

บริษัท ทีโลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์				
เงินสด	895,972,843	918,260,911	70,000	70,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,263,096,836	48,489,698,212	32,989,533	564,181,960
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าผู้ซื้อกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,422,443,154	2,081,768,460	677,838,144	547,173,767
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	203,358,931	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	3,743,467,051	3,313,593,205	249,249,000	220,282,000
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	903,653,685	891,492,339	20,069,377,678	20,069,313,523
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	242,105,032,954	247,384,985,313	5,620,000,000	4,960,000,000
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,938,414,529	1,928,548,316	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	244,043,447,483	249,313,533,629	5,620,000,000	4,960,000,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(12,157,050,204)	(12,569,801,017)	-	-
หัก: ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,938,203,419)	(9,915,968,726)	(7,306,000)	(6,448,000)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	222,948,193,860	226,827,763,886	5,612,694,000	4,953,552,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15,033,826	25,823,285	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	23,317,980	23,576,299	979,625,544	933,908,077
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,183,994,242	3,178,877,765	782,814,497	871,699,848
สินทรัพย์สิทธิการให้สิทธิ	1,062,319,089	1,069,591,057	12,178,228	608,036
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	65,042,296	79,113,317	35,871,615	44,665,614
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	882,622,894	868,619,334	115,645,109	144,954,495
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	771,574,169	496,785,384	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	-	-	-	4,244,763,397
สินทรัพย์อื่น	2,196,009,047	2,459,289,895	259,885,063	278,750,628
รวมสินทรัพย์	277,580,099,903	290,724,253,349	28,828,238,411	32,873,923,345

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	204,753,844,859	208,644,671,678	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,202,823,373	8,506,336,791	4,875,000,000	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	155,758,097	237,434,208	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	28,689,601	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,831,122,283	17,286,122,283	4,155,000,000	9,410,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	998,360,442	1,009,370,433	12,279,376	614,406
ประมาณการหนี้สิน	2,219,769,869	1,987,154,653	327,027,826	305,596,116
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,106,131,768	913,204,350	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,615,554,214	1,405,305,991	13,747,762	40,153,769
หนี้สินอื่น	8,228,243,769	8,257,982,064	1,453,978,214	1,283,673,185
รวมหนี้สิน	236,111,608,674	248,276,272,052	10,837,033,178	11,040,037,476
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
	<u>8,007,032,950</u>	<u>8,007,032,950</u>	<u>8,007,032,950</u>	<u>8,007,032,950</u>
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
	<u>8,006,554,830</u>	<u>8,006,554,830</u>	<u>8,006,554,830</u>	<u>8,006,554,830</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	86,759	86,759
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,407,558	1,018,407,558	7,031,436,211	7,031,436,211
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	2,041,804,593	2,020,770,327	397,031,416	400,782,601
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	801,000,000	801,000,000	801,000,000	801,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	29,597,569,688	30,598,136,801	1,755,096,017	5,594,025,468
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	41,465,336,669	42,444,869,516	17,991,205,233	21,833,885,869
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,154,560	3,111,781	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	41,468,491,229	42,447,981,297	17,991,205,233	21,833,885,869
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	277,580,099,903	290,724,253,349	28,828,238,411	32,873,923,345

นาย ตักศิษฐ์ พิเศษพัฒน์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ

นาย เมธา ปิงสุทธิวงศ์
กรรมการอำนวยการ

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้ดอกเบี้ย	4,749,122,770	4,601,604,293	43,874,195	37,561,872
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,363,718,299)	(1,109,743,509)	(54,568,984)	(47,404,017)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,385,404,471	3,491,860,784	(10,694,789)	(9,842,145)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,364,553,864	1,305,120,165	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(103,445,106)	(107,180,878)	(2,930,432)	(2,921,731)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,261,108,758	1,197,939,287	(2,930,432)	(2,921,731)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	40,819,120	(43,609,475)	39,035,175	(13,097,577)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	642,698	773,284	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	6,924,616	11,059,459	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	34,376,674	32,073,058	4,034,855	4,062,129
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	44,835,551	33,010,015	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	612,216,800	613,301,300
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	13,411,814	18,879,618	20,532,713	20,948,546
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,787,523,702	4,741,986,030	662,194,322	612,450,522
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,540,741,701	1,611,030,115	177,053,490	184,263,329
ค่าตอบแทนกรรมการ	6,885,000	5,620,000	6,885,000	5,620,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	411,252,018	410,163,418	206,702,599	212,989,297
ค่าภาษีอากร	99,151,640	90,385,441	49,350	205,778
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	234,215,077	211,387,161	14,716,975	13,647,850
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	2,292,245,436	2,328,586,135	405,407,414	416,726,254
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	358,689,761	81,817,654	(421,307)	426,151
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,136,588,505	2,331,582,241	257,208,215	195,298,117
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	423,056,205	456,972,050	51,885,623	39,408,993
กำไรสำหรับงวด	1,713,532,300	1,874,610,191	205,322,592	155,889,124

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,311,977	(8,546,953)	-	-
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	(778,146)	(218,830)	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	(262,396)	1,709,390	-	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	271,435	(7,056,393)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	271,435	(7,056,393)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,713,803,735	1,867,553,798	205,322,592	155,889,124
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,713,433,718	1,874,485,172	205,322,592	155,889,124
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	98,582	125,019		
	<u>1,713,532,300</u>	<u>1,874,610,191</u>		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,713,705,153	1,867,428,779	205,322,592	155,889,124
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	98,582	125,019		
	<u>1,713,803,735</u>	<u>1,867,553,798</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.14	2.34	0.26	0.19

นาย สักดิ์ชัย พิชะพัฒน์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้

นาย เมธา ปิงสุทธิวงศ์
กรรมการผู้อำนวยการ

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้ดอกเบี้ย	14,267,376,860	13,005,544,517	134,086,390	93,999,301
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,099,061,017)	(2,935,049,043)	(144,299,574)	(100,614,161)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,168,315,843	10,070,495,474	(10,213,184)	(6,614,860)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,983,234,409	3,943,593,906	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(322,250,206)	(327,530,246)	(11,285,843)	(13,787,341)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,660,984,203	3,616,063,660	(11,285,843)	(13,787,341)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	305,199,507	38,980,858	130,327,946	(978,148)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	2,090,589	4,864,522	83	(200)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	23,243,135	31,453,965	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	94,856,511	84,650,921	1,844,644,013	1,918,246,102
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	111,283,170	103,867,462	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	1,836,302,000	1,719,108,150
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	61,625,648	77,417,655	65,039,108	60,710,594
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,427,598,606	14,027,794,517	3,854,814,123	3,676,684,297
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,656,352,251	4,783,687,774	647,065,441	631,300,104
ค่าตอบแทนกรรมการ	20,652,000	17,468,701	20,652,000	17,468,701
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,233,225,895	1,194,248,150	641,838,852	610,751,019
ค่าภาษีอากร	298,222,279	258,816,808	2,674,807	4,457,395
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	702,119,283	733,574,479	43,736,066	39,114,427
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	6,910,571,708	6,987,795,912	1,355,967,166	1,303,091,646
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,038,422,800	172,330,392	586,365	2,715,969
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,478,604,098	6,867,668,213	2,498,260,592	2,370,876,682
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,278,803,330	1,346,342,740	134,543,698	92,800,044
กำไรสำหรับงวด	5,199,800,768	5,521,325,473	2,363,716,894	2,278,076,638

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2566	2567	2566
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	36,024,889	9,019,079	28,967,000	18,011,000
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	(1,861,950)	(360,982)	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	(7,204,978)	(1,803,816)	(5,793,400)	(3,602,200)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	26,957,961	6,854,281	23,173,600	14,408,800
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสินค้า	(146,167)	-	(31,903,462)	-
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(5,762,356)	(42,022,238)	(1,657,231)	(2,671,726)
ผลกระทบภาษีเงินได้	1,568,206	8,511,371	6,712,139	534,345
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(4,340,317)	(33,510,867)	(26,848,554)	(2,137,381)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	22,617,644	(26,656,586)	(3,674,954)	12,271,419
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	5,222,418,412	5,494,668,887	2,360,041,940	2,290,348,057
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,199,470,896	5,520,953,361	2,363,716,894	2,278,076,638
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	329,872	372,112		
	5,199,800,768	5,521,325,473		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,222,088,540	5,494,296,775	2,360,041,940	2,290,348,057
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	329,872	372,112		
	5,222,418,412	5,494,668,887		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	6.49	6.90	2.95	2.85

นาย สกัลชัย พิษะพัฒน์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้

นาย เมธา ปิงสุทธิวงศ์
กรรมการผู้อำนวยการ