

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์				
เงินสด	797,639,682	1,005,066,220	70,000	70,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	34,625,979,918	40,272,419,314	77,796,496	27,252,573
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,108,435,888	2,172,385,896	586,959,753	954,993,563
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	147,488,719	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	4,862,503,348	3,989,884,351	220,282,000	202,271,000
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	894,681,189	872,807,555	20,069,304,139	20,069,243,700
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	248,969,799,741	236,240,838,668	4,640,000,000	4,290,000,000
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,917,765,094	1,722,315,563	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	250,887,564,835	237,963,154,231	4,640,000,000	4,290,000,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(17,175,717,169)	(17,237,040,327)	-	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,728,386,792)	(11,844,732,367)	(6,032,000)	(5,577,000)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	222,983,460,874	208,881,381,537	4,633,968,000	4,284,423,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	31,466,316	6,550,176	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	27,057,986	27,057,986	910,727,901	910,727,901
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,940,221,336	2,786,273,763	775,107,978	758,081,143
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	1,046,298,035	753,865,634	677,513	320,883
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	80,881,471	99,602,660	49,018,179	62,681,817
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	892,083,540	830,504,034	204,284,467	234,704,097
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	537,618,441	611,384,340	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	-	-	-	5,286,999,217
สินทรัพย์อื่น	2,104,252,564	2,957,764,344	282,997,577	242,210,711
รวมสินทรัพย์	273,932,580,588	265,414,436,529	27,811,194,003	33,033,979,605

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	200,797,103,825	188,265,809,091	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,284,082,240	6,195,459,143	4,710,000,000	550,000,000
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม	205,476,604	256,707,660	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	167,034,394	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,676,122,283	15,756,919,291	3,800,000,000	7,880,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	985,580,665	700,257,723	682,459	332,179
ประมาณการหนี้สิน	1,948,790,485	1,712,266,023	302,046,842	287,934,585
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	623,054,693	1,246,559,429	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,152,545,948	559,567,693	10,210,001	14,527,562
หนี้สินอื่น	8,613,461,952	7,930,268,499	1,641,781,031	1,438,918,080
รวมหนี้สิน	233,453,253,089	222,623,814,552	10,464,720,333	10,171,712,406
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	1,835,130,948	1,831,007,005	320,675,542	306,769,818
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	801,000,000	801,000,000	801,000,000	801,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	28,814,919,411	31,130,415,798	1,186,720,328	6,716,419,581
รวมส่วนของบริษัทฯ	40,476,012,747	42,787,385,191	17,346,473,670	22,862,267,199
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,314,752	3,236,786	-	-
รวมส่วนของเจ้าชอง	40,479,327,499	42,790,621,977	17,346,473,670	22,862,267,199
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	273,932,580,588	265,414,436,529	27,811,194,003	33,033,979,605

นาย สักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ

นาย เมธา ปิงสุทธิวงศ์
กรรมการอำนวยการ

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้ดอกเบี้ย	4,666,383,896	3,754,617,033	37,561,872	16,688,173
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,109,743,509)	(533,186,679)	(47,404,017)	(17,637,574)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,556,640,387	3,221,430,354	(9,842,145)	(949,401)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,305,120,165	1,360,102,488	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(107,180,878)	(102,693,159)	(2,921,731)	(4,354,598)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,197,939,287	1,257,409,329	(2,921,731)	(4,354,598)
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(43,609,475)	(107,591,348)	(13,097,577)	(140,651,438)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	773,284	503,856	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	11,059,459	12,969,274	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	32,073,058	25,844,301	4,062,129	4,495,402
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	33,010,015	36,034,569	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	613,301,300	532,979,300
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	18,879,618	21,946,620	20,948,546	19,237,780
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,806,765,633	4,468,546,955	612,450,522	410,757,045
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,611,030,115	1,511,281,600	184,263,329	150,333,161
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,620,000	4,980,000	5,620,000	4,980,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	410,163,418	345,025,875	212,989,297	194,252,721
ค่าภาษีอากร	90,385,441	64,143,706	205,778	27,009
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	211,387,161	218,299,437	13,647,850	12,535,558
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	2,328,586,135	2,143,730,618	416,726,254	362,128,449
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	146,597,257	118,634,328	426,151	1,430,752
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,331,582,241	2,206,182,009	195,298,117	47,197,844
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	456,972,050	432,640,043	39,408,993	9,891,910
กำไรสำหรับงวด	1,874,610,191	1,773,541,966	155,889,124	37,305,934

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(8,546,953)	1,524,544	-	39,975
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	(218,830)	(74,459)	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	1,709,390	(304,909)	-	(7,995)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(7,056,393)	1,145,176	-	31,980
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(7,056,393)	1,145,176	-	31,980
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,867,553,798	1,774,687,142	155,889,124	37,337,914
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,874,485,172	1,773,425,405	155,889,124	37,305,934
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	125,019	116,561		
	1,874,610,191	1,773,541,966		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,867,428,779	1,774,570,581	155,889,124	37,337,914
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	125,019	116,561		
	1,867,553,798	1,774,687,142		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.34	2.21	0.19	0.05

นาย สักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้

นาย เมธา ปิงสุทธิวงศ์
กรรมการผู้อำนวยการ

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้ดอกเบี้ย	13,198,282,289	10,927,301,611	93,999,301	48,074,143
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,935,049,043)	(1,537,965,626)	(100,614,161)	(37,257,009)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,263,233,246	9,389,335,985	(6,614,860)	10,817,134
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,943,593,906	4,034,588,930	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(327,530,246)	(340,638,235)	(13,787,341)	(12,372,439)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,616,063,660	3,693,950,695	(13,787,341)	(12,372,439)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	38,980,858	33,344,800	(978,148)	(140,728,761)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	4,864,522	1,530,252	(200)	10,406
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	31,453,965	41,008,217	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	84,650,921	72,977,582	1,918,246,102	11,782,941
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	103,867,462	117,267,607	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	1,719,108,150	1,598,275,400
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	77,417,655	92,941,626	60,710,594	57,513,077
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,220,532,289	13,442,356,764	3,676,684,297	1,525,297,758
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,783,687,774	4,558,680,771	631,300,104	519,538,792
ค่าตอบแทนกรรมการ	17,468,701	15,928,333	17,468,701	15,928,333
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,194,248,150	1,008,761,772	610,751,019	552,967,042
ค่าภาษีอากร	258,816,808	186,362,150	4,457,395	2,264,952
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	733,574,479	588,211,679	39,114,427	37,763,282
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	6,987,795,912	6,357,944,705	1,303,091,646	1,128,462,401
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	365,068,164	343,839,561	2,715,969	3,479,342
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,867,668,213	6,740,572,498	2,370,876,682	393,356,015
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,346,342,740	1,322,886,137	92,800,044	79,548,193
กำไรสำหรับงวด	5,521,325,473	5,417,686,361	2,278,076,638	313,807,822

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,019,079	(15,233,344)	18,011,000	-
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	(360,982)	9,319,571	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	(1,803,816)	3,046,669	(3,602,200)	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	6,854,281	(2,867,104)	14,408,800	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(42,022,238)	167,819,474	(2,671,726)	31,180,284
ผลกระทบภาษีเงินได้	8,511,371	(33,341,414)	534,345	(6,236,057)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(33,510,867)	134,478,060	(2,137,381)	24,944,227
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(26,656,586)	131,610,956	12,271,419	24,944,227
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	5,494,668,887	5,549,297,317	2,290,348,057	338,752,049
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,520,953,361	5,417,349,052	2,278,076,638	313,807,822
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	372,112	337,309		
	5,521,325,473	5,417,686,361		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,494,296,775	5,548,960,008	2,290,348,057	338,752,049
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	372,112	337,309		
	5,494,668,887	5,549,297,317		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	6.90	6.77	2.85	0.39

นาย สักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ

นาย เมธา ปิงสุทธิวงศ์
กรรมการผู้อำนวยการ