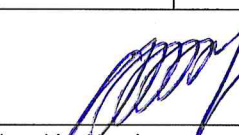


Decision of Sole Shareholder of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» USREOU code: 38690683 (hereinafter – the “Bank”)	Рішення акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» код за ЄДРПОУ: 38690683 (далі – «Банк»)
28 October 2025 Evagora Papachristoforou, 18 PETEOUSSIS BUILDING, Flat/office 101B, 3030, Limassol, Cyprus	28 жовтня 2025 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"), represented by the authorized proxy, Zhyvotovskiy Oleksandr Mykolaiovych, acting pursuant to the Decision of the Committee on Supervision and Regulation of Banks and Oversight of the Payment Infrastructure of the National Bank of Ukraine dated 14.07.2025 № 24/756-рк.	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»), в особі довіреної особи Животовського Олександра Миколайовича, який діє на підставі Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури НБУ від 14.07.2025 року № 24/756-рк.
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 a sole shareholder.	Відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» (далі – Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 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 Bank's Supervisory Board Report for 2023 and making a decision based on the results of its consideration. 2. On approval of the Report on Remuneration of Members of the Bank's Supervisory Board for 2023; 3. On consideration of the conclusions of the auditor's report for 2023 prepared by the audit firm and the approval of measures based on the results of its consideration. 4. On approval of the results of financial and economic activity and the annual report for 2023. 5. On the distribution of income for 2023. 6. On the main directions of the Bank's activities.	Питання до вирішення: 1. Про розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2023 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту. 2. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік. 3. Про розгляд висновків аудиторського звіту за 2023 рік суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. 4. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності та річного звіту Банку за 2023 рік. 5. Про розподіл прибутку за 2023 рік. 6. Про основні напрямки діяльності Банку.
The Sole Shareholder has decided:	Акціонер вирішив:
1. Based on the results of the consideration of the Report of the Supervisory Board of the JOINT STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» for the year 2023: • To acknowledge the Report of the Supervisory Board of the JOINT STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» for 2023; • No additional measures shall be undertaken or approved. 2. To approve the Report on remuneration of the members of the Supervisory Board of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» for 2023. 3. Based on the results of the consideration of the conclusions of the auditor's report of the audit firm LLC AC «CROW UKRAINE» regarding the audit of the annual financial statements of the JOINT STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» for 2023: • To acknowledge the conclusions of the auditor's report of the audit firm LLC AC «CROW UKRAINE» without objections; • No additional measures shall be undertaken or approved. 4. Based on the results of the consideration of the annual report (annual financial statements) of JOINT-	1. За результатами розгляду звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік: - взяти до відома звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік; - додаткових заходів не здійснювати та не затверджувати. 2. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік. 3. За результатами розгляду висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» щодо перевірки річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік: - взяти до відома висновки аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» без зауважень; - додаткових заходів не здійснювати та не затверджувати. 4. За результатами розгляду річного звіту (річної фінансової звітності) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» for 2023: - to approve the annual report (annual financial statements) of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» for 2023; - To approve the results of the financial and economic activity of the JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» for 2023, namely the income in the amount of UAH 102 063 262,44. 5. Income of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» as the results of activity in 2023 in the amount of UAH 102 063 262,44 to be distributed as follows: - to send part of the income in the amount of UAH 5 103 163.12 to the reserve fund of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD»; - to leave a part of the income in the amount of UAH 96 960 099,32 undistributed. Dividends based on the results of the activities of JSC "BANK AVANGARD" in 2023 were not accrued and not paid 6. To determine the main directions of activities of the JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» namely: treasury operations, including providing clients with a wide range of banking services and products, with a focus on its main activities in the foreign exchange, money markets and government debt markets.	«БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік: - затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік; - затвердити результати фінансово-господарської діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік, а саме прибуток у сумі 102 063 262,44 гривень. 5. Прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2023 році в розмірі 102 063 262,44 гривень розподілити наступним чином: - частину прибутку в сумі 5 103 163.12 гривень направити до резервного фонду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»; - частину прибутку в сумі 96 960 099,32 гривень залишити нерозподіленими. Дивіденди за результатами діяльності АТ "БАНК АВАНГАРД" у 2023 р. не нараховувались та не виплачувались. 6. Визначити основними напрямками діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»: казначейські операції, серед яких надання клієнтам широкого спектру банківських послуг і продуктів, із зосередженням своєї основної діяльності на валютному, грошовому ринках та ринку державних боргових зобов'язань.
 Proxy Oleksandr Zhyvotovskiy / Довірена особа Олександр Животовський on behalf of WESTAL HOLDINGS LTD / від імені ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД	