

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 80,561.54 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนดังกล่าว
- 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. สหกรณ์จัดทำงบการเงินปี 2557 ตามหนังสือของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/1160

ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 เรื่อง การจัดทำงบการเงินของสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์และสหกรณ์ประเภทเครดิตยูเนียนที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อและรับฝากเงิน และเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงรูปแบบงบการเงินตามหนังสือข้างต้น สหกรณ์จึงไม่อาจนำเสนองบการเงินเปรียบเทียบกับปี 2556

3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>หน่วย</u> <u>บาท</u>
เงินสด	274,939.00
เงินสดในเครื่องเอทีเอ็ม	40,400.00
เงินฝากธนาคาร	
กระแสรายวัน	338,171.00
ออมทรัพย์	45,801,817.76
ประจำ	195,168.95
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	46,650,496.71

ข้อมูลอื่น

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



สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	หน่วย	
	บาท	
4. เงินฝากสาครณ์อื่น ประกอบด้วย		
เงินฝากออมทรัพย์ - สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด		1,229,184.70
เงินฝากประจำ - ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		460,000,000.00
เงินฝากประจำ - สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด		150,000,000.00
รวมเงินฝากสาครณ์อื่น		611,229,184.70
	หน่วย	
	บาท	
5. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ		
ลูกหนี้เงินกู้ - ลูกเงิน	150,066,037.76	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ	842,034,857.78	8,591,805,515.48
ลูกหนี้เงินกู้ - พิเศษ	14,982,622.20	246,238,020.20
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	1,007,083,517.74	8,838,043,535.68
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้		
ลูกหนี้เงินกู้ - ลูกเงิน	161,402.84	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ	3,263,516.50	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,424,919.34	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	1,010,508,437.08	8,838,043,535.68
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	752,517.36	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	1,009,755,919.72	8,838,043,535.68
	หน่วย	
	บาท	
6. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,288,984.66	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,630,035.53	0.00
รวม	2,919,020.19	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,288,984.66	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,630,035.53	0.00
ลูกหนี้ - สุทธิ	0.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	หน่วย
	บาท
7. เงินลงทุน ประกอบด้วย	
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	
เงินลงทุนระยะยาว	
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	200,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	3,678,500.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด	100,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	3,978,500.00
8. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	
เงินรอเรียกคืน	249,671.10
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	2,636.12
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	2,446,438.36
เงินประกันชีวิตนำส่ง	21,045.46
เงินทรรองจ่าย	12,978,268.29
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	141,518.75
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	15,839,578.08
9. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	
เงินประกันไปรษณีย์	10,000.00
เงินประกันตู้โทรศัพท์	1,391.00
เงินมัดจำ	1,800.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	13,191.00
10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย	
ณ วันสิ้นปี 2557 สหกรณ์มีวงเงินกู้ยืม ประกอบด้วย	
วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร :-	
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาสาพานควาย วงเงิน 5 ล้านบาท โดยมีเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์เป็นหลักประกัน	
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาประดิพัทธ์ 13 วงเงิน 20 ล้านบาท ค้ำประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการวงเงินผู้ค้ำสัญญาใช้เงิน :-	
- ผู้ค้ำสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขา ประดิพัทธ์ 13 วงเงิน 1,688.00 ล้านบาท ค้ำประกันหนี้โดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ	
- ผู้ค้ำสัญญาใช้เงินธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) สาขาสะพานควาย วงเงิน 380.00 ล้านบาท ค้ำประกันหนี้โดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ	



สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี ลสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	หน่วย บาท
11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย	
เงินรับฝากออมทรัพย์	212,425,597.55
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	3,716,443,399.60
เงินรับฝากประจำ	400,942,961.41
รวมเงินรับฝาก	4,329,811,958.56
12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	13,914.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย 53 รอนำส่ง	3,391.17
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย 3 รอนำส่ง	29,341.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย 1 รอนำส่ง	8,550.00
ภาษีดอกเบี่ยเงินฝากประจำรอนำส่ง	140,609.73
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	21,531.00
เงินรับชำระหนี้ระหว่างทาง	4,248,960.64
เงินปันผลค้างจ่าย	66,835.84
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	3,076.11
ดอกเบี่ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	5,148,136.34
เงินรอจ่ายคืน	3,988,251.27
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	120,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	45,000.00
เจ้าหนี้อื่น	3,740.03
เงินรอตรวจสอบ	138,776.85
ดอกเบี่ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	2,596,712.30
ค่าธรรมเนียมการทำรายการATM รอนำส่ง	1,355.00
เงินประกันภัยรอนำส่ง	513,331.92
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	17,091,513.20

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

13. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย	หน่วย	
	ถึงกำหนดชำระ (บาท)	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	25,000,000.00	45,000,000.00
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	25,000,000.00	45,000,000.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตั๋วสัญญาใช้เงินระยะยาวเป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน ซึ่งสหกรณ์ออกให้แก่หน่วยงานสวัสดิการกรมสรรพากร โดยมีอัตราดอกเบี้ยสูงสุดร้อยละ 4.00 ต่อปี

14. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	หน่วย
	บาท
เงินประกันเครื่องคอมพิวเตอร์	27,453.52
สำรองบำนาญเจ้าหน้าที่	7,957,430.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	7,984,883.52

15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย	
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,557.86
ทุนสาธารณประโยชน์	1,158,431.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	324,134.75
ทุนขยายกิจการสหกรณ์	4,000,000.00
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	5,484,123.61

16. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

- สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวงไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด