

## 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.

<b>Obligāciju nosaukums un starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (ISIN)</b>	EUR 5.00 CITADELE BANKA BOND 20-2030, ISIN: LV0000802403 ("Obligācijas")
<b>Emitenta identitāte un kontaktu informācija, ieskaitot juridiskās personas identifikatoru (LEI):</b>	Citadele ir akciju sabiedrība, kas reģistrēta Latvijas Komercreģistrā ar reģistrācijas numuru: 40103303559, ar juridisko adresi Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija, tālrunis: +371 67010000, fakss: +371 67010001, e-pasts: info@citadele.lv, mājaslapa: <a href="http://www.citadele.lv">www.citadele.lv</a> . Citadele LEI ir 2138009Y59EAR7H1UO97.
<b>Kompetentās iestādes, kas apstiprina Pamatprospektu, identitāte un kontaktu informācija:</b>	Latvijas Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisija ("FKTK"), Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija, tālrunis: +371 2 6515221, fakss: +371 67225755, e-pasts: <a href="mailto:fktk@fktk.lv">fktk@fktk.lv</a>
<b>Pamatprospekta apstiprināšanas datums Citadeles valdē:</b>	2020. gada 2.marts
<b>Pamatprospekta apstiprināšanas datums FKTK:</b>	2020. gada 3.marts

### 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 2138009Y59EAR7H1UO97.

**Darbības apskats.** Citadele 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, dzīvības apdrošināšanu, pensijas, līzingu un faktoringa produktus. No 2019. gada 30. septembra Citadelei ir trešais lielākais klientu skaits (virs 371 000), trešais lielākais interneta bankas klientu skaits (ap 182 000 aktīvi lietotāji) un trešais lielākais filiāļu tīkls Latvijā saskaņā ar Latvijas finanšu nozares asociācijas (FNA) datiem. Turklāt šajā datumā Citadeles kopējā tirgus daļa bija 12% no kopējiem aizdevumiem, 17,0% noguldījumos un 15% kopējos aktīvos. AS Citadele banka ir Grupas mātes uzņēmums ar meitas banku Šveicē un vairākiem meitas uzņēmumiem, kuru skaitā ir finanšu pakalpojumu sabiedrības. Grupas galvenais tirgus ir Baltijas valstis (Latvija, Lietuva un Igaunija). Grupai ir tiešsaistes un mobilo bankas pakalpojumu platforma, kas ir pieejama Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Tās izplatības tīklu veido 28 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 ar 7 klientu apkalpošanas nodaļām Lietuvā.

#### Lielākie akcionāri

Akcionārs	Turējumā esošo akciju skaits	Īpašumā (%) <sup>7</sup>
EBRD .....	39 138 948	25,00 mīnus viena akcija
RA Citadele Holdings, LLC <sup>1</sup> .....	35 082 302	22,41 plus viena akcija
Delan S.A.R.L. <sup>2</sup> .....	15 597 160	9,96
EMS LB LLC <sup>3</sup> .....	13 864 142	8,86
NNS Luxembourg Investments S.a.r.l. <sup>4</sup> .....	13 864 142	8,86
Amolino Holdings Inc. <sup>5</sup> .....	13 863 987	8,86
Shuco LLC <sup>6</sup> .....	10 998 979	7,03
Citi līdzinvestori .....	14 146 136	9,02

(1) RA Citadele Holdings, LLC ir Ripplewood Advisors LLC pilnībā piederošs meitas uzņēmums, kura faktiskais īpašnieks ir Timothy Collins

(2) Delan S.A.R.L faktiskais īpašnieks ir Baupost Group, LLC

(3) EMS LB LLC faktiskais īpašnieks ir Edmond M. Safra

(4) NNS Luxembourg Investments S.a.r.l. faktiskais īpašnieks ir Nassef O. Sawiris

(5) Amolino Holdings Inc. faktiskais īpašnieks ir James L. Balsilie

(6) Shuco LLC faktiskais īpašnieks ir Stanley S. Shuman

(7) Aprēķināts pēc atsauces uz balsstiesību daļām Citadelē

Uz Pamatprospekta datumu Citadelē ir ITIP (ilgtermiņa investīciju plāni) Valdes locekļiem līdz ar ITIP 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. Valde atbild par Citadele Grupas ikdienas vadību. Padome atbild par stratēģiskiem lēmumiem un Valdes darbības uzraudzību. Sabiedrības augstākā pārvaldes institūcija ir AKS.

Uz Pamatprospekta datumu Padomes sastāvā ietilpst: Padomes priekšsēdētājs – Timothy Collins, Padomes priekšsēdētāja vietniece – Elizabeth Critchley, un septiņi Padomes locekļi: James L. Balsillie, Dhananjaya Dvivedi, Lawrence Lavine, Klāvs Vasks, Nicholas Haag, Karina Saroukhanian, Sylvia Gansser-Potts. Uz Pamatprospekta datumu Valdes sastāvā ietilpst septiņi valdes locekļi: valdes priekšsēdētājs un finanšu direktors Johan Åkerblom, risku direktors Valters Ābele, privātpersonu klientu apkalpošanas direktors Vladislavs Mironovs, direktors par atbilstības jautājumiem Uldis Upenieks, tehnoloģiju attīstības direktors Slavomir Mizak, direktors par operacionāliem jautājumiem Kaspars Jansons, korporatīvo klientu apkalpošanas direktors Vaidas Žagūnis.

**Neatkarīgie revidenti.** Revidētos finanšu pārskatus par 2017. gadu un 2018. gadu, kā arī Starposma ziņojumu par sešiem mēnešiem, kas beidzās 2019. gada 30. jūnijā, revidēja KPMG Baltics SIA (reģistrācijas numurs: 40003235171, juridiskā adrese: Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvija). KPMG Baltics SIA ir iekļauta Latvijas Zvērinātu revidentu asociācijas uzturētajā Zvērinātu revidentu komercsabiedrību reģistrā.

## Kāda ir pamata finanšu informācija par emitentu?

Turpmākajā tabulā sniegts Citadeles Grupas svarīgāko konsolidēto finanšu datu kopsavilkums par katru no gadiem, kas beidzās 2017., 2018., 2019. gada 31. decembrī un 2018. un 2019. gada 30. jūnijā. Šī informācija atbilst revidētajos konsolidētajos finanšu pārskatos norādītajam par 2017., 2018. gadu un 2019. gada 1. pusi un nerevidētajos finanšu pārskatos par 2019. gadu, kas iekļauti šajā Prospektā sadaļā *Pielikumu rādītājs*. Šī informācija ir sniegta saskaņā ar Eiropas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2019/979 Pielikumu III, ko uzskata par visatbilstošāko saistībā ar Citadele Grupas Obligācijām.

### Citadele Grupas Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Miljonos EUR	2017. <i>Revidēts</i>	2018. 1.pusg <i>Nerevidēts</i>	2018 <i>Revidēts</i>	2019. 1.pusg <i>Revidēts</i>	2019 <i>Nerevidēts</i>
Neto procentu ieņēmumi	75.4	39.9	82.6	41.9	84.6
Neto komisijas naudas ieņēmumi	35.2	15.8	33.4	14.4	30.9
Pamatdarbības ieņēmumi	129.3	64.0	127.2	60.9	123.9
Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi	-4.5	-2.1	-7.0	-2.6	-3.7
Neto peļņa	16.0	18.0	34.8	16.2	36.5

Koriģēts par 2017. gada janvāri-decembru par Latvijā atlikto nodokļu aktīvu vienreizēju norakstīšanu 23,2 miljonu EUR apmērā sakarā ar uzņēmumu ieņēmumu nodokļa režīma maiņu valstī un īpašuma un iekārtu vērtības samazināšanās kompensāciju 7,7 miljonu EUR apmērā. Neto peļņa par 2017. gadu: 34,8 miljoni EUR.

### Citadele Grupas Balance

Miljonos EUR	2017 <i>Revidēts</i>	6 mēn. 2018 <i>Nerevidēts</i>	2018 <i>Revidēts</i>	6 mēn. 2019 <i>Revidēts</i>	2019 <i>Nerevidēts</i>
Kopā aktīvi	3,312	3,043	3,052	3,266	3,745
Aizdevumi klientiem	1,331	1,360	1,396	1,488	1,573
Klientu noguldījumi	2,917	2,649	2,645	2,836	3,290
Akcionāru kapitāls	269	279	297	319	341
Subordinētās saistības	60	60	60	60	60
Kredītu-noguldījumu attiecība	46%	51%	53%	52%	48%
Problemātiski aizdevumi	8.3%	8.7%	9.1%	6.3%	4.8%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (CET1)	15.0%	14.6%	16.7%	16.6%	18.8%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	18.4%	18.0%	20.1%	19.7%	22.2%
Svīras rādītājs, pārejas perioda	7.8%	8.1%	9.5%	9.3%	8.9%

Revīzijas ziņojumā nav atrunu attiecībā uz Revidētajiem finanšu pārskatiem.

## Kādi ir konkrēti ar šo emitentu saistītie svarīgākie riski?

Stratēģiskais risks. Ja Citadele Grupa pilnībā vai daļēji neīsteno savu stratēģiju, tā var nespēt turpināt uzņēmuma izaugsmi. Ja to izdodas sekmīgi īstenot, nav garantijas, ka Citadele Grupas biznesa stratēģija uzlabos Citadele Grupas rentabilitāti vai darbības efektivitāti vispār vai tādā mērā, kā to vēlas Citadele Grupa.

Kredītu risks. Kredītu risks ir risks, ka Grupai var rasties zaudējumi saistībā ar parādnieku saistību nepildīšanu. Grupa ir pakļauta kredītu riskam savā aizdevumu, investīciju un darījumu darbībā, kā arī saistībā ar garantijām, kas izsniegtas trešajām personām, vai saņemtas no tām, un citām ārpusbilances saistībām pret trešajām personām. Katram gadījumam,

kad Citadele Grupa neatbilstoši novērtē kredītu risku un nepieņem pareizu lēmumu saistībā ar šādu risku, var būt būtiska negatīva ietekme uz Citadeles darbību, perspektīvām, finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem vai naudas plūsmām.

Likviditātes risks un atkarība no finansējuma resursu pieejamības. Likviditātes risks ir risks, ka Grupa nespēs pildīt savas tiesiskās maksājumu saistības. Katram Citadeles klientiem pieejamās likviditātes samazinājumam, Citadele Grupas nespēja piesaistīt un paturēt klientu noguldījumus pietiekamā apjomā vai piekļūt papildu finansējuma avotiem ar izdevīgām procentu likmēm var būt būtiska negatīva ietekme uz Citadeles darbību, perspektīvām, finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem vai naudas plūsmām.

Operāciju risks. Citadele Grupa ir pakļauta krāpniecības riskam no klientu puses, kā arī krāpniecībai vai prettiesiskām darbībām no darbinieku puses. Operāciju risku iedala personāla riskā, procesu riskā, IT un sistēmu riskā, ārējā riskā. Krāpniecība vai prettiesiska darbība var rasties vai turpināties sakarā ar Citadele Grupas politikas struktūras, metodikas, procedūru un noteikumu kļūmi vai neatbilstību attiecībā uz operāciju riska apzināšanu, analīzi, mazināšanu, kontroli un ziņošanu par to, un tai var būt būtiska negatīva ietekme uz Citadeles darbību, reputāciju, perspektīvām, finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem vai naudas plūsmām.

Prasības par minimālā kapitāla uzturēšanu un prasības par pašu kapitālu un atbilstīgām saistībām (MREL). Citadele Grupai ir jāievēro stingras kapitāla pietiekamības prasības, kas pakļautas pārmaiņām normatīvajā vidē. Ja jebkad nākotnē FKTK mainīs noteikumus par prasībām attiecībā uz kapitālu, Citadele Grupai var nākties pārskatīt savu biznesa stratēģiju, kapitāla plānu vai tos abus, lai nodrošinātu atbilstību minētajiem noteikumiem. Jebkura šāda pārskatīšana var negatīvi ietekmēt Citadele Grupas finansiālo sniegumu. Kapitāla ieguldīšana uz izaugsmi orientētos projektos var ietekmēt Citadele Grupas vispārējo kapitāla stāvokli, un tas savukārt var ietekmēt tās spēju izpildīt FKTK noteiktās kapitāla prasības. Jebkāda Citadele Grupas nespēja izpildīt minimālā kapitāla prasības var būtiski negatīvi ietekmēt Citadele Grupas darbību, perspektīvas, finansiālo stāvokli, darbības rezultātus vai naudas plūsmas.

MREL mērķis jāsasniedz līdz 2022. gada 31. martam. Citadelei būs nepieciešamas papildu atļautās saistības, lai izpildītu MREL prasības, un Citadelei var nākties emitēt papildu atļautās MREL saistības nozīmīgā apjomā, lai izpildītu jaunās prasības noteiktajos termiņos, kas var būtiski negatīvi ietekmēt Citadele Grupas darbību, perspektīvas, finansiālo stāvokli, darbības rezultātus vai naudas plūsmas. Arī jebkāda Citadeles nespēja pildīt MREL prasības var būtiski negatīvi ietekmēt Citadeles darbību, finansiālo stāvokli un darbības rezultātus.

Pasākumi noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILL, TF, PF), korupcijas novēršanas un sankciju noteikumu ievērošanai var nebūt iedarbīgi visos būtiskajos aspektos. Ja Citadele Grupa pilnā apjomā neievieš funkcionālu NILLN procedūru vai neievēro visus attiecīgos Latvijas, ES vai citus likumus vai noteikumus par NILL, TF, PF, korupcijas novēršanu un sankcijām, tas var pakļaut Citadele Grupu nozīmīgām soda naudām un sankcijām un/vai var nodarīt kaitējumu Citadele Grupas reputācijai un pat izraisīt darbības pārtraukšanu. Nevar izslēgt to, ka Citadele Grupa vai tās darbinieki pagātnē var būt pārkāpuši šādus likumus vai noteikumus, vai to, ka Citadele vai tās darbinieki var pārkāpt šādus likumus vai noteikumus nākotnē, un katrs šāds gadījums var būtiski negatīvi ietekmēt Citadele Grupas darbību, perspektīvas, finansiālo stāvokli, darbības rezultātus vai naudas plūsmas. Šī prospekta datumā notiek Citadele Grupa un FKTK normatīvs dialogs par FKTK 2018. gadā veikto izbraukuma noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanas auditu saistībā ar atsevišķiem FKTK konstatētiem trūkumiem, atsevišķiem agrākajiem klientiem, kā arī Latvijas NILL likumdošanas pārrobežu piemērošanas noteiktiem aspektiem.

Pakļaušana normatīviem pasākumiem un izmeklēšanai. Citadele Grupa nākotnē var tikt pakļauta izmeklēšanai, ko veic regulatori vai valsts iestādes visās jurisdikcijās, kurās tā darbojas. Jebkuras šādas izmeklēšanas iznākums ir nenoteikts, un pat tad, ja Citadele Grupa netiek atzīta par vainīgu jebkādā spēkā esoša likuma vai noteikuma pārkāpumā, Citadele Grupai var nākties tērēt ievērojamu daudzumu laika un naudas šādas izmeklēšanas gaitā. Citadele banka ir pakļauta arī daudziem regulāriem auditiem, ko veic attiecīgie Baltijas banku regulatoru, kā arī daudzi neatkarīgie revidenti. Lai gan neatkarīgo revidentu iegūtie rezultāti, ja tādi ir, paliek organizācijas ietvaros, šie rezultāti, kā arī banku regulatora noteiktās soda naudas (ja tādas ir) var negatīvi ietekmēt Citadeles reputāciju un vērtējumu, kā arī nepārtrauktu sadarbību ar ārvalstu korespondentbankām.

Reputācijas risks. Pasākumi, ko Citadele veic reputācijas risku pārvaldīšanai, var izrādīties neefektīvi vai nepietiekami vai atrasties ārpus Citadeles Grupas kontroles. Jebkāds Citadeles Grupas reputācijas samazinājums klientu, darījumu partneru, īpašnieku, darbinieku, investoru vai uzraudzības iestāžu acīs var būtiski negatīvi ietekmēt Citadele Grupas darbību, finansiālo stāvokli un darbības rezultātus.

## C. Pamatinformācija par vērtspapīriem

### Kādas ir vērtspapīru galvenās īpašības?

Obligācijas ir EUR denominētas, brīvi pārvedamas, nekonvertējamās, nenodrošinātas un negarantētas subordinētās obligācijas ar dzēšanas termiņu 10 gadi un fiksētu procentu likmi 5% (**"Gada procentu likme"**), kas satur Citadeles nenodrošinātas, negarantētas un subordinētās 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 formā, un tās ir reģistrētas vērtspapīru norēķinu sistēmā, ko regulē Latvijas likumi, Nasdaq CSD SE, reģistrācijas numurs: 40003242879 (**"Nasdaq CSD"**) iegrdamatojuma formā.

**Procentu likme.** Par Obligācijām tiek aprēķināti procenti pēc fiksētas Gada procentu likmes, kas paliek nemainīga katru gadu līdz 2030. gada 24. martam (**"Dzēšanas datums"**) vai pirmstermiņa atpirkuma datumam. Citadelei ir tiesības pēc saviem brīviem ieskatiem mainīt Gada procentu likmi vienu reizi vai vairākas reizes līdz Obligāciju piedāvājuma perioda beigām un izziņot atjaunināto gada procentu likmi. Procenti par Obligācijām tiks maksāti divas reizes gadā šādos procentu

maksājumu datumos – 24. martā un 24. septembrī, un tie tiks aprēķināti par attiecīgās sērijas Obligāciju kopējo neatmaksāto summu no Obligācijas emisijas datuma līdz Dzēšanas datumam vai pirmstermiņa atpirkšanas datumam atkarībā no tā, kas ir agrāk. Procenti par Obligācijām tiks 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 līdz dzēšanai, pamatojoties uz galīgo Obligāciju Emisijas cenu un galīgo Gada procentu likmi, būs noteikts Galīgajos noteikumos, kas tiks publicēti pēc Obligāciju piešķiršanas investoriem.

**Dzēšana un atpirkšana.** Obligācijas tiek atmaksātas pilnā apjomā pēc to nominālvērtības Dzēšanas datumā. Ja Citadele pagarina Obligāciju piedāvājuma termiņu, Citadelei jāpārplāno galīgais Dzēšanas datums proporcionāli Obligāciju piedāvājuma perioda pagarinājuma ilgumam un jānosaka tas Galīgajos noteikumos, kas tiks publicēti pēc Obligāciju piešķiršanas investoriem.

Citadelei ir tiesības pirms termiņa atpirkt Obligācijas pirms Dzēšanas datuma pirms vai pēc tam, kad pagājis 5 gadu periods no Obligācijas emisijas datuma, ar noteikumu, ka visi spēkā esošie likumi un noteikumi atļauj šādu atpirkšanu (piemēram, CRR 78. pants<sup>1</sup>, ja tas ir spēkā Obligāciju pirmstermiņa atpirkšanas brīdī), un ir saņemta kompetentās iestādes (piemēram, FKTK vai Eiropas Banku uzraudzības iestāde, ja tas ietilpst tā kompetencē) piekrišana, ja tas ir nepieciešams.

Ja Citadele nolemj izmantot tiesības pirms termiņa atpirkt Obligācijas pirms Dzēšanas datuma, ar noteikumu, ka visi spēkā esošie likumi un noteikumi atļauj šādu atpirkšanu, Citadelei jānorāda datums, kādā Obligācijas tiks atpirktas ("Pirmstermiņa atpirkšanas datums") un jāpaziņo tas ar Regulētas informācijas centralizētas glabāšanas oficiālās sistēmas (www.oricgs.lv) starpniecību, Citadeles tīmekļa vietnes un arī Nasdaq Riga Fondu biržas tīmekļa vietnes starpniecību (ja Obligācijas ir pieņemtas tirdzniecībai Nasdaq Riga Fondu biržā), vai citādā piemērojamos Latvijas likumos noteiktā veidā.

Obligacionāri nav tiesīgi prasīt Obligāciju pirmstermiņa atpirkšanu nekādos apstākļos.

**Obligācijām piekriktīgās 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 nokavējuma procentu vai jebkādas 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 likumiem. Obligācijas nesatur nekādu nodrošinājumu, kas paredzēts Obligacionāru aizsardzībai no Citadeles kredīspējas samazinājuma.

Nepastāvēs "Kontroles Maiņas" („Change of Control”) saistības, kas būtu saistošas Citadelei attiecībā uz Obligācijām un no Obligācijām neizriet tiesības un ieguldītājiem Obligācijās nav aizsardzības "Kontroles Maiņas" („Change of Control”) saistību veidā. Attiecīgi jebkāda veida kontroles pār Citadeli maiņa nepiešķirs Obligacionāriem nekādas tiesības. Nepastāvēs "Īpašuma ieķīlāšanas/apgrūtināšanas aizliegums" („Negative Pledge”) un "No kāda cita līguma izrietoša saistību neizpildes gadījuma iestāšanās" („Cross-Default”) saistības, kas būtu saistošas Citadelei attiecībā uz Obligācijām, no Obligācijām neizriet tiesības un ieguldītājiem Obligācijās nav aizsardzības "Īpašuma ieķīlāšanas/apgrūtināšanas aizlieguma" („Negative Pledge”) vai "No kāda cita līguma izrietoša saistību neizpildes gadījuma iestāšanās" („Cross-Default”) saistību veidā.

**Kategorija un subordinācija.** Obligācijas veido tiešas, nenodrošinātas un bezgarantiju Citadeles saistības, kam ir līdzvērtīga dzēšanas kārtība savā starpā un attiecībā pret citām esošām un turpmākām nenodrošinātām un bezgarantiju Citadeles subordinētām saistībām. Obligācijas vienmēr ir subordinētas visiem nesubordinētajiem prasījumiem, kas izvirzīti pret Citadeli (skaidrības labad, Obligācijas nav subordinētas tiem prasījumiem, kas ir subordinēti Obligācijām vai ietilpst vienā kategorijā ar Obligācijām). Citadeles saistības attiecībā uz Obligācijām ir subordinētas saistības Latvijas Kredītiestāžu likuma izpratnē. Citadele izlietos neto ieņēmumus no Obligācijām turpmāk norādītajos nolūkos un kā savu subordinēto kapitālu, un tādējādi Obligācijas tiks atzītas par otrā līmeņa (Tier 2) instrumentiem CRR vai jebkādu citu spēkā esošu normu izpratnē.

Obligāciju subordinēšana nozīmē to, ka Citadeles likvidācijas vai maksātnespējas gadījumā visi no Obligācijām izrietošie prasījumi ir piedzenami un apmierināmi tikai pēc tam, kad pilnā apjomā apmierināti visi nesubordinētie atzītie prasījumi pret Citadeli, bet pirms Citadeles akcionāru prasījumu apmierināšanas, kurus tie iesniedz kā Citadeles akcionāri saskaņā ar spēkā esošo likumu. Citadeles likvidācijas vai maksātnespējas gadījumā Obligacionāri nav tiesīgi saņemt nekādus uz Obligāciju pamata pienākošos maksājumus līdz visu nesubordinēto prasījumu pret Citadeli apmierināšanai pilnā apjomā un noteiktā kārtībā, izņemot Citadeles akcionāru prasījumus, ko tie iesniedz kā Citadeles akcionāri. Parakstoties uz Obligācijām, visi investori bez nosacījumiem un neatsaucami piekrīt šādi no Obligācijām izrietošo prasījumu subordinācijai.

Kamēr pret Citadeli nav ierosināts likvidācijas vai maksātnespējas process, visi no Obligācijām izrietošie prasījumi Citadelei jāapmierina saskaņā ar Obligāciju Vispārīgajiem noteikumiem un nosacījumiem, piemērojamiem Galīgajiem noteikumiem un piemērojamiem likumiem. Jāņem vērā tas, ka var nebūt atlikuši līdzekļi Obligacionāru prasījumu apmierināšanai pēc visu nesubordinēto prasījumu vai to daļas apmierināšanas.

**Pārvedamība.** Obligācijas ir brīvi pārvedami vērtspapīri, ko 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 tādus apstākļos, kuros šāda piedāvāšana, pārdošana, tālākpārdošana vai

<sup>1</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012

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 Obligāciju laidiena emisijas datuma. Attiecīgā laidiena tirdzniecību Nasdaq Riga biržas Baltijas obligāciju sarakstā paredzēts uzsākt viena mēneša laikā pēc minētā pieteikuma iesniegšanas.

### **Kādi konkrēti pamata riski ir saistīti ar vērtspapīriem?**

Obligācijas var nebūt visiem investoriem piemērots ieguldījums. Katram potenciālajam investoram, kurš iegulda Obligācijās, jānosaka šī ieguldījuma piemērotība un atbilstība, ņemot vērā pašam savus apstākļus. Potenciālam investoram nevajadzētu ieguldīt Obligācijās, ja vien investors nav kompetents novērtēt (patstāvīgi vai ar profesionāla padomnieka attiecīgu atbalstu), kāds būs Obligāciju sniegums mainīgos apstākļos, to ietekme uz šādu Obligāciju vērtību un šī ieguldījuma ietekme uz potenciālā investora kopējo investīciju portfeli.

Kredītu risks. Ieguldījums Obligācijās ir pakļauts kredītu riskam, kas nozīmē to, ka Citadele var nespēt savlaicīgi un noteiktā kārtībā izpildīt savas no Obligācijām izrietošās saistības.

Subordinācijas risks. Obligācijas ir subordinētas visiem nesubordinētajiem prasījumiem pret Citadelei, bet ne prasījumiem, kas ir subordinēti Obligācijām vai līdzvērtīgas (*pari passu*) ar Obligācijām. Obligāciju subordinācija nozīmē to, ka Citadeles likvidācijas vai bankrota gadījumā visi no Obligācijām izrietošie prasījumi ir apmierināmi saskaņā ar Obligāciju noteikumiem, un tie tiks apmierināti tikai pēc tam, kad pilnā apmērā būs apmierināti visi nesubordinētie atzītie prasījumi pret Citadelei saskaņā ar piemērojamiem likumiem.

Piedāvājuma atsaukšanas un pirmstermiņa atpirkšanas risks. Lai gan Citadele cenšas nodrošināt, lai visu laidieni Piedāvājums ir sekmīgs, Citadele nevar garantēt, ka visu laidienu Piedāvājums būs sekmīgs, un visi investori saņems jebkādas Obligācijas, uz kurām tie ir parakstījušies. Noteiktos apstākļos Obligācijas var tikt atpirktas pirms termiņa pēc Citadeles iniciatīvas. Ja Citadele izmanto šīs pirmstermiņa atpirkuma tiesības, ienesīguma koeficients no ieguldījuma Obligācijās var būt zemāks par sākotnēji sagaidīto un Obligāciju tirgus vērtība var būt augstāka par pirmstermiņa atpirkuma summu atpirkšanas brīdī.

Norakstīšanas (Bail-in) risks. Gadījumā, ja attiecīgā Latvijas lēmējinstīcija FKTK izmanto savas bail-in tiesības saskaņā ar piemērojamiem likumiem un noteikumiem, Obligācijas var būt pakļautas obligātai norakstīšanai vai konvertēšanai, un Citadelei vai Obligacionāriem nav nekādas kontroles pār to. Ja FKTK izmanto savas tiesības norakstīt vai konvertēt Obligācijas, tas var izraisīt šādas sekas: (i) pamatsumma vai Obligāciju dzēšanas laikā maksājāmā summa var samazināties, ieskaitot iespējamo samazinājumu līdz nullei; (ii) Obligācijas var tikt konvertētas par Citadeles parastām akcijām vai citiem Citadeles vērtspapīriem; (iii) Obligācijas var tikt pilnībā vai daļēji anulētas; vai (iv) visi vai daži ar Obligāciju atmaksāšanu, atpirkšanu vai procentu maksāšanu saistītie noteikumi var tikt grozīti (tai skaitā attiecībā uz Obligāciju dzēšanas termiņa pagarināšanu un/vai procentu maksājumu grafika pārskatīšanu). Jebkādu piespiedu apmaiņas tiesību izmantošana vai jebkāds priekšlikums par to izmantošanu var būtiski negatīvi ietekmēt Obligāciju vērtību un izraisīt Obligācijās veikto ieguldījumu vērtības samazināšanos.

Nodokļu režīma risks. Negatīvas izmaiņas nodokļu režīmā, kas tiek piemērots darījumiem ar Obligācijām vai procentu vai pamatsummas maksājumu saņemšanai uz Obligāciju pamata, var izraisīt palielinātu nodokļu slogu Obligacionāriem un tādējādi negatīvi ietekmēt Obligācijās veiktā ieguldījuma ienesīguma koeficientu.

Obligāciju cena un Obligāciju ierobežota likviditāte. Lai gan Citadele pieliks visas pūles, lai panāktu to, ka Obligācijas tiek tirgotas Nasdaq Riga Baltijas obligāciju sarakstā, nav iespējams sniegt nekādas garantijas šajā sakarā. Turklāt Nasdaq Riga ir ievērojami mazāka likviditāte un lielāks svārstīgums nekā nostabilizētajiem tirgiem, un Obligacionāri var nespēt pārdot savas Obligācijas par vēlamu cenu vai vispār tās pārdot. Obligāciju vērtība vērtspapīru tirgū var svārstīties ar Citadelei saistīto notikumu un risku materializēšanās dēļ, kā arī tādu notikumu dēļ, kas atrodas ārpus Citadeles kontroles, piemēram, ekonomiski, finansiāli vai politiski notikumi.

## **D. Pamatinformācija par vērtspapīru piedāvājumu un pieņemšana tirdzniecībai regulētā tirgū**

### **Ar kādiem nosacījumiem kādos termiņos es varu ieguldīt šajā vērtspapīrā?**

Citadele ir izveidojusi € 30.000.000 Trešo nenodrošināto subordinēto obligāciju programmu ("**Programma**"), kas aprakstīta Pamatprospektā, un saskaņā ar to Citadele, ievērojot visus attiecīgos likumus un noteikumus, laiku pa laikam var emitēt un publiski piedāvāt Latvijā, Lietuvā un Igaunijā vienā vai vairākās sērijās ("**Sērijas**") nekonvertējamas, nenodrošinātas un bezgarantiju subordinētas Obligācijas. Obligācijas tiks iegrāmatotas vērtspapīru norēķinu sistēmā, ko regulē Latvijas Likums par Nasdaq CSD. Konkrētā laidiena kopējā pamatsumma ir no € 10.000.000 līdz € 30.000.000 ("**Kopējā pamatsumma**"). Citadelei ir tiesības palielināt vai samazināt Kopējo pamatsummu ar noteikumu, ka visu Programmas ietvaros emitēto Obligāciju maksimālā kopējā pamatsumma nekad nevar pārsniegt € 30.000.000.

Piedāvājums ir orientēts uz visām fiziskām un juridiskām personām (institucionāliem un privātiem investoriem) Latvijā, Lietuvā un Igaunijā neatkarīgi no tā, vai tās atbilst kvalificētu investoru prasībām Prospektu regulas<sup>2</sup> 2(e) panta izpratnē, kā arī personām (institucionāliem investoriem), kas atrodas Eiropas Ekonomiskās zonas dalībvalstī (izņemot Latviju,

<sup>2</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2017/1129 (2017. gada 14. jūnijs) par prospektu, kurš jāpublicē, publiski piedāvājot vērtspapīrus vai atļaujot to tirdzniecību regulētā tirgū, un ar ko atceļ Direktīvu 2003/71/EK

Lietuvu, Igauniju) un ir kvalificēts investors Prospektu regulas 2(e) panta izpratnē, un katrā gadījumā atbilstoši Prospektu regulas 1(4) pantā noteiktām izņēmumam. Obligācijas tiks piedāvātas parakstīšanai par minimālo investīcijas summu ne mazāk kā desmit Obligāciju apmērā visiem investoriem ("**Minimālā investīciju summa**").

### Paredzētais Piedāvājuma grafiks

Piedāvājuma perioda sākums / sākotnējo Obligāciju galīgo noteikumu publikācija	2020.g. 9. marts
Piedāvājuma perioda beigas	2020.g. 18. marts
Emisijas datums/Norēķināšanās par emitētajām Obligācijām	2020.g. 24. marts
Piedāvājuma rezultātu paziņošana/Obligāciju galīgo noteikumu publikācija	2020.g. 25. marts
Pirmā diena Obligāciju tirdzniecībai ( <i>listing</i> ) Nasdaq Riga biržā	ap 2020.g. 27. martu

### Piedāvājuma periods

Piedāvājuma periods ilgst no pulksten 14:00 (pēc Latvijas laika) 2020. gada 9. martā līdz pulksten 16:00 (pēc Latvijas laika) 2020. gada 18. martā, to ieskaitot ("**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 Gada 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 rīkojumi jāiesniedz jebkurā laikā Piedāvājuma perioda laikā. Investoram jāpārlicinās, vai visi Pirkšanas rīkojumā norādītie dati ir pareizi un pilnīgi. Citadele var noraidīt nepilnīgus, nepareizus vai neskaidrus Pirkšanas rīkojumus. Iesniedzot Pirkšanas rīkojumu:

- Investoram, kurš ir Citadeles vai tās Lietuvas filiāles klients un iesniedz Pirkšanas rīkojumu Citadelei vai tās Lietuvas filiālei, jānodrošina Obligāciju pirkšanai nepieciešamie līdzekļi investora kontā, kas atvērta attiecīgi Citadelē vai tās Lietuvas filiālē, un jāpiekrīt tam, ka Citadele vai attiecīgi tās Lietuvas filiāle ir tiesīga nobloķēt šos līdzekļus kā priekšnoteikumu attiecīgā Pirkšanas rīkojuma iesniegšanai.
- Institucionāls investors piekrīt saistībai 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 investori. Investoriem, kuri ir Citadeles investīciju pakalpojumu klienti ar vērtspapīru kontu Citadelē, jāiesniedz Citadelei savi Pirkšanas rīkojumi saskaņā ar investīciju pakalpojumu līgumu, kas noslēgts ar Citadelē (tai skaitā iesniedzot Pirkšanas rīkojumus Citadeles birojā Republikas laukumā 2A, Rīga, Latvija), ņemot vērā Citadeles noteikumus un kārtību. Latvijas investoriem, kurus Citadele atzīst par tiesīgiem darījumu partneriem, jāiesniedz Citadelei Pirkšanas rīkojumi, izmantojot Bloomberg tirdzniecības sistēmu. Pārējie investori, kuri vēlas nopirkt Obligācijas, var kļūt par Citadeles investīciju pakalpojumu klientiem un pirkt Obligācijas ar Citadeles starpniecību vai 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 starpniekus par tiesīgiem darījumu partneriem. Kredītiestādēm, investīciju starpniecības firmām vai citiem finanšu starpniekiem jāapkopo no Investoriem saņemtie Pirkšanas rīkojumi vienā Pirkšanas rīkojumā, ja visi rīkojumu parametri (izņemot pirkuma summu) ir vienādi, un jāiesniedz Citadelei Pirkšanas rīkojums ar Bloomberg tirdzniecības sistēmas starpniecību.

Lietuvas investori. Investoriem, kuri ir Citadeles Lietuvas filiāles ("Lietuvas filiāle") investīciju pakalpojumu klienti ar vērtspapīru kontu Lietuvas filiālē, jāiesniedz Lietuvas filiālei savi Pirkšanas rīkojumi saskaņā ar investīciju pakalpojumu līgumu, kas noslēgts ar Lietuvas filiāli (tai skaitā iesniedzot Pirkšanas rīkojumus Lietuvas filiāles birojā K. Kalinausko g. 13, Viļņa, Lietuva), ņemot vērā Lietuvas filiāles noteikumus un kārtību. Lietuvas institucionālajiem investoriem, kurus Citadele atzīst par tiesīgiem darījumu partneriem, jāiesniedz Pirkšanas rīkojumi, izmantojot Bloomberg tirdzniecības sistēmu. Pārējie investori, kuri vēlas nopirkt Obligācijas, var kļūt par Lietuvas filiāles investīciju pakalpojumu klientiem un pirkt Obligācijas ar Lietuvas filiāles starpniecību vai 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 starpniekus par tiesīgiem darījumu partneriem. Kredītiestādēm, investīciju starpniecības firmām vai citiem finanšu starpniekiem jāapkopo no Investoriem saņemtie Pirkšanas rīkojumi vienā Pirkšanas rīkojumā, ja visi rīkojumu parametri (izņemot pirkuma summu) ir vienādi, un jāiesniedz Citadelei Pirkšanas rīkojums ar Bloomberg tirdzniecības sistēmas starpniecību. Visiem Lietuvas investoriem, kuri nav Lietuvas filiāles investīciju pakalpojumu klienti, jābūt norēķinu aģentam, kas ir Nasdaq CSD dalībnieks.

Igaunijas investori. Igaunijas institucionālajiem investoriem, kurus Citadele atzīst par tiesīgiem darījumu partneriem, un kuri vēlas pirkt Obligācijas, jāiesniedz Pirkšanas rīkojumi Citadelei ar Bloomberg tirdzniecības sistēmas 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 starpniekus par tiesīgiem darījumu partneriem. Kredītiestādēm, investīciju starpniecības firmām vai citiem finanšu starpniekiem jāapkopo no Investoriem saņemtie Pirkšanas rīkojumi vienā Pirkšanas rīkojumā, ja visi rīkojumu parametri (izņemot pirkuma summu) ir vienādi, un jāiesniedz Citadelei Pirkšanas rīkojums ar Bloomberg tirdzniecības sistēmas starpniecību. 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, jāsazinās ar Citadele (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 pārē, pamatojoties uz pastāvošo Emisijas cenu un Gada 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, 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 Gada procentu likme, uz kuras pamata iesniegts Pirkšanas rīkojums, ir augstāka par galīgo Gada 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.citadele.lv](http://www.citadele.lv) un iesniegs paziņojumu FKTK. 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, un Citadele ir tiesīga pilnībā vai daļēji noraidīt jebkurus Pirkšanas rīkojumus tādu iemeslu dēļ, ko tā nosaka pēc saviem brīviem ieskatiem.
- 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, Gada 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.citadele.lv](http://www.citadele.lv), kā arī iesniegti FKTK.
- 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 Gada 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.

Tomēr, 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.citadele.lv](http://www.citadele.lv) 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 ar vērtspapīru kontu atvēršanu, Obligāciju turēšanu saistītās izmaksas, kā arī komisijas atlīdzību saistībā ar investora pirkšanas/pārdošanas rīkojumu izpildi vai citām operācijām ar Obligācijām, par ko maksu iekasē kredītiestādes vai investīciju starpniecības firmas.

### **Kādēļ tiek sagatavots šis prospekts?**

Citadele paredz iegūt tīros ieņēmumus no šī Piedāvājuma līdz EUR 30 000 000 apmērā. Citadele izlietos tīros ieņēmumus no Piedāvājuma savas vispārīgās darbības attīstībai un Citadeles normatīvās kapitāla struktūras turpmākai nostiprināšanai, tai skaitā izmantot to kā Citadeles subordinēto kapitālu saskaņā ar CRR un jebkādu citu pastāvošo noteikumu prasībām par 2. līmeņa (Tier 2) kapitālu.

Uz šajā laidienā emitētajām Obligācijām neattieksies vienošanās par parakstīšanos uz vērtspapīriem, pamatojoties uz stingri noteiktām saistībām. Līdz šim, pēc Citadeles rīcībā esošajām ziņām, neviena Obligāciju piedāvājumā iesaistīta persona nav būtiski ieinteresēta šajā Obligāciju piedāvājumā un neatrodas interešu konfliktā.