

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
<strong>สินทรัพย์</strong>			
เงินสด		805,024	818,057
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1, 3.7	30,605,853	38,669,646
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.2	1,437,023	1,444,544
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.3	962	91,174
เงินลงทุนสุทธิ	3.4, 3.7	8,552,371	6,929,890
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.5, 3.7		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		236,260,476	237,747,993
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,790,399	1,782,935
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		238,050,875	239,530,928
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้		(10,398,271)	(10,296,491)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.6	(8,337,326)	(8,081,873)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		219,315,278	221,152,564
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		1,538,424	1,273,103
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		50,885	50,885
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		739,646	738,057
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ		298,964	312,314
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		11,664	12,954
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	3.18	252,565	256,223
สินทรัพย์อื่น	3.8	1,553,880	1,458,415
<strong>รวมสินทรัพย์</strong>		<strong>265,162,539</strong>	<strong>273,207,826</strong>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
งบฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	3.9	206,960,861	213,119,187
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		8,938,713	10,156,306
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		310,348	222,901
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.3	58,616	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.10	2,918,768	2,918,768
หนี้สินตามสัญญาเช่า		301,434	315,427
ประมาณการหนี้สิน	3.11	1,350,636	1,343,616
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,073,930	1,333,487
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		535,462	331,702
เงินปันผลค้างจ่าย		-	1,566,665
หนี้สินอื่น	3.12	4,900,039	5,078,561
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>227,348,807</b>	<b>236,386,620</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

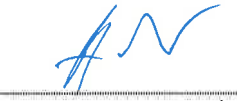
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

หมายเหตุ	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2569 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2568 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
<b>ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว</b>		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	357,319	359,803
<b>กำไรสะสม</b>		
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	24,713,712	23,718,702
	<u>37,813,732</u>	<u>36,821,206</u>
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<u>37,813,732</u>	<u>36,821,206</u>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<u>265,162,539</u>	<u>273,207,826</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์  
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)



  
นายเมธา ปังสุทธีวงศ์  
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2569	2568
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>			
รายได้ดอกเบี้ย	3.14	4,002,014	4,208,934
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.15	(959,531)	(1,221,671)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		3,042,483	2,987,263
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		548,612	398,240
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(21,034)	(24,130)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	3.16	527,578	374,110
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		(23,580)	(8,502)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		2,198	1,139
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		58,354	25,887
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		144,190	51,915
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		3,751,223	3,431,812
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		638,196	638,852
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		286,207	295,473
ค่าภาษีอากร		88,516	93,812
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.19	734,290	771,498
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		140,130	143,307
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		1,887,339	1,942,942
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.17	627,341	209,369
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>		1,236,543	1,279,501
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.18	242,296	253,985
<b>กำไรสำหรับงวด</b>		994,247	1,025,516

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2569	2568
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,342)	4,763
ผลกระทบของภาษีเงินได้	468	(953)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(1,874)	3,810
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	(1,874)	3,810
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	992,373	1,029,326
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	1.08	1.11
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

	(หน่วย: พันบาท)	
	2569	2568
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,236,543	1,279,501
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	52,281	55,909
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,072,992	680,718
สำรองจากการประมาณการหนี้สินอื่น	-	432
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	-	263
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(5,046)	(948)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า	32,189	90,442
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	800	594
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(2,070)	(2,064)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์ ยานพาหนะ		
และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	408	(546)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน (โอนกลับ)	(304)	51,392
รายได้ค้างรับลดลง	643	5,244
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	107,011	(187,499)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,042,483)	(2,987,263)
รายได้เงินปันผล	(61,331)	(33,480)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,980,340	4,130,327
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(973,970)	(1,271,725)
เงินสดรับเงินปันผล	61,331	33,480
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(34,257)	(24,543)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	2,425,077	1,820,234
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,061,287	1,137,338
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	882,041	2,626,534
ทรัพย์สินรอการขาย	(265,321)	1,856
สินทรัพย์อื่น	(90,896)	(15,414)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

**ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)**

**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

**สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569**

(หน่วย: พันบาท)

	2569	2568
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(6,158,326)	(517,018)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,217,593)	49,617
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	87,447	137,636
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(100,000)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	(6,405)	(10,425)
หนี้สินอื่น	(483,842)	(322,728)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>3,233,469</b>	<b>4,807,630</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(5,152,400)	(3,841,207)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,527,625	1,197,740
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	(13,264)	(11,285)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(1,066)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์และยานพาหนะ	2	546
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(1,638,037)</b>	<b>(2,655,272)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(41,800)	(46,427)
เงินปันผลจ่าย	(1,566,665)	(2,156,468)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(1,608,465)</b>	<b>(2,202,895)</b>
<b>เงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(13,033)</b>	<b>(50,537)</b>
เงินสด ณ วันต้นงวด	818,057	901,308
<b>เงินสด ณ วันปลายงวด</b>	<b>805,024</b>	<b>850,771</b>
	-	-

**ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด**

**รายการที่มีใช้เงินสด**

สินทรัพย์สิทธิการใช้	26,878	17,338
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	421,812	212,669

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

(หน่วย: พันบาท)

		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น							
		ส่วนเกินทุน							
		จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน							
		ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม			ส่วนเกินทุน				
		ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า		ผ่านกำไรขาดทุน	จากการตีราคา	กำไรสะสม		
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	เบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์	รวม	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568		1	9,215,676	2,543,024	7,307	349,831	357,138	984,000	23,533,670
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	1,025,516
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	3,810	-	3,810	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	3,810	-	3,810	-	1,029,326
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	(610)	(610)	-	763
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568		1	9,215,676	2,543,024	11,117	349,221	360,338	984,000	24,559,949
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2569		1	9,215,676	2,543,024	12,447	347,356	359,803	984,000	23,718,702
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	994,247
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	-	(1,874)	-	(1,874)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	-	(1,874)	-	(1,874)	-	994,247
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	(610)	(610)	-	763
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569		1	9,215,676	2,543,024	10,573	346,746	357,319	984,000	24,713,712

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้