

ที่ 14/2553

สำนักงานที่ปรึกษา ฟิ แอนด์ เอ็น
233/558 หมู่ที่ 6 ถนนศรีนครินทร์
ตำบลบางเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดสมุทรปราการ 10270

30 สิงหาคม 2553

เรื่อง ส่งงบการเงินประจำปี 2553

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด

อ้างถึง คำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ที่ 607/2552 ลงวันที่ 29 ตุลาคม 2552


สิ่งที่ส่งมาด้วย - รายงานของผู้สอบบัญชี

- งบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 1 ชุด

ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ที่อ้างถึง ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์
ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่เดือน 1 กรกฎาคม 2552 -
30 มิถุนายน 2553 เสร็จเรียบร้อยแล้ว จึงขอส่งงบการเงินประจำปี 2553 ที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็น
แล้วเพื่อดำเนินการต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายภาคภูมิ ทวีวิทยรัศมี)

ผู้สอบบัญชี

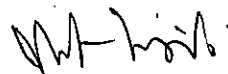
รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ที่นำมาเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 7 สิงหาคม 2552

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่สหกรณ์ใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงิน ที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด



(นายภาคภูมิ ทวีวิทยรัศมี)

ผู้สอบบัญชี

สำนักงานที่ปรึกษา ฟิ แอนด์ เอ็น

233/558 หมู่ที่ 6 ถนนศรีนครินทร์

ตำบลบางเมือง อำเภอเมือง

จังหวัดสมุทรปราการ 10270

วันที่ 30 สิงหาคม 2553

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

		ปี 2553	ปี 2552
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	13,651,099.16	2,875,066.88
เงินฝากขุมนุสสหกรณ์ออมทรัพย์ ฯ		76,000,000.00	52,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	4	0.00	10,228,900.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	50,238,120.18	42,841,736.19
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	6	152,137.50	61,365.50
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ		30,221.00	20,726.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	1,184,842.44	1,410,869.96
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		141,256,420.28	109,438,664.53
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	88,102,025.60	53,448,930.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	5	108,187,953.32	91,025,496.54
อุปกรณ์ - สุทธิ	8	82,634.93	63,069.73
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์		119,386.31	151,315.07
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		196,492,000.16	144,688,811.34
รวมสินทรัพย์		337,748,420.44	254,127,475.87

		ปี 2553	ปี 2552
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ		33,245,935.23	30,013,598.45
ค่าบำรุงต้นนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย		10,000.00	0.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	8	1,406,568.28	741,993.48
รวมหนี้สินหมุนเวียน		34,662,503.51	30,755,591.93
รวมหนี้สิน		34,662,503.51	30,755,591.93
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		282,945,530.00	209,315,270.00
ทุนสำรอง		3,525,306.68	2,492,714.93
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	9	69,382.14	60,651.56
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	10	3,601,525.60	1,177,330.00
กำไรสุทธิประจำปี		12,944,172.51	10,325,917.45
รวมทุนของสหกรณ์		303,085,916.93	223,371,883.94
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		337,748,420.44	254,127,475.87

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)

[Signature]

(นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)

[Signature]

(นายรัชชัย ดิลกโกมล)

เลขานุการ



วันที่ 30 สิงหาคม 2553

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

		ปี 2553		ปี 2552	
		บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน					
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก		10,023,205.95	72.73	9,150,766.57	80.27
เงินลงทุน		3,758,845.22	27.27	2,248,999.64	19.73
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน		13,782,051.17	100	11,399,766.21	100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน					
เงินรับฝาก		414,927.31	3.01	658,363.85	5.78
ดอกเบี้ยจ่ายเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร		5,268.56	0.04	20,785.91	0.18
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน		420,195.87	3.05	679,149.76	5.96
<u>หัก</u> หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ					
หนี้สูญ		2,629.00	0.02	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น		1,946.00	0.01	2,629.00	0.02
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		4,575.00	0.03	2,629.00	0.02
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ		13,357,280.30	96.92	10,717,987.45	94.02
<u>บวก</u> รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย					
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า		9,000.00	0.07	11,460.00	0.10
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		4,443.83	0.03	0.00	0.00
รายได้อื่น		23,539.66	0.17	15,548.17	0.14
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย		36,983.49	0.27	27,008.17	0.24
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่					
เงินเดือน		180,000.00	1.31	168,300.00	1.48
เงินสมทบประกันสังคมและกองทุนทดแทน		7,161.00	0.05	8,184.00	0.07
ค่าพาหนะ		300.00	0.00	100.00	0.00
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่		1,103.40	0.01	3,183.00	0.03
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก					
ค่าสมนาคุณ		0.00	0.00	7,158.30	0.06

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา - เครื่องใช้สำนักงาน	37,872.63	0.27	30,373.62	0.27
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	76,928.76	0.56	70,000.00	0.61
ค่าซ่อมแซม	66,210.00	0.48	50,000.00	0.44
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่ารับรอง	15,198.00	0.11	8,076.00	0.07
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	16,667.61	0.12	24,779.21	0.22
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	10,770.00	0.08	10,567.00	0.09
ค่าไปรษณีย์	206.00	0.00	296.00	0.00
ค่าธรรมเนียม	6,425.00	0.05	7,410.00	0.07
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชี	30,000.00	0.22	30,000.00	0.26
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	1,248.88	0.01	651.04	0.01
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	450,091.28	3.27	419,078.17	3.68
กำไรสุทธิ	12,944,172.51	93.92	10,325,917.45	90.58

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 262.00 บาท
- เงินลงทุนระยะสั้น/ เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็น กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นโดยแสดงแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท

2. งบการเงินปี 2552 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับ ได้ปรับปรุงรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินปี 2553 ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ขอปรับปรุงรูปแบบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ใหม่ตามหนังสือที่ กษ 0404/ว 1232 ลงวันที่ 5 ตุลาคม 2552

3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
เงินสด	- 12,044.00	11,072.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	1,122.94	2,021.74
ออมทรัพย์	13,637,932.22	2,861,973.14
รวม	<u>13,651,099.16</u>	<u>2,875,066.88</u>

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
เงินลงทุนระยะสั้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
- หุ้นกู้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	10,228,900.00	10,000,000.00
รวม		0.00		10,000,000.00
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		0.00		228,900.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		0.00		10,228,900.00
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
- หุ้นกู้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	5,212,365.50	5,000,000.00	5,204,400.00	5,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ปตท. เคมิคอล	5,388,782.00	5,000,000.00	5,208,700.00	5,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	10,405,492.00	10,000,000.00	10,163,000.00	10,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	16,688,164.00	15,000,000.00	5,329,450.00	5,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	3,058,025.10	3,000,000.00	3,010,680.00	3,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	5,102,386.50	5,000,000.00	5,000,000.00	5,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพอุตสาหกรรม	5,225,920.00	5,000,000.00	5,032,200.00	5,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	10,457,076.00	10,000,000.00	0.00	0.00
- หุ้นกู้ บมจ. เหมราชพัฒนาที่ดิน	5,063,314.50	5,000,000.00	0.00	0.00
รวม		63,000,000.00		38,000,000.00
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		3,601,525.60		948,430.00
รวม		66,601,525.60		38,948,430.00
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
- พันธบัตรรัฐบาล		21,000,000.00		14,000,000.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ จำกัด		500,500.00		500,500.00
รวม		21,500,500.00		14,500,500.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		88,102,025.60		53,448,930.00
รวมเงินลงทุน		88,102,025.60		63,677,830.00

หุ้นกู้ เป็นชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ค้ำยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้น

5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>		<u>ปี 2552</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	2,942,020.00	0.00	1,618,850.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	47,296,100.18	108,187,953.32	41,222,886.19	91,025,496.54
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	50,238,120.18	108,187,953.32	42,841,736.19	91,025,496.54
รวมเงินให้กู้ยืม	50,238,120.18	108,187,953.32	42,841,736.19	91,025,496.54

6. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>		<u>ปี 2552</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้เงินกู้พันธมิตรภาพ	156,712.50	0.00	63,994.50	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	4,575.00	0.00	2,629.00	0.00
ลูกหนี้ - สุทธิ	152,137.50	0.00	61,365.50	0.00

6. อุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เครื่องใช้สำนักงาน	414,486.97	425,400.97
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	331,852.04	362,331.24
รวม	82,634.93	63,069.73

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	501,643.84	277,547.95
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมชนสหกรณ์ ฯ ค้างรับ	418,232.88	767,054.77
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	264,965.72	204,166.58
เงินปันผลตลาดเคลื่อน	0.00	157,560.50
เงินเฉลี่ยคืนตลาดเคลื่อน	0.00	4,540.16
รวม	1,184,842.44	1,410,869.96

8. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
เงินปันผลค้างจ่าย	59,017.81	21,035.70
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	1,646.25	581.61
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น	1,071,257.00	510,759.00
เงินรอจ่ายคืน	118,968.00	273.00
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	1,500.00	1,440.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	111,931.73	169,392.60
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชีค้างจ่าย	30,000.00	30,000.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,568.00	696.57
เงินรอตรวจสอบ	9,315.00	7,815.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	364.49	0.00
รวม	1,406,568.28	741,993.48

9. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	9,382.14	20,651.56
ทุนสาธารณประโยชน์	60,000.00	40,000.00
รวม	69,382.14	60,651.56

10. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นงวด	1,177,330.00	0.00
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	2,424,195.60	1,177,330.00
ยอดคงเหลือปลายงวด	3,601,525.60	1,177,330.00

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	12,944,172.51	10,325,917.45
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญ	2,629.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ	1,946.00	2,629.00
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	37,872.63	30,373.62
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	76,928.76	70,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(9,495.00)	19,177.00
ดอกเบี้ยเงินฝากขุมหนุสหกรณ์ ฯ ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	348,821.89	(589,600.62)
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(284,895.03)	(69,228.46)
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(57,460.87)	27,928.88
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	13,060,519.89	9,817,196.87
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้กู้ยืม (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(24,558,840.77)	(19,457,736.88)
ลูกหนี้อื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(95,347.00)	416,504.00
เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนตลาดเคลื่อน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	162,100.66	(162,100.66)
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินประกันสังคมรอนำส่ง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	60.00	174.00
เงินรอจ่ายคืน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	118,695.00	273.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,235.92	(1,737.93)
เงินรอตรวจสอบ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,500.00	0.00
เงินสดสุทธิ ได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(11,309,076.30)	(9,387,427.60)

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนระยะสั้น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	10,000,000.00	6,462,464.65
เงินลงทุนระยะยาว (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(32,000,000.00)	(28,500,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรระหว่างทาง (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0.00	6,739,291.02
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(57,994.00)	(15,690.48)
จำหน่ายอุปกรณ์	556.17	0.00
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(45,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิ ได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(22,102,437.83)	(15,313,934.81)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	3,232,336.78	3,684,011.60
เงินรอจ่ายคืนคำหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง)	560,498.00	(681,792.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(8,994,348.12)	(7,376,807.90)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(197,530.83)	(168,219.32)
เงินสดจ่ายโบนัสเจ้าหน้าที่	(32,400.00)	(25,300.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ ฯ	0.00	(30,000.00)
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(11,269.42)	0.00
ทุนเรือนหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง)	73,630,260.00	53,829,430.00
เงินสดสุทธิ ได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	68,187,546.41	49,231,322.38
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	34,776,032.28	24,529,959.97
เงินสด ณ วันต้นปี	54,875,066.88	30,345,106.91
เงินสด ณ วันสิ้นปี	89,651,099.16	54,875,066.88

หนังสือรับรองของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด

วันที่ 7 สิงหาคม 2553

เรียน นายภาคภูมิ ทวีวิทยรัศม์ ผู้สอบบัญชี

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์
ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 เพื่อแสดงความเห็นว่
งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรใน
สาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินที่ท่านตรวจสอบ
ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และ
คิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้น
การแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ
2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ
 - 2.1 บันทึกทางการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่
เกี่ยวข้องทั้งหมด
 - 2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่
3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่
ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิด
ปกติที่มีผลกระทบอย่างป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน
4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบ

/ อย่างมีสาระสำคัญ...

อย่างมีสาระสำคัญต่อการเงิน นอกจากนี้ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการเงิน

5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่อการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

6.1 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

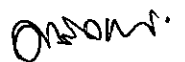
6.2 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. นอกจากเรื่องที่ยกอธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่อการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ



(นางศิริวรรณ อินทรกำารชัย)

ประธานกรรมการ



(นางสุธิดา ฤกษ์สมมุติ)

ผู้จัดการ



สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553
การวิเคราะห์ / ประเมินผลทางธุรกิจและการเงิน

วัตถุประสงค์ของการวิเคราะห์ทางการเงิน

1. ใช้เป็นเครื่องมือพยากรณ์ฐานะการเงินในอนาคต และผลที่จะเกิดขึ้น
2. ใช้เป็นเครื่องมือประเมินการบริหารงานของฝ่ายบริหาร
3. เพื่อวินิจฉัยปัญหาการบริหารงาน การดำเนินงานและปัญหาอื่น ๆ ที่เกิดขึ้น

ประเภทอัตราส่วนทางการเงิน

การจัดประเภทอัตราส่วนทางการเงินขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ในการใช้ประโยชน์ ซึ่งส่วนใหญ่จะอยู่ในลักษณะเดียวกันหรือคล้ายกัน ในที่นี้จะพยายามวิเคราะห์เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับฐานะและผลการดำเนินงานของสหกรณ์แห่งนี้ เพื่อให้ผู้อ่านงบการเงินได้ทราบ และนำผลการวิเคราะห์ไปใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อตนเองและองค์กร ซึ่งได้จำแนกไว้ 5 ด้าน ดังนี้

1. ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

1.1 อัตราส่วนหนี้สินทั้งสินต่อทุน ปีปัจจุบัน 0.11 เท่า ปีก่อน 0.14 เท่า

จากการนำหนี้สินทั้งสินเปรียบเทียบกับทุนของสหกรณ์ จะมีหนี้สินเป็น 0.11 เท่าของทุนของสหกรณ์ ต่ำกว่าปีก่อนเล็กน้อย แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความสามารถในการก่อหนี้ในระดับที่ต่ำ เจ้าหนี้จึงไม่มีความเสี่ยง

1.2 อัตราการเติบโตของทุนของสหกรณ์ ปีปัจจุบันร้อยละ 35.69 ปีก่อนร้อยละ 34.86

1.3 อัตราการเติบโตของหนี้ ปีปัจจุบันร้อยละ 12.70 ปีก่อนร้อยละ 10.88

แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีการขยายตัวของทุนของสหกรณ์เองเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 35.69 ก่อนข้างสูง ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการสะสมค่าหุ้นของสมาชิก ในขณะที่เดียวกันหนี้สินมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเช่นเดียวกัน

1.4 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน ปีปัจจุบันร้อยละ 4.92 ปีก่อนร้อยละ 5.31

แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการนำเงินทุนไปใช้ในการดำเนินงานได้รับผลกำไรเป็นผลตอบแทนกลับคืนในอัตราที่สูง แต่ลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย เนื่องมาจากทุนของสหกรณ์มีอัตราการเติบโตเพิ่มสูงขึ้น

2. คุณภาพสินทรัพย์

2.1 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ ปีปัจจุบันร้อยละ 32.90 ปีก่อนร้อยละ 31.42

2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ปีปัจจุบันร้อยละ 4.37 ปีก่อนร้อยละ 4.61

สหกรณ์มีการขยายตัวของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 32.90 ซึ่งได้มาจากการระดมทุน

/จากสมาชิก...

จากสมาชิก จากการก่อหนี้ และจากผลการดำเนินงานของสหกรณ์เอง ในปีปัจจุบันมีสมาชิกสะสมค่าหุ้นเพิ่มขึ้นประมาณ 73.63 ล้านบาท ซึ่งไม่มีต้นทุนเกี่ยวกับดอกเบี้ยจ่าย และสหกรณ์ได้นำสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปใช้หมุนเวียนในการดำเนินงานก่อให้เกิดรายได้ เป็นผลตอบแทนกลับคืนมาในอัตราร้อยละ 4.37 ลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย และเหมาะสมกับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ของสหกรณ์ส่วนใหญ่อยู่ในรูปของเงินสด/ เงินฝากธนาคาร/เงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินลงทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว ประมาณ 177.75 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาว ประมาณ 158.43 ล้านบาท แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ยังมีสินทรัพย์อีกจำนวนมากที่สามารถนำมาหมุนเวียนใช้ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเอื้ออำนวยประโยชน์ต่อสมาชิกอย่างทั่วถึง

3. ชัดความล้มเหลวในการบริหารจัดการ

อัตรากาเริบโตของธุรกิจ

ปีปัจจุบันร้อยละ 16.15 ปีก่อนร้อยละ 16.36

แสดงให้เห็นว่ามีการบริหารจัดการที่ดี ส่งผลให้ปริมาณธุรกิจมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากปีก่อน กล่าวคือปีปัจจุบันมีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น ประมาณ 165.96 ล้านบาท ปีก่อน มีประมาณ 142.89 ล้านบาท โดยเฉพาะธุรกิจการให้เงินกู้สามารถเอื้ออำนวยประโยชน์ให้แก่สมาชิก เพิ่มขึ้นประมาณ 19.82 ล้านบาท ส่วนธุรกิจการรับฝากเงินจากสมาชิก เพิ่มขึ้นประมาณ 3.25 ล้านบาท สหกรณ์ควรพิจารณาเพิ่มช่องทางการดำเนินธุรกิจที่อาจทำได้ภายใต้วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริหารจัดการ โดยมีการสำรวจความต้องการของสมาชิกที่จะทำธุรกิจกับสหกรณ์

4. การทำกำไร

4.1 กำไรต่อสมาชิก

ปีปัจจุบัน 4,970.88 บาท ปีก่อน 4,286.39 บาท

แสดงให้เห็นว่าผลกำไรจากการดำเนินงานของสหกรณ์คิดเป็นค่าเฉลี่ยเมื่อเทียบกับสมาชิกต่อคน มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน กล่าวคือปีปัจจุบันมีกำไรสุทธิจำนวน 12,944,172.51 บาท มีสมาชิก 2,604 คน ปีก่อนมีกำไรสุทธิจำนวน 10,325,917.45 บาท มีสมาชิก 2,409 คน

4.2 เงินออมต่อสมาชิก

ปีปัจจุบัน 121,425.29 บาท ปีก่อน 99,347.81 บาท

4.3 หนี้สินต่อสมาชิก

ปีปัจจุบัน 60,899.69 บาท ปีก่อน 55,596.19 บาท

แสดงให้เห็นค่าเฉลี่ยโดยรวมว่า ณ วันสิ้นปี เงินที่สมาชิกออมไว้ต่อสหกรณ์ทั้งในรูปของเงินรับฝากและทุนเรือนหุ้นทั้งหมดเมื่อเทียบกับสมาชิกต่อคน มีสัดส่วนเพิ่มขึ้น เช่นเดียวกับภาระหนี้สินของสมาชิกที่ต้องชำระต่อสหกรณ์ จากการที่สมาชิกมีเงินออมเฉลี่ยมากกว่าหนี้สินเฉลี่ย จะเป็นผลดีต่อสหกรณ์

4.4 อัตราค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ปีปัจจุบันร้อยละ 3.27

ปีก่อนร้อยละ 3.68

4.5 อัตรากาเริบโตของกำไร

ปีปัจจุบันร้อยละ 25.36

ปีก่อนร้อยละ 22.01

4.6 อัตรากำไรสุทธิ

ปีปัจจุบันร้อยละ 93.92

ปีก่อนร้อยละ 90.58

ปีปัจจุบันสหกรณ์มีผลการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ดี โดยมีอัตราค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง

/จากปีก่อน...

จากปีก่อน ส่งผลให้สหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 93.92 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เนื่องมาจากการเติบโตของธุรกิจ ประกอบกับค่าใช้จ่ายประเภทดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายดำเนินงานมีอัตราลดลงจากปีก่อน

5. สภาพคล่อง

อัตราส่วนทุนหมุนเวียน

ปีปัจจุบัน 4.07 เท่า

ปีก่อน 3.56 เท่า

จากการนำสินทรัพย์หมุนเวียนเปรียบเทียบกับหนี้สินหมุนเวียนของสหกรณ์แล้ว จะเห็นว่าสหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียน 4.07 บาท ต่อหนี้สินหมุนเวียนทุก ๆ 1 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งเท่ากับ 3.56 ต่อ 1 นับว่าอยู่ในเกณฑ์สูงมาก โดยสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินสดและเงินฝากธนาคาร/สหกรณ์อื่น ถึงร้อยละ 63.47 และหนี้สินหมุนเวียนเป็นเงินรับฝากจากสมาชิก อย่างไรก็ตามสหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนมากเกินไปจนเป็นส่วนหนึ่ง จึงต้องนำไปลงทุนกับแหล่งภายนอก ซึ่งผู้บริหารจะต้องพิจารณาบริหารสินทรัพย์ให้เกิดประโยชน์ต่อสหกรณ์อย่างคุ้มค่า และไม่มีความเสี่ยง

กล่าวโดยสรุป สหกรณ์มีฐานะการเงินมั่นคง มีสภาพคล่องสูงมาก เจ้าหน้าที่ผู้ฝากเงินจะไม่มีความเสี่ยง และมีการบริหารจัดการธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ สามารถนำสินทรัพย์ที่มีอยู่มาใช้ก่อให้เกิดประโยชน์อย่างคุ้มค่า และเอื้ออำนวยประโยชน์แต่ละธุรกิจให้แก่สมาชิกเพิ่มขึ้น จนมีรายได้เพิ่มขึ้น ส่งผลให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนโดยเฉลี่ยอยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม