

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	1,052,738,669	1,220,207,369	70,000	70,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	27,077,082,363	38,212,028,401	11,828,084	17,394,229
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,130,203,884	2,173,019,797	1,092,033,142	890,053,099
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	62,094,574	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	11,012,961,998	9,953,255,948	202,271,000	205,964,500
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	810,183,810	804,924,889	20,069,143,786	20,069,142,676
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	222,288,109,613	244,355,747,777	3,720,000,000	3,180,000,000
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,820,079,116	1,901,982,908	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	224,108,188,729	246,257,730,685	3,720,000,000	3,180,000,000
หัก: รายได้อัดบัญชี	(17,879,974,283)	(19,544,200,904)	-	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,975,485,227)	(11,825,544,446)	(4,836,000)	(4,134,000)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	194,252,729,219	214,887,985,335	3,715,164,000	3,175,866,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	173,797,281	29,670,933	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	27,333,986	27,333,986	910,727,901	910,727,901
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,811,111,724	2,921,738,880	793,706,931	826,965,407
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	730,612,976	885,485,748	669,722	879,026
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	144,848,889	214,268,409	82,556,730	98,826,651
สินทรัพย์ภายในได้รอตัดบัญชี	826,184,250	766,443,591	243,048,732	202,799,545
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,813,903,059	1,058,179,610	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	-	-	-	3,844,953,967
สินทรัพย์อื่น	1,771,014,107	2,226,574,039	218,896,131	188,819,687
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>244,634,706,215</b>	<b>275,443,211,509</b>	<b>27,340,116,159</b>	<b>30,432,462,688</b>

## บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>หนี้สิน</b>				
เงินรับฝาก	168,813,469,311	203,472,825,291	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,597,223,099	5,807,645,773	880,000,000	3,780,000,000
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	235,359,955	1,284,764,924	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	124,363,887	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14,961,919,291	12,825,919,291	6,065,000,000	1,629,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	682,615,073	828,589,558	683,336	889,176
ประมาณการหนี้สิน	1,737,175,639	1,691,053,579	307,361,488	291,741,173
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	1,096,629	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,307,754,919	1,033,040,972	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	511,073,121	735,902,790	9,158,919	1,028,547
หนี้สินอื่น	9,253,545,171	8,300,293,519	1,835,938,289	1,613,755,344
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>205,224,499,466</b>	<b>235,981,132,326</b>	<b>9,098,142,032</b>	<b>7,316,414,240</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>				
<b>ทุนจดทะเบียน</b>				
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
	<b>8,007,032,950</b>	<b>8,007,032,950</b>	<b>8,007,032,950</b>	<b>8,007,032,950</b>
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>				
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
	<b>8,006,554,830</b>	<b>8,006,554,830</b>	<b>8,006,554,830</b>	<b>8,006,554,830</b>
<b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้น</b>				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	86,759	86,759
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,407,558	1,018,407,558	7,031,436,211	7,031,436,211
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,825,199,531	1,837,917,222	307,611,963	304,429,839
<b>กำไรสะสม</b>				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	801,000,000	801,000,000	801,000,000	801,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	27,755,613,474	27,795,056,500	2,095,284,364	6,972,540,809
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>39,406,775,393</b>	<b>39,458,936,110</b>	<b>18,241,974,127</b>	<b>23,116,048,448</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,431,356	3,143,073	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>39,410,206,749</b>	<b>39,462,079,183</b>	<b>18,241,974,127</b>	<b>23,116,048,448</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>244,634,706,215</b>	<b>275,443,211,509</b>	<b>27,340,116,159</b>	<b>30,432,462,688</b>

นาย สุทัศน์ เรืองมานะมงคล

ประธานคณะกรรมการบริหาร

นาย ตักศิชัย พิชะพัฒน์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสที

## บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>				
รายได้ดอกเบี้ย	3,644,126,623	4,082,265,573	16,716,566	15,267,109
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(551,143,570)	(829,916,848)	(14,155,956)	(22,504,060)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>3,092,983,053</b>	<b>3,252,348,725</b>	<b>2,560,610</b>	<b>(7,236,951)</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,212,768,320	1,367,541,222	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(85,498,172)	(87,617,913)	(4,171,282)	(5,197,255)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>1,127,270,148</b>	<b>1,279,923,309</b>	<b>(4,171,282)</b>	<b>(5,197,255)</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(109,676,170)	58,792,079	(126,441,420)	25,951,379
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,060,030	3,549,913	-	-
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(13,637,543)	(1,929,748)	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	15,068,700	20,212,810	-	-
ค่าปรับที่เกี่ยวเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	39,579,533	54,220,016	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	525,750,000	535,851,400
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	25,054,451	28,684,773	20,262,571	19,531,499
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>4,177,702,202</b>	<b>4,695,801,877</b>	<b>417,960,479</b>	<b>568,900,072</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,348,852,835	1,408,564,266	211,508,849	302,004,131
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,256,667	4,170,000	5,256,667	4,170,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	330,513,431	313,516,593	171,344,584	150,194,969
ค่าภาษีอากร	58,816,131	65,500,368	25,658	5,098
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	224,845,126	290,229,790	17,595,683	20,245,308
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>1,968,284,190</b>	<b>2,081,981,017</b>	<b>405,731,441</b>	<b>476,619,506</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	254,344,273	604,950,893	755,788	(610,627)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>1,955,073,739</b>	<b>2,008,869,967</b>	<b>11,473,250</b>	<b>92,891,193</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	394,517,820	397,232,616	2,563,263	19,082,807
<b>กำไรสำหรับงวด</b>	<b>1,560,555,919</b>	<b>1,611,637,351</b>	<b>8,909,987</b>	<b>73,808,386</b>

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่าชดเชยผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,304,395)	(9,739,577)	-	-
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	(5,124,747)	(5,650,020)	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	260,879	1,947,915	-	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(6,168,263)	(13,441,682)	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	-	(251,380)	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	-	50,276	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	-	(201,104)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(6,168,263)	(13,642,786)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,554,387,656	1,597,994,565	8,909,987	73,808,386
<b>การแบ่งปันกำไร</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,560,448,016	1,611,529,992	8,909,987	73,808,386
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	107,903	107,359		
	1,560,555,919	1,611,637,351		
<b>การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,554,279,753	1,597,887,206	8,909,987	73,808,386
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	107,903	107,359		
	1,554,387,656	1,597,994,565		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.95	2.01	0.01	0.09

นาย สุทัศน์ เรืองมานะมงคล  
ประธานคณะกรรมการบริหาร

นาย ศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้

## บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>				
รายได้ดอกเบี้ย	11,174,323,420	12,756,985,250	47,906,907	48,115,068
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,822,065,292)	(2,918,524,299)	(31,297,757)	(52,394,372)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>9,352,258,128</b>	<b>9,838,460,951</b>	<b>16,609,150</b>	<b>(4,279,304)</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,303,146,645	4,015,076,141	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(408,126,074)	(250,975,765)	(13,964,371)	(12,875,656)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>3,895,020,571</b>	<b>3,764,100,376</b>	<b>(13,964,371)</b>	<b>(12,875,656)</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	458,644,711	31,405,530	(91,102,739)	27,956,356
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5,299,732	8,988,618	-	(300)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	10,300,744	30,941,604	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	65,369,531	54,372,839	-	976,739,876
ค่าปรับที่เกี่ยวเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	132,984,611	169,471,413	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	1,578,177,600	1,608,548,900
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	73,899,161	72,388,691	58,572,054	60,044,775
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>13,993,777,189</b>	<b>13,970,130,022</b>	<b>1,548,291,694</b>	<b>2,656,134,647</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,223,246,043	3,900,940,903	758,904,547	719,695,189
ค่าตอบแทนกรรมการ	14,541,667	12,970,000	14,541,667	12,970,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,001,152,035	956,853,332	498,645,426	462,592,367
ค่าภาษีอากร	184,275,760	212,954,825	2,134,895	2,237,006
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	679,938,446	807,994,064	53,562,142	54,430,404
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>6,103,153,951</b>	<b>5,891,713,124</b>	<b>1,327,788,677</b>	<b>1,251,924,966</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,652,381,312	2,559,949,898	9,868,966	168,162,530
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>6,238,241,926</b>	<b>5,518,467,000</b>	<b>210,634,051</b>	<b>1,236,047,151</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,247,820,797	1,091,161,502	43,228,683	48,975,512
<b>กำไรสำหรับงวด</b>	<b>4,990,421,129</b>	<b>4,427,305,498</b>	<b>167,405,368</b>	<b>1,187,071,639</b>

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</b>				
<b>รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,181,912)	(2,183,482)	4,606,500	(1,535,715)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	(5,041,823)	(8,253,688)	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	1,236,382	436,696	(921,300)	307,143
<b>รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(9,987,353)	(10,000,474)	3,685,200	(1,228,572)
<b>รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	14,055,745	(10,104,000)	(1,504,479)	(6,757,960)
ผลกระทบภาษีเงินได้	(2,871,907)	2,002,685	300,896	1,351,592
<b>รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	11,183,838	(8,101,315)	(1,203,583)	(5,406,368)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด</b>	<b>1,196,485</b>	<b>(18,101,789)</b>	<b>2,481,617</b>	<b>(6,634,940)</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด</b>	<b>4,991,617,614</b>	<b>4,409,203,709</b>	<b>169,886,985</b>	<b>1,180,436,699</b>
<b>การแบ่งปันกำไร</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4,990,131,736	4,427,011,309	167,405,368	1,187,071,639
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	289,393	294,189		
	4,990,421,129	4,427,305,498		
<b>การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4,991,328,221	4,408,909,520	169,886,985	1,180,436,699
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	289,393	294,189		
	4,991,617,614	4,409,203,709		
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ</b>				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	6.23	5.53	0.21	1.48

นาย สุทัศน์ เรืองมานะมงคล  
ประธานคณะกรรมการบริหาร

นาย ศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้