

# สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี ลสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่รายได้ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จะรับรู้เมื่อได้รับเงิน
- สหกรณ์ได้ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนดังกล่าว
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 โดยค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามจำนวนที่คำนวณได้
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เนื่องจากมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระดอกเบี้ยของผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ จนกว่าจะได้รับชำระจริง
- เงินลงทุนในหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่สหกรณ์ผูกพันต้องถือจนครบกำหนดไถ่ถอนตามแผนฟื้นฟูกิจการฉบับที่ศาลล้มละลายกลางเห็นชอบแล้ว จึงแสดงมูลค่าในงบการเงินด้วยราคาทุน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายตามแต่กรณีของการได้มาซึ่งหุ้นกู้
- สหกรณ์ทยอยตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้คงเหลือโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาคงเหลือของหุ้นกู้ที่จะถึงกำหนดชำระเดิม
- สหกรณ์บันทึกการรับรู้การด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย โดยทยอยรับรู้การด้อยค่าในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และจะทยอยรับรู้การด้อยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ในแต่ละปี
- เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคามูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนและจะรับรู้เป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- ส่วนเกิน/ส่วนด้อยค่าเงินลงทุนที่ซื้อจากตลาดรองตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรง เว้นแต่ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุน ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 14/2563 ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2563
- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ที่ได้มาก่อนระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2560 มีผลบังคับใช้ แสดงด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาประจำปี ส่วนที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาภายหลัง แสดงด้วยมูลค่าราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ยกเว้นที่ดิน
- สหกรณ์ตีราคาเครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือตามราคาทุน

## สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### 1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ตัดจำหน่ายตามอายุการใช้สิทธิที่ได้รับและการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่ตามลำดับ แต่ต้องไม่น้อยกว่าอัตราค่าเสื่อมราคาตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่ทราบอายุแน่นอนให้ตัดจำหน่ายเป็นเวลาไม่เกิน 10 ปี ทั้งนี้ สหกรณ์จะบันทึกค่าตัดจำหน่ายหักจากบัญชีสินทรัพย์ที่มีการตัดจำหน่ายนั้นโดยตรง
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปีก่อนในบางรายการ เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปีปัจจุบัน

#### 2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

|               | ปี 2564               | ปี 2563              |
|---------------|-----------------------|----------------------|
|               | บาท                   | บาท                  |
| เงินสด        | 264,835.25            | 280,509.00           |
| เงินฝากธนาคาร |                       |                      |
| กระแสรายวัน   | 1,077,525.64          | 312,319.10           |
| ออมทรัพย์     | 530,530,492.73        | 68,068,328.11        |
| รวม           | <u>531,872,853.62</u> | <u>68,661,156.21</u> |

#### 3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

|                                               | ปี 2564                 | ปี 2563                 |
|-----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                               | บาท                     | บาท                     |
| เงินฝากออมทรัพย์                              |                         |                         |
| สอ.โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด                       | 67,693.19               | 67,356.64               |
| สอ.ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด | 237,540,125.98          | 274,517,047.17          |
| ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด                     | 300,942,321.85          | 99,702,720.36           |
| เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ                         |                         |                         |
| สอ.ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด | 550,000,000.00          | 250,000,000.00          |
| ใบรับเงินฝากประจำ                             |                         |                         |
| สอ.โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด                       | 350,000,000.00          | 0.00                    |
| ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด      | 1,000,000,000.00        | 1,990,000,000.00        |
| ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด                     | 650,000,000.00          | 420,000,000.00          |
| รวม                                           | <u>3,088,550,141.02</u> | <u>3,034,287,124.17</u> |

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

4. เงินลงทุน-สุทธิ ประกอบด้วย

|                                                                | ปี 2564               |                         | ปี 2563               |                         |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
|                                                                | <u>บาท</u>            |                         | <u>บาท</u>            |                         |
| <u>เงินลงทุนระยะยาว</u>                                        | <u>มูลค่ายุติธรรม</u> | <u>ราคาทุน</u>          | <u>มูลค่ายุติธรรม</u> | <u>ราคาทุน</u>          |
| <u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>                    |                       |                         |                       |                         |
| พันธบัตรรัฐบาล                                                 | 264,929,652.00        | 268,268,792.61          | 0.00                  | 0.00                    |
| หุ้นกู้ บมจ.ปตท                                                | 29,495,189.40         | 30,000,000.00           | 0.00                  | 0.00                    |
| หุ้นกู้ บจก.ดีแทค ไตรเน็ต                                      | 77,642,459.20         | 80,000,000.00           | 0.00                  | 0.00                    |
| หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู                                             | 80,674,464.00         | 80,000,000.00           | 0.00                  | 0.00                    |
| หุ้นกู้ บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น                                | 105,695,227.05        | 105,000,000.00          | 0.00                  | 0.00                    |
| หุ้นกู้ บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ                              | 150,076,764.00        | 150,000,000.00          | 0.00                  | 0.00                    |
| หุ้นกู้ บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น                                   | 0.00                  | 0.00                    | 150,690,373.50        | 150,932,048.48          |
| หุ้นกู้ บมจ.พลังงานบริสุทธิ์                                   | 0.00                  | 0.00                    | 30,682,791.90         | 30,000,000.00           |
| หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)                                | 538,275,256.85        | 535,000,000.00          | 101,619,967.00        | 100,000,000.00          |
| หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง                                          | 96,357,975.00         | 100,000,000.00          | 142,195,501.00        | 140,000,000.00          |
| หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์                                         | 47,967,586.00         | 50,000,000.00           | 295,047,426.10        | 296,882,179.42          |
| หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพฯ                           | 35,459,830.45         | 35,000,000.00           | 66,442,441.45         | 65,000,000.00           |
| หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์                            | 4,940,704.75          | 5,000,000.00            | 96,239,898.65         | 95,000,000.00           |
| หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส                                | 100,586,130.00        | 100,000,000.00          | 97,566,591.50         | 95,000,000.00           |
| <b>รวม</b>                                                     |                       | <b>1,538,268,792.61</b> |                       | <b>972,814,227.90</b>   |
| <u>บวก(หัก)</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน                 |                       | (6,167,553.91)          |                       | 7,670,763.20            |
| <b>รวม</b>                                                     |                       | <b>1,532,101,238.70</b> |                       | <b>980,484,991.10</b>   |
| <u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด-ตามแผนฟื้นฟูกิจการ</u> |                       |                         |                       |                         |
| หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย                                          |                       | 431,000,000.00          |                       | 431,000,000.00          |
| <u>บวก(หัก)</u> ค่าเผื่อการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย        |                       | (90,000,000.00)         |                       | (45,000,000.00)         |
| <b>รวม</b>                                                     |                       | <b>341,000,000.00</b>   |                       | <b>386,000,000.00</b>   |
| <b>รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>                 |                       | <b>1,873,101,238.70</b> |                       | <b>1,366,484,991.10</b> |
| <u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>                 |                       |                         |                       |                         |
| หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด                   |                       | 96,677,500.00           |                       | 96,677,500.00           |
| หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด                                  |                       | 56,000,000.00           |                       | 51,000,000.00           |
| หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย โอซีที จำกัด                      |                       | 200,000.00              |                       | 200,000.00              |
| หุ้นสามัญบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)                    |                       | 200,000.00              |                       | 200,000.00              |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่าหุ้นชุมนุมสหกรณ์                  |                       | (200,000.00)            |                       | (200,000.00)            |
| <b>รวม</b>                                                     |                       | <b>152,877,500.00</b>   |                       | <b>147,877,500.00</b>   |
| <b>รวมเงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ</b>                               |                       | <b>2,025,978,738.70</b> |                       | <b>1,514,362,491.10</b> |

## สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### 4. เงินลงทุน-สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดระยะยาว ราคาทุน 1,969.27 ล้านบาท การลงทุนดังกล่าวของสหกรณ์เป็นไปตาม มาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และ ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการ ผักหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563

บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการตามคำสั่งศาลล้มละลายกลาง เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 และเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการตามคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 ซึ่งส่งผลอย่างสำคัญให้ กำหนดระยะเวลาไถ่ถอนหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้เดิมนั้น ได้เปลี่ยนแปลงไป โดยมีการขยายไปอีก 8 ปี นับแต่วันครบกำหนด ไถ่ถอนเดิม แต่ไม่เกินวันทำการสุดท้ายของปี 2579

ทั้งนี้ สหกรณ์ได้มีมติอนุมัติขอยกตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เป็นเวลา 10 ปี ตั้งแต่ปี 2563 ถึงปี 2572 ตามมติคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 14/2563 ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ปีที่ 1-9 (ปี 2563-2571) ทขยตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าหุ้นกู้ ปีละ 45,000,000 บาท

- ปีที่ 10 (ปี 2572 ) ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าหุ้นกู้ จำนวน 26,000,000 บาท

ส่วนอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจากที่ระบุเดิม เป็นดอกเบี้ยอัตราใหม่ ร้อยละ 1.50 ต่อปี โดยเริ่ม คำนวณนับแต่วันถัดจากวันที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนเป็นต้นไป ดอกเบี้ยที่เกิดจากการคำนวณตาม แผนดังกล่าว สหกรณ์จะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด โดยเริ่มรับเงินตั้งแต่ปี 2567 โดยสรุปตามตารางดังนี้

| กลุ่มเจ้าหนี้ | ปีที่ครบกำหนด<br>ไถ่ถอนเดิม | ปีที่ครบกำหนด<br>ไถ่ถอนใหม่ | อัตราดอกเบี้ย<br>ตั้งพัก(ร้อยละ) |
|---------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| 18.           | ปี 2563                     | ปี 2571                     | 1.50                             |
| 19.           | ปี 2564                     | ปี 2572                     | 1.50                             |
| 20.           | ปี 2565                     | ปี 2573                     | 1.50                             |
| 21.           | ปี 2566                     | ปี 2574                     | 1.50                             |
| 22.           | ปี 2567                     | ปี 2575                     | 1.50                             |
| 23.           | ปี 2568                     | ปี 2576                     | 1.50                             |
| 24.           | ปี 2569                     | ปี 2577                     | 1.50                             |
| 25.           | ปี 2570                     | ปี 2578                     | 1.50                             |
| 26.           | ปี 2571                     | ปี 2579                     | 1.50                             |
| 27.           | ปี 2572                     | ปี 2579                     | 1.50                             |
| 28.           | ปี 2573                     | ปี 2579                     | 1.50                             |
| 29.           | ปี 2575                     | ปี 2579                     | 1.50                             |
| 30.           | ปี 2576                     | ปี 2579                     | 1.50                             |
| 31.           | ปี 2577                     | ปี 2579                     | 1.50                             |

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

5. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย

|                                     | ปี 2564                 |                          | ปี 2563                 |                          |
|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
|                                     | บาท                     |                          | บาท                     |                          |
|                                     | ระยะสั้น                | ระยะยาว                  | ระยะสั้น                | ระยะยาว                  |
| เงินให้กู้ยืม - ปกติ                |                         |                          |                         |                          |
| ลูกหนี้เงินกู้ - อุดหนุน            | 1,260,288.28            | 0.00                     | 1,674,200.00            | 0.00                     |
| ลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ              | 1,511,132,867.57        | 11,472,403,657.96        | 1,479,938,393.83        | 11,439,254,303.74        |
| ลูกหนี้เงินกู้ - พิเศษ              | 12,773,578.87           | 129,585,435.58           | 14,426,789.29           | 152,574,313.60           |
| รวม                                 | <u>1,525,166,734.72</u> | <u>11,601,989,093.54</u> | <u>1,496,039,383.12</u> | <u>11,591,828,617.34</u> |
| เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้ |                         |                          |                         |                          |
| ลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ              | 982,274.38              | 0.00                     | 2,248,764.94            | 0.00                     |
| ลูกหนี้เงินกู้ - ขาดสมาชิกภาพ       | 989,209.39              | 0.00                     | 631,809.09              | 0.00                     |
| ลูกหนี้เงินกู้ - ตามคำพิพากษา       | 1,228,030.89            | 0.00                     | 1,228,030.89            | 0.00                     |
| รวม                                 | <u>3,199,514.66</u>     | <u>0.00</u>              | <u>4,108,604.92</u>     | <u>0.00</u>              |
| รวมเงินให้กู้ยืม                    | <u>1,528,366,249.38</u> | <u>11,601,989,093.54</u> | <u>1,500,147,988.04</u> | <u>11,591,828,617.34</u> |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ          |                         |                          |                         |                          |
| ลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ              | 929,884.65              | 0.00                     | 1,648,759.47            | 0.00                     |
| ลูกหนี้เงินกู้ - ขาดสมาชิกภาพ       | 989,209.39              | 0.00                     | 486,590.56              | 0.00                     |
| ลูกหนี้เงินกู้ - ตามคำพิพากษา       | 1,228,030.89            | 0.00                     | 1,228,030.89            | 0.00                     |
| รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ           | <u>3,147,124.93</u>     | <u>0.00</u>              | <u>3,363,380.92</u>     | <u>0.00</u>              |
| เงินให้กู้ยืม - สุทธิ               | <u>1,525,219,124.45</u> | <u>11,601,989,093.54</u> | <u>1,496,784,607.12</u> | <u>11,591,828,617.34</u> |

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

|                              | ปี 2564              | ปี 2563             |
|------------------------------|----------------------|---------------------|
|                              | บาท                  | บาท                 |
| เครื่องเขียนแบบพิมพ์         | 243,811.08           | 320,105.77          |
| ผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ     | 10,734,982.22        | 5,843,491.77        |
| ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้างรับ | 4,932,353.04         | 3,130,215.04        |
| เงินรอเรียกคืน               | 0.00                 | 6,780.00            |
| สำรองจ่ายเงินประกันอัคคีภัย  | 8,622.04             | 23,610.62           |
| รวม                          | <u>15,919,768.38</u> | <u>9,324,203.20</u> |

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

7. เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ ประกอบด้วย

ปี 2564

ปี 2563

บาท

บาท

ส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม

เครื่องใช้สำนักงาน

8,199.77

104,172.54

รวม

8,199.77

104,172.54

ส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม

เครื่องใช้สำนักงาน

1,032,530.50

519,725.50

หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม

301,950.11

149,349.94

รวม

730,580.39

370,375.56

รวมเครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ

738,780.16

474,548.10

8. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

ปี 2564

ปี 2563

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 2564 และ 2563 สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขากรมสรรพากร วงเงิน 20.00 ล้านบาท ค่าประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ

9.2 วงเงินกู้ยืมตัวสัญญาใช้เงิน

ณ วันสิ้นปี 2564 และ 2563 สหกรณ์มีวงเงินกู้ยืมโดยการออกตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขา กรมสรรพากร วงเงิน 1,688.00 ล้านบาท ค่าประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

ปี 2564

ปี 2563

บาท

บาท

เงินรับฝาก - สมาชิก

เงินรับฝากออมทรัพย์

1,847,490,982.44

1,674,793,769.87

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

6,906,057,029.77

6,518,282,161.90

เงินรับฝากประจำ

215,938,500.00

216,442,350.00

รวม

8,969,486,512.21

8,409,518,281.77

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

|                                        | ปี 2564              | ปี 2563              |
|----------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                        | บาท                  | บาท                  |
| ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย             | 5,580,278.27         | 6,136,640.32         |
| เงินรอจ่ายคืนจากการเรียกเก็บประจำเดือน | 5,097,129.93         | 5,909,311.77         |
| เงินรอจ่ายคืนอื่น ๆ                    | 2,804,414.48         | 3,263,450.79         |
| เงินรอตรวจสอบ                          | 3,454,168.70         | 1,662,759.77         |
| เงินปันผลค้างจ่าย                      | 182,793.07           | 185,412.49           |
| ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย        | 80,000.00            | 80,000.00            |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                     | 11,664.00            | 27,509.00            |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง               | 29,506.13            | 36,420.94            |
| เงินประกันสังคมรอนำส่ง                 | 41,808.00            | 19,932.00            |
| เงินประกันภัยรอนำส่ง                   | 17,691.59            | 24,034.23            |
| เงินประกันชีวิตรอนำส่ง                 | 11,569.34            | 0.00                 |
| เงินรับชำระหนี้ระหว่างทาง              | 14,500.00            | 0.00                 |
| ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย               | 11,000.00            | 10,000.00            |
| เจ้าหนี้อื่น                           | 0.00                 | 3,740.03             |
| ภาษีดอกเบี้ยเงินฝากประจำรอนำส่ง        | 582.80               | 712.02               |
| <b>รวม</b>                             | <b>17,337,106.31</b> | <b>17,359,923.36</b> |

12. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

|                              | ปี 2564              | ปี 2563              |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
|                              | บาท                  | บาท                  |
| สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่      | 13,067,050.00        | 11,938,000.00        |
| เงินประกันเครื่องคอมพิวเตอร์ | 65,003.00            | 44,306.52            |
| เงินประกันสัญญาตกแต่ง        | 232,524.00           | 0.00                 |
| รายได้รับบริจาคการรับรู้     | 461.00               | 3,829.89             |
| <b>รวม</b>                   | <b>13,365,038.00</b> | <b>11,986,136.41</b> |

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

|                                                     | ปี 2564              | ปี 2563              |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                     | บาท                  | บาท                  |
| ทุนสวัสดิการสมาชิก                                  | 1,594,119.40         | 1,401,039.40         |
| ทุนสาธารณประโยชน์                                   | 246,522.00           | 108,582.00           |
| ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล                         | 10,933,974.55        | 13,324,134.75        |
| ทุนขยายกิจการสหกรณ์                                 | 20,364,822.11        | 21,000,000.00        |
| ทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกผู้กู้ประกันเงินกู้สามัญ | 100,000.00           | 100,000.00           |
| รวม                                                 | <u>33,239,438.06</u> | <u>35,933,756.15</u> |

14. กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

|                           | ปี 2564               | ปี 2563             |
|---------------------------|-----------------------|---------------------|
|                           | บาท                   | บาท                 |
| ยอดยกมา ต้นปี             | 7,670,763.20          | 89,607,292.84       |
| การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี | (13,838,317.11)       | (81,936,529.64)     |
| ยอดคงเหลือ ปลายปี         | <u>(6,167,553.91)</u> | <u>7,670,763.20</u> |

15. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวงไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด

16. การช่วยเหลือสมาชิกจากสถานการณ์โควิด

ด้วยสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด ได้พิจารณาให้ความช่วยเหลือสมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ซึ่งส่งผลกระทบต่อ สุขภาพ การดำเนินชีวิต และเศรษฐกิจ จึงมีมาตรการช่วยเหลือดังนี้

มาตรการที่ 1 พักชำระต้นเงินกู้สามัญทั่วไป เงินกู้สามัญ 1 เงินกู้สามัญ 2 เงินกู้สามัญเพื่อการฟื้นฟูคุณภาพชีวิต เงินกู้สามัญเพื่อการฟื้นฟูคุณภาพชีวิต โครงการ 2 และเงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 95 ของทุนเรือนหุ้นและหรือการประกันด้วยเงินฝาก โดยกำหนดให้สมาชิกพักชำระหนี้เงินต้น เป็นระยะเวลา 3 เดือน นับตั้งแต่เดือนตุลาคม 2564 ถึงเดือนธันวาคม 2564

มาตรการที่ 2 ให้สมาชิกกู้เงินสามัญโครงการพิเศษ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อน ในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท ชำระคืนภายใน 36 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ต่อปี และสหกรณ์จะไม่จ่ายเงินเฉลี่ยคืนประจำปี สำหรับดอกเบี้ยโครงการพิเศษดังกล่าว