

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์				
เงินสด	979,794,495	1,103,425,216	70,000	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	34,336,660,402	30,489,210,861	15,751,478	22,583,561
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,110,072,080	2,081,051,860	907,969,533	1,048,821,352
เงินลงทุนสุทธิ	6,211,760,431	8,042,759,319	202,271,000	202,271,000
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	859,956,762	809,628,974	20,069,243,700	20,069,143,786
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	230,265,093,827	220,419,498,130	4,270,000,000	3,310,000,000
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,698,561,724	1,712,500,641	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	231,963,655,551	222,131,998,771	4,270,000,000	3,310,000,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(17,077,359,984)	(17,469,824,856)	-	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,014,673,636)	(11,740,173,542)	(5,551,000)	(4,303,000)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	203,871,621,931	192,922,000,373	4,264,449,000	3,305,697,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	97,648,012	120,521,839	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	27,304,986	27,304,986	910,727,901	910,727,901
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,778,327,437	2,780,561,713	773,522,196	781,672,600
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	721,746,445	752,829,477	390,651	599,954
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	97,983,897	130,919,118	57,231,722	74,171,194
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	786,345,635	759,728,945	313,085,543	255,234,102
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	734,727,113	1,131,229,159	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	-	-	-	4,590,529,872
สินทรัพย์อื่น	2,324,693,940	2,470,761,925	192,581,766	199,467,169
รวมสินทรัพย์	255,938,643,566	243,621,933,765	27,707,294,490	31,460,919,491

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	182,539,752,724	166,541,926,251	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,457,811,469	8,080,700,116	1,640,000,000	565,000,000
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม	268,855,636	274,432,061	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	155,447,745	3,384,962	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,136,919,291	14,961,919,291	6,660,000,000	6,065,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	667,815,227	707,179,130	403,231	613,920
ประมาณการหนี้สิน	1,639,526,354	1,728,981,049	281,811,963	303,611,846
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	895,114,999	1,521,352,568	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	497,632,517	481,691,461	10,568,877	11,256,467
หนี้สินอื่น	8,656,293,519	8,119,985,050	1,696,070,711	1,694,923,486
รวมหนี้สิน	214,915,169,481	202,421,551,939	10,288,854,782	8,640,405,719
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	1,822,490,775	1,828,088,217	306,939,353	307,442,429
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	801,000,000	801,000,000	801,000,000	801,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	29,371,489,010	29,543,038,517	1,272,422,555	6,673,993,543
รวมส่วนของบริษัทฯ	41,019,942,173	41,197,089,122	17,418,439,708	22,820,513,772
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,531,912	3,292,704	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	41,023,474,085	41,200,381,826	17,418,439,708	22,820,513,772
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	255,938,643,566	243,621,933,765	27,707,294,490	31,460,919,491

นาย สักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ

นาย เมธา ปิงสุทธิวงศ์
กรรมการผู้อำนวยการ

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้ดอกเบี้ย	3,754,617,033	3,644,126,623	16,688,173	16,716,566
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(533,186,679)	(551,143,570)	(17,637,574)	(14,155,956)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,221,430,354	3,092,983,053	(949,401)	2,560,610
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,369,671,316	1,212,768,320	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(102,693,159)	(85,498,172)	(4,354,598)	(4,171,282)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,266,978,157	1,127,270,148	(4,354,598)	(4,171,282)
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(107,591,348)	(109,676,170)	(140,651,438)	(126,441,420)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	503,856	1,060,030	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	12,969,274	(13,637,543)	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	25,844,301	15,068,700	4,495,402	-
ค่าปรับที่เกี่ยวเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	36,034,569	39,579,533	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	532,979,300	525,750,000
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	21,946,620	25,054,451	19,237,780	20,262,571
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,478,115,783	4,177,702,202	410,757,045	417,960,479
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,513,403,873	1,348,852,835	170,769,856	211,508,849
ค่าตอบแทนกรรมการ	4,980,000	5,256,667	4,980,000	5,256,667
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	345,025,875	330,513,431	194,252,721	171,344,584
ค่าภาษีอากร	64,143,706	58,816,131	27,009	25,658
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	227,868,264	224,845,126	12,535,558	17,595,683
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	2,155,421,718	1,968,284,190	382,565,144	405,731,441
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	118,634,328	254,344,273	1,430,752	755,788
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,204,059,737	1,955,073,739	26,761,149	11,473,250
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	432,618,525	394,637,820	5,804,571	2,563,263
กำไรสำหรับงวด	1,771,441,212	1,560,435,919	20,956,578	8,909,987

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,524,544	(1,304,395)	39,975	-
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	(74,459)	(5,124,747)	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	(304,909)	260,879	(7,995)	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	1,145,176	(6,168,263)	31,980	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	-	-	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	-	-	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	1,145,176	(6,168,263)	31,980	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,772,586,388	1,554,267,656	20,988,558	8,909,987
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,771,322,838	1,560,326,048	20,956,578	8,909,987
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	118,374	109,871		
	1,771,441,212	1,560,435,919		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,772,468,014	1,554,157,785	20,988,558	8,909,987
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	118,374	109,871		
	1,772,586,388	1,554,267,656		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.21	1.95	0.03	0.01

นาย สักดิ์ชัย พิชะพัฒน์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้

นาย เมธา ปิงสุทธิวงศ์
กรรมการผู้อำนวยการ

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้ดอกเบี้ย	10,927,301,611	11,174,323,420	48,074,143	47,906,907
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,537,965,626)	(1,822,065,292)	(37,257,009)	(31,297,757)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,389,335,985	9,352,258,128	10,817,134	16,609,150
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,053,626,698	4,303,146,645	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(340,638,235)	(408,126,074)	(12,372,439)	(13,964,371)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,712,988,463	3,895,020,571	(12,372,439)	(13,964,371)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	33,344,800	458,644,711	(140,728,761)	(91,102,739)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,530,252	5,299,732	10,406	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	41,008,217	10,300,744	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	72,977,582	65,369,531	11,782,941	-
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	117,267,607	132,984,611	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	1,598,275,400	1,578,177,600
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	92,941,626	73,899,161	57,513,077	58,572,054
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,461,394,532	13,993,777,189	1,525,297,758	1,548,291,694
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,560,803,044	4,223,246,043	539,975,487	758,904,547
ค่าตอบแทนกรรมการ	15,928,333	14,541,667	15,928,333	14,541,667
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,008,761,772	1,001,152,035	552,967,042	498,645,426
ค่าภาษีอากร	186,362,150	184,275,760	2,264,952	2,134,895
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	607,249,446	679,938,446	37,763,282	53,562,142
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	6,379,104,745	6,103,153,951	1,148,899,096	1,327,788,677
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	343,839,561	1,652,381,312	3,479,342	9,868,966
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,738,450,226	6,238,241,926	372,919,320	210,634,051
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,322,864,619	1,247,940,797	75,460,854	43,228,683
กำไรสำหรับงวด	5,415,585,607	4,990,301,129	297,458,466	167,405,368

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(15,233,344)	(6,181,912)	-	4,606,500
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	9,319,571	(5,041,823)	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	3,046,669	1,236,382	-	(921,300)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(2,867,104)	(9,987,353)	-	3,685,200
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	167,819,474	14,055,745	31,180,284	(1,504,479)
ผลกระทบภาษีเงินได้	(33,341,414)	(2,871,907)	(6,236,057)	300,896
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	134,478,060	11,183,838	24,944,227	(1,203,583)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	131,610,956	1,196,485	24,944,227	2,481,617
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	5,547,196,563	4,991,497,614	322,402,693	169,886,985
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,415,246,485	4,990,009,768	297,458,466	167,405,368
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	339,122	291,361		
	5,415,585,607	4,990,301,129		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,546,857,441	4,991,206,253	322,402,693	169,886,985
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	339,122	291,361		
	5,547,196,563	4,991,497,614		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	6.76	6.23	0.37	0.21

นาย สักดิ์ชัย พิชะพันธ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ

นาย เมธา ปิงสุทธิวงศ์
กรรมการผู้อำนวยการ