""" บริษัท มนทรีส่ขบบัญชีและทฎตมาย จำกัก MONTREE AUDIT AND LAW CO., LTD.

ที่ 323 /2560

ุ ฯ สิงหาคม 2560

เรื่อง ส่งงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชี เรียน ประธานกรรมการ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด อ้างถึง คำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ที่ กตส 727/2559 ลงวันที่ 18 ตุลาคม 2559 สิ่งที่ส่งมาด้วย งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชี จำนวน 1 ชุด

ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ที่อ้างถึง ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบบัญชี และแสดงความเห็นต่องบการเงินเสร็จเรียบร้อยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ พร้อมนี้ได้ส่งงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญขีมาด้วยแล้ว

ขอแสดงความ**นั**บถือ

(นายชูศักดิ์ ช่วยชู)

ผู้สอบบัญชี

แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินขึ้นคุณภาพการควบคุมภายใน สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	<u>ระดับชั้นคุณภาพ</u>
ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดีมาก
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดึมาก
ด้านการเงินการบัญชี	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดืมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดึมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการดิตดามและประเมินผล	ดีมาก
สรุปการประเมินจัดขั้นคุณภาพ	ดีมาก

โดย นายชูศักดิ์ ช่วยชู ผู้สอบบัญชี ภาดเอกชน

18 กรกฎาคม 2560

""" บริษัท มนครีส่ขบบัญชีและกฎตมาย จำกัก MONTREE AUDIT AND LAW CO., LTD.

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุด วันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้อง ตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์
ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบ
งบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
ของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่
ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบ วิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มา พิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

• ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3 เงินลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 สหกรณ์มี เงินลงทุน ราคาทุน 316,202,451.00 บาท มูลค่ายุติธรรม 317,563,251.72 บาท คิดเป็นร้อยละ 26.53 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน 1,360,800.72 บาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการ ตรวจสอบ เนื่องจากเงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่าสูง แม้ว่าการลงทุนดังกล่าวจะเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการ ฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ แต่ในภาวะที่ราคาหลักทรัพย์มี ความผันผวนตามภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมต่าง ๆ อาจทำให้เกิดผลขาดทุนจากการลงทุน และ อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ได้

240/95-96 ชอบจรัญสนิทวงศ์ 28/7 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบ้านช่างหล่อ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700 240/95-96 SOI CHARUNSANITWONG 28/7, CHARUNSANITWONG ROAD, BANCHANGLOR, BANGKOKNOI, BANGKOK 10700 TEL. 0-2866-0278, 0-2412-3685, 0-2412-5059, 0-2412-8395 FAX. 0-2866-0277

E-mail: montreeaudit2525@hotmail.com



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ (ต่อ)

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน สอบทาน การลงทุนของสหกรณ์เป็นไปพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการ สหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ สอบทานการอนุมัติการลงทุน ตรวจสอบแหล่งเงินทุนที่สหกรณ์ได้มาเพื่อนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ เอกสารสิทธิของเงินลงทุน ตรวจสอบหลักฐานการตีราคาทุนและมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ณ วันสิ้นปี บัญชี รวมทั้งสอบทานการแสดงมูลค่าของเงินลงทุนและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจาก การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มี ความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อช้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการ ทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วยความ เชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงาน ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัด ต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อช้อเท็จจริง แต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้ งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การ ปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

James 1

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน (ต่อ)

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญใน งบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อ ตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่ง เป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับ การสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรง ตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการ ตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมี ประสิทธิผลของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และ ความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดย คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มี สาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อ ความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอน ที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูล ที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าว ไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไปข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของ ข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุด การดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่ เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควร หรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการ ตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มี นัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

2mm

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน (ต่อ)

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการ ตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้าม ไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควร สื่อสารดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าว สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า จะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(นายชูศักดิ์ ช่วยชู)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 8369

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

240/95 – 96 จรัญสนิทวงศ์ 28/7 บ้านช่างหล่อ บางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร วันที่ 7 สิงหาคม 2560

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด งบแสดงฐานะการเงิน (1) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

			<u>ปี 2560</u>	<u>ปี2559</u>
		<u>หมายเหตุ</u>	บาท	<u> ภาพ</u>
	<u>สินทรัพย์</u>			
	สินทรัพย์หมุนเวียน			
	เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	8,256,757.02	17,653,202.61
_	เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์			
0	แห่งประเทศไทย จำกัด		460,000,000.00	380,500,000.00
	เงินลงทุนระยะสั้น	3	60,363,611.82	68,377,534.53
	เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	124,173,175.51	110,078,886.87
	ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	1,411,978.59	437,329.32
	ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		55,931.00	67,730.00
	สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	3,709,675.76	2,586,267.74
	รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		657,971,129.70	579,700,951.07
	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	_		
	เงินลงทุนระยะยาว	3	257,199,639.90	177,837,527.99
_	เงินให้กู้อื่มระยะยาว	4	281,699,373.22	250,176,453.41
U	อุปกรณ์ - สุทธิ	7	68,662.48	6,031.58
	สิทธิในการใช้ซอฟท์แวร์		47,473.97	59,473.97
	รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-	539,015,149.57	428,079,486.95
	รวมสินทรัพย์	-	1,196,986,279.27	1,007,780,438.02
		=		



สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด งบแสดงฐานะการเงิน (2) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

		<u>ปี 2560</u>	<u>ปี2559</u>
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ		88,063,753.94	101,620,397.75
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยค้างจ่าย		20,000.00	10,000.00
เงินรอจ่ายคืน		4,176,537.00	2,717,793.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	8	924,971.23	991,226.23
รวมหนี้สิน		93,185,262.17	105,339,416.98



งบแสดงฐานะการเงิน (3) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

			<u>ปี 2560</u>	<u> 12559</u>
		หมายเหตุ	<u>บาท</u>	บาท
Ŋį'	นของสหกรณ์			
	ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		1,034,949,060.00	845,957,660.00
	ทุนสำรอง		21,434,568.06	17,281,467.42
	ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	9	1,477,138.67	593,647.11
)	กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	10	1,360,800.72	(2,922,759.91)
	กำไรสุทธิประจำปี		44,579,449.65	41,531,006.42
	รวมทุนของสหกรณ์	-	1,103,801,017.10	902,441,021.04
	รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	<u></u>	1,196,986,279.27	1,007,780,438.02
		-		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(a 18/2)

nonow

(นางสาวถนอมวงศ์ แต่ไพสิฐพงษ์) ประธานกรรมการ

(นายชัยทัตต์ ปัญญาพรมมณี)

เลขานุการ

วันที่ 7 สิงหาคม 2560



งบกำไรขาดทุน (1) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	ปี 2560		<u>1 2559</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม	24,639,095.00	51.52	21,584,816.00	48.51
ดอกเบี้ยรับเงินผ่าก	14,628,250.63	30.59	12,459,426.43	28.00
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	7,669,645.55	16.04	6,813,930.70	15.31
รายได้จากเงินลงทุน - กองทุนส่วนบุคคล	2,214,999.89	4.63	2,312,420.01	5.20
🕜กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน - กองทุนส่วนบุคคล	(1,327,731.41)	(2.78)	1,327,458.17	2.98
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	47,824,259.66	100.00	44,498,051.31	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	1,969,876.43	4.12	1,929,783.04	4.34
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	24,622.56	0.05	4,326.93	0.01
ค่าใช้จ่ายจากเงินลงทุน - กองทุนส่วนบุคคล	300,089.52	0.63	290,406.41	0.65
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	2,294,588.51	4.80	2,224,516.38	5.00
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน - สุทธิ	45,529,671.15	95.20	42,273,534.93	95.00
<u>บวก</u> รายได้อื่น		-		
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	26,880.00	0.06	23,080.00	0.05
🕜 ดอกเบี้ยรับลูกหนี้เงินกู้พ้นสมาชิกภาพ	15,271.00	0.03	17,809.00	0.04
วายได้อื่น ๆ	50,748.19	0.11	46,011.71	0.11
รวมรายได้อื่น	92,899.19	0.20	86,900.71	0.20
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	680,400.00	1.42	575,400.00	1.29
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนเงินทดแทน	20,774.00	0.04	18,144.00	0.04
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	54,780.00	0.12	41,010.00	0.09
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	7,400.00	0.02	10,750.00	0.03
ค่าพาหนะ	1,300.00	0.00	710.00	0.00
ค่าสัมมนา	0.00	0.00	7,716.00	0.02
รวม	764,654.00	1.60	653,730.00	1.47



สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด งบกำไรขาดทุน (2) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

		ปี 2560	<u>ปี 2560</u>		
		บาท	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
	ค่าเสื่อมราคา	5,196.40	0.01	5,526.81	0.01
	ค่าตัดจ่ายสิทธิในการใช้ซอฟท์แวร์	12,000.00	0.02	526.03	0.00
	ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาทรัพย์สิน	74,900.00	0.16	50,000.00	0.12
O	รวท	92,096.40	0.19	56,052.84	0.13
	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
	ค่ารับ รถ ง	2,392.00	0.00	0.00	0.00
	ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	18,515.41	0.04	23,151.08	0.05
	ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	51,193.00	0.11	44,293.00	0.10
	ค่าไปรษณีย์	301.00	0.00	301.00	0.00
	ค่าธรรมเนียม	3,335.11	0.01	5,900.00	0.02
	ค่าบริการ	200.00	0.00	200.00	0.00
	ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	45,000.00	0.09	45,000.00	0.10
	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	540.76	0.00	801.30	0.00
0	หนี้สงสัยจะสูญ	64,893.01	0.14	0.00	0.00
_	มห	186,370.29	0.39	119,646.38	0.27
	รวมคำใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,043,120.69	2.18	829,429.22	1.87
กำไร	สุทธิ	44,579,449.65	93.22	41,531,006.42	93.33



งบกระแสเงินสด (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

		<u>1 2560</u>	<u>ปี</u> 2559
		บาท	บาท
ก	ระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
	กำไรสุทธิ	44,579,449.65	41,531,006.42
	รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
_	จากกิจกรรมดำเนินงาน		
O	ค่าเสื่อมราคา	5,196.40	5,526.81
	สิทธิในการใช้ซอฟท์แวร์ตัดจ่าย	12,000.00	526.03
	หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	64,893.01	0.00
	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	573,666.31	723,446.12
	รายได้ค้างรับ	(3,742,331.76)	(2,650,527.74)
ก้	าไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
	ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	41,492,873.61	39,609,977.64
สิ	นทรัพย์ดำเนินงาน		
	เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	(25,022,900.00)	(22,475,100.00)
\wedge	เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	24,402,110.00	21,256,570.00
U	เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(223,774,900.00)	(208,429,000.00)
	เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	178,778,481.55	164,882,275.25
	เงินสดจ่ายลูกหนี้อื่น	(5,187,520.00)	(6,194,309.53)
	เงินสดรับจากลูกหนี้อื่น	4,147,977.72	6,103,672.71
	เงินสดจ่ายเงินรอเรียกเก็บ	(105,872.00)	0.00
	เงินสดรับจากเงินรอเรียกเก็บ	86,067.00	0.00
	เงินสดรับจากรายได้ค้างรับ	2,650,527.74	3,733,806.59



งบกระแสเงินสด (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

		<u>웹 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
		ภวม	<u>บาท</u>
18	นี้สินดำเนินงาน		
	เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(723,446.12)	(581,059.24)
0	เงินสดรับจากภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	12,703.27	13,131.94
	เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(14,321.36)	(11,689.51)
	เงินสดรับจากเงินประกันสังคมรอนำส่ง	22,500.00	18,000.00
	เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอน้ำส่ง	(21,000.00)	(18,000.00)
	เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	19,717.00	1,175,830.03
	เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(18,990.00)	(1,175,830.03)
	เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ	1,451,306.00	3,718,327.00
	เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(1,376,239.00)	(3,684,068.00)
เรี	นสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(3,180,924.59)	(2,057,465.15)
n	ระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
	เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(98,000,000.00)	(25,000,000.00)
\cap	เงินสดรับจากการไถ่ถอน/จำหน่ายหุ้นกู้	33,000,000.00	2,000,000.00
	เงินสดรับจากการไถ่ถอน/จำหน่ายพันธบัตร	0.00	2,000,000.00
	เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(127,000.00)	(66,000.00)
	เงินสดจ่ายกองทุนส่วนบุคคล	(1,132,031,763.36)	(974,204,820.52)
	เงินสดรับจากกองทุนส่วนบุคคล	1,130,094,134.79	964,046,538.54
	เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์สำนักงาน	(67,827.30)	(5,847.55)
	เงินสดจ่ายซื้อสิทธิในการใช้ซอฟท์แวร์	0.00	(60,000.00)
l -	งินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(67,132,455.87)	(31,290,129.53)
n	ระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
	เงินสดรับจากเงินเบิกเกินบัญฑีธนาคาร	11,970,224.44	611,994.13
	เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	(11,970,224.44)	(613,004.92)



งบกระแสเงินสด (3) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

		ปี 2560	<u>ปี 2559</u>
		<u>บาท</u>	บาท
ก	ระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)		
	เงินสดรับจากเงินรับฝาก	130,785,002.23	161,419,683.23
	เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(144,341,646.04)	(124,114,636.78)
\sim	เงินสดจ่ายเงินปันผล	(35,925,483.00)	(31,627,505.05)
O	เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(411,205.32)	(364,463.06)
	เงินสดจ่ายใบนัสเจ้าหน้าที่	(139,150.00)	(189,200.00)
	เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	239,862,390.00	203,417,580.00
	เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(50,870,990.00)	(51,170,790.00)
	เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น	37,978,240.23	37,916,302.00
	เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น	(36,520,223.23)	(38,316,564.00)
Ĺ	งินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	140,416,934.87	156,969,395.55
į,	งินสดสุทธิเพิ่มขึ้น	70,103,554.41	123,621,800.87
	งินสด ณ วันต้นปี	398,153,202.61	274,531,401.74
$ \Delta^{i} $	งินสด ณ วันสิ้นปี	468,256,757.02	398,153,202.61

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด หมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่น ทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน หนี้สินด้วย
- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- สิทธิในการใช้ซอฟท์แวร์ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่าย หักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ย คูณตัวยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 6,133.00 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มี กำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 44,585,582.65 บาท
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ใน ความต้องการของตลาดจะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่ให้กองทุนส่วนบุคคลบริหารและจัดการที่เป็นเงินลงทุนใน หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลง มูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการต่างหากใน ส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่าย เงินลงทุนนั้น
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการ จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544



2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

2. MANAGORANA III MA MATA TIPOTOTOLIA		
	ปี 2560	<u>11 2559</u>
	บาท	บาท
เงินสด	17,998.00	10,931.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	1,023.33	1,320.78
กระแสรายวัน - กองทุนส่วนบุคคล	2,000.00	2,000.00
ออมทรัพย์	2,210,845.87	5,133,437.17
🔾 ออมทรัพย์ - กองทุนส่วนบุคคล	1,024,889.82	2,505,513.66
ประจำ - กองทุนส่วนบุคคล	5,000,000.00	10,000,000.00
รวม	8,256,757.02	17,653,202.61
3. <u>เงินลงทุน</u> ประกอบด้วย	ปี 2560 บาท ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ปี 2559 บาท ราคาทุน ตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะสั้น		
วิงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	0.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ ับมจ. ภัทรลิสซึ่ง	0.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เบทาโกร	00.000,000,8	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ศรีตรั้งแอโกรอินดัสทรี่	0.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	2,500,000.00	3,000,000.00
รวม	10,500,000.00	33,000,000.00

เงินลงทุนระยะสั้นเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด และจะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยหุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย จำนวน 2,500,000.00 บาท ครบกำหนดในวันที่ 1 ตุลาคม 2560 และหุ้นกู้ บมจ. เบทาโกร จำนวน 3,000,000.00 บาท และ 5,000,000.00 บาท ครบกำหนดในวันที่ 4 พฤศจิกายน 2560 และในวันที่ 11 เมษายน 2561 ตามลำดับ

	<u>ปี 2</u> 5	<u>60</u>	<u>ปี 25</u>	5 <u>59</u>
	บาร	N	יבע	м.
	มูลค่ายุติธรรม	<u>ราคาทุน</u>	มูลค่ายุติธรรม	<u> ราคาทุน</u>
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลา	ତା			
บริหารจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัด	การกองทุน กรุงศรี จํ	ำกัด		
ตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนึ้	1,682,132.46	1,681,223.26	0.00	0.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	5,802,625.92	5,803,047.30	8,085,410.95	8,084,810.59
พันธบัตรรัฐบาล	7,586,674.99	7,584,701.19	0.00	0.00
🔾 หุ้นกู้ บมจ. ธนาคารเกียรตินาคิน	4,502,285.18	4,500,830.34	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	1,121,776.13	1,120,565.48	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)	1,807,736.83	1,805,089.63	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. พฤกษา เรียลเอสเตท	2,448,600.55	2,437,282.20	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	705,807.92	705,028.32	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์	1,326,346.84	1,322,985.55	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ภัทรลิสซึ่ง	0.00	0.00	3,630,048.70	3,626,641.15
หุ้นกู้ บมจ. ฐิติกร	0.00	0.00	2,002,352.38	2,000,000.00
หุ้นสามัญ บมจ. ธนาคารกรุงไทย	6,880,330.00	6,575,576.27	7,178,112.50	7,940,701.72
หุ้นสามัญ บมจ. ปตท.	6,697,000.00	5,987,038.60	5,446,200.00	5,321,303.58
🕜หุ้นสามัญ บมจ. ปตท.				
สำรวจและผลิตปีโตรเลียม	2,862,120.00	4,509,665.43	5,174,410.00	8,696,203.47
หุ้นสามัญ บมจ๋. ท่าอากาศยานไทย	6,440,175.00	4,514,244.49	3,861,000.00	2,703,622.77
รวม	49,863,611.82	48,547,278.06	35,377,534.53	38,373,283.28
<u>บวก/(หัก)</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		1,316,333.76		(2,995,748.75)
าวม	·	49,863,611.82	<u>.</u>	35,377,534.53
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		60,363,611.82	;	68,377,534.53



	<u>ปี 2560</u>	1 2559
	บาท	บาท
	<u>ราคาทุน</u>	<u> </u>
	<u>ตัดจำหน่าย</u>	<u>ตัดจำหน่าย</u>
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>		
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	15,000,000.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	5,000,000.00	5,000,000.00
	20,000,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เบทาโกร	15,000,000.00	23,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	3,000,000.00	2,500,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	20,000,000.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์	5,000,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพี่ ออลล์	25,000,000.00	25,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	5,000,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ช.การช่าง	15,000,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทรูคอร์ปอเรชั่น	5,000,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บีอีซี เวิลด์	10,000,000.00	0.00
	5,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	30,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง	5,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	10,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ	5,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	10,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	5,000,000.00	0.00
รวม	213,000,000.00	125,500,000.00

เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด คณะกรรมการดำเนินการมีนโยบายถือจนครบกำหนด แสดงด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย



	ปี 2 <u>560</u>		ปี 2559	
	บา	<u>n</u>	กวม	
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตล	าด			
บริหารจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัด	คการกองทุน กรุงศรี จ์	ำกัด		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	11,910,680.90	11,900,908.06	15,771,759.72	15,769,412.09
พันธบัตรรัฐบาล	10,311,498.68	10,314,537.82	18,179,407.02	18,190,268.26
หุ้นกู้ บมจ. ฐิติกร	0.00	0.00	1,723,300.98	1,700,000.00
🖊 หุ้นกู้ บมจ. พฤกษา เรียลเอสเตท	1,314,622.09	1,309,185.06	3,802,293.43	3,787,734.04
์	1,903,179.82	1,900,023.22	1,308,208.12	1,302,460.15
หุ้นกู้ บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	3,114,014.60	3,104,866.50	3,845,069.88	3,820,349.85
หุ้นกู้ บมจ. ธนาคารเกี่ยรตินาคิน	0.00	0.00	1,503,290.13	1,503,177.30
หุ้นกู้ บมจ. เอพี่ (ไทยแลนด์)	2,694,830.31	2,702,301.80	1,133,842.73	1,125,974.54
หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	0.00	0.00	1,151,200.84	1,149,132.53
หุ้นกู้ บจก. เงินติดล้อ	2,001,825.80	2,000,000.00	1,999,678.98	2,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์	0.00	0.00	1,352,976.16	1,349,530.39
หุ้นกู้ บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	2,201,542.40	2,200,171.14	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. อิออน ธนสินทรัพย์				
(ไทยแลนด์)	1,003,057.01	1,000,000.00	0.00	0.00
🔾 หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์				
กรุงเทพพาณิชย์	2,000,411.88	2,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	1,513,914.74	1,510,106.01	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ราชธานีลิสซึ่ง	3,536,561.67	3,519,573.33	0.00	0.00
รวม	43,506,139.90	43,461,672.94	51,771,027.99	51,698,039.15
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		44,466.96		72,988.84
าวม		43,506,139.90	-	51,771,027.99
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของเ	ตลาด			
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศ	ไทย จำกัด	693,500 00		566,500.00
เวท		693,500.00	•	566,500.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		257,199,639.90	•	177,837,527.99



<u>รายละเอียดเงินลงทุน</u>

- สหกรณ์ฯ ให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด เป็นผู้บริหารจัดการในการนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ประเภท ตราสารทุนหรือตราสารหนี้ต่าง ๆ ภายใต้สัญญาการจัดการกองทุนส่วนบุคคล เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2555 ถึงวันที่ 30 อันวาคม 2556 เมื่อครบกำหนดสัญญาให้สัญญามีผลใช้บังคับต่อไปอีก 1 ปี นับแต่วันที่สิ้นสุดอายุสัญญา ทั้งนี้ เว้นแต่คู่สัญญา ฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งจะบอกเลิกสัญญา ซึ่งการลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามมติที่ขออนุมัติต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2553 เมื่อ วันที่ 15 กันยายน 2553 เนื่องจากการลงทุนดังกล่าวอาจเกิดความเสี่ยงและความเสียหายเกิดขึ้นซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของ สหกรณ์ อย่างไรก็ตามการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 (มาตรา 62) และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

) การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์ แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

4. **เงินให้กู้ยืม** ประกอบด้วย

	ปี 25	560	<u>1</u> 25	559
	<u>บาท</u> บา		<u>าท</u>	
	<u> </u>	<u>ระยะยาว</u>	<u> รรฤรสูก</u>	<u> </u>
ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	7,925,550.00	0.00	7,304,760.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	116,247,625.51	281,699,373.22	102,774,126.87	250,176,453.41
รวม	124,173,175.51	281,699,373.22	110,078,886.87	250,176,453.41

5. <u>ลูกหนึ้ระยะสั้น - สูทธิ</u> ประกอบด้วย

	ป <u>ี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	บาท	บาท
ลูกหนี้เงินกู้พ้นสมาชิกภาพ	1,476,871.60	437,329.32
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(64,893.01)	0.00
ลูกหนึ้ระยะสั้น - สุทธิ	1,411,978.59	437,329.32
•		

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ทั้งจำนวน

Salm?

6. <u>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย

ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย

ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

ค่าธรรมเนียมจัดการและรับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย - กองทุนส่วนบุคคล

ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

เงินรอตรวจสอบ

รวม

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	บาท	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	1,917,957.47	1,500,583.42
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ค้างรับ	1,275,280.81	588,894.53
ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคล	493,162.48	493,319.79
เงินรอเรียกเก็บค้างรับ	23,275.00	3,470.00
งวท	3,709,675.76	2,586,267.74
O		
7. <u>อุปกรณ์ - สุทธิ</u> ประกอบด้วย		
	ปี 2560	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	ภาพ
อุปกรณ์	510,685.32	442,858.02
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	(442,022.84)	(436,826.44)
อุปกรณ์ - สุทธิ	68,662.48	6,031.58
8. <u>หนี้สินหมูนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย		
·	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	บาท	บาท
เงินปันผลค้างจ่าย	213,573.67	206,263.25
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	9,514.65	8,249.17
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	4,500.00	3,000.00
ดอกเบี้ยเงิน รั บฝากค้างจ่าย	474,534.07	651,421.36



45,000.00

2,882.58

47,859.57

24,142.18

2,408.12

991,226.23

45,000.00

29,863.70

122,926.57

24,268.54

924,971.23

790.03

9. **ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ** ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	บาช	<u>บาท</u>
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,377,138.67	513,647.11
ทุนสาธารณประโยชน์	100,000.00	80,000.00
รวม	1,477,138.67	593,647.11

10. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

0	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นงวด	(2,922,759.91)	162,082.52
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	4,283,560.63	(3,084,842.43)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,360,800.72	(2,922,759.91)

11. <u>การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์</u>

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปี เป็นไปตามกฏกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง พ.ศ. 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด



""" บริษัท มนทรีส่ขบบัญชีและกฎตมาย จำกัก MONTREE AUDIT AND LAW CO., LTD.

การวิเคราะห์งบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 สามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

1. ฐานะการเงิน

ฐานะการเงินเปรียบเทียบ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

	ปี 2560	ปี 2559	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
รายการ	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(ร้อยละ)
สินทรัพย์				
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	8,256,757.02	17,653,202.61	(9,396,445.59)	(53.23)
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์				
แห่งประเทศไทย จำกัด	460,000,000.00	380,500,000.00	79,500,000.00	20.89
เงินลงทุน - สุทธิ	317,563,251.72	246,215,062.52	71,348,189.20	28.98
เงินให้กู้ยืม	405,872,548.73	360,255,340.28	45,617,208.45	12.66
สินทรัพย์รายการอื่น ๆ - สุทธิ	5,293,721.80	3,156,832.61	2,136,889.19	67.69
รวมสินทรัพย์	1,196,986,279.27	1,007,780,438.02	189,205,841.25	18.77
หนี้สืนและทุนของสหกรณ์				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	88,063,753.94	101,620,397.75	(13,556,643.81)	(13.34)
หนี้สินรายการอื่น ๆ	5,121,508.23	3,719,019.23	1,402,489.00	37.71
รวมหนี้สิน	93,185,262.17	105,339,416.98	(12,154,154.81)	(11.54)



0081000	ปี 2560	ปี 2559	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
รายการ	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(ร้อยละ)
ทุนของสหกรณ์				
ทุนเรือนหุ้น	1,034,949,060.00	845,957,660.00	188,991,400.00	22.34
ทุนสำรอง	21,434,568.06	17,281,467.42	4,153,100.64	24.03
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	1,477,138.67	593,647.11	883,491.56	148.82
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	1,360,800.72	(2,922,759.91)	4,283,560.63	146.56
กำไรสุทธิประจำปี	44,579,449.65	41,531,006.42	3,048,443.23	7.34
รวมทุนของสหกรณ์	1,103,801,017.10	902,441,021.04	201,359,996.06	22.31
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	1,196,986,279.27	1,007,780,438.02	189,205,841.25	18.77

2. ผลการดำเนินงาน

<u>ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบ</u> สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	ปี 2560	ปี 2559	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
รายการ	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(ร้อยละ)
รายได้				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม	24,639,095.00	21,584,816.00	3,054,279.00	14.15
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	14,628,250.63	12,459,426.43	2,168,824.20	17.41
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	7,669,645.55	6,813,930.70	855,714.85	12.56
รายได้จากเงินลงทุน - กองทุนส่วนบุคคล	2,214,999.89	2,312,420.01	(97,420.12)	(4.21)
กำไรที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	; 			
- กองทุนส่วนบุคคล	(1,327,731.41)	1,327,458.17	(2,655,189.58)	(200.02)
รายได้อื่น	92,899.19	86,900.71	5,998.48	6.90
รวมรายได้	47,917,158.85	44,584,952.02	3,332,206.83	7.47
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	2,294,588.51	2,224,516.38	70,072.13	3.15
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	764,654.00	653,730.00	110,924.00	16.97
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	92,096.40	56,052.84	36,043.56	64.30
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	186,370.29	119,646.38	66,723.91	55.77
รวมค่าใช้จ่าย	3,337,709.20	3,053,945.60	283,763.60	9.29
กำไรสุทธิ	44,579,449.65	41,531,006.42	3,048,443.23	7.34

Som d

3. อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratio) ที่สำคัญ

3.1 ความสามารถในการก่อหนึ่

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 สหกรณ์มี**อัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน (Debt to equity ratio)** เท่วกับ 0.08 เท่า ลดลงจาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ซึ่งเท่ากับ 0.12 เท่า ทำให้ความสามารถ ในการก่อหนี้ในอนาคตของสหกรณ์เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว และอยู่ในระดับสูงมาก

3.2 ความสามารถในการทำกำไรหรือประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์

- อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 เท่ากับร้อยละ 4.04 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2559 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 4.56 แสดงว่าประสิทธิภาพในการบริหาร สินทรัพย์เพื่อให้เกิดกำไรลดลงจากปีที่แล้ว
- **อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน** สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 เท่ากับร้อยละ 4.44 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2559 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 5.05 แสดงว่าประสิทธิภาพในการ บริหารทุนเพื่อให้เกิดกำไรลดลงจากปีที่แล้ว
- อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2560 เท่ากับร้อยละ 2.29 เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2559 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 1.96 แสดงว่าสหกรณ์บริหารงานโดยมีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่าย ดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว
- อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 เท่ากับ 0.47 บาท ลดลง เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2559 ซึ่งเท่ากับ 0.54 บาท แสดงว่าประสิทธิภาพในการบริหารทุนเพื่อ ก่อให้เกิดกำไรลดลงจากปีที่แล้ว

กล่าวโดยสรุป ความสามารถในการทำกำไรหรือประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์ ลดลงจากปีที่แล้ว

4. ความเสี่ยงของสหกรณ์

- 4.1 สินทรัพย์ส่วนใหญ่ของสหกรณ์เป็นลูกหนี้เงินให้กู้ร้อยละ 33.91 ของทุนดำเนินการ ในสภาวการณ์ที่ ลูกหนี้มีหนี้สินมากขึ้น ลูกหนี้อาจมีปัญหาในการชำระหนี้คืนให้สหกรณ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบ ต่อสภาพคล่อง ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้ เป็นความเสี่ยงจากการ ไม่ได้รับชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนด (Credit Risk)
- 4.2 สหกรณ์มีเงินลงทุนร้อยละ 26.53 ของทุนดำเนินการ ในภาวะที่ราคาหลักทรัพย์มีความผันผวน ตามภาวะเศรษฐกิจ อาจทำให้เกิดผลขาดทุนจากการลงทุน และอาจส่งผลกระทบต่อผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ได้ เป็นความเสี่ยงด้านราคาหรือด้านตลาด (Market Risk)

John ?

4.3 ความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ เงินทุนเคลื่อนย้ายจาก ต่างประเทศ และปัจจัยสภาพแวดล้อมอื่น ๆ ส่งผลกระทบต่อการแข่งขัน สภาพคล่อง และ อัตราดอกเบี้ย ทำให้สหกรณ์ต้องวางกลยุทธ์การบริหารเงินทุนและอัตราดอกเบี้ยอย่าง เหมาะสมทั้งจำนวนและจังหวะเวลา หากคลาดเคลื่อนเป็นความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

5. ข้อเสนอแนะ

ในการป้องกันและแก้ปัญหาหรือการบริหารจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk Management) สหกรณ์จะต้องบริหารงานอย่างระมัดระวังและรอบคอบ เกาะติดสถานการณ์ การเคลื่อนไหวของภาวะเศรษฐกิจ สภาพคล่อง อัตราดอกเบี้ย นโยบายและมาตรการของ ทางการ ทั้งปัจจัยภายในประเทศและปัจจัยจากต่างประเทศ ตลอดเวลาและต่อเนื่อง รวมทั้ง ภาวะการแข่งขันในตลาดการเงินด้วย ซึ่งสหกรณ์ได้ดำเนินการอยู่แล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

(นายชูศักดิ์ ช่วยชู)

ผู้สอบบัญชี

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

240/95 - 96 จรัญสนิทวงศ์ 28/7 บ้านช่างหล่อ บางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร

7 สิงหาคม 2560