

PODWYŻSZENIE KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO ZAREZERWOWANE DLA PRACOWNIKÓW GRUPY CRÉDIT AGRICOLE S.A.



ACR2025

KARTA DANYCH DLA POLSKI

Uzyskali Państwo możliwość zainwestowania w akcje Crédit Agricole S.A. w ramach programu akcjonariatu pracowniczego („Oferta 2025”).

Niniejszy dokument został Państwu dostarczony jako dokument marketingowy w odniesieniu do Oferty 2025. Zawiera on zwięzłe podsumowanie lokalnych informacji mających zastosowanie do Oferty 2025 w Polsce i podstawowych konsekwencji podatkowych dotyczących Państwa inwestycji. Bardziej szczegółowe informacje dotyczące Oferty 2025 znajdują się w Dokumencie Informacyjnym, a także w Regulaminie Planu oszczędzania grupy międzynarodowej Crédit Agricole (Plan d'Épargne d'Entreprise Groupe International lub „PEEGI”), który jest dostępny na stronie internetowej www.acr.credit-agricole.com.

ZASTRZEŻENIE

Reklama. Niniejsze materiały mają wyłącznie charakter promocyjny lub reklamowy. Niniejsze materiały nie mogą stanowić podstawy do podejmowania jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych przez pracowników. Ani Crédit Agricole S.A. („Spółka”) ani jakikolwiek pracodawca ani pracownik grupy Spółki, ich przedstawiciel lub doradca, nie świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego ani jakiegokolwiek innego doradztwa (w tym podatkowego) w związku z niniejszą Ofertą 2025. Inwestycja ma charakter osobistej decyzji wymagającej podjęcia przez każdego pracownika z uwzględnieniem własnych środków finansowych, celów inwestycyjnych, indywidualnej sytuacji podatkowej oraz wszelkich innych dostępnych alternatyw inwestycyjnych. W świetle powyższego, zachęca się pracowników do rozważenia dywersyfikacji ich portfela inwestycyjnego w celu zapewnienia, że podejmowane ryzyko nie podlega nadmiernej koncentracji w ramach jednej inwestycji.

Informacje dotyczące Oferty 2025 zostały zawarte w Dokumencie Informacyjnym sporządzonym na potrzeby Oferty 2025 i udostępnionym w biurach polskich spółek biorących udział w Ofercie 2025 oraz na stronie internetowej dedykowanej Ofercie 2025 (www.acr.credit-agricole.com) oraz stronie intranetowej Credit Agricole Bank Polska S.A. (<http://hr.creditagricole/strony/acr/start.php>).

Dokument Informacyjny jest jedynym prawnie wiążącym dokumentem związanym z Ofertą 2025 na terenie Polski. W stosunku do niniejszej Oferty 2025, na podstawie art. 1 ust. 4 lit. i) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylecia dyrektywy 2003/71/WE, niewymagane jest sporządzenie prospektu.

Do Państwa indywidualnej decyzji należy subskrypcja w ramach Oferty 2025. Udział w Ofercie 2025 nie jest obowiązkowy i decyzja o wzięciu w niej udziału nie będzie miała wpływu, pozytywnego ani negatywnego, na Państwa zatrudnienie w grupie Crédit Agricole.

Akcje Crédit Agricole S.A. są notowane na giełdzie papierów wartościowych Euronext Paris. Inwestycja będzie podlegała wahaniom kursu akcji, z którym jest powiązana, i z tego powodu jest obciążona ryzykiem. Żaden podmiot z grupy Crédit Agricole nie będzie ponosił odpowiedzialności w przypadku powstania straty, wynikającej z obniżenia kursu akcji subskrybowanych przez Państwo. Informacje dotyczące Crédit Agricole S.A. są dostępne na stronie internetowej spółki (www.credit-agricole.com). Zalecane jest sięgnięcie w szczególności do Uniwersalnego Dokumentu Rejestracyjnego dla roku obrotowego 2024, złożonego w AMF (francuski organ nadzoru nad obrotem papierami wartościowymi) r. wraz z jego aktualizacjami. Dokument ten zawiera istotne informacje, w szczególności, dotyczące działalności grupy Crédit Agricole, jej wyników finansowych oraz czynników ryzyka związanych z jej działalnością.

INFORMACJA O OFERCIE 2025

Spółka prowadzi Ofertę 2025 w oparciu o zwolnienie z obowiązku sporządzania prospektu emisyjnego na podstawie art. 1 ust. 4 pkt. (i) Rozporządzenia (UE) 2017/1129 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylecia dyrektywy 2003/71/WE („Rozporządzenie Prospektowe”). Obowiązek opublikowania prospektu nie ma zastosowania do papierów wartościowych, które są oferowane pracownikom przez przedsiębiorstwo powiązane z pracodawcą, pod warunkiem, że udostępniony jest dokument zawierający informacje na temat liczby i charakteru papierów wartościowych oraz przesłanek i szczegółów oferty lub przydziału („Dokument Informacyjny”). Informacje te są udostępnione w Dokumencie Informacyjnym, przy czym nie podlega ono zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego. Emitent nie będzie podlegał obowiązkowi publikacji informacji bieżących i okresowych w stosunku do pracowników w Polsce na podstawie Ustawy o Ofercie Publicznej. Wszelkie takie obowiązki będą wynikały z wymogów jakim Crédit Agricole S.A. podlega w państwie macierzystym (tj. we Francji) lub będą rezultatem z notowania akcji Crédit Agricole S.A. na giełdzie papierów wartościowych Euronext Paris.

Akcje staną się zbywalne po wygaśnięciu okresu blokady w dniu 31 maja 2030 r. (włącznie) lub w przypadku skorzystania z przedterminowego odblokowania inwestycji. Od tej chwili obrót akcjami Crédit Agricole S.A. na rynku wtórnym nie może być dokonany przez lokalnego akcjonariusza w Polsce, w okolicznościach stanowiących ofertę publiczną nabycia papierów wartościowych, o ile akcjonariusz ten nie spełnia warunków Ustawy o Ofercie Publicznej. Ze względu na to, że akcje Crédit Agricole S.A. oferowane w ramach Oferty 2025 będą dopuszczone do obrotu na giełdzie papierów wartościowych Euronext Paris, polscy posiadacze akcji Crédit Agricole S.A. mogą podlegać także przepisom, które ogólnie stosuje się wobec posiadaczy papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na tej giełdzie.

Uprawnienie do uczestnictwa

Aby być uprawnionym do uczestnictwa w Ofercie 2025, konieczne jest spełnienie następujących warunków:

- zatrudnienie na podstawie umowy o pracę w spółce należącej do grupy kapitałowej Crédit Agricole i uczestniczącej w ofercie, przez przynajmniej jeden dzień Okresu Subskrypcyjnego; oraz
- posiadanie 3-miesięcznego stażu pracy w grupie Crédit Agricole (ciągłego lub z przerwami) w okresie pomiędzy 1 stycznia 2024 r. a ostatnim dniem Okresu Subskrypcji.

Okres subskrypcji i cena subskrypcyjna

Cena subskrypcyjna będzie odpowiadała 80% średniej cenie rynkowej akcji Crédit Agricole S.A. z okresu 20 dni giełdowych poprzedzających decyzję Zarządu, albo jego pełnomocników, o dacie rozpoczęcia Okresu Subskrypcji. Informację o cenie subskrypcyjnej uzyskacie Państwo na stronie www.acr.credit-agricole.com.

Będziecie Państwo mogli złożyć subskrypcję na akcje Crédit Agricole w Okresie Subskrypcji, którego początek jest planowany na 24 czerwca 2025 r. a koniec na 8 lipca 2025 r. (włącznie). Podane daty są orientacyjne i mogą ulec zmianie.

Proces subskrypcji

Informacja dla uprawnionych pracowników: (i) Carefleet S.A.; (ii) Europejski Fundusz Leasingowy S.A.; (iii) Truck Care sp. z o.o.; (iv) Credit Agricole Bank Polska S.A.; (v) ARC BROKER S.A.; (vi) EFL Finance S.A.; (vii) EUROFACTOR POLSKA S.A.; oraz (viii) Credit Agricole Service sp. z o.o.: aby subskrybować akcje w ramach Oferty 2025 uzupełnij formularz subskrypcyjny i prześlaj jego oryginał do 8 lipca 2025 r. do godziny 12:00 do swojego Działu HR.

Informacja dla uprawnionych pracowników: (i) LEASYS POLSKA sp. z o.o.; (ii) CA Auto Bank S.p. A. S.A. Oddział w Polsce; (iii) AMUNDI POLSKA TFI S.A.; (iv) Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.; oraz (v) CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.: aby subskrybować akcje w ramach Oferty 2025 uzupełnij i

wyślij formularz subskrypcyjny on-line, przez stronę subskrypcji na stronie internetowej Oferty 2025 www.acr.credit-agricole.com, korzystając z dostarczonego Państwu indywidualnego loginu i hasła. Możecie Państwo dokonać zmiany kwoty subskrypcji do ostatniego dnia Okresu Subskrypcji (tj. do 8 lipca 2025 r.). Państwa subskrypcja zostanie zrealizowana stosownie do ostatniej zapisanej kwoty. Państwa subskrypcja staje się ostateczna i nieodwołalna z końcem Okresu Subskrypcji.

Ograniczenie inwestycji

Inwestycja w ramach Oferty 2025 jest ograniczona do kwoty 40.000€ (jej równowartości w polskich złotych). Ponadto, inwestycja nie może przekroczyć 25% Państwa rocznego wynagrodzenia brutto (włącznie z premiami) za rok 2025.

Przy ustalaniu zgodności z maksymalnym limitem 40.000€, pracownik powinien wziąć pod uwagę wszystkie zapisy poczynione podczas tego samego roku kalendarzowego we wszystkich ofertach akcji zaproponowanych przez podmiot należący do grupy Crédit Agricole. Limit 25% dotyczy wszystkich wpłat ogółem dokonanych w tym samym roku kalendarzowym w ramach programów oszczędnościowych prowadzonych pod prawem francuskim.

Sposób zapłaty

Informacja dla uprawnionych pracowników: (i) Carefleet S.A.; (ii) Europejski Fundusz Leasingowy S.A.; (iii) Truck Care sp. z o.o.; (iv) Crédit Agricole Bank Polska S.A.; (v) ARC BROKER S.A.; (vi) EFL Finance S.A.; (vii) EUROFACTOR POLSKA S.A.; oraz (viii) Crédit Agricole Service sp. z o.o.: opłacenie subskrypcji akcji w ramach Oferty 2025 następuje w euro (EUR).

Informacja dla uprawnionych pracowników: (i) LEASYS POLSKA sp. z o.o.; (ii) CA Auto Bank S.p. A. S.A. Oddział w Polsce; (iii) AMUNDI POLSKA TFI S.A.; (iv) Crédit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.; oraz (v) CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.: opłacenie subskrypcji akcji w ramach Oferty 2025 następuje w polskich złotych (PLN).

Wahania kursu wymiany

Jeżeli, z uwagi na przyjęty sposób płatności, dokonają Państwo płatności kwoty subskrypcji w polskich złotych, to subskrypcja akcji Crédit Agricole S.A. i tak będzie dokonywana w walucie euro. Tym samym, kwota Państwa inwestycji będzie podlegała wymianie na euro po kursie mającym zastosowania w dniu poprzedzającym określenie ceny subskrypcyjnej przez Crédit Agricole S.A. Ten sam kurs będzie użyty dla zapewnienia przestrzegania limitu inwestycji wynoszącego 40.000€.

Ten kurs wymiany zostanie utrzymany na stałym poziomie od określenia ceny subskrypcyjnej do daty podwyższenia kapitału, lecz nie w okresie późniejszym.

W czasie trwania inwestycji, wartość Państwa aktywów będzie podlegała wahaniom kursu wymiany pomiędzy euro a złotym. W wyniku tego, jeśli kurs euro umocni się w stosunku do złotego, wartość Państwa akcji wyrażona w złotych wzrośnie. Z drugiej strony, jeśli kurs euro osłabi się w stosunku do złotego, wartość Państwa akcji wyrażona w walucie lokalnej spadnie.

Obowiązki informacyjne w zakresie obrotu dewizowego

Nabycie akcji Crédit Agricole S.A., posiadanie tych akcji, opłacenie ceny nabycia za akcje w walucie polskiej lub euro, otrzymanie dywidend lub zbycie akcji nie wymaga zezwolenia dewizowego Narodowego Banku Polskiego.

Będziecie Państwo zobowiązani do zgłoszenia Narodowemu Bankowi Polskiemu posiadania akcji Crédit Agricole w ciągu 26 dni po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego, jeżeli ich wartość, łącznie z wartością innych aktywów podlegających raportowaniu (w tym z innymi papierami wartościowymi i instrumentami finansowymi, depozytami bankowymi, nieruchomościami, należnościami i zobowiązaniami) przekroczy równowartość kwoty 7.000.000 zł. Za wykonanie powyższego obowiązku osobistą odpowiedzialność ponosi pracownik i nie może zostać zrealizowany w Państwa imieniu przez pracodawcę.

Przechowywanie

Państwa akcje będą przechowywane w formie imiennej na rachunku papierów wartościowych prowadzonym przez Uptevia.

Jak każdy akcjonariusz Crédit Agricole S.A., będziecie Państwo korzystać z prawa do dywidendy, jeśli będą wypłacane przez Crédit Agricole S.A., a także z prawa głosu na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy.

Okres blokady i przypadki wcześniejszego odblokowania

Z uwagi na korzyści udzielane w ramach Oferty 2025, Państwa inwestycja podlega okresowi blokady trwającemu do 31 maja 2030 r. włącznie. W trakcie okresu blokady nie będzie możliwe wycofanie się przez Państwa z inwestycji, z wyjątkiem wystąpienia zdarzenia umożliwiającego wcześniejsze umorzenie. Zdarzeniami umożliwiającymi wcześniejsze umorzenie mającymi zastosowanie w Państwa kraju są:

- Zawarcie małżeństwa (*).
- Narodziny lub adopcja trzeciego dziecka (lub kolejnego) pod warunkiem, że na utrzymaniu Państwa gospodarstwa domowego jest już co najmniej dwoje dzieci (*).
- Rozwód lub separacja, jeśli w wyroku sąd postanawia, że Państwa dom ma być jedynym lub czasowym miejscem pobytu przynajmniej jednego dziecka (*).
- Zastosowanie wobec Państwa przemocy przez małżonka lub partnera w sytuacji (i) gdy sąd wydał nakaz ochrony albo (ii) gdy okoliczności faktyczne umożliwiają zastosowanie alternatywnego środka niż wszczęcie postępowania karnego, polubowne zakończenie sprawy karnej, wszczęcie dochodzenia sądowego przez prokuraturę, skierowanie sprawy do sądu karnego, wniesienie aktu oskarżenia lub skazanie oskarżonego w procesie karnym, nawet jeśli wyrok nie jest prawomocny.
- Rozwiązanie umowy o pracę (z wyjątkiem rozwiązania umowy o pracę w kontekście mobilności w ramach grupy Crédit Agricole, po którym następuje zawarcie umowy o pracę z podmiotem z grupy Crédit Agricole).
- Użycie zainwestowanych kwot do celów rozpoczęcia określonego rodzaju działalności gospodarczej przez Państwa, Państwa małżonka lub dziecko (*).
- Użycie zainwestowanych kwot do celów nabycia lub rozbudowy stałego miejsca zamieszkania, powodujące zwiększenie powierzchni mieszkalnej (*).
- Niepełnosprawność pracownika albo jej/jego małżonka (i) lub dziecka, powodująca stałą lub czasową (minimum 6 miesięcy) niezdolność do działalności zawodowej.
- Śmierć Państwa lub Państwa małżonka.
- Ogłoszenie Państwa upadłości przez sąd upadłościowy.
- Wydatki związane z renowacją Państwa głównego miejsca zamieszkania pod kątem efektywności energetycznej (*).
- Działalność bliskiego opiekuna wykonywana przez Państwo lub Państwa małżonka.
- Nabycie pojazdu spełniającego jeden z dwóch poniższych warunków: (i) zmotoryzowany samochód osobowy, van, pojazd dwu-, trzy- lub czterokołowy, który „wykorzystuje energię elektryczną, wodór lub połączenie tych dwóch jako wyłączne źródło energii”; lub (ii) nowy rower ze wspomaganiem pedałowania (*).

Proszę zwrócić uwagę na to, że dla zdarzeń oznaczonych (*), wniosek o wcześniejsze odblokowanie inwestycji musi być złożony w ciągu 6 miesięcy od dnia jego wystąpienia.

W przypadku wystąpienia zdarzenia umożliwiającego wcześniejsze umorzenie, mogą Państwo zażądać wcześniejszego odblokowania inwestycji tylko raz w odniesieniu do takiego zdarzenia, dla całości lub części posiadanych aktywów. Umorzenie nastąpi w formie pojedynczej płatności. Powyższe nie ma zastosowania do działalności bliskiego opiekuna, w przypadku której zwolnienie może nastąpić w formie pojedynczej płatności raz w roku kalendarzowym (odnoszącej się według Państwa wyboru, do całości lub części posiadanych aktywów).

Wspomniane przypadki wcześniejszego wycofania z inwestycji są uregulowane przez prawo francuskie i muszą być interpretowane i stosowane w sposób zgodny z prawem francuskim. Nie można zakładać, że przypadek wcześniejszego odblokowania ma zastosowanie do Państwa, dopóki sprawa nie została przedstawiona Państwa pracodawcy i nie potwierdził on, na podstawie przedstawionych przez Państwa stosownych dokumentów, że dany przypadek ma zastosowanie.

Zastrzeżenie dotyczące prawa pracy

Niniejsza Oferta 2025 jest kierowana do Państwa przez Crédit Agricole S.A., a nie przez Państwa pracodawcę. Kryteria dotyczące uprawnienia do wzięcia udziału w Ofercie 2025 lub innej ofercie w przyszłości są określane przez Crédit Agricole S.A. według jej uznania. Oferta 2025 nie stanowi części Państwa umowy o pracę, nie zmienia ani nie uzupełnia tej umowy.

Uruchomienie Oferty 2025 wynika z decyzji podjętej wedle uznania Crédit Agricole S.A. Nie stanowi ona prawa nabytego i uczestnictwo w Ofercie 2025 nie zawiera prawa do uczestniczenia w podobnych programach. Crédit Agricole S.A. nie jest obowiązana do uruchomienia podobnych nowych ofert w kolejnych latach.

Korzyści lub płatności, które możecie Państwo otrzymać w ramach Oferty 2025, lub do których możecie być uprawnieni, nie będą brane pod uwagę przy określaniu jakichkolwiek przyszłych korzyści, płatności lub innych uprawnień Państwu należnych (w tym w przypadku rozwiązania umowy o pracę).

INFORMACJA PODATKOWA DLA PRACOWNIKÓW

Niniejsze podsumowanie przedstawia ogólne zasady, jakie powinny mieć zastosowanie do pracowników, którzy subskrybują akcje w ramach Oferty 2025 oraz którzy (i) są, i do momentu zbycia inwestycji będą polskimi rezydentami podatkowymi zgodnie z polskim prawem podatkowym i polsko-francuską umową o unikaniu podwójnego opodatkowania („Umowa”) oraz (ii) korzystają z uprawnień przyznanych przez Umowę.

Niniejsze podsumowanie ma jedynie charakter informacyjny i nie może być traktowane jako wyczerpujące ani wiążące. Opodatkowanie, które ma zastosowanie wobec Państwa może różnić się od reżimu opisanego w niniejszym podsumowaniu, w zależności od sytuacji osobistej, oraz, w szczególności, od faktu, czy są Państwo oddelegowani do pracy za granicą. W celu uzyskania pełnej analizy, pracownicy powinni zasięgnąć opinii własnych doradców podatkowych, w przedmiocie konsekwencji podatkowych wynikających z uczestnictwa w Ofercie 2025.

Przedstawione poniżej konsekwencje podatkowe wynikają z polskiego i francuskiego prawa podatkowego oraz praktyki podatkowej, jak również Umowy, obowiązujących w momencie realizacji Oferty 2025. Powyższe regulacje, jak i praktyka, czy Umowa mogą podlegać zmianom.

Czy będę musiał(a) zapłacić podatek lub składkę na ubezpieczenia społeczne w odniesieniu do subskrypcji akcji Crédit Agricole S.A.?

Nie. Wartość dyskonta przyznanego z tytułu subskrypcji akcji Crédit Agricole S.A. korzysta ze zwolnienia z opodatkowania w momencie subskrypcji, z uwagi na fakt, że nabędziecie Państwo akcje, do których jesteście uprawnieni na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Crédit Agricole.

Czy będę musiał(a) płacić jakieś podatki / składki na ubezpieczenie społeczne od dywidend?

Dywidendy podlegają opodatkowaniu u źródła we Francji oraz będą opodatkowane w Polsce. Zgodnie z francuskimi lokalnymi przepisami, dywidendy wypłacane przez spółkę francuską podlegają, co do zasady, podatkowi u źródła we Francji w momencie ich wypłaty. Stawka podatku u źródła we Francji wynosi 12,80%¹.

Kwota dywidendy podlega opodatkowaniu w Polsce w momencie ich wypłaty według stawki 19% (obowiązującej w 2025 roku). Będziecie Państwo zobowiązani do wykazania kwoty otrzymanej dywidendy w Państwa rocznym zeznaniu podatkowym składanym do 30 kwietnia roku następującego po roku, w którym dywidenda zostanie wypłacona, jak również, do zapłaty 19% podatku w powyższym terminie. Mogą Państwo odliczyć kwotę podatku pobranego we Francji od podatku do zapłaty w Polsce.

¹ Podatek pobierany jest według wyższej, 75% stawki, w przypadku gdy dywidendy wypłacane są na rachunek bankowy otworzony w krajach należących do tzw. Krajów lub Terytoriów Niewspółpracujących (NCST), chyba że dystrybucja dywidend w NCST nie ma na celu ani nie skutkuje umieszczeniem dywidend w takim NCST dla celów uchylania się od płatności podatku. Lista krajów zakwalifikowanych do NCST jest publikowana w rozporządzeniu właściwego ministra i aktualizowana co jakiś czas.

Czy posiadanie przeze mnie akcji będzie wiązało się z obowiązkiem zapłaty podatku od majątku?

Nie. W Polsce nie obowiązuje jakikolwiek podatek od majątku.

Czy będę musiał(a) zapłacić podatek lub składkę na ubezpieczenia społeczne w momencie sprzedaży moich akcji?

Tak. Przychody ze zbycia akcji Crédit Agricole pomniejszone o wydatki na nabycie tych akcji będą opodatkowane w Polsce według 19% liniowej stawki. Będą Państwo obowiązani do wykazania powyższego dochodu oraz podatku w odrębnym rocznym zeznaniu podatkowym (PIT-38) jak również do złożenia zeznania oraz zapłaty podatku do końca kwietnia roku następującego po roku, w którym akcje zostaną sprzedane. Ponadto, nadwyżka Państwa rocznego dochodu ponad kwotę 1.000.000 PLN będzie podlegała dodatkowo opodatkowaniu podatkiem solidarnościowym w wysokości 4%. Przychody ze zbycia akcji nie podlegają składkom na ubezpieczenie społeczne.

Jakie są moje obowiązki informacyjne w odniesieniu do posiadania akcji Crédit Agricole, otrzymania dywidend oraz sprzedaży tych akcji?

Patrz komentarz wyżej, dotyczący dywidend i sprzedaży akcji.