

Rainbow Wisdom Investments Limited

32nd Floor, CITIC Tower, 1 Tim Mei Avenue, Central,
Hong Kong

POZVÁNKA NA ŘÁDNOU VALNOU HROMADU

Představenstvo společnosti **J&T FINANCE GROUP SE**, se sídlem na adrese Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO: 275 92 502, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka H 1317 („Společnost“)

tímto svolává

ŘÁDNOU VALNOU HROMADU SPOLEČNOSTI

kteřá se bude konat dne 17. června 2022, v 10 hod. v sídle Společnosti na adrese Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika.

Pořad jednání valné hromady:

1. Zahájení, volba orgánů valné hromady, tj. předsedy valné hromady, zapisovatele, sčítatele a ověřovatele zápisu;
2. Projednání konsolidované výroční zprávy Společnosti za rok 2021.
3. Schválení (i) konsolidované výroční zprávy Společnosti za rok 2021, (ii) řádné účetní závěrky Společnosti sestavené ke dni 31.12.2021, vzetí na vědomí zprávy auditora, (iii) konsolidované roční účetní závěrky za účetní období roku 2021, vzetí na vědomí zprávy auditora;
4. Rozhodnutí o rozdělení zisku;
5. Zvýšení odměny členů výboru pro audit Společnosti, volba členů výboru pro audit Společnosti a schválení jejich smluv o výkonu funkce;
6. Závěr valné hromady.

INVITATION TO THE ANNUAL GENERAL MEETING

The Board of Directors of **J&T FINANCE GROUP SE**, with its registered office at Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Prague 8, Czech Republic, Identification No.: 275 92 502, registered in the Commercial Register administered by the Municipal Court in Prague, Court File No. H 1317 (the “Company”)

hereby convenes

THE ANNUAL GENERAL MEETING OF THE COMPANY

to be held on June 17, 2022 at 10 a.m. in the offices of the Company Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Prague 8, Czech Republic.

Agenda of the General Meeting:

1. Opening, election of General Meeting’s bodies, i.e. the Chairman, minutes-taker, scrutinizer, and minute-verifier;
2. Discussion of the consolidated Annual Report of the Company for the year 2021.
3. Approval of (i) the consolidated Annual Report of the Company for the year 2021, (ii) the Company’s annual financial statements drawn up as of December 31, 2021, acknowledgement of the auditor’s report, (iii) the Company’s consolidated financial statements for the accounting period 2021, acknowledgement of the auditor’s report;
4. Resolution on the distribution of profit;
5. Increase in remuneration of the members of the Audit Committee of the Company, Election of the members of the Audit Committee of the Company and approval of their Agreements on the performance;
6. Closing.

2. Projednání konsolidované výroční zprávy Společnosti za rok 2021.

Zdůvodnění

Součástí konsolidované výroční zprávy Společnosti za rok 2021 je: (i) Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti Společnosti a stavu jejího majetku k 31.12.2021, (ii) Zpráva představenstva k řádné účetní závěrce Společnosti za období končící 31.12.2021 a návrh na vypořádání hospodářského výsledku, (iii) Zpráva dozorčí rady o výsledcích kontrolní činnosti za účetní období Společnosti končící 31.12.2021, (iv) Zpráva o vztazích za účetní období Společnosti končící 31.12.2021, (v) řádná účetní závěrka Společnosti sestavené ke dni 31.12.2021, zpráva auditora, (vi) konsolidovaná roční účetní závěrka za účetní období roku 2021, zpráva auditora.

Vzhledem k tomu, že představenstvo předloží pod tímto bodem valné hromadě výroční zprávu pro účely diskuse, neobsahuje tato pozvánka navrhované znění usnesení k tomuto bodu valné hromady. Zprávy, jež jsou součástí výroční zprávy, nejsou předmětem samostatného schvalování valnou hromadou.

3. Schválení (i) konsolidované výroční zprávy Společnosti za rok 2021, (ii) řádné účetní závěrky Společnosti sestavené ke dni 31.12.2021, vzetí na vědomí zprávy auditora, (iii) konsolidované roční účetní závěrky za účetní období roku 2021, vzetí na vědomí zprávy auditora;

Návrh rozhodnutí

Představenstvo předloží na valné hromadě následující návrh na přijetí rozhodnutí:

2. Discussion of the consolidated Annual Report of the Company for the year 2021.

Justification

The consolidated Annual Report of the Company for the year 2021 includes: (i) the Report of the Board of Directors on the business activity of the Company and the status of its assets as of December 31, 2021, (ii) the Report of the Board of Directors on the ordinary financial statements of the Company for the period ending December 31, 2021 and the proposal for distribution of profit, (iii) the Report of the Supervisory Board on the results of its supervisory activities for the accounting period of the Company ending on December 31, 2021 (iv) the Report on relations for the accounting period of the Company ending on December 31, 2021, (v) the Company's annual financial statements drawn up as of December 31, 2021 with the auditor's report, (vi) the Company's consolidated financial statements for the accounting period 2021 with the auditor's report.

Since the Board of Directors will submit to the General Meeting the Annual Report for discussion purposes under this item of the General Meeting, this invitation does not contain the proposed wording of the resolution to this item of the General Meeting. Reports included in the Annual Report are not subject to a resolution of the General Meeting but shall be merely discussed at the General Meeting.

3. Approval of (i) the consolidated Annual Report of the Company for the year 2021, (ii) the Company's annual financial statements drawn up as of December 31, 2021, acknowledgement of the auditor's report, (iii) the Company's consolidated financial statements for the accounting period 2021, acknowledgement of the auditor's report;

Proposed resolution

The Board of Directors will submit to the General Meeting the following proposed resolution:

„1. Valná hromada schvaluje konsolidovanou výroční zprávu Společnosti za rok 2021.“

2. Valná hromada schvaluje řádnou účetní závěrku Společnosti sestavenou ke dni 31.12.2021, ověřenou auditorem, a bere na vědomí dosažení zisku za účetní období roku 2021 ve výši **4.306.188.533,88 Kč** (částka po zdanění).“

„3. Valná hromada rozhoduje o schválení konsolidované účetní závěrky Společnosti za účetní období roku 2021, ověřené auditorem.“

Zdůvodnění

Účetní závěrku schvaluje valná hromada Společnosti v souladu s ustanovením § 421 odst. 2 písm. g) zákona o obchodních korporacích a článku 8.2 písm. g) stanov Společnosti.

Konsolidovanou účetní závěrku schvaluje valná hromada Společnosti v souladu s ustanovením § 421 odst. 2 písm. g) zákona o obchodních korporacích a článku 8.2 písm. g) stanov Společnosti.

Výroční zprávu schvaluje valná hromada Společnosti společně s účetní závěrkou v souladu s článkem 9.4 stanov Společnosti.

4. Rozhodnutí o rozdělení zisku

Návrh rozhodnutí

Představenstvo předloží na valné hromadě následující návrh:

„Valná hromada schvaluje rozdělení zisku Společnosti za rok 2021 ve výši **4.306.188.533,88 Kč** (částka po zdanění) takto:

- část zisku za účetní období roku 2021 ve výši **307.500.000,- Kč** bude převedena na účet fondu perpetuity,

- zbývající část zisku ve výši **3.998.688.533,88 Kč** bude převedena na účet nerozděleného zisku z minulých let.“

“1. The General Meeting approves the consolidated Annual report of the Company for the year 2021.”

“2. The General Meeting approves the Company’s annual financial statements drawn up as of December 31, 2021, verified by auditor, and acknowledges the achievement of profit for the accounting period of the year 2021 in the amount of **CZK 4,306,188,533.88** (tax deducted).

„3. The General Meeting resolves on approving the consolidated financial statements of the Company for the accounting period 2021 verified by auditor.“

Justification

In accordance with Section 421/2 lit g) of the Companies Act and article 8.2 lit g) of the Company’s Articles of Association the annual financial statements are to be approved by the General Meeting of the Company.

In accordance with Section 421/2 lit g) of the Companies Act and article 8.2 lit g) of the Company’s Articles of Association the consolidated financial statements are to be approved by the General Meeting of the Company.

In accordance with article 9.4 of the Company’s Articles of Association the annual report is to be approved together with the financial statements by the General Meeting of the Company.

4. Resolution on the distribution of profit:

Proposed resolution

The Board of Directors will submit to the General Meeting the following proposed resolution:

“The General Meeting approves the distribution of the Company’s profit for 2021 in the amount of **CZK 4,306,188,533.88** (tax deducted) as follows:

- part of the profit for the accounting period of the year 2021 in the amount of **CZK 307,500,000.-** shall be transferred to the perpetuity fund,

- the remaining part of the profit in the amount of **CZK 3,998,688,533.88** shall be transferred to the retained profit account from previous years.“

Zdůvodnění

O rozdělení zisku rozhoduje valná hromada Společnosti v souladu s ustanovením § 421 odst. 2 písm. h) zákona o obchodních korporacích a článku 8.2 písm. h) stanov Společnosti.

Představenstvo navrhuje nevyplatit dividendu ze zisku roku 2021 s ohledem na to, že ČNB očekává, že Společnost bude i nadále přistupovat k distribuci zisků konzervativně s cílem udržet bezpečnou úroveň svého kapitálového vybavení.

Částka navržená k vyplacení na účet fondu perpetuity je navržena v souladu s emisními podmínkami výnosových certifikátů vydaných Společností a zohledňuje možný kurzový rozdíl (CZK/EUR) při výplatě.

5. Zvýšení odměny členů výboru pro audit Společnosti, volba členů výboru pro audit Společnosti a schválení jejich smluv o výkonu funkce;

Návrh rozhodnutí

Představenstvo předloží na valné hromadě následující návrh:

„1. Valná hromada schvaluje odměnu člena výboru pro audit ve výši 5.000,- Kč měsíčně hrubého a tomu odpovídající dodatky ke smlouvám o výkonu funkce se stávajícími členy výboru pro audit Společnosti, a to s účinností od 1. února 2022.

2. Valná hromada tímto volí do funkce členů výboru pro audit Společnosti s účinností k 1.7.2022 tyto osoby:

Ing. Jakuba Kováře, datum narození: 2.5.1973, adresa: Sokolovská 5/49, 186 00 Praha 8

Ing. Rudolfa Černého, datum narození: 14.8.1974, adresa: Limuzská 530/37, 108 00 Praha 10 a

Ing. Michala Kubeše, datum narození: 28.2.1977, adresa V humnech 2876/16, 190 00 Praha 9,

Justification

In accordance with Section 421/2 lit h) of the Companies Act and article 8.2 lit h) of the Company's Articles of Association decision on distribution of the Company's profit is to be taken by the General Meeting of the Company.

The Board of Directors propose that dividend from 2021 profit will not be paid considering that the CNB expects Company to maintain a conservative approach to profit distribution in order to preserve a safe level of capitalisation.

The amount to be transferred to the perpetuity fund is proposed in accordance with the terms of issue of the perpetuity income certificates issued by the Company and reflects a pertinent foreign exchange rate difference (CZK/EUR) at the time of payment.

5. Increase in remuneration of the members of the Audit Committee of the Company, election of the members of the Audit Committee of the Company and approval of their Agreements on the performance;

Proposed resolution

The Board of Directors will submit to the General Meeting the following proposed resolution:

„1. The General Meeting approves the remuneration of the Member of the Audit Committee in the amount of CZK 5,000.- gross per month and a corresponding amendments to the Agreements on the performance with the current Audit committee members of the Company with effect as of February 1, 2022.

2. The General Meeting hereby elects the members of the Audit committee of the Company with effect as of July 1, 2022 following persons:

Ing. Jakub Kovář, date of birth: 2.5.1973, Address: Sokolovská 5/49, Post Code 186 00 Prague 8

Ing. Rudolf Černý, date of birth: 14.8.1974, Address: Limuzská 530/37, Post Code 108 00 Prague 10, and

Ing. Michal Kubeš, date of birth: 28.2.1977, Address: V humnech 2876/16, Postal Code 190 00 Prague 9,

a schvaluje smlouvy o výkonu funkce se zvolenými členy výboru pro audit.“

Zdůvodnění

Podle čl. 23 Stanov Společnosti volí a odvolává členy Výboru pro audit valná hromada s tím, že opětovná volba členů je možná. Vzhledem k tomu, že funkční období je tříleté a stávajícím členům Výboru pro audit uplyne volební období k 1.7.2022, je třeba členy Výboru pro audit opětovně zvolit. Dále vzhledem k tomu, že práva a povinnosti mezi Společností a členem Výboru pro audit se řídí smlouvou o výkonu funkce podle § 59 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, je potřeba se zvolenými členy Výboru pro audit uzavřít příslušné smlouvy o výkonu funkce. Smlouvy o výkonu funkce a jejich změny schvaluje podle § 59 odst. 2 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, valná hromada Společnosti. Navýšení odměny člena výboru pro audit Společnosti se navrhuje s ohledem na zrychlenou inflaci a s ohledem na to, že od zřízení výboru pro audit se její výše neměnila.

Současně s touto pozvánkou je akcionářům na adresu uvedenou v seznamu akcionářů zaslána i smlouva o výkonu funkce člena výboru pro audit, která je přílohou této pozvánky.

Rozhodný den

Rozhodným dnem k účasti na valné hromadě je 10.6.2022.

Význam rozhodného dne spočívá v tom, že právo účastnit se valné hromady a vykonávat na ní práva akcionáře, včetně hlasování, má osoba vedená jako akcionář v seznamu akcionářů k rozhodnému dni (ledaže se prokáže, že zápis v evidenci neodpovídá skutečnosti), nebo její zástupce.

and approves the Agreements on the performance with the elected Audit committee members of the company.“

Justification

In accordance with art. 23 of the Company's Articles of Association the members of the Audit Committee are elect and revoke by the General Meeting, with the fact that the re-election of members is possible. Since the election period is three years and the election period for current members of the Audit Committee will expire on the July 1, 2022, the Audit Committee should be re-elected. Since the rights and duties between the Company and a member of the Audit Committee shall be governed by the Agreement on the performance in accordance with the Section 59 of the Act No. 90/2012 Coll., on Commercial Companies and Cooperatives, the Agreements on the performance with the re-elected members of the Audit committee should be executed. An Agreement on the performance and its subsequent modifications shall be approved by the General Meeting of the Company in accordance with the Section 59 (2) of the Act No. 90/2012 Coll., on Commercial Companies and Cooperatives. The increase in the remuneration of a member of the Audit Committee of the Company is proposed due to accelerated inflation and in view of the fact that its amount has not changed since establishment of the Audit Committee of the Company.

Together with this invitation is sent to shareholders to their address specified in the register of shareholders also the Agreement on the performance of the member of the Audit Committee, which is an appendix to this invitation.

Relevant day

The relevant day for participation in the General Meeting is June 10, 2022.

The meaning of the relevant day is that the right to participate in the General Meeting and to exercise the rights of a shareholder, including voting, is held by the person registered as a shareholder in the shareholder's list on the relevant date (unless proved otherwise) or his/her representative.

Prezence akcionářů

Prezence akcionářů bude zahájena v 9.30 v den a v místě konání valné hromady. V souladu s čl. 11 odst. 6 písm. b) Stanov společnosti se akcionář může účastnit valné hromady také pomocí videokonference. Odkaz pro přístup na valnou hromadu pomocí videokonference je uveřejněn na internetových stránkách společnosti www.jtfg.com v sekci Povinně zveřejňované údaje.

Akcionář - fyzická osoba se při prezenci akcionářů prokáže platným průkazem totožnosti. Pokud je akcionář zahraniční fyzickou osobou, prokazuje se cestovním dokladem či obdobným průkazem totožnosti. Akcionář - fyzická osoba vykonává svá práva osobně nebo v zastoupení. Zmocněnci jsou povinni předložit originál či úředně ověřenou kopii písemné plné moci k zastupování akcionáře - fyzické osoby na valné hromadě. Zmocněnec - fyzická osoba jednající za akcionáře - fyzickou osobu, se dále prokáže platným průkazem totožnosti. Pro zmocněnce právnickou osobu platí ustanovení níže.

Akcionář - právnická osoba vykonává svá práva prostřednictvím svého statutárního orgánu nebo v zastoupení. Osoby jednající za právnickou osobu se prokazují kromě svého platného průkazu totožnosti také originálem či úředně ověřenou kopií aktuálního výpisu z obchodního rejstříku (ne staršího než 3 měsíce), popř. jinou listinou, z níž bude vyplývat existence právnické osoby a oprávnění a způsob jednání statutárního orgánu akcionáře - právnické osoby. Zmocněnci jsou povinni kromě svého platného průkazu totožnosti navíc předložit originál či úředně ověřenou kopii písemné plné moci k zastupování akcionáře - právnické osoby na valné hromadě, popř. závazného dokladu (jenž má charakter veřejné listiny), z něhož bude zákonné zastoupení vyplývat. Doklady, kterými se zahraniční akcionář nebo jeho zmocněnec prokazuje, musí být opatřeny Apostillou nebo vyšším ověřením (superlegalizací), pokud země, v níž má akcionář své trvalé bydliště nebo sídlo není smluvní stranou Haagské úmluvy o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných listin ze dne 5. října 1961 a Česká republika nemá se zemí, v níž má akcionář trvalé bydliště nebo sídlo uzavřenu dohodu o právní pomoci. Jsou-li výše uvedené doklady či ověřovací doložky vyhotoveny v cizím jazyce (s výjimkou slovenského jazyka), musí být zároveň opatřeny ověřeným překladem do českého jazyka.

Attendance records of the Company's shareholders

Registration of the shareholders will begin at 9.30 a.m. on the day and at the venue of the General Meeting. In accordance with art. 11 (6) (b) of the Company's Articles of Association the shareholder is allowed to participate in the General Meeting also per videoconference. Link for the participation in the General Meeting by use of the videoconference is posted on the Company's website www.jtfg.com in the Section Information subject to mandatory disclosure.

A shareholder who is an individual must produce a valid identity document. A shareholder who is a foreign individual must produce a travel document or a similar proof of identity. A shareholder who is an individual may exercise their rights in person or by proxy. The proxy must present the original or an authenticated copy of a written power of attorney to represent the shareholder individual at the General Meeting. A proxy who is an individual acting on behalf of a shareholder who is an individual must produce a valid identity document. A proxy which is a legal entity is subject to the rules below.

A shareholder who is a legal entity will exercise its rights through its authorized representative or a proxy. Besides presenting a valid identity document, the person acting on behalf of the legal entity must also produce the original or an authenticated copy of an up-to-date extract from the Commercial Register (not older than 3 months) or any other document substantiating the existence of the legal entity and the authorization to act and the method of acting by the authorized representative of the shareholder legal entity. In addition to the valid identity document, the proxy is required to produce the original or an authenticated copy of a written power of attorney to represent the shareholder legal entity at the General Meeting, or produce any other binding document (which has the status of a public document) proving the authorization. Documents used by a foreign shareholder or its proxy to prove their identity must be apostilled or legalized if the country of the shareholder's permanent residence or registered office is not a party to the Hague Convention Abolishing the Requirement for Legalization for Foreign Public Documents of 5 October 1961 and the Czech Republic and the country of the shareholder's permanent residence or registered office have not signed a treaty on mutual legal assistance. If any of the abovementioned documents or legalizations is executed in a foreign

Plná moc musí být písemná a musí z ní vyplývat, zda je udělena pro zastoupení na jedné nebo více valných hromadách v určitém období. Podpis na plné moci k zastupování akcionáře nemusí být úředně ověřen.

S akcionářem může být na valné hromadě přítomna i jedna jím určená osoba.

Přítomní akcionáři, jejich zmocněnci a osoby určené akcionáři k účasti na valné hromadě se zapisují do listiny přítomných.

Tato pozvánka je vyhotovena v anglickém jazyce a českém jazyce. V případě rozporu mezi anglickým a českým zněním bude rozhodným české znění.

Datum / Date: 16.5.2022 / May 16, 2022

Místo / Place: Praha / Prague

On behalf of **J&T FINANCE GROUP SE**:



Jméno/Name: **Ing. Igor Kováč**

Funkce/Position:

člen představenstva/

Member of the Board of Directors

language (except Slovak language) it must be translated into Czech language.

The power of attorney must be executed in writing and must state whether it is granted for representation at one or more general meetings within a certain period. The signature on the power of attorney for representing the shareholder does not have to be authenticated.

A shareholder may appoint one person to attend the General Meeting with the shareholder.

The shareholders present, their proxies and persons appointed by shareholders to attend the General Meeting will register in the attendance list.

This invitation is executed in English and Czech. In case of any conflict between Czech and English version the Czech version shall prevail.



Jméno/Name: **Štěpán Ašer, MBA**

Funkce/Position:

člen představenstva/

Member of the Board of Directors