

บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์				
เงินสด	1,040,894,068	1,102,557,143	70,000	70,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	36,852,220,123	45,300,141,192	46,156,578	1,098,459,147
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,945,018,619	-	864,783,492	-
สินทรัพย์ชั่วคราวสารอนุพันธ์	198,487	21,907,381	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	12,036,383,606	9,363,031,659	205,964,500	836,827,145
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	836,289,705	813,601,789	20,069,142,976	20,069,135,002
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	244,904,582,363	263,569,157,422	3,060,000,000	2,210,000,000
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,871,447,307	1,240,929,466	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	246,776,029,670	264,810,086,888	3,060,000,000	2,210,000,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(20,004,933,540)	(20,743,017,823)	-	-
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,605,343,704)	-	(3,978,000)	-
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(10,709,365,195)	-	-
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(7,343,023)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	215,165,752,426	233,350,360,847	3,056,022,000	2,210,000,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	57,054,675	18,428,970	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	30,304,036	30,304,036	935,174,948	955,265,793
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,934,245,822	2,984,152,252	800,087,623	800,379,443
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	937,727,067	-	948,793	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	240,127,627	329,459,514	106,419,863	124,208,825
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	925,538,174	1,324,904,142	186,160,716	146,763,237
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	747,655,712	1,164,065,900	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	-	-	-	5,877,943,608
สินทรัพย์อื่น	2,199,707,873	2,501,180,249	206,566,760	196,711,838
รวมสินทรัพย์	275,949,118,020	298,304,095,074	26,477,498,249	32,315,764,038

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	204,755,969,440	216,084,551,001	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,595,553,499	4,656,132,679	1,970,000,000	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	357,708,598	306,866,714	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14,246,919,291	25,016,919,291	3,300,000,000	6,300,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	878,510,429	-	956,994	-
ประมาณการหนี้สิน	1,647,149,824	1,485,867,684	288,814,091	265,897,054
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	832,850,091	820,544,951	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	854,552,371	1,005,620,646	23,470,823	17,045,371
หนี้สินอื่น	8,934,927,840	9,731,479,271	1,644,799,580	1,458,877,237
รวมหนี้สิน	238,104,141,383	259,107,982,237	7,228,041,488	8,041,819,662
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	338,580	338,580	338,580	338,580
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,694,370	8,006,694,370	8,006,694,370	8,006,694,370
	8,007,032,950	8,007,032,950	8,007,032,950	8,007,032,950
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 9,859 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	98,590	98,590	98,590	98,590
หุ้นสามัญ 800,645,624 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,456,240	8,006,456,240	8,006,456,240	8,006,456,240
	8,006,554,830	8,006,554,830	8,006,554,830	8,006,554,830
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	86,759	86,759
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,407,558	1,018,407,558	7,031,436,211	7,031,436,211
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,834,078,598	1,810,936,745	304,592,093	348,080,980
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	801,000,000	801,000,000	801,000,000	801,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	26,181,641,313	27,556,083,403	3,105,786,868	8,086,785,596
รวมส่วนของบริษัทฯ	37,841,682,299	39,192,982,536	19,249,456,761	24,273,944,376
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,294,338	3,130,301	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	37,844,976,637	39,196,112,837	19,249,456,761	24,273,944,376
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	275,949,118,020	298,304,095,074	26,477,498,249	32,315,764,038

นาย สุทัศน์ เรืองมานะมงคล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ

นาย สักดิษฐ์ พิเศษพัฒน์
กรรมการอำนวยการ

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้ดอกเบี้ย	4,082,265,573	4,376,673,501	15,267,109	14,127,232
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(829,916,848)	(1,266,142,926)	(22,504,060)	(28,040,905)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,252,348,725	3,110,530,575	(7,236,951)	(13,913,673)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,343,776,589	1,560,558,838	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(63,853,281)	(69,568,992)	(5,197,255)	(3,991,833)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,279,923,308	1,490,989,846	(5,197,255)	(3,991,833)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	58,792,079	-	25,951,379	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	-	3,939,896	-	(5,132,748)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3,549,913	4,217,372	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,929,748)	26,219,443	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	20,212,810	23,015,686	-	-
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	54,220,016	76,615,664	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	535,851,400	538,156,073
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	28,684,773	27,660,017	19,531,499	20,926,245
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,695,801,876	4,763,188,499	568,900,072	536,044,064
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,408,564,266	1,578,798,136	302,004,131	246,092,150
ค่าตอบแทนกรรมการ	4,170,000	4,330,000	4,170,000	4,330,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	313,516,593	332,637,580	150,194,969	153,186,440
ค่าภาษีอากร	65,500,368	73,771,972	5,098	11,995
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	290,229,789	313,081,584	20,245,308	22,277,611
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	2,081,981,016	2,302,619,272	476,619,506	425,898,196
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	125,125,580	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	604,950,893	-	(610,627)	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,008,869,967	2,335,443,647	92,891,193	110,145,868
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	397,232,616	459,320,075	19,082,807	22,593,651
กำไรสำหรับงวด	1,611,637,351	1,876,123,572	73,808,386	87,552,217

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(9,739,577)	-	215	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(48,554,866)	-	(16,543,064)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	(5,650,020)	578,279	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	1,947,915	9,710,973	(43)	3,308,613
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(13,441,682)	(38,265,614)	172	(13,234,451)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(251,380)	-	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	50,276	-	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(201,104)	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(13,642,786)	(38,265,614)	172	(13,234,451)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,597,994,565	1,837,857,958	73,808,558	74,317,766
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,611,529,992	1,877,741,279	73,808,386	87,552,217
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	107,359	(1,617,707)		
	1,611,637,351	1,876,123,572		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,597,887,206	1,839,475,665	73,808,558	74,317,766
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	107,359	(1,617,707)		
	1,597,994,565	1,837,857,958		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.01	2.35	0.09	0.11

นาย สุทัศน์ เรืองมานะมงคล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสที

นาย ศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์
กรรมการผู้อำนวยการ

บริษัท ทีเอสไอพีแอนด์ซีแอลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้ดอกเบี้ย	12,756,985,250	13,146,375,553	48,115,068	48,149,213
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,918,524,299)	(3,825,908,384)	(52,394,372)	(60,177,008)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,838,460,951	9,320,467,169	(4,279,304)	(12,027,795)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,984,594,513	4,545,838,600	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(220,494,138)	(207,438,473)	(12,875,656)	(12,468,897)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,764,100,375	4,338,400,127	(12,875,656)	(12,468,897)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	31,405,530	-	27,956,356	-
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	(33,240,240)	-	(50,060,449)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	8,988,618	4,779,894	(300)	(300)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	30,941,604	(5,686,395)	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	54,372,839	63,267,089	976,739,876	-
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	169,471,413	226,358,032	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	1,608,548,900	1,666,081,290
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	72,388,691	85,047,413	60,044,775	63,647,225
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,970,130,021	13,999,393,089	2,656,134,647	1,655,171,074
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,900,940,903	4,784,549,020	719,695,189	774,011,886
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,970,000	13,605,000	12,970,000	13,605,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	956,853,332	968,877,687	462,592,367	453,075,300
ค่าภาษีอากร	212,954,825	221,121,914	2,237,006	2,295,006
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	807,994,063	903,819,665	54,430,404	85,257,974
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	5,891,713,123	6,891,973,286	1,251,924,966	1,328,245,166
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	370,872,274	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,559,949,898	-	168,162,530	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,518,467,000	6,736,547,529	1,236,047,151	326,925,908
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,091,161,502	1,328,200,708	48,975,512	60,457,497
กำไรสำหรับงวด	4,427,305,498	5,408,346,821	1,187,071,639	266,468,411

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,183,482)	-	(1,535,500)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	42,323,355	-	62,269,321
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	(8,253,688)	1,420,896	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	436,696	(8,464,671)	307,100	(12,453,864)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(10,000,474)	35,279,580	(1,228,400)	49,815,457
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(10,104,000)	(178,686,353)	(6,757,960)	(10,365,371)
ผลกระทบภาษีเงินได้	2,002,685	35,609,528	1,351,592	2,073,074
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(8,101,315)	(143,076,825)	(5,406,368)	(8,292,297)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(18,101,789)	(107,797,245)	(6,634,768)	41,523,160
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	4,409,203,709	5,300,549,576	1,180,436,871	307,991,571
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4,427,011,309	5,405,492,157	1,187,071,639	266,468,411
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	294,189	2,854,664		
	4,427,305,498	5,408,346,821		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4,408,909,520	5,297,814,777	1,180,436,871	307,991,571
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	294,189	2,734,799		
	4,409,203,709	5,300,549,576		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	5.53	6.75	1.48	0.33

นาย สุทัศน์ เรืองมานะมงคล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสที

นาย ศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์
กรรมการผู้อำนวยการ