

ОТЧЕТ НА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ ПРЕД ГОДИШНОТО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ  
НА „СОФИЯ КОМЕРС – ЗАЛОЖНИ КЪЩИ” АД НА 15.06.2010 Г.

Настоящият доклад за дейността на Директора за връзка с инвеститорите на “София Комерс – Заложни Къщи” АД е изготвен в съответствие с разпоредбите на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, в отговор на съществуващите нормативни изисквания и в унисон със стремежа на дружеството за водене на политика на прозрачност, в духа на принципите за добро корпоративно управление. Този отчет отразява конкретните дейности, за постигнатите резултати както и за разкриването на информация към институциите, регулаторния орган в лицето на Комисията за финансов надзор; регулирания/ капиталов пазар в лицето на “БФБ-София” АД депозитарната институция в лицето на “Централен депозитар” АД и обществеността в лицето на настоящи и потенциални инвеститори, а също и към финансови анализатори и медии.

Задача на Директора за връзки с инвеститорите е да осъществява дейност във връзка с разкриване на навременна информация към акционерите и цялата инвестиционна общност относно актуални събития, касаещи дружеството. Директорът за връзки с инвеститорите се грижи за спазване на правата на всички акционери, без дискриминация на база брой и вид притежавани от тях акции. Цялата регулирана и нерегулирана информация се разпространява едновременно до инвестиционната общност и ангажираните с публичността институции. За целта се използват методи, с които да се покрие възможно най-широк кръг от заинтересовани лица – акционери и потенциални инвеститори, институции и медии.

Основен принцип на работа на Директора за връзки с инвеститорите е поддържането на добри работни отношения с представителите на медиите. Това е от полза, както за дружеството и самите медии, така и за акционерите и инвеститорите, които получават безпристрастна информация за дружеството от трети лица.

Във връзка със спазването на законовите изисквания за прозрачност в стопанската дейност на “София Комерс – Заложни Къщи” АД, дружеството е постигнало отлични резултати в следните направления: създаден е добре работещ механизъм за своевременно достигане до обществеността и институциите на необходимата информация, чрез изграждане на система за разкриване на информация; повиши се информираността на акционерите относно основните събития във връзка с дейността на дружеството и промените в нормативната уредба; поддържа се система за съхранение на всички актуални документи, данни и регистри с оглед осигуряване на бърза, точна и достоверна информация. Дружеството е регистрирано в E-Register – специализираната платформа на КФН, с която институцията се информира за всички настъпили по отношение на Дружеството събития, както и в X-3 – информационната платформа на “БФБ – София” АД.

„София Комерс – Заложни Къщи“ АД е единствено дружество на „БФБ – София“ АД, с предмет на дейност, какъвто е нашия. Гъвките подходи, които използваме, и лесният достъп до кредит, отпускан от нас, е в основата на успеха ни. Ние се стремим постоянно да повишаваме качеството на обслужване и оптимизиране на условията за отпускане на кредити, за да могат все повече клиенти да се възползват от тях.

Директорът за връзки с инвеститорите участва в подготовката и провеждането на общите събрания на акционерите. Той предоставя всички писмени материали по дневния ред на разположение на акционерите на адреса на управление на дружеството. При поискване материалите за свикано общо събрание се предоставят на всеки акционер, пожелал да се запознае с тях. При всяка възможност се разясняват правата на акционерите в Общото събрание, включително правото на глас при вземане на решения, правото на включване на допълнителни въпроси в дневния ред, правото да задава въпроси към ръководството на дружеството, независимо дали те са свързани с дневния ред.

Директорът за връзки с инвеститорите и ръководството на дружеството се водят в своите действия от общоприетите принципи за добро корпоративно управление.

Като директор за връзки с инвеститорите на "София Комерс - Заложни Къщи" АД пред мен стои отговорната задача да прокарам политика на прозрачност, с цел адекватност при вземането на инвестиционни решения от страна на потенциалните инвеститори на дружеството. Действията на инвеститорите по отношение на насочването на финансовите ресурси се определят от търсенето на баланс между риск и възвращаемост на инвестицията. За да може всеки инвеститор да вземе обосновано решение за дадена инвестиция, той трябва да разполага с достатъчна по обем, достоверна и актуална информация относно финансовото и правното състояние на емитента. В тази насока моята работа ще бъде изцяло насочена към удовлетворяване на законовите изисквания, свързани с разкриването на информация за да се постигне взаимовъзбудителен резултат между емитент и инвеститор. Като Директор за връзки с инвеститорите моя бъдеща цел е осъществяването на ефективна връзка между управителния орган на дружеството и неговите акционери, както и между дружеството и лицата, проявили интерес да инвестират в ценни книжа. Наред с това моя отговорност е да влияя за подобряване на нивото на корпоративното управление на "София Комерс - Заложни Къщи" АД. Всичко това възнамерявам да извърша с дължимата грижа и задължението за лоялност.

Като директор за връзки с инвеститорите стремежът ми беше всички тримесечни отчети на Дружеството да бъдат предавани в законоустановените срокове. На 31.03.2009 г. в Комисията беше представен и годишен отчет на Дружеството за 2009 г. със съдържанието, изискуемо по Наредба 2; В срок до 30 дни от края на всяко тримесечие "София Комерс - Заложни Къщи" АД представя и своите тримесечни отчети със съответното съдържание.

Една от основните ми задачи като Директор за връзки с инвеститорите е да действам като ваш представител и изразител на вашата позиция пред Съвета на директорите на „София Комерс – Заложни Къщи“ АД.

Желанието ми е през текущата година да научавате още повече за дейността на "София Комерс - Заложни Къщи" АД и за развитието на вашата инвестиция в него. Бихме желали да достигнем онова ниво, при което вашите въпроси и препоръки най-лесно и бързо могат да достигнат до нас и да получават бърз и изчерпателен отговор.

Проспектът на Дружеството е винаги на ваше разположение в представителния офис на "София Комерс - Заложни Къщи" АД.

През 2009 г. дейността на Директора за връзки с инвеститорите бе насочена към:

- Своевременно информиране инвестиционната общност за дейността на Дружеството;
- Организиране и предоставяне на материали за общо събрание на акционерите;
- Административно обслужване и съдействие на акционерите;
- Административно обслужване на Съвета на директорите;

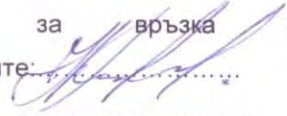
Все повече комуникацията и информацията, която Дружеството ще предоставя, ще се извършва по електронен път. За това, разбира се, способстват и изискванията на законодателството, въведени от европейските директиви, а именно Дружеството да комуникира с институциите и с инвеститорите най-вече по електронен път.

Търговският регистър започна да работи по-бързо и ефективно. Зад неговото създаване стои идеята, за прозрачност на бизнеса, която идея е възприета, надявам се, от всички.

Искрено се надявам да съм ви помогнал и ориентирал във вашето общуване с Дружеството, а мога да ви уверя, че през 2010 г. ще продължа да работя за подобряването на нивото на отчетността и информирането на инвеститорите относно дейността на "София Комерс - Заложни Къщи" АД.

В заключение бих искал да подчертая, че съм на ваше разположение за всякакви предложения, които биха могли да ви улеснят по какъвто и да е начин във връзка с вашата инвестиция в "София Комерс - Заложни Къщи" АД. Вие имате участия в това Дружество и следва да ни подскажите как смятате, че то би могло да работи по-добре за вас и за вашите пари.

Приканвам ви да отправяте всеки свой въпрос или коментар до мен по най-удобния за вас начин – по телефон, електронна поща или факс.

Директор за връзка с инвеститорите:   
/Николай Христов /

**ПРОТОКОЛ ОТ ЗАСЕДАНИЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА  
"СОФИЯ КОМЕРС – ЗАЛОЖНИ КЪЩИ" АД**

Днес, 04.05.2010 (четвърти май две хиляди и десета) година, в гр. София, ж.к. "Дианабад", бл. 58, партер, ателие № 6 се проведе заседание на съвета на директорите на "София Комерс – Заложни Къщи" АД ("Дружеството"). Присъстваха, редовно поканени и уведомени за дневния ред, всички членове на съвета на директорите, а именно: господин Йоско Тошев Хинков, ЕГН 6903013068 – изпълнителен директор, господин Христо Димитров Сапунджиев, ЕГН 5801076924, председател на съвета на директорите и господин Красимир Симеонов Велев, ЕГН 7705106288 – член на съвета на директорите. Заседанието протече при следния дневен ред:

**I. Приемане на решение за свикване на редовно годишно общо събрание на акционерите на Дружеството при следния дневен ред и следните проекти за решения:**

**1. Приемане на отчета на съвета на директорите за дейността на дружеството през 2009 г.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите приема отчета на съвета на директорите за дейността на Дружеството за 2009 г.

**2. Приемане на заверения годишен финансов отчет на Дружеството за 2009 г.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите приема заверения годишен финансов отчет на Дружеството за 2009 г.

**3. Приемане на доклада на регистрирания одитор за годишния финансов отчет за 2009 г.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите приема доклада на регистрирания одитор за годишния финансов отчет на Дружеството за 2009 г.

**4. Приемане на доклада на одитния комитет на Дружеството за 2009 г.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите приема доклада на одитния комитет на Дружеството за 2009 г.

**5. Приемане на решение за разпределяне на дивидент на акционерите, притежаващи акции от капитала на дружеството за 2009 г.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите приема решение за разпределяне на гарантирания дивидент на акционерите, притежаващи привилегирани акции от капитала на Дружеството за 2009 г. в размер на 0.75 лв. за една акция и за разпределяне на дивидент в размер на 1.5 лв. за една акция на лицата, притежаващи обикновени акции от капитала на дружеството. Дивидентът на лицата, притежаващи обикновени акции от капитала на Дружеството ще бъде изплатен с добавка от неразпределената печалба на Дружеството за 2008 г.

**6. Избор на регистриран одитор, който да одитира финансовия отчет на Дружеството за 2010 г. по предложение на одитния комитет.**

*Проект за решение:* По предложение на одитния комитет на Дружеството, общото събрание на акционерите избира Мила Николаева Иванова, диплом No. 0581/2002 г. за регистриран одитор, който да одитира и завери годишния финансов отчет на Дружеството за 2010 г.

**7. Приемане на решение за освобождаване от отговорност на членовете на съвета на директорите за дейността им през 2009 г.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите освобождава от отговорност членовете на съвета на директорите за дейността им през 2009 г.

**8. Приемане на решение за освобождаване от отговорност на г-н Владислав Иванов Коцев за дейността му като член на съвета на директорите за периода 01.01.2009 г. – 15.06.2009 г.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите освобождава от отговорност г-н Владислав Иванов Коцев за дейността му като член на съвета на директорите за периода 01.01.2009 г. – 15.06.2009 г.

**9. Освобождаване на г-н Красимир Симеонов Велев от длъжността независим член на съвета на директорите.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите освобождава г-н Красимир Симеонов Велев от длъжността независим член на съвета на директорите.

**10. Избиране на г-н Вангел Георгиев Вангелов, ЕГН 6703106780 за независим член на съвета на директорите с мандат от 3 години, считано от датата на избирането му.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите избира г-н Вангел Георгиев Вангелов, ЕГН 6703106780 за независим член на съвета на директорите с мандат от 3 години, считано от датата на избирането му.

**11. Преизбиране на г-н Йоско Тошев Хинков и г-н Христо Димитров Сапунджиев за членове на съвета на директорите с мандат от 3 години, считано от датата на преизбирането им.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите преизбира г-н Йоско Тошев Хинков и г-н Христо Димитров Сапунджиев за членове на съвета на директорите с мандат от 3 години, считано от датата на преизбирането им.

**12. Определяне на гаранция за управлението на новоизбрания член на съвета на директорите, която да се внесе от г-н Вангел Георгиев Вангелов в банка на територията на Република България и блокирана в полза на Дружеството.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите определя гаранция за управлението на новоизбрания член на съвета на директорите – г-н Вангел Георгиев Вангелов, в размер на тримесечното му брутно възнаграждение, определено на настоящото общото събрание на акционерите. Гаранцията трябва да бъде внесена в банка на територията на Република България и блокирана в полза на Дружеството.

**13. Определяне на брутно месечно възнаграждение на членовете на съвета на директорите на Дружеството.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите определя брутно месечно възнаграждение на членовете на съвета на директорите на Дружеството както следва:

1. господин Йоско Тошев Хинков – 2000 лв.;
2. господин Христо Димитров Сапунджиев – 2000 лв.;
3. господин Вангел Георгиев Вангелов – 1239 лв.

**14. Вземане на решение за обратно изкупуване на собствени акции.**

*Проект за решение:* При условията на чл. 111, ал. 5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа, във връзка с чл. 187б и чл. 247а от Търговския закон, общото събрание на

акционерите взема решение за обратно изкупуване на акции на Дружеството при следните условия:

- Максимален брой акции, подлежащи на обратно изкупуване – до 3 % от капитала на Дружеството;
- Срок за извършване на обратното изкупуване – не по-дълъг от 18 месеца от приемане на настоящото решение;
- Условия и ред за извършване на обратното изкупуване – при условията и по реда, предвиден в правилника на "Българска Фондова Борса – София" АД;
- Минимална и максимална цена изкупуване:
  - минимална цена – 3 лв.;
  - максимална цена – 6 лв..

**15. Овластяване на съвета на директорите да извърши необходимите действия във връзка с обратното изкупуване на акции на дружеството, предвидено в т. 15 от настоящия дневен ред.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите овластява съвета на директорите да извърши необходимите действия във връзка с обратното изкупуване на акции на дружеството, предвидено в т. 15 от настоящия дневен ред.

**16. Приемане на доклада на директора за връзки с инвеститорите за 2009 г.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите приема доклада на директора за връзки с инвеститорите на Дружеството за 2009 г.

По точка единствена от дневния ред господин Сапунджиев даде думата на членовете на съвета на директорите за коментари. След проведеното обсъждане съветът на директорите прие **ЕДИНОДУШНО следните решения:**

**I. При спазване на изискванията на Закона за публично предлагане на ценни книжа, Търговския закон и Устава на Дружеството да свика редовно годишно общо събрание на акционерите на 15.06.2010 година от 12:00 часа в гр. София, ж.к. "Дианабад", бл. 58, партер, ателие № 6, при следния дневен ред и следните проекти за решения:**

**1. Приемане на отчета на съвета на директорите за дейността на дружеството през 2009 г.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите приема отчета на съвета на директорите за дейността на Дружеството за 2009 г.

**2. Приемане на заверения годишен финансов отчет на Дружеството за 2009 г.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите приема заверения годишен финансов отчет на Дружеството за 2009 г.

**3. Приемане на доклада на регистрирания одитор за годишния финансов отчет за 2009 г.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите приема доклада на регистрирания одитор за годишния финансов отчет на Дружеството за 2009 г.

**4. Приемане на доклада на одитния комитет на Дружеството за 2009 г.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите приема доклада на одитния комитет на Дружеството за 2009 г.

**5. Приемане на решение за разпределяне на дивидент на акционерите, притежаващи акции от капитала на дружеството за 2009 г.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите приема решение за разпределяне на гарантирания дивидент на акционерите, притежаващи привилегировани акции от капитала на Дружеството за 2009 г. в размер на 0.75 лв. за една акция и за разпределяне на дивидент в размер на 1.5 лв. за една акция на лицата, притежаващи обикновени акции от капитала на дружеството. Дивидентът на лицата, притежаващи обикновени акции от капитала на Дружеството ще бъде изплатен с добавка от неразпределената печалба на Дружеството за 2008 г.

**6. Избор на регистриран одитор, който да одитира финансовия отчет на Дружеството за 2010 г. по предложение на одитния комитет.**

*Проект за решение:* По предложение на одитния комитет на Дружеството, общото събрание на акционерите избира Мила Николаева Иванова, диплом No. 0581/2002 г. за регистриран одитор, който да одитира и завери годишния финансов отчет на Дружеството за 2010 г.

**7. Приемане на решение за освобождаване от отговорност на членовете на съвета на директорите за дейността им през 2009 г.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите освобождава от отговорност членовете на съвета на директорите за дейността им през 2009 г.

**8. Приемане на решение за освобождаване от отговорност на г-н Владислав Иванов Коцев за дейността му като член на съвета на директорите за периода 01.01.2009 г. – 15.06.2009 г.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите освобождава от отговорност г-н Владислав Иванов Коцев за дейността му като член на съвета на директорите за периода 01.01.2009 г. – 15.06.2009 г.

**9. Освобождаване на г-н Красимир Симеонов Велев от длъжността независим член на съвета на директорите.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите освобождава г-н Красимир Симеонов Велев от длъжността независим член на съвета на директорите.

**10. Избиране на г-н Вангел Георгиев Вангелов, ЕГН 6703106780 за независим член на съвета на директорите с мандат от 3 години, считано от датата на избирането му.**

*Проект за решение:* Общото събрание на акционерите избира г-н Вангел Георгиев Вангелов, ЕГН 6703106780 за независим член на съвета на директорите с мандат от 3 години, считано от датата на избирането му.

**11. Преизбиране на г-н Йоско Тошев Хинков и г-н Христо Димитров Сапунджиев за членове на съвета на директорите с мандат от 3 години, считано от датата на преизбирането им.**

**Проект за решение:** Общото събрание на акционерите преизбира г-н Йоско Тошев Хинков и г-н Христо Димитров Сапунджиев за членове на съвета на директорите с мандат от 3 години, считано от датата на преизбирането им.

**12. Определяне на гаранция за управлението на новоизбрания член на съвета на директорите, която да се внесе от г-н Вангел Георгиев Вангелов в банка на територията на Република България и блокирана в полза на Дружеството.**

**Проект за решение:** Общото събрание на акционерите определя гаранция за управлението на новоизбрания член на съвета на директорите – г-н Вангел Георгиев Вангелов, в размер на тримесечното му брутно възнаграждение, определено на настоящото общото събрание на акционерите. Гаранцията трябва да бъде внесена в банка на територията на Република България и блокирана в полза на Дружеството.

**13. Определяне на брутно месечно възнаграждение на членовете на съвета на директорите на Дружеството.**

**Проект за решение:** Общото събрание на акционерите определя брутно месечно възнаграждение на членовете на съвета на директорите на Дружеството както следва:

1. господин Йоско Тошев Хинков – 2000 лв.;
2. господин Христо Димитров Сапунджиев – 2000 лв.;
3. господин Вангел Георгиев Вангелов – 1239 лв.

**14. Вземане на решение за обратно изкупуване на собствени акции.**

**Проект за решение:** При условията на чл. 111, ал. 5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа, във връзка с чл. 187б и чл. 247а от Търговския закон, общото събрание на акционерите взема решение за обратно изкупуване на акции на Дружеството при следните условия:

- Максимален брой акции, подлежащи на обратно изкупуване – до 3 % от капитала на Дружеството;
- Срок за извършване на обратното изкупуване – не по-дълъг от 18 месеца от приемане на настоящото решение;
- Условия и ред за извършване на обратното изкупуване – при условията и по реда, предвиден в правилника на "Българска Фондова Борса – София" АД;
- Минимална и максимална цена изкупуване:
  - минимална цена – 3 лв.;
  - максимална цена – 6 лв..

**15. Овластяване на съвета на директорите да извърши необходимите действия във връзка с обратното изкупуване на акции на дружеството, предвидено в т. 15 от настоящия дневен ред.**


**Проект за решение:** Общото събрание на акционерите овластява съвета на директорите да извърши необходимите действия във връзка с обратното изкупуване на акции на дружеството, предвидено в т. 15 от настоящия дневен ред.

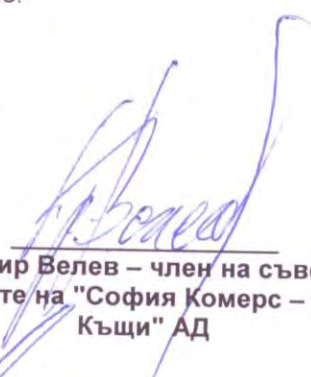
**16. Приемане на доклада на директора за връзки с инвеститорите за 2009 г.**

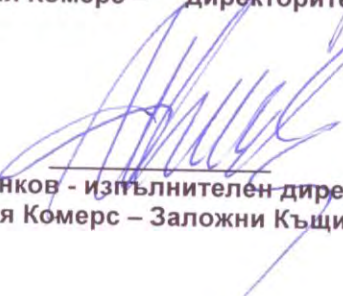
**Проект за решение:** Общото събрание на акционерите приема доклада на директора за връзки с инвеститорите на Дружеството за 2009 г.

II. Възлага на изпълнителния директор на Дружеството Йоско Хинков да изпрати за обявяване в търговския регистър поканата за свикване на годишното общо събрание, да подаде молба до Централен депозитар за предоставяне на списък на акционерите, имащи право да гласуват на общото събрание и да извърши всички необходими действия, свързани със свикването, провеждането и уведомяването за проведено общо събрание.

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ:

  
Христо Сапунджиев – председател на  
съвета на директорите на "София Комерс –  
Заложни Къщи" АД

  
Красимир Велев – член на съвета на  
директорите на "София Комерс – Заложни  
Къщи" АД

  
Йоско Хинков - изпълнителен директор на  
"София Комерс – Заложни Къщи" АД

## ДОКЛАД

### за 2009 г. на Одитния комитет на "София Комерс – Заложни Къщи" АД, гр.София

Одитният комитет в "София Комерс – Заложни Къщи" АД е създаден съгласно чл. 40е от Закона за независимия финансов одит с цел да наблюдава работата и анализира отчета на независимия финансов одит. Крайната цел е по-високо качество на годишния финансов отчет и защита на инвеститорите. Одитният комитет е избран от общото събрание на акционерите и е с мандат от 3 (три) г. Съгласно чл.40ж от ЗНФО одитният комитет се състои от:

Йоско Тошев Хинков – Изпълнителен директор,

Христо Димитров Сапунджиев – Председател на Съвета на директорите и

Красимир Симеонов Велев – член на Съвета на директорите

Председател на органа по чл.40ж от ЗНФО е г-н Сапунджиев. Настоящият доклад за 2009 г. представя работата, наблюденията и заключенията на комитета, във връзка с изпълнението на основните функции:

1. Одитният комитет наблюдава процесите по финансово отчитане в предприятието. Финансово-счетоводният отдел представя финансовата информация на Одитния комитет до 15-то число на всеки месец, следващ месеца на отчитането. Информацията е разбираема и надеждна и отразява особеностите на дружеството. Дружеството изготвя баланс, отчет за доходите и допълнителни справки, даващи подробна информация за резултатите от дейността, както за отчетния месец, така и с натрупване от началото на годината. Дружеството изготвя тримесечни финансови отчети и годишни финансови отчети, които представя в КФН и БФБ в законоустановения срок. Одитният комитет гарантира за вярното и честно представяне на отчетите.
2. Одитният комитет наблюдава ефективността на системата за вътрешен контрол и ефективността на системата за управление на риска в дружеството. В дружеството има изградена система за вътрешен контрол като се прилагат различни системи за контрол и управление на риска. Това подпомага дейността на ръководния персонал и намалява финансовите, операционните и юридическите рискове и допринася за високото качество на финансовите отчети.
3. Одитният комитет наблюдава независимия финансов одит на предприятието и извършва преглед на независимостта на регистрирания одитор на дружеството в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и Етичния кодекс на професионалните счетоводители, включително наблюдава предоставянето на допълнителни услуги от регистрирания одитор на дружеството.
4. Отчита дейността си веднъж годишно пред общото събрание на акционерите заедно с приемането на годишния финансов отчет.

5. Одитният комитет дава препоръка за избор на регистриран одитор, който да извърши независим финансов одит на дружеството.

Във връзка с изпълнение на своите функции Одитния комитет може да дава препоръки до органите на управление на дружеството при установяване на нередовности, както и за подобряване на дейността по финансово отчитане, вътрешен контрол и управление на рисковете на дружеството.

Управленската дейност в "София Комерс – Заложни Къщи" АД се извършва на принципа на йерархичната подчиненост, вътрешен контрол и обратна връзка. Дружеството има едностепенна система на управление, която се състои от 3 члена:

1. Христо Сапунджиев - Председател на СД;
2. Красимир Велев - Член на СД;
3. Йоско Хинков - Изп. директор и Член на СД.

В изпълнение на законово предвидените функции, които Одитния комитет изпълнява, отчетът на одитният комитет обхваща резултати и информация за дейността на „София Комерс – Заложни Къщи“ АД за 2009 г., като основните изводи на Одитния комитет са направени на база на представените от дружеството документи, в т.ч. междинните финансови отчети на дружеството по тримесечие и годишния финансов отчет на дружеството за 2009 г., заверен от г-жа Мила Николаева Иванова – регистриран одитор, диплом №0581/2002.

- Годишният финансов отчет на дружеството за 2009 г. е заверен от г-жа Мила Николаева Иванова
- В приложението към Годишния финансов отчет за 2009 г. са описани правилно и изчерпателно финансови рискове, на които може да бъде изложено дружеството в хода на обичайната си дейност и процедури за тяхното управление.

Съгласно предоставената ни декларация за независимост от г-жа Мила Николаева Иванова, одитор на Годишния финансов отчет на София Комерс – Заложни Къщи АД за 2009 г., Одитният комитет извърши преценка, че не е налице зависимост на назначения регистриран одитор на дружеството за проверка и заверка на годишния финансов отчет на дружеството за 2009 г., съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.

В изпълнение на чл. 40к от Закона за независимия финансов одит, одитният комитет прави препоръка до Общото събрание на акционерите на дружеството за регистриран одитор за проверка и заверка на годишния финансов отчет на дружеството да бъде назначена г-жа Мила Николаева Иванова, регистрирана в регистъра към Института на дипломираните експерт счетоводители с диплом

№0581/2002.

През изминалата отчетна година Одитния комитет изпълняваше стриктно дейността си посредством различни контролни дейности, сред които регулярни срещи с финансово-счетоводния отдел, срещи с независимия одитор на Дружеството и съблюдаване на отчетните дейности в предприятието.

За одитирания период главният счетоводител е осъществявал предварителен контрол за законосъобразност, преди поемането на задължение и извършване на разход, както и върху цялата дейност на предприятието, което дава увереност, че рисковете са ограничени в допустимите граници.

Оторизирането и одобряването на сделките е ограничено до конкретни служители. Сделките са правилно документирани като документацията се съхранява по предварително организиран начин. Задълженията са разделени и всеки служител носи отговорност за работата си.

Дата:26.03.2010

Подписи:

Йоско Тошев Хинков

Христо Димитров Сапунджиев

Красимир Симеонов Велев

Дата на издаване: **04.05.2010 г.**

## **СВИДЕТЕЛСТВО ЗА СЪДИМОСТ**

### **СОФИЙСКИ РАЙОНЕН СЪД**

УДОСТОВЕРЯВА, ЧЕ ОТ СПРАВКАТА, НАПРАВЕНА В БЮРОТО ЗА  
СЪДИМОСТ ПРИ **СОФИЙСКИ РАЙОНЕН СЪД,**  
СЕ УСТАНОВИ, ЧЕ ЛИЦЕТО:

#### **ВАНГЕЛ ГЕОРГИЕВ ВАНГЕЛОВ**

ЕГН/ЛНЧ: **6703106780**

РОДЕН(А): **10.03.1967, гр. София общ. Столична обл.  
София**

ГРАЖДАНСТВО: **България**

НАСТОЯЩ АДРЕС: **гр. София общ. Столична обл. София  
ЖК КР. СЕЛО КВ. БОРОВО 218**

МАЙКА: **СТОЯНКА СТОИМЕНОВА КАСОВА**

БАЩА: **ГЕОРГИ ВАНГЕЛОВ ГЕОРГИЕВ**

#### **НЕ Е ОСЪЖДАНО**

НАСТОЯЩОТО ВАЖИ ЗА: ЧЛЕН НА УС

Служител Бюро Съдимост: .....

/Росица Малинова/

