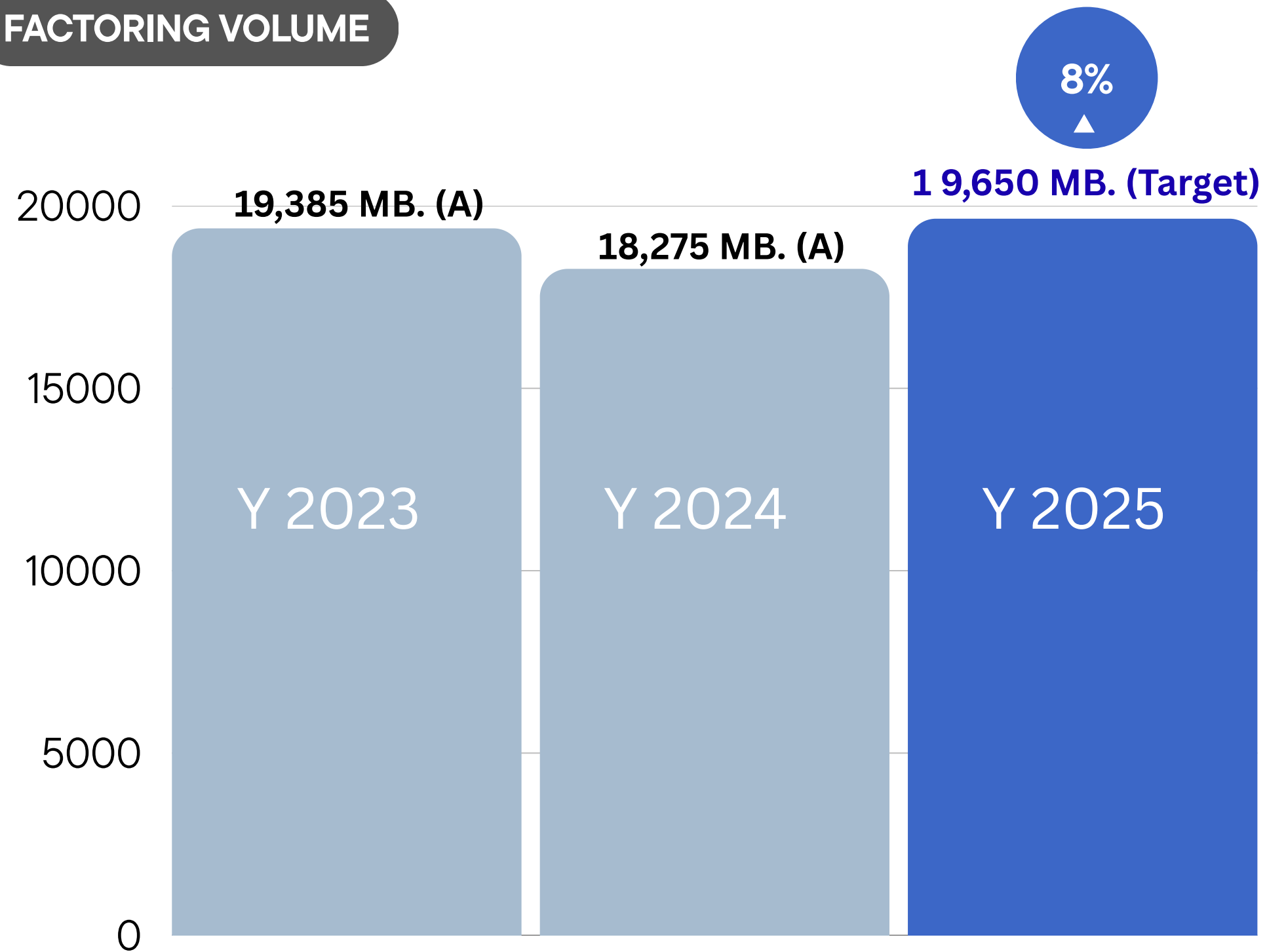




	6M 2024	6M 2025
<b>LIQUIDITY RATIO</b>		
CURRENT RATIO	1.22	1.23
INTEREST BARING DEBT RATIO	1.29	1.27
<b>PROFITABILITY RATIO</b>		
DIRECT COST/REVENUE	32.0%	30.6%
OPERATING COST/REVENUE	46.1%	47.1%
RETURN ON ASSET	0.6%	0.4%
RETURN ON EQUITY	2.8%	1.8%
NET PROFIT MARGIN	12.0%	7.8%
<b>LEVERAGE RATIO</b>		
DEBT TO EQUITY RATIO	3.56	3.59



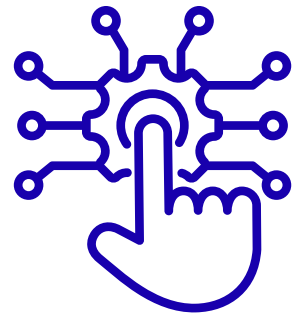
**FACTORIZING VOLUME**



**Factoring Volume Jan-Jul 2025**

**10,749 MB.**

**55% of Target**



## DIGITAL TRANSFORMATION

ส่งเสริมการนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยเพื่อยกระดับบริการ

- การสมัครขอสินเชื่อผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (ระบบ Online Factoring)
- การขายบิลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (ระบบ e-Factoring)
- การตลาดดิจิทัล - SEO&SEM, Social Network, Banner, e-Mail, Website, etc. (> **1,200** รายผู้สนใจผลิตภัณฑ์ต่อปี)



## BOOST-UP NON-FACTORING

นำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นที่ครอบคลุมสำหรับลูกค้า

- สนับสนุนผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้แก่ลูกค้าครบวงจร
- เพิ่มการเติบโตของรายได้ให้กับบริษัท
- **ESG** Finance

YEAR	2022 (A)	2023 (A)	2024 (A)	2025 (F)
Non-Factoring Outstanding (MB.)	245	402	420	500



## FOCUS INDUSTRIES

มุ่งเน้นกลุ่มธุรกิจที่มีศักยภาพสูงและกำลังเติบโต อาทิ

- ธุรกิจขนส่ง
- การให้บริการทางการแพทย์
- บรรจุภัณฑ์
- โมเดิร์นเทรด
- ธุรกิจรักษ์โลก



## PARTNERSHIP WITH BUSINESS ALLIES

ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจที่มีศักยภาพ

- บริษัทรายใหญ่ที่มีความแข็งแกร่งทางการเงิน และธุรกิจ “โครงการ Supply Chain Financing”
- บริษัทเทคโนโลยี ผู้พัฒนาซอฟต์แวร์ e-Tax Invoice
- สมาคมผู้ประกอบการธุรกิจต่างๆ
- สถาบันการเงิน
- บริษัทในกลุ่ม AIRA (Cross Selling)



**THANK YOU**





**Q & A**