

<b>Decision of Sole Shareholder of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» USREOU code: 38690683 (hereinafter – the "Bank")</b>	<b>Рішення акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» код за ЄДРПОУ: 38690683 (далі – «Банк»)</b>
28 December 2020 Evagora Papachristoforou, 18 PETEOUSSIS BUILDING, Flat/office 101B, 3030, Limassol, Cyprus	28 грудня 2020 року Евагора Папахрістофору, PETEOUSSIS BUILDIN 18 , 101B, 3030 Лімассол, 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 49 of the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" (hereinafter - the Law), the provisions of Articles 33 - 48 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 49 Закону України «Про акціонерні товариства» (далі – Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33 - 48 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.
<b>Agenda:</b> 1. On the distribution of income for 2015-2018.	<b>Питання до вирішення:</b> 1. Про розподіл прибутку за 2015-2018 роки.
<b>The Sole Shareholder has decided:</b>	<b>Акціонер вирішив:</b>
1. Retained income of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» according to the results of activities in 2015-2018 to be distributed as follows:  - retained income of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» for the results of activities in 2015 in the amount of UAH 55 520,58 directed to the dividend disbursement to the owners of ordinary shares of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD»;  - retained income of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» for the results of activities in 2016 in the amount of UAH 16 710,07 directed to the dividend disbursement to the owners of ordinary shares of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD»;  - retained income of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» for the results of activities in 2017 in the amount of UAH 3 650 551,14 directed to the dividend disbursement to the owners of ordinary shares of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD»;  - retained income of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD» for the results of activities in 2018 in the amount of UAH 9 942 005,23 directed to the dividend disbursement to the owners of ordinary shares of JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD».  To authorize the Supervisory Board of the Bank to determine the procedure and term of payment of dividends on ordinary shares and to notify the shareholders of their payment.	1. Нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2015-2018 році розподілити наступним чином:  - нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2015 році в розмірі 55 520,58 гривень направити на виплату дивідендів власникам простих акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»;  - нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2016 році в розмірі 16 710,07 гривень направити на виплату дивідендів власникам простих акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»;  - нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2017 році в розмірі 3 650 551,14 гривень направити на виплату дивідендів власникам простих акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»;  - нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2018 році в розмірі 9 942 005,23 гривень направити на виплату дивідендів власникам простих акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД».  Доручити Наглядовій раді Банку визначити порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями та повідомити акціонерів про їх виплату.
 <b>ANDREAS FRANGOS / АНДРЕАС ФРАНГОС</b> Director of WESTAL HOLDINGS LTD / Директор ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД	