

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. Ieguldīšana Obligācijās ir saistīta ar riskiem, un investors var zaudēt visu vai daļu ieguldītā kapitāla. 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. 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.

Obligāciju nosaukums un starptautiskais vērtspāpīru identifikācijas numurs (ISIN)	EUR X.XX CITADELE BANKA AUGSTĀKĀS PRIORITĀTES NENODROŠINĀTĀS OBLIGĀCIJAS 26-2029; ISIN: LV0000113439 ("Obligācijas")
Emitenta identitāte un kontaktu informācija, ieskaitot juridiskās personas identifikatoru (LEI):	AS Citadele banka ir akciju sabiedrība, kam ir ierobežota atbildība un 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, Latvija, tālrunis: +371 6702 2300, e-pasts: info@bank.lv
Pamatprospekta apstiprināšanas datums Citadeles Valdē:	2026.gada 14.septembris
Pamatprospekta apstiprināšanas datums LB:	2026.gada 15.septembris

B. Pamatinformācija par emitentu

Kas ir vērtspāpīru emitents?

Vispārīgi. Citadele ir akciju sabiedrība, kam ir ierobežota atbildība un 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, tostarp modernu Mobilo lietotni un tehnoloģiski nodrošinātu, visaugstākās klases mākslīgā intelekta klientu apkalpošanas servisu. Uz 2026.gada 30.jūniju Citadeles Grupai ir klientu bāze ar 415 tūkstošiem aktīvo klientu. Saskaņā ar Citadeles aprēķiniem, kas pamatojas uz konsolidētajiem datiem, kurus publicējušas Latvijas, Lietuvas un Igaunijas uzraudzības institūcijas, 2026.gada pirmā ceturkšņa beigās Citadeles Grupas kopējā tirgus daļa Baltijas valstīs bija 4,5% no kopējiem aizdevumiem un 3,8% no noguldījumiem (neietverot Revolut Holdings Europe, UAB). Citadele ir Citadeles Grupas mātes uzņēmums ar 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. Pēc Citadeles akciju vienreizējās īpašās atpirkšanas, kas tika pabeigta 2026.gada janvārī, RA Citadele Holdings, LLC, zemāk norādītie akcionāri (izņemot ERAB) un atsevišķi citi Citadeles akcionāri, kas ietilpst Ripplewood Advisors LLC vadītā investoru konsorciā ("Līdzinvestori"), kopumā tur aptuveni 70% Citadeles balsstiesīgā pamatkapitāla. Gan RA Citadele Holdings, LLC, gan Līdzinvestori ir noslēguši Līdzinvestīciju līgumu, saskaņā ar kuru Līdzinvestori ir vienojušies, ka RA Citadele Holdings, LLC var īstenot Citadeles kontroli visu pārējo Līdzinvestoru vārdā. RA Citadele Holdings, LLC, Līdzinvestori un ERAB ir akcionāru līguma dalībnieki attiecībā uz Citadelī. Zemāk redzamajā tabulā ir sniegta atsevišķa informācija par apgrozībā esošo Citadeles parasto akciju piederību uz Pamatprospekta datumu.

Akcionārs	Turējumā esošo akciju skaits	Īpašumā (%) no reģistrētā pamatkapitāla
RA Citadele Holdings, LLC ¹	51,549,212	Apm. 32.4
ERAB	39,138,948	Apm. 24.6
Delan S.A.R.L. ²	12,477,728	Apm. 7.8
EMS LB LLC ³	10,404,591	Apm. 6.5
Amolino Holdings Inc. ⁴	7,959,336	Apm. 5.0
Shuco LLC ⁵	5,804,437	Apm. 3.6
Citi akcionāri ⁶	13,264,528	Apm. 8.3
Citadele (savas akcijas) ⁷	18,625,978	Apm. 11.7

- (1) RA Citadele Holdings, LLC ir Ripplewood Advisors LLC pilnībā piederošs meitas uzņēmums, kura patiesais labuma guvējs ir Timothy C. Collins
- (2) Delan S.A.R.L. patiesais labuma guvējs ir Baupost Group, LLC
- (3) EMS LB LLC patiesais labuma guvējs ir Edmond M. Safra
- (4) Amolino Holdings Inc. patiesais labuma guvējs ir James L. Balsilie
- (5) Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman
- (6) Ieskaitot valdes locekļus, kuriem pieder 737,378 akcijas
- (7) Saskaņā ar Latvijas Komerclikumu šādas akcijas, kamēr tās atrodas Citadeles īpašumā, nenodrošina balsstiesības vai tiesības uz dividendēm, un tās netiek ņemtas vērā, nosakot akcionāru sapulces kvorumu.

Uz Pamatprospekta datumu Citadele ir ieviesusi ilgtermiņa veicināšanas plānu (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 sapulce (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 tādām 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 atļaušana, kā arī par citiem jautājumiem. Uz Pamatprospekta datumu Padomes sastāvā ietilpst: Padomes priekšsēdētājs – Timothy C. Collins, Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Paul Louis Jean de Leusse, un septiņi Padomes locekļi: Elizabeth Critchley, Nicholas Haag, Stephen Young, Daiga Auziņa-Melalskne, Bingyang Zhu, Thomas Isaac un Eric Hazan. Uz Pamatprospekta datumu Valdes sastāvā ietilpst pieci valdes locekļi: valdes priekšsēdētāja Rūta Ežerskienė, finanšu direktors Valters Ābele, korporatīvo klientu apkalpošanas direktors Vaidas Žagūnis, privāto klientu apkalpošanas direktors Edward Rebane, un atbilstības un juridiskā direktore Liene Grūtupa.

Neatkarīgie revidenti. Revidētos konsolidētos finanšu pārskatus par 2024. un 2025.gadu revidēja, kā arī Pārskatīto konsolidēto starpposma finanšu ziņojumu par 2026.gada sešiem mēnešiem pārbaudīja KPMG Baltics SIA (reģistrācijas numurs: 40003235171, juridiskā adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, 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?

Turpmākajās tabulās sniegta Citadeles Grupas atlasītās vēsturiskās konsolidētās finanšu informācijas kopsavilkums par katru no gadiem, kas beidzās 2024.gada 31.decembrī un 2025.gada 31.decembrī, kā arī par sešu mēnešu periodu, kas beidzās 2026.gada 30.jūnijā un 2025.gada 30.jūnijā. Citadeles Grupas atlasītā vēsturiskā konsolidētā finanšu informācija, kas sniegta turpmāk tabulās, ir iegūta no 2024.gada Revidētā konsolidētā finanšu pārskata, 2025.gada Revidētā konsolidētā finanšu pārskata, Citadeles Revidētā konsolidētā starpposma finanšu ziņojuma uz un par sešiem mēnešiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā, un 2026.gada Pārskatītā konsolidētā starpposma finanšu ziņojuma par sešiem mēnešiem.

Citadeles Grupas Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Miljonos EUR	2025 <i>revidēts</i>	2024 <i>revidēts</i>	6m 2026 <i>pārskatīts</i>	6m 2025 <i>revidēts</i>
Neto procentu ieņēmumi	177.2	192.5	89.5	89.2
Neto komisijas naudas ienākumi	37.0	36.3	18.6	18.4
Neto tirdzniecības ienākumi	-	-	-	-
Pamatdarbības ienākumi	221.5	234.8	109.4	111.5

Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazinājums	(4.5)	0.6	(5.2)	(4.5)
Neto peļņa	81.5	89.8	39.8	39.8

Citadeles Grupas Balance

Miljonos EUR	2025 <i>revidēts</i>	2024 <i>revidēts</i>	6m 2026 <i>pārskatīts</i>	6m 2025 <i>revidēts</i>
Kopā aktīvi	5 425	5 137	5 425	5 092
Aizdevumi klientiem	3 764	3 275	3 947	3 539
Klientu noguldījumi un aizdevumi	4 304	4 023	4 325	3 987
Akcionāru kapitāls	597	563	562	561
Prioritārās parāda saistības	299	235	305	237
Subordinētās saistības	60	80	60	60
Kredītu-noguldījumu attiecība	87%	81%	91%	89%
3. posma aizdevumu attiecība pret publiskā sektora aizdevumiem, bruto	1.7%	2.3%	1.9%	2.1%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET 1), ieskaitot perioda rezultātu, kas tiek samazināts saskaņā ar dividendu politiku	18.2%	19.2%	17.8%	20.3%
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), ieskaitot perioda rezultātu, kas tiek samazināts saskaņā ar dividendu politiku	22.3%	21.4%	21.6%	22.6%
Svira rādītājs – pilnībā pakāpeniski ieviesta 1. līmeņa kapitāla definīcija	10.0%	9.8%	10.3%	10.3%

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 turpinātais agresijas karš pret Ukrainu rada reģionālu ģeopolitiska rakstura risku, un jebkāda eskalācija var traucēt un/vai citādi negatīvi ietekmēt Citadeles grupas un/vai tās klientu darbību:

Ģeopolitiskās spriedzes eskalācija Tuvajos Austrumos, tostarp konflikts starp Izraēlu, Amerikas Savienotajām Valstīm un Irānu, kā arī izmaiņas Amerikas Savienoto Valstu tirdzniecības politikā, tostarp tarifu ieviešana vai grozīšana, var traucēt un/vai citādi negatīvi ietekmēt Citadeles grupas un/vai tās klientu darbību:

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

Citadeles Grupu var nelabvēlīgi ietekmēt tirgus procentu likmju izmaiņas:

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:

Citadeles Grupas uzņēmējdarbība ietver kvantitatīvo modeļu izmantošanu dažādiem mērķiem, un šādi modeļi var būt neprecīzi vai nedarboties paredzētajā veidā:

Citadeles Grupas darbību, perspektīvas, finanšu stāvokli, darbības rezultātus vai naudas plūsmas var ietekmēt likviditātes riski:

Citadeles Grupa var būt pakļauta potenciāli paaugstinātam kredītriskam gadījumā, ja tās nodrošinājuma vērtība samazinās:

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

Citadeles Grupa ir pakļauta darījuma partnera riskam sakarā ar tās sadarbību ar ierobežotu skaitu galveno stratēģisko partneru:

Citadeles Grupa var tikt nelabvēlīgi ietekmēta, ja tā nespēj uzturēt minimālās likumā noteiktās kapitāla prasības: un

Citadeles Grupai var tikt piemērots ar likumu noteiktais noregulējums.

C. Pamatinformācija par vērtspapīriem

Kādas ir vērtspapīru galvenās īpašības?

Vispārīgi. Obligācijas (ISIN: LV0000113439) ir EUR denominētas, brīvi pārvedamas, nekonvertējamās, augstākās prioritātes nenodrošinātās un negarantētas priekšrocību obligācijas ar dzēšanas termiņu 3.25 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 uzrādītajā formā un tās ir reģistrētas Nasdaq CSD SE, reģistrācijas numurs: 40003242879 ("**Nasdaq CSD**"), iegrāmatojuma formā vērtspapīru norēķinu sistēmā, ko regulē Latvijas likumi. Konkrētā laidiena kopējā pamatsumma ir no EUR 10 000 000 līdz EUR 50 000 000. Citadelei ir tiesības palielināt vai samazināt kopējo pamatsummu, ar noteikumu, ka visu Programmas (kā definēts turpmāk) ietvaros emitēto un apgrozībā esošo Obligāciju maksimālā kopējā nominālvērtība nekad nepārsniedz EUR 50 000 000.

Procentu likme. Par Obligācijām tiek aprēķināti procenti par Obligāciju atlikušo pamatsummu no Obligāciju emisijas datuma (ieskaitot) līdz 2029.gada 28.decembrim ("**Dzēšanas datums**") vai Pirmstermiņa atpirkuma datumam (kā definēts turpmāk), atkarībā no tā, kas ir agrāk. Obligācijām piemērojamā procentu likme pirms Procentu maiņas datuma (kā definēts turpmāk) ir fiksēta gada procentu likme ("**Fiksētā procentu likme**") – 5.00%, 5.15% vai 5.25% gadā, ko Citadele noteiks pirms Obligāciju piešķiršanas investoriem, un Obligācijām piemērojamā procentu likme par katru procentu periodu, kas sākas Procentu maiņas datumā (kā definēts turpmāk) vai pēc tā, ir mainīga gada procentu likme – 3 mēnešu EURIBOR (Publicētā likme) plus 1.55% (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 28.decembrī un 28.jūnijā, sākot no emisijas datuma (ieskaitot) līdz Procentu maiņas datumam (kā definēts turpmāk) (ieskaitot) un pēc tam reizi ceturksnī 28.martā, 28.jūnijā, 28.septembrī un 28.decembrī līdz Dzēšanas datumam vai Pirmstermiņa atpirkuma datumam (kā definēts turpmāk), 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 atpirktas vai nopirktas un anulētas, tās tiek atpirktas pēc to nominālvērtības (par pamatsummu) Dzēšanas datumā. Obligācijas var tikt atpirktas pēc Citadeles izvēles pilnībā, bet ne daļēji, Procentu izmaksas datumā, kas iekrīt 2028.gada 28.decembrī ("**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 atpirktas pilnībā, bet ne daļēji, arī ja iestājas leturējuma nodokļa gadījums, Nodokļu gadījums vai MREL diskvalifikācijas gadījums. Citadelei jānorāda un jāpaziņo datums, kādā Obligācijas tiks atpirktas ("**Pirmstermiņa atpirkšanas datums**"). Obligacionāri nav tiesīgi prasīt Obligāciju pirmstermiņa atpirkšanu pirms Dzēšanas datuma nekādos apstākļos. Citadele vai tās Meitas uzņēmumi jebkurā laikā var pirkt 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 kredītpējas 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, nenodrošinātās, negarantētas, nesubordinētās, 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 pret Citadelī, 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 piemērojami 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 maksātnespēju, sanāciju un neregulējumu, 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 tādos 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.

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 neregulējuma 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 "īpašuma iekļāšanas/apgrūtināšanas aizlieguma" ("negative pledge") un kontroles maiņas ("change of control") saistību, kā arī nav ieskaits, 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?

Vispārīgi. Citadele ir izveidojusi € 50.000.000 (piecdesmit miljoni eiro) Otro 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 laiku var emitēt un piedāvāt kvalificētiem investoriem Prospektu regulas 2(e) panta izpratnē Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, kā arī citviet Eiropas Ekonomiskajā zonā, vienā vai vairākās sērijās EUR denominētas, nekonvertējamas, augstākās prioritātes nenodrošinātas un negarantētas priekšrocību Obligācijas. Obligācijas tiks iegrāmatotas Nasdaq CSD vērtspapīru norēķinu sistēmā, ko regulē Latvijas likumi. 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	2026.g. 21.septembris
Piedāvājuma perioda beigas	2026.g. 23.septembris
Emisijas datums/Norēķināšanās par emitētajām Obligācijām	2026.g. 28.septembris
Piedāvājuma rezultātu paziņošana/Obligāciju galīgo noteikumu publikācija	2026.g. 1.oktobris
Pirmā diena Obligāciju tirdzniecībai Nasdaq Riga biržā	ap 2026.g. 1.oktobri

Piedāvājuma periods

Piedāvājuma periods ilgst no pulksten 10:00 (pēc Latvijas laika) 2026.gada 21.septembrī līdz pulksten 15:30 (pēc Latvijas laika) 2026.gada 23.septembrī ("**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 (kā definēts turpmāk), ja Citadele ir pagarinājusi Piedāvājuma periodu un/vai atjauninājusi Emisijas cenu un/vai Piemērojamo procentu likmi, ar noteikumu, ka Citadelei jāsaņem šāds Pirkšanas rīkojuma (kā definēts turpmāk) grozījums vai atsaukums pirms piemērojamā Piedāvājuma perioda beigām.

Pirkšanas rīkojumu iesniegšana

Investoriem, kuri vēlas pirkt Obligācijas, jāiesniedz Obligāciju pirkšanas rīkojumi ("**Pirkšanas rīkojumi**") jebkurā laikā Piedāvājuma perioda laikā. Pirkšanas rīkojumus var iesniegt tieši Citadelei vai izmantojot Nasdaq Riga atbalstīto tirdzniecības sistēmu Nasdaq Fixed Income Trading System ("**Nasdaq Fixed Income Trading System**"), 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).

Katrā Pirkšanas rīkojumā jānorāda konkrēts Fiksētās procentu likmes līmenis sākotnējos Galīgajos noteikumos noteiktajā diapazonā. Lai kļūdētu šaubas, investori var iesniegt vairākus Pirkšanas rīkojumus ar atšķirīgiem Fiksētās procentu likmes līmeņiem, ar nosacījumu, ka katrs Pirkšanas rīkojums atbilst iepriekš norādītajai Minimālās investīciju summas prasībai. Investoram jāpārlicinās, ka visi Pirkšanas rīkojumā norādītie dati ir pareizi un pilnīgi. Citadele var noraidīt nepilnīgus, nepareizus vai nesekmīgus 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 tam ir jāpiesaista norēķinu aģents, 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 Nasdaq Fixed Income Trading System. 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 Nasdaq Fixed Income Trading System.

Igaunijas investori. Igaunijas institucionālie investori, kurus Citadele atzīst par tiesīgiem darījumu partneriem, iesniedz Pirkšanas rīkojumus Citadelei ar Bloomberg tirdzniecības sistēmas vai Nasdaq Fixed Income Trading System 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 Nasdaq Fixed Income Trading System. Visiem Igaunijas investoriem, kuri nav Citadeles investīciju pakalpojumu klienti, jāpiesaista norēķinu aģents, kas ir Nasdaq CSD dalībnieks.

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

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. Katrā Pirkšanas rīkojuma jānorāda konkrēts Fiksētās procentu likmes līmenis diapazonā, kā noteikts Galīgajos noteikumos. Lai kļūdētu šaubas, investori var iesniegt vairākus Pirkšanas rīkojumus ar atšķirīgiem Fiksētās procentu likmes līmeņiem, ar noteikumu, ka katrs Pirkšanas rīkojums atbilst Minimālās investīciju summas prasībai. Visi Pirkšanas rīkojumi ir saistošas un neatsaucamas apņemšanās iegādāties piešķirtās Obligācijas, tikai ar Pamatprospektā

skaidri noteiktajiem izņēmumiem. Tomēr investoriem ir tiesības grozīt savus Pirkšanas rīkojumus vienīgi attiecībā uz Fiksētās procentu likmes līmeni, uz kura šādi Pirkšanas rīkojumi bija balstīti, ar nosacījumu, ka Citadele saņem grozījumu pirms Piedāvājuma perioda beigām.

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 Piemērojamo procentu likmi, kas ir spēkā Piedāvājuma perioda beigās (un Fiksētās procentu likmes līmenis, uz kura Pirkšanas rīkojums bija balstīts, ir augstāks par galīgo Fiksēto procentu likmi, ko Citadele noteikusi pirms Obligāciju piešķiršanas investoriem). 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 Fiksēto procentu likmi, nosakot to jebkurā no Fiksētās procentu likmes līmeņiem, kas norādīti Galīgajos noteikumos.
- b) Citadele pēc saviem brīviem ieskatiem nosaka, kādus Pirkšanas rīkojumus var atzīt par atļautiem Pirkšanas rīkojumiem, un nosaka to izpildes apjomu.
- c) 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.
- d) 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. Tomēr Citadele var dot un, visticamāk, pēc saviem brīviem ieskatiem, arī dos priekšroku tiem Pirkšanas rīkojumiem, kas iesniegti, pamatojoties uz zemākiem Galīgajos noteikumos noteiktajiem Fiksētās procentu likmes līmeņiem.
- e) 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.
- f) 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.

Obligāciju iekļaušana regulētajā tirgū

Citadele iesniegs pieteikumu attiecīgā Obligāciju laidiena iekļaušanai un tirdzniecības uzsākšanai Nasdaq Riga oficiālajā obligāciju sarakstā (Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā), ievērojot Nasdaq Riga prasības, ne vēlāk kā trīs mēnešu laikā pēc attiecīgā laidiena emisijas datuma. Tirdzniecības uzsākšana ir paredzēta viena mēneša laikā pēc minētā pieteikuma iesniegšanas.

Izmaksas

Emisijas izmaksas ir paredzētas mazākas par EUR 100 000. 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 50 000 000 apmērā, atņemot kopējās izmaksas, kas saistītas ar Obligāciju emisiju, Piedāvājuma īstenošanu un Obligāciju iekļaušanu regulētajā tirgū (paredzētas mazākas par EUR 100 000). 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 un lai atpirktu Citadeles apgrozībā esošās EUR 40 000 000 subordinētās obligācijas (ISIN: LV0000880102), kas emitētas saskaņā ar tās EUR 40 000 000 ceturto nenodrošināto subordinēto obligāciju programmu. Uz šajā laidienā emitētajām Obligācijām neattieksies vienošanās par parakstīšanos uz vērtspapīriem. Ciktāl Citadelei zināms, nevienai Obligāciju piedāvājumā iesaistītai personai nav būtisku interešu attiecībā uz Obligāciju piedāvājumu, nedz arī kādu konfliktējošu interešu.