

ПОКАНА
за свикване на Общо събрание на облигационерите
от емисия корпоративни облигации с ISIN-код BG2100038079,
издадени от „ХИПОКРЕДИТ” АД, ЕИК:131241783

„Общинска банка” АД, ЕИК:121086224, със седалище и адрес на управление град София 1000, район Оборище, ул. „Врабча” №6, представлявана от Сашо Петров Чакалски – изпълнителен директор и Георги Христов Беловски – изпълнителен директор – в качеството ѝ на довереник на облигационерите по издадената от „ХИПОКРЕДИТ” АД емисия корпоративни облигации с ISIN-код BG2100038079, на основание чл. 100а, ал. 6 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа във връзка с чл. 214, ал. 1 от Търговския закон, свиква извънредно Общо събрание на облигационерите от емисията обикновени, безналични, лихвоносни, свободно прехвърляеми, обезпечени корпоративни облигации с ISIN-код BG2100038079, емитирани от „ХИПОКРЕДИТ” АД, ЕИК:131241783, със седалище и адрес на управление: град София, район Изгрев, бул. „Цариградско шосе”, бл.14-партер, **което ще се проведе на 21^{ти} декември 2012^{та} година от 11.00 часа** на адреса на управление на „ХИПОКРЕДИТ” АД – град София, район Изгрев, бул. „Цариградско шосе”, бл.14-партер;

при следния **ДНЕВЕН РЕД:**

Точка 1:

Приемане на решение за одобряване на промени в условията на емисията обезпечени корпоративни облигации с ISIN-код BG2100038079, емитирани от „ХИПОКРЕДИТ” АД, ЕИК:131241783 (наричана тук по-долу „Облигационната емисия”), *както следва:*

- а) Срок (матюритет). Срокът (матюритетът) на Облигационната емисия се променя от „60 месеца” на „120 месеца”; като новият (променен) падеж на Облигационната емисия е 18^{ти} декември 2017^{та} година.
- б) Периодът на лихвено (купонно) плащане. Периодът на лихвено плащане по Облигационната емисия се променя от „6-месечен” на „3-месечен”; като датите за извършване на лихвени (купонни) плащания са 18^{ти} март, 18^{ти} юни, 18^{ти} септември и 18^{ти} декември (или първия следващ работен ден, ако датата е официален неработен ден) в съответната година.
- в) Право на емитента за предсрочно погасяване на главницата: Емитентът има право да извършва предсрочни погасявания на главницата (както цялостни, така и частични в какъвто и да е размер) на всяка дата на лихвено (купонно) плащане, без да дължи такса за предсрочно погасяване.
- г) Обезпечение на Облигационната емисия. До 10^{то} число на месеца, следващ края на всяко календарно тримесечие, емитентът представя на банката-довереник на облигационерите оценка и класификация на всички свои вземания по предоствени от него ипотечни заеми, които вземания са заложен с първи по ред залог в полза на банката-довереник, извършена от емитента в съответствие с правилата на Наредба №9 на Българска народна банка (за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск). Емитентът се задължава във всеки момент до окончателното погасяване на Облигационната емисия да поддържа обезпечение (изчислено като сбор от рисковите стойности на заложените с първи по ред залог в полза на банката-довереник вземания по предоставени от емитента ипотечни заеми, които рискови стойности са определени в съответствие с правилата на Наредба №9 на БНБ) в общ размер не по-малък от 110% (сто и десет на сто) от номиналната стойност на оставащата непогасена част от главницата на Облигационната емисия.

Всички останали условия на емисията обезпечени корпоративни облигации с ISIN-код BG2100038079, емитирани от „ХИПОКРЕДИТ“ АД, така, както са изложени и се съдържат в Проспекта на емисията, потвърден от Комисията за финансов надзор (КФН) с нейно Решение № 169–Е от 06.02.2008 г., остават непроменени и в сила.

Точка 2:

Приемане на решение за одобряване на извършеното от емитента към 18^{ти} декември 2012^{та} година на частично погасяване в размер на EUR 600 000 (шестстотин хиляди евро) на главницата, заедно с всички начислени дължими към тази дата лихви, по Облигационната емисия.

Проекти за РЕШЕНИЯ по точките от ДНЕВНИЯ РЕД:

Проект за Решение по Точка 1:

Общото събрание на облигационерите от емисията обезпечени корпоративни облигации с ISIN-код BG2100038079, емитирани от „ХИПОКРЕДИТ“ АД, ЕИК:131241783 (наричана тук по-долу „Облигационната емисия“), **решава и дава съгласие** за одобряване на промени в условията на Облигационната емисия, *както следва:*

- а) Срок (матюритет). Срокът (матюритетът) на Облигационната емисия се променя от „60 месеца“ на „120 месеца“; като новият (променен) падеж на Облигационната емисия е 18^{ти} декември 2017^{та} година.
- б) Периодът на лихвено (купонно) плащане. Периодът на лихвено плащане по Облигационната емисия се променя от „6-месечен“ на „3-месечен“; като датите за извършване на лихвени (купонни) плащания са 18^{ти} март, 18^{ти} юни, 18^{ти} септември и 18^{ти} декември (или първия следващ работен ден, ако датата е официален неработен ден) в съответната година.
- в) Право на емитента за предсрочно погасяване на главницата: Емитентът има право да извършва предсрочни погасявания на главницата (както цялостни, така и частични в какъвто и да е размер) на всяка дата на лихвено (купонно) плащане, без да дължи такса за предсрочно погасяване.
- г) Обезпечение на Облигационната емисия. До 10^{то} число на месеца, следващ края на всяко календарно тримесечие, емитентът представя на банката-довереник на облигационерите оценка и класификация на всички свои вземания по предоствени от него ипотечни заеми, които вземания са заложен с първи по ред залог в полза на банката-довереник, извършена от емитента в съответствие с правилата на Наредба №9 на Българска народна банка (за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск). Емитентът се задължава във всеки момент до окончателното погасяване на Облигационната емисия да поддържа обезпечение (изчислено като сбор от рисковите стойности на заложените с първи по ред залог в полза на банката-довереник вземания по предоставени от емитента ипотечни заеми, които рискови стойности са определени в съответствие с правилата на Наредба №9 на БНБ) в общ размер не по-малък от 110% (сто и десет на сто) от номиналната стойност на оставащата непогасена част от главницата на Облигационната емисия.

Всички останали условия на емисията обезпечени корпоративни облигации с ISIN-код BG2100038079, емитирани от „ХИПОКРЕДИТ“ АД, така, както са изложени и се съдържат в Проспекта на емисията, потвърден от Комисията за финансов надзор (КФН) с нейно Решение № 169–Е от 06.02.2008 г., остават непроменени и в сила.

Проект за **Решение по Точка 2:**

Общото събрание на облигационерите от емисията обезпечени корпоративни облигации с ISIN-код BG2100038079, емитирани от „ХИПОКРЕДИТ“ АД, ЕИК:131241783, **приема и одобрява** извършеното от емитента към 18^{ти} декември 2012^{та} година частично погасяване в размер на EUR 600 000 (шестстотин хиляди евро) на главницата, заедно с всички начислени дължими към тази дата лихви, по Облигационната емисия. Общото събрание на облигационерите се съгласява с оглед взетото решение по т. 1 за периода от датата на падежа 18 декември 2012 г. до 21 декември 2012 г. да се начислява редовна лихва върху непогасената главница, съгласно предвиденото в Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа ISIN BG2100038079


Поканват се всички облигационери от емисията обезпечени корпоративни облигации с ISIN-код BG2100038079, емитирани от „ХИПОКРЕДИТ“ АД, ЕИК:131241783 (или упълномощени с изрично пълномощно с нотариална заверка на подписа/ите техни представители) да вземат участие в работата на Общото събрание на облигационерите. Регистрацията на облигационерите и техните представители за участие в Общото събрание ще започне в 10.30 часа на 21.12.2012 г. на адреса на управление на „ХИПОКРЕДИТ“ АД – град София, район Изгрев, бул. „Цариградско шосе“, бл.14-партер.

Облигационерите – физически лица се легитимират с представяне на документ за самоличност. Пълномощниците на облигационерите - физически лица се легитимират с изрично писмено пълномощно указващо начина на гласуване по дневния ред, както и документ за самоличност на пълномощника. Облигационерите – юридически лица се представляват от законните си представители, като следва да се легитимират с удостоверение за актуално правно състояние удостоверяващо представителната власт на лицата или с изрично пълномощно с нотариална заверка на подписите на тези лица

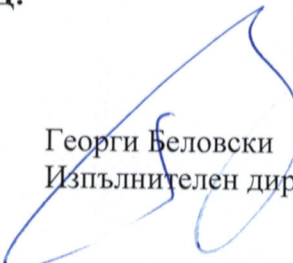
Писмените материали по Дневния ред са на разположение на облигационерите всеки работен ден, от 10.00 до 16.00 часа, в Централно управление на „ОБЩИНСКА БАНКА“ АД на адрес: град София, р-н Оборище, ул. „Врабча“ №6; както и на адреса на управление на емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД – град София, бул. „Цариградско шосе“, бл.14-партер.

При липса на кворум, на основание чл.227 ТЗ във връзка с чл.214, ал.5 ТЗ, общото събрание на облигационерите ще се проведе на 07^{ми} януари 2013^{ма} година от 11.00 ч. в София, на същото място и при същия Дневен ред и проекти за решения, независимо от броя на представените на Общото събрание облигационери и наличието или липсата на кворум.

За „ОБЩИНСКА БАНКА“ АД:


Сашо Чакалски
Изпълнителен директор




Георги Беловски
Изпълнителен директор



ОБЩИНСКА БАНКА

ОБЩИНСКА БАНКА АД
гр. София - ЦУ

Изх. №

4982 / 04.12.12

**ДО
ИЗПЪЛНИТЕЛНИТЕ ДИРЕКТОРИ НА
“ХИПОКРЕДИТ” АД**

Относно: Свикване на извънредно общо събрание на облигационерите по емисията корпоративни облигации с ISIN-код BG2100038079, емитирани от “Хипокредит” АД

Уважаеми Дами и Господа,

С Ваше писмо, Ваш изх.№2232/3011.2012г., от страна на “Хипокредит” АД е отправена молба към Общинска банка АД, в качеството ѝ на довереник на облигационерите по емисията корпоративни облигации с ISIN-код BG2100038079, емитирани от “Хипокредит” АД, за свикване на извънредно общо събрание на облигационерите на основание чл.214 от Търговския закон.

Съгласно разпоредбите на чл.214, ал.1 от Търговския закон, общото събрание на облигационерите се свиква от представителите на облигационерите чрез покана, обявена в търговския регистър най-малко 10 дни преди събранието. Предвид, че съгласно чл.19, ал.2 от Закона за търговския регистър представените за обявяване документи се обявяват след изтичане на три работни дни от подаване на заявлението, Ви уведомяваме, че за спазване на сроковете по чл.214 от ТЗ, общото събрание на облигационерите следва да бъде проведено на 21.12.2012г.

С уважение,

Сашо Чакалски
Изпълнителен директор



Георги Беловски
Изпълнителен директор

ОБЩИНСКА БАНКА АД
гр. София - ЦУ

Изх. №

4942/04.12.12г.

**ДО
ИЗПЪЛНИТЕЛНИТЕ ДИРЕКТОРИ НА
“ХИПОКРЕДИТ” АД**

Относно: Свикване на извънредно общо събрание на облигационерите по емисията корпоративни облигации с ISIN-код BG2100038079, емитирани от “Хипокредит” АД

Уважаеми Дами и Господа,

С Ваше писмо, Ваш изх.№2232/3011.2012г., от страна на “Хипокредит” АД е отправена молба към Общинска банка АД, в качеството ѝ на довереник на облигационерите по емисията корпоративни облигации с ISIN-код BG2100038079, емитирани от “Хипокредит” АД, за свикване на извънредно общо събрание на облигационерите на основание чл.214 от Търговския закон.

Съгласно разпоредбите на чл.214, ал.1 от Търговския закон, общото събрание на облигационерите се свиква от представителите на облигационерите чрез покана, обявена в търговския регистър най-малко 10 дни преди събранието. Предвид, че съгласно чл.19, ал.2 от Закона за търговския регистър представените за обявяване документи се обявяват след изтичане на три работни дни от подаване на заявлението, Ви уведомяваме, че за спазване на сроковете по чл.214 от ТЗ, общото събрание на облигационерите следва да бъде проведено на 21.12.2012г.

С уважение,

Сашо Чакарски
Изпълнителен директор



Георги Беловски
Изпълнителен директор

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]