

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่รายได้ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จะรับรู้เมื่อได้รับเงิน
- สหกรณ์ได้ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 18,068.56 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนดังกล่าว
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคามูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- ส่วนเกิน/ส่วนต่อมูลค่าเงินลงทุนที่ซื้อจากตลาดรองตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรง
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนและจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- กองทุนส่วนบุคคลแสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) โดยสหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และทยอยรับผลกำไรจากกองทุน เมื่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) สูงกว่าราคาทุน
- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ที่ได้มาก่อนระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2560 มีผลบังคับใช้ แสดงด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาประจำปี ส่วนที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาภายหลัง แสดงด้วยมูลค่าราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ยกเว้นที่ดิน
- สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งานหรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- สหกรณ์ตีราคาเครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือตามราคาทุน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพยค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2561 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
เงินสด	299,705.00	295,702.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	142,143.00	243,073.69
ออมทรัพย์	150,925,503.16	147,316,597.85
รวม	151,367,351.16	147,855,373.54

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
เงินฝากออมทรัพย์ - ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	573,611.91	1,014,865.36
เงินฝากออมทรัพย์ - สอ. โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	67,021.30	66,687.87
เงินฝากออมทรัพย์ - สอ. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด	914,532.14	0.00
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ - สอ. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด	200,000,000.00	0.00
ใบรับเงินฝากประจำ - ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	2,670,000,000.00	1,020,000,000.00
ใบรับเงินฝากประจำ - ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	190,000,000.00	410,000,000.00
เงินฝากประจำ - สอ. โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	0.00	250,000,000.00
รวม	3,061,555,165.35	1,681,081,553.23

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2562		ปี 2561	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.เอ็มเอฟซี	0.00	0.00	292,710,499.04	300,000,000.00
กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.กรุงไทย	0.00	0.00	183,804,887.42	200,000,000.00
รวม	0.00	0.00	476,515,386.46	500,000,000.00
<u>บวก(หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>		0.00		(23,484,613.54)
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		0.00		476,515,386.46
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้ บมจ.ปตท	5,172,026.35	5,000,000.00	5,138,032.35	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	461,916,224.23	436,354,822.94	286,441,018.88	272,574,051.43
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	2,067,132.18	2,000,000.00	2,032,863.34	2,000,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

เงินลงทุนระยะยาว	ปี 2562		ปี 2561	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้ บมจ.เหมราชพัฒนาที่ดิน	10,074,675.60	10,251,741.38	10,277,956.70	10,300,668.76
หุ้นกู้ บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	152,213,832.00	151,434,448.70	152,453,404.50	151,935,476.24
หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	257,178,221.35	239,993,479.15	124,428,523.50	120,882,838.55
หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง	141,264,981.40	140,000,000.00	201,059,075.70	200,768,450.95
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์	393,120,101.40	378,564,341.00	384,739,497.50	379,778,157.77
หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพฯ	264,081,743.00	255,000,000.00	142,010,292.80	140,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	74,238,260.90	70,518,034.00	161,919,533.60	161,118,961.40
หุ้นกู้ บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	107,114,662.00	100,000,000.00	91,406,918.90	90,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	89,524,060.70	80,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.พลังงานบริสุทธิ์	30,758,238.90	30,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ดีแทค ไตรเน็ต	0.00	0.00	12,189,907.56	12,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.โกลว์ พลังงาน	0.00	0.00	20,600,830.60	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	0.00	0.00	166,301,268.80	160,731,807.00
หุ้นกู้ บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	0.00	0.00	20,920,610.80	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	0.00	0.00	42,061,719.20	41,775,518.02
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	0.00	0.00	39,409,748.80	40,000,000.00
รวม	1,988,724,160.01	1,899,116,867.17	1,863,391,203.53	1,828,865,930.12
บวก(หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		89,607,292.84		34,525,273.41
รวม		1,988,724,160.01		1,863,391,203.53
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		41,677,500.00		6,677,500.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด		28,000,000.00		15,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด		200,000.00		200,000.00
หุ้นสามัญบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		200,000.00		200,000.00
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์		200,000.00		200,000.00
รวม		69,877,500.00		21,877,500.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		2,058,601,660.01		1,885,268,703.53
รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น		2,058,601,660.01		2,361,784,089.99

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดระยะยาว ราคาทุน 1,899.12 ล้านบาท การลงทุนดังกล่าวของสหกรณ์เป็นไปตาม มาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2552 และ ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการ ฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558

5. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ - ลูกเงิน	3,388,620.49	0.00	215,939,935.92	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ	1,380,786,465.47	10,555,335,402.41	1,104,218,258.42	10,397,796,072.10
ลูกหนี้เงินกู้ - พิเศษ	14,722,645.23	182,740,330.76	15,431,466.65	209,372,669.81
ลูกหนี้เงินกู้ - ขาดสมาชิกภาพ	0.00	0.00	29,643.76	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	1,398,897,731.19	10,738,075,733.17	1,335,619,304.75	10,607,168,741.91
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ	5,490,908.84	0.00	3,843,120.91	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ - ขาดสมาชิกภาพ	1,292,015.13	0.00	341,372.03	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	6,782,923.97	0.00	4,184,492.94	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	1,405,680,655.16	10,738,075,733.17	1,339,803,797.69	10,607,168,741.91
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ	2,521,515.15	0.00	3,019,413.96	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ - ขาดสมาชิกภาพ	586,372.12	0.00	341,372.03	0.00
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,107,887.27	0.00	3,360,785.99	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	1,402,572,767.89	10,738,075,733.17	1,336,443,011.70	10,607,168,741.91

ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ คือลูกหนี้เงินกู้ที่สหกรณ์โอนหุ้นชำระหนี้และยังคงมีหนี้ค้างชำระ ลูกหนี้ยังคงผูกพันตาม สัญญาเงินกู้โดยครบถ้วน จึงจัดประเภทเป็นลูกหนี้เงินกู้ตามความเป็นจริงและตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการ บัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560 ข้อ 6.

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

6. <u>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	286,176.38	291,592.82
คอกเบี้ยจากหุ้นกู้และพันธบัตรค้ำรับ	14,663,467.39	13,192,669.59
คอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้ำรับ	9,024,568.64	13,650,565.59
เงินรอเรียกคืน	17,780.00	0.00
รวม	23,991,992.41	27,134,828.00

7. <u>เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ</u> ประกอบด้วย	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
<u>ส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม</u>		
เครื่องใช้สำนักงาน	288,695.50	558,426.40
รวมส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม	288,695.50	558,426.40
<u>ส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม</u>		
เครื่องใช้สำนักงาน	434,151.50	43,510.00
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	50,364.18	5,396.53
รวมส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม	383,787.32	38,113.47
รวมเครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	672,482.82	596,539.87

8. <u>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
เงินประกันไปรษณีย์	10,000.00	10,000.00
เงินมัดจำ	1,800.00	1,800.00
รวม	11,800.00	11,800.00

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

9.1 วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร
 ณ วันสิ้นปี 2562 และ 2561 สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขากรมสรรพากร วงเงิน 20.00 ล้านบาท ค้ำประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ

9.2 วงเงินกู้ยืมตัวสัญญาใช้เงิน
 ณ วันสิ้นปี 2562 และ 2561 สหกรณ์มีวงเงินกู้ยืมโดยการออกตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาประดิพัทธ์ 13 วงเงิน 1,688.00 ล้านบาท ค้ำประกันหนี้โดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ

9.3 วงเงินกู้ยืมระยะสั้น
 ในปี 2562 สหกรณ์มีเงินกู้ยืมหมุนนมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด จำนวน 200.00 ล้านบาท อัตราคอกเบี้ย 3.50 ต่อปี ค้ำประกันหนี้โดยเงินฝากประจำของหมุนนมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด โดยเบิกใช้และชำระคืนในระหว่างปีแล้ว จำนวน 200.00 ล้านบาท

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

10 . เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	1,506,015,780.29	1,333,662,595.49
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	6,797,758,301.12	6,302,799,864.88
เงินรับฝากประจำ	211,020,300.00	205,475,886.10
รวม	<u>8,514,794,381.41</u>	<u>7,841,938,346.47</u>

11 . หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
เงินรอจ่ายคืน	11,161,112.00	21,048,751.34
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	6,297,653.83	4,979,388.28
เงินรอตรวจสอบ	1,863,619.37	2,182,886.47
เงินปันผลค้างจ่าย	148,060.06	155,037.07
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	70,000.00	70,000.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	17,404.00	21,922.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	19,835.45	19,393.52
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	19,500.00	20,250.00
เงินประกันภัยรอนำส่ง	21,245.16	114,470.90
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	10,000.00	10,000.00
เจ้าหนี้อื่น	3,740.03	3,740.03
ภาษีดอกเบี้ยเงินฝากประจำรอนำส่ง	56.97	18,870.95
เงินรับชำระหนี้ระหว่างทาง	0.00	46,395.31
รวม	<u>19,632,226.87</u>	<u>28,691,105.87</u>

12 . หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	10,969,010.00	10,541,360.00
เงินประกันเครื่องคอมพิวเตอร์	44,306.52	44,306.52
รายได้รับบริจาคการรับรู้	7,327.89	10,825.89
รวม	<u>11,020,644.41</u>	<u>10,596,492.41</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

13 . <u>ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ</u> ประกอบด้วย	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	188,051.75	214,055.22
ทุนสาธารณประโยชน์	1,438,081.00	1,378,081.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,324,134.75	3,324,134.75
ทุนขยายกิจการสหกรณ์	11,000,000.00	11,000,000.00
ทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	100,000.00	100,000.00
รวม	16,050,267.50	16,016,270.97

14 . <u>กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น</u> ประกอบด้วย	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
ยอดยกมา ต้นปี	27,330,160.83	51,272,536.09
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	62,277,132.01	(40,231,876.22)
ผลตอบแทนรับล่วงหน้าจากกองทุนส่วนบุคคล	0.00	16,289,500.96
ยอดคงเหลือ ปลายปี	89,607,292.84	27,330,160.83

15 . การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวงไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด