

บริษัท ทีเอสไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์				
เงินสด	1,054,156,171	1,220,207,369	70,000	70,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	32,482,653,452	38,212,028,401	20,072,628	17,394,229
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าชดเชยผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,961,762,756	2,173,019,797	925,391,779	890,053,099
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	62,094,574	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	7,728,006,739	9,953,255,948	202,271,000	205,964,500
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	828,946,099	804,924,889	20,069,142,676	20,069,142,676
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	232,607,011,465	244,355,747,777	3,710,000,000	3,180,000,000
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,827,537,229	1,901,982,908	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	234,434,548,694	246,257,730,685	3,710,000,000	3,180,000,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(18,612,205,905)	(19,544,200,904)	-	-
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,540,591,127)	(11,825,544,446)	(4,823,000)	(4,134,000)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	203,281,751,662	214,887,985,335	3,705,177,000	3,175,866,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	70,169,728	29,670,933	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	27,333,986	27,333,986	910,727,901	910,727,901
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,846,973,086	2,921,738,880	810,573,086	826,965,407
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	762,058,085	885,485,748	739,490	879,026
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	162,417,730	214,268,409	88,168,889	98,826,651
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	785,491,885	766,443,591	206,649,243	202,799,545
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,341,842,762	1,058,179,610	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	-	-	-	3,844,953,967
สินทรัพย์อื่น	2,554,209,362	2,226,574,039	192,198,526	188,819,687
รวมสินทรัพย์	255,887,773,503	275,443,211,509	27,131,182,218	30,432,462,688

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	181,049,866,090	203,472,825,291	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,928,020,159	5,807,645,773	820,000,000	3,780,000,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	244,725,782	1,284,764,924	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	57,062,406	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14,806,919,291	12,825,919,291	5,930,000,000	1,629,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	708,113,754	828,589,558	752,349	889,176
ประมาณการหนี้สิน	1,699,444,304	1,691,053,579	302,277,510	291,741,173
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	1,096,629	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,093,498,011	1,033,040,972	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	507,354,718	735,902,790	7,683,316	1,028,547
หนี้สินอื่น	8,936,826,990	8,300,293,519	1,786,960,118	1,613,755,344
รวมหนี้สิน	218,031,831,505	235,981,132,326	8,847,673,293	7,316,414,240
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	1,832,287,907	1,837,917,222	307,781,498	304,429,839
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	801,000,000	801,000,000	801,000,000	801,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	26,194,371,916	27,795,056,500	2,136,649,627	6,972,540,809
รวมส่วนของบริษัทฯ	37,852,622,211	39,458,936,110	18,283,508,925	23,116,048,448
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,319,787	3,143,073	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	37,855,941,998	39,462,079,183	18,283,508,925	23,116,048,448
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	255,887,773,503	275,443,211,509	27,131,182,218	30,432,462,688

นาย สุทัศน์ เรืองมานะมงคล

ประธานคณะกรรมการบริหาร

นาย ศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้ดอกเบี้ย	3,753,911,087	4,121,804,589	14,543,882	17,858,168
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(604,933,163)	(993,584,868)	(9,959,647)	(20,669,160)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,148,977,924	3,128,219,721	4,584,235	(2,810,992)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,331,992,361	1,164,567,032	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(107,113,837)	(78,195,873)	(4,694,621)	(4,430,263)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,224,878,524	1,086,371,159	(4,694,621)	(4,430,263)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	255,703,691	59,886,490	22,688,641	(5,215,915)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	817,451	3,788,528	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	10,782,648	17,364,583	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	12,884,113	2,799,311	-	976,739,876
ค่าปรับที่เกี่ยวเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	43,936,822	51,739,246	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	525,999,800	535,280,200
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	16,659,913	12,193,704	19,167,512	19,793,038
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,714,641,086	4,362,362,742	567,745,567	1,519,355,944
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,422,126,675	1,153,359,465	194,732,512	220,807,541
ค่าตอบแทนกรรมการ	4,575,000	4,720,000	4,575,000	4,720,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	353,293,232	321,866,317	164,665,230	159,088,212
ค่าภาษีอากร	59,466,549	68,844,142	(182,238)	29,279
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	230,577,995	266,111,810	20,889,798	17,864,734
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	2,070,039,451	1,814,901,734	384,680,302	402,509,766
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	564,984,121	881,649,527	6,831,539	164,285,551
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,079,617,514	1,665,811,481	176,233,726	952,560,627
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	413,143,965	336,309,628	35,215,178	(4,374,094)
กำไรสำหรับงวด	1,666,473,549	1,329,501,853	141,018,548	956,934,721

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,267,346	(5,642,693)	4,606,500	(1,535,715)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	(1,642,024)	-	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	(453,470)	1,128,539	(921,300)	307,143
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	171,852	(4,514,154)	3,685,200	(1,228,572)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	15,714,632	(9,852,620)	(1,504,479)	(6,757,960)
ผลกระทบภาษีเงินได้	(3,203,684)	1,952,409	300,896	1,351,592
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	12,510,948	(7,900,211)	(1,203,583)	(5,406,368)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	12,682,800	(12,414,365)	2,481,617	(6,634,940)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,679,156,349	1,317,087,488	143,500,165	950,299,781
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,666,385,065	1,329,414,765	141,018,548	956,934,721
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	88,484	87,088		
	1,666,473,549	1,329,501,853		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,679,067,865	1,317,000,400	143,500,165	950,299,781
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	88,484	87,088		
	1,679,156,349	1,317,087,488		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.08	1.66	0.18	1.20

นาย สุทัศน์ เรืองมานะมงคล
ประธานคณะกรรมการบริหาร

นาย ศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสที

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้ดอกเบี้ย	7,530,196,797	8,674,719,677	31,190,341	32,847,959
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,270,921,722)	(2,088,607,451)	(17,141,801)	(29,890,312)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,259,275,075	6,586,112,226	14,048,540	2,957,647
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,959,647,123	2,640,817,924	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(191,896,700)	(156,640,857)	(9,793,089)	(7,678,401)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,767,750,423	2,484,177,067	(9,793,089)	(7,678,401)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	568,320,881	(27,386,549)	35,338,681	2,004,977
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	4,239,702	5,438,705	-	(300)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	23,938,287	32,871,352	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	50,300,831	34,160,029	-	976,739,876
ค่าปรับที่เกี่ยวเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	93,405,078	115,251,397	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	1,052,427,600	1,072,697,500
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	48,844,710	43,703,918	38,309,483	40,513,276
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,816,074,987	9,274,328,145	1,130,331,215	2,087,234,575
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,874,593,208	2,492,376,637	484,395,698	417,691,058
ค่าตอบแทนกรรมการ	9,285,000	8,800,000	9,285,000	8,800,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	670,143,360	643,336,739	327,300,842	312,397,398
ค่าภาษีอากร	125,459,629	147,454,457	2,109,237	2,231,908
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	455,093,320	517,764,274	35,966,459	34,185,096
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	4,134,574,517	3,809,732,107	859,057,236	775,305,460
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,398,037,039	1,954,999,005	9,113,178	168,773,157
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,283,463,431	3,509,597,033	262,160,801	1,143,155,958
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	853,274,857	693,928,886	53,178,252	29,892,705
กำไรสำหรับงวด	3,430,188,574	2,815,668,147	208,982,549	1,113,263,253

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,877,517)	7,556,095	4,606,500	(1,535,715)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	82,924	(2,603,668)	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	975,503	(1,511,219)	(921,300)	307,143
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(3,819,090)	3,441,208	3,685,200	(1,228,572)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	14,055,745	(9,852,620)	(1,504,479)	(6,757,960)
ผลกระทบภาษีเงินได้	(2,871,907)	1,952,409	300,896	1,351,592
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	11,183,838	(7,900,211)	(1,203,583)	(5,406,368)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	7,364,748	(4,459,003)	2,481,617	(6,634,940)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	3,437,553,322	2,811,209,144	211,464,166	1,106,628,313
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,430,011,861	2,815,481,317	208,982,549	1,113,263,253
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	176,713	186,830		
	3,430,188,574	2,815,668,147		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,437,376,609	2,811,022,314	211,464,166	1,106,628,313
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	176,713	186,830		
	3,437,553,322	2,811,209,144		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	4.28	3.52	0.26	1.39

นาย สุทัศน์ เรืองมานะมงคล
ประธานคณะกรรมการบริหาร

นาย ศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสที