

Fond Ċentrali tal-Koperattivi

Rapport u kontijiet finanzjarji

---

Għas-sena li għalqet fil-31 ta' Dicembru  
2022

## **Werrej**

<b>Rapport tal-membri tal-Fond</b>	<b>2</b>
<b>Kont ta' dhul u nfiq</b>	<b>4</b>
<b>Karta tal-bilanċ fil-31 ta' Diċembru 2022</b>	<b>5</b>
<b>Stqarrija dwar bidliet fil-fond akkumulat u riżervi</b>	<b>7</b>
<b>Stqarrija dwar dhul u hrug ta' flus</b>	<b>8</b>
<b>Noti fuq id-dikjarazzjonijiet finanzjarji</b>	<b>9</b>
<b>Rapport indipendenti ta' l-awdituri</b>	<b>23</b>

# Rapport tal-membri tal-Kumitat tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi

Il-membri tal-kumitat qed jipprezentaw dan ir-rapport u l-kontijiet finanzjarji tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi (il-“Fond”) ghas-sena li ghalqet fil-31 ta' Dicembru 2022.

## Attivitajiet prinċipali

Il-Fond Ċentrali tal-Koperattivi għandu diversi għanijiet kif imsemmija f'nota 1 ta' dan ir-rapport u kontijiet finanzjarji.

## Rizultat

Ir-rizultat ghas-sena juri bilanċ positiv ghas-sena ta' € 135,717 (2021: € 84,334).

## Membri tal-kumitat

Il-membri li servew matul din is-sena finanzjarja huwa kif ġej:

Chairman	Dr Luke Dalli
Deputy Chairman	Dr Ezekiel Psaila (irriżenja fl - 14 ta' Novembru 2022) Is-Sur David Magro (maħtur fl - 14 ta' Novembru 2022)
Membri	Is-Sinjura Theresa Xuereb Dr Maruska Debono Is-Sur Adrian Scerri Is-Sur Ruben Overend Is- Gaetano Buttigieg Is-Sinjura Mirana Agius Silvio (irriżenja fl - 14 ta' Novembru 2022) Is-Sur Anton Muscat Is-Sur Paul Muscat Is-Sur Brian Vella (irriżenja fil-31 ta' Lulju 2022) Is-Sur Emmanuel Bezzina (maħtur fl-14 ta' Novembru 2022) Is-Sur Louis Zammit (maħtur fl-14 ta' Novembru 2022)
Segretarju	Is-Sur Marvin Zammit

## Żvelar ta' Informazzjoni lill-awditur

Sad-data ta' dan ir-rapport, il-membri jikkonfermaw li:

- Safejn il-membri huma konxji, m'hemm ebda nformazzjoni rilevanti meħtieġa mill-awditur indipendenti b'konnessjoni mat-tnejjija tar-rapport ta' l-awditur li l-awditur mhux konxju minnha, u
- Il-membri ħadu l-passi kollha li kellhom jiehdu sabiex ikunu nfurmati bl-informazzjoni rilevanti meħtieġa mill-awditur indipendenti b'konnessjoni mat-tnejjija tar-rapport ta' l-awditur kif ukoll li jstabilixxu li l-awditur huwa konxju ta' dik l-informazzjoni.

### **Dikjarazzjoni tar-responsabbiltajiet tal-membri tal-kumitat**

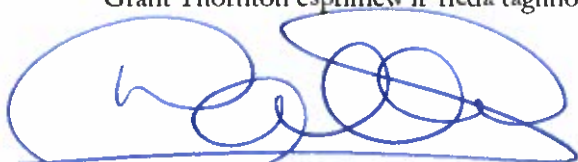
L-Att XXX ta' l-2001 dwar is-Socjetajiet Koperattivi, Kap.442 jirrikjedi lill-membri biex jippreparaw l-kontijiet finanzjarji għal kull sena finanzjarja li juru b'mod veru w ekwu l-qagħda finanzjarja tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi fl-aħħar tas-sena u r-rizultati ta' l-operazzjonijiet tagħha skond l-Istandards Internazzjonali tar-Rappurtaġġ Finanzjarju kif addottat mill-Unjoni Ewropeja. Fit-thejija dawn id-dikjarazzjonijiet finanzjarji, il-kumitat huwa meħtieġ li:

- jaddotta l-bazi tal-'going concern' sakemm jistabilixxi li ma jkunx aktar xieraq li jipprezumu li l-Fond ma jkunx jista' jkomli fin-negozju;
- jagħzlu politika ta' kontabilta xierqa u mbaġħad japplikawha b'mod konsistenti;
- jagħmlu għidizzji u stimi li huma raġonevoli u prudenti;
- inizzlu fil-kontijiet id-dħul u l-ispejjez relatati mas-sena finanzjarja fuq l-'accruals basis';
- jivvalutaw separatament il-komponenti ta' l-attiv u l-passiv fil-kontijiet finanzjarji; u
- jirrapportaw figuri komparattivi li jikkorrispondu għal dawk tal-perjodu finanzjarju ta' qabel.

Il-membri huma responsabbli għaż-żamma ta' records ta' kontabilta xierqa li jiżvelaw bi preċiżjoni raġonevoli l-pożizzjoni finanzjarja tal-Fond u biex jgħinuhom jiżguraw li d-dikjarazzjonijiet finanzjarji thejjew sew skond ir-regolamenti tal-Legislazzjoni Sussidjarja L.S. 344 tal-2016. Din ir-responsabbiltà tinkludi tfassil, implimentazzjoni u żamma ta' kontrolli nterni li jkunu rilevanti għall-preparazzjoni u l-prezentazzjoni ġusta ta' kontijiet finanzjarji li huma hielsa minn dikjarazzjonijiet żbaljati materjali, kemm jekk minhabba frodi jew inkella żbalji. Il-kumitat huwa responsabbli wkoll għas-salvagwardja ta' l-assi tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi u għat-teħid ta' passi raġonevoli għall-prevenzjoni u kxif ta' frodi u irregolaritajiet oħra.

### **Awditur**

Grant Thornton esprimew ir-rieda tagħhom li jkomplu fil-kariga ta' awditur.



**Dr Luke Dalli**  
Chairman



**Is-Sur David Magro**  
Deputy Chairman

Indirizz tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi:  
Koperattivi Malta  
Triq l-Imdina  
Hal Qormi, QRM 9011  
Malta

22 ta' Marzu 2023

## Kont ta' dħul u nfiq

	Noti	2022 €	2021 €
Kontribuzzjonijiet		599,731	492,743
Dħul finanzjarju minn investimenti	6	55,981	29,649
<b>Dħul totali</b>		<b>655,712</b>	<b>522,392</b>
<b>Spejjeż amministrattivi u oħrajn</b>			
Spejjeż amministrattivi		97,673	86,748
Koperattivi Malta	7	228,547	221,584
Malta Co-operative Federation	7	191,265	123,336
Attivitajiet oħra		1,200	5,125
Spejjeż finanzjarji		179	134
Skema ta' sussidju fuq l-imgħax fuq self u grants oħra		1,131	1,131
		<b>519,995</b>	<b>438,058</b>
<b>Bilanċ pożittiv għas-sena</b>	<b>8</b>	<b>135,717</b>	<b>84,334</b>
<b>Dħul komplessiv ieħor</b>			
Bidla fil-valur tal-investment	10	(409,412)	(71,304)
<b>Telf komplessiv ieħor għas-sena</b>		<b>(409,412)</b>	<b>(71,304)</b>
<b>Total ta' (telf) dħul komplessiv</b>		<b>(273,695)</b>	<b>13,030</b>

## Karta tal-bilanċ

	Noti	2022	2021
		€	€
<b>ATTIV</b>			
<b>Attiv marbut</b>			
Propjeta', inġenji u makkinarju	9	746,128	742,786
Investimenti	10	2,824,869	3,201,880
		<b>3,570,997</b>	<b>3,944,666</b>
<b>Attiv kurrenti</b>			
Debituri – kontribuzzjoni	11	130,561	248,960
Imgħax li jrid jingabar	12	14,030	7,286
Flus il-bank	13	1,124,692	834,829
Flus fl-idejn	13	1	1
		<b>1,269,284</b>	<b>1,091,076</b>
<b>Attiv marbut u attiv kurrenti</b>		<b>4,840,281</b>	<b>5,035,742</b>

## Karta tal-bilanċ – tkompli

	Noti	2022 €	2021 €
<b>FOND AKKUMULAT U RIŻERVI</b>			
Riżerva ta' valur ġust fuq investimenti		32,798	442,210
Fond Ċentrali tal-Koperattivi – akkumulat		4,255,477	4,119,760
		<b>4,288,275</b>	<b>4,561,970</b>
<b>Kurrenti</b>			
Kredituri – ammonti li għandhom jithallsu fi zmien sena	14	552,006	473,772
		<b>552,006</b>	<b>473,772</b>
<b>Passiv kurrenti u fit-tul – total</b>		<b>552,006</b>	<b>473,772</b>
<b>Riżervi, self u kredituri – total</b>		<b>4,840,281</b>	<b>5,035,742</b>

Il-kontijiet finanzjarji li jidhru f'paġni 4 sa 22 ġew approvati mill-Kumitat u awtorizzati għal-użu fid-22 ta' Marzu 2023 u ġew iffirmati għan-nom tal-Kumitat minn:

**Dr Luke Dalli**  
Chairman

**Is-Sur David Magro**  
Deputy Chairman

## Stqarrija dwar bidliet fil-fond akkumulat u riżervi

	Riżerva ta' valur ġust fuq investimenti €	Fond akkumulat €	Total €
FI-1 ta' Jannar 2021	513,514	4,035,426	4,548,940
Bilanċ pożittiv għas-sena	-	84,334	84,334
Bidla fil-valur ġust ta' l-investment	(71,304)	-	(71,304)
<b>Total ta' (infiq) dħul komplessiv</b>	<b>(71,304)</b>	<b>84,334</b>	<b>13,030</b>
<b>Fit-31 ta' Diċembru 2021</b>	<b>442,210</b>	<b>4,119,760</b>	<b>4,561,970</b>
FI-1 ta' Jannar 2022	442,210	4,119,760	4,561,970
Bilanċ pożittiv għas-sena	-	135,717	135,717
Bidla fil-valur ġust ta' l-investment	(409,412)	-	(409,412)
<b>Total ta' (infiq) dħul komplessiv</b>	<b>(409,412)</b>	<b>135,717</b>	<b>(273,695)</b>
<b>Fit-31 ta' Diċembru 2022</b>	<b>32,798</b>	<b>4,255,477</b>	<b>4,288,275</b>



## Stqarrija dwar dħul u fruġ ta' flus

	Noti	2022 €	2021 €
<b>Attivitajiet kummerċjali</b>			
Bilanċ pożittiv għas-sena		135,717	84,334
Aġġustamenti	16	(53,729)	(28,023)
Ċaqlieq fid-debituri		118,399	(748)
Ċaqlieq fil-kredituri		78,376	(107,764)
Filas ta' sussidju fuq self tal-koperattivi		(1,131)	(1,269)
		<b>277,632</b>	<b>(53,470)</b>
<b>Investimenti</b>			
Imgħax mill-bank		12	10
Irtirar ta' nvestimenti		16,824	25,450
Xiri ta' propjeta', ingenji u makkinarju		(4,605)	-
		<b>12,231</b>	<b>25,460</b>
Ċaqlieq ta' flus fl-idejn u bilanċ tal-bank		289,863	(28,010)
Flus fl-idejn u bilanċ tal-bank fil-bidu tas-sena		874,830	862,840
<b>Flus fl-idejn u bilanċ tal-bank fl-aħħar tas-sena</b>	<b>13</b>	<b>1,124,693</b>	<b>834,830</b>

## **Noti fuq id-dikjarazzjonijiet finanzjarji**

### **1 Regolamenti u attivitajiet tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi**

Skont ir-regolamenti miktuba fil-Legislazzjoni Sussidjarja L.S. 344 tal-2016, il-Fond Ċentrali tal-Koperattivi, permezz tal-Kumitat tal-Fond, għandu bħala għanijiet ewlenin li:

- li jamministra l-Fond Ċentrali tal-Koperattivi;
- li jimpjega persunal neċessarju biex jaqdi l-funzjonijiet tiegħu;
- li jiffinanzja programmi, inkluż edukazzjoni u taħriġ relatat mal-promozzjoni u żvilupp tal-moviment tal-koperattivi għal membri ta', u persunal ingaġġjat mill-koperattivi u persuni oħra li jistgħu jikkontribwixxu b'mod attiv fil-promozzjoni tal-moviment tal-koperattiva;
- li jikkummissjona studji u riċerka dwar materji partikolari tal-attività tal-koperattiva jew kwalunkwe soċjetà kooperativa individwali f'Malta;
- li jiffinanzja materjal edukattiv tal-koperattiva bil-għan li jippromwovi l-ideali u l-pratticitajiet tal-koperattiva;
- li jappoġġja u jintensifika l-partecipazzjoni tal-moviment Malti tal-koperattivi f'organizzazzjonijiet rilevanti, attivitajiet u proġetti fuq livell interazzjonali;
- li jappoġġja, jirkupra u jibda proċedimenti għall-hlas ta' sommom lill-Fond Ċentrali tal-Koperattivi, skont l-artikolu 91(6) tal-Att;
- li jiġbor u japprova l-estimi annwali finanzjarji tal-Fond;
- li jahtar awditur tal-Fond;
- li jirċievi u jikkonsidra r-rapport tal-awditur fuq il-kontijiet u l-estimi (workings) tal-Fond;
- li jipprovdi assistenza lil soċjetajiet kooperattivi f'konnessjoni mal-aċċess u tkattir ta' finanzi;
- li jinvestiga kwalunkwe materja li tikkonċerna loperazzjonijiet tal-Fond; u
- li jwettaq kwalunkwe funzjoni oħra li l-Ministru jista' jassenjalu.

### **2 Informazzjoni ġenerali**

Il-Fond Ċentrali tal-Koperattivi huwa stabbilit skont l-Att XXX tal-2001 dwar is-Soċjetajiet Kooperattivi (Fond Ċentrali tal-Koperattivi), u huwa regolamentat mill-L.S. 442.03 (Regolamenti dwar il-Fond Ċentrali tal-Koperattivi). L-indirizz tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi huwa Kooperattivi Malta, Mdina Road, Qormi, QRM 9011.

Il-kontijiet finanzjarji tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi kienu ippreparati skont l-Istandards tal-Kontijiet Internazzjonali (IFRS) kif maħruġa mill-'International Accounting Standards Board' (IASB) u kif adottati mill-Unjoni Ewropea, u skont l-Att tal-2001 dwar is-Soċjetajiet Kooperattivi.

### **3 Standards jew interpretazzjonijiet godda jew riveduti**

#### **Standards godda adottati fl-1 ta' Jannar 2022**

##### **3.1 Standards godda u riveduti li saru effettivi għal perijodi li jibdew fl-1 ta' Jannar 2022 jew wara**

Xi dikjarazzjonijiet ta' kontabilità li saru effettivi mill-1 ta' Jannar 2022 u li ġew adottati m'għandhomx impatt sinifikanti fuq ir-riżultati finanzjarji jew il-pożizzjoni finanzjarja tal-Fond. Għaldaqstant, il-Fond ma għamel l-ebda tibdil fil-politika ta' kontabilità tiegħu fl-2022.

##### **3.2 Standards, emendi u Interpretazzjonijiet għal Standards eżistenti li għadhom mhumiex effettivi u li ma ġewx adottati kmieni mill-Fond**

Fid-data ta' l-awtorizzazzjoni ta' dan ir-rapport finanzjarju, ġew ippubblikati bosta Standards, iżda li għadhom mhux effettivi, emendi għal Standards eżistenti, u Interpretazzjonijiet godda mill-IASB. L-ebda wiehed minn dawn l-Istandards, emendi jew Interpretazzjonijiet ma ġie adottat kmieni mill-Fond.

Il-Fond janticipa li l-avvizi rilevanti kollha jiġu adottati għall-ewwel perjodu li jibda fid-data effettiva tal-pronunzja jew wara. Standards, emendi u Interpretazzjonijiet Godda li għadhom mhux adottati u lanqas elenkati hawn taht, ma ġewx żvelati minhabba li mhumiex mistennija li jkollhom impatt materjali fuq ir-rapporti finanzjarji tal-Fond.

### **4 'Accounting policies'**

#### **4.1 Kunsiderazzjonijiet ġenerali**

Il-kotba huma miżmuma u prezentati f'ewro, u huma bbażati fuq 'historical cost accounting' u skont l-Istandards ta' Kontijiet Internazzjonali.

Il-preparazzjoni tal-kontijiet finanzjarji skont l-Istandards Internazzjonali jirrikjedu li l-Kumitat jieħu stimi li jaffettwaw l-applikazzjoni tal-bażi taż-żamm tal-kotba u l-ammonti rrappurtati taht l-attiv u l-passiv, u l-kont tad-dhul u nfiq. L-istimi huma bbażati fuq il-passat u fatturi oħra li jistgħu jkunu raġonevoli taht iċ-ċirkustanzi partikolari u r-riżultat millhuq minn dawn l-istimi fuq il-valur ġust ta' l-attiv u l-passiv mhumiex disponibbli minn sorsi oħra.

L-istimi huma riveduti fuq bażi kontinwa. Revizjonijiet tal-istimi huma rikonoxxuti fil-perjodu fejn l-istimi ġew riveduti jekk il-bdil jaffettwa biss dak il-perjodu, inkella fil-perjodu tar-revizjoni u fil-futur jekk il-bdil jaffettwa lit-tnejn.

Fl-opinjoni tal-Kumitat, l-istimi magħmula fil-proċess tal-preparazzjoni tal-kontijiet finanzjarji mhumiex diffiċli, sugġettivi jew komplessi u li għaldaqstant jineċċessitaw deskrizzjoni hekk imsejha 'kritika' skond l-Istandard Internazzjonali numru wiehed.

M'hemmx standards oħra u interpretazzjonijiet rilevanti għall-kontijiet finanzjarji li ġew mandatorji fis-sena kurrenti u l-Fond Ċentrali tal-Koperattivi għażel li ma jadottax standards qabel ma dawn jiġu mandatorji.

#### **4.2 Rikonoxximent tad-dhul**

Id-dhul għall-Fond jirriżulta prinċipalment minn kontribuzzjonijiet effettwati minn soċjetajiet kooperattivi li jammonta għal 5% tal-bilanċ pożittiv li jirriżulta mill-attivitajiet tagħhom. Il-Fond jirrikonoxxi d-dhul tiegħu meta jiġi nnotifikat, fuq bażi annwali, il-kontribut riċevibbli mis-soċjeta kooperattiva rispettiva. Fuq dan id-dhul ma tapplikax l-IFRS 15 minhabba li l-kontribuzzjoni tkun dovuta hekk kif mehtieġa mil-liġi.

Dwar kull attività oħra fejn jiġi stabbilit kuntratt ma' klijent jew parti terza, l-IFRS 15 japplika skond il-gwidi ta' l-Istandard. Dan jinkludi kull servizz li l-fond jista' jwettaq għal-parti terza.

Biex tiddetermina jekk jirrikonossix id-dhul, il-Fond ssegwi proċess ta' 5 stadji:

1. Identifikazzjoni tal-kuntratt ma' klijent jew parti terza
2. Identifikazzjoni tal-obbligi tal-prestazzjoni
3. Determinazzjoni tal-prezz tat-transazzjoni
4. Allokazzjoni tal-prezz tat-transazzjoni għall-obbligi tal-prestazzjoni
5. Ir-rikonossiment tad-dhul meta / hekk kif l-obbligu jew obbligi tal-prestazzjoni huma sodisfatti.

Id-dhul huwa rikonossut jew f'punt ta' żmien jew f'tul ta' żmien kif il-Fond jissodisfa l-obbligi tal-prestazzjoni billi jittrasferixxi l-prodott mwiegħed jew is-servizzi tiegħu lill-parti terza.

#### **4.3 Imghax mill-investment**

L-imghax mill-investment huwa rikonossut fuq bażi ta' sena.

#### **4.4 Spejjeż**

L-ispejjeż huma rikonossuti fil-kont ta' dhul u nfiq meta jiġi utilizzat is-servizz.

#### **4.5 Propjeta', inġenji u makkinarju**

Il-propjeta', inġenji u makkinarju qiegħed jiġi muri b'kemm sewa meta nxtara, u wara li tnaqqas id-deprezzament. Id-deprezzament qiegħed jiġi pprovdut skont il-hajja mistennija tal-attiv. Ebda deprezzament ma jittiehed jekk l-attiv marbut ma jkunx intuża. Ir-rati huma:

	%
- Propjeta' immobbli	0
- Apparat tal-uffiċċju	10
- Apparat tal-kompjuter	33 1/3
- Airconditioner	16 2/3

#### **4.6 Nota fuq taħsir (impairment)**

Fl-għeluq ta' kull sena finanzjarja wiehed irid jikkunsidra jekk l-attiv sofriex xi tnaqqis fil-valur tiegħu. Jekk ikun hemm xi indikazzjoni li l-attiv sofra xi tnaqqis u l-valur veru tiegħu huwa inqas minn dak muri fil-karta tal-bilanċ dan it-tnaqqis għandu jiġi muri bħala spejjeż f'dak il-perjodu.

Fil-każ ta' riverżjoni ta' telf ikkaġunat minn taħsir, l-ammont miżmum tal-assi huwa miżjud biex ikun daqs l-istima riveduta tal-ammont rekuperabbli tiegħu, iżda b'tali mod li l-ammont miżmum kif miżjud ma' jeċċedix l-ammont miżmum li wiehed kien jaasal għalih kieku ma' kienx gie rikonossut telf minhabba taħsir għal dak l-assi fis-snin ta' qabel. Riverżjoni ta' telf ikkaġunat minn taħsir tiġi minnufih rikonossuta bħala dhul.

#### **4.7 Strumenti finanzjarji**

##### **Rikonossiment, kejl inizjali u tnehhija tar-rikonossiment**

Assi finanzjarji u obligazzjonijiet finanzjarji huma rikonossuti meta l-Fond isir parti mid-dispożizzjonijiet kuntrattwali tal-istrument finanzjarju.

Assi finanzjarji huma mnehhija mir-rikonossiment meta jiskadu d-drittijiet kuntrattwali għall-flussi ta' flus mill-assi finanzjarji, jew meta l-assi finanzjarji u sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji kollha jiġu trasferiti. Obligazzjonijiet finanzjarji huma mnehhija mir-rikonossiment meta jispiċċaw, jinħelsu, jiġu kkanċellati jew jiskadu.

### **Klassifikazzjoni u kejl inizjali ta' assi finanzjarji**

Ħlief għal dawk l-ammonti riċevibbli minn debituri li ma fihomx komponent finanzjarju sinifikanti u li huma mkejla bil-prezz tat-tranzazzjoni skont l-IFRS 15, l-assi finanzjarji kollha huma inizjalment imkejla bil-valur ġust aġġustat għall-ispejjeż tat-tranzazzjoni (fejn applikabbli).

Assi finanzjarji, minbarra dawk nominati u effettivi bħala strumenti ta' "hedging", huma kklassifikati fil-kategoriji li ġejjin:

- spiza amortizzata
- valur ġust mgħoddi mill-kont ta' dhul u nfiq (FVTPL)
- valur ġust mgħoddi fi dhul iehor komplessiv (FVOCI).

Il-klassifikazzjoni hija determinata min-żewġ testijiet:

- il-mudell ta' negozju jew operat ta' l-entità għall-immanigġjar ta' l-assi finanzjarju
- il-karatteristiċi kuntrattwali tal-flussi tal-flus ta' l-assi finanzjarji.

Id-dhul u l-ispejjeż kollha relatati ma' assi finanzjarji li huma rikonoxxuti fil-kont ta' dhul u nfiq huma pprezentati bħala spiza finanzjarja, dhul finanzjarju jew dhul finanzjarju iehor, ħlief għal indeboliment/tahsir ta' riċevibbli ta' kummerċ li huwa pprezentat fi spejjeż oħra.

### **Kejl sussegwenti ta' assi finanzjarji**

#### **Assi finanzjarji bi spiza amortizzata**

Assi finanzjarji huma mkejla bl-ispiza amortizzata jekk l-assi jissodisfaw il-kundizzjonijiet li ġejjin (u mhumiex indikati bħala FVTPL):

- huma miżmuma fi hdan mudell ta' negozju jew operat li l-għan tiegħu hu li jzomm l-assi finanzjarji u jiġbor il-flussi kuntrattwali tal-flus li jiġġeneraw
- it-termini kuntrattwali ta' l-assi finanzjarji jiġġeneraw flussi ta' flus li huma biss ħlasijiet ta' kapital u imgħax fuq l-ammont ta' kapital pendenti

Wara r-rikonoxximent inizjali, dawn ikunu mkejla bl-ispiza amortizzata bl-użu tal-metodu tal-imgħax effettiv. L-iskontar jithalla barra fejn l-effett ta' l-iskontar huwa mmaterjali. Il-flus kontanti u ekwivalenti ta' flus u l-biċċa l-kbira ta' ammonti riċevibbli oħra jaqgħu f'din il-kategorija ta' strumenti finanzjarji.

#### **Assi finanzjarji b'valur ġust mgħoddi mill-kont ta' dhul u nfiq (FVTPL)**

Assi finanzjarji li huma miżmuma f'mudell ta' negozju jew operat differenti għajr "miżmuma biex jingabru" jew "miżmuma biex jingabru w jinbiegħu" huma kategorizzati bil-valur ġust mgħoddi mill-kont ta' dhul u nfiq. Barra minn hekk, irrispettivament mill-mudell tan-negozju jew operat, assi finanzjarji li l-flussi kuntrattwali ta' flus tagħhom mhumiex biss pagamenti ta' kapital u imgħax, huma kontabilizzati f'FVTPL. L-istrumenti 'finanzjarji-derivattivi' kollha jaqgħu f'din il-kategorija, minbarra dawk indikati u effettivi bħala strumenti ta' hedging, li għalihom japplikaw ir-rekwiziti tal-kontabilità tal-hedging.

Assi f'din il-kategorija huma mkejla bil-valur ġust bil-qligħ jew telf irrikonoxxut fil-kont ta' dhul u nfiq. Il-valuri ġusti tal-assi finanzjarji f'din il-kategorija huma ddeterminati b'referenza għal tranzazzjonijiet attivi simili tas-suq jew bl-użu ta' teknika ta' valutazzjoni fejn ma jeżisti ebda suq attiv.

Il-Fond ma kellu ebda assi finanzjarji b'valur ġust mgħoddi mill-kont ta' dhul u nfiq.

### **Assi finanzjarji b'valur ġust mgħoddi fi dħul ieħor komplessiv (FVOCI)**

Assi finanzjarji f'FVOCI huma kklassifikati f'din il-kategorija jekk l-assi jissodisfaw il-kundizzjonijiet li ġejjin:

- huma miżmuma taht mudell ta' negozju jew operat li l-għan tiegħu huwa "miżmuma biex jingabru" il-flussi ta' flus minnhom u jinbiegħu, u
- it-termini kuntrattwali ta' l-assi finanzjarji jgġeneraw flussi ta' flus li huma biss hłasijiet ta' kapital u imgħax fuq l-ammont ta' kapital pendenti.

Kwalunkwe qligħ jew telf rikonossut fi dħul ieħor komplessiv (OCI) se jkun riciklat malli l-assi finanzjarji ma jibqawx aktar rrikonossuti jew jinbiegħu.

Il-Fond żamm assi finanzjarji rikonossuti fi dħul ieħor komplessiv kif żvelat fin-noti għar-rapporti finanzjarji. Il-Fond għazel ukoll biex jinnomina b'mod irrevokabbli nvestimenti finanzjarji f'ishma jew units ikkwotati f'valur ġust bit-tidil ipprezentat fi dħul ieħor komplessiv.

### **Indeboliment ta' assi finanzjarji**

Ir-rekwiziti ta' ndeboliment ta' l-IFRS 9 juża aktar informazzjoni li thares 'il quddiem biex jirrikonossu t-telf tal-kreditu mistenni - il-"mudell ta' telf ta' kreditu mistenni ('Expected Credit Loss' model jew ECL)". Strumenti fl-ambitu tar-rekwiziti ta' l-IFRS 9 jinkludu self u assi finanzjarji oħra tat-tip ta' dejn imkejla bl-spiza amortizzata, debituri u riċevibbli oħra u assi tal-kuntratt rikonossuti u mkejla taht l-IFRS 15, fejn applikabbli.

Il-Fond jikkunsidra firxa wiesa' ta' nformazzjoni meta jivvaluta r-riskju tal-kreditu u jkejjel it-telf mistenni tal-kreditu, inklużi grajjiet ta' l-imgħoddi, kundizzjonijiet attwali, previzjonijiet raġonevoli u appoggabbli li jaffettwaw il-ġbir mistenni tal-flussi ta' flus futuri mill-istrument.

Fl-applikazzjoni ta' dan l-approċċ li jħares 'il quddiem, issir distinzjoni bejn:

- strumenti finanzjarji li ma ddeterjorawx b'mod sinifikanti fil-kwalità tal-kreditu mir-rikonossiment inizjali jew li għandhom riskju ta' kreditu baxx ('Stadju 1'), u
- strumenti finanzjarji li ddeterjoraw b'mod sinifikanti fil-kwalità tal-kreditu mir-rikonossiment inizjali u li r-riskju ta' kreditu tagħhom mhux baxx ('Stadju 2').

'L-istadju 3' jkopri assi finanzjarji li għandhom evidenza ogġettiva ta' ndeboliment fid-data tar-rappurtagġ.

It-'12-il xahar telf ta' kreditu mistenni' (12-month expected credit losses) huwa rikonossut għall-ewwel kategorija filwaqt li 't-telf ta' kreditu mistenni fuq il-hajja ta' l-istrument finanzjarju' (lifetime expected credit losses) huwa rikonossut għat-tieni kategorija.

Il-kejl tat-telf ta' kreditu mistenni huwa ddeterminat minn stima tal-probabbiltà ta' telf ta' kreditu matul il-hajja mistennija tal-istrument finanzjarju.

### **Debituri u riċevibbli oħra u assi tal-kuntratt**

Il-Fond jagħmel użu minn approċċ issimplifikat fil-kontabilità tad-debituri u riċevibbli oħra kif ukoll assi tal-kuntratt (jekk japplika) u tirreġistra l-allowance tat-telf bħala telf ta' kreditu mistenni fuq il-hajja ta' l-istrument finanzjarju. Dawn ikuni t-telf/tnaqqs mistennija fil-flussi tal-flus kuntrattwali, meta jitqies il-potenzjal għal inadempjenza fi kwalunkwe stadju matul il-hajja ta' l-istrument finanzjarju. Fil-kalkolu, il-Fond juża l-esperjenza storika tiegħu, l-indikaturi esterni u l-informazzjoni li thares 'il quddiem biex jikkalkula t-telf tal-kreditu mistenni bl-użu ta' matrici ta' proviżjoni.

### **Klassifikazzjoni u kejl ta 'obbligazzjonijiet finanzjarji**

L-obbligazzjonijiet finanzjarji tal-Fond jinkludu ammonti kredituri u ammonti pagabbli.

L-obbligazzjonijiet finanzjarji huma inizjalment imkejla bil-valur ġust, u, fejn applikabbli, aġġustati għall-ispejjeż tat-transazzjoni sakemm il-Fond ma jinnominax obbligazzjoni finanzjarja b'valur ġust mġhoddi mill-kont ta' dħul u nfiq.

Sussegwentement, l-obbligazzjonijiet finanzjarji jitkejlu bi spiża amortizzata bl-użu tal-metodu tal-imgħax effettiv.

Il-ħlasijiet kollha relatati ma' l-imgħax huma nkluzi fl-ispejjeż finanzjarji jew fid-dħul finanzjarju.

### **5 Taxxa fuq id-dħul**

L-ebda ammont ta' taxxa fuq id-dħul ma ġie pprovdut f'dan il-perjodu minħabba l-eżenzjoni taht l-artiklu 12(2) fil-Att ta' Taxxa fuq Income. Din l-Ordni tal-Eżenzjoni ħarġet mill-Ministru tal-Finanzi fis-27 ta' Marzu 1996 b'effett retrospettiv.

### **6 Dħul finanzjarju minn investimenti**

	2022 €	2021 €
Imgħax miġbur f'dan il-perjodu kien maqsum hekk:		
Fuq investimenti finanzjarji	49,225	25,621
Fuq kontijiet fissi bankarji	12	10
	<b>49,237</b>	<b>25,631</b>
Naqqas il-provediment tas-sena l-oħra	(7,286)	(3,268)
Imgħax nett miġbur	41,951	22,363
Imgħax li għad irid jinġabar	14,030	7,286
Total ta' imgħax miġbur	<b>55,981</b>	<b>29,649</b>
<b>Total ta' dħul finanzjarju</b>	<b>55,981</b>	<b>29,649</b>

### **7 Koperattivi Malta**

Koperattivi Malta, l-organizzazzjoni tal-Koperattivi Maltin, twaqqfet b'dawn l-għanijiet:

- a) Li thaddan u tippromwovi l-prinċipji koperattivi kif elenkati fl-Att;
- b) Li tteġġeg l-edukazzjoni dwar il-koperattivi, it-taħriġ, ir-riċerki u li tiġbor tagħrif għall-iskop tal-iżvilupp tal-Moviment;
- c) Li ttiprovdi u tissorvelja servizzi fuq tmexxija, marketing, kontabilita', verifika, u konsulenza lill-Għaqdiet membri;
- d) Li tkun rappreżentanta u lehen għall-Moviment Koperattiv Malti;
- e) Li thaffef ix-xogħol tal-Għaqdiet koperattivi primarji, sekondarji u terzjarji kollha f'Malta.

### **Malta Co-operative Federation**

Malta Co-operative Federation, l-organizzazzjoni tal- Malta Co-operative Federation, twaqqfet b'dawn l-għanijiet:

- a) Li thaddan u tippromwovi l-principji koperattivi kif elenkati fl-Att;
- b) Li thegġegħ l-edukazzjoni dwar il-koperattivi, it-taħriġ, ir-riċerki u li tiġbor tagħrif għall-iskop tal-iżvilupp tal-Moviment;
- c) Li ttiprovdi u tissorvelja servizzi fuq tmexxija, marketing, kontabilita', verifika, u konsulenza lill-Għaqdiet membri;
- d) Li tkun rappreżentanta u lehen għall- 'Malta Co-operative Federation';
- e) Li thaffef ix-xogħol tal-Għaqdiet koperattivi primarji, sekondarji u terzjarji kollha f'Malta.

### **8 Bilanċ pożittiv għas-sena**

Il-bilanċ pożittiv għas-sena hu muri wara li tnaqqas:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>€</b>	<b>€</b>
Kumpens tal-awdituri	3,186	3,186
Onoraria lill-membri tal-Kumitat	44,615	38,612
Spejjeż tal-imjegati	10,485	9,863
Deprezzament	1,263	495
	<hr/>	<hr/>
Numru ta' membri tal-Kumitat inkluż is-Segretarju	12	10



**9 Propjeta', inġenji u makkinarju**

	Propjeta' immobbli €	Airconditioner €	Apparat tal- kompjuter €	Total €
<b>Kemm swew</b>				
FI-1 ta' Jannar 2021	742,290	-	7,012	749,302
Zidiet	-	-	-	-
Fit-31 ta' Dicembru 2021	742,290	-	7,012	749,302
FI-1 ta' Jannar 2022	742,290	-	7,012	749,302
Zidiet	-	4,605	-	4,605
Fit-31 ta' Dicembru 2022	742,290	4,605	7,012	753,907
<b>Deprezzament</b>				
FI-1 ta' Jannar 2021	-	-	6,021	6,021
Ammont provdut għas-sena	-	-	495	495
Fit-31 ta' Dicembru 2021	-	-	6,516	6,516
FI-1 ta' Jannar 2022	-	-	6,516	6,516
Ammont provdut għas-sena	-	767	496	1,263
Fit-31 ta' Dicembru 2022	-	767	7,012	7,779
<b>Valur skont il-kotba</b>				
FI-1 ta' Jannar 2021	742,290	-	991	743,281
Fit-31 ta' Dicembru 2021	742,290	-	496	742,786
Fit-31 ta' Dicembru 2022	742,290	3,838	-	746,128

**10 Investimenti**

Il-bidla fl-investimenti tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi għas-snin tar-rappurtagg huwa pprezentat kif ġej:

	2022 €	2021 €
FI-1 ta' Jannar	3,201,880	3,273,014
Ċaqlieq fil-valur ġust	(409,412)	(71,304)
Zidiet fl-investimenti	49,224	25,620
tariffi għall-ġestjoni tal-investment	(16,823)	(25,450)
Fit-31 ta' Dicembru	2,824,869	3,201,880

**10.1 Investimenti finanzjarji**

Il-Fond Ċentrali tal-Koperattivi għandu investimenti finanzjarji għall-bejgħ kif ġej:

	2022 €	2021 €
Investiment finanzjarji	2,824,869	3,201,880
Total ta' nvestimenti finanzjarji	2,824,869	3,201,880

## 11 Debituri

Il-bidla fl-investimenti tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi għas-snin tar-rappurtaġġ huwa pprezentat kif ġej:

	2022 €	2021 €
Bilanċi dovuti mill-bejgħ - gross	132,713	251,112
Provediment	(2,551)	(2,551)
Bilanċi dovuti mill-bejgħ - net	130,162	248,561
Debitur ohra	399	399
<b>Total ta' debituri - kurrenti</b>	<b>130,561</b>	<b>248,960</b>

Il-valur tal-attiv finanzjarju kurrenti fil-karta tal-bilanċ huwa kkunsidrat li jqarreb il-valur ġust.

Il-Koperattiva ġeneralment taqti perjodu ta' kreditu ta' 30 ġurnata lid-debituri u ma jkunx hemm interessi mitluba fuq bilanċi dovuti li jibqgħu mhux imħallsa.

Il-Koperattiva tikkunsidra bidla fil-kwalita' tal-kreditu ta' kull debitur mid-data ta' meta il-kreditu jkun ingħata sad-data tal-karta tal-bilanċ. Dan isir sabiex jiġi ddeterminat jekk id-debituri jistgħux jingabru.

## 12 Imgħax li jrid jingabar

	2022 €	2021 €
Investimenti finanzjarji	14,030	7,286
	<b>14,030</b>	<b>7,286</b>

## 13 Flus fl-idejn u bilanċ tal-bank

Il-flus fl-idejn u bilanċ tal-bank jinkludu:

	2022 €	2021 €
Kontijiet kurrenti	1,124,692	834,829
Flus fl-idejn	1	1
<b>Flus fl-idejn u kontijiet tal-bank fl-istqarrija dwar dħul u hrug ta' flus</b>	<b>1,124,693</b>	<b>834,830</b>

Il-Fond Ċentrali tal-Koperattivi ma kellux restrizzjonijiet fuq il-kontijiet tal-bank tiegħu fl-aħħar tas-sena.

## 14 Kredituri

	2022 €	2021 €
Skema ta' self għall-Koperattivi	989	1,131
Accruals li jinkludu ammonti dovuti lil-organizzazzjoniet rikonoxxuti	551,017	472,641
<b>Passiv finanzjarju</b>	<b>552,006</b>	<b>473,772</b>

Il-valur tal-passiv finanzjarju kurrenti fil-karta tal-bilanċ huwa kkunsidrat li jqarreb il-valur ġust.

## 15 Skema ta' self għall-koperattivi

Is-somma ta' € 1,131 (2021: € 1,131) qed tiġi provduta bħala sussidju fuq self tal-koperattivi mill-banek kummerċjali.

	2022	2021
	€	€
Ammont li ġej mis-sena l-oħra	1,131	1,269
Ammont provdut għal din is-sena	989	1,131
Ammont imħallas	(1,131)	(1,269)
<b>Ammont li sejjer għas-sena li ġejja</b>	<b>989</b>	<b>1,131</b>

Sussidji mogħtija fuq self lil Koperattivi minn banek kummerċjali ngħataw fuq bażi ta' 50% tal-imgħax li dawn il-koperattivi jkunu ħallsu fuq is-self tagħhom.

Is-self massimu li jibbenefika għal dan is-sussidju huwa ta' €70,000.

## 16 Stqarrija dwar dħul u hruġ ta' flus

L-aġġustamenti li jridu jsiru fuq il-bilanċ għas-sena biex twassal ir-rizultat għall-attivitàjiet kummerċjali qabel l-effett tad-dħul u nfiq li ma jaffettwawx il-kontanti u ekwivalenti huma magħmula minn:

	2022	2021
	€	€
<b>Aġġustamenti:</b>		
Deprezzament	1,263	495
Imgħax mill-investment	(55,981)	(29,649)
Proviżjoni għal sussidju fuq self tal-koperattivi	989	1,131
	<b>(53,729)</b>	<b>(28,023)</b>

## 17 Għanijiet u politika ta' immaniġġjar ta' riskji

Il-Fond Ċentrali tal-Koperattivi huwa espost għall-riskji ta' swieq, riskji fuq il-kreditu u riskji ta' likwidita' meta jinneozja permezz ta' strumenti finanzjarji fl-operat tiegħu. L-immaniġġjar ta' dawn ir-riskji hija kkordinata mill-membri tal-Kumitat u tiffoka fuq li żżomm sħiħa l-likwidita' tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi fiz-żmien qasir kif ukoll fit-tul billi jnaqqas l-espożizzjoni tiegħu għar-riskji finanzjarji. Il-Kumitat qabbaad kumpanija ta; servizzi ta' investiment liċenzjat biex jimmaniġġja l-portafoll b'mandat ta' riskju baxx.

Dawk ir-riskji finanzjarji li għalihom huwa l-aktar espost il-Fond Ċentrali tal-Koperattivi huma kif dettaljati hawn taht. Ara wkoll nota 17.6 għall-sommarju tal-attiv u l-passiv finanzjarju skont il-kategorija li jaqgħu fiha.

### 17.1 Riskju tal-valuta

Il-Fond Ċentrali tal-Koperattivi ma huwiex espost għar-riskju tal-valuta fuq ix-xiri għax ma kellu l-ebda xiri f'muniti barra l-Ewro.

### 17.2 Riskju tar-rati tal-imgħax

Il-Fond Ċentrali tal-Koperattivi mhux espost għar-riskji fuq bidliet fir-rati tal-imgħax minħabba li ma kellu ebda obligazzjoni finanzjarja li għor rati ta' mgħax. Il-Fond Ċentrali tal-Koperattivi ma daħlet f'ebda 'hedging' fuq rati tal-imgħax matul is-sena.

### 17.3 Riskju ta' tibdil fil prezz

Il-Fond Ċentrali tal- Koperattivi huwa espost għar-riskju tal-prezz fuq il-valur tal-assi finanzjarji skont il-valur ġust permezz tal-FVTPL. Il- membri jirvedu l-prezz tas-suq ta' l-investimenti fuq bażi regolari biex jiddeterminaw jekk il-risultati attwali humiex konformi ma' l-istrategġija ta' nvestment mixtieqa.

Il-valur ta' l-investimenti jista' jinbidel skond it-tibdil tal-prezzijiet fis-suq u jista' jkun sinifikanti minhabba incertezzi li jinholqu fuq dawn l-istrumenti finanzjarji, kemm lokali kif ukoll fuq ix-xena internazzjonali. Għalhekk il-membri jqisu li certu movimenti fil-prezzijiet jista' jkollhom effett konsiderevoli fuq il-pożizzjoni tal-Fond.

Il-Fond jzomm l-investimenti go strumenti finanzjarji li għandhom profit ta' riskju bbilanċjat iżda xorta wahda jistgħu jvarjaw skond il-prezzijiet tas-suq li kienu sugġetti għal tibdil kbir fis-sena finanzjarja kurrenti. Il-membri jzommu kuntatt regolari mal-maniger tal-investimenti tal-Fond sabiex jissalvagwardjaw l-assi u jiprotegħom kontra tibdil fil-prezzijiet, telf jew taħsir kemm jista' jkun fiċ-ċirkostanzi ekonomiċi attwali.

### 17.4 Riskju fuq il-kreditu

L-espożizzjoni għar-riskju fuq il-kreditu huwa llimitat għall-valur fil-kotba tal-attiv finanzjarju fid-data tal-karta tal-bilanċ kif muri hawn taħt:

	Noti	2022 €	2021 €
Klassijiet ta' attiv finanzjarju – skont il-kotba			
Investimenti finanzjarji	10	2,824,869	3,201,880
Debituri – kontribuzzjoni	11	130,162	248,561
Imgħax li jrid jingabar	12	14,030	7,286
Flus fl-idejn u kontijiet tal-bank	13	1,124,693	834,830
		<b>4,093,754</b>	<b>4,292,557</b>

L-attiv finanzjarju jinkludi l-investimenti, debituri, flus fil-bank u fl-idejn. Ir-riskju li l-Fond Ċentrali tal-Koperattivi huwa espost għalih huwa limitat għall-valur miżmum fil-kotba tal-attiv finanzjarju. Il-Fond Ċentrali tal-Koperattivi jissorvelja kontinwament id-debituri tiegħu u flejjes li għad iridu jingabru, kemm individwalment jew fi gruppi ta' riskju, u jinkorpora din l-informazzjoni fil-kontrolli tar-riskju fuq il-kreditu.

Ir-riskju tal-kreditu fuq il-fondi likwidi huwa kkunsidrat negligibbli minhabba li l-istituzzjonijiet huma banek b'livell għoli ta' 'credit rating' u istituzzjonijiet finanzjarji oħra ta' reputazzjoni għolja.

Il-Kumitat jikkunsidra li l-istrumenti finanzjarji li m'humiex mittiefsa fid-dati rappurtati huma ta' kwalita' tajba.

#### Debituri

Il-Fond japplika il-mudell issimplifikat ta' l-IFRS 9 fuq rikonossiment tat-telf ta' kreditu mistenni fuq il-ħajja ta' debituri kollha peress li dawn ir-riċevibbli m'għandhomx komponent finanzjarju sinifikanti.

Fil-kejl tat-telf tal-kreditu mistenni (il-mudell issimplifikat), id-debituri ġew ivvalutati fuq bażi kollettiva billi għandhom karatteristiċi ta' riskju ta' kreditu kondiviżi. Dawn ġew miġbura fi gruppi abbazi tal-ammont ta' granet li d-debitur ikun għadu ma hallasx.

Ir-rati ta' telf mistennija huma bbażati fuq il-profil tal-ħlas li jsir mingħand id-debituri matul l-aħħar 24 xahar qabel il-31 ta' Diċembru 2022 u l-1 ta' Jannar rispettivament, kif ukoll fuq it-telf storiku ta' kreditu korrispondenti matul dak il-perjodu. Ir-rati storiċi huma aġġustati biex jirriflettu fatturi makroekonomiċi kurrenti u fil-gejjieni li jaffettwaw l-abbiltà tal-Koperattivi li jħallsu l-ammont pendenti. Il-Fond identifika l-

prodott gross domestiku (PGD) kif ukoll is-saħħa tas-setturi fejn joperaw il-Koperattivi bħala l-aktar fatturi relevanti u għaldaqstant jaġġusta r-rati storiċi ta' telf għal bidliet mistennija f'dawn il-fatturi. Madankollu, minhabba l-perjodu qasir espost għar-riskju ta' kreditu, l-impatt ta' dawn il-fatturi makroekonomiċi ma għiex ikkunsidrat sinifikanti fil-perjodu ta' rappurtar.

Debituri huma mhassra (jiġifieri mnehhija mir-rikonoxximent) meta ma jkun hemm l-ebda stennija raġonevoli li dawn jistgħu jingabru. Nuqqas li jsiru pagamenti fi żmien sentejn mid-data tal-egħluq tal-perjodu finanzjarju tal-Koperattiva debitorji (minhabba l-intervall taż-żmien bejn tmiem is-sena finanzjarja tal-Koperattivi u meta ir-rapport finanzjarju tagħhom ikun innotifikat lil-Fond) u n-nuqqas ta' mpenn mal-Fond dwar arrangament ta' hlas alternattiv, fost oħrajn, huwa kkunsidrat bħala ndikator ta' l-ebda aspettattiva raġonevoli ta' gbir ta' l-ammont dovut.

Fuq il-bażi ta' hawn fuq, it-telf ta' kreditu mistenni għal debituri fil-31 ta' Diċembru 2021 u fl-1 ta' Jannar 2022 ġie ddeterminat kif ġej:

<b>31 Dicembru 2022</b>	<b>Kurrenti</b>	<b>Aktar minn sena</b>	<b>Aktar minn Sentejn</b>	<b>Total</b>
Rata ta' telf mistenni (%)	1%	1%	3%	
Bilanc tad-debituri (gross) (€)	81,165	37,165	14,383	132,713
Telf ta kreditu mistenni	812	372	431	1,615
<b>31 Dicembru 2021</b>	<b>Kurrenti</b>	<b>Aktar minn sena</b>	<b>Aktar minn Sentejn</b>	<b>Total</b>
Rata ta' telf mistenni (%)	1%	1%	3%	
Bilanc tad-debituri (gross) (€)	192,879	41,137	17,096	251,112
Telf ta kreditu mistenni	1,929	411	513	2,853

Fis-sena kurrenti u dik ta' qabel, id-differenzi fuq l-ammonti ikkalkulati u dawk rikonoxxuti huma minimi hafna u għalhekk il-provvediment ma nbidilx.

Il-bilanc tal-għeluq tal-provvediment għat-telf tad-debituri fil-31 ta' Diċembru 2022 jirrikoncilja mal-bilanc tal-ftuh tal-provvediment għat-telf ta' dawn ir-riċevibbli kif ġej:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>€</b>	<b>€</b>
Provvediment tat-telf fl-1 ta' Jannar	2,551	2,551
<b>Provvediment tat-telf fil-31 ta' Diċembru</b>	<b>2,551</b>	<b>2,551</b>

### **17.5 Riskju ta' likwidita'**

L-espozizzjoni tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi għar-riskju ta' likwidita' joħroġ mill-obbligu li jhallas il-passiv finanzjarju tiegħu, li kien jinkludi l-kredituri (ara nota 14). L-immaniġġjar prudenti tar-riskju ta' likwidita' jfisser li żżomm biżżejjed flus fl-idejn u fil-bank, flimkien ma' facilitajiet oħra ta' kreditu disponibbli, sabiex tiżgura li jkun hemm biżżejjed fondi biex jithallas il-passiv finanzjarju meta dan ikun dovut.

Il-Fond Ċentrali tal-Koperattivi jiehu hsieb il-likwidita' billi jgħarbel sew il-ħruġ ta' flus kollu matul ix-xogħol ta' kuljum. Il-likwidita' tiġi mharsa kull xahar u anke kull sena.

Il-passiv finanzjarju tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi fid-data tal-karta tal-bilanċ huwa kollu dovut fi żmien qasir u dan ma jaqbiżx sena.

### 17.6 Sommarju ta' attiv u passiv finanzjarju skond il-kategorija

Il-valur fil-kotba ta' l-attiv u l-passiv finanzjarju tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi kif rikonoxxut fid-data tal-karta tal-bilanċ ta' din is-sena u dik ta' qabel jistgħu ikunu kkategorizzati kif ġej. Ara nota 4.7 għal spjegazzjoni fuq kull kategorija ta' strumenti finanzjarji.

	2022 €	2021 €
<b>Attiv marbut</b>		
Investiment disponibbli għall-bejgħ	2,824,869	3,201,880
	<b>2,824,869</b>	<b>3,201,880</b>
<b>Attiv kurrenti</b>		
Self u ammonti riċevibbli:		
- Debituri - kontribuzzjoni	130,162	248,561
- Imgħax li jrid jingabar	14,030	7,286
- Flus fl-idejn u kontijiet tal-bank	1,124,693	834,830
	<b>1,268,885</b>	<b>1,090,677</b>
<b>Passiv kurrenti</b>		
Passiv kurrenti rikonoxxut fuq l-'amortised cost':		
- Kredituri	552,006	473,772
	<b>552,006</b>	<b>473,772</b>

### 17.7 Strumenti finanzjarji mkejla skont il-valur ġust

It-tabella kif ġejja tippreżenta l-attiv u l-passiv finanzjarju mkejja skont il-valur ġust fil-karta tal-bilanċ skont il-livell ta' ġerarkija. Din il-ġerarkija tiġbor l-attiv u l-passiv finanzjarju fi tlett livelli skont il-metodu ta' kif l-informazzjoni biex jiġi ddeterminat il-valur ġust ikun miġbur. Il-livelli ta' ġerarkija fil-valur ġust huma kif ġej:

L-ewwel livell: prezzijiet ikkwotati (mhux aġġustati) go swieq attivi għall-istess attiv jew passiv finanzjarju;

It-tieni livell: ġbir ta' informazzjoni biex jiġi ddeterminat il-prezz li mhux prezz ikkwotat skont l-ewwel livell u li jista' jiġi osservat għall-attiv jew passiv finanzjarju. Dan il-metodu jista' jkun jew dirett (minn prezzijiet) jew indirett (idderivat minn prezzijiet); u

It-tielet livell: ġbir ta' informazzjoni biex jiġi ddeterminat il-prezz tal-attiv jew il-passiv li mhux idderivat minn informazzjoni tas-suq li jista' jiġi osservat jew imkejja (ġbir ta' data mhux osservabbli).

L-attiv jew il-passiv finanzjarju jiġi kklassifikat f'xi livell qabel xi ieħor jekk dak il-livell ikollu l-inqas impatt fuq il-valur ġust tal-attiv jew passiv finanzjarju.

Din is-sena l-attiv finanzjarju fil-karta ta' bilanċ kif imkejja bil-valur ġust huwa mqassam fil-livelli ta' ġerarkija kif ġej:

	Nota	L-ewwel livell €	Total €
Titoli elenkati fuq borża (listed securities)	a	2,149,979	2,149,979
		<b>2,149,979</b>	<b>2,149,979</b>

Fis-sena 2021 l-attiv finanzjarju fil-karta ta' bilanċ kif imkejjet bil-valur ġust kien imqassam fil-livelli ta' ġerarkija kif ġej:

	Nota	L-ewwel livell €	Total €
Titoli elenkati fuq borża (listed securities)	a	2,757,076	2,757,076
		<u>2,757,076</u>	<u>2,757,076</u>

### **Kejl skont il-valur ġust**

Il-metodu u t-teknika ta' kejl ta' valur ġust huma kif ġej:

#### **a) Titoli elenkati fuq borża**

It-titoli elenkati fuq borża huma kollha ikkwotati fl-ewro u huma kollha nnegożjati fuq borża rrikonoxxuta. Il-valur ġust huwa miġbur skont il-prezz tat-titolu fit-31 ta' Diċembru 2022 u fit-31 ta' Diċembru 2021.

### **18 Politika u proċeduri fuq l-immaniġġjar tal-kapital**

L-iskopijiet tal-immaniġġjar tal-kapital tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi jkun li jiġbor l-ammont dovut mill-koperattivi skont il-liġi filwaqt li jħares l-obbligi tiegħu lejn l-istess membri.

Il-Fond Ċentrali tal-Koperattivi jzomm ukoll struttura kapitali adegwata sabiex inaqqas l-ispiza tal-kapital innifsu.

### **19 Uffiċċju registrazzjoni**

L-uffiċċju registrazzjoni tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi huwa Mdina Road, Qormi, QRM 9011.

### **20 Avvenimenti li għaw wara d-data tal-karta tal-bilanċ**

Ma kienx hemm aġġustamenti jew avvenimenti li għaw bejn id-data tal-karta tal-bilanċ u d-data tal-approvazzjoni miċ-Chairman u s-Segretarju.

### **21 Onorarja tal-Membri tal-Kumitat u remunerazzjoni tas-Segretarju tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi**

Ir-rata tal-Onorarja tal-Membri tal-Kumitat u remunerazzjoni tas-Segretarju huma kif jidru hawn taht:

	2022 €	2021 €
Chairman	10,000	10,000
Membri	34,615	28,612
Sekretarju	10,485	9,863

## **Rapport indipendenti ta' l-awdituri**

Lill-membri tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi

### **Rapport fuq il-kontijiet finanzjarji**

#### **Opinjoni**

Ivverifikajna l-kontijiet finanzjarji tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi li jinstabu f'pagna 4 sa 22 u li jinkludu l-Karta tal-bilanċ għal-perjodu li għalaq fil-31 Diċembru ta' 2022, kif ukoll il-kont ta' dħul u nfiq, l-Istqarrija dwar bidliet fil-fond akkumulat u riżervi u l-Istqarrija dwar id-dħul u l-hruġ ta' flus għal-perjodu li għalaq f'dik id-data, inkluż gabra tal-politika tal-kontabilita' u noti oħrajn.

Fl-opinjoni tagħna, dawn l-imsemmija dikjarazzjonijiet finanzjarji tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi juru b'mod veru w ekwu il-qagħda finanzjarja tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi fil-31 ta' Diċembru 2022 u r-riżultati ta' l-operazzjonijiet tiegħu, il-bidliet fil-fond akkumulat u r-riżervi u d-dħul u l-hruġ ta' flus għal-perjodu li għalaq f'dik id-data skond l-Istandards Internazzjonali tar-Rappurtaġġ Finanzjarju (IFRS) u kif addottat mill-Unjoni Ewropeja (EU) u ġew imhejjija sew skond id-dispożizzjonijiet ta' L-Att XXX ta' l-2001 dwar is-Socjetajiet Koperattivi, Kap.442 (l-Att).

#### **Bażi ta' opinjoni**

Wettaqna l-verifika tagħna skond l-Istandards Internazzjonali tal-Awditjar (ISAs). Ir-responsabbiltajiet tagħna skond dawk l-istandards huma mfissra aktar fis-sezzjoni tar-Responsabbiltajiet ta' l-Awdituri għall-Verifika tal-Kontijiet Finanzjarji fir-rapport tagħna. Ahna ndipendenti mill-Fond Ċentrali tal-Koperattivi skond kif mfisser fil-'Kodiċi ta' Etika ta' l-Accountants Professionali' tal-'Bord għall-Istandards Internazzjonali ta' L-Etika' (kodiċi ta' l-IESBA) flimkien mar-rekwiżiti etici tad-Direttiva tal-Accountancy Profession (Code of Ethics for Warrant Holders) maħruġa skond l-Accountancy Profession Act, Kap. 281, li huma rilevanti għall-verifika tagħna ta' rendikonti finanzjarji f'Malta. Issodisfajna r-responsabbiltajiet etici oħra tagħna skond dawn ir-rekwiżiti. Ahna nemmnu li l-evidenza tal-verifika li ksibna hija bizzejjed u xierqa sabiex tipprovdi bażi għall-opinjoni tagħna.

#### **Informazzjoni oħra**

Il-membri tal-kumitat tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi huma responsabbli għall-informazzjoni oħra. L-informazzjoni l-oħra tinkludi r-Rapport tal-membri tal-kumitat kif muri fuq pagni 2 u 3 li ksibna qabel id-data tal-hruġ ta' dan ir-Rapport ta' l-Awditur, iżda ma tinkludix id-dikjarazzjonijiet finanzjarji u r-Rapport ta' l-Awditur.

L-opinjoni tagħna fuq il-kontijiet finanzjarji ma tkoprix l-informazzjoni l-oħra.

B'konnessjoni mal-verifika tar-rendikont finanzjarju, r-responsabbiltà tagħna hija li tinqara l-informazzjoni l-oħra u, waqt li nagħmlu hekk, nikkunsidraw jekk l-informazzjoni l-oħra hijiex materjalment inkonsistenti mad-dikjarazzjonijiet finanzjarji jew ma' l-għarfien li ksibna fil-verifika, jew li b'xi mod iehor tidher li fiha dikjarazzjonijiet li huma materjalment żbaljati.



### **Responsabilitajiet ta' dawk inkarigati mill-governanza għar-rendikont finanzjarju**

Il-membri tal-kumitat huma responsabbli li jippreparaw b'mod veru w ekwu dawn il-kontijiet finanzjarji skond l-IFRS u kif addottat mill-EU u li jkunu mhejjija sew skond id-disposizzjonijiet ta' l-Att, u bil-kontrolli nterni li l-Kumitat jiddetermina jkunu meħtieġa biex jippermettu l-preparazzjoni ta' rendikont finanzjarji li huma ħielsa minn dikjarazzjonijiet materjalment żbaljati, kemm jekk minhabba frodi jew inkella żball.

Fit-tnejn tad-dikjarazzjonijiet finanzjarji, il-membri tal-kumitat huwa responsabbli li jqisu l-abbiltà tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi li jkompli bħala negozju avvjat (going concern), tiżvela, kif ikun meħtieġ, kwistjonijiet relatati ma' l-abbiltà li tkompli bħala negozju avvjat u tuża din il-bażi ta' tkomplija ta' negozju għall-kontabilità sakemm il-membri jkollhom, jew l-intenzjoni li jillikwidaw il-Fond, jew li jwaqqafu l-operat, jew ma jkollhom ebda alternattiva realistika ħlief li jagħmlu hekk.

Il-membri huma responsabbli għas-supervizjoni tal-proċess ta' r-rappurtaġġ finanzjarju tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi.

### **Responsabilitajiet ta' l-awdituri għal-verifika tal-kontijiet finanzjarji**

- L-għanijiet tagħna huma li tinkiseb assigurazzjoni raġonevoli dwar jekk ir-rapport finanzjarju b'mod ġenerali, huwiex hieles minn dikjarazzjonijiet materjalment żbaljati, kemm jekk minhabba frodi jew inkella żball, u sabiex nohroġu r-rapport ta' l-awditur li jkun jinkludi l-opinjoni tagħna. Assigurazzjoni raġonevoli huwa livell għoli ta' assigurazzjoni, iżda mhux garanzija li verifika mwettqa skond l-ISAs dejjem se jiskopri dikjarazzjonijiet materjalment żbaljati meta dawn jeżistu. Dikjarazzjonijiet żbaljati jistgħu jinholqu minn frodi jew żball u huma kkunsidrati materjali jekk, individwalment jew kollettivament, dawn jistgħu raġonevolment ikunu mistennija li jinfluwenzaw id-deċiżjonijiet ekonomiċi ta-utenti meħuda fuq il-bażi ta' dawn id-dikjarazzjonijiet finanzjarji.
- Bħala parti mill-verifika skond l-ISAs, aħna neżercitaw ġudizzju professjonali u nżommu x-xetticiżmu professjonali matul il-verifika. Aħna wkoll:
- Nidentifikaw u nevalwaw ir-riskji ta' dikjarazzjonijiet materjalment żbaljati fir-rendikont finanzjarju, kemm jekk minhabba frodi jew inkella żball, infasslu u nwettqu proċeduri ta' verifika li jirrispondu għal dawn ir-riskji, u niksibu evidenza tal-verifika li tkun biżżejjed u xierqa biex nipprovdu bażi għall-opinjoni tagħna. Ir-riskju li ma tinkixifx dikjarazzjoni materjalment skorretta li tirriżulta minn frodi huwa oġġla milli għall dak li jirriżulta minn żball, għax frodi jista' jinvolvi kollużjoni, falsifikazzjoni, omissjonijiet intenzjonali, misrapreżentazzjonijiet, jew l-iskartar tal-kontrolli nterni.
- Niksibu għarfien ta' kontroll intern rilevanti għall-verifika sabiex jifasslu proċeduri ta' verifika li huma xierqa fiċ-ċirkostanzi, iżda mhux bl-iskop li nesprimu opinjoni dwar l-effettività tal-kontrolli nterni tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi.
- Nevalwaw l-adeqwatezza tal-politika tal-kontabilità wżata, tar-raġonevolezza tal-estimi tal-kontabilità u l-iżvelar relatat magħmul mill-manigment.

Nikkonkludu dwar l-adeqwatezza ta' l-użu mill-manigment tal-bażi ta' going concern u, abbażi tal-evidenza tal-verifika miksuba, jekk xi ncertezza materjal teżistix relatata ma' avvenimenti jew kundizzjonijiet li jistgħu jixhtu dubji sinifikanti fuq il-hila tal-Fond Ċentrali tal-Koperattivi li jkompli bħala negozju avvjat. Jekk aħna nikkonkludu li teżisti ncertezza materjali, aħna meħtieġa li nigbdu l-attenzjoni dwar dan fir-rapport ta' l-awditur dwar l-iżvelar relatat fid-dikjarazzjonijiet finanzjarji jew, jekk dan l-iżvelar ma jkunx adegwat, illi nimmodifikaw l-opinjoni tagħna. Il-konkluzjonijiet tagħna huma bbażati fuq l-evidenza tal-verifika miksuba sad-data tar-rapport ta' l-awditur. Madankollu avvenimenti jew kondizzjonijiet futuri jistgħu jikkawżaw il-Fond Ċentrali tal-Koperattivi biex jieqaf milli tkompli bħala negozju avvjat.

Nevalwaw il-preżentazzjoni ġenerali, l-istruttura u l-kontenut tad-dikjarazzjonijiet finanzjarji, inkluż l-iżvelar, u jekk id-dikjarazzjonijiet finanzjarji jirrapreżentawx it-tranzazzjonijiet u l-avvenimenti sottostanti b'mod li tilhaq il-preżentazzjoni ġusta.

Nikkomunikaw ma' dawk inkarigati mill-governanza fir-rigward ta', fost hwejjeġ oħra, l-ambitu ipplanat u ż-żmien tal-verifika u s-sejbiet sinifikanti mil-verifika, inkluż kwalunkwe nuqqasijiet sinifikanti fil-kontrolli interni li aħna nidentifikaw matul verifika tagħna.

**Rapport fuq htigijiet legali u regolatorji oħra**

Għandna wkoll ir-responsabiltà skond l-Att XXX ta' 2001 dwar is-Socjetajiet Koperattivi li nirraportaw jekk fl-opinjoni tagħna:

- il-Fond Ċentrali tal-Koperattivi ma zammx l-'Accounting records' kif suppost;
- il-kontijiet finanzjarji ma jaqblux mal-kotba;
- ma rċevejniex kull informazzjoni u spjegazzjoni li għandna bżonn għax-xogħol ta' verifika;
- il-Fond Ċentrali tal-Koperattivi ma ffunzjonax skond l-istatut tagħha u d-dispożizzjonijiet ta' l-Att.

M'għandna xejn x'nirraportaw dwar dawn ir-responsabbiltajiet.

Id-direttur fuq il-verifika tal-kontijiet finanzjarji li fuqu huwa mahruġ dan ir-rapport indipendenti huwa Alex Brincat.



Alex Brincat (Direttur) għan-nom ta'

**GRANT THORNTON**  
Certified Public Accountants

Fort Business Centre  
Triq L-Intornjatur, Zone 1  
Central Business District  
Birkirkara CBD 1050  
Malta

22 ta' Marzu 2023

## Skeda ta' nfiq ta' flus

	2022	2021
	€	€
<b>SPEJJEŻ AMMINISTRATTIVI</b>		
Onoraria u remunerazzjoni	55,100	48,475
Spejjeż ta' I-informatika	1,590	2,997
Kumpens tal-awdituri (inkluz il vat)	3,186	3,186
Spejjeż legali	3,804	5,384
Deprezzament	1,263	495
Spejjeż tal-ufficcju	348	200
Spejjeż relatati mal amministrazzjoni tal Portafoll	16,824	25,450
Spejjeż oħra	15,558	561
	<b>97,673</b>	<b>86,748</b>
<b>ATTIVITAJIET OĦRA</b>		
Sponsorship	1,200	5,125
	<b>1,200</b>	<b>5,125</b>
<b>PROVIZJONI GĦAL-KONTRIBUZZJONIJIET KOPERATTIVI MALTA</b>	<b>228,547</b>	<b>221,584</b>
<b>PROVIZJONI GĦAL-KONTRIBUZZJONIJIET 'MALTA CO-OPERATIVE FEDERATION'</b>	<b>191,265</b>	<b>123,336</b>
<b>SPEJJEŻ FINANZJARJI</b>		
Spejjeż bankarji	179	134
	<b>179</b>	<b>134</b>
<b>SKEMA TA' SUSSIDJU FUQ L-IMGĦAX FUQ SELF U GRANTS OĦRA</b>		
Skema ta'sussidju fuq l-imgħax fuq self	1,131	1,131
	<b>1,131</b>	<b>1,131</b>
<b>TOTAL</b>	<b>519,995</b>	<b>438,058</b>

