

CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Program akcjonariatu pracowniczego

Dokument Informacyjny dla uprawnionych pracowników w Polsce

Zarząd spółki Crédit Agricole S.A („Emitent” lub „Spółka”) w dniu 4 lutego 2025 r. podjął decyzję o zasadach i warunkach podwyższenia kapitału zakładowego zarezerwowanego dla pracowników Grupy Crédit Agricole („Oferta”). Po podjęciu uchwały akcjonariuszy, o której mowa poniżej, Zarząd Spółki, działając na podstawie uchwały akcjonariuszy, potwierdził decyzję z dnia 4 lutego 2025 r. na posiedzeniu w dniu 14 maja 2025 r.

Zarząd ustalił maksymalną liczbę akcji, które mogą zostać wyemitowane w związku z Ofertą, na 32 miliony akcji, o łącznej wartości nominalnej równej 96 milionów euro („Akcje”). Zarząd upoważnił Dyrektora Generalnego lub Zastępcę Dyrektora Generalnego Spółki odpowiedzialnego za funkcje kierownicze i kontrolne Spółki do wyznaczenia dat okresu subskrypcji oraz ceny subskrypcyjnej.

Spółka prowadzi ofertę publiczną, o której mowa w niniejszym Dokumencie Informacyjnym, na podstawie art. 1 ust. 4 pkt (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 uchylenia dyrektywy 2003/71/WE („Rozporządzenie Prospektowe”). Zgodnie z Rozporządzeniem Prospektowym obowiązek opublikowania prospektu nie ma zastosowania do papierów wartościowych, które są oferowane lub przydzielone lub mają zostać przydzielone obecnym lub byłym dyrektorom lub pracownikom przez ich pracodawcę lub przez przedsiębiorstwo powiązane, pod warunkiem, że udostępniony jest dokument zawierający informacje na temat liczby i charakteru papierów wartościowych oraz przesłanek i szczegółów oferty lub przydziału.

Niniejszy dokument jest dokumentem informacyjnym w rozumieniu art. 1.4 (i) Rozporządzenia Prospektowego („Dokument Informacyjny”) i nie stanowi prospektu.

Niniejszy Dokument Informacyjny został sporządzony w dniu 19 maja 2025 roku w Montrouge (Francja) i zawiera informacje aktualne na dzień 19 maja 2025 roku.

Niniejszy Dokument Informacyjny jest ważny do dnia 28 sierpnia 2025 roku.

Niniejszy Dokument Informacyjny zostanie udostępniony od 3 czerwca 2025 roku na stronie internetowej Spółki poświęconej Ofercie, pod adresem www.acr.credit-agricole.com, która jest dostępna dla pracowników za pośrednictwem Internetu oraz na stronie intranetowej Credit Agricole Bank Polska S.A. (<http://hr.creditagricole/articles/40.php>). Uprawnieni pracownicy zostaną poinformowani o jakichkolwiek zmianach informacji zawartych w niniejszym Dokumencie Informacyjnym. Odpowiednie zawiadomienie zostanie udostępnione w ten sam sposób, co Dokument Informacyjny.

I. OFERTA

1) Nazwa (firma) i siedziba emitenta

Emitentem akcji objętych niniejszym Dokumentem Informacyjnym jest Crédit Agricole S.A., francuska spółka akcyjna (*société anonyme*) z siedzibą przy 12 place des États-Unis w Montrouge, Francja, zarejestrowana w Rejestrze Handlu i Spółek Nanterre (RCS Nanterre) pod numerem 784 608 416.

2) Liczba, rodzaj, jednostkowa wartość nominalna i oznaczenie emisji oferowanych papierów wartościowych

Oferta obejmuje emisję akcji zgodnie z upoważnieniem udzielonym przez akcjonariuszy Spółki w drodze uchwały numer 31 Walnego Zgromadzenia Spółki ("**Walne Zgromadzenie**") z dnia 14 maja 2025 roku. Uchwała upoważnia Zarząd do wdrożenia podwyższenia kapitału zakładowego zarezerwowanego dla pracowników podmiotów z grupy Crédit Agricole, które ustanowiły zakładowy plan oszczędnościowy, w drodze jednej lub większej liczby emisji, o maksymalną wartość nominalną w kwocie 300,000,000 euro, w drodze emisji akcji lub innych papierów wartościowych.

Zarząd ustalił maksymalną liczbę akcji, które mogą zostać wyemitowane w związku z Ofertą, na 32 miliony akcji, o łącznej wartości nominalnej równej 96 milionów euro.

Wartość nominalna każdej nowej zwykłej akcji wynosi 3,00 euro. Nowe akcje są akcjami zwykłymi na okaziciela. Akcje nie mają określonego oznaczenia serii.

3) Spółki uczestniczące w Ofercie

Uczestnikami Oferty w Polsce są następujące Spółki:

- Carefleet S.A.;
- Europejski Fundusz Leasingowy S.A.;
- Truck Care Sp. z o.o.;
- Credit Agricole Bank Polska S.A.;
- ARC BROKER S.A.;
- Credit Agricole Service sp. z o.o.
- EFL Finance S.A.;
- EUROFACTOR POLSKA S.A.;
- AMUNDI Polska TFI S.A.;
- LEASYS POLSKA Sp. z o.o.;
- CA Auto Bank S.p. A. S.A. Oddział w Polsce
- Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
- CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

("Polskie Spółki Zależne").

4) Szczegółowe informacje na temat Oferty

Akcje oferowane w ramach Oferty w Polsce mogą być subskrybowane przez uprawnionych pracowników w ramach Międzynarodowego Planu Oszczędzania Grupy Crédit Agricole.

Subskrypcja Akcji będzie się odbywać z uwzględnieniem 20% zniżki liczonej od ceny referencyjnej będącej średnią arytmetyczną kursów otwarcia akcji Spółki na giełdzie papierów wartościowych Euronext w Paryżu z 20 kolejnych dni giełdowych poprzedzających decyzję Dyrektora Generalnego lub Zastępy Dyrektora Generalnego Spółki, której podjęcie jest spodziewane na dzień 23 czerwca 2025 r. („Cena Referencyjna”). Cena emisyjna każdej nabywanej akcji będzie równa Cenie Referencyjnej minus 20% zniżki („Cena Subskrypcyjna”).

5) **Limity inwestycyjne**

Minimalna inwestycja: minimalną inwestycją danego pracownika jest równowartość w polskich złotych Ceny Subskrypcyjnej jednej Akcji.

Maksymalna inwestycja: subskrypcja pracownika nie może przekroczyć równowartości kwoty 40.000 euro w złotych (obliczonej na podstawie tego samego kursu wymiany, który ma zastosowanie do przeliczenia płatności za Akcje w złotych na euro), a także 25% przewidywanego rocznego wynagrodzenia brutto pracownika za rok 2025 (wliczając bonusy) otrzymanego od spółki należącej do grupy Spółki.

Przy ustalaniu zgodności z maksymalnym limitem 40.000 euro, pracownik powinien wziąć pod uwagę wszystkie subskrypcje 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.

6) **Osoby uprawnione**

Wszyscy pracownicy grupy Crédit Agricole, w tym pracownicy Polskich Spółek Zależnych, są uprawnieni do udziału w Ofercie, pod warunkiem, że są zatrudnieni przez uczestniczącą spółkę grupy Crédit Agricole przez co najmniej 1 dzień w Okresie Subskrypcji, oraz byli zatrudnieni co najmniej przez 3 miesiące przez spółkę grupy Crédit Agricole, na zasadzie zatrudnienia ciągłego lub z przerwami w okresie między 1 stycznia 2024 r. i ostatnim dniem Okresu Subskrypcji, tj. 8 lipca 2025 r.

7) **Zdarzenia Uzasadniające Wcześniejsze Zwolnienie**

Akcje nie będą zbywalne w Okresie Blokady trwającym do 31 maja 2030 r. włącznie. Akcje mogą być jednak zbyte przed upływem Okresu Blokady w przypadku wystąpienia wyjątkowych następujących okoliczności ("**Zdarzenia Uzasadniające Wcześniejsze Zwolnienie**"):

- 1) zawarcie małżeństwa (*);
- 2) narodziny lub adopcja trzeciego lub kolejnego dziecka, pod warunkiem, że gospodarstwo domowe pracownika jest już finansowo odpowiedzialne za co najmniej dwoje dzieci (*);
- 3) rozwód lub separacja, jeśli w wyroku sąd postanawia, że dom pracownika ma być jedynym lub czasowym miejscem pobytu przynajmniej jednego dziecka (*);
- 4) zastosowanie wobec pracownika przemocy przez jego 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.

- 5) 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);
- 6) użycie zainwestowanych kwot do celów rozpoczęcia określonego rodzaju działalności gospodarczej przez pracownika, jego małżonka lub dziecko (*);
- 7) użycie zainwestowanych kwot do celów nabycia lub rozbudowy stałego miejsca zamieszkania, powodujące zwiększenie powierzchni mieszkalnej (*);
- 8) niepełnosprawność pracownika albo jego małżonka lub dziecka, powodująca stałą lub czasową (minimum 6 miesięcy) niezdolność do działalności zawodowej;
- 9) śmierć pracownika lub jego małżonka;
- 10) ogłoszenie upadłości pracownika przez sąd upadłościowy;
- 11) wydatki związane z energooszczędną renowacją głównego miejsca zamieszkania pracownika (*);
- 12) działalność bliskiego opiekuna wykonywana przez pracownika lub jego małżonka;
- 13) zakup pojazdu spełniającego jeden z dwóch poniższych warunków: (i) zmotoryzowany samochód osobowy, van, pojazd dwu-, trzy- lub czterośladowy, który „wykorzystuje energię elektryczną, wodór lub ich połączenie jako wyłączone źródło energii”; lub (ii) nowy rower ze wspomaganiem pedałowania (*).

Pracownicy winni złożyć wniosek o wykup w okresie sześciu miesięcy po wystąpieniu zdarzenia oznaczonego (*). W pozostałych wypadkach wnioski mogą być złożone w każdym czasie.

W przypadku wystąpienia zdarzenia wcześniejszego zwolnienia, pracownicy mogą zażądać wcześniejszego zwolnienia tylko raz w odniesieniu do takiego zdarzenia, dla całości lub części posiadanych aktywów. Wykup nastąpi w formie pojedynczej płatności. Powyższe nie dotyczy działalności bliskiego opiekuna, gdzie zwolnienie może nastąpić w formie pojedynczej płatności raz w roku kalendarzowym (odnoszącej się, według wyboru pracownika, do całości lub części jego aktywów).

Powyższe przesłanki umożliwiające wcześniejsze odblokowanie inwestycji zostały określone w przepisach prawa francuskiego i należy je interpretować oraz stosować zgodnie z prawem francuskim.

Pracownik powinien przedstawić odpowiednie uzasadnienie wystąpienia okoliczności uzasadniającej wcześniejsze umorzenie. Ta informacja jest przekazywana do podmiotu prowadzącego rachunek, a akcje są wkrótce po tym zbywane.

8) Prawa z oferowanych papierów wartościowych:

Zgodnie z prawem francuskim i Statutem Spółki, główne prawa związane z nowymi Akcjami obejmują:

a) *Prawo do dywidendy*

Roczna dywidenda jest wypłacana akcjonariuszom proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich akcji. Dywidenda jest określana corocznie przez Walne Zgromadzenie. Kwota dywidendy dzielona między akcjonariuszy zależy od osiągniętego zysku przeznaczonego do podziału po ewentualnym wpłaceniu jego części na kapitały rezerwowe.

b) *Prawo głosu*

Z zastrzeżeniem szczególnych sytuacji przewidzianych prawem, każdy akcjonariusz ma tyle głosów, ile posiada akcji w pełni opłaconych.

c) *Prawo poboru*

Akcjonariusze mają prawo poboru do subskrypcji nowych akcji Spółki, jeżeli takie akcje będą emitowane, proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich akcji, chyba że Walne Zgromadzenie pozbawi ich tego prawa.

d) *Prawo uczestnictwa w podziale majątku w razie likwidacji Spółki*

W przypadku likwidacji Spółki lub jej przewidzianego rozwiązania, pozostałe aktywa netto, po spłaceniu Akcji według ich wartości nominalnej, są dzielone między akcjonariuszy proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich akcji w kapitale zakładowym.

Z wyjątkiem opłacenia Ceny Subskrypcyjnej, uczestnictwo w Ofercie nie nakłada dodatkowych obowiązków na uprawnionych pracowników nabywających Akcje. Obowiązujące prawo ani Statut Spółki nie wymagają uzyskania jakiegokolwiek zgody lub dokonania powiadomienia przez osoby nabywające Akcje w ramach Oferty lub przez Emitenta.

9) **Harmonogram**

Dla Oferty przewiduje się następujący harmonogram:

- Podjęcie decyzji przez Dyrektora Generalnego lub Zastępcę Dyrektora Generalnego Spółki (działających na podstawie upoważnienia Zarządu) dotyczącej ustalenia daty Okresu Subskrypcji oraz określającej wysokość Ceny Subskrypcyjnej spodziewane jest na dzień 23 czerwca 2025 r.
- Wysokość Ceny Subskrypcyjnej zostanie zakomunikowana uprawnionym pracownikom spółek grupy Emitenta, w tym pracownikom Polskich Spółek Zależnych wymienionych w pkt 3) powyżej za pośrednictwem plakatów dystrybuowanych w lokalach Polskich Spółek Zależnych oraz za pośrednictwem strony internetowej oferty: www.acr.credit-agricole.com w dniu 23 czerwca 2025 r.
- Przewiduje się, że Okres Subskrypcji trwać będzie od dnia 24 czerwca 2025 roku do dnia 8 lipca 2025 r.
- Subskrypcja stanie się wiążąca dla Spółki i pracownika składającego subskrypcję z upływem ostatniego dnia Okresu Subskrypcji, tj. dnia 8 lipca 2025 r.
- Przewiduje się, że Rozliczenie, tj. podwyższenie kapitału i wydanie Akcji pracownikom, odbędzie się w dniu 28 sierpnia 2025 r.

- Zakończenie okresu blokady: 31 maja 2030 roku o północy czasu paryskiego.

Emitent zamierza wprowadzić Akcje do obrotu na giełdzie papierów wartościowych Euronext w Paryżu, Compartment A. Zamiarem Spółki jest rozpoczęcie obrotu Akcjami w dniu 28 sierpnia 2025 r. lub w zbliżonym terminie.

Akcje staną się zbywalne bez żadnych ograniczeń od dnia 3 czerwca 2030 r. lub wcześniej, po wystąpieniu Zdarzenia Uzasadniającego Wcześniejsze Zwolnienie.

10) Proces subskrypcji

Uprawnieni pracownicy (i) Carefleet S.A.; (ii) Europejskiego Funduszu Leasingowego 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. uzupełnią i podpiszą formularz subskrypcji, który zostanie zwrócony do Działu HR do godz. 12:00 w dniu 8 lipca 2025 r.

W odniesieniu do uprawnionych pracowników powyżej wskazanych spółek Cena Subskrypcyjna jest wyrażona w EUR. Płatność będzie dokonywana w EUR.

Uprawnieni pracownicy (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.; oraz (iv) Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i (v) CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. uzupełnią i prześlą formularz subskrypcji on-line, za pośrednictwem strony internetowej subskrypcji dla Oferty na 2025 r.: www.acr.credit-agricole.com, korzystając z podanego im loginu i hasła, do dnia 8 lipca 2025 r.

W odniesieniu do uprawnionych pracowników powyżej wskazanych spółek Cena Subskrypcyjna jest wyrażona w EUR i przeliczana na PLN, zgodnie z kursem wymiany określonym przez Spółkę w dniu 23 czerwca 2025 r. oraz przekazanym pracownikom w dniu 23 czerwca 2025 r. Płatność będzie dokonywana w PLN.

Konsekwencje zmiany kursu wymiany przed przelewem funduszy do Francji nie będą ponoszone przez pracownika.

11) Zasady mające zastosowanie w przypadku nadsubskrypcji i zwrotu nadpłaconych kwot

W przypadku, gdy liczba subskrybowanych akcji przekroczy liczbę Akcji zaoferowanych w ramach Oferty, redukcja Akcji nastąpi zgodnie z poniższymi zasadami:

- najwyższe indywidualne zadeklarowane subskrypcje będą redukowane w taki sposób, aby po redukcji osiągnięty został limit subskrypcji w ramach maksymalnej wysokości podwyższenia kapitału zakładowego („Próg Redukcji”), i aby łączna kwota pojedynczych zleceń subskrypcji była mniejsza lub równa maksymalnej oferowanej kwocie;
- w rezultacie, wszystkie zadeklarowane subskrypcje, które są mniejsze bądź równe Progowi Redukcji, będą realizowane w całości, a zadeklarowane subskrypcje, które przewyższają Próg Redukcji, będą realizowane do wysokości tego progu.

Nadpłaty związane z redukcją subskrypcji nie powinny mieć miejsca, ponieważ płatności będą żądane po ewentualnej redukcji zapisów, tj. w końcu lipca 2025 r. lub w zbliżonym terminie i w takim

wypadku żądana kwota będzie odpowiednio pomniejszona. Wszelkie inne nadpłaty będą zwrócone do końca dnia 30 września 2025 r., po rozliczeniu płatności.

12) Okoliczności, w których oferta może nie dojść do skutku lub emitent może odstąpić od jej przeprowadzenia

W przypadku wyjątkowej sytuacji na rynkach kapitałowych, Zarząd Emitenta może podjąć decyzję o odstąpieniu od Oferty, jednakże nie później niż przed rozpoczęciem Okresu Subskrypcji.

Oferta będzie skuteczna, gdy przed końcem Okresu Subskrypcji, co najmniej jeden uprawniony pracownik przedłoży formularz subskrypcji w wysokości minimalnej.

W momencie złożenia ważnej subskrypcji, Emitent nie może wycofać ani odstąpić od Oferty.

II. OŚWIADCZENIE

1) Emitent

Emitent jest odpowiedzialny za wszystkie informacje zawarte w tym Dokumencie Informacyjnym.

Nazwa firmy: Crédit Agricole S.A.

Siedziba, państwo: Montrouge, Francja

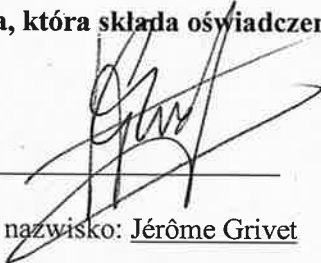
Adres: 12 place des Etats-Unis, 92127 Montrouge Cedex, Francja

Telefon: +33 1 43 23 52 02

Strona internetowa: www.credit-agricole.com

Numer rejestracyjny w Rejestrze Handlu i Spółek: RCS Nanterre 784 608 416

2) Osoba, która składa oświadczenie w imieniu Emitenta:



Imię i nazwisko: Jérôme Grivet

Stanowisko: Zastępcą Dyrektora Generalnego

Działając w imieniu Emitenta, oświadczam, że zgodnie z moją najlepszą wiedzą i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w Dokumencie Informacyjnym są zgodne ze stanem faktycznym, i że w Dokumencie Informacyjnym nie pominięto niczego, co mogłoby wpływać na jego znaczenie.