

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคามูลค่ายุติธรรม

ทั้งนี้สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนและจะรับรู้เป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2542
- สหกรณ์ตีราคาเครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือตามราคาทุน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติม หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. การแสดงรายการในงบการเงินของสหกรณ์

- สหกรณ์ได้จัดทำงบการเงินตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/1160 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 เรื่อง การจัดทำงบการเงินของสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์และสหกรณ์ประเภทเครดิตยูเนียน ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อและเงินรับฝาก ให้สหกรณ์ประเภทเครดิตยูเนียนที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะธุรกิจสินเชื่อและเงินรับฝาก จัดทำงบการเงินตามคู่มือการจัดทำงบการเงินสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์และให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2557 เป็นต้นไป
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2557 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2558



สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

| | <u>ปี 2558</u> | <u>ปี 2557</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| 3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย | | |
| เงินสด | 270,107.50 | 274,939.00 |
| เงินสดในเครื่องเอทีเอ็ม | 360,000.00 | 40,400.00 |
| เงินฝากธนาคาร | | |
| กระแสรายวัน | 286,900.00 | 338,171.00 |
| ออมทรัพย์ | 69,282,965.80 | 45,801,817.76 |
| ประจำ | 197,803.73 | 195,168.95 |
| รวม | 70,397,777.03 | 46,650,496.71 |

ข้อผูกพัน

เงินฝากธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ประเภทออมทรัพย์ บัญชีเลขที่ 013-1-40899-5 จำนวนเงิน 5,000,000.00 บาท สหกรณ์ได้นำไปค้ำประกันเงินกู้เบิกเกินบัญชี ในวงเงิน 5,000,000.00 บาท

4. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

| | | |
|---|-------------------------|-----------------------|
| เงินฝากออมทรัพย์ - สหกรณ์ออมทรัพย์ ไทยไอซีที จำกัด | 595,139.12 | 1,229,184.70 |
| เงินฝากออมทรัพย์ - สหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด | 83,017,239.23 | 0.00 |
| บัตรเงินฝากประจำ - ชุมชุมสหกรณ์ออมทรัพย์ แห่งประเทศไทย จำกัด | 570,000,000.00 | 460,000,000.00 |
| เงินฝากประจำ - สหกรณ์ออมทรัพย์ ตำรวจแห่งชาติ จำกัด | 0.00 | 150,000,000.00 |
| เงินฝากประจำ - สหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด | 350,000,000.00 | 0.00 |
| รวม | 1,003,612,378.35 | 611,229,184.70 |

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

| 5. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ | ปี 2558 | | ปี 2557 | |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | บาท | | บาท | |
| | ระยะสั้น | ระยะยาว | ระยะสั้น | ระยะยาว |
| เงินให้กู้ยืม - ปกติ | | | | |
| ลูกหนี้เงินกู้-ฉุกเฉิน | 169,253,287.60 | 0.00 | 150,066,037.76 | 0.00 |
| ลูกหนี้เงินกู้-สามัญ | 952,873,521.48 | 9,168,134,175.22 | 842,034,857.78 | 8,591,805,515.48 |
| ลูกหนี้เงินกู้-พิเศษ | 16,442,535.01 | 276,807,185.72 | 14,982,622.20 | 246,238,020.20 |
| รวมเงินให้กู้ยืม-ปกติ | 1,138,569,344.09 | 9,444,941,360.94 | 1,007,083,517.74 | 8,838,043,535.68 |
| เงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | | | |
| ลูกหนี้เงินกู้-ฉุกเฉิน | 0.00 | 0.00 | 161,402.84 | 0.00 |
| ลูกหนี้เงินกู้-สามัญ | 467,824.37 | 0.00 | 3,263,516.50 | 0.00 |
| รวมเงินให้กู้ยืม - | | | | |
| ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 467,824.37 | 0.00 | 3,424,919.34 | 0.00 |
| รวมเงินให้กู้ยืม | 1,139,037,168.46 | 9,444,941,360.94 | 1,010,508,437.08 | 8,838,043,535.68 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 144,280.45 | 0.00 | 752,517.36 | 0.00 |
| เงินให้กู้ยืม-สุทธิ | 1,138,892,888.01 | 9,444,941,360.94 | 1,009,755,919.72 | 8,838,043,535.68 |

| 6. ลูกหนี้-สุทธิ | ปี 2558 | | ปี 2557 | |
|---------------------------------|----------------------|-------------|---------------------|-------------|
| | บาท | | บาท | |
| | ระยะสั้น | ระยะยาว | ระยะสั้น | ระยะยาว |
| ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ | 9,641,457.50 | 0.00 | 1,288,984.66 | 0.00 |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 1,630,035.53 | 0.00 | 1,630,035.53 | 0.00 |
| รวม | 11,271,493.03 | 0.00 | 2,919,020.19 | 0.00 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยฯ - | | | | |
| ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ | 1,587,490.09 | 0.00 | 1,288,984.66 | 0.00 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยฯ - | | | | |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 1,630,035.53 | 0.00 | 1,630,035.53 | 0.00 |
| ลูกหนี้ - สุทธิ | 8,053,967.41 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

สภครณออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด
ทมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

| | <u>ปี 2558</u> | <u>ปี 2557</u> |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| 7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย | | |
| เครื่องเขียนแบบพิมพ์ | 168,411.74 | 141,518.75 |
| เงินรอเรียกคืน | 243,754.42 | 249,671.10 |
| เงินประกันภัย-รอเรียกคืน | 12,789,160.51 | 12,978,268.29 |
| ค่าธรรมเนียมบัตร ATM รายปี ค้างรับ | 83,100.00 | 0.00 |
| ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนค้างรับ | 2,820,569.75 | 0.00 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ | 1,885.91 | 2,636.12 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ | 2,081,041.10 | 2,446,438.36 |
| เงินประกันชีวิตนำส่ง | 21,045.46 | 21,045.46 |
| รวม | <u><u>18,208,968.89</u></u> | <u><u>15,839,578.08</u></u> |

| | <u>ปี 2558</u> | | <u>ปี 2557</u> | |
|--|-----------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------|
| | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| 8. เงินลงทุน ประกอบด้วย | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน |
| เงินลงทุนระยะยาว | | | | |
| เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด | | | | |
| พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง | 8,283,564.16 | 8,000,000.00 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ.ปตท. | 5,157,864.75 | 5,000,000.00 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ.การบินไทย | 155,113,779.00 | 151,093,331.03 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ.ดีแทค ไตรเน็ต | 31,045,993.20 | 29,994,046.48 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย | 1,045,139.05 | 1,045,108.92 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ.โกลว์ พลังงาน | 21,083,210.20 | 20,000,000.00 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ.เหมราชพัฒนาที่ดิน | 23,057,218.74 | <u>22,805,394.28</u> | 0.00 | <u>0.00</u> |
| รวม | | <u>237,973,880.71</u> | 0.00 | 0.00 |
| บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | <u>6,848,888.39</u> | | <u>0.00</u> |
| รวม | | <u><u>244,786,769.10</u></u> | | <u><u>0.00</u></u> |
| เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | | | | |
| หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด | | 3,678,500.00 | 3,678,500.00 | |
| หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด | | 200,000.00 | 100,000.00 | |
| หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | | <u>200,000.00</u> | <u>200,000.00</u> | |
| รวม | | <u>4,078,500.00</u> | <u>3,978,500.00</u> | |
| รวมเงินลงทุนระยะยาว | | <u><u>248,865,269.10</u></u> | <u><u>3,978,500.00</u></u> | |

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

| | <u>ปี 2558</u> | <u>ปี 2557</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| 9. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย | | |
| เงินประกันไปรษณีย์ | 10,000.00 | 10,000.00 |
| เงินประกันตู้নিরภัย | 1,391.00 | 1,391.00 |
| เงินมัดจำ | 1,800.00 | 1,800.00 |
| รวม | <u><u>13,191.00</u></u> | <u><u>13,191.00</u></u> |

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

ณ วันสิ้นปี 2558 สหกรณ์มีวงเงินกู้ยืม ประกอบด้วย

วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาสะพานควาย วงเงิน 5.00 ล้านบาท โดยมีเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์เป็นหลักประกัน
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาประดิพัทธ์ 13 วงเงิน 20.00 ล้านบาท ค้ำประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการ

วงเงินกู้ตัวสัญญาใช้เงิน

- ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาประดิพัทธ์ 13 วงเงิน 1,688.00 ล้านบาท ค้ำประกันหนี้โดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ

| | <u>ปี 2558</u> | <u>ปี 2557</u> |
|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| 11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย | | |
| เงินรับฝากออมทรัพย์ | 493,264,309.56 | 212,425,597.55 |
| เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ | 4,322,184,470.50 | 3,716,443,399.60 |
| เงินรับฝากประจำ | 392,678,784.19 | 400,942,961.41 |
| รวม | <u><u>5,208,127,564.25</u></u> | <u><u>4,329,811,958.56</u></u> |



สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

| | <u>ปี 2558</u> | <u>ปี 2557</u> |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| 12. <u>หนี้สินหมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย | | |
| ดอกเบีย้วสัญญาใช้เงินค้ำจ่าย | 3,396,712.30 | 2,596,712.30 |
| ดอกเบีย้วเงินรับฝากค้ำจ่าย | 5,521,222.67 | 5,148,136.34 |
| เงินรับชำระหนี้ระหว่างทาง | 2,900,915.45 | 4,248,960.64 |
| เงินรอจ่ายคืน | 7,346,731.87 | 3,988,251.27 |
| เงินรอตรวจสอบ | 138,776.85 | 138,776.85 |
| เงินประกันภัยรอนำส่ง | 0.00 | 513,331.92 |
| เงินประกันภัยรอนำส่งตลาดเคลื่อน | 3,033,420.50 | 0.00 |
| เงินประกันสังคมรอนำส่ง | 17,250.00 | 13,914.00 |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง | 23,176.37 | 41,282.17 |
| ภาษีดอกเบีย้วเงินฝากประจำรอนำส่ง | 116,380.73 | 140,609.73 |
| ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย | 22,753.42 | 21,531.00 |
| เงินปันผลค้ำจ่าย | 86,982.37 | 66,835.84 |
| เงินเฉลี่ยคืนค้ำจ่าย | 1,148.01 | 3,076.11 |
| เจ้าหนี้อื่น | 62,240.03 | 3,740.03 |
| ค่าธรรมเนียมการทำรายการ ATM รอนำส่ง | 1,767.00 | 1,355.00 |
| ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้ำจ่าย | 45,000.00 | 45,000.00 |
| ค่าตรวจสอบกิจการค้ำจ่าย | 0.00 | 120,000.00 |
| รวม | <u><u>22,714,477.57</u></u> | <u><u>17,091,513.20</u></u> |

| | <u>ปี 2558</u> | | <u>ปี 2557</u> | |
|------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | <u>ถึงกำหนดชำระ (บาท)</u> | | <u>ถึงกำหนดชำระ (บาท)</u> | |
| | <u>ภายใน 1 ปี</u> | <u>เกิน 1 ปี</u> | <u>ภายใน 1 ปี</u> | <u>เกิน 1 ปี</u> |
| <u>ตัวสัญญาใช้เงิน</u> | <u>45,000,000.00</u> | <u>25,000,000.00</u> | <u>25,000,000.00</u> | <u>45,000,000.00</u> |
| รวม | <u><u>45,000,000.00</u></u> | <u><u>25,000,000.00</u></u> | <u><u>25,000,000.00</u></u> | <u><u>45,000,000.00</u></u> |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ตัวสัญญาใช้เงินระยะยาวเป็นตัวสัญญาใช้เงิน ซึ่งสหกรณ์ออกให้แก่หน่วยงานสวัสดิการกรมสรรพากรโดยมีอัตราดอกเบี้ยสูงสุดร้อยละ 4.00 ต่อปี

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

| | <u>ปี 2558</u> | <u>ปี 2557</u> |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | บาท | บาท |
| 14. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย | | |
| เงินประกันเครื่องคอมพิวเตอร์ | 55,808.52 | 27,453.52 |
| สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ | <u>9,940,290.00</u> | <u>7,957,430.00</u> |
| รวม | <u>9,996,098.52</u> | <u>7,984,883.52</u> |
| | | |
| 15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย | | |
| ทุนสวัสดิการสมาชิก | 917,227.81 | 1,557.86 |
| ทุนสาธารณประโยชน์ | 1,095,431.00 | 1,158,431.00 |
| ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล | 324,134.75 | 324,134.75 |
| ทุนขยายกิจการสหกรณ์ | <u>4,000,000.00</u> | <u>4,000,000.00</u> |
| รวม | <u>6,336,793.56</u> | <u>5,484,123.61</u> |
| | | |
| 16. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย | | |
| ยอดยกมา ต้นปี | 0.00 | 0.00 |
| การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี | <u>6,848,888.39</u> | <u>0.00</u> |
| ยอดคงเหลือ ปลายปี | <u>6,848,888.39</u> | <u>0.00</u> |

17. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

- สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด