

До: „Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България“ ЕАД,
ЕИК (БУЛСТАТ) №131143136, със седалище и адрес на управление: град
София, район „Лозенец“, ул. „Д.Хаджикоцев“, №52-54, , представлявано от
изпълнителния директор Иво Александров Георгиев, ЕГН:6401226805;
*притежаващо пет хиляди (5,000) броя акции в „ХИПОКРЕДИТ“ АД,
представляващи 8.33% от капитала на „ХИПОКРЕДИТ“ АД;*

На вниманието на: Изпълнителния директор

ПОКАНА

ЗА УЧАСТИЕ В ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА „ХИПОКРЕДИТ“ АД

На основание чл. 223, ал. 1 от ТЗ и чл. 24, ал. 3 от Устава на „ХИПОКРЕДИТ“ АД, с настоящото Ви уведомявам,
че на **11.май.2009г.** Съветът на директорите на дружеството взе решение за свикване на Общото събрание
на акционерите на „ХИПОКРЕДИТ“ АД.

Общото събрание на акционерите на „ХИПОКРЕДИТ“ АД ще се проведе на адрес: град София, район „Изгрев“,
бул. „Цариградско шосе“, блок 14-партер, на дата: **15.юни.2009г.** от **11:00 часа.**

*Следните формалности, предвидени в чл. 21 и чл. 27 от Устава на „ХипоКредит“ АД трябва да бъдат изпълнени за участие в
Общото събрание на акционерите (ОСА) и за упражняване на правото на глас:*

- 1. Акционерите, които са физически лица, участват в ОСА лично или чрез писмено упълномощен представител. Акционерите, които са
юридически лица, участват в Общото събрание чрез законните си представители или чрез писмено упълномощено от тях друго лице.*
- 2. Пълномощното за участие в Общото събрание трябва да бъде писмено, изрично, нотариално заверено, подписано саморъчно от
упълномощителя-акционер. Ако акционерът-упълномощител е юридическо лице, то пълномощното следва да бъде подписано от законния
представител (законните представители, ако представляват заедно) на юридическото лице.*
- 3. Глас, даден в съответствие с условията на пълномощното, ще е действителен, независимо от предшестваща смърт или недееспособност
на упълномощителя, оттегляне или отказ от пълномощното, прекратяването на правомощията, по силата на които пълномощното е
дадено, или прехвърлянето на акция, по отношение на която гласът е даден, при положение, че писмено уведомление за тази смърт,
недееспособност, оттегляне или отказ от пълномощното, прекратяване на правомощията или прехвърляне на акциите не е получено от
Дружеството до времето, обявено за провеждане на събранията, на адреса, определен в поканата за свикване на Общо събрание.*
- 4. Всеки, който е упълномощен да представлява акционер/и на ОСА, следва да предостави на Дружеството оригинал от пълномощното, въз
основа на което ще се осъществи представителството.*

Общото събрание на акционерите ще се проведе при следния **ДНЕВЕН РЕД:**

1. Приемане на доклада на Съвета на директорите за дейността на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} година.
2. Приемане на доклада на одитора на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} година.
3. Приемане на годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} година.
4. Решение за разпределение на печалбата на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} година.
5. Избор на одитор за 2009^{та} година.
6. Освобождаване на членовете на Съвета на директорите на „ХИПОКРЕДИТ“ АД от отговорност за
дейността им до 31.декември.2008^{ма} година.
7. Възлагане на съвета на директорите на дружеството да изпълнява функциите на Одитен комитет по
смисъла на Глава осма „б“ от Закона за независимия финансов одит.
8. Увеличение на капитала на „ХИПОКРЕДИТ“ АД.
9. Записване на акции от увеличението на капитала и извършване на вноски срещу записаните акции.
10. Промени в Устава на „ХИПОКРЕДИТ“ АД.

Конкретни предложения за решения по въпросите от ДНЕВНИЯ РЕД:

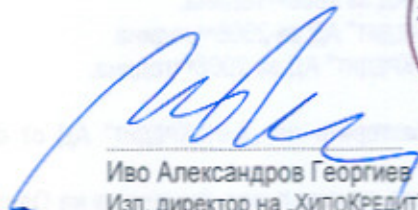
по т. 1: Приема доклада на Съвета на директорите за общото състояние на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} г.

по т. 2: Приема доклада на одитора „БДО АКЕРО“ ООД за извършената проверка на годишния финансов
отчет на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} година.

- по т. 3: Приема годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2008^{ва} година.
- по т. 4: Заделя цялата печалба на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2008^{ва} година в размер на четиристотин четиридесет и пет хиляди и четиридесет и два и 0.57 лева (BGN445,042.⁵⁷) за фонд „Резервен“ на Дружеството.
- по т. 5: Избира и назначава „БДО АКЕРО“ ООД, регистриран одитор рег. №016, който да провери и завери годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2009^{та} година.
- по т. 6: Освобождава членовете на Съвета на директорите на „ХИПОКРЕДИТ“ АД от отговорност за дейността им до 31.декември.2008^{ва} година.
- по т. 7: Възлага на съвета на директорите на дружеството да изпълнява функциите на Одитен комитет по смисъла на Глава осма „б“ от Закона за независимия финансов одит.
- по т. 8:
- 8.1. Увеличава капитала на „ХИПОКРЕДИТ“ АД от шест милиона лева (BGN6,000,000.⁰⁰) на седем милиона лева (BGN7,000,000.⁰⁰), разпределен на седемдесет хиляди (70,000) обикновени, налични, поименни акции с право на глас с номиналната стойност сто лева (BGN100.⁰⁰) на всяка една акция;
 - 8.2. чрез издаване на нови десет хиляди (10,000) обикновени, налични, поименни акции с право на глас с номиналната стойност сто лева (BGN100.⁰⁰) всяка една акция;
 - 8.3. с емисионна стойност на новоиздадените акции: сто лева (BGN100.⁰⁰) за всяка една акция или общо: един милион лева (BGN1,000,000.⁰⁰);
 - 8.4. които нови акции имат същите права както акциите от предходната емисия, а именно: право на един глас в Общото събрание на акционерите на Дружеството, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията;
- по т. 9: Увеличението на капитала на „ХИПОКРЕДИТ“ АД съгласно точка 8^{ва} тук по-горе да се осъществи при условията на чл. 195 от Търговския закон, като:
- 9.1. ОСА решава да отпадне правото на акционерите по чл. 194, ал. 1 от ТЗ за придобиване на новите акции;
 - 9.2. Увеличава капитала под условието, че всички издадени акции от увеличението бъдат записани при издаването им и закупени на емисионната им стойност от „КРЕДИТЕКС“ ООД, ЕИК (БУЛСТАТ) №131216673, регистрирано по ф.д. №2521/2004г. на СГС, със седалище и адрес на управление: град София, район „Изгрев“, бул. „Цариградско шосе“, блок 14-партер.
- по т.10: Да се промени Устава на „ХИПОКРЕДИТ“ АД в съответствие с решенията, които ще вземе ОСА.

София, 12.май.2009г.

С уважение:



Иво Александров Георгиев
Изп. директор на „ХИПОКРЕДИТ“ АД



Ивайло Живков Ботев
Изп. директор на „ХИПОКРЕДИТ“ АД

Получих екземпляр от настоящата
ПОКАНА на 13.май.2009г.:




Иво Александров Георгиев, Изпълнителен директор
на „ТИ БИ АЙ ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСЪЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД

До: „ХипоАктив“ ЕООД,
ЕИК (БУЛСТАТ) №131179118; регистрирано по ф.д. №12997/2003г. на СГС;
със седалище и адрес на у-ние: град София, ул. „Княз Борис I-ви“ №69, ет.2,
представявано от управителя и едноличен собственик на капитала
Игор Димитров Зарев, ЕГН:5908013881;

*притежаващо пет хиляди (5,000) броя акции в „ХипоКРЕДИТ“ АД,
представляващи 8.33% от капитала на „ХипоКРЕДИТ“ АД;*

На вниманието на: Управителя

ПОКАНА

ЗА УЧАСТИЕ В ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА „ХИПОКРЕДИТ“ АД

На основание чл. 223, ал. 1 от ТЗ и чл. 24, ал. 3 от Устава на „ХипоКРЕДИТ“ АД, с настоящото Ви уведомявам, че на **11.май.2009г.** Съветът на директорите на дружеството взе решение за свикване на Общото събрание на акционерите на „ХипоКРЕДИТ“ АД.

Общото събрание на акционерите на „ХипоКРЕДИТ“ АД ще се проведе на адрес: град София, район „Изгрев“, бул. „Цариградско шосе“, блок 14-партер, на дата: **15.юни.2009г. от 11:00 часа.**

Следните формалности, предвидени в чл. 21 и чл. 27 от Устава на „ХипоКРЕДИТ“ АД трябва да бъдат изпълнени за участие в Общото събрание на акционерите (ОСА) и за упражняване на правото на глас:

- 1. Акционерите, които са физически лица, участвуват в ОСА лично или чрез писмено упълномощен представител. Акционерите, които са юридически лица, участват в Общото събрание чрез законните си представители или чрез писмено упълномощено от тях друго лице.*
- 2. Пълномощното за участие в Общото събрание трябва да бъде писмено, изрично, нотариално заверено, подписано саморъчно от упълномощителя-акционер. Ако акционерът-упълномощител е юридическо лице, то пълномощното следва да бъде подписано от законния представител (законните представители, ако представляват заедно) на юридическото лице.*
- 3. Глас, даден в съответствие с условията на пълномощното, ще е действителен, независимо от предшестваща смърт или недееспособност на упълномощителя, оттегляне или отказ от пълномощното, прекратяването на правомощията, по силата на които пълномощното е дадено, или прехвърлянето на акция, по отношение на която гласът е даден, при положение, че писмено уведомление за тази смърт, недееспособност, оттегляне или отказ от пълномощното, прекратяване на правомощията или прехвърляне на акциите не е получено от Дружеството до времето, обявено за провеждане на събранието, на адреса, определен в поканата за свикване на Общо събрание.*
- 4. Всеки, който е упълномощен да представлява акционер/и на ОСА, следва да предостави на Дружеството оригинал от пълномощното, въз основа на което ще се осъществи представителството.*

Общото събрание на акционерите ще се проведе при следния **ДНЕВЕН РЕД:**

1. Приемане на доклада на Съвета на директорите за дейността на „ХипоКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} година.
2. Приемане на доклада на одитора на „ХипоКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} година.
3. Приемане на годишния финансов отчет на „ХипоКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} година.
4. Решение за разпределение на печалбата на „ХипоКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} година.
5. Избор на одитор за 2009^{та} година.
6. Освобождаване на членовете на Съвета на директорите на „ХипоКРЕДИТ“ АД от отговорност за дейността им до 31.декември.2008^{ма} година.
7. Възлагане на съвета на директорите на дружеството да изпълнява функциите на Одитен комитет по смисъла на Глава осма „б“ от Закона за независимия финансов одит.
8. Увеличение на капитала на „ХипоКРЕДИТ“ АД.
9. Записване на акции от увеличението на капитала и извършване на вноски срещу записаните акции.
10. Промени в Устава на „ХипоКРЕДИТ“ АД.

Конкретни предложения за решения по въпросите от ДНЕВНИЯ РЕД:

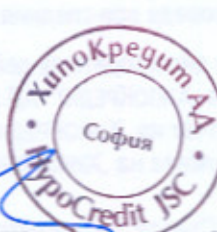
по т. 1: Приема доклада на Съвета на директорите за общото състояние на „ХипоКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} г.

по т. 2: Приема доклада на одитора „БДО АКЕРО“ ООД за извършената проверка на годишния финансов отчет на „ХипоКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} година.

- по т. 3: Приема годишния финансов отчет на „ХипоКредит“ АД за 2008^{ва} година.
- по т. 4: Заделя цялата печалба на „ХипоКредит“ АД за 2008^{ва} година в размер на четиристотин четиридесет и пет хиляди и четиридесет и два и 0.57 лева (BGN445,042.⁵⁷) за фонд „Резервен“ на Дружеството.
- по т. 5: Избира и назначава „БДО АКЕРО“ ООД, регистриран одитор рег. №016, който да провери и завери годишния финансов отчет на „ХипоКредит“ АД за 2009^{ва} година.
- по т. 6: Освобождава членовете на Съвета на директорите на „ХипоКредит“ АД от отговорност за дейността им до 31 декември 2008^{ва} година.
- по т. 7: Възлага на съвета на директорите на дружеството да изпълнява функциите на Одитен комитет по смисъла на Глава осма „б“ от Закона за независимия финансов одит.
- по т. 8:
- 8.1. Увеличава капитала на „ХипоКредит“ АД от шест милиона лева (BGN6,000,000.⁰⁰) на седем милиона лева (BGN7,000,000.⁰⁰), разпределен на седемдесет хиляди (70,000) обикновени, налични, поименни акции с право на глас с номиналната стойност сто лева (BGN100.⁰⁰) на всяка една акция;
 - 8.2. чрез издаване на нови десет хиляди (10,000) обикновени, налични, поименни акции с право на глас с номиналната стойност сто лева (BGN100.⁰⁰) всяка една акция;
 - 8.3. с емисионна стойност на новоиздадените акции: сто лева (BGN100.⁰⁰) за всяка една акция или общо: един милион лева (BGN1,000,000.⁰⁰);
 - 8.4. които нови акции имат същите права както акциите от предходната емисия, а именно: право на един глас в Общото събрание на акционерите на Дружеството, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията;
- по т. 9: Увеличението на капитала на „ХипоКредит“ АД съгласно точка 8^{ва} тук по-горе да се осъществи при условията на чл. 195 от Търговския закон, като:
- 9.1. ОСА решава да отпадне правото на акционерите по чл. 194, ал. 1 от ТЗ за придобиване на новите акции;
 - 9.2. Увеличава капитала под условието, че всички издадени акции от увеличението бъдат записани при издаването им и закупени на емисионната им стойност от „КРЕДИТЕКС“ ООД, ЕИК (БУЛСТАТ) №131216673, регистрирано по ф.д. №2521/2004г. на СГС, със седалище и адрес на управление: град София, район „Изгрев“, бул. „Цариградско шосе“, блок 14-партер.
- по т.10: Да се промени Устава на „ХипоКредит“ АД в съответствие с решенията, които ще вземе ОСА.

София, 12.май.2009г.

С уважение:



Иво Александров Георгиев
Изп. директор на „ХипоКредит“ АД

Ивайло Живков Ботев
Изп. директор на „ХипоКредит“ АД

Получих екземпляр от настоящата
ПОКАНА на 13.май.2009г.:

ХипоАктив
 ЕООД, София ♦ Sofia, Ltd.
НуроActiv

Игор Димитров Зарев,
Управител на „ХипоАктив“ ЕООД

До: „КРЕДИТЕКС“ ООД,
ЕИК (БУЛСТАТ) №131216673; регистрирано по ф.д. №2521/2004г. на СГС; със седалище
и адрес на управление: град София, район „Изгрев“, бул. „Цариградско шосе“, блок 14-
партер; представлявано от управителите Иво Александров Георгиев, ЕГН:6401226805 и
Ивайло Живков Ботев, ЕГН: 6907110662;

*притежаващо пет хиляди (50,000) броя акции в „ХИПОКРЕДИТ“ АД,
представляващи 83.33% от капитала на „ХИПОКРЕДИТ“ АД;*

На вниманието на: Управителите

ПОКАНА

ЗА УЧАСТИЕ В ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА „ХИПОКРЕДИТ“ АД

На основание чл. 223, ал. 1 от ТЗ и чл. 24, ал. 3 от Устава на „ХИПОКРЕДИТ“ АД, с настоящото Ви уведомявам,
че на **11.май.2009г.** Съветът на директорите на дружеството взе решение за свикване на Общото събрание
на акционерите на „ХИПОКРЕДИТ“ АД.

Общото събрание на акционерите на „ХИПОКРЕДИТ“ АД ще се проведе на адрес: град София, район „Изгрев“,
бул. „Цариградско шосе“, блок 14-партер, на дата: **15.юни.2009г.** от **11:00 часа.**

*Следните формалности, предвидени в чл. 21 и чл. 27 от Устава на „ХИПОКРЕДИТ“ АД трябва да бъдат изпълнени за участие в
Общото събрание на акционерите (ОСА) и за упражняване на правото на глас:*

- 1. Акционерите, които са физически лица, участвуват в ОСА лично или чрез писмено упълномощен представител. Акционерите, които са
юридически лица, участват в Общото събрание чрез законните си представители или чрез писмено упълномощено от тях друго лице.*
- 2. Пълномощното за участие в Общото събрание трябва да бъде писмено, изрично, нотариално заверено, подписано саморъчно от
упълномощителя-акционер. Ако акционерът-упълномощител е юридическо лице, то пълномощното следва да бъде подписано от законния
представител (законните представители, ако представляват заедно) на юридическото лице.*
- 3. Глас, даден в съответствие с условията на пълномощното, ще е действителен, независимо от предшестваща смърт или недееспособност
на упълномощителя, оттегляне или отказ от пълномощното, прекратяването на правомощията, по силата на които пълномощното е
дадено, или прехвърлянето на акция, по отношение на която гласът е даден, при положение, че писмено уведомление за тази смърт,
недееспособност, оттегляне или отказ от пълномощното, прекратяване на правомощията или прехвърляне на акциите не е получено от
Дружеството до времето, обявено за провеждане на събранието, на адреса, определен в поканата за свикване на Общо събрание.*
- 4. Всеки, който е упълномощен да представлява акционер/и на ОСА, следва да предостави на Дружеството оригинал от пълномощното, въз
основа на което ще се осъществи представителството.*

Общото събрание на акционерите ще се проведе при следния **ДНЕВЕН РЕД:**

1. Приемане на доклада на Съвета на директорите за дейността на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} година.
2. Приемане на доклада на одитора на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} година.
3. Приемане на годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} година.
4. Решение за разпределение на печалбата на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} година.
5. Избор на одитор за 2009^{та} година.
6. Освобождаване на членовете на Съвета на директорите на „ХИПОКРЕДИТ“ АД от отговорност за
дейността им до 31.декември.2008^{ма} година.
7. Възлагане на съвета на директорите на дружеството да изпълнява функциите на Одитен комитет по
смисъла на Глава осма „б“ от Закона за независимия финансов одит.
8. Увеличение на капитала на „ХИПОКРЕДИТ“ АД.
9. Записване на акции от увеличението на капитала и извършване на вноски срещу записаните акции.
10. Промени в Устава на „ХИПОКРЕДИТ“ АД.

Конкретни предложения за решения по въпросите от ДНЕВНИЯ РЕД:

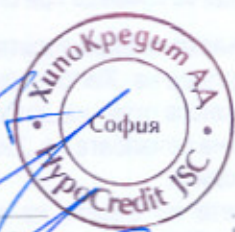
по т. 1: Приема доклада на Съвета на директорите за общото състояние на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} г.

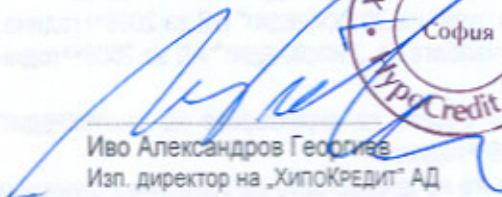
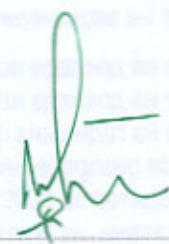
по т. 2: Приема доклада на одитора „БДО АКЕРО“ ООД за извършената проверка на годишния финансов
отчет на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2008^{ма} година.

- по т. 3: Приема годишния финансов отчет на „ХипоКредит“ АД за 2008^{ва} година.
- по т. 4: Заделя цялата печалба на „ХипоКредит“ АД за 2008^{ва} година в размер на четиристотин четиридесет и пет хиляди и четиридесет и два и 0.57 лева (BGN445,042.⁵⁷) за фонд „Резервен“ на Дружеството.
- по т. 5: Избира и назначава „БДО АКЕРО“ ООД, регистриран одитор рег. №016, който да провери и завери годишния финансов отчет на „ХипоКредит“ АД за 2009^{та} година.
- по т. 6: Освобождава членовете на Съвета на директорите на „ХипоКредит“ АД от отговорност за дейността им до 31 декември.2008^{ва} година.
- по т. 7: Възлага на съвета на директорите на дружеството да изпълнява функциите на Одитен комитет по смисъла на Глава осма „б“ от Закона за независимия финансов одит.
- по т. 8:
- 8.1. Увеличава капитала на „ХипоКредит“ АД от шест милиона лева (BGN6,000,000.⁰⁰) на седем милиона лева (BGN7,000,000.⁰⁰), разпределен на седемдесет хиляди (70,000) обикновени, налични, поименни акции с право на глас с номиналната стойност сто лева (BGN100.⁰⁰) на всяка една акция;
 - 8.2. чрез издаване на нови десет хиляди (10,000) обикновени, налични, поименни акции с право на глас с номиналната стойност сто лева (BGN100.⁰⁰) всяка една акция;
 - 8.3. с емисионна стойност на новоиздадените акции: сто лева (BGN100.⁰⁰) за всяка една акция или общо: един милион лева (BGN1,000,000.⁰⁰);
 - 8.4. които нови акции имат същите права както акциите от предходната емисия, а именно: право на един глас в Общото събрание на акционерите на Дружеството, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията;
- по т. 9: Увеличението на капитала на „ХипоКредит“ АД съгласно точка 8^{ва} тук по-горе да се осъществи при условията на чл. 195 от Търговския закон, като:
- 9.1. ОСА решава да отпадне правото на акционерите по чл. 194, ал. 1 от ТЗ за придобиване на новите акции;
 - 9.2. Увеличава капитала под условието, че всички издадени акции от увеличението бъдат записани при издаването им и закупени на емисионната им стойност от „КРЕДИТЕКС“ ООД, ЕИК (БУЛСТАТ) №131216673, регистрирано по ф.д. №2521/2004г. на СГС, със седалище и адрес на управление: град София, район „Изгрев“, бул. „Цариградско шосе“, блок 14-партер.
- по т.10: Да се промени Устава на „ХипоКредит“ АД в съответствие с решенията, които ще вземе ОСА.


София, 12.май.2009г.

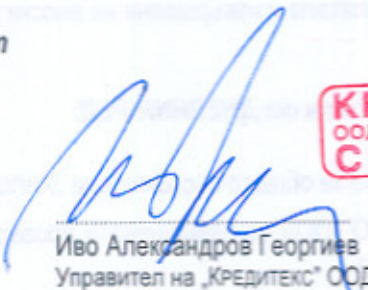

С уважение:



 Иво Александров Георгиев Изп. директор на „ХипоКредит“ АД	 Ивайло Живков Ботев Изп. директор на „ХипоКредит“ АД
---	--

Получихме екземпляр от
 настоящата ПОКАНА
 на 13.май.2009г.:



 Иво Александров Георгиев Управител на „КРЕДИТЕКС“ ООД	 Ивайло Живков Ботев Управител на „КРЕДИТЕКС“ ООД
---	--