Decision of Sole Shareholder of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» USREOU code: 38690683 (hereinafter – the "Bank")	**Рішення акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» код за ЄДРПОУ: 38690683 (далі – «Банк»)**
28 April 2023 Evagora Papachristoforou, 18 PETEOUSSIS BUILDING, Flat/office 101B, 3030, Limassol, Cyprus	28 квітня 2023 року Евагора Папахрістофору, 18, Буд ПЕТУСІС БІЛДІНГ, квартира/офіс 101В, 3030 Лімасол, Кіпр
The sole shareholder of the Bank, the owner of 122,000 ordinary registered shares of the Bank, which make up 100% of the authorized capital of the Bank, is: WESTAL HOLDINGS LTD, a company established and operating in accordance with the legislation of Cyprus, registration number - HE244019 (hereinafter - the "Shareholder").	Єдиним акціонером Банку, власником 122 000 шт. простих іменних акцій Банку, що складає 100% статутного капіталу Банку є: «ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД» (WESTAL HOLDINGS LTD), компанія, що створена та діє відповідно до законодавства Кіпру, реєстраційний номер - HE244019 (далі – «Акціонер»).
In accordance with Article 60 of the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" (hereinafter - the Law), the provisions of Articles 40 - 57 of the Law on the procedure for convening and holding general meetings of shareholders do not apply to a company with sole shareholder.	Відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» (далі – Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статтей 40 - 57 Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерів.
This decision of the Shareholder has the status of the minutes of the General Meeting of Shareholders of the Bank.	Це рішення Акціонера має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку.
Agenda: **1.** On consideration of the conclusions of the external audit of the Bank for 2022 and approval of measures based on the results of their consideration. **2.** On approval of the results of activities and the annual report of the Bank for 2022. **3.** On the distribution of income for 2022. **4.** On approval of the Bank's Supervisory Board Report for 2022 and approval of measures based on the results of their consideration. **5.** On approval of the Remuneration Report on the Supervisory Board of the Bank. **6.** On taking into account some recommendations of the National Bank of Ukraine based on the results of an unscheduled inspection of the Bank (hereinafter referred to as "Recommendations"). **7.** On approval of the Bylaw on Supervisory Board in the new wording, taking into account the Recommendations of the NBU. **8.** On the approval of the Bylaw on the remuneration of the members of the Supervisory Board of the Bank in the new wording, taking into account the Recommendations of the NBU.	***Питання до вирішення:*** **1.** Про розгляд звіту (висновків) зовнішнього аудиту Банку за 2022р. та затвердження заходів за результатами його розгляду. **2.** Про затвердження результатів діяльності та річного звіту Банку за 2022 р. **3.** Про розподіл прибутку за 2022 р. **4.** Про затвердження звіту Наглядової ради Банку за 2022р. та затвердження заходів за результатами його розгляду. **5.** Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку. **6.** Про прийняття до уваги деяких рекомендацій Національного банку України за результатами позапланової інспекційної перевірки Банку (надалі – «**Рекомендації**»). **7.** Про затвердження Положення про Наглядову раду Банку у новій редакції з урахуванням Рекомендацій НБУ. **8.** Про затвердження Положення про винагороду членам Наглядову раду Банку у новій редакції з урахуванням Рекомендацій НБУ.
The Sole Shareholder has decided:	***Акціонер вирішив:***
1. To approve the Report and conclusion of the external auditor of JSC AC «CROW UKRAINE» based on the results of the audit of the annual financial statements of the JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» for 2022 without comments and additional measures. 2. To approve the results of the activity of the JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» for 2022, namely the income in the amount of UAH 3 555 947,53. To approve the annual report (annual financial statements) of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» for 2022. 3. Income of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» as the results of activity in 2021 in the amount of UAH 3 555 947,53 to be distributed as follows: - to send part of the income in the amount of UAH 177 797,38 to the reserve fund of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD»;	1. Затвердити звіт та висновок зовнішнього аудитора ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» за результатами перевірки річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2022 рік без зауважень та додаткових заходів. 2. Затвердити результати діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2022 р., а саме прибуток у сумі 3 555 947,53 гривень. Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2022 р. 3. Прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2022 році в розмірі 3 555 947,53 гривень розподілити наступним чином: - частину прибутку в сумі 177 797,38 гривень направити до резервного фонду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»;

- to leave a part of the income in the amount of UAH 3 378 150,15 undistributed. 4. To approve the Report of the Supervisory Board of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» for 2022ї, that includes report on the evaluation of the activity of the Supervisory Board (which is attached in Appendix 1), without comments and additional measures. To recognize the work of the Supervisory Board in 2022 as satisfactory. 5. To approve the Report on remuneration of the members of the Supervisory Board of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» for 2022 (which is attached in Appendix 2). 6. To take into account some NBU Recommendations, namely: - the need to indicate in future decisions a detailed description of changes to the terms of contracts and the amount of remuneration for members of the Bank's Supervisory Board or to add relevant changes in the form of additional agreements to contracts with members of the Supervisory Board as appendices to such decisions - when making decisions on the payment of variable remuneration to the members of the Bank's Supervisory Board (if this is provided for by the relevant Regulations on the remuneration of the members of the Bank's Supervisory Board), it is necessary to formalize the results of the analysis of compliance with the criteria/conditions and their qualitative assessment, defined in the Bank's Remuneration Policy, the Regulations on Remuneration members of the Supervisory Board and in Regulation of the NBU No. 153. 7. In order to take into account some other NBU Recommendations, amend the Bylaw on the Supervisory Board of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» and to approve it in a new wording (which is attached in Appendix 3). 8. In order to take into account some other NBU Recommendations, amend the Regulation on the remuneration of members of the Supervisory Board of the JOINT-STOCK COMPANY «BANK VANGARD» and approve it in a new wording, the draft of which was developed and submitted by the Supervisory Board for the shareholder's consideration and is attached in Appendix 4.	- частину прибутку в сумі 3 378 150,15 гривень залишити нерозподіленими. 4. Затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2022 р., що включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради (який додається у Додатку 1), без зауважень та додаткових заходів. Визнати роботу Наглядової ради в 2022 р. задовільною. 5. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2022 рік (який додається у Додатку 2). 6. Прийняти до уваги деякі Рекомендації НБУ, а саме: - необхідність зазначати в своїх рішеннях на майбутнє детальний опис змін до умов договорів та розміру винагороди членам ради Банку або додавати відповідні зміни у формі додаткових угод до договорів з членами Наглядової ради як додатки до таких рішень; - при прийнятті рішень про виплату членам наглядової ради Банку змінної винагороди (якщо це буде передбачено відповідним Положенням про винагороду членам Наглядову раду Банку) необхідно формалізувати результати аналізу дотримання критеріїв/умов та їх якісної оцінки, визначених у Політиці про винагороди в Банку, Положенні про винагороди членів Наглядової ради та в Положенні НБУ №153. 7. З метою врахування деяких інших Рекомендацій НБУ, внести зміни до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» та затвердити його в новій редакції (проект якого додається у Додатку 3). 8. З метою врахування деяких інших Рекомендацій НБУ, внести зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» та затвердити його в новій редакції, проект якого був розроблений та поданий Наглядовою радою на розгляд акціонеру та додається у Додатку 4.
ANDREAS FRANGOS / АНДРЕАС ФРАНГОС Director of WESTAL HOLDINGS LTD / Директор ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД	