

До: „ХипоАктив” ЕООД,
ЕИК (БУЛСТАТ) №131179118; регистрирано по ф.д. №12997/2003г. на СГС;
със седалище и адрес на у-ние: град София, р-н „Изгрев”, бул. „Цариградско шосе”, бл.14-партер,
представявано от Управителя Ивайло Живков Ботев;

*притежаващо пет хиляди (5,000) броя акции в „ХИПОКРЕДИТ” АД,
представляващи 7.14% 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 25.май.2010г. 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: **29.юни.2010г. 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. Доклад на Съвета на директорите за дейността на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.
2. Доклад на одитора на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.
3. Приемане на годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.
4. Решение за разпределение на печалбата на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.
5. Доклад на Одитния комитет на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.
6. Избор на независим одитор (специализирано одиторско предприятие), който да провери и завери годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2010^{та} година.
7. Освобождаване на членовете на Съвета на директорите на „ХИПОКРЕДИТ” АД от отговорност за дейността им до 31^{ви} декември 2009^{та} година.
8. Промяна в предмета на дейност на „ХИПОКРЕДИТ” АД.
9. 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 2009^{та} г.

по т. 2: Приема доклада на одитора (специализираното одиторско предприятие) „БДО АКЕРО” ООД за извършената проверка на годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.

- по т. 3: Приема годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2009^{та} година.
- по т. 4: 4.1. Заделя част от печалбата за 2009^{та} година в размер на петнадесет хиляди двеста седемдесет и седем и 0.71 лева (BGN15,277.⁷¹) за покриване на загуби на „ХИПОКРЕДИТ“ АД от предходни години.
4.2. Не разпределя (оставя неразпределена) останалата част от печалбата на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2009^{та} година в размер на четиристотин и петдесет хиляди двеста седемдесет и осем и 0.50 лева (BGN450,278.⁵⁰).
- по т. 5: Приема годишния доклад на Одитния комитет на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2009^{та} година.
- по т. 6: Избира „БДО АКЕРО“ ООД, регистриран одитор рег. №016, който да провери и завери годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2010^{та} година.
- по т. 7: Освобождава членовете на Съвета на директорите на „ХИПОКРЕДИТ“ АД от отговорност за дейността им до 31^{ви} декември 2009^{та} година.
- по т. 8: Променя предмета на дейност на „ХИПОКРЕДИТ“ АД, както следва: „Финансиране на проекти, отпускане (предоставяне) на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, гаранционни сделки, финансов и оперативен лизинг, факторинг, сделки с недвижимо имущество, както и всички други дейности, незабранени със закон, включително след издаване на съответни разрешения, когато такива се изискват по закон“.
- по т. 9: Да се промени Устава на „ХИПОКРЕДИТ“ АД в съответствие с решенията, които ще вземе ОСА: Променя Устава на „ХИПОКРЕДИТ“ АД, като промененият Устав се подписва от акционерите и се прилага към настоящия протокол.

София, 26.май.2010г.

С уважение:

Иво Александров Георгиев
Изп. директор на „ХИПОКРЕДИТ“ АД

Ивайло Живков Ботев
Изп. директор на „ХИПОКРЕДИТ“ АД

Получих екземпляр от
настоящата ПОКАНА
на 27.май.2010г.:




Ивайло Живков Ботев
Управител на „ХипоАктив“ ЕООД

До: „КРЕДИТЕКС” ООД,
ЕИК (БУЛСТАТ) №131216673; регистрирано по ф.д. №2521/2004г. на СГС;
със седалище и адрес на у-ние: град София, р-н „Изгрев”, бул. „Цариградско шосе”, бл.14-партер;
представявано от Управителите Иво Александров Георгиев и Ивайло Живков Ботев;
притежаващо шест хиляди (60,000) броя акции в „ХИПОКРЕДИТ” АД,
представляващи 85.7% 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 25.май.2010г. 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: **29.юни.2010г. 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. Доклад на Съвета на директорите за дейността на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.
2. Доклад на одитора на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.
3. Приемане на годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.
4. Решение за разпределение на печалбата на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.
5. Доклад на Одитния комитет на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.
6. Избор на независим одитор (специализирано одиторско предприятие), който да провери и завери годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2010^{та} година.
7. Освобождаване на членовете на Съвета на директорите на „ХИПОКРЕДИТ” АД от отговорност за дейността им до 31^{ви} декември 2009^{та} година.
8. Промяна в предмета на дейност на „ХИПОКРЕДИТ” АД.
9. 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 2009^{та} г.

по т. 2: Приема доклада на одитора (специализираното одиторско предприятие) „БДО АКЕРО” ООД за извършената проверка на годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.

- по т. 3: Приема годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2009^{та} година.
- по т. 4: 4.1. Заделя част от печалбата за 2009^{та} година в размер на петнадесет хиляди двеста седемдесет и седем и 0.71 лева (BGN15,277.⁷¹) за покриване на загуби на „ХИПОКРЕДИТ“ АД от предходни години.
4.2. Не разпределя (оставя неразпределена) останалата част от печалбата на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2009^{та} година в размер на четиристотин и петдесет хиляди двеста седемдесет и осем и 0.50 лева (BGN450,278.⁵⁰).
- по т. 5: Приема годишния доклад на Одитния комитет на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2009^{та} година.
- по т. 6: Избира „БДО АКЕРО“ ООД, регистриран одитор рег. №016, който да провери и завери годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2010^{та} година.
- по т. 7: Освобождава членовете на Съвета на директорите на „ХИПОКРЕДИТ“ АД от отговорност за дейността им до 31^{ви} декември 2009^{та} година.
- по т. 8: Променя предмета на дейност на „ХИПОКРЕДИТ“ АД, както следва: „Финансиране на проекти, отпускане (предоставяне) на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, гаранционни сделки, финансов и оперативен лизинг, факторинг, сделки с недвижимо имущество, както и всички други дейности, незабранени със закон, включително след издаване на съответни разрешения, когато такива се изискват по закон“.
- по т. 9: Да се промени Устава на „ХИПОКРЕДИТ“ АД в съответствие с решенията, които ще вземе ОСА: Променя Устава на „ХИПОКРЕДИТ“ АД, като промененият Устав се подписва от акционерите и се прилага към настоящия протокол.

София, 26.май.2010г.

С уважение:




Иво Александров Георгиев
Изп. директор на „ХИПОКРЕДИТ“ АД



Ивайло Живков Ботев
Изп. директор на „ХИПОКРЕДИТ“ АД

**Получихме екземпляр от
настоящата ПОКАНА
на 27.май.2010г.:**




Иво Александров Георгиев
Управител на „КРЕДИТЕКС“ ООД



Ивайло Живков Ботев
Управител на „КРЕДИТЕКС“ ООД

До: „Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България” ЕАД,
ЕИК №131143136, регистрирано по ф.дело №9785/2003г. на СГС;
със седалище и адрес на управление: град София, р-н „Лозенец”, ул. „Д.Хаджикоцев”, №52-54, ,
представявано от Изпълнителния директор Иво Александров Георгиев;
*притежаващо пет хиляди (5,000) броя акции в „ХИПОКРЕДИТ” АД,
представляващи 7.14% 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 25.май.2010г. 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: **29.юни.2010г. 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. Доклад на Съвета на директорите за дейността на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.
2. Доклад на одитора на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.
3. Приемане на годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.
4. Решение за разпределение на печалбата на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.
5. Доклад на Одитния комитет на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.
6. Избор на независим одитор (специализирано одиторско предприятие), който да провери и завери годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2010^{та} година.
7. Освобождаване на членовете на Съвета на директорите на „ХИПОКРЕДИТ” АД от отговорност за дейността им до 31^{ви} декември 2009^{та} година.
8. Промяна в предмета на дейност на „ХИПОКРЕДИТ” АД.
9. Промени в Устава на „ХИПОКРЕДИТ” АД.

Конкретни предложения за решения по въпросите от ДНЕВНИЯ РЕД:


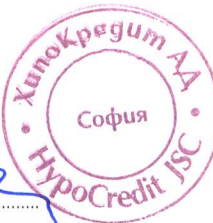

по т. 1: Приема доклада на Съвета на директорите за общото състояние на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} г.

по т. 2: Приема доклада на одитора (специализираното одиторско предприятие) „БДО АКЕРО” ООД за извършената проверка на годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ” АД за 2009^{та} година.

- по т. 3: Приема годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2009^{та} година.
- по т. 4: 4.1. Заделя част от печалбата за 2009^{та} година в размер на петнадесет хиляди двеста седемдесет и седем и 0.71 лева (BGN15,277.⁷¹) за покриване на загуби на „ХИПОКРЕДИТ“ АД от предходни години.
4.2. Не разпределя (оставя неразпределена) останалата част от печалбата на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2009^{та} година в размер на четиристотин и петдесет хиляди двеста седемдесет и осем и 0.50 лева (BGN450,278.⁵⁰).
- по т. 5: Приема годишния доклад на Одитния комитет на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2009^{та} година.
- по т. 6: Избира „БДО АКЕРО“ ООД, регистриран одитор рег. №016, който да провери и завери годишния финансов отчет на „ХИПОКРЕДИТ“ АД за 2010^{та} година.
- по т. 7: Освобождава членовете на Съвета на директорите на „ХИПОКРЕДИТ“ АД от отговорност за дейността им до 31^{ви} декември 2009^{та} година.
- по т. 8: Променя предмета на дейност на „ХИПОКРЕДИТ“ АД, както следва: „Финансиране на проекти, отпускане (предоставяне) на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, гаранционни сделки, финансов и оперативен лизинг, факторинг, сделки с недвижимо имущество, както и всички други дейности, незабранени със закон, включително след издаване на съответни разрешения, когато такива се изискват по закон“.
- по т. 9: Да се промени Устава на „ХИПОКРЕДИТ“ АД в съответствие с решенията, които ще вземе ОСА: Променя Устава на „ХИПОКРЕДИТ“ АД, като промененият Устав се подписва от акционерите и се прилага към настоящия протокол.

София, 26.май.2010г.

С уважение:

Иво Александров Георгиев
Изп. директор на „ХИПОКРЕДИТ“ АД

Ивайло Живков Ботев
Изп. директор на „ХИПОКРЕДИТ“ АД

Получих екземпляр от
настоящата ПОКАНА
на 27.май.2010г.:




Иво Александров Георгиев, Изпълнителен директор
на „Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България“ ЕАД