



สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
- สหกรณ์ฯ ได้ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 29,569.91 บาท ซึ่งหากสหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนดังกล่าว
- สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคามูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สหกรณ์ฯ รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ฯ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เมื่อสหกรณ์ฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนและจะรับรู้เป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ฯ จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- กองทุนส่วนบุคคลแสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) โดยสหกรณ์ฯ รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นโดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ฯ
- เครื่องใช้สำนักงาน แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาประจำปี ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2542 สหกรณ์ฯ ติราคาเครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือตามราคาทุน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติม หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ฯ ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึง เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ฯ ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ฯ ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2558 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2559



สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	<u>ปี 2559</u>	<u>ปี 2558</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย		
เงินสด	209,088.25	270,107.50
เงินสดในเครื่องเอทีเอ็ม	0.00	360,000.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	72,362.62	286,900.00
ออมทรัพย์	35,154,557.30	69,282,965.80
ประจำ	0.00	197,803.73
รวม	35,436,008.17	70,397,777.03

	<u>ปี 2559</u>	<u>ปี 2558</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย		
เงินฝากออมทรัพย์ - สหกรณ์ออมทรัพย์ ไทยไอซีที จำกัด	0.00	595,139.12
เงินฝากออมทรัพย์ - สหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	142,432,158.05	83,017,239.23
บัตรเงินฝากประจำ - ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ แห่งประเทศไทย จำกัด	1,410,000,000.00	570,000,000.00
เงินฝากประจำ - สหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	520,000,000.00	350,000,000.00
เงินฝากประจำ - ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	40,000,000.00	0.00
รวม	2,112,432,158.05	1,003,612,378.35



สภกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย	ปี 2559		ปี 2558	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.เอ็มเอฟซี	201,730,470.34	200,000,000.00	0.00	0.00
รวม		200,000,000.00		0.00
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		1,730,470.34		0.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		201,730,470.34		0.00
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง	8,187,204.96	8,000,000.00	8,283,564.16	8,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ.ปตท	5,230,037.25	5,000,000.00	5,157,864.75	5,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ.การบินไทย	156,016,572.00	150,960,122.26	155,113,779.00	151,093,331.03
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ.ทีแทค ไตรเน็ด	30,512,240.70	29,994,834.26	31,045,993.20	29,994,046.48
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย	1,027,566.72	1,024,999.46	1,045,139.05	1,045,108.92
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ.โกลว์ พลังงาน	19,935,805.40	20,000,000.00	21,083,210.20	20,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ.เหมราชพัฒนาที่ดิน	22,113,573.88	22,707,307.22	23,057,218.74	22,805,394.28
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	151,227,276.00	152,936,436.88	0.00	0.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	44,256,194.80	40,000,000.00	0.00	0.00
รวม	438,506,471.71	430,623,700.08	244,786,769.10	237,937,880.71
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		7,882,771.63		6,848,888.39
รวม		438,506,471.71		244,786,769.10
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		3,678,500.00		3,678,500.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด		200,000.00		200,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		200,000.00		200,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด		1,000,000.00		0.00
รวม		5,078,500.00		4,078,500.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		443,584,971.71		248,865,269.10
รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น		645,315,442.05		248,865,269.10

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หลักทรัพย์ที่ลงทุนโดยกองทุนส่วนบุคคล- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด ที่สำคัญ



สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายการ	ราคายุติธรรม	ราคาทุน
สินทรัพย์		
เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	21,778,867.62	21,778,867.62
บัตรเงินฝากที่ ธ.พาณิชย์ หรือ ธ.อื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก	20,000,000.00	20,000,000.00
พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	56,345,567.57	56,445,319.69
ตราสารหนี้ที่ ธ.พาณิชย์ หรือ ธ.อื่น ที่มีกฎหมายเฉพาะเป็นผู้ออก	6,455,159.23	6,500,104.33
ตราสารหนี้ที่ บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก	29,871,779.10	30,003,236.27
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น		
1. หุ้นสามัญ - ธนาคารที่มีใช้รัฐวิสาหกิจ		
บมจ.ธ.กรุงเทพ	2,456,300.00	2,428,136.96
บมจ.ธ.กสิกรไทย	9,070,250.00	9,274,568.62
บมจ.ธ.ไทยพาณิชย์	6,725,250.00	6,345,366.94
บมจ.ธ.เกียรตินาคิน	4,678,700.00	4,331,614.19
บมจ.ธ.ทหารไทย	1,673,280.00	1,639,457.06
2. หุ้นสามัญ - รัฐวิสาหกิจ		
บมจ.ธ.กรุงเทพ	12,158,130.00	11,985,029.47
บมจ.อสมท.	23,040.00	19,711.59
บมจ.ปตท.	16,330,800.00	15,461,635.45
บมจ.ปตท.สผ	8,383,375.00	7,321,860.68
บมจ.การบินไทย	685,540.00	801,584.48
บมจ.ท่าอากาศยานไทย	4,855,600.00	4,610,327.69
รวม		198,946,821.04
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		2,544,817.48
ดอกเบีย/เงินปันผล ค้างรับ		568,813.61
รวมสินทรัพย์		202,060,452.13
หนี้สินและทุน		
ค่าบริหารจัดการกองทุนค้ำจ่าย		329,981.79
รวม		329,981.79
ทุน		200,000,000.00
กำไรสะสม		1,730,470.34
สินทรัพย์สุทธิ (NAV)		201,730,470.34
รวมหนี้สินและทุน		202,060,452.13



สภกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

5. <u>เงินให้กู้ยืม-สุทธิ</u> ประกอบด้วย	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ - ฉุกเฉิน	203,010,729.84	0.00	169,253,287.60	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ	998,249,697.98	9,373,092,539.74	962,514,978.98	9,168,134,175.22
ลูกหนี้เงินกู้ - พิเศษ	17,842,514.81	263,777,837.45	16,442,535.01	276,807,185.72
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	<u>1,219,102,942.63</u>	<u>9,636,870,377.19</u>	<u>1,148,210,801.59</u>	<u>9,444,941,360.94</u>
เงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ	8,735,765.66	0.00	467,824.37	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้	<u>8,735,765.66</u>	<u>0.00</u>	<u>467,824.37</u>	<u>0.00</u>
รวมเงินให้กู้ยืม	1,227,838,708.29	9,636,870,377.19	1,148,678,625.96	9,444,941,360.94
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,718,667.13	0.00	1,731,770.54	0.00
เงินให้กู้ยืม-สุทธิ	<u>1,224,120,041.16</u>	<u>9,636,870,377.19</u>	<u>1,146,946,855.42</u>	<u>9,444,941,360.94</u>

6. <u>ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ</u> ประกอบด้วย	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
ลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	120,000.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	<u>2,579,048.16</u>	<u>1,630,035.53</u>
รวม	<u>2,699,048.16</u>	<u>1,630,035.53</u>
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	<u>2,579,048.16</u>	<u>1,630,035.53</u>
ลูกหนี้ - สุทธิ	<u>120,000.00</u>	<u>0.00</u>

7. <u>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	157,378.64	168,411.74
เงินรอเรียกคืน	88,632.77	243,754.42
เงินประกันภัย-รอเรียกคืน	17,740.76	12,789,160.51



สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	<u>ปี 2559</u>	<u>ปี 2558</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนค้ำรับ	4,049,438.36	2,820,569.75
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้ำรับ	7,225,652.97	2,081,041.10
ค่าธรรมเนียมบัตร ATM รายปีค้ำรับ	0.00	83,100.00
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้ำรับ	0.00	1,885.91
เงินประกันชีวิตนำส่ง	0.00	21,045.46
รวม	11,538,843.50	18,208,968.89

8. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	4,013,408.77	0.00
ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	0.00	1,128,850.00
รวม	4,013,408.77	1,128,850.00

9. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

เงินประกันไปรษณีย์	10,000.00	10,000.00
เงินประกันตู้നിรภัย	0.00	1,391.00
เงินมัดจำ	1,800.00	1,800.00
รวม	11,800.00	13,191.00

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

10.1 วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขากรมสรรพากร วงเงิน 20.00 ล้านบาท
ค้ำประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ

10.2 วงเงินกู้ตัวสัญญาใช้เงิน

วงเงินกู้ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขา ประดิพัทธ์ 13 วงเงิน
1,688.00 ล้านบาท ค้ำประกันหนี้โดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ



สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	<u>ปี 2559</u>	<u>ปี 2558</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย		
เงินรับฝากออมทรัพย์	794,537,345.88	493,264,309.56
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	5,227,109,114.63	4,322,184,470.50
เงินรับฝากประจำ	384,496,635.44	392,678,784.19
รวม	6,406,143,095.95	5,208,127,564.25
12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้ำจ่าย	2,451,040.62	3,396,712.30
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้ำจ่าย	6,159,908.78	5,521,222.67
เงินรอจ่ายคืน	7,330,862.20	7,346,731.87
เงินรอตรวจสอบ	1,621,506.95	138,776.85
เงินประกันภัยรอนำส่ง	22,246.08	0.00
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	18,000.00	17,250.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	25,874.24	23,176.37
ภาษีดอกเบี้ยเงินฝากประจำรอนำส่ง	88,887.17	116,380.73
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	26,489.00	22,753.42
เงินปันผลค้ำจ่าย	320,219.41	86,982.37
เจ้าหนี้อื่น	3,740.03	62,240.03
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้ำจ่าย	45,000.00	45,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้ำจ่าย	10,000.00	0.00
เงินเวนคืนกรมธรรม์รอจ่ายคืน	16,437.06	0.00
เงินสมาชิกสมทบรับล่วงหน้า	1,600.00	0.00
เงินเฉลี่ยคืนค้ำจ่าย	0.00	1,148.01
เงินรับชำระหนี้ระหว่างทาง	0.00	2,900,915.45
เงินประกันภัยรอนำส่งตลาดเคลื่อน	0.00	3,033,420.50
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ ATM รอนำส่ง	0.00	1,767.00
รวม	18,141,811.54	22,714,477.57



สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

13. <u>เงินกู้ยืมระยะยาว</u> ประกอบด้วย ถึงกำหนดชำระ (บาท)	<u>ปี 2559</u>		<u>ปี 2558</u>	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
<u>ตัวสัญญาใช้เงิน</u>	25,000,000.00	36,200,000.00	45,000,000.00	25,000,000.00
รวม	<u>25,000,000.00</u>	<u>36,200,000.00</u>	<u>45,000,000.00</u>	<u>25,000,000.00</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ตัวสัญญาใช้เงินระยะยาวเป็นตัวสัญญาใช้เงิน ซึ่งสหกรณ์ฯ ออกให้แก่หน่วยงานสวัสดิการกรมสรรพากร โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25-4.00 ต่อปี

14. <u>หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2559</u>	<u>ปี 2558</u>
	บาท	บาท
เงินประกันเครื่องคอมพิวเตอร์	27,453.52	55,808.52
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	9,068,100.00	9,940,290.00
รวม	<u>9,095,553.52</u>	<u>9,996,098.52</u>

15. <u>ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ</u> ประกอบด้วย		
ทุนสวัสดิการสมาชิก	470,612.40	917,227.81
ทุนสาธารณประโยชน์	1,035,931.00	1,095,431.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,324,134.75	324,134.75
ทุนขยายกิจการสหกรณ์	5,000,000.00	4,000,000.00
รวม	<u>9,830,678.15</u>	<u>6,336,793.56</u>

16. <u>กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น</u> ประกอบด้วย		
ยอดยกมา ต้นปี	6,848,888.39	0.00
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	<u>2,764,353.58</u>	<u>6,848,888.39</u>
ยอดคงเหลือ ปลายปี	<u>9,613,241.97</u>	<u>6,848,888.39</u>

17. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

- สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวงไม่น้อยกว่า ร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด