

ที่ 57 /2555

สำนักงานทรรศน์นการบัญชี

9/4 หมู่ 3 ตำบลบ้านฉาง อำเภอเมือง

จังหวัดปทุมธานี 12000

21 สิงหาคม 2555

เรื่อง ส่งงบการเงินประจำปี 2555

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด

อ้างถึง คำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ที่ 703 / 2554 ลงวันที่ 28 พฤศจิกายน 2554

สิ่งที่ส่งมาด้วย - รายงานของผู้สอบบัญชี

- งบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 1 ชุด

- การวิเคราะห์ / ประเมินผลทางธุรกิจและการเงิน 1 ชุด

ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ที่อ้างถึง ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์

ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2554 - 30 มิถุนายน 2555 เสร็จเรียบร้อยแล้ว จึงขอส่งงบการเงินประจำปี 2555 ที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นแล้วเพื่อดำเนินการต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวทรรศน์น แจ่มแจ้ง)

ผู้สอบบัญชี

โทรศัพท์ 02-581-4171, 085-060-2842

โทรสาร 02-581-4171

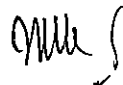
รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่สหกรณ์ใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด



(นางสาวพรรณนัน แฉ่มแจ้ง)

ผู้สอบบัญชี

สำนักงานทรรศน์นการบัญชี

9/4 หมู่ 3 ตำบลบ้านฉาง อำเภอเมืองปทุมธานี

จังหวัดปทุมธานี 12000

วันที่ 21 สิงหาคม 2555

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

		ปี 2555	ปี 2554
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<u>สินทรัพย์</u>			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	28,042,857.79	2,282,747.59
เงินฝากขุมมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		85,500,000.00	65,500,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	3	28,437,178.10	67,558,590.96
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	62,020,659.23	56,180,103.09
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	505,562.61	3,280,777.05
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ		38,956.00	30,567.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	1,352,606.58	1,274,891.32
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		205,897,820.31	196,107,677.01
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3	122,277,884.22	83,675,450.79
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	4	132,467,512.67	117,661,414.09
อุปกรณ์ - สุทธิ	7	33,528.53	45,790.55
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์		20,071.24	40,386.31
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		254,798,996.66	201,423,041.74
รวมสินทรัพย์		460,696,816.97	397,530,718.75

		ปี 2555	ปี 2554
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ		15,037,717.34	19,254,714.67
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย		0.00	20,000.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	8	2,280,558.23	2,352,568.53
รวมหนี้สินหมุนเวียน		17,318,275.57	21,627,283.20
รวมหนี้สิน		17,318,275.57	21,627,283.20
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		414,816,800.00	354,541,110.00
ทุนสำรอง		6,360,097.05	4,819,723.93
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	9	508,329.13	84,506.26
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	10	1,444,285.58	1,054,364.12
กำไรสุทธิประจำปี		20,249,029.64	15,403,731.24
รวมทุนของสหกรณ์		443,378,541.40	375,903,435.55
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		460,696,816.97	397,530,718.75

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)

อินทรา
(นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย)
ประธานกรรมการ



(ลงชื่อ)

ดิฉก
(นายรัชชัย ดิลกโกล)

เลขานุการ

วันที่ 21 สิงหาคม 2555

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

		ปี 2555		ปี 2554	
		บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน					
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก		14,288,572.07	66.91	11,515,639.89	70.45
เงินลงทุน		4,740,589.11	22.20	3,813,931.51	23.33
รายได้จากการลงทุน - กองทุนส่วนบุคคล		1,708,424.06	8.00	769,349.67	4.71
กำไรที่เกิดขึ้นจากการลงทุน - กองทุนส่วนบุคคล		616,665.84	2.89	246,901.57	1.51
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน		21,354,251.08	100	16,345,822.64	100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน					
เงินรับฝาก		302,133.91	1.41	425,428.16	2.60
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร		23,242.17	0.11	5,610.29	0.03
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน - กองทุนส่วนบุคคล		138,214.12	0.65	83,008.07	0.51
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน		463,590.20	2.17	514,046.52	3.14
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ					
หนี้สูญ		0.00	0.00	4,575.00	0.03
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น		0.00	0.00	(4,575.00)	(0.03)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		0.00	0.00	0.00	0.00
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ		20,890,660.88	97.83	15,831,776.12	96.86
บวก รายได้ที่มีให้ดอกเบี้ย					
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า		15,360.00	0.07	12,800.00	0.08
รายได้อื่น		24,416.51	0.11	17,401.47	0.10
รวมรายได้ที่มีให้ดอกเบี้ย		39,776.51	0.18	30,201.47	0.18
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่					
เงินเดือน		334,500.00	1.57	200,400.00	1.23
เงินสมทบประกันสังคมและกองทุนทดแทน		11,492.00	0.05	9,072.00	0.06
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		18,843.00	0.09	0.00	0.00
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่		11,762.00	0.05	2,295.00	0.01
ค่าพาหนะ		200.00	0.00	500.00	0.00

	ปี 2555		ปี 2554	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา - เครื่องใช้สำนักงาน	34,785.52	0.16	36,844.38	0.23
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	20,315.07	0.10	79,000.00	0.48
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาทรัพย์สิน	57,755.00	0.27	50,000.00	0.31
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่ารับรอง	14,400.00	0.07	15,376.50	0.09
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	18,799.65	0.09	13,537.87	0.08
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	9,398.00	0.04	8,168.00	0.05
ค่าไปรษณีย์	439.00	0.00	190.00	0.00
ค่าธรรมเนียม	8,505.00	0.04	7,680.00	0.05
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชี	40,000.00	0.19	35,000.00	0.21
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	213.51	0.00	182.60	0.00
ค่าใช้จ่ายการกุศล	100,000.00	0.47	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	681,407.75	3.19	458,246.35	2.80
กำไรสุทธิ	20,249,029.64	94.82	15,403,731.24	94.24

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะสั้น/ เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็น กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นโดยแสดงแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณ โดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ คัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
เงินสด	10,441.00	19,868.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	1,283.29	14,394.69
กระแสรายวัน - กองทุนส่วนบุคคล	2,000.00	2,000.00
ออมทรัพย์	1,713,478.14	1,369,262.10
ออมทรัพย์ - กองทุนส่วนบุคคล	1,315,655.36	877,222.80
ประจำ	15,000,000.00	0.00
ประจำ-กองทุนส่วนบุคคล	10,000,000.00	0.00
รวม	28,042,857.79	2,282,747.59

ปี 2555 สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 10,000,000.00 บาท

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

เงินลงทุนระยะสั้น	ปี 2555		ปี 2554	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
- หุ้นกู้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	5,035,748.00	5,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	0.00	0.00	2,990,401.80	3,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. แอ็ควานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	10,011,484.50	10,000,000.00	0.00	0.00
รวม	10,011,484.50	10,000,000.00	8,026,149.80	8,000,000.00
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>	0.00	11,484.50	0.00	26,149.80
รวม	10,011,484.50	10,011,484.50	8,026,149.80	8,026,149.80
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด				
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	0.00	0.00	17,488,691.16	17,497,944.36
- ตัวเงินคลัง	5,746,870.82	5,744,777.16	0.00	0.00
- ตัวแปลงเงินธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	4,000,000.00	4,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.กรุงเทพอุตสาหกรรม	2,018,972.78	2,018,737.52	0.00	0.00
- หุ้นสามัญธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	932,190.00	1,068,113.47	0.00	0.00
- หุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	574,500.00	529,022.92	0.00	0.00
- หุ้นสามัญธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	573,300.00	552,018.61	0.00	0.00
- หุ้นสามัญธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	567,000.00	502,558.65	910,200.00	914,488.26
- หุ้นสามัญธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	535,800.00	645,609.01	228,800.00	253,327.44
- หุ้นสามัญธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	371,700.00	354,060.15	0.00	0.00
- หุ้นสามัญ บมจ. ปตท.	1,324,300.00	1,368,567.14	2,579,500.00	2,600,482.72
- หุ้นสามัญ บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	604,800.00	624,627.59	0.00	0.00
- หุ้นสามัญ บมจ. อสมท	740,925.00	788,319.36	664,050.00	706,856.81
- หุ้นสามัญ บมจ. การบินไทย	833,760.00	1,419,928.72	661,200.00	1,060,809.28
- หุ้นสามัญ บมจ. ท่าอากาศยานไทย	101,575.00	99,114.32	0.00	0.00
รวม	14,925,693.60	15,715,454.62	26,532,441.16	27,033,908.87
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>	0.00	(789,761.02)	0.00	(501,467.71)
รวม	14,925,693.60	14,925,693.60	26,532,441.16	26,532,441.16

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2555		ปี 2554	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด				
- ตัวแลกเงินธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	2,500,000.00	2,500,000.00
- ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารอาคารสงเคราะห์	0.00	0.00	5,000,000.00	5,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.กรุงเทพอุตสาหกรรม	0.00	0.00	2,024,104.76	2,046,082.44
- หุ้นกู้ บมจ.ผลิตไฟฟ้าราชบุรี	0.00	0.00	991,030.59	1,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	2,048,466.40	2,046,562.10	2,070,861.32	2,086,743.72
- หุ้นกู้ บริษัทน้ำตาลมิตรผล	2,499,266.95	2,500,000.00	1,478,663.90	1,500,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์	2,489,617.23	2,500,000.00	2,458,553.53	2,500,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ทางด่วนกรุงเทพ	995,310.51	1,000,000.00	982,721.89	1,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	2,013,828.48	2,008,260.02	1,997,030.80	2,012,442.60
- หุ้นกู้ บมจ. ไทยยูเนี่ยน โฟรเซ่น โปรดักส์	1,015,097.87	1,000,000.00	0.00	0.00
- หุ้นกู้ บมจ. เบทาโกร	1,007,598.54	1,000,000.00	0.00	0.00
รวม	12,069,185.98	12,054,822.12	19,502,966.79	19,645,268.76
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>	0.00	14,363.86	0.00	(142,301.97)
รวม	12,069,185.98	12,069,185.98	19,502,966.79	19,502,966.79
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		7,000,000.00		7,000,000.00
- ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ		6,000,000.00		0.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ		500,500.00		500,500.00
รวม		13,500,500.00		7,500,500.00
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด				
- ตัวแลกเงินธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		2,500,000.00		0.00
- ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารอาคารสงเคราะห์		5,000,000.00		0.00
รวม		7,500,000.00		0.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		122,277,884.22		83,675,450.79
รวมเงินลงทุน		150,715,062.32		151,234,041.75

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2555		ปี 2554	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		0.00		14,000,000.00
- ตัวสัญญาใช้เงินหมุนเวียนสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ		0.00		9,000,000.00
- ตัวแลกเงินธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		0.00		10,000,000.00
รวม		0.00		33,000,000.00
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด				
- ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารอาคารสงเคราะห์		3,500,000.00		0.00
รวม		3,500,000.00		0.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		28,437,178.10		67,558,590.96
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
- หุ้นกู้ บมจ. ปตท. เคมิคอล	5,161,131.60	5,000,000.00	5,172,664.50	5,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	0.00	0.00	10,112,729.00	10,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	21,354,631.35	20,000,000.00	15,942,606.00	15,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	5,034,571.20	5,000,000.00	4,992,577.00	5,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.กรุงเทพอุตสาหกรรม	5,092,285.25	5,000,000.00	5,071,425.00	5,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	10,287,518.30	10,000,000.00	10,308,409.00	10,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. เหมราชพัฒนาที่ดิน	5,140,317.75	5,000,000.00	5,071,573.50	5,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. เบทาโกร	19,938,964.10	20,000,000.00	0.00	0.00
- หุ้นกู้ บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	4,964,036.15	5,000,000.00	0.00	0.00
- หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	2,036,426.34	2,000,000.00	0.00	0.00
- หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์	10,198,316.20	10,000,000.00	0.00	0.00
รวม	89,208,198.24	87,000,000.00	56,671,984.00	55,000,000.00
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>	0.00	2,208,198.24	0.00	1,671,984.00
รวม	89,208,198.24	89,208,198.24	56,671,984.00	56,671,984.00

- หุ้นกู้ เป็นประเภทไม่ด้อยสิทธิ
- สหกรณ์ฯ ให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด เป็นผู้บริหารจัดการในการนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือตราสารหนี้ต่างๆ ภายใต้สัญญาการจัดการกองทุนส่วนบุคคล เริ่มตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2553 ถึง วันที่ 24 พฤศจิกายน 2555 ซึ่งการลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามมติที่ขออนุมัติต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2553 เนื่องจากการลงทุนดังกล่าวอาจเกิดความเสี่ยงและความเสียหายเกิดขึ้นซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของสหกรณ์ อย่างไรก็ตามปัจจุบันการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 (มาตรา 62) และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2552

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2555</u>		<u>ปี 2554</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ทุกเงิน	4,221,500.00	0.00	2,965,990.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	57,799,159.23	132,467,512.67	53,214,113.09	117,661,414.09
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	62,020,659.23	132,467,512.67	56,180,103.09	117,661,414.09
รวมเงินให้กู้ยืม	62,020,659.23	132,467,512.67	56,180,103.09	117,661,414.09

5. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2555</u>		<u>ปี 2554</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้เงินกู้พื้นสมาชิกภาพ	156,864.50	0.00	34,613.50	0.00
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ - กองทุนส่วนบุคคล	348,698.11	0.00	3,246,163.55	0.00
รวม	505,562.61	0.00	3,280,777.05	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ - สุทธิ	505,562.61	0.00	3,280,777.05	0.00

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	3,410.96	0.00
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	873,761.67	547,753.44
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมชนสหกรณ์ฯ ค้างรับ	76,755.48	317,006.86
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	17,013.70	1,487.67
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	64,999.92	267,499.96
ดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินค้างรับ	0.00	1,095.89
ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคล	316,664.85	140,047.50
รวม	1,352,606.58	1,274,891.32

7. อุปกรณ์-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	437,010.47	414,486.97
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	403,481.94	368,696.42
รวม	33,528.53	45,790.55

8. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
เงินปันผลค้างจ่าย	112,298.17	100,187.17
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	3,220.17	2,420.05
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น	2,018,863.00	2,099,188.00
เงินรอจ่ายคืน	273.00	4,066.00
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	1,662.00	1,500.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	78,905.89	65,469.07
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชีค้างจ่าย	40,000.00	35,000.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	800.00	0.00
เงินรอตรวจสอบ	13,100.00	33,369.93
ค่าบริการจัดการและรับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย - กองทุนส่วนบุคคล	10,902.62	11,368.31
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย-กองทุนส่วนบุคคล	533.38	0.00
รวม	2,280,558.23	2,352,568.53

9. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	508,329.13	4,506.26
ทุนสาธารณประโยชน์	0.00	80,000.00
รวม	<u>508,329.13</u>	<u>84,506.26</u>

10. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ขอยกมาต้นงวด	1,698,133.80	3,601,525.60
บวก (หัก) การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	521,548.94	(1,903,391.80)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>2,219,682.74</u>	<u>1,698,133.80</u>
กองทุนส่วนบุคคล		
ขอยกมาต้นงวด	(643,769.68)	0.00
บวก (หัก) การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(131,627.48)	(643,769.68)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>(775,397.16)</u>	<u>(643,769.68)</u>
รวม	<u>1,444,285.58</u>	<u>1,054,364.12</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท,	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	20,249,029.64	15,403,731.24
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญ	0.00	(4,575.00)
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	34,785.52	36,844.38
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	20,315.07	79,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(8,389.00)	(346.00)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(3,410.96)	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากหมุนเวียนสหกรณ์ฯ ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	240,251.38	101,226.02
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(314,555.68)	(191,274.90)
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	13,436.82	(46,462.66)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	20,231,462.79	15,378,143.08
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้กู้ยืม (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(20,646,654.72)	(15,415,443.68)
ลูกหนี้อื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	2,775,214.44	(3,124,064.55)
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	533.38	0.00
เงินประกันสังคมรอนำส่ง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	162.00	0.00
เงินรอจ่ายคืน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3,793.00)	(114,902.00)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	5,334.31	13,435.82
เงินรอตรวจสอบ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(20,269.93)	24,054.93
เงินสดสุทธิ ได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	2,341,989.27	(3,238,776.40)

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนระยะสั้น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	38,818,454.25	(68,033,908.87)
เงินลงทุนระยะยาว (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(37,909,553.36)	2,354,731.24
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(22,523.50)	0.00
เงินสดสุทธิ ได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	886,377.39	(65,679,177.63)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(4,216,997.33)	(13,991,220.56)
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(80,325.00)	1,027,931.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงต้นนิบาตสหกรณ์ฯ	(30,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(13,081,121.55)	(11,365,262.14)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(191,002.58)	(170,625.84)
เงินสดจ่ายโบนัสเจ้าหน้าที่	(44,500.00)	(46,800.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(100,000.00)	0.00
ทุนเรือนหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง)	60,275,690.00	71,595,580.00
เงินสดสุทธิ ได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	42,531,743.54	47,049,602.46
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	45,760,110.20	(21,868,351.57)
เงินสด ณ วันต้นปี	67,782,747.59	89,651,099.16
เงินสด ณ วันสิ้นปี	113,542,857.79	67,782,747.59

หนังสือรับรองของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด

วันที่ 3 สิงหาคม 2555

เรียน นางสาวพรรณมน แจ่มแจ้ง ผู้สอบบัญชี

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินที่ท่านตรวจสอบซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบและคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการ
แสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ

2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกทางการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง
ทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบ

/ อย่างมีสาระสำคัญ...

อย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตาม กฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นใน ภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้ง ค่ารองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบ การเงิน

6.1 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

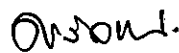
6.2 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพัน หรือข้อผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจ เกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับ หลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. นอกจากเรื่องที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือ เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ



(นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย)

ประธานกรรมการ



(นางสุธิดา ฤกษ์สมสุต)

ผู้จัดการ

