

Pielikums – Konkrētās emisijas kopsavilkums

A. Ievads un brīdinājumi

Šis kopsavilkums ("Kopsavilkums") uzskatāms par Pamatprospekta ievadu, un visu lēmumu pamatā par ieguldīšanu Obligācijās investoram jāņem vērā Pamatprospekts kopumā. Civiltiesiskā atbildība saistībā ar šo Kopsavilkumu gulstas tikai uz tām personām, kuras ir sastādījušas kopsavilkumu, tai skaitā jebkādu tā tulkojumu, bet tikai tad, ja Kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai neatbilstošs, lasot to kopsakarībā ar citām Pamatprospekta daļām, vai tad, ja kopsakarībā ar citām Pamatprospekta daļām tas nesniedz pamata informāciju, kas paredzēta kā palīgīdzeklis investoriem, apsverot ieguldīšanu Obligācijās. Ieguldīšana Obligācijās ir saistīta ar riskiem, un investors var zaudēt visu ieguldīto kapitālu vai tā daļu. Ja investors iesniedz tiesai prasību saistībā ar Pamatprospektā ietvertu informāciju, saskaņā ar valsts likumiem investoram var būt jāsedz Pamatprospekta tulkošanas izmaksas pirms tiesas procesa ierosināšanas.

Obligāciju nosaukums un starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (ISIN)	EUR 5.00 CITADELE BANKA AUGSTĀKĀS PRIORITĀTES NENODROŠINĀTĀS PRIEKŠROCĪBU OBLIGĀCIJAS 24-2026; ISIN: LV0000804334 ("Obligācijas")
Emitenta identitāte un kontaktu informācija, ieskaitot juridiskās personas identifikatoru (LEI):	AS Citadele banka ir akciju sabiedrība, kas reģistrēta Latvijas Komercreģistrā ar reģistrācijas numuru: 40103303559, ar juridisko adresi Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija, tālrunis: +371 67010000, e-pasts: info@citadele.lv , mājaslapa: www.citadele.lv ("Citadele"). Citadele LEI ir 2138009Y59EAR7H1U097.
Kompetentās iestādes, kas apstiprina Pamatprospektu, identitāte un kontaktu informācija:	Latvijas Banka ("LB"), K. Valdemāra 2A, Rīga LV-1050, Latvia, tālrunis: +371 6702 2300, e-pasts: info@bank.lv
Datums, kad Citadeles Valde apstiprina Pamatprospektu:	2024.gada 30.septembris
Pamatprospekta apstiprināšanas datums LB:	2024.gada 2.oktobris

B. Pamatinformācija par emitentu

Kas ir vērtspapīru emitents?

Citadele ir akciju sabiedrība, kas ir dibināta un darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumiem un reģistrēta Latvijas Komercreģistrā ar reģistrācijas numuru: 40103303559 (reģistrācijas datums: 2010. gada 30. jūnijs), tās juridiskā adrese ir Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija. Citadeles LEI ir 2138009Y59EAR7H1U097.

Darbības apskats. Citadeles Grupa piedāvā plašu bankas produktu klāstu saviem privātajiem klientiem, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un korporatīvo klientu bāzei. Tā nodrošina arī privātā kapitāla pārvaldīšanu, aktīvu pārvaldīšanu, apdrošināšanu, pensijas, karšu, aizdevumu, līzingu tirdzniecības finansēšanas un faktoringa produktus un Klix (maksājumi) e-komercijas un pērc tūlīt, maksā vēlāk (BNPL) platformu. Citadele piedāvā arī virkni pakalpojumu, kuru pamatā ir nākamās paaudzes finanšu tehnoloģijas. No 2024. gada 30. jūnija Citadeles Grupai ir klientu bāze ar 386 tūkstošiem aktīvo klientu. Saskaņā ar konsolidētajiem datiem, kurus publicējušas Latvijas, Lietuvas un Igaunijas regulējošās institūcijas 2024.gada pirmā ceturkšņa beigās Citadeles Grupas kopējā tirgus daļa Baltijas valstīs bija 4,1% no kopējiem aizdevumiem un 3,5% no noguldījumiem. Citadele ir Citadeles Grupas mātes uzņēmums ar meitas banku Šveicē (Citadele šobrīd ir veikusi pasākumus tā pārdošanai) un vairākiem meitas uzņēmumiem, kuru skaitā ir finanšu pakalpojumu sabiedrības. Citadeles Grupas galvenais tirgus ir Baltijas valstis (Latvija, Lietuva un Igaunija). Citadeles Grupas izplatības tīklu veido 18 filiāles un klientu apkalpošanas centri: 11 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, viena filiāle ar sešiem klientu apkalpošanas nodaļām Lietuvā un viena filiāle Igaunijā.

Lielākie akcionāri

Akcionārs	Turējumā esošo akciju skaits	Īpašumā (%)
RA Citadele Holdings, LLC ¹	51 549 212	apm. 32,5
EBRD	39 138 948	apm. 24,7
EMS LB LLC ²	17 635 133	apm. 11,1
Amolino Holdings Inc. ³	13 490 578	apm. 8,5
Delan S.A.R.L. ⁴	12 477 728	apm. 7,9

Akcionārs	Turējumā esošo akciju skaits		Īpašumā (%)
Shuco LLC ⁵	9 838 158		apm. 6,2
Citi akcionāri ⁶	14 323 921		apm. 9,0

- (1) RA Citadele Holdings, LLC ir Ripplewood Advisors LLC pilnībā piederošs meitas uzņēmums, kura patiesais labuma guvējs ir Timothy C. Collins
- (2) EMS LB LLC patiesais labuma guvējs ir Edmond M. Safra
- (3) Amolino Holdings Inc. patiesais labuma guvējs ir James L. Balsilie
- (4) Delan S.A.R.L patiesais labuma guvējs ir Baupost Group, LLC
- (5) Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman
- (6) Ieskaitot valdes locekļus, kuriem pieder 683 690 akcijas un Citadeli, kurai pieder 62 476 akcijas

Uz Pamatprospekta datumu Citadelē tika ieviests ilgtermiņa veicināšanas plāns ("LTIP") Valdes locekļiem līdz ar ilgtermiņa darbinieku saglabāšanas programmu ("LTRP") vadošajiem darbiniekiem, un saskaņā ar tā noteikumiem samazinājuma līmenis esošajiem akcionāriem var būt līdz 10% no Citadeles esošā akciju kapitāla kārtējā desmit gadu periodā. Turklāt nākotnē Citadele var emitēt jebkādas klases vērtspapīrus ar tādām tiesībām, priekšrocībām vai privilēģijām, kas ir mazāk izdevīgas par esošajām akcijām noteiktajām.

Sabiedrības pārvalde. Citadeles pārvaldes institūcijas ir akcionāru kopsapulce (AKS), Padome un Valde, un katrai no tām ir savi pienākumi un pilnvaras saskaņā ar Latvijas likumiem un statūtiem. AKS ievēl Padomes locekļus, kas ir atbildīgi par Valdes uzraudzību un Valdes locekļu iecelšanu. Valde, kas ir izpildinstitūcija, ir atbildīga par Citadeles ikdienas darbības vadību. AKS ir atbildīga par tādiem jautājumiem kā gada pārskatu apstiprināšana, lēmumu pieņemšana par peļņas izlietojumu, dibināšanas dokumentu grozīšana, pamatkapitāla maiņa, vērtspapīru emisija un konvertācija, Padomes locekļu, revidentu, kontrolieru un likvidatoru iecelšana un atļaišana, kā arī par citiem jautājumiem.

Uz Pamatprospekta datumu Padomes sastāvā ietilpst: Padomes priekšsēdētājs – Timothy C. Collins, Padomes priekšsēdētāja vietniece – Elizabeth Critchley, un septiņi Padomes locekļi: Dhananjaya Dvivedi, Lawrence N. Lavine, Nicholas Haag, Karina Saroukhanian, Sylvia Gansser-Potts, Stephen Young un Daiga Auziņa-Melalksne. Uz Pamatprospekta datumu Valdes sastāvā ietilpst seši valdes locekļi: valdes priekšsēdētāja Rūta Ežerskienė, finanšu direktors Valters Ābele, stratēģijas direktors Vladislavs Mironovs, tehnoloģiju attīstības direktors un direktors par operacionāliem jautājumiem Slavomir Mizak, korporatīvo klientu apkalpošanas direktors Vaidas Žagūnis un risku direktors Julija Lebedinska-Ļitvinova.

Neatkarīgie revidenti. Revidētos konsolidētos finanšu pārskatus par 2021., 2022. un 2023. gadu revidēja, kā arī Pārskatīto konsolidēto starpposma finanšu ziņojumu par 2024. gada sešiem mēnešiem pārbaudīja KPMG Baltics SIA (reģistrācijas numurs: 40003235171, juridiskā adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1013, Latvija). KPMG Baltics SIA ir iekļauta Latvijas Zvērinātu revidentu asociācijas uzturētajā Zvērinātu revidentu komercsabiedrību reģistrā. KPMG Baltics SIA nav būtiskas līdzdalības Citadelē vai Citadeles grupā.

Kāda ir pamata finanšu informācija par emitentu?

Turpmākajā tabulā sniegts Citadeles Grupas atlasītās vēsturiskās konsolidētās finanšu informācijas kopsavilkums par katru no gadiem, kas beidzās 2022.gada 31.decembrī un 2023. gada 31.decembrī, kā arī par sešu mēnešu periodu, kas beidzās 2024. gada 30. jūnijā un 2023. gada 30. jūnijā. Citadeles Grupas atlasītā vēsturiskā konsolidētā finanšu informācija, kas sniegta turpmāk tabulās, ir iegūta no 2022. gada Revidētā konsolidētā finanšu pārskata, 2023. gada Revidētā konsolidētā finanšu pārskata, Citadeles Revidētā konsolidētā starpposma finanšu ziņojuma uz un par sešiem mēnešiem, kas beidzās 2023. gada 30. jūnijā, un 2024. gada Pārskatītā konsolidētā starpposma finanšu ziņojuma par sešiem mēnešiem.

Citadeles Grupas Peļņas vai zaudējumu aprēķins*

EUR millions	2023	2022**	6m 2024	6m 2023
	<i>revidēts</i>	<i>revidēts</i>	<i>pārskatīts</i>	<i>revidēts</i>
Neto procentu ieņēmumi	187,9	119,4	95,6	88,0
Neto komisijas naudas ienākumi	37,8	37,8	17,2	21,0
Pamatdarbības ienākumi ⁽¹⁾	233,9	162,5	116,1	113,7
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazinājums	4,5	-23,8	7,0	3,8
Neto peļņa	103,8	40,7	46,9	60,7

* Citadeles grupa ir veikusi pasākumus Kaleido Privatbank AG pārdošanai, un rezultātā Kaleido Privatbank AG ir iekļauta pārdošanai turētajos aktīvos visos periodos pēc gada, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

** Salīdzinošie skaitļi par 2022.gadu ir koriģēti sakarā ar SFPS 17 pieņemšanu, iepriekšējie salīdzinošie skaitļi nav mainīti attiecībā uz SFPS 17.

Citadeles Grupas Balance

Miljonos EUR	2023 <i>revidēts</i>	2022* <i>revidēts</i>	6m 2024 <i>pārskatīts</i>	6m 2023 <i>revidēts</i>
Kopā aktīvi	4 863	5 405	4 684	4 884
Aizdevumi klientiem	2 862	2 966	3 049	2 927
Klientu noguldījumi un aizdevumi	3 830	4 026	3 694	3 872
Akcionāru kapitāls	515	420	515	465
Subordinētās saistības	60	60	80	60
Kredītu-noguldījumu attiecība ⁽²⁾	75%	74%	83%	76%
3. posma aizdevumu attiecība pret publiskā sektora aizdevumiem, bruto	2,1%	2,7%	2,2%	2,4%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1), ieskaitot perioda rezultātu, atskaitot EUR 50,6 miljonus paredzamās dividendes 2024. gadā	19,6%	16,7%	19,7%	20,0%
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), ieskaitot perioda rezultātu, atskaitot EUR 50,6 miljonus paredzamās dividendes 2024. gadā	22,0%	19,2%	22,7%	22,5%
Sviras rādītājs – pilnībā pakāpeniski ieviesta 1. līmeņa kapitāla definīcija	9,2%	7,1%	10,1%	9,2%

* Salīdzinošie skaitļi par 2022.gadu ir koriģēti sakarā ar SFPS 17 pieņemšanu.

Kādi ir konkrēti ar šo emitentu saistītie svarīgākie riski?

Tālāk ir sniegts svarīgāko risku kopsavilkums, kas atsevišķi vai kopā ar citiem notikumiem vai apstākļiem varētu būtiski negatīvi ietekmēt Citadeles uzņēmējdarbību, izredzes, finansiālo stāvokli, darbības rezultātus un naudas plūsmas, kā arī Citadeles spēju pildīt savas saistības saskaņā ar Obligācijām:

Citadeles Grupa ir pakļauta riskam, kas izriet no ekonomiskās vides izmaiņām:

Krievijas iebrukums Ukrainā rada reģionālo ģeopolitisko risku, un jebkura notiekošā kara eskalācija (vai citu starptautisku konfliktu vai karadarbības rašanās) var traucēt un/vai citādi negatīvi ietekmēt Citadeles Grupas un/vai tās klientu darbību:

Citadeles Grupu var būtiski ietekmēt tirgus procentu likmju izmaiņas:

Pieaugošā konkurence un tehnoloģiju traucējumi Baltijas valstu banku sektoros varētu būtiski negatīvi ietekmēt Citadeles Grupu:

Citadeles Grupa var nespēt veiksmīgi īstenot savu uzņēmējdarbības stratēģiju:

Citadeles Grupa ir atkarīga no sava zīmola panākumiem un reputācijas, lai atšķirtos no plašākas banku nozares un kas ietekmē tās spēju iegūt un noturēt klientus:

Citadeles Grupas risku pārvaldības stratēģijām, metodēm un politikām var neizdoties adekvāti identificēt un pārvaldīt riskus, ar kuriem saskaras Citadeles Grupa, un zaudējumus, kas no tiem varētu rasties:

Jebkāda kļūme vai pārtraukums vai pārkāpums vai kiberuzbrukums Citadeles Grupas IT sistēmām vai drošībai vai trešo pušu IT sistēmām vai drošībai, uz kurām paļaujas Citadeles Grupa, var izraisīt biznesa un citus zaudējumus:

Citadeles Grupu var ietekmēt likviditātes riski:

Citadeles Grupa var tikt pakļauta potenciāli paaugstinātam kredīriskam gadījumā, ja tās nodrošinājuma vērtība samazinās:

Citadeles Grupa ir pakļauta darījuma partnera riskam, ko rada tās attiecības ar ierobežotu galveno stratēģisko partneru loku:

Citadeles Grupa ir pakļauta operacionālajiem riskiem, tai skaitā, jo īpaši tiem, kas izriet no tās darbinieku vai klientu krāpšanas vai nepareizas rīcības:

Citadeles Grupa (un/vai tās meitas uzņēmumi) var nespēt izpildīt likumā noteiktās kapitāla prasības: un

Citadeles Grupai var tikt piemērots ar likumu noteiktais noregulējums.

C. Pamatinformācija par vērtspapīriem

Kādas ir vērtspapīru galvenās īpašības?

Obligācijas (ISIN: LV0000804334) ir EUR denominētas, brīvi pārvedamas, nekonvertējamās, augstākās prioritātes nenodrošinātās un negarantētas priekšrocību obligācijas ar dzēšanas termiņu 2 gadi un fiksētu/mainīgu procentu likmi ("Piemērojamā procentu likme"), kas satur Citadeles augstākās prioritātes nenodrošinātās, negarantētas, nesubordinētās, tiešas un beznosacījumu maksājumu saistības pret Obligāciju turētājiem ("Obligacionāri"). Katras Obligācijas nominālvērtība ir EUR 10 000. Obligācijas emisijas cena ir 100% no Obligācijas nominālvērtības ("Emisijas cena"). Citadelei

ir tiesības pēc saviem brīviem ieskatiem mainīt Emisijas cenu vienu reizi vai vairākas reizes līdz Obligāciju piedāvājuma perioda beigām un izziņot atjaunināto emisijas cenu. Obligācijas ir dematerializēti parādu vērtspapīri uzrādītāja uzrādītājā formā un tās ir reģistrētas Nasdaq CSD SE, reģistrācijas numurs: 40003242879 ("**Nasdaq CSD**"), iegrāmatojuma formā vērtspapīru norēķinu sistēmā, ko regulē Latvijas likumi.

Procentu likme. Par Obligācijām tiek aprēķināti procenti par Obligāciju atlikušo pamatsummu no Obligāciju emisijas datuma (ieskaitot) līdz 2026. gada 14. oktobrim ("**Dzēšanas datums**") vai Pirmstermiņa atpirkuma datumam, atkarībā no tā, kas ir agrāk. Obligācijām piemērojamā procentu likme pirms Procentu maiņas datuma ir fiksēta gada procentu likme – 5% gadā, un Obligācijām piemērojamā procentu likme par katru procentu periodu, kas sākas Procentu maiņas datumā vai pēc tā, ir mainīga gada procentu likme – 3 mēnešu EURIBOR (Publicētā likme) plus 2.30% (Marža) gadā. Citadelei ir tiesības pēc saviem brīviem ieskatiem vienu vai vairākas reizes līdz Obligāciju piedāvājuma perioda beigām mainīt Piemērojamo procentu likmi un izziņot atjaunināto Piemērojamo procentu likmi. Procenti par Obligācijām tiks maksāti reizi pusgadā 14. aprīlī un 14. oktobrī, sākot no emisijas datuma (ieskaitot) līdz Procentu maiņas datumam (kā definēts turpmāk) (ieskaitot) un pēc tam reizi ceturksnī 14. janvārī, 14. aprīlī, 14. jūlijā un 14. oktobrī līdz Dzēšanas datumam vai Pirmstermiņa atpirkuma datumam, atkarībā no tā, kas ir agrāk. Procenti par Obligācijām tiek aprēķināti pēc faktiski pagājušo dienu skaita attiecīgajā procentu periodā, kas dalīts ar 365 (vai garā gada gadījumā ar 366), t. i., tiks izmantots likums par dienu skaita aprēķināšanu (ICMA). Paredzētais piedāvājamo Obligāciju ienesīgums, pamatojoties uz galīgo Emisijas cenu un galīgo Piemērojamo procentu likmi, būs noteikts Galīgajos noteikumos, kas tiks publicēti pēc Obligāciju piešķiršanas investoriem.

Dzēšana, atpirkšana un pirkšana. Ja vien Obligācijas nav iepriekš atpirtas vai nopirtas un anulētas, tās tiek atpirtas pēc to nominālvērtības (par pamatsummu) Dzēšanas datumā. Obligācijas var tikt atpirtas pēc Citadeles izvēles pilnībā, bet ne daļēji, Procentu izmaksas datumā, kas iekrīt 2025. gada 14. oktobrī ("**Procentu maiņas datums**"), par to pamatsummu kopā ar procentiem. Ja Citadele pagarina Obligāciju piedāvājuma termiņu, Citadelei jāpārplāno galīgais Dzēšanas datums un Procentu maiņas datums proporcionāli piedāvājuma perioda pagarinājuma ilgumam un jānosaka tos Galīgajos noteikumos, kas tiks publicēti pēc Obligāciju piešķiršanas investoriem. Obligācijas pēc Citadeles izvēles var tikt atpirtas pilnībā, bet ne daļēji, arī ja iestājas leturējuma nodokļa gadījums, Nodokļu gadījums vai MREL diskvalifikācijas gadījums. Citadelei jānorāda un jāpaziņo datums, kādā Obligācijas tiks atpirtas ("**Pirmstermiņa atpirkšanas datums**"). Obligacionāri nav tiesīgi prasīt Obligāciju pirmstermiņa atpirkšanu pirms Dzēšanas datuma nekādos apstākļos. Citadele vai tās Meitas uzņēmumi jebkurā laikā var pirt Obligācijas jebkurā veidā un par jebkuru cenu atklātā tirgū vai citādi saskaņā ar piemērojamo tiesību aktu prasībām.

Obligācijām piekritīgās tiesības. Vienīgās Obligacionāru tiesības, kas izriet no Obligācijām, ir tiesības uz Obligāciju atpirkšanu Dzēšanas datumā un procentu saņemšanu saskaņā ar Obligāciju Vispārīgajiem noteikumiem un nosacījumiem. Obligacionāriem nav tiesību uz jebkādu nokavējuma procentu vai soda naudas samaksu gadījumā, ja jebkādi uz Obligāciju pamata Citadeles veicamie maksājumi tiek aizkavēti. No Obligācijām izrietošās tiesības Obligacionāri var izmantot saskaņā ar Obligāciju Vispārīgajiem noteikumiem un nosacījumiem, piemērojamiem Galīgajiem noteikumiem un piemērojamiem Latvijas tiesību aktiem. Obligācijas nesatur nekādu nodrošinājumu, kas paredzēts Obligacionāru aizsardzībai no Citadeles kredībspējas samazinājuma.

Nepastāvēs "Kontroles Maiņas" („Change of Control”) saistības, kas būtu saistošas Citadelei attiecībā uz Obligācijām, un ieguldītājiem Obligācijās nav aizsardzības "Kontroles Maiņas" („Change of Control”) saistību veidā. Nepastāvēs "Īpašuma iekļāšanas/apgrūtināšanas aizlieguma" („Negative Pledge”), "No kāda cita līguma izrietoša saistību neizpildes gadījuma iestāšanās" („Cross-Default”) vai "Savstarpējas priekšlaicīgas parādu piedziņas" („Cross-Acceleration”) saistības, kas būtu saistošas Citadelei attiecībā uz Obligācijām, un ieguldītājiem Obligācijās nav aizsardzības "Īpašuma iekļāšanas/apgrūtināšanas aizlieguma" („Negative Pledge”), "No kāda cita līguma izrietoša saistību neizpildes gadījuma iestāšanās" („Cross-Default”) vai "Savstarpējas priekšlaicīgas parādu piedziņas" („Cross-Acceleration”) saistību veidā. Iegādājoties Obligācijas, katrs Obligacionārs un patiesais labuma guvējs piekrīt ievērot noteikumus par atteikšanos no ieskaita, savstarpējas prasījumu dzēšanas, pretprasības, kompensācijas vai aizturējuma tiesībām. Visi maksājumi, ko Citadele veic saistībā ar Obligācijām, tiek aprēķināti un izmaksāti bez ieskaita, savstarpējas prasījumu dzēšanas vai pretprasībām.

Statuss un kategorija. Obligācijas ir augstākās prioritātes, nenodrošinātas, negarantētas, nesubordinētas, tiešas, vispārējas un beznosacījumu Citadeles saistības, kas vienmēr ir līdzvērtīgas (*pari passu*) bez jebkādas prioritātes savā starpā un (1) vienlīdzīgas ar visiem citiem esošajiem un nākotnes prasījumiem, kas izriet no parāda instrumentiem, ja saistību pamatsumma saskaņā ar šādiem parāda instrumentiem piemērojamiem noteikumiem ir pilnībā pakārtota prasījumiem, kas izriet no CRR 72.a panta 2. punktā minētajām izslēgtajām saistībām (kā noteikts Latvijas Kredītiestāžu likuma 139³. panta 3¹. punktā), bet nav citādi subordinētas; (2) pakārtotas: (a) visām Latvijas Kredītiestāžu likuma 139². pantā un 139³. panta 1. un 3. punktā minētajiem pašreizējiem un nākotnes prasījumiem un (b) CRR 72.a panta 2. punktā minētajām izslēgtajām saistībām (kā noteikts Latvijas Kredītiestāžu likuma 139³. panta 3¹. punktā); un (3) prioritāras attiecībā pret visiem pašreizējiem un nākotnes prasījumiem, kas ir pakārtoti vai izteikti kā pakārtoti Obligācijām (ciktāl to pieļauj piemērojamiem tiesību akti) vai kam saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem ir zemāka kategorija, tostarp, bet ne tikai, nenodrošinātiem prasījumiem, kas izriet no Citadeles parāda instrumentiem bez priekšrocības, kā noteikts Latvijas Kredītiestāžu likuma 139³. panta 3². punktā, un dažiem citiem nenodrošinātiem prasījumiem, kā noteikts Latvijas Kredītiestāžu likuma 139³. panta 4., 5., 6. un 7. punktā. Uz Obligācijām un no Obligācijām izrietošajām Obligacionāru tiesībām attiecas visi un jebkādi ierobežojumi, kas var būt noteikti jebkādas esošajās un turpmākajās Latvijas tiesību normās par kredītiestāžu maksātspēju, sanāciju un noregulējumu, kuras var būt piemērojamas Obligācijām un Citadeles saistībām, kas izriet no Obligācijām.

Īpašumtiesības un pārvedamība. Īpašumtiesības uz Obligācijām pāriet investoriem ar to piegādi, kad viņu vērtspapīru kontos tiek izdarīti attiecīgi ieraksti, kas apliecina īpašumtiesības uz Obligācijām. Obligācijas ir brīvi pārvedamas, tās var

atsavināt bez jebkādiem ierobežojumiem. Tomēr Obligāciju pārvešanai noteikti pārdošanas un pārvietošanas ierobežojumi saskaņā ar attiecīgajiem likumiem noteiktās jurisdikcijās, kas attiecas uz atsavinātāju vai saņēmēju. Obligācijas nevar piedāvāt, pārdot, tālāk pārdot, pārvest vai nodot tādās valstīs vai jurisdikcijās, vai citādi tādās apstākļos, kuros šāda piedāvāšana, pārdošana, tālākpārdošana vai pārvešana būtu pretlikumīga, vai tai būtu nepieciešami citi pasākumi nekā tie, kas saskaņā ar Latvijas likumiem jāveic Citadelei, tai skaitā, ja piemērojams, Amerikas Savienotajās Valstīs.

Kur tiks tirgoti vērtspapīri?

Tiks iesniegts pieteikums Nasdaq Riga AS, reģistrācijas numurs: 40003167049 ("**Nasdaq Riga**") par katra Obligāciju laidiena pieņemšanu reģistrēšanai un tirdzniecībai Nasdaq Riga Baltijas obligāciju sarakstā saskaņā ar Nasdaq Riga prasībām ne vēlāk kā trīs mēnešu laikā pēc attiecīgā laidiena datuma. Tirdzniecību paredzēts uzsākt viena mēneša laikā pēc minētā pieteikuma iesniegšanas.

Kādi konkrēti pamata riski ir saistīti ar vērtspapīriem?

Obligācijās var izdarīt grozījumus, un šie grozījumi būs juridiski saistoši visiem Obligāciju turētājiem:

Ieguldījums Obligācijās ir pakļauts kredīriskam:

Obligāciju kvalificēšana kā "atbilstīgās saistības" ir pakļauta nenoteiktībai:

Obligācijas var tikt atpirktas pirms termiņa pēc Citadeles iniciatīvas un noteiktos apstākļos Citadeles iespējas atpirkt Obligācijas var būt ierobežotas:

Nākotnē attiecīgā noregulējuma iestāde Obligācijām var piemērot iekšējās rekapitalizācijas (bail-in) instrumentu un obligātos sloga sadales pasākumus piesardzības kapitāla atbalsta nodrošināšanai, kā rezultātā Obligācijas var tikt pilnībā norakstītas:

Likumu vai administratīvās prakses izmaiņas var radīt riskus:

Obligācijas nesniedz nekādu līdzdalību pašu kapitālā vai balsstiesībās:

Citadelei nav ierobežojumu emitēt papildu parādsaistības, nav "Ipašuma ieķīlāšanas/apgrūtināšanas aizlieguma" ("negative pledge") un kontroles maiņas ("change of control") saistību, kā arī nav ieskaita, savstarpējas prasījumu dzēšanas vai pretprasības tiesību:

Citadele var nespēt kotēt Obligācijas Nasdaq Riga, Obligācijas var tikt izslēgtas no Nasdaq Riga vai Obligāciju tirdzniecība var tikt apturēta:

Valūtas kursa svārstības un valūtas maiņas kontrole var negatīvi ietekmēt Obligāciju vērtību:

Obligāciju pārvedamība var būt ierobežota:

Citadeles bruto saistības saskaņā ar Obligācijām ir ierobežotas:

Citadele noteiktos apstākļos var aizstāt vai mainīt Obligāciju noteikumus: un

Tiesiskās aizsardzības līdzekļi Obligāciju saistību neizpildes gadījumā ir stingri ierobežoti.

D. Pamatinformācija par vērtspapīru piedāvājumu un pieņemšana tirdzniecībai regulētā tirgū

Ar kādiem nosacījumiem kādos termiņos es varu ieguldīt šajā vērtspapīrā?

Citadele ir izveidojusi € 100.000.000 (simts miljoni eiro) Pirmo augstākās prioritātes nenodrošināto priekšrocību obligāciju ar fiksētu/mainīgu procentu likmi programmu ("**Programma**"), kas aprakstīta Pamatprospektā, un saskaņā ar to Citadele, ievērojot visus attiecīgos likumus un noteikumus, laiku pa laikam var emitēt un piedāvāt kvalificētiem investoriem Prospektu regulas 2(e) panta izpratnē Latvijā un Igaunijā, kā arī citviet EEZ, vienā vai vairākās sērijās ("**Sērijas**") EUR denominētas, nekonvertējamas, augstākās prioritātes nenodrošinātas un negarantētas priekšrocību Obligācijas. Obligācijas tiks iegādāmatotas Nasdaq CSD vērtspapīru norēķinu sistēmā, ko regulē Latvijas likumi. Konkrētā laidiena kopējā pamatsumma ir no € 10.000.000 līdz € 35.000.000 ("**Kopējā pamatsumma**"). Citadelei ir tiesības palielināt vai samazināt Kopējo pamatsummu ar noteikumu, ka visu Programmas ietvaros emitēto Obligāciju maksimālā kopējā pamatsumma nekad nevar pārsniegt € 100.000.000.

Piedāvājums ir orientēts uz kvalificētiem investoriem Prospektu regulas 2(e) panta izpratnē Latvijā un Igaunijā, kā arī kvalificētiem investoriem, kas atrodas EEZ dalībvalstī (izņemot Latviju un Igauniju) atbilstoši Prospektu regulas 1(4) pantā

noteiktām izņēmumam. Obligācijas tiks piedāvātas parakstīšanai par minimālo investīcijas summu ne mazāk kā 10 (desmit) Obligāciju apmērā visiem investoriem ("**Minimālā investīciju summa**").

Paredzētais Piedāvājuma grafiks

Piedāvājuma perioda sākums / sākotnējo Obligāciju galīgo noteikumu publikācija	2024.g. 7.oktobris
Piedāvājuma perioda beigas	2024.g. 10. oktobris
Emisijas datums/Norēķināšanās par emitētajām Obligācijām	2024.g. 14. oktobris
Piedāvājuma rezultātu paziņošana/Obligāciju galīgo noteikumu publikācija	2024.g. 15. oktobris
Pirmā diena Obligāciju tirdzniecībai (<i>listing</i>) Nasdaq Riga biržā	ap 2024.g. 15. oktobris

Piedāvājuma periods

Piedāvājuma periods ilgst no pulksten 10:00 (pēc Latvijas laika) 2024. gada 7.oktobrī līdz pulksten 15:30 (pēc Latvijas laika) 2024. gada 10. oktobrī ("**Piedāvājuma periods**"). Līdz piemērojamā Piedāvājuma perioda beigām Citadele var pagarināt Piedāvājuma periodu pēc saviem brīviem ieskatiem vienu vai vairākas reizes. Katra šāda pagarinājuma minimālais ilgums ir ne mazāk kā 2 Darba dienas. Investoriem ir tiesības grozīt vai atsaukt savus Pirkšanas rīkojumus, ja Citadele ir pagarinājusi Piedāvājuma periodu un/vai atjauninājusi Emisijas cenu un/vai Piemērojamo procentu likmi, ar noteikumu, ka Citadelei jāsaņem šāds Pirkšanas rīkojuma grozījums vai atsaukums pirms piemērojamā Piedāvājuma perioda beigām.

Pirkšanas rīkojumu iesniegšana

Investoriem, kuri vēlas pirkt Obligācijas, jāiesniedz Obligāciju pirkšanas rīkojumi ("**Pirkšanas rīkojumi**") jebkurā laikā Citadelei Piedāvājuma perioda laikā. Pirkšanas rīkojumus var iesniegt tieši Citadelei vai izmantojot Nasdaq Riga atbalstīto tirdzniecības sistēmu Genium INET ("**Genium INET**"), kas pieejama Nasdaq Riga dalībniekiem (Pirkšanas rīkojumus var ievadīt katrā tirdzniecības dienā no plkst. 9:00 (vai no plkst. 10:00 Piedāvājuma perioda pirmajā dienā) līdz 16:00 (vai līdz plkst. 15:30 Piedāvājuma perioda pēdējā dienā) pēc Rīgas laika).

Investoram jāpārlicinās, vai visi Pirkšanas rīkojumā norādītie dati ir pareizi un pilnīgi. Citadele var noraidīt nepilnīgus, nepareizus vai neskaidrus Pirkšanas rīkojumus. Iesniedzot Pirkšanas rīkojumu investors piekrīt nodrošināt nepieciešamos līdzekļus galīgo norēķinu datumā atbilstoši DVP noteikumiem (piegāde pret samaksu) saskaņā ar Nasdaq CSD noteikumiem, un jābūt norēķinu aģentam, kas ir Nasdaq CSD dalībnieks.

Latvijas un Lietuvas investori. Investoriem, kuriem ir vērtspapīru konts Citadelē, jāiesniedz Citadelei savi Pirkšanas rīkojumi saskaņā ar investīciju pakalpojumu līgumu, kas noslēgts ar Citadelē, ņemot vērā Citadeles noteikumus. Latvijas un Lietuvas institucionālie investori, kurus Citadele atzīst par tiesīgiem darījumu partneriem, var iesniegt Citadelei Pirkšanas rīkojumus, izmantojot Bloomberg tirdzniecības sistēmu vai Genium INET. Pārējie investori, kuri vēlas nopirkt Obligācijas, var kļūt par Citadeles investīciju pakalpojumu klientiem un pirkt Obligācijas ar Citadeles starpniecību vai ar citu kredītiestāžu, investīciju starpniecības firmu vai citu finanšu starpnieku palīdzību, no kuriem investori saņem investīciju pakalpojumus, ar noteikumu, ka Citadele atzīst šādus finanšu starpniekus par tiesīgiem darījumu partneriem vai šādiem finanšu starpniekiem ir piekļuve Genium INET.

Igaunijas investori. Igaunijas institucionālie investori, kurus Citadele atzīst par tiesīgiem darījumu partneriem, iesniedz Pirkšanas rīkojumus Citadelei ar Bloomberg tirdzniecības sistēmas vai Genium INET starpniecību. Visi pārējie investori var pirkt Obligācijas ar citu kredītiestāžu, investīciju starpniecības firmu vai citu finanšu starpnieku palīdzību, no kuriem investori saņem investīciju pakalpojumus, ar noteikumu, ka Citadele atzīst šādus finanšu starpniekus par tiesīgiem darījumu partneriem vai šādiem finanšu starpniekiem ir piekļuve Genium INET. Visiem Igaunijas investoriem, kuri nav Citadeles investīciju pakalpojumu klienti, jābūt norēķinu aģentam, kas ir Nasdaq CSD dalībnieks.

Pārējie investori Eiropas Ekonomiskajā Zonā (saistībā ar Obligāciju privātu izvietošanu). Pārējiem investoriem, kuri vēlas pirkt Obligācijas, jāsaņem ar Citadelē (tel.: +371 67010555; e-pasts: broker@citadele.lv) (Adresāts: Kaspars Kurmiņš).

Pirkšanas rīkojumi un nederīgi Pirkšanas rīkojumi

Pirkšanas rīkojumā jānorāda kopējais Obligāciju skaits, ko attiecīgais investors pērk, pamatojoties uz pastāvošo Emisijas cenu un Piemērojamo procentu likmi Pirkšanas rīkojuma iesniegšanas laikā, un tam jābūt vismaz vienādam ar Minimālo investīciju summu. Visi Pirkšanas rīkojumi ir saistošas un neatsaucamas apņemšanās iegādāties piešķirtās Obligācijas, ar turpmāk norādītajiem izņēmumiem.

Pirkšanas rīkojums nav uzskatāms par derīgu un netiek apstrādāts, ja Pirkšanas rīkojumā norādītā pirkuma summa ir mazāka par Minimālo investīciju summu, Pirkšanas rīkojums saņemts pēc Piedāvājuma perioda beigām, Emisijas cena, uz kuras pamata iesniegts Pirkšanas rīkojums, ir zemāka par galīgo Emisijas cenu, kas ir spēkā Piedāvājuma perioda beigās, un/vai Piemērojamā procentu likme, uz kuras pamata iesniegts Pirkšanas rīkojums, ir augstāka par galīgo Piemērojamo procentu likmi, kas ir spēkā Piedāvājuma perioda beigās. Citadelei nav nekāda pienākuma informēt investorus, ka viņu Pirkšanas rīkojumi ir nederīgi.

Piedāvājuma atsaukšana

Nākamajā Darba dienā pēc Piedāvājuma perioda beigām Citadele nolems, vai turpināt konkrētā Laidiena piedāvājumu vai atsaukt to. Ja Laidiena Piedāvājums ir atsaukts, Citadele paziņos par to tīmekļa vietnē www.cblgroup.com un iesniegs paziņojumu LB. Visas pušu tiesības un pienākumi saistībā ar atsaukto Piedāvājumu tiks uzskatītas par izbeigtām no paziņojuma publiskošanas brīža.

Piešķiršana

Ja Citadele nolemj turpināt Laidiena Piedāvājumu, nākamajā Darba dienā pēc Piedāvājuma perioda beigām tiek veiktas šādas darbības:

- a) Citadele pēc saviem brīviem ieskatiem nosaka, kādus Pirkšanas rīkojumus var atzīt par atļautiem Pirkšanas rīkojumiem, un nosaka to izpildes apjomu.
- b) Pēc atļauto Pirkšanas rīkojumu noteikšanas Citadele nosaka precīzu Obligāciju daudzumu, kas piešķirams par katru atļauto Pirkšanas rīkojumu, un tādā veidā nosaka attiecīgā Laidiena galīgo kopējo pamatsummu. Citadele pēc saviem brīviem ieskatiem lemj par galīgo Obligāciju piešķiršanu katram investoram.
- c) Citadelei ir rīcības brīvība jebkādu Pirkšanas rīkojumu noraidīšanai kopumā vai daļēji, jebkādu iemeslu dēļ, ko tā nosaka pēc saviem brīviem ieskatiem, un nevienai personai nav garantēta nekāda Obligāciju skaita saņemšana.
- d) Galīgie noteikumi, kas satur informāciju par galīgo Piedāvājuma periodu, Piemērojamo procentu likmi, Emisijas cenu, Emisijas datumu, Dzēšanas datumu un Procentu maksājumu datumiem, attiecīgā Laidiena kopējo pamatsummu un attiecīgajā Laidienā emitējamo Obligāciju galīgo apjomu, tiks publicēti Citadeles tīmekļa vietnē www.cblgroup.com, kā arī iesniegti LB.
- e) Pēc tam, kad pabeigta piešķiršana par katru atļauto Pirkšanas rīkojumu, Citadele sniedz katram investoram piešķiršanas paziņojumu. Šis Paziņojums apliecina to, kādā mērā investora iesniegtais Pirkšanas rīkojums ir apmierināts vai noraidīts, galīgo Piemērojamo procentu likmi, Emisijas cenu un par Obligācijām maksājamo pirkuma cenu.

Norēķini un piegāde

Norēķini par Obligācijām tiek veikti saskaņā ar principu "piegāde pret samaksu" (DvP) saskaņā ar Nasdaq CSD piemērojamiem noteikumiem. Norēķini jāveic Emisijas datumā. Visas apmaksātās Obligācijas uzskatāmas par emitētām. Neapmaksātās Obligācijas tiek anulētas saskaņā ar Nasdaq Riga piemērojamiem noteikumiem. Ja investors ir atvēris vērtspapīru kontu Citadelē un darbojas ar Citadeles starpniecību Obligāciju pirkšanā, norēķini par Obligācijām tiek veikti saskaņā ar Citadeles un šāda investora noslēgto līgumu noteikumiem un nosacījumiem. Nekādi darījumi nevar sākties, kamēr pilnā apjomā nav veikti norēķini par Obligācijām un tās nav piegādātas.

Informācija par Piedāvājuma rezultātiem

Informācija par katra Laidiena Piedāvājuma rezultātiem tiks publicēta Citadeles tīmekļa vietnē www.cblgroup.com 3 (trīs) Darba dienu laikā pēc Emisijas datuma.

Investoriem paredzamās izmaksas

Citadele nepiemēros investoriem nekādus izdevumus vai nodokļus saistībā ar Obligāciju emisiju. Tomēr investoriem var būt pienākums segt komisijas maksas un/vai izdevumus, kas saistīti ar vērtspapīru kontu atvēršanu kredītiestādēs vai investīciju starpniecības firmās, kā arī komisijas maksas un/vai izdevumus, ko kredītiestādes vai investīciju starpniecības firmas iekasē saistībā ar investora Obligāciju pirkšanas vai pārdošanas rīkojumu izpildi, Obligāciju turēšanu vai citām operācijām ar Obligācijām. Citadelei nav pienākuma kompensēt Obligacionāriem jebkādus šādus izdevumus.

Kādēļ tiek sagatavots šis prospekts?

Citadele paredz iegūt tīros ieņēmumus no šī Piedāvājuma līdz EUR 35 000 000 apmērā. Citadele izlietos tīros ieņēmumus no Piedāvājuma vispārējiem korporatīviem mērķiem, tostarp Citadeles un Citadeles Grupas obligāto minimālo pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasību izpildei konsolidētā līmenī. Uz šajā laidienā emitētajām Obligācijām neattieksies vienošanās par parakstīšanos uz vērtspapīriem. Līdz šim, pēc Citadeles rīcībā esošajām ziņām, neviena Obligāciju piedāvājumā iesaistīta persona nav būtiski ieinteresēta šajā Obligāciju piedāvājumā un neatrodas interešu konfliktā.