

HASI ENERGJI SHPK

Pasqyrat Financiare
Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2011

ftH
HASI ENERGJI

Sh.p.k.

Nipt K 43522625 F

ALBANIA

HASI ENERGJI SHPK
BILANCI

| Nr | Shenime | Me 31 Dhjetor 2011 | Me 31 Dhjetor 2010 |
|-----------|--|-----------------------|-----------------------|
| I | AKTIVET AFATSHKURTRA | 190,668 | 144,947 |
| | 1 Aktivet monetare | 190,668 | 144,947 |
| | > <i>Banka</i> | 0 | 0 |
| | > <i>Arka</i> | 190,668 | 144,947 |
| | 2 Derivative dhe aktive te mbajtura per tregtim | | |
| | 3 Aktive te tjera financiare afatshkurtra | | |
| | > <i>Kliente per mallra, produkte e sherbime</i> | | |
| | > <i>Debitore, Kreditore te tjere</i> | | |
| | > <i>Tatim mbi fitimin</i> | | |
| | > <i>Tvsh</i> | | |
| | > <i>Te drejta e detyrime ndaj ortakeve</i> | | |
| | > <i>Kerkesa te tjera</i> | | |
| | 4 Inventari | | |
| | > <i>Lendet e para</i> | | |
| | > <i>Inventari Imet</i> | | |
| | > <i>Prodhim ne process</i> | | |
| | > <i>Produkte te gatshme</i> | | |
| | 5 Aktive biologjike afatshkurtra | | |
| | 6 Aktive afatshkurtra te mbajtura per rishitje | | |
| | 7 Parapagime dhe shpenzime te shtyra | | |
| | > <i>Shpenzime te periudhave te ardhshme</i> | | |
| | > <i>Parapagime/Garanci</i> | | |
| II | AKTIVET AFATGJATA | | |
| | 1 Investimet financiare afatgjata | | |
| | 2 Aktive afatgjata material | | |
| | > <i>Toka</i> | | |
| | > <i>Ndertesa</i> | | |
| | > <i>Makineri dhe paisje</i> | | |
| | > <i>Aktive tjera afat gjata materiale</i> | | |
| | 3 Ativet biologjike afatgjata | | |
| | 4 Aktive afatgjata jo material | | |
| | 5 Kapitali aksioner i pa paguar | | |
| | 6 Aktive te tjera afatgjata | | |
| | TOTALI I AKTIVEVE | 190,668 | 144,947 |

HASI ENERGJI SHPK
BILANCI

| Nr | Shenime | Me 31 Dhjetor 2011 | Me 31 Dhjetor 2010 |
|------------|--|-----------------------|-----------------------|
| I | PASIVET AFATSHKURTRA | 3,000,000 | 2,227,743 |
| | 1 Derivatet | | 0 |
| | 2 Huamarjet | | |
| | > <i>Overdraftet bankare</i> | | |
| | > <i>Huamarje afat shkuatra</i> | | |
| | 3 Huate dhe parapagimet | 3,000,000 | 2,227,743 |
| | > <i>Te pagueshme ndaj furnitoreve</i> | | |
| | > <i>Te pagueshme ndaj punonjesve</i> | | 22,043 |
| | > <i>Detyrime tatimore</i> | | 5,700 |
| | > <i>Detyrime per Tatimin ne Burim(qera)</i> | | |
| | > <i>Te drejta e detyrime ndaj ortakeve</i> | 3,000,000 | 2,200,000 |
| | > <i>Debitore dhe Kreditore te tjere</i> | | |
| | 4 Grantet dhe te ardhurat e shtyra | | |
| | 5 Provizionet afatshkurtra | | |
| II | PASIVET AFATGJATA | | |
| | 1 Huat afatgjata | | |
| | > <i>Hua dhe detyrime nga qeraja financiare</i> | | |
| | > <i>Bono te konvertueshme</i> | | |
| | 2 Huamarje te tjera afatgjata | | |
| | 3 Grantet dhe te ardhurat e shtyra | | |
| | 4 Provizionet afatgjata | | |
| | TOTALI PASIVEVE (I+II) | | |
| III | KAPITALI | -2,809,332 | -2,082,796 |
| | 1 Aksionet e pakices (PF te konsoliduara) | | |
| | 2 Kapitali aksionereve te shoq.meme (PF te kons.) | | |
| | 3 Kapitali aksionar | 100,000 | 100,000 |
| | 4 Primi aksionit | | |
| | 5 Njesite ose aksionet e thesarit (Negative) | | |
| | 6 Rezervat statutore | | |
| | 7 Rezervat ligjore | | |
| | 8 Rezervat e tjera | | |
| | 9 Fitimet e pa shperndara | -2,182,796 | -1,211,630 |
| | 10 Fitimi (Humbja) e vitit financiar | -726,536 | -971,166 |
| | TOTALI PASIVEVE DHE KAPITALIT (I+II+III) | 190,668 | 144,947 |

Pasqyrat financiare te shoqerise per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2012 jane autorizuar nga manaxhimi dhe firmosur nga:

ADMINISTRATOR
Fatbardh Cangu



HASI ENERGJI SHPK
PASQYRA E TE ARDHURAVE E SHPENZIMEVE

| Nr | Pershkrimi i Elementeve | 31 Dhjetor 2011 | 31 Dhjetor 2010 |
|----|--|--------------------|--------------------|
| 1 | Shitjet neto | | |
| 2 | Te ardhura te tjera nga veprimtaria e shfrytezimit | | |
| 3 | Ndrysh.ne invent.prod.gatshme e prodhimit ne proces | | |
| 4 | Materialet e konsumuara | | |
| 5 | Shpenzimet e personelit | -726,536 | -971,166 |
| | <i>Pagat e personelit</i> | -608,000 | -798,000 |
| | <i>Shpenzimet per sigurime shoqerore e shendetesore</i> | -118,536 | -173,166 |
| 6 | Amortizimet dhe zhvleresimet | 0 | 0 |
| 7 | Shpenzime te tjera | | |
| 8 | Totali shpenzimeve (shumat 4 - 7) | -726,536 | -971,166 |
| 9 | Fitimi (humbja) nga veprimtarite e kryesore (1+2+/-3-8) | -726,536 | -971,166 |
| 10 | Te ardhurat dhe shpenzimet financiare nga njesite e kontrolluara | | |
| 11 | Te ardhurat dhe shpenzimet financiare nga pjesemarrjet | | |
| 12 | Te ardhurat dhe shpenzimet financiare | | |
| | 121.0 <i>Te ardh.e shpenz. financ. nga inves.te tjera financ.afatgjata</i> | | |
| | 122 <i>Te ardhurat dhe shpenzimet nga interesat</i> | | |
| | 123 <i>Fitimet (Humbjet) nga kursi kembimit</i> | | |
| | 124 <i>Te ardhura dhe shpenzime te tjera financiare</i> | | |
| 13 | Totali i te Ardhurave dhe Shpenzimeve financiare | | |
| 14 | Fitimi (humbja) para tatimit (9 +/- 13) | -726,536 | -971,166 |
| 15 | Shpenzimet e tatimit mbi fitimin | 0 | 0 |
| 16 | Fitimi (humbja) neto e vitit financiar (14 - 15) | -726,536 | -971,166 |
| 17 | Elementet e pasqyrave te konsoliduara | | |

HASI ENERGJI SHPK
PASQYRA E FLUKSIT MONETAR

| Nr | Pasqyra e fluksit monetar - Metoda Indirekte | Me 31 Dhjetor 2011 | Me 31 Dhjetor 2010 |
|----|---|-----------------------|-----------------------|
| | Fluksi i parave nga veprimtaria e shfrytezimit | | |
| | Fitimi para tatimit | (726,536) | (971,166) |
| | Rregullime per : | | |
| | Amortizimin | | |
| | Humbje nga kembimet valutore | | |
| | Te ardhura nga Investimet | | |
| | Shpenzime per interesa | | |
| | Rritje/renie ne tepricen e kerkesave te arketueshme nga aktiviteti, si dhe kerkesave te arketueshme te tjera | | |
| | Rritje/renie ne Tepricen e inventarit | | |
| | Rritje ne tepricen e detyrimeve | 772,257 | 772,257 |
| | MM te perfituara nga aktivitetet e shfrytezimit | 45,721 | (198,909) |
| | Interesi i paguar | | |
| | Tatim mbi fitimin i paguar | | |
| | MM neto nga aktivitetet e shfrytezimit | 45,721 | (198,909) |
| | Fluksi monetar nga veprimtarite investuese | | |
| | Blerja e njesise kontrolluar X minus parate e Arketuara | | |
| | Blerja e aktiveve afatgjata materiale | | |
| | Te ardhura nga shitja e pajisjeve | | |
| | Interesi i arketuar | | |
| | Dividentet e arketuar | | |
| | MM neto te perdoruara ne veprimtarite investuese | | |
| | Fluksi monetar nga aktivitetet financiare | 0 | 228,601 |
| | Te ardhura nga emetimi i kapitalit aksioner | | |
| | Te ardhura nga huamarrje afatgjata | | 228,601 |
| | Pagesat e detyrimeve te qirase financiare | | |
| | Dividente te paguar | | |
| | MM neto e perdorur ne veprimtarite Financiare | 0 | 0 |
| | Rritja/Renia neto e mjeteve monetare | 45,721 | 29,692 |
| | Mjetet monetare ne fillim te periudhes kontabel | 144,947 | 115,255 |
| | Mjetet monetare ne fund te periudhes kontabel | 190,668 | 144,947 |



HASI ENERGI SHPK
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITALIN AKSIONER

| | | Kapitali aksionar | Dividente | Rezerva te tjera | Rezerva stat.ligjore | Fitimi pashperndare | TOTALI |
|------------|---|-------------------|-----------|------------------|----------------------|---------------------|------------|
| I | Pozicioni me 31 dhjetor 2009 | | | | | | |
| A | Efekt ndryshimeve ne politikat kontabel | | | | | | |
| B | Pozicioni i rregulluar | 100,000 | 0 | 0 | 0 | -2,182,796 | -2,082,796 |
| 1 | Fitimi neto per periudhen kontabel | | | | | | |
| 2 | Dividentet e paguar | | | | | | |
| 3 | Rritja rezerves kapitalit | | | | | | |
| 4 | Shperndarja e fitimit | | | | | | |
| II | Pozicioni me 31 dhjetor 2010 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | -2,182,796 | -2,082,796 |
| 1 | Fitimi neto per periudhen kontabel | | | | | -726,536 | -726,536 |
| 2 | Dividente te paguar | | | | | | |
| 3 | Emetimi kapitali aksionar | | | | | | |
| 4 | Terheqje rezervash | | | | | | |
| 5 | Shperndarja e fitimit | | | | | | |
| III | Pozicioni me 31 Dhjetor 2011 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | -2,909,332 | -2,809,332 |



HASI ENERGJI SHPK
SHËNIME MBI PASQYRAT FINANCIARE

Informacion i përgjithshëm

“HASI ENERGJI” shpk (Shoqëria) është një shoqëri Shqiptare e cila është krijuar më 03/03/2006 dhe është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 21/03/2006 me numrin e identifikimit K43522625F. Zyra qendrore e Shoqërisë ndodhet në Lagjja 18 Shtatori, pallati 41, GJIROKASTER.

Përfaqësuesit ligjor të shoqërisë në 31.12.2011 janë Z. Astrit Dhromaj dhe Z. Enri Leka. Objekti i shoqërisë është tregtim i përgjithshëm, import-eksport, prodhim dhe tregtim i energjisë elektrike

DEKLARATA E PËRPUTHSHMËRISË

Pasqyrat financiare shoqëruese janë përgatitur në përputhje me Ligjin Nr. 9228 datë 29 prill 2004 “Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare”.

Këto pasqyra financiare janë përgatitur bazuar në parimin e kostos historike dhe në përputhje me Standardet Shqiptare të Kontabilitetit. Këto pasqyra financiare janë paraqitur në LEK Shqiptar (“LEK”) që është monedha funksionale dhe raportuese e Shoqërisë.

3. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL

a) Të përgjithshme

Këto pasqyra financiare janë përgatitur bazuar në parimin e kostos historike dhe në përputhje me Standardet Shqiptare të Kontabilitetit. Këto pasqyra financiare janë paraqitur në LEK Shqiptar (“LEK”) që është monedha raportuese e Shoqërisë.

b) Të ardhurat

Në rastet kur rezultati i një transaksioni që përfshin ofrimin e shërbimeve mund të matet me besueshmëri, të ardhurat e lidhura me këtë transaksion njihen në varësi të fazës së përfundimit të shërbimit në fund të periudhës së raportimit. Rezultati i një transaksioni mund të matet me besueshmëri kur plotësohen të gjitha kushtet e mëposhtme:

- (i) shuma e të ardhurave mund të matet me besueshmëri;
- (ii) arkëtimi i pagesës nga kryerja e shërbimit është i mundur;
- (iii) volumi i kryerjes së shërbimit në datën e bilancit mund të matet me besueshmëri;
- (iv) shpenzimet e bëra për shërbimin, si dhe ato që do bëhen për përfundimin e tij mund të maten me besueshmëri.

Të ardhurat gjenerohen nga shërbimet e ofruara klientëve bazuar në kontratë dhe njihen sipas sasisë së orëve të punës së agjentëve dhe çmimeve për njësi.



HASI ENERGJI SHPK
SHËNIME MBI PASQYRAT FINANCIARE

3. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

c) Monedhat e huaja

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në LEK me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Të ardhurat dhe humbjet nga kurset e këmbimit, që vijnë për shkak të shlyerjeve të këtyre transaksioneve dhe të rivlerësimit të aktiveve dhe detyrimeve monetare të shprehura në monedhë të huaj në fund të periudhës, njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

Kurset zyrtare të këmbimit sipas Bankës së Shqipërisë të përdorura për përgatitjen e pasqyrave financiare (LEK kundrejt monedhës përkatëse) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2011 janë si më poshtë:

Me 31 dhjetor 2011

| | |
|------------------------------------|--------|
| United States Dollar (USD) | 107.54 |
| European Union Currency unit (EUR) | 138.93 |

d) Aktivet afatgjata materiale

i. Njohja dhe matja

Aktivitet afatgjata materiale, maten me kosto duke zbritur amortizimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga zhvlerësimi. Kostot përfshijnë shpenzimet që lidhen në mënyrë të drejtpërdrejtë me blerjen e aktivitet. Kosto përfshin shpenzimet e lidhura direkt me blerjen e aktivitet. Kosto e aktiveve të ndërtuara nga vetë shoqëria përfshin koston e materialeve dhe punës direkte që lidhen në mënyrë të drejtpërdrejtë me sjelljen e aktivitet në gjëndje pune për qëllimin e caktuar, koston e çmontimit dhe lëvizjen e aktiveve të ndryshme dhe kthimin e vendndodhjes së tyre në gjëndjen e mëparshme.

Në rastet kur pjesë të një aktivi afatgjatë material kanë jetëgjatësi të ndryshme, ato kontabilizohen si zëra të ndryshëm (komponentet më të mëdhenj) të aktiveve afatgjata materiale.

ii. Kostot në vijim

Kostoja e zëvendësimit të një pjese të një zëri të aktiveve afatgjata materiale njihet në vlerën kontabël të atij zëri nëse është e mundshme që shoqëria do të realizojë përfitime të ardhshme ekonomike nga përdorimi i pjesës zëvendësuese dhe kostoja e pjesës mund të matet në mënyrë të besueshme. Kostot e shërbimeve të zakonshme të aktiveve afat-gjata materiale njihen si shpenzim kur ato ndodhin.

iii. Amortizimi

Amortizimi njihet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve, sipas legjislacionit shqiptar duke përdorur metodën lineare të amortizimit. Toka dhe aktivet në proces nuk amortizohen. Normat e amortizimit që do të zbatoheshin sipas kategorive të aktiveve kryesore janë si më poshtë:

| Kategoritë e Aktiveve | 2011 | 2010 |
|--|-------------|-------------|
| Pajisje zyre-mobilje | 20% | 20% |
| Pajisje zyre- kompjuter | 25% | 25% |
| Përmirësime të ambjenteve të marra me qira | 5% | 5% |

HASI ENERGJI SHPK
SHËNIME MBI PASQYRAT FINANCIARE

3. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

e) Tatimi mbi fitimin

Shpenzimi për tatimin aktual është bazuar në shumën e tatimit të pritshëm për t'u paguar llogaritur sipas legjislacionit Shqiptar si dhe përcaktimeve në rregullat bazë kontabël në Shqipëri duke përdorur normën e tatimit të zbatueshëm në datën e hartimit të pasqyrave si dhe çdo rregullim për tatim fitimin e pagueshëm në lidhje me vitet e mëparshme. Përqindja e tatim fitimit në fuqi gjatë vitit 2011 ishte 10% (2010: 10%).

f) Llogaritë e arkëtueshme

Llogaritë e arkëtueshme paraqiten me vlerën neto të realizueshme, që është kosto minus provigjionin për llogaritë e dyshimta.

g) Mjetet monetare

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre përfshijnë paratë në dorë, depozitat në banka, investimet afatshkurtra me likuiditet të lartë dhe afat maturimi deri në tre muaj, që janë lehtësisht të konvertueshme në një shumë të njohur mjeteshe monetare dhe nuk janë subjekt i riskut të ndryshimit të vlerës së drejtë.

h) Furnitorë dhe detyrime të tjera

Furnitorët dhe detyrimet e tjera paraqiten me kosto.

i) Krahasueshmëria

Informacioni krahasues paraqitet në mënyrë të vazhdueshme, duke aplikuar politikat kontabël të Shoqërisë dhe duke u bazuar në modelin e pasqyrave financiare sipas sistemit kontabël Shqiptar.

4. MJETE MONETARE

| | 31 Dhjetor 2011 | 31 Dhjetor 2010 |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| Arka | | |
| Në LEK | 190,668 | 144,947 |
| Në EUR | | |
| Totali Arka | 190,668 | 144,947 |
| Banka | | |
| Në LEK | | |
| Në EUR | | |
| Totali Banka | 0 | 0 |
| Totali | 190,668 | 144,947 |



HASI ENERGJI SHPK
SHËNIME MBI PASQYRAT FINANCIARE

5. DETYRIME TË TJERA

| | 31 Dhjetor 2011 | 31 Dhjetor 2010 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Te pagueshme ndaj punonjesve | | 22,043 |
| Detyrime tatimore | | 5,700 |
| Detyrime tatimore per Tatim Fitimin | | |
| Detyrime tatimore per Tatimin ne Burim (qera) | | |
| Te drejta e detyrime ndaj orakeve | 3,000,000 | 2,200,000 |
| Debitore dhe Kreditore te tjere | | |
| Totali | <u>3,000,000</u> | <u>2,227,743</u> |

6. KAPITALI I NËNSHKRUAR

Kapitali i nenshkruar me 31 Dhjetor 2011 dhe 2010 paraqitet si me poshte:

| | 31 Dhjetor 2011 | 31 Dhjetor 2010 |
|-----------------------|----------------------------|----------------------------|
| Kapitali i nenshkruar | 100,000 | 100,000 |
| Totali | <u>100,000</u> | <u>100,000</u> |

Me 31 Dhjetor 2011 kapitali i nenshkruar perbehej nga 100 aksione me vlere nominale 1,000 Lek secili.

7. SHPENZIME PERSONELI

Shpenzimet e personelit per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2011 dhe 2010 paraqiten si me poshte:

| | 31 Dhjetor 2011 | 31 Dhjetor 2010 |
|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Pagat e personelit | -608,000 | -798,000 |
| Shpenzimet per sig.shoq.shend. | -118,536 | -173,166 |
| Totali | <u>-726,536</u> | <u>-971,166</u> |



HASI ENERGJI SHPK
SHËNIME MBI PASQYRAT FINANCIARE

8. TRANSAKSIONET ME PALET E LIDHURA

Transaksionet me palët e lidhura përfaqësojnë transferim të burimeve, shërbimeve, ose detyrimeve midis palëve të lidhura, pavarësisht nëse vendoset apo jo një çmim. Një palë e lidhur është një palë, e cila kontrollon, kontrollohet, ose është nën një kontroll të përbashkët me njësinë tregtare; ka një interes mbi njësinë që i jep një influencë të rëndësishme mbi entitetin; ose ka një kontroll të lidhur mbi entitetin; është ortak në shoqëri; është një sipërmarrje e përbashkët në të cilën entiteti është sipërmarrës; ose është një anëtar i personelit drejtues të entitetit, ose mëmës së tij (duke përfshirë familjarët e afërm të çdonjërit prej individëve të sipërpërmendur).

Gjatë vitit 2011 dhe 2010 Shoqëria ka marrëdhënie me palët e lidhura si më poshtë:

| | 31 Dhjetor 2011 | 31 Dhjetor 2010 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Bilanci Kontabel | | |
| Të arkëtueshme nga nga ortaket | 0 | |
| Totali i të arkëtueshmeve nga palët e lidhura | 0 | |
| | | |
| Të pagueshme ndaj ortakeve | 3,000,000 | 2,200,000 |
| Totali | 3,000,000 | 2,200,000 |

9. NGJARJET PAS DATËS SË BILANCIT

Nuk kanë ndodhur ngjarje pas datës së bilancit të cilat mund të kërkojnë paraqitje, apo rregullim në pasqyrat financiare.

10. ANGAZHIME DHE DETYRIME TË MUNDSHME

Shoqëria nuk ka angazhime dhe detyrime të mundshme që kërkojnë paraqitje në pasqyrat financiare.

11. MANAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR

a) Rreziku i normës së interesit

Rreziku i normës së interesit përbëhet nga rreziku që vlera e instrumentave financiare do të ndryshojë për shkak të ndryshimeve në tregun e normave të interesit dhe nga rreziku që maturimi i aktiveve që mbartin interes ndryshon nga maturimi i detyrimeve që mbartin interes, të përdorura për të financuar këto aktive. Periudha e kohës për të cilën norma e interesit është e fiksuar mbi një instrument financiar, tregon se cili do të jetë ekspozimi i Shoqërisë ndaj rrezikut të normës së interesit. Shoqëria nuk ka aktive financiare që mbartin interes në fund të vitit 2011 dhe 2010.

HASI ENERGJI SHPK
SHËNIME MBI PASQYRAT FINANCIARE

b) Rreziku i kreditit

Shoqëria është e ekspozuar ndaj rrezikut të kreditit nëpërmjet aktiveve të saj financiare (llogaritë rrjedhëse), parapagimeve dhe llogarive të arkëtueshme. Shoqëria manaxhon rregullisht ekspozimin e saj ndaj rrezikut duke monitoruar nga afër ekspozimin ndaj palëve të treta për parapagimet dhe për llogaritë e arkëtueshme. Më 31 dhjetor 2011 dhe 2010 shoqëria nuk është shumë e ekspozuar ndaj rrezikut të kreditit.

c) Vlera e drejtë e instrumentave financiare

Vlerat e mbetura të aktiveve dhe detyrimeve financiare në pasqyrat financiare përafrojnë vlerën e tyre të drejtë.

d) Rreziku i kursit të këmbimit

Shoqëria është e ekspozuar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit pasi transaksionet ndodhin në të dyja monedhat, si ajo vendase dhe ajo e huaj. Manaxhimi monitoron dhe vendos limitin për ekspozimin e lejuar për çdo monedhë dhe në total. Shoqëria nuk angazhohet në kryerjen e veprimeve, apo tregtimin e instrumentave derivative. Më 31 dhjetor 2011 dhe 2010 shoqëria nuk është shumë e ekspozuar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit.

e) Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit përcaktohet si rreziku nga mospërputhja e maturiteteve të aktiveve dhe detyrimeve. Shoqëria monitoron likuiditetin mbi baza periodike në mënyrë që të manaxhojë detyrimet kur ato lindin.