

ที่ 58 /2554

สำนักงานทรัพย์สินนการบัญชี

9/4 หมู่ 3 ตำบลบ้านฉาง อำเภอเมือง

จังหวัดปทุมธานี 12000

8 สิงหาคม 2554

เรื่อง ส่งงบการเงินประจำปี 2554

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด

อ้างถึง คำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ที่ 625 /2553 ลงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2553

สิ่งที่ส่งมาด้วย - รายงานของผู้สอบบัญชี

- งบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 1 ชุด

- การวิเคราะห์ / ประเมินผลทางธุรกิจและการเงิน 1 ชุด

ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ที่อ้างถึง ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์
ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่เดือน 1 กรกฎาคม 2553 -
30 มิถุนายน 2554 เสร็จเรียบร้อยแล้ว จึงขอส่งงบการเงินประจำปี 2554 ที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็น
แล้วเพื่อดำเนินการต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวทรรศน์น แจ่มแจ้ง)

ผู้สอบบัญชี

โทรศัพท์ 02-581-4171, 085-060-2842

โทรสาร 02-581-4171

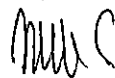
รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ที่นำมาเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 30 สิงหาคม 2553

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่สหกรณ์ใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด



(นางสาวพรรณนันท์ แจ่มแจ้ง)

ผู้สอบบัญชี

สำนักงานทรรศน์มนการบัญชี

9/4 หมู่ 3 ตำบลบ้านจาง อำเภอเมืองปทุมธานี

จังหวัดปทุมธานี 12000

วันที่ 8 สิงหาคม 2554

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

		ปี 2554	ปี 2553
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	2,282,747.59	13,651,099.16
เงินฝากขุมนุสสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		65,500,000.00	76,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	3	67,558,590.96	0.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	56,180,103.09	50,238,120.18
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	3,280,777.05	152,137.50
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ		30,567.00	30,221.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	1,274,891.32	1,184,842.44
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		196,107,677.01	141,256,420.28
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3	83,675,450.79	88,102,025.60
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	4	117,661,414.09	108,187,953.32
อุปกรณ์ - สุทธิ	7	45,790.55	82,634.93
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์		40,386.31	119,386.31
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		201,423,041.74	196,492,000.16
รวมสินทรัพย์		397,530,718.75	337,748,420.44

		ปี 2554	ปี 2553
		บาท	บาท
<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ		19,254,714.67	33,245,935.23
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย		20,000.00	10,000.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	8	2,352,568.53	1,406,568.28
รวมหนี้สินหมุนเวียน		21,627,283.20	34,662,503.51
รวมหนี้สิน		21,627,283.20	34,662,503.51
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		354,541,110.00	282,945,530.00
ทุนสำรอง		4,819,723.93	3,525,306.68
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	9	84,506.26	69,382.14
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	10	1,054,364.12	3,601,525.60
กำไรสุทธิประจำปี		15,403,731.24	12,944,172.51
รวมทุนของสหกรณ์		375,903,435.55	303,085,916.93
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		397,530,718.75	337,748,420.44

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)

อนงค์

(นางศิริวรรณ อินทรคำทรัพย์)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)

ศิริลักษณ์

(นางศิริลักษณ์ ศรีสันติแสง)

เลขานุการ

วันที่ 8 สิงหาคม 2554



สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

		ปี 2554		ปี 2553	
		บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน					
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก		11,515,639.89	70.45	10,023,205.95	72.73
เงินลงทุน		3,813,931.51	23.33	3,758,845.22	27.27
รายได้จากการลงทุน - กองทุนส่วนบุคคล		769,349.67	4.71	0.00	0.00
กำไรที่เกิดขึ้นจากการลงทุน - กองทุนส่วนบุคคล		246,901.57	1.51	0.00	0.00
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน		16,345,822.64	100	13,782,051.17	100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน					
เงินรับฝาก		425,428.16	2.60	414,927.31	3.01
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร		5,610.29	0.03	5,268.56	0.04
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน - กองทุนส่วนบุคคล		83,008.07	0.51	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน		514,046.52	3.14	420,195.87	3.05
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ					
หนี้สูญ		4,575.00	0.03	2,629.00	0.02
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น		(4,575.00)	(0.03)	1,946.00	0.01
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		0.00	0.00	4,575.00	0.03
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ		15,831,776.12	96.86	13,357,280.30	96.92
บวก รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย					
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า		12,800.00	0.08	9,000.00	0.07
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		0.00	0.00	4,443.83	0.03
รายได้อื่น		17,401.47	0.11	23,539.66	0.17
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		30,201.47	0.18	36,983.49	0.27
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่					
เงินเดือน		200,400.00	1.23	180,000.00	1.31
เงินสมทบประกันสังคมและกองทุนทดแทน		9,072.00	0.06	7,161.00	0.05
ค่าพาหนะ		500.00	0.00	300.00	0.00
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่		2,295.00	0.01	1,103.40	0.01

	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา - เครื่องใช้สำนักงาน	36,844.38	0.23	37,872.63	0.27
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	79,000.00	0.48	76,928.76	0.56
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาทรัพย์สิน	50,000.00	0.31	66,210.00	0.48
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่ารับรอง	15,376.50	0.09	15,198.00	0.11
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	13,537.87	0.08	16,667.61	0.12
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	8,168.00	0.05	10,770.00	0.08
ค่าไปรษณีย์	190.00	0.00	206.00	0.00
ค่าธรรมเนียม	7,680.00	0.05	6,425.00	0.05
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชี	35,000.00	0.21	30,000.00	0.22
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	182.60	0.00	1,248.88	0.01
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	458,246.35	2.80	450,091.28	3.27
กำไรสุทธิ	15,403,731.24	94.24	12,944,172.51	93.92

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	15,403,731.24	12,944,172.51
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญ	(4,575.00)	2,629.00
หนี้สงสัยจะสูญ	0.00	1,946.00
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	36,844.38	37,872.63
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	79,000.00	76,928.76
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(346.00)	(9,495.00)
ดอกเบี้ยเงินฝากขุมขุมสหกรณ์ฯ ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	101,226.02	348,821.89
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(191,274.90)	(284,895.03)
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(46,462.66)	(57,460.87)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	15,378,143.08	13,060,519.89
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้กู้ยืม (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(15,415,443.68)	(24,558,840.77)
ลูกหนี้อื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(3,124,064.55)	(95,347.00)
เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนตลาดเคลื่อน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0.00	162,100.66
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินประกันสังคมรอนำส่ง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.00	60.00
เงินรอจ่ายคืน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(114,902.00)	118,695.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	13,435.82	2,235.92
เงินรอตรวจสอบ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	24,054.93	1,500.00
เงินสดสุทธิ ได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(3,238,776.40)	(11,309,076.30)

	<u>ปี 2554</u>	<u>ปี 2553</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนระยะสั้น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(68,033,908.87)	10,000,000.00
เงินลงทุนระยะยาว (เพิ่มขึ้น) ลดลง	2,354,731.24	(32,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	0.00	(57,994.00)
จำหน่ายอุปกรณ์	0.00	556.17
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0.00	(45,000.00)
เงินสดสุทธิ ได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	<u>(65,679,177.63)</u>	<u>(22,102,437.83)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(13,991,220.56)	3,232,336.78
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,027,931.00	560,498.00
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(11,365,262.14)	(8,994,348.12)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(170,625.84)	(197,530.83)
เงินสดจ่ายโบนัสเจ้าหน้าที่	(46,800.00)	(32,400.00)
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล เพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.00	(11,269.42)
ทุนเรือนหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง)	71,595,580.00	73,630,260.00
เงินสดสุทธิ ได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>47,049,602.46</u>	<u>68,187,546.41</u>
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>(21,868,351.57)</u>	<u>34,776,032.28</u>
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>89,651,099.16</u>	<u>54,875,066.88</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>67,782,747.59</u>	<u>89,651,099.16</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

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

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2554</u>	<u>ปี 2553</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	19,868.00	12,044.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	14,394.69	1,122.94
กระแสรายวัน - กองทุนส่วนบุคคล	2,000.00	0.00
ออมทรัพย์	1,369,262.10	13,637,932.22
ออมทรัพย์ - กองทุนส่วนบุคคล	877,222.80	0.00
รวม	<u>2,282,747.59</u>	<u>13,651,099.16</u>

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

เงินลงทุนระยะสั้น	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
- หุ้นกู้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	5,035,748.00	5,000,000.00	0.00	0.00
- หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	2,990,401.80	3,000,000.00	0.00	0.00
รวม	8,026,149.80	8,000,000.00	0.00	0.00
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>	0.00	26,149.80	0.00	0.00
รวม	0.00	8,026,149.80	0.00	0.00
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด				
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	17,488,691.16	17,497,944.36	0.00	0.00
- ตัวแลกเงินธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	4,000,000.00	4,000,000.00	0.00	0.00
- หุ้นสามัญธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	910,200.00	914,488.26	0.00	0.00
- หุ้นสามัญธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	228,800.00	253,327.44	0.00	0.00
- หุ้นสามัญ บมจ. ปตท.	2,579,500.00	2,600,482.72	0.00	0.00
- หุ้นสามัญ บมจ. อสมท	664,050.00	706,856.81	0.00	0.00
- หุ้นสามัญ บมจ. การบินไทย	661,200.00	1,060,809.28	0.00	0.00
รวม	26,532,441.16	27,033,908.87	0.00	0.00
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>	0.00	(501,467.71)	0.00	0.00
รวม	26,532,441.16	26,532,441.16	0.00	0.00
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	0.00	14,000,000.00	0.00	0.00
- ตัวสัญญาให้เงินหมุนเวียนสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	0.00	9,000,000.00	0.00	0.00
- ตัวแลกเงินธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	10,000,000.00	0.00	0.00
รวม	0.00	33,000,000.00	0.00	0.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	0.00	67,558,590.96	0.00	0.00

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
- หุ้นธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	5,212,365.50	5,000,000.00
- หุ้น บมจ. ปตท. เคมิกคอล	5,172,664.50	5,000,000.00	5,388,782.00	5,000,000.00
- หุ้น บมจ. แอควาเนซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	10,112,729.00	10,000,000.00	10,405,492.00	10,000,000.00
- หุ้น บมจ. ปตท.	15,942,606.00	15,000,000.00	16,688,164.00	15,000,000.00
- หุ้น บมจ. บ้านปู	0.00	0.00	3,058,025.10	3,000,000.00
- หุ้น บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	4,992,577.00	5,000,000.00	5,102,386.50	5,000,000.00
- หุ้น บมจ. กรุงเทพอุตสาหกรรม	5,071,425.00	5,000,000.00	5,225,920.00	5,000,000.00
- หุ้น บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	10,308,409.00	10,000,000.00	10,457,076.00	10,000,000.00
- หุ้น บมจ. เหมราชพัฒนาที่ดิน	5,071,573.50	5,000,000.00	5,063,314.50	5,000,000.00
รวม	56,671,984.00	55,000,000.00	66,601,525.60	63,000,000.00
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>	0.00	1,671,984.00	0.00	3,601,525.60
รวม	56,671,984.00	56,671,984.00	66,601,525.60	66,601,525.60
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด				
- ตัวแลกเงินธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	2,500,000.00	2,500,000.00	0.00	0.00
- ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารอาคารสงเคราะห์	5,000,000.00	5,000,000.00	0.00	0.00
- หุ้น บมจ. กรุงเทพอุตสาหกรรม	2,024,104.76	2,046,082.44	0.00	0.00
- หุ้น บมจ. ผลิตไฟฟ้าราชบุรี	991,030.59	1,000,000.00	0.00	0.00
- หุ้น บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	2,070,861.32	2,086,743.72	0.00	0.00
- หุ้น บริษัทน้ำตาลมิตรผล	1,478,663.90	1,500,000.00	0.00	0.00
- หุ้น บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์	2,458,553.53	2,500,000.00	0.00	0.00
- หุ้น บมจ. ทางด่วนกรุงเทพ	982,721.89	1,000,000.00	0.00	0.00
- หุ้น บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	1,997,030.80	2,012,442.60	0.00	0.00
รวม	19,502,966.79	19,645,268.76	0.00	0.00
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>	0.00	(142,301.97)	0.00	0.00
รวม	19,502,966.79	19,502,966.79	0.00	0.00

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	0.00	7,000,000.00	0.00	21,000,000.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ จำกัด	0.00	500,500.00	0.00	500,500.00
รวม	0.00	7,500,500.00	0.00	21,500,500.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	0.00	83,675,450.79	0.00	88,102,025.60
รวมเงินลงทุน	0.00	151,234,041.75	0.00	88,102,025.60

หุ้นกู้ เป็นชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้น

สหกรณ์ฯ ให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด เป็นผู้บริหารจัดการในการนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือตราสารหนี้ต่างๆ ภายใต้สัญญาการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งการลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามมติที่ขออนุมัติของที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2553 เนื่องจากการลงทุนดังกล่าวอาจเกิดความเสี่ยงและความเสียหายเกิดขึ้นซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของสหกรณ์ อย่างไรก็ตามปัจจุบันการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 (มาตรา 62) และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2552

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	2,965,990.00	0.00	2,942,020.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	53,214,113.09	117,661,414.09	47,296,100.18	108,187,953.32
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	56,180,103.09	117,661,414.09	50,238,120.18	108,187,953.32
รวมเงินให้กู้ยืม	56,180,103.09	117,661,414.09	50,238,120.18	108,187,953.32

5. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2554</u>		<u>ปี 2553</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้เงินกู้พันธมิตรภาพ	34,613.50	0.00	156,712.50	0.00
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ - กองทุนส่วนบุคคล	3,246,163.55	0.00	0.00	0.00
รวม	3,280,777.05	0.00	156,712.50	0.00
<u>หัก</u> ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	0.00	0.00	4,575.00	0.00
ลูกหนี้ - สุทธิ	3,280,777.05	0.00	152,137.50	0.00

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2554</u>	<u>ปี 2553</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	547,753.44	501,643.84
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมชนสหกรณ์ฯ ค้างรับ	317,006.86	418,232.88
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	1,487.67	0.00
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	267,499.96	264,965.72
ดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินค้างรับ	1,095.89	0.00
ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคล	140,047.50	0.00
รวม	1,274,891.32	1,184,842.44

7. อุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2554</u>	<u>ปี 2553</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เครื่องใช้สำนักงาน	414,486.97	414,486.97
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	368,696.42	331,852.04
รวม	45,790.55	82,634.93

8. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
เงินปันผลค้างจ่าย	100,187.17	59,017.81
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	2,420.05	1,646.25
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น	2,099,188.00	1,071,257.00
เงินรอจ่ายคืน	4,066.00	118,968.00
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	1,500.00	1,500.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	65,469.07	111,931.73
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชีค้างจ่าย	35,000.00	30,000.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0.00	2,568.00
เงินรอตรวจสอบ	33,369.93	9,315.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	0.00	364.49
ค่าบริหารจัดการและรับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย - กองทุนส่วนบุคคล	11,368.31	0.00
รวม	2,352,568.53	1,406,568.28

9. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	4,506.26	9,382.14
ทุนสาธารณประโยชน์	80,000.00	60,000.00
รวม	84,506.26	69,382.14

10. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นงวด	3,601,525.60	1,177,330.00
บวก (หัก) การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(1,903,391.80)	2,424,195.60
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,698,133.80	3,601,525.60
กองทุนส่วนบุคคล		
ยอดยกมาต้นงวด	0.00	0.00
บวก (หัก) การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(643,769.68)	0.00
ยอดคงเหลือปลายงวด	(643,769.68)	0.00
รวม	1,054,364.12	3,601,525.60

หนังสือรับรองของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเรือเบทาโกร จำกัด

วันที่ 28 กรกฎาคม 2554

เรียน นางสาวพรรณนันทน์ แจ่มแจ้ง ผู้สอบบัญชี

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเรือเบทาโกร จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเรือเบทาโกร จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินที่ท่านตรวจสอบซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ
2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ
 - 2.1 บันทึกรายการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
 - 2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่
3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน
4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบ

/อย่างมีสาระสำคัญ...

อย่างมีสาระสำคัญต่อการเงิน นอกจากนี้ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการเงิน

5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่อการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สิน ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสม ในงบการเงิน

6.1 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

6.2 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพัน หรือข้อผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้ว และอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและ ไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. นอกจากเรื่องที่ยกมาไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้น หรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่อการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุง งบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ

อนงณ.

(นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย)

ประธานกรรมการ

๙

(นางสุธิดา ฤกษ์สมมุส)

ผู้จัดการ

