

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่รายได้ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จะรับรู้เมื่อได้รับเงิน
- สหกรณ์ได้ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนดังกล่าว
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามจำนวนที่คำนวณได้ ส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลง (เกินความต้องการ) จากปีก่อนบันทึกลดยอดค่าใช้จ่ายแสดงเป็นหนี้สงสัยจะสูญติดวงเล็บในงบกำไรขาดทุน
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เนื่องจากมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระดอกเบี้ยของผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ จนกว่าจะได้รับชำระจริง
- เงินลงทุนในหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่สหกรณ์ผูกพันต้องถือจนครบกำหนดใกล้เคียงตามแผนฟื้นฟูกิจการฉบับที่ศาลล้มละลายกลางเห็นชอบแล้ว จึงแสดงมูลค่าในงบการเงินด้วยราคาทุน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายตามแต่กรณีของการได้มาซึ่งหุ้นกู้
- สหกรณ์ทยอยตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้คงเหลือ โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาคงเหลือของหุ้นกู้ที่จะถึงกำหนดชำระเดิม
- สหกรณ์บันทึกการรับรู้การค้ำค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย โดยทยอยรับรู้การค้ำค่าในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และจะทยอยรับรู้การค้ำค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ในแต่ละปี
- เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคามูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนและจะรับรู้เป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- ส่วนเกิน/ส่วนด้อยมูลค่าเงินลงทุนที่ซื้อจากตลาดรองตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีเส้นตรง 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

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- สหกรณ์ได้ราคาเครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือตามราคาทุน
- สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ตัดจำหน่ายตามอายุการใช้สิทธิที่ได้รับและการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่ตามลำดับ แต่ต้องไม่น้อยกว่าอัตราค่าเสื่อมราคาตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่ทราบอายุแน่นอนให้ตัดจำหน่ายเป็นเวลาไม่เกิน 10 ปี ทั้งนี้ สหกรณ์จะบันทึกค่าตัดจำหน่ายหักจากบัญชีสินทรัพย์ที่มีการตัดจำหน่ายนั้น โดยตรง
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี ตัดจ่ายเป็นรายปีระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปีก่อนในบางรายการ เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปีปัจจุบัน

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินสด	249,626.25	264,835.25
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	495,938.62	1,077,525.64
ออมทรัพย์	71,956,121.64	530,530,492.73
รวม	<u>72,701,686.51</u>	<u>531,872,853.62</u>

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินฝากออมทรัพย์-สอ. โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	68,031.65	67,693.19
เงินฝากออมทรัพย์-สอ. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด	59,285.16	237,540,125.98
เงินฝากออมทรัพย์-ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	1,359,215.29	300,942,321.85
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ-สอ. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด	200,505.48	550,000,000.00
เงินฝากประจำ-สอ. โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	0.00	350,000,000.00
เงินฝากประจำ-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	1,050,000,000.00	1,000,000,000.00
เงินฝากประจำ-ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	1,000,000,000.00	650,000,000.00
รวม	<u>2,051,687,037.58</u>	<u>3,088,550,141.02</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

4. เงินลงทุน-สุทธิ ประกอบด้วย

เงินลงทุนระยะยาว	ปี 2565		ปี 2564	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรรัฐบาล	300,663,906.90	327,998,574.38	264,929,652.00	268,268,792.61
หุ้นกู้ บมจ.ปตท	381,567,129.60	390,000,000.00	29,495,189.40	30,000,000.00
หุ้นกู้ บจก.ดีแทค ไตรเน็ต	71,309,166.40	80,000,000.00	77,642,459.20	80,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	221,618,493.60	220,000,000.00	80,674,464.00	80,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	102,355,825.95	105,000,000.00	105,695,227.05	105,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	145,989,726.00	150,000,000.00	150,076,764.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	602,906,575.40	615,000,000.00	538,275,256.85	535,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง	95,297,790.00	100,000,000.00	96,357,975.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์	47,051,160.00	50,000,000.00	47,967,586.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพฯ	35,026,989.15	35,000,000.00	35,459,830.45	35,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	50,221,173.30	50,000,000.00	4,940,704.75	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	254,126,672.80	260,000,000.00	100,586,130.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	45,260,647.05	45,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	471,685,105.00	500,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	92,384,090.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บจก.ปตท.สผ.ศูนย์บริหารเงิน	494,556,680.00	500,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.เอสซีจี เคมิคอลส์	40,622,018.00	40,000,000.00	0.00	0.00
รวม	3,452,643,149.15	3,567,998,574.38	1,532,101,238.70	1,538,268,792.61
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(115,355,425.23)		(6,167,553.91)
รวม		3,452,643,149.15		1,532,101,238.70
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด-ตามแผนฟื้นฟูกิจการ				
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย		431,000,000.00		431,000,000.00
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่าหุ้นกู้		(111,550,000.00)		(90,000,000.00)
รวม		319,450,000.00		341,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		3,772,093,149.15		1,873,101,238.70

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

4. เงินลงทุน-สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	96,677,500.00	96,677,500.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	66,000,000.00	56,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย โอซีที จำกัด	200,000.00	200,000.00
หุ้นสามัญบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	200,000.00	200,000.00
รวม	163,077,500.00	153,077,500.00
ค่าเผื่อการด้อยค่าหุ้นชุมนุมสหกรณ์	(200,000.00)	(200,000.00)
รวม	162,877,500.00	152,877,500.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ	3,934,970,649.15	2,025,978,738.70

- เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดระยะยาว ราคาทุน 3,999.00 ล้านบาท การลงทุนดังกล่าวของสหกรณ์เป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และ ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563

- บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการตามคำสั่งศาลล้มละลายกลาง เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 และเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการตามคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 ซึ่งส่งผลอย่างสำคัญให้กำหนดระยะเวลาไถ่ถอนหุ้นผู้ตามทีระบุไว้เดิมนั้น ได้เปลี่ยนแปลงไป โดยมีการขยายไปอีก 8 ปี นับแต่วันครบกำหนดไถ่ถอนเดิม แต่ไม่เกินวันทำการสุดท้ายของปี 2579 ส่วนอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจากทีระบุเดิมบนดอกเบี้ยอัตราใหม่ ร้อยละ 1.50 ต่อปี โดยเริ่มคำนวณนับแต่วันถัดจากวันที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน เป็นต้นไป ดอกเบี้ยที่เกิดจากการคำนวณตามแผนดังกล่าว สหกรณ์จะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด โดยเริ่มรับเงินตั้งแตปี 2567

ต่อมาวันที่ 20 ตุลาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งเห็นชอบการขอแก้ไขแผนฟื้นฟูกิจการ โดยสาระสำคัญของการแก้ไขในส่วนของผู้ถือหุ้นกลุ่มที่ 18-31 (เจ้าหน้าที่ผู้ถือหุ้น) เป็นการปรับเปลี่ยนวิธีการชำระหนี้จากเดิมที่จะได้รับชำระด้วยเงินสดจนครบถ้วนในปีที่ 12 ถึง 15 ของแผน (แตกต่างกันไปในแต่ละกลุ่ม) เปลี่ยนเป็น ได้รับชำระหนี้ด้วยการแปลงหนี้เงินต้นตามแผนในอัตราร้อยละ 24.50 ของภาระหนี้เงินต้นคงค้างของเจ้าหน้าที่แต่ละรายตามคำสั่งถึงที่สุดให้ได้รับชำระ เป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ราคา 2.5452 บาทต่อหุ้น โดยจะได้รับชำระภายในปี 2567 โดยภาระหนี้เงินต้นคงค้างส่วนที่เหลือจะได้รับชำระจากกระแสเงินสดตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในแผนที่ศาลเห็นชอบตามเดิม นอกจากนี้ ได้กำหนดให้เจ้าหน้าที่ได้รับดอกเบี้ยของภาระหนี้เงินต้นคงค้างส่วนที่ได้รับชำระหนี้จากการแปลงหนี้เดิมของเจ้าหน้าที่ตามแผนเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนในระหว่างที่ยังไม่มีการแปลงหนี้เป็นทุน โดยเป็นไปตามอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยใหม่ตามแผนฉบับที่ศาลเห็นชอบ และได้กำหนดเพิ่มอัตราดอกเบี้ยใหม่จากภาระหนี้เงินต้นคงค้างส่วนที่ได้รับชำระหนี้จากกระแสเงินสดใน 2 ปีสุดท้าย ก่อนครบกำหนดระยะเวลาไถ่ถอนตามแผน โดยเพิ่มขึ้นจากเดิมอีก ร้อยละ 0.25 ต่อปี

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

5. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ - ชุกเงิน	2,517,248.94	0.00	1,260,288.28	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ	1,529,363,582.62	12,091,097,259.37	1,511,132,867.57	11,472,403,657.96
ลูกหนี้เงินกู้ - พิเศษ	11,949,001.87	111,620,692.64	12,773,578.87	129,585,435.58
รวม	1,543,829,833.43	12,202,717,952.01	1,525,166,734.72	11,601,989,093.54
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ	4,866,679.26	0.00	982,274.38	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ - ขาดสมาชิกภาพ	341,372.03	0.00	989,209.39	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ - ตามคำพิพากษา	1,638,192.35	0.00	1,228,030.89	0.00
รวม	6,846,243.64	0.00	3,199,514.66	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	1,550,676,077.07	12,202,717,952.01	1,528,366,249.38	11,601,989,093.54
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ	1,577,229.31	0.00	929,884.65	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ - ขาดสมาชิกภาพ	341,372.03	0.00	989,209.39	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ - ตามคำพิพากษา	949,012.63	0.00	1,228,030.89	0.00
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,867,613.97	0.00	3,147,124.93	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	1,547,808,463.10	12,202,717,952.01	1,525,219,124.45	11,601,989,093.54

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	261,255.24	243,811.08
ผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ	31,019,735.63	10,734,982.22
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้างรับ	6,418,593.83	4,932,353.04
สำรองจ่ายเงินประกันอัตรากำไร	17,351.12	8,622.04
รวม	37,716,935.82	15,919,768.38

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

7. <u>เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ</u> ประกอบด้วย	ปี 2565	ปี 2564
<u>ส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม</u>	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	312.68	8,199.77
รวม	312.68	8,199.77
<u>ส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม</u>		
เครื่องใช้สำนักงาน	3,731,735.41	1,032,530.50
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	898,683.52	301,950.11
รวม	2,833,051.89	730,580.39
รวมเครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	2,833,364.57	738,780.16
8. <u>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินประกันไปรษณีย์	10,000.00	10,000.00
เงินมัดจำ	1,800.00	1,800.00
ค่าปรับปรุงสำนักงานรอดัดบัญชี	3,311,808.71	0.00
รวม	3,323,608.71	11,800.00
9. <u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น</u> ประกอบด้วย		
9.1 <u>วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร</u>		
ณ วันสิ้นปี 2565 และ 2564 สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขากรมสรรพากร วงเงิน 20.00 ล้านบาท ค่าประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ		
9.2 <u>วงเงินกู้ยืมตัวสัญญาใช้เงิน</u>		
ณ วันสิ้นปี 2565 และ 2564 สหกรณ์มีวงเงินกู้ยืมโดยการออกตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขากรมสรรพากร วงเงิน 1,688.00 ล้านบาท ค่าประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ		
10. <u>เงินรับฝาก</u> ประกอบด้วย	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	2,310,348,830.27	1,847,490,982.44
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	7,224,690,887.40	6,906,057,029.77
เงินรับฝากประจำ	172,907,600.00	215,938,500.00
รวม	9,707,947,317.67	8,969,486,512.21

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	3,692,760.14	5,580,278.27
เงินรอจ่ายคืนจากการเรียกเก็บประจำเดือน	5,981,163.78	5,097,129.93
เงินรอจ่ายคืนอื่น ๆ	4,118,107.67	2,804,414.48
เงินรอตรวจสอบ	2,241,991.09	3,454,168.70
เงินปันผลค้างจ่าย	147,951.90	182,793.07
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	80,000.00	80,000.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	29,741.50	11,664.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	30,088.57	29,506.13
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	24,232.00	41,808.00
เงินประกันภัยรอนำส่ง	20,385.25	17,691.59
เงินประกันชีวิตรอนำส่ง	0.00	11,569.34
ภาษีดอกเบี่ยเงินฝากประจำรอนำส่ง	0.00	582.80
เงินรับชำระหนี้ระหว่างทาง	33,000.00	14,500.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	12,000.00	11,000.00
รวม	<u>16,411,421.90</u>	<u>17,337,106.31</u>

12. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	12,831,030.00	13,067,050.00
เงินประกันเครื่องคอมพิวเตอร์	65,003.00	65,003.00
เงินประกันสัญญาตกแต่ง	232,524.00	232,524.00
รายได้รับบริจาครอการรับรู้	336,560.97	461.00
รวม	<u>13,465,117.97</u>	<u>13,365,038.00</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

13 . <u>ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ</u> ประกอบด้วย	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	4,130,969.40	1,594,119.40
ทุนสาธารณประโยชน์	801,522.00	246,522.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	5,372,257.55	10,933,974.55
ทุนขยายกิจการสหกรณ์	14,101,571.48	20,364,822.11
ทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	100,000.00	100,000.00
รวม	<u>24,506,320.43</u>	<u>33,239,438.06</u>

14 . <u>กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น</u> ประกอบด้วย	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ยอดยกมา ต้นปี	(6,167,553.91)	7,670,763.20
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	(109,187,871.32)	(13,838,317.11)
ยอดคงเหลือ ปลายปี	<u>(115,355,425.23)</u>	<u>(6,167,553.91)</u>

15 . การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวงไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด

16. ช่วยเหลือสมาชิกจากสถานการณ์โควิด

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

1. การให้เงินกู้สามัญ โครงการพิเศษ (สมาชิกทั้งพา-สหกรณ์พึงพึง 2) เพื่อบรรเทาความเดือดร้อน ในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท ชำระคืนภายใน 36 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ต่อปี และสหกรณ์จะไม่จ่ายเงินเฉลี่ยคืนประจำปี สำหรับดอกเบี้ยโครงการพิเศษดังกล่าว

2. โครงการพักชำระหนี้ต้นเงินงวดของสมาชิกสหกรณ์ ประเภทสามัญและมีหนี้ค้างในการกู้เงินสามัญเงินกู้ทั่วไป เงินกู้สามัญ 1 เงินกู้สามัญ 2 เงินกู้สามัญเพื่อฟื้นฟูคุณภาพชีวิต เงินกู้สามัญเพื่อฟื้นฟูคุณภาพชีวิต โครงการ 2 และเงินกู้สามัญทั่วไปไม่เกินร้อยละ 95 ของทุนเรือนหุ้นและหรือการประกันด้วยเงินฝาก เฉพาะต้นเงินงวด (สมาชิกขอพักชำระได้เพียงประเภทเดียว) กำหนดระยะเวลาการพักชำระหนี้ 3 เดือน ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2565 ถึงเดือนธันวาคม 2565