

ส่วนที่ 3: ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปรายงานการสอบบัญชี

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ตรวจสอบโดย นายชยพล ศุภเศรษฐนนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3972 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ บริษัท ไอระ ฟัดคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ตรวจสอบโดย นางสาวสุมนา พันธุ์พงษ์สานนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5872 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ บริษัท ไอระ ฟัดคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงิน บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560, 2559 และ 2558

หน่วย: บาท

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธ.ค. 2560	%	31 ธ.ค. 2559	%	31 ธ.ค. 2558	%
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	61,065,496	2.20%	62,940,607	2.80%	5,405,308	0.23%
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,648,427,861	95.27%	2,116,439,480	94.29%	2,349,173,186	98.43%
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15,689,503	0.56%	6,032,000	0.27%	5,421,046	0.23%
ลูกหนี้อื่น	46,002	0.00%	2,388,092	0.11%	300,031	0.01%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน	4,286,285	0.15%	-	-	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	430,291	0.02%	778,895	0.03%	545,667	0.02%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,729,945,438	98.20%	2,188,579,074	97.50%	2,360,845,238	98.91%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สรุติจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	22,762,961	0.82%	24,628,005	1.10%	-	0.00%
อุปกรณ์	7,946,888	0.29%	11,523,794	0.51%	9,248,153	0.39%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	6,099,617	0.22%	4,098,641	0.18%	414,230	0.02%
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,729,148	0.06%	1,729,148	0.08%	1,119,047	0.05%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,317,913	0.16%	4,847,222	0.22%	5,277,843	0.22%
สินทรัพย์รอการขาย	7,076,300	0.25%	9,230,900	0.41%	9,853,200	0.41%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	49,932,827	1.80%	56,057,710	2.50%	25,912,473	1.09%
รวมสินทรัพย์	2,779,878,265	100%	2,244,636,784	100%	2,386,757,711	100%
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,107,000,000	75.79%	1,545,000,000	68.83%	1,727,291,772	72.37%
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	37,252,109	1.34%	52,592,129	2.34%	46,278,533	1.94%
เงินปันผลค้างจ่าย	35,200,000	1.27%	20,800,000	0.93%	-	-
เจ้าหนี้เงินรอคี่	37,099,930	1.33%	57,592,472	2.57%	-	-
เจ้าหนี้อื่น	6,007,195	0.22%	7,078,513	0.32%	2,809,885	0.12%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	6,513,922	0.29%	5,806,636	0.24%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	2,274,841	0.08%	1,386,504	0.06%	18,896,184	0.79%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	2,224,834,075	80.03%	1,690,963,540	75.33%	1,801,083,010	75.46%
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	9,017,600	0.32%	13,492,784	0.60%	13,372,273	0.56%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	729,129	0.03%	717,854	0.03%	631,411	0.03%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	9,746,729	0.35%	14,210,638	0.63%	14,003,684	0.59%
รวมหนี้สิน	2,234,580,804	80.38%	1,705,174,178	75.97%	1,815,086,694	76.05%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนจดทะเบียนชำระเต็มมูลค่าแล้ว	400,000,000	14.39%	400,000,000	17.82%	400,000,000	16.76%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,844,889	2.73%	75,844,889	3.38%	75,844,889	3.18%
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	406,077	0.01%	406,077	0.02%	319,372	0.01%
กำไรสะสม จัดสรรแล้ว- สรรองตามกฎหมาย	25,410,000	0.92%	22,710,000	1.01%	19,710,000	0.83%
ยังไม่ได้จัดสรร	43,636,495	1.56%	40,501,640	1.80%	75,796,756	3.18%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	545,297,461	19.62%	539,462,606	24.03%	571,671,017	23.95%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,779,878,265	100.00%	2,244,636,784	100.00%	2,386,757,711	100.00%

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560, 2559 และ 2558

(หน่วย : บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธ.ค. 2560	%	31 ธ.ค. 2559	%	31 ธ.ค. 2558	%
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	172,274,151	77.98%	149,893,662	79.06%	155,960,934	81.57%
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	46,805,042	21.19%	37,856,026	19.97%	30,970,555	16.20%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(51,082,782)	23.12%	(38,851,077)	20.49%	(51,033,204)	26.69%
กำไรขั้นต้น*	167,996,411	76.04%	148,898,611	79.31%	135,898,285	72.70%
รายได้อื่น	1,850,042	0.84%	1,839,220	0.97%	4,260,318	2.23%
รวมรายได้	220,929,235	100%	189,588,908	100%	191,191,807	100%
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(114,599,660)	51.87%	(86,340,566)	45.54%	(127,163,228)	66.51%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	55,246,793	25.02%	64,397,265	33.97%	12,995,375	6.80%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,977,129)	0.89%	(13,632,489)	7.19%	(12,850,402)	6.72%
กำไรสำหรับปี	53,269,664	24.11%	50,764,776	26.78%	144,973	0.08%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการทางคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน						
สุทธิจากภาษีเงินได้	3,765,191		1,740,108		-	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	57,034,855	25.81%	52,504,884	27.69%	144,973	0.08%
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,600,000,000		1,600,000,000		1,021,370,000	
EPS	0.0333		0.0317		0.0001	

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559, 2558 และ 2557

(หน่วย :บาท)

งบกระแสเงินสด	31 ธ.ค. 2560	31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษี	55,246,793	64,397,265	12,995,375
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา	5,519,905	4,398,303	4,629,918
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	18,716,870	3,250,812	52,349,615
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(6,094)	(561,864)	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	(93,400)	-	-
ค่าเผื่อด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	1,848,000	622,300	1,296,800
สำรวจผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,431,125	2,295,646	2,615,727
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	86,705	72,934
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	51,082,782	38,851,077	51,033,204
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	134,745,981	113,340,244	124,993,573
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(549,489,466)	229,482,894	80,824,422
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(9,006,663)	(25,238,959)	48,990,613
ลูกหนี้อื่น	2,340,509	(2,088,061)	(2,593,750)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	348,604	(233,228)	(130,275)
เงินมัดจำและเงินประกัน	-	(610,101)	34,400
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(15,340,020)	6,313,596	(1,087,586)
เจ้าหนี้อื่น	(1,289,099)	2,801,019	(115,172)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(19,604,205)	40,082,792	(5,973,592)
จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	(2,199,820)		(250,000)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	11,275	86,443	236,779
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	(459,482,904)	363,936,639	244,929,412
จ่ายภาษีเงินได้	(13,189,325)	(12,929,609)	(14,647,300)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมการดำเนินงาน	(472,672,229)	351,007,030	230,282,112
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
ซื้ออุปกรณ์	(2,657,100)	(5,035,494)	(1,232,384)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,366,974)	(3,782,767)	(414,230)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	6,100	561,964	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	400,000	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(4,617,974)	(8,256,297)	(1,646,614)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	562,000,000	(184,637,225)	(440,362,775)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	-	240,000,000
จ่ายดอกเบี้ย	(49,784,908)	(36,578,209)	(48,400,527)
จ่ายเงินปันผล	(36,800,000)	(64,000,000)	(20,000,000)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	475,415,092	(285,215,434)	(268,763,302)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(1,875,111)	57,535,299	(40,127,804)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	62,940,607	5,405,308	45,533,112
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	61,065,496	62,940,607	5,405,308

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560, 2559 และ 2558

อัตราส่วนทางการเงิน		31 ธ.ค. 2560	31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)				
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio)	เท่า	1.23	1.29	1.3
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)	%	76.68	79.31	72.70
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (Net Profit Margin)	%	24.11	27.04	0.08
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return On Equity or ROE)	%	9.82	9.41	0.03
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (Return on Asset or ROA)	%	1.92	2.26	0.01
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของสินทรัพย์รวม (Debt to Asset Ratio)	เท่า	0.8	0.8	0.8
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity)	เท่า	4.10	3.2	3.2
อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio)	เท่า	2.6	2.6	1.2