

บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์				
เงินสด	1,015,550,815	1,101,291,097	70,000	70,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	30,272,148,827	31,162,644,544	537,364,851	416,722,762
เงินลงทุนสุทธิ	7,045,408,191	8,332,418,816	806,628,140	773,249,518
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	369,452,947	284,106,969	19,370,082,350	19,370,076,500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	246,811,451,594	259,724,989,412	1,933,000,000	2,699,200,000
ดอกเบี้ยค้างรับ	532,408,486	542,487,576	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	247,343,860,080	260,267,476,988	1,933,000,000	2,699,200,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(20,374,715,068)	(21,465,152,444)	-	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(7,365,192,050)	(6,168,269,992)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	219,603,952,962	232,634,054,552	1,933,000,000	2,699,200,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	26,204,258	47,389,686	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	32,156,598	32,156,598	778,245,227	778,245,227
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,619,092,671	2,633,339,121	900,674,238	877,252,606
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	423,303,623	379,659,199	86,259,852	90,562,415
สินทรัพย์ถาวรอื่นใดรอตัดบัญชี	519,278,643	317,686,380	113,708,449	130,154,216
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,065,600,014	1,130,190,441	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	-	-	-	1,842,237,216
สินทรัพย์อื่น	1,930,198,484	2,238,741,683	123,995,343	152,048,648
รวมสินทรัพย์	265,922,348,033	280,293,679,086	24,650,028,450	27,129,819,108

นาย ชาตรี จันทรงาม

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	153,489,452,969	158,344,190,286	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,310,022,727	10,030,059,758	-	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	352,898,585	356,334,580	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	41,305,137	41,898,220	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	64,091,919,291	74,518,919,291	5,800,000,000	6,900,000,000
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	622,593,761	466,932,541	131,965,622	106,790,531
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	1,747,916	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,616,889,384	1,275,028,607	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	736,564,013	896,969,136	21,568,138	30,284,521
หนี้สินอื่น	6,643,160,539	6,167,271,072	1,312,664,104	1,061,970,501
รวมหนี้สิน	235,904,806,406	252,099,351,407	7,266,197,864	8,099,045,553
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 10,759 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	107,590	185,580	107,590	185,580
หุ้นสามัญ 800,644,724 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,447,240	8,006,369,250	8,006,447,240	8,006,369,250
	8,006,554,830	8,006,554,830	8,006,554,830	8,006,554,830
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	94,679	163,310
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,407,558	1,018,407,558	7,031,428,291	7,031,359,660
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,472,543,346	1,381,775,070	148,867,950	94,015,565
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	709,500,000	709,500,000	709,500,000	709,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	18,700,205,795	16,979,195,292	1,487,384,836	3,189,180,190
รวมส่วนของบริษัทฯ	29,907,211,529	28,095,432,750	17,383,830,586	19,030,773,555
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	110,330,098	98,894,929	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	30,017,541,627	28,194,327,679	17,383,830,586	19,030,773,555
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	265,922,348,033	280,293,679,086	24,650,028,450	27,129,819,108

นาย ชาติรี จันทรงาม

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	3,975,438,980	4,176,303,389	11,283,227	17,014,065
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,208,083,576)	(1,559,399,127)	(25,398,109)	(34,841,833)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,767,355,404	2,616,904,262	(14,114,882)	(17,827,768)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,462,917,567	1,244,866,634	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(56,280,991)	(46,151,032)	(3,569,358)	(2,403,448)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,406,636,576	1,198,715,602	(3,569,358)	(2,403,448)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(9,134,739)	78,848,746	(12,451,985)	67,879,478
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,401,775	4,294,807	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	21,806,117	23,324,563	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	24,668,731	18,793,240	-	-
ค่าปรับที่เกี่ยวเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	91,364,318	138,346,245	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	60,385,063	72,946,349	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	415,275,803	209,485,158
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	28,728,819	25,967,809	17,743,345	16,563,067
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,394,212,064	4,178,141,623	402,882,923	273,696,487
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	65,361,231	81,742,991	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	4,328,850,833	4,096,398,632	402,882,923	273,696,487
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,075,875,784	417,000,999	194,255,437	(64,143,446)
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,105,000	3,310,000	3,105,000	3,310,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	236,251,862	230,309,722	91,193,544	88,698,233
ค่าภาษีอากร	51,601,805	51,632,242	74,704	1,199
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	284,675,946	225,894,906	13,099,534	21,514,178
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	1,651,510,397	928,147,869	301,728,219	49,380,164
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำค่า	1,101,257,222	2,165,568,674	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,576,083,214	1,002,682,089	101,154,704	224,316,323
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	316,903,022	196,820,794	20,072,260	45,157,419
กำไรสำหรับงวด	1,259,180,192	805,861,295	81,082,444	179,158,904
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	41,785,909	(330,270,841)	56,305,881	(207,196,270)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	1,206,137	(8,617,235)	-	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้	(8,357,181)	66,054,169	(11,261,176)	41,439,254
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	34,634,865	(272,833,907)	45,044,705	(165,757,016)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	-	-	-	-
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงานของการร่วมค้า	-	-	-	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้	-	-	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	34,634,865	(272,833,907)	45,044,705	(165,757,016)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,293,815,057	533,027,388	126,127,149	13,401,888
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,249,959,812	809,784,771	81,082,444	179,158,904
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	9,220,380	(3,923,476)	-	-
	1,259,180,192	805,861,295		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,284,594,677	536,950,863	126,127,149	13,401,888
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	9,220,380	(3,923,475)	-	-
	1,293,815,057	533,027,388		
กำไรก่อนหักของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ				
กำไรก่อนหักพื้นฐาน	1.56	1.01	0.10	0.22

นาย ชชาติ จันทร์งาม

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	12,033,052,212	12,813,215,038	39,522,520	64,629,141
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,882,884,064)	(5,348,511,765)	(76,906,397)	(119,285,727)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,150,168,148	7,464,703,273	(37,383,877)	(54,656,586)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,039,173,383	3,895,092,916	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(166,934,311)	(150,450,008)	(11,171,424)	(9,675,799)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,872,239,072	3,744,642,908	(11,171,424)	(9,675,799)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(45,035,086)	111,249,183	(36,592,289)	89,097,554
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	9,604,156	122,875,723	(300)	47,054
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	61,294,792	79,229,039	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	78,972,877	92,332,368	-	-
ค่าปรับที่เกี่ยวเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	275,321,556	345,447,242	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	210,262,543	235,642,511	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	1,345,432,173	1,094,028,732
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	86,851,751	61,437,024	51,361,589	49,398,213
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	12,699,679,809	12,257,559,271	1,311,645,872	1,168,239,168
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	228,476,163	269,170,271	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	12,471,203,646	11,988,389,000	1,311,645,872	1,168,239,168
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,202,496,276	2,296,047,492	693,260,420	392,743,351
ค่าตอบแทนกรรมการ	9,465,000	9,540,000	9,465,000	9,540,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	694,457,619	698,327,057	266,190,213	262,085,525
ค่าภาษีอากร	154,644,057	160,352,327	1,698,982	1,646,358
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	761,854,202	697,966,139	51,850,467	65,094,279
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	4,822,917,154	3,862,233,015	1,022,465,082	731,109,513
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำค่า	3,008,275,198	4,381,031,603	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,640,011,294	3,745,124,382	289,180,790	437,129,655
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	914,825,268	731,753,662	57,325,129	88,588,172
กำไรสำหรับงวด	3,725,186,026	3,013,370,720	231,855,661	348,541,483
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	92,735,209	(292,924,548)	69,970,911	(151,381,241)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	24,051,186	(24,313,026)	-	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้	(18,547,041)	58,584,910	(13,994,182)	30,276,248
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	98,239,354	(258,652,664)	55,976,729	(121,104,993)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(99,390,902)	(20,938,144)	(17,732,285)	(11,648,838)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงานของการร่วมค้า	-	25,807	-	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้	19,807,165	4,152,202	3,546,457	2,329,768
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(79,583,737)	(16,760,135)	(14,185,828)	(9,319,070)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	18,655,617	(275,412,799)	41,790,901	(130,424,063)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	3,743,841,643	2,737,957,921	273,646,562	218,117,420
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,712,629,364	3,006,209,093	231,855,661	348,541,483
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	12,556,662	7,161,627	-	-
	3,725,186,026	3,013,370,720		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,732,368,310	2,730,570,405	273,646,562	218,117,420
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	11,473,333	7,387,516	-	-
	3,743,841,643	2,737,957,921		
กำไรก่อนหักของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ				
กำไรก่อนหักขั้นพื้นฐาน	4.64	3.75	0.29	0.44

นาย ชชาติ จันทร์งาม

ผู้อำนวยการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง