

PROHIBITION OF SALES TO UK RETAIL INVESTORS – The Securities are not intended to be offered, sold or otherwise made available to and should not be offered, sold or otherwise made available to any "retail investor" in the United Kingdom ("UK"). For these purposes, a "retail investor" means a person who is one (or more) of: (i) a retail client, as defined in point (8) of Article 2 of Regulation (EU) No 2017/565 as it forms part of domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 ("EUWA"); (ii) a customer within the meaning of the provisions of the Financial Services and Markets Act 2000 (as amended, the "FSMA") and any rules or regulations made under the FSMA to implement Directive (EU) 2016/97, where that customer would not qualify as a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of domestic law by virtue of the EUWA; or (iii) not a qualified investor as defined in Regulation (EU) 2017/1129 as it forms part of domestic law by virtue of the EUWA (the "**UK Prospectus Regulation**"). Consequently, no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 as it forms part of domestic law by virtue of the EUWA (the "**UK PRIIPs Regulation**") for offering or selling the Securities or otherwise making them available to retail investors in the UK has been prepared and therefore offering or selling the Securities or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under the UK PRIIPs Regulation.

Any person making or intending to make an offer of the Securities in any Member State of the EEA may only do so:

- (a) in those Public Offer Jurisdictions mentioned in item 9 of Part B below, provided such person is one of the persons mentioned in item 10 of Part B below and that such offer is made during the Offer Period specified for such purpose therein and that any conditions relevant to the use of the Base Prospectus are complied with; or
- (b) otherwise in circumstances in which no obligation arises for the Issuer or any Dealer to publish a prospectus pursuant to Article 3 of the EU Prospectus Regulation or supplement a prospectus pursuant to Article 23 of the EU Prospectus Regulation, in each case, in relation to such offer.

None of the Issuer, the CGMFL Guarantor and any Dealer has authorised, nor do any of them authorise, the making of any offer of Securities in any other circumstances.

For the purposes hereof, the expression "**EU Prospectus Regulation**" means Regulation (EU) 2017/1129 (as amended).

The Securities have not been and will not be registered under the United States Securities Act of 1933, as amended (the "**Securities Act**"), or the securities laws of any State thereof. The Securities do not constitute, and have not been marketed as, contracts of sale of a commodity for future delivery (or options thereon) subject to the United States Commodity Exchange Act of 1936, as amended (the "**CEA**"), and trading in the Securities has not been approved by the Commodity Futures Trading Commission (the "**CFTC**") pursuant to the CEA. No person has registered nor will register as a commodity pool operator of the Issuer under the CEA and the rules of the CFTC thereunder. The Issuer has not registered and will not register as an investment company under the U.S. Investment Company Act of 1940, as amended.

Accordingly, the Securities are being offered only to persons who are Permitted Non-U.S. Purchasers in offshore transactions in reliance upon Regulation S under the Securities Act ("**Regulation S**"). Each purchaser of the Securities or any beneficial interest therein will be deemed to have represented and agreed that it is a Permitted Non-U.S. Purchaser and that it will not sell or otherwise transfer the Securities or any beneficial interest therein at any time except to (1) the Issuer or its affiliates or (2) a Permitted Non-U.S. Purchaser in an offshore transaction in compliance with Regulation S.

A "**Permitted Non-U.S. Purchaser**" is a person that (i) is outside the United States at the time of any offer or sale of the Securities to it and is not a "U.S. person" as such term is defined under Rule 902(k)(1) of Regulation S; (ii) does not come within any definition of U.S. person for any purpose under the CEA or any rule, order, guidance or interpretation proposed or issued by the CFTC under the CEA (for the avoidance of doubt, a U.S. person shall include without limitation (a) any person who is either (x) not a "Non-United States person" as such term is defined under CFTC Rule 4.7(a)(1)(iv), but excluding, for the purposes of subsection (D) thereof, the exception for qualified eligible persons who are not "Non-United States persons" or (y) not a "foreign located person" as defined in CFTC Rule 3.10(c)(1)(ii) and

(b) any person who is a "U.S. Person" or a "Significant Risk Subsidiary", or benefits from a "Guarantee", in each case as such terms are defined in CFTC Rule 23.23(a) under the CEA, as such rule may be amended, revised, supplemented or superseded); (iii) is not a "U.S. Person" as defined in Rule 3a71-3(a)(4) under the United States Securities Exchange Act of 1934, as amended; and (iv) is not, and whose purchase and holding of the Securities is not made on behalf of or with "plan assets" of, an employee benefit plan subject to Title I of the U.S. Employee Retirement Income Security Act of 1974, as amended ("ERISA"), a plan, individual retirement account or other arrangement subject to Section 4975 of the U.S. Internal Revenue Code of 1986, as amended (the "**Code**") or an employee benefit plan or other plan or arrangement subject to any laws, rules or regulations substantially similar to Title I of ERISA or Section 4975 of the Code.

For a description of certain restrictions on offers and sales of Securities, see "*General Information relating to the Programme and the Securities - Subscription and Sale and Transfer and Selling Restrictions*" in the Base Prospectus.

Final Terms dated 24 February 2025

Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A.

Legal Entity Identifier (LEI):

549300EVRWDFJUNNP53

Issue of up to CZK 300,000,000 Snowballing Autocall Notes linked to a Basket of Shares, due March 2028

Guaranteed by Citigroup Global Markets Limited
Under the Citi Global Medium Term Note Programme

PART A – CONTRACTUAL TERMS

Terms used herein shall be deemed to be defined as such for the purposes of the Conditions set forth under the section entitled "*Terms and Conditions of the Securities*" (including, for the avoidance of doubt, each relevant Schedule) in the Base Prospectus and the Supplement, which together constitute a base prospectus for the purposes of the EU Prospectus Regulation.

This document constitutes the Final Terms of the Securities described herein for the purposes of Article 8(4) of the EU Prospectus Regulation. This Final Terms must be read in conjunction with the Base Prospectus as so supplemented. Full information on the Issuer, the CGMFL Guarantor and the offer of the Securities is only available on the basis of the combination of this Final Terms and the Base Prospectus as so supplemented up to, and including, the later of the close of the offer period and the date of listing of the Securities. A Summary of the Securities is annexed to these Final Terms.

The Base Prospectus, the Supplement and the translation of the Summary into Czech are available for viewing at the offices of the Paying Agents and on the website of the Luxembourg Stock Exchange (www.luxse.com). In addition, this Final Terms is available on the website of the Luxembourg Stock Exchange (www.luxse.com) and on the website of the Initial Authorised Offeror(s) at www.investicnicentrum.cz.

For the purposes hereof, "**Base Prospectus**" means the CGMFL GMI Base Prospectus relating to the Programme dated 18 November 2024, as supplemented by a Supplement (No. 1) dated 31 January 2025 (**Supplement No. 1** or the "**Supplement**").

1. (i) Issuer: Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A.
 - (ii) Guarantor: Citigroup Global Markets Limited
2. (i) Type of Security: Notes
 - (ii) Governing Law: English Law
 - (iii) Series Number: CGMFL99273
 - (iv) Tranche Number: 1
 - (v) Date on which the Securities will be consolidated and form a single Series: Not Applicable
3. Settlement Currency or Currencies: Czech Koruna ("CZK")
4. Aggregate Principal Amount:
 - (i) Series: Up to CZK 300,000,000.

It is anticipated that the final Aggregate Principal Amount of the Securities to be issued on the Issue Date will be published by the Issuer on the website of the Luxembourg Stock Exchange (www.luxse.com) on or around the Issue Date
 - (ii) Tranche: Up to CZK 300,000,000.

It is anticipated that the final Aggregate Principal Amount of the Securities to be issued on the Issue Date will be published by the Issuer on the website of the Luxembourg Stock Exchange (www.luxse.com) on or around the Issue Date
5. Issue Price: 100.00 per cent. of the Aggregate Principal Amount
6. (i) Specified Denominations: CZK 10,000
 - (ii) Calculation Amount: CZK 10,000
7. (i) Trade Date: 24 March 2025
 - (ii) Issue Date: 31 March 2025
 - (iii) Interest Commencement Date: Not Applicable
8. Scheduled Maturity Date: 31 March 2028
9. Type of Interest / Redemption: The Securities do not bear or pay any interest

Mandatory Early Redemption Provisions are applicable as specified in item 19 below

The Securities are Underlying Linked Securities and the Redemption Amount of the Securities is determined in accordance with item 20 below

The Securities are Cash Settled Securities

10. Changes in interest basis and/or Multiple Interest Basis: Not Applicable
11. Put/Call Options: Not Applicable
12. (i) Status of the Securities: Senior
- (ii) Status of the CGMHI Deed of Guarantee: Not Applicable
- (iii) Status of the CGMFL Deed of Guarantee: Senior

PROVISIONS RELATING TO UNDERLYING LINKED SECURITIES AND EARLY REDEMPTION

13. **Underlying Provisions:** **Linked Securities** Applicable – the provisions in the Valuation and Settlement Schedule apply (subject as provided in any relevant Underlying Schedule)
- (i) Underlying: Applicable
- (A) Description of Underlying(s): of Each Underlying specified under the heading "Description of Underlying(s)" in the Table below
- (B) Classification: In respect of an Underlying, the Classification specified for such Underlying in the Table below
- (C) Electronic Page: In respect of an Underlying, the Electronic Page specified for such Underlying in the Table below

TABLE

Description of Underlying(s)	Classification	Electronic Page	Share Company	Exchange
The common stock of the Share Company (ISIN: US0605051046)	Share	Bloomberg Page: BAC UN <Equity>	Bank of America Corporation	New York Stock Exchange
The common stock of the Share Company (ISIN: GB0031348658)	Share	Bloomberg Page: BARC LN <Equity>	Barclays PLC	London Stock Exchange
The common stock of the Share Company (ISIN: US46625H1005)	Share	Bloomberg Page: JPM UN <Equity>	JPMorgan Chase & Co.	New York Stock Exchange

- (ii) Particulars in respect of each Underlying: Share(s): Applicable
- (A) Share Company: In respect of an Underlying, the Share Company specified for such Underlying in the Table above
- (B) Exchange(s): In respect of an Underlying, the Exchange specified for such Underlying in the Table above
- (C) Related Exchange(s): In respect of each Underlying, All Exchanges
- (D) Stapled Share: Not Applicable

(iii)	Elections in respect of each type of Underlying:		Applicable
	Share(s):		
(A)	Additional Event(s):	Disruption	In respect of each Underlying: Increased Cost of Stock Borrow Loss of Stock Borrow Early Termination Option: Applicable Early Termination Amount: Fair Market Value Deduction of Hedge Costs: Applicable Deduction of Issuer Costs and Hedging and Funding Costs: Applicable Pro Rata Issuer Cost Reimbursement: Not Applicable Additional Costs on account of Early Termination: Not Applicable
(B)	Share Substitution:		In respect of each Underlying: Applicable Share Substitution Criteria: Reference Index
(C)	Additional Event(s):	Adjustment	In respect of each Underlying: Share Condition 4 – Corporate Action: Applicable Early Termination Option: Applicable Early Termination Amount: Fair Market Value Deduction of Hedge Costs: Applicable Deduction of Issuer Costs and Hedging and Funding Costs: Applicable Pro Rata Issuer Cost Reimbursement: Not Applicable Additional Costs on account of Early Termination: Not Applicable In respect of each Underlying: Share Condition 4 – Delisting: Applicable Early Termination Option: Applicable Early Termination Amount: Fair Market Value Deduction of Hedge Costs: Applicable Deduction of Issuer Costs and Hedging and Funding Costs: Applicable

Pro Rata Issuer Cost Reimbursement: Not Applicable

Additional Costs on account of Early Termination: Not Applicable

In respect of each Underlying:

Share Condition 4 – Insolvency: Applicable

Early Termination Option: Applicable

Early Termination Amount: Fair Market Value

Deduction of Hedge Costs: Applicable

Deduction of Issuer Costs and Hedging and Funding Costs: Applicable

Pro Rata Issuer Cost Reimbursement: Not Applicable

Additional Costs on account of Early Termination: Not Applicable

In respect of each Underlying:

Share Condition 4 – Merger Event: Applicable

Early Termination Option: Applicable

Early Termination Amount: Fair Market Value

Deduction of Hedge Costs: Applicable

Deduction of Issuer Costs and Hedging and Funding Costs: Applicable

Pro Rata Issuer Cost Reimbursement: Not Applicable

Additional Costs on account of Early Termination: Not Applicable

In respect of each Underlying:

Share Condition 4 – Nationalisation: Applicable

Early Termination Option: Applicable

Early Termination Amount: Fair Market Value

Deduction of Hedge Costs: Applicable

Deduction of Issuer Costs and Hedging and Funding Costs: Applicable

Pro Rata Issuer Cost Reimbursement: Not Applicable

Additional Costs on account of Early Termination: Not Applicable

				In respect of each Underlying:
				Share Condition 4 – Tender Offer: Applicable
				Early Termination Option: Applicable
				Early Termination Amount: Fair Market Value
				Deduction of Hedge Costs: Applicable
				Deduction of Issuer Costs and Hedging and Funding Costs: Applicable
				Pro Rata Issuer Cost Reimbursement: Not Applicable
				Additional Costs on account of Early Termination: Not Applicable
				In respect of each Underlying:
				Share Condition 4 – De-stapling Event: Not Applicable
				In respect of each Underlying:
				Share Condition 4 – Component Share Additional Adjustment Event: Not Applicable
	(D)	Dividend Performance:	Adjusted	In respect of each Underlying:
				Not Applicable
(iv)		Realisation Disruption:		Not Applicable
(v)		RMB Disruption Event:		Not Applicable
(vi)		Hedging Disruption Termination Event:	Early	Not Applicable
(vii)		Hedging Disruption:		Applicable
				Early Termination Option: Applicable
				Early Termination Amount: Fair Market Value
				Deduction of Hedge Costs: Applicable
				Deduction of Issuer Costs and Hedging and Funding Costs: Applicable
				Pro Rata Issuer Cost Reimbursement: Not Applicable
				Additional Costs on account of Early Termination: Not Applicable
(viii)		Section 871(m) Event:		Applicable
				Early Termination Option: Applicable
				Early Termination Amount: Fair Market Value

		Deduction of Hedge Costs: Applicable
		Deduction of Issuer Costs and Hedging and Funding Costs: Applicable
		Pro Rata Issuer Cost Reimbursement: Not Applicable
		Additional Costs on account of Early Termination: Not Applicable
(ix)	Early Termination for Taxation Reasons:	Applicable
		Early Termination Option: Applicable
		Early Termination Amount: Fair Market Value
		Deduction of Hedge Costs: Applicable
		Deduction of Issuer Costs and Hedging and Funding Costs: Applicable
		Pro Rata Issuer Cost Reimbursement: Not Applicable
		Additional Costs on account of Early Termination: Not Applicable
(x)	Change in Law:	Applicable
		Illegality: Applicable
		Material Increased Cost: Applicable
		Early Termination Option: Applicable
		Early Termination Amount: Fair Market Value
		Deduction of Hedge Costs: Applicable
		Deduction of Issuer Costs and Hedging and Funding Costs: Applicable
		Pro Rata Issuer Cost Reimbursement: Not Applicable
		Additional Costs on account of Early Termination: Not Applicable
(xi)	Increased Cost of Hedging:	Applicable
		Early Termination Option: Applicable
		Early Termination Amount: Fair Market Value
		Deduction of Hedge Costs: Applicable
		Deduction of Issuer Costs and Hedging and Funding Costs: Applicable
		Pro Rata Issuer Cost Reimbursement: Not Applicable

		Additional Costs on account of Early Termination: Not Applicable
(xii)	Early Termination for Illegality:	Applicable
		Early Termination Amount: Fair Market Value
		Deduction of Hedge Costs: Applicable
		Deduction of Issuer Costs and Hedging and Funding Costs: Applicable
		Pro Rata Issuer Cost Reimbursement: Not Applicable
		Additional Costs on account of Early Termination: Not Applicable
(xiii)	Continuance of Securities Provision:	Not Applicable
(xiv)	Early Termination for Obligor Regulatory Event:	Not Applicable
(xv)	Event of Default:	Early Termination Amount: Fair Market Value
		Deduction of Issuer Costs and Hedging and Funding Costs: Applicable
		Additional Costs on account of Early Termination: Not Applicable
(xvi)	Minimum Return Amount:	Not Applicable

PROVISIONS RELATING TO INTEREST

14. **Interest Provisions:** Not Applicable – the Securities do not bear or pay interest

PROVISIONS RELATING TO SWITCHER OPTION

15. **Switcher Option:** Not Applicable

PROVISIONS RELATING TO LOCK-IN CHANGE OF INTEREST BASIS

16. **Lock-in Change of Interest Basis:** Not Applicable

PROVISIONS RELATING TO ZERO COUPON SECURITIES

17. **Zero Coupon Securities Provisions:** Not Applicable

PROVISIONS RELATING TO ANY ISSUER CALL, INVESTOR PUT, ANY MANDATORY EARLY REDEMPTION, THE REDEMPTION AMOUNT AND ANY ENTITLEMENT DELIVERABLE

18. **Issuer Call and Investor Put:**

- | | | |
|------|--------------|----------------|
| (i) | Issuer Call | Not Applicable |
| (ii) | Investor Put | Not Applicable |

19. **Mandatory Early Redemption Provisions:** Applicable

- | | | | |
|------|--------------------------|------------------|----------------|
| (i) | Mandatory Event: | Early Redemption | Not Applicable |
| (ii) | Mandatory Barrier Event: | Early Redemption | Applicable |

General:

- | | | | |
|-----|---|--|-----------------|
| (A) | Mandatory Redemption Level, Specified Valuation Date, Specified Barrier Level, MER Barrier Level, Specified MER Observation Date, MER Amount, Mandatory Redemption Amount and Lower Mandatory Redemption Amount, MERPR, MERPR Call, MERPR Put, MER Date, MER Coupon, MER Coupon Payment Date (as relevant): | Early Strike MER Upper Valuation Date, Lower MER Upper Level, Upper Level, Upper Level, Barrier Observation Date, MER Upper Redemption Amount and Lower Mandatory Early Redemption Amount, MERPR Call, MERPR Put, MER Date, MER Coupon Payment Date (as relevant): | See Table below |
|-----|---|--|-----------------|

(B)	Specified Mandatory Early Redemption Strike Date:	For the purpose of determining whether a MER Barrier Event has occurred: 24 March 2025
-----	---	--

Underlying(s) relevant to Mandatory Early Redemption, Mandatory Early Redemption Performance Provisions and levels of the Mandatory Early Redemption Underlying(s)

(A)	Mandatory Early Redemption Underlying:	The Underlyings specified in item 13 above
-----	--	--

(B)	Mandatory Early Redemption Barrier Underlying(s):	All of the Mandatory Early Redemption Underlyings
-----	---	---

Mandatory Early Redemption Performance Provisions:	Not Applicable
--	----------------

Provisions relating to levels of the Mandatory Early Redemption Underlying(s)	Applicable
---	------------

(A)	Mandatory Early Redemption Initial Level:	For the purpose of determining whether a MER Barrier Event has occurred: Closing Level on Mandatory Early Redemption Strike Date
-----	---	--

(B)	Mandatory Early Redemption Reference Level:	Not Applicable
-----	---	----------------

Provisions relating to a Mandatory Early Redemption Barrier Event	Applicable
---	------------

(A)	Mandatory Early Redemption Barrier Event:	Applicable – Mandatory Early Redemption Barrier Event European Observation
-----	---	--

Provisions relating to a Mandatory Early Redemption Upper Barrier Event:	Not Applicable
--	----------------

Provisions relating to the Mandatory Early Redemption Amount

(A)	Mandatory Early Redemption Amount due where MER Upper Barrier Percentage is Not Applicable:	See MER Amount in Table below
-----	---	-------------------------------

(B)	Mandatory Early Redemption Amount due where MER Upper Barrier Percentage is Applicable:	Not Applicable
-----	---	----------------

- (C) Performance-Linked Mandatory Early Redemption Amount: Not Applicable
- (D) Snowball Mandatory Early Redemption Amount: Not Applicable
- Mandatory Early Redemption Underlying Valuation Provisions Applicable
- (A) Averaging: Not Applicable
- (B) Valuation (Scheduled Days): Disruption Trading Move in Block
- (C) Valuation (Disrupted Days): Disruption Value What You Can
- (D) Valuation Roll: Eight

TABLE

MER Barrier Level (%)	Specified MER Barrier Observation Date	MER Amount	MER Date
For the purpose of determining whether a MER Barrier Event has occurred:			
greater than (or equal to) 90.00% of the MER Initial Level of the MERBU	24 March 2026	CZK 10,900	31 March 2026
greater than (or equal to) 80.00% of the MER Initial Level of the MERBU	24 March 2027	CZK 11,800	1 April 2027

20. **Redemption Amount:** See item (i) below

- (i) Underlying Linked Securities Redemption Provisions Applicable

Dates

- (A) Specified Barrier Date: Redemption Observation For the purpose of determining whether a Redemption Barrier Event has occurred: 24 March 2028
- (B) Specified Valuation Date(s): Final 24 March 2028
- (C) Specified Strike Date: Redemption 24 March 2025

Underlying(s) relevant to redemption, Final Performance provisions and levels of the Redemption Underlying(s)

- (A) Redemption Underlying(s): The Underlyings specified in item 13 above
- (B) Redemption Barrier Underlying(s): The Final Performance Underlying

Final Performance Provisions:		Applicable
(A)	Single Underlying Observation:	Not Applicable
(B)	Weighted Basket Observation:	Not Applicable
(C)	Best of Basket Observation:	Not Applicable
(D)	Worst of Basket Observation:	Applicable for the purpose of determining whether a Redemption Barrier Event has occurred and the Performance-Linked Redemption Amount if a Redemption Barrier Event has occurred and a Redemption Lower Barrier Event has not occurred where " N th " means: 1st (i.e., the lowest)
I.	Maximum Final Performance Percentage:	Not Applicable
II.	Minimum Final Performance Percentage:	Not Applicable
III.	Maximum Final Performance Percentage (Barrier Event):	Not Applicable
IV.	Minimum Final Performance Percentage (Barrier Event):	Not Applicable
V.	Maximum Final Performance Percentage (Barrier Event Satisfied):	Not Applicable
VI.	Minimum Final Performance Percentage (Barrier Event Satisfied):	Not Applicable
VII.	Maximum Final Performance Percentage (Barrier Event Not Satisfied):	Not Applicable
VIII.	Minimum Final Performance Percentage	Not Applicable

(Barrier Event Not Satisfied):			
(E)	Outperformance Observation:		Not Applicable
(F)	Arithmetic Mean Underlying Return:		Not Applicable
(G)	Cliquet:		Not Applicable
(H)	Himalaya Performance – Final Asian Observation:		Not Applicable
Provisions relating to levels of the Redemption Underlying(s)			Applicable
(A)	Redemption Level:	Initial	Closing Level on Redemption Strike Date
(B)	Final Reference Level:		Closing Level on Final Valuation Date
(C)	Redemption Level:	Strike	For the purpose of determining whether a Redemption Barrier Event has occurred and the Final Performance in respect thereof: Zero For the purpose of determining the Performance-Linked Redemption Amount if a Redemption Barrier Event has occurred and a Redemption Lower Barrier Event has not occurred and the Final Performance in respect thereof: Redemption Initial Level
Provisions relating to a Redemption Barrier Event			Applicable
(A)	Redemption Event:	Barrier	Applicable – Redemption Barrier Event European Observation
(B)	Final Barrier Level:		less than 55.00 per cent. of the Redemption Initial Level of the relevant Redemption Barrier Underlying
Provisions relating to the redemption amount due or entitlement deliverable			Applicable
Provisions applicable where Redemption Barrier Event is Not Applicable and the Redemption Amount is a Performance-Linked Redemption Amount:			Not Applicable
Provisions applicable where Redemption Barrier Event is Applicable			

- | | | |
|-----|--|---|
| (A) | Provisions applicable to Physical Delivery: | Not Applicable |
| (B) | Redemption Upper Barrier Event: | Not Applicable |
| (C) | Redemption Amount due where no Redemption Barrier Event has occurred and no Redemption Upper Barrier Event is specified: | Applicable – CZK 12,700 per Security |
| (D) | Redemption Upper Barrier Percentage: | Not Applicable |
| | I. Upper Redemption Amount due where no Redemption Barrier Event has occurred: | Not Applicable |
| | II. Lower Redemption Amount due where no Redemption Barrier Event has occurred: | Not Applicable |
| (E) | Redemption Amount due where a Redemption Barrier Event has occurred and no Redemption Lower Barrier Event is specified: | Not Applicable |
| (F) | Redemption Lower Barrier Event: | Applicable |
| | | Redemption Lower Barrier Event Underlying Closing Level |
| | | greater than or equal to |
| | | The Specified Redemption Lower Barrier Event Valuation Date will be 24 March 2028 |
| | Redemption Lower Barrier Underlying(s): | Any Redemption Underlying |
| | Redemption Lower Barrier Percentage: | 100.00 per cent. of the Redemption Initial Level for the relevant Redemption Lower Barrier Underlying |
| (G) | Redemption Amount due where a Redemption Barrier Event has occurred and a | Applicable |

Redemption Lower
Barrier Event is
specified:

I. Lower Barrier Event
Redemption Amount due where a Redemption Barrier Event has occurred: Applicable – CZK 10,000 per Security

II. Non Lower Barrier Event
Redemption Amount due where a Redemption Barrier Event has occurred: Applicable – the Performance-Linked Redemption Amount determined in accordance with Put Option Provisions

(H) Redemption Lock-in Event: Not Applicable

(I) Redemption Lock-in Event
Redemption Amount due where a Redemption Lock-in Event has occurred Not Applicable

Performance-Linked Redemption Amount:

Put Option Applicable if a Redemption Barrier Event occurs and a Redemption Lower Barrier Event does not occur

I Relevant Percentage: 100.00 per cent.

II Maximum Redemption Amount: Not Applicable

III Minimum Redemption Amount: Not Applicable

IV Maximum Redemption Amount (Barrier Event Satisfied): Not Applicable

V Minimum Redemption Amount (Barrier Event Satisfied): Not Applicable

VI Maximum Redemption Amount (Barrier Event Not Satisfied): Not Applicable

VII Minimum Redemption Amount (Barrier Event Not Satisfied): Not Applicable

VIII	Final Participation Rate ("FPR"):	Not Applicable
IX	Redemption Adjustment:	Not Applicable
	Call Option:	Not Applicable
	Call Spread - Put Spread Option:	Not Applicable
	Twin Win Option:	Not Applicable
	Market Timer:	Not Applicable
	Put Call Sum:	Not Applicable
	Lock-in Option:	Not Applicable
	Swaption:	Not Applicable
	Provisions relating to Buy the Dip Securities:	Not Applicable
	Redemption Underlying Valuation Provisions	Applicable
(A)	Averaging:	Not Applicable
(B)	Valuation Disruption (Scheduled Trading Days):	Move in Block
(C)	Valuation Disruption (Disrupted Days):	Value What You Can
(D)	Valuation Roll:	Eight
	Provisions relating to the Preference Share-Linked Redemption Amount in respect of Preference Share Linked Securities	Not Applicable
	Split Payment Conditions:	Not Applicable
(ii)	DIR Inflation Linked Securities:	Not Applicable
(iii)	Lock-in Redemption Securities:	Not Applicable
(iv)	Rate Linked Redemption Securities:	Not Applicable
(v)	Interest Linked Redemption Securities:	Not Applicable
(vi)	Redemption Reserve Securities:	Not Applicable
(vii)	Redemption by Instalments:	Not Applicable
21.	FX Provisions:	Not Applicable
22.	FX Performance:	Not Applicable

PROVISIONS RELATING TO CREDIT LINKED NOTES

23. **Credit Linked Notes:** Not Applicable

PROVISIONS RELATING TO INDEX SKEW NOTES

24. **Index Skew Notes:** Not Applicable

GENERAL PROVISIONS APPLICABLE TO THE SECURITIES

25. **Form of Securities:** Registered Securities
Regulation S Global Registered Note Security registered in the name of a nominee for a common depositary for Euroclear and Clearstream, Luxembourg
26. **New Safekeeping Structure:** Not Applicable
27. **Business Centre(s):** New York City and Prague
28. **Business Day Jurisdiction(s) or other special provisions relating to payment dates:** New York City and Prague
29. **Redenomination, renominalisation and reconventioning provisions:** Applicable: The provisions of General Condition 18 (*Redenomination*) apply
30. **Consolidation provisions:** The provisions of General Condition 14 (*Further Issues*) apply
31. **Substitution provisions:** Applicable: The provisions of General Condition 17 (*Substitution of the Issuer, the CGMHI Guarantor and the CGMFL Guarantor*) apply
- (i) **Additional Requirements:** Not Applicable
32. **Name and address of Calculation Agent:** Citigroup Global Markets Limited (acting through its EMEA Equity Stocks Exotic Trading Desk (or any successor department/group)) at Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom
33. **Determination Agent:** Calculation Agent
34. **Determinations:**
- (i) **Standard:** Sole and Absolute Determination
- (ii) **Minimum Amount Adjustment Prohibition:** Not Applicable
35. **Determinations and Exercise of Discretion (BEC):** Not Applicable
36. **Prohibition of sales to consumers in Belgium:** Applicable
37. **Additional provisions applicable to Securities traded on Borsa Italiana S.p.A. trading venues:** Not Applicable

38. Other final terms:

- | | | |
|-------|---|----------------|
| (i) | Schedule A – Citigroup Inc. TLAC eligible Securities: | Not Applicable |
| (ii) | Indian Compliance Representations, Warranties and Undertakings: | Not Applicable |
| (iii) | China Compliance Representations, Warranties and Undertakings: | Not Applicable |
| (iv) | Taiwan Compliance Representations, Warranties and Undertakings: | Not Applicable |

365053229/Ashurst(EML/JCHONG)/EP

PART B – OTHER INFORMATION

1. LISTING AND ADMISSION TO TRADING:

Admission to trading and listing:	Application will be made by the Issuer (or on its behalf) for the Securities to be admitted to trading on the Regulated Market of the Luxembourg Stock Exchange and to listing on the official list of the Luxembourg Stock Exchange with effect from on or around the Issue Date
-----------------------------------	---

2. RATINGS

Ratings:	The Securities are not rated.
----------	-------------------------------

3. INTERESTS OF NATURAL AND LEGAL PERSONS INVOLVED IN THE ISSUE/OFFER

Save for any fees payable to the Initial Authorised Offeror(s), so far as the Issuer is aware, no person involved in the offer of the Securities has an interest material to the offer.

4. REASONS FOR THE OFFER/USE OF PROCEEDS, ESTIMATED NET PROCEEDS AND TOTAL EXPENSES

(i) Reasons for the Offer:	See "Use of Proceeds" in the section entitled " <i>Description of Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A.</i> " in the Base Prospectus
----------------------------	---

(ii) Estimated net proceeds:	An amount equal to 100.00 per cent. of the final Aggregate Principal Amount of the Securities issued on the Issue Date
------------------------------	--

For the avoidance of doubt, the estimated net proceeds reflect the proceeds to be received by the Issuer on the Issue Date. They are not a reflection of the fees payable by/to the Dealer and/or the Initial Authorised Offeror(s)

(iii) Estimated total expenses/Estimate of total expenses related to admission to trading:	Approximately USD 12,000 (listing fees and legal expenses)
--	--

5. INFORMATION ABOUT THE PAST AND FUTURE PERFORMANCE AND VOLATILITY OF THE OR EACH UNDERLYING

Information about the past and future performance of the or each Underlying is electronically available free of charge from the applicable Electronic Page(s) specified for such Underlying in Part A above.

6. EU BENCHMARKS REGULATION

EU Benchmarks Regulation: Article 29(2) Not Applicable statement on benchmarks:

7. DISCLAIMER

Bloomberg®

Certain information contained in this Final Terms consists of extracts from or summaries of information that is publicly-available from Bloomberg L.P. ("**Bloomberg®**"). The Issuer and the CGMFL Guarantor accept responsibility for accurately reproducing such extracts or summaries and, as far as the Issuer and the CGMFL Guarantor are aware and are able to ascertain from

such publicly-available information, no facts have been omitted which would render the reproduced information inaccurate or misleading. Bloomberg® makes no representation, warranty or undertaking, express or implied, as to the accuracy of the reproduction of such information, and accepts no responsibility for the reproduction of such information or for the merits of an investment in the Securities. Bloomberg® does not arrange, sponsor, endorse, sell or promote the issue of the Securities.

8. OPERATIONAL INFORMATION

ISIN Code:	XS2989638098
Common Code:	298963809
CUSIP:	5C3IH39V6
WKN:	Not Applicable
Valoren:	Not Applicable
CFI:	DTZNFR, as updated, as set out on the website of the Association of National Numbering Agencies (ANNA) or alternatively sourced from the responsible National Numbering Agency that assigned the ISIN
FISN:	CITIGROUP GLOBA/ZERO CPNEMTN 202803, as updated, as set out on the website of the Association of National Numbering Agencies (ANNA) or alternatively sourced from the responsible National Numbering Agency that assigned the ISIN
Any clearing system(s) other than Euroclear Bank S.A./N.V., Clearstream Banking, société anonyme and DTC and the relevant identification number(s) and details relating to the relevant depositary, if applicable:	Not Applicable
Delivery:	Delivery versus payment
Names and address of the Swedish Securities Issuing and Paying Agent (if any):	Not Applicable
Names and address of the Finnish Securities Issuing and Paying Agent (if any):	Not Applicable
Names and address of the French Securities Issuing and Paying Agent (if any):	Not Applicable
Names and addresses of additional Paying Agent(s) (if any):	Not Applicable
Intended to be held in a manner which would allow Eurosystem eligibility:	Not Applicable

9. DISTRIBUTION

(i) Method of distribution:	Non-syndicated
-----------------------------	----------------

- | | | |
|--------|---|--|
| (ii) | If syndicated, names and addresses of the Lead Manager and the other Managers and underwriting commitments: | Not Applicable |
| (iii) | Date of Subscription Agreement: | Not Applicable |
| (iv) | Stabilisation Manager(s) (if any): | Not Applicable |
| (v) | If non-syndicated, name and address of Dealer: | Citigroup Global Markets Europe AG at Reuterweg 16, 60323 Frankfurt am Main, Germany |
| (vi) | Total commission and concession: | <p>No commissions and concessions are payable by the Issuer to the Dealer</p> <p>The fee payable by the Dealer to the Initial Authorised Offeror(s) shall not exceed 2.50 per cent. per Specified Denomination.</p> <p>Investors can obtain more information about the fees by contacting the Initial Authorised Offeror(s)</p> |
| (vii) | Prohibition of Offer to Private Clients in Switzerland: | Not Applicable |
| (viii) | Non-exempt Offer: | <p>An offer (the Czech "Offer") of the Securities may be made by Česká spořitelna, a.s. (the "Initial Authorised Offeror(s) ") other than pursuant to Article 1(4) and/or 3(2) of the EU Prospectus Regulation during the period from and including 25 February 2025 to and including 24 March 2025 (the "Offer Period") in the Czech Republic (the Czech Republic)</p> <p>Offers (if any) in any Member State other than the Public Offer Jurisdiction(s) will only be made pursuant to an exemption from the obligation under the EU Prospectus Regulation to publish a prospectus</p> <p>"Authorised Offeror(s)" means the Initial Authorised Offeror(s)</p> <p>"Public Offer Jurisdiction(s) " means the Czech Republic</p> <p>See further paragraph 10 below.</p> |
| (ix) | General Consent: | Not Applicable |
| (x) | Other conditions to consent: | Not Applicable |
| (xi) | Prohibition of Sales to EEA Retail Investors: | Not Applicable |

- | | | |
|--------|--|----------------|
| (xii) | Prohibition of Sales to UK Retail Investors: | Applicable |
| (xiii) | Swiss Non-exempt Offer: | Not Applicable |

10. TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER

Offer Price:	The Offer Price in respect of each Calculation Amount offered by the Initial Authorised Offeror(s) to investors in the Czech Republic (the Offer Price) is CZK 10,000
--------------	---

Conditions to which the Offer is subject:	The offer of the Securities for sale to the public in the Czech Republic is subject to the relevant regulatory approvals having been granted, and the Securities being issued
---	---

The Offer Period is subject to adjustment by or on behalf of the Issuer in accordance with the applicable regulations and any adjustments to such period will be published by way of notice which will be available on the website of the Luxembourg Stock Exchange (www.luxse.com).

The Issuer reserves the right, in its absolute discretion, to cancel, in whole or in part, the Offer and the issue of the Securities in the Czech Republic at any time prior to the Issue Date in accordance with the applicable regulations

In such an event all application monies relating to applications for Securities under the Offer will be returned (without interest) to applicants at the applicant's risk by no later than 30 days after the date on which the Offer of the Securities is cancelled. Application monies will be returned by cheque mailed to the applicant's address as indicated on the application form, or by wire transfer to the bank account as detailed on the application form or by any other method as the Issuer deems to be appropriate

The Issuer shall publish a notice on the website of the Luxembourg Stock Exchange (www.luxse.com) in the event that the Offer is cancelled and the Securities are not issued in the Czech Republic pursuant to the above

Description of the application process:	Applications for the purchase of Securities may be made by a prospective investor in the Czech Republic to the Authorised Offeror(s)
---	--

	Pursuant to anti-money laundering laws and regulations in force in the Germany or other relevant jurisdictions, the Issuer, Citigroup Global Markets Europe AG or any of their authorised agents may require evidence in connection with any application for Securities, including further identification of the applicant(s), before any Securities are issued Each prospective investor in the Czech Republic should ascertain from the Authorised Offeror(s) when the Authorised Offeror(s) will require receipt of cleared funds from it in respect of its application for the purchase of any Securities and the manner in which payment should be made to the Authorised Offeror(s)
Description of possibility to reduce subscriptions and manner for refunding excess amount paid by applicants:	The Issuer reserves the right, in its absolute discretion, to decline in whole or in part an application for Securities under the Offer in accordance with all applicable laws and regulations and/or in order to comply with any applicable laws and regulations. Accordingly, an applicant for Securities may, in such circumstances, not be issued the (or any) principal amount of the Securities for which it has applied The Issuer also reserves the right to accept any subscriptions for Securities which would exceed the "up to" aggregate principal amount of the Securities of CZK 300,000,000 and the Issuer may increase the "up to" aggregate principal amount of the Securities
Details of the minimum and/or maximum amount of application:	The minimum amount of application is CZK 10,000 in principal amount of the Securities The maximum amount of application will be subject only to availability at the time of application
Details of the method and time limits for paying up and delivering the Securities:	Securities will be available on a delivery versus payment basis The Securities will be delivered to the purchaser's respective book-entry securities accounts on or around the date as notified by the Authorised Offeror(s)
Manner in and date on which results of the offer are to be made public:	By means of a notice published by the Issuer on the website of the Luxembourg Stock Exchange (www.luxse.com)

Procedure for exercise of any right of pre-emption, negotiability of subscription rights and treatment of subscription rights not exercised:	Not Applicable
Whether tranche(s) have been reserved for certain countries:	Offers may be made by the Authorised Offeror(s) to any person in the Czech Republic Offers may only be made by offerors authorised to do so in the Czech Republic. Neither the Issuer nor the Dealer has taken or will take any action specifically in relation to the Securities referred to herein to permit a public offering of such Securities in any jurisdiction other than the Czech Republic Notwithstanding anything else in the Base Prospectus, the Issuer will not accept responsibility for the information given in the Base Prospectus or these Final Terms in relation to offers of Securities made by an offeror not authorised by the Issuer to make such offers
Process for notification to applicants of the amount allotted and the indication whether dealing may begin before notification is made:	Applicants in the Czech Republic will be notified directly by the Authorised Offeror(s) of the success of their application
Amount of any expenses and taxes specifically charged to the subscriber or purchaser:	See item 9(vi) (<i>Total commission and concession</i>) above For details of withholding taxes applicable to subscribers in the Czech Republic see the section entitled "<i>Czech Republic Taxation</i>" under "<i>Taxation of Securities</i>" in the Base Prospectus
Name(s), address(es), legal entity identifier, domicile, legal form and law and country of incorporation to the extent known to the Issuer, of the placers in the various countries where the offer takes place.	Česká spořitelna, a.s. Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4 Česká republika The legal entity identifier of the Initial Authorised Offeror(s) is 9KOGW2C2FCIOJQ7FF485 The Initial Authorised Offeror(s) is domiciled in the Czech Republic and was incorporated in the Czech Republic as a joint stock company under the laws of the Czech Republic.

11. UNITED STATES TAX CONSIDERATIONS

General: The Securities are Non-U.S. Securities.

Section 871(m)

The Issuer has determined that the Securities are not Specified ELIs because (i) the Issue Date for the Securities is prior to 2027 and (ii) the Securities do not have a "delta" of one.

ANNEX

SUMMARY OF THE SECURITIES

INTRODUCTION AND WARNINGS				
The Summary should be read as an introduction to the Base Prospectus. Any decision to invest in the Securities should be based on a consideration of the Base Prospectus as a whole by the investor. In certain circumstances, the investor could lose all or part of the invested capital. Where a claim relating to the information contained in the Base Prospectus is brought before a court, the plaintiff investor might, under national law, have to bear the costs of translating the Base Prospectus before the legal proceedings are initiated. Civil liability attaches only to those persons who have tabled the Summary, including any translation thereof, but only where the Summary is misleading, inaccurate or inconsistent when read together with the other parts of the Base Prospectus or it does not provide, when read together with the other parts of the Base Prospectus, key information in order to aid investors when considering whether to invest in the Securities. You are about to purchase a product that is not simple and may be difficult to understand.				
The Securities: Issue of up to CZK 300,000,000 Snowballing Autocall Notes linked to a Basket of Shares, due March 2028 (ISIN: XS2989638098)				
The Issuer: Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A. Its registered office is at 31, Z.A. Bourmicht, L-8070 Bertrange, Grand Duchy of Luxembourg and its telephone number is +352 45 14 14 447. Its Legal Entity Identifier ("LEI") is 549300EVRWDWFJUNNP53.				
The Authorised Offeror(s): The Authorised Offeror is Česká spořitelna, a.s., at Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, Česká republika. Its LEI is 9KOGW2C2FCIOJQ7FF485.				
Competent authority: The Base Prospectus was approved on 18 November 2024 by the Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) at 271, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg (Telephone number: +352 26 25 1 - 1).				
KEY INFORMATION ON THE ISSUER				
Who is the Issuer of the Securities?				
Domicile and legal form of the Issuer, LEI, law under which the Issuer operates and country of incorporation: The Issuer was incorporated as a corporate partnership limited by shares (<i>société en commandite par actions</i>) on 24 May 2012 under the laws of Luxembourg for an unlimited duration and is registered with the Register of Trade and Companies of Luxembourg (<i>Registre de commerce et des sociétés, Luxembourg</i>) under number B 169.199. Its LEI is 549300EVRWDWFJUNNP53.				
Issuer's principal activities: The Issuer grants loans and other forms of funding to Citigroup Inc. and its subsidiaries (the "Group"), and therefore may compete in any market in which the Group has a presence, and may finance itself in whatever form, including through issuance of the Securities, and carry on incidental activities.				
Major shareholders, including whether it is directly or indirectly owned or controlled and by whom: The shares of the Issuer are held by Citigroup Global Markets Funding Luxembourg GP S.à r.l. and Citigroup Global Markets Limited ("CGML" or the "Guarantor"). All of the issued share capital of CGML is owned by Citigroup Global Markets Holdings Bahamas Limited, which is an indirect subsidiary of Citigroup Inc.				
Key managing directors: The Issuer is managed by Citigroup Global Markets Funding Luxembourg GP S.à r.l. in its capacity as manager (the "Corporate Manager"). The members of the board of managers of the Corporate Manager are Mr. Eduardo Gramuglia Pallavicino, Ms. Silvia Carpitella, Mr. Martin Sonneck, Ms. Milka Krasteva and Mr. Dimba Kier.				
Statutory auditors: The Issuer's approved statutory auditor (<i>réviseur d'entreprises agréé</i>) is KPMG Audit S.à r.l. (formerly KPMG Luxembourg Société Coopérative) of 39, avenue J.F. Kennedy, L-1855, Luxembourg.				
What is the key financial information regarding the Issuer?				
The following key financial information has been extracted from the audited non-consolidated financial statements of the Issuer for the years ended 31 December 2023 and 2022, and from the unaudited non-consolidated interim financial statements of the Issuer for the period ended 30 June 2024.				
Summary information – income statement				
	Year ended 31 December 2023 (audited)	Year ended 31 December 2022 (audited)	Six months ended 30 June 2024 (unaudited)	Six months ended 30 June 2023 (unaudited)
Profit before income tax (<i>in thousands of U.S. dollars</i>)	227	203	87	153
Summary information – balance sheet				

	As at 31 December 2023 (audited)	As at 31 December 2022 (audited)	As at 30 June 2024 (unaudited)	
Net financial debt (long term debt plus short term debt minus cash) (in thousands of U.S. dollars)	24,823,075	27,115,261	24,016,895	
Current ratio (current assets/current liabilities)	100%	100%	100%	
Debt to equity ratio (total liabilities/total shareholder equity)	1742156%	2142167%	1603344%	
Interest cover ratio (operating income/interest expense)*	Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable	
Summary information – cash flow statement				
	Year ended 31 December 2023 (audited)	Year ended 31 December 2022 (audited)	Six months ended 30 June 2024 (unaudited)	Six months ended 30 June 2023 (unaudited)
Net cash flows from operating activities (in thousands of U.S. dollars)	157,770	(101,533)	(137,980)	(1,849)
Net cash flows from financing activities (in thousands of U.S. dollars)	(2,899,312)	6,764,831	(406,538)	(423,934)
Net cash flows from investing activities (in thousands of U.S. dollars)	2,899,305	(6,764,800)	406,547	423,950

*In accordance with IFRS, the Issuer does not present any interest expenses.

Qualifications in audit report on historical financial information: There are no qualifications in the audit report of the Issuer on its audited historical financial information.

What are the key risks that are specific to the Issuer?

The Issuer is subject to the following key risks:

- The Issuer is subject to intra-group credit risk. From time to time, the Issuer enters into derivative transactions with CGML to offset or hedge its liabilities to securityholders under securities issued by it (which may include the Securities). As such, the Issuer is exposed to the credit risk of CGML in the form of counterparty risk in respect of such derivative transactions. In particular, the Issuer's ability to fulfil its obligations under the Securities is primarily dependent on CGML performing its counterparty obligations owed to the Issuer in respect of such derivative transactions in a timely manner, and any failure by CGML to do so will negatively affect the ability of the Issuer to fulfil its obligations under the Securities. Securityholders will not have any recourse to CGML under any such derivative transactions.
- The Issuer may not be able to maintain its current ratings. If a rating agency reduces, suspends or withdraws its rating of the Issuer and/or any affiliate thereof, the liquidity and market value of the Securities are likely to be adversely affected. Ratings downgrades could also have a negative impact on other funding sources, such as secured financing and other margin requirements, for which there are no explicit triggers.
- Following the military action by Russia in Ukraine, the U.S. has imposed, and is likely to impose material additional, financial and economic sanctions and export controls against certain Russian organisations and/or individuals, with similar actions implemented and/or planned by the European Union, the UK and other jurisdictions. The Group's ability to engage in activity with certain consumer and institutional businesses in Russia and Ukraine or involving certain Russian or Ukrainian businesses and customers is dependent in part upon whether such engagement is restricted under any current or expected U.S., European Union, UK or other countries' sanctions and laws, or is otherwise discontinued in light of these developments. Sanctions and export controls, as well as any actions by Russia, could adversely affect the Group's business activities and customers in and from Russia and Ukraine. Any negative impact of Russia's actions in Ukraine, and related sanctions, export controls and similar actions or laws on the Group, including the Issuer, could adversely affect the ability of the Issuer to fulfil its obligations under the Securities, and the value of and return on the Securities may also be adversely affected.

KEY INFORMATION ON THE SECURITIES

What are the main features of the Securities?

Type and class of Securities, including security identification numbers

The Securities are derivative securities in the form of notes, and are linked to a basket of underlying shares. The Securities will be cleared and settled through Euroclear Bank S.A./N.V. and/or Clearstream Banking, *société anonyme*.

The issue date of the Securities is 31 March 2025. The issue price of the Securities is 100.00 per cent. of the aggregate principal amount.

Series Number: CGMFL99273; ISIN: XS2989638098; Common Code: 298963809; CUSIP: 5C3IH39V6; CFI: DTZNFR; FISN: CITIGROUP GLOBAL/ZERO CPNEMTN 202803.

Currency, specified denomination, calculation amount, aggregate principal amount and Maturity Date of the Securities

The Securities are denominated in Czech Koruna ("CZK"). The Securities have a specified denomination of CZK 10,000 and the calculation amount is CZK 10,000. The aggregate principal amount of the Securities to be issued is up to CZK 300,000,000.

Maturity Date: 31 March 2028. This is the date on which the Securities are scheduled to redeem, subject to an early redemption of the Securities.

Rights attached to the Securities

The Securities do not pay any interest. The return on the Securities will derive from the potential payment of a Mandatory Early Redemption Amount following early redemption of the Securities due to the occurrence of a Mandatory Early Redemption Barrier Event and, unless the Securities have been previously redeemed or purchased and cancelled, the payment of the Redemption Amount on the Maturity Date of the Securities.

Mandatory Early Redemption Amount: If, in respect of a Mandatory Early Redemption Date, a Mandatory Early Redemption Barrier Event has occurred, the Securities will be redeemed on the relevant Mandatory Early Redemption Date at an amount for each Security equal to the amount specified as the Mandatory Early Redemption Amount for the relevant Mandatory Early Redemption Date in the table below. If the Securities are redeemed early, no further amounts shall be paid after the Mandatory Early Redemption Date.

Where:

Mandatory Early Redemption Barrier Event: in respect of a Mandatory Early Redemption Date, if on the related Mandatory Early Redemption Barrier Observation Date, the underlying closing level of each Underlying (each a "Mandatory Early Redemption Barrier Underlying" or "MERBU") is greater than (or equal to) the relevant Mandatory Early Redemption Barrier Level.

Mandatory Early Redemption Barrier Level: in respect of a Mandatory Early Redemption Date, the percentage specified for such Mandatory Early Redemption Date and the relevant Mandatory Early Redemption Barrier Underlying in the table below.

Mandatory Early Redemption Barrier Observation Date: in respect of a Mandatory Early Redemption Date, each date specified as such for such Mandatory Early Redemption Date in the table below, subject to adjustment.

Mandatory Early Redemption Date: each date specified as such in the table below.

Mandatory Early Redemption Initial Level or MER Initial Level: in respect of an Underlying, the underlying closing level for such Underlying for the Mandatory Early Redemption Strike Date.

Mandatory Early Redemption Strike Date: 24 March 2025, subject to adjustment.

Mandatory Early Redemption Barrier Level	Mandatory Early Redemption Barrier Observation Date	Mandatory Early Redemption Amount	Mandatory Early Redemption Date
90.00% of the MER Initial Level of the relevant MERBU	24 March 2026	CZK 10,900	31 March 2026
80.00% of the MER Initial Level of the relevant MERBU	24 March 2027	CZK 11,800	1 April 2027

Redemption Amount: Unless the Securities have been previously redeemed or purchased and cancelled, if:

- (a) a Redemption Barrier Event has not occurred, the Issuer shall redeem each Security on the Maturity Date at an amount equal to CZK 12,700; or
- (b) a Redemption Barrier Event has occurred and:
 - (i) if a Redemption Lower Barrier Event has occurred, the Issuer shall redeem each Security on the Maturity Date at an amount equal to CZK 10,000; or
 - (ii) if a Redemption Lower Barrier Event has not occurred, the Issuer shall redeem each Security on the Maturity Date at an amount equal to the *product* of (a) the Calculation Amount and (b) the *sum* of 100.00 per cent. and the Final Performance of the Final Performance Underlying. Expressed as a formula:

$$CA \times (100.00\% + \text{Final Performance of the Final Performance Underlying})$$

Where:

Calculation Amount or CA: CZK 10,000.

Final Barrier Level: 55.00 per cent. of the Redemption Initial Level of the relevant Redemption Barrier Underlying.

Final Performance: in respect of an Underlying, an amount expressed as a percentage equal to such Underlying's Final Reference Level *less* its Redemption Strike Level, all *divided* by its Redemption Initial Level. Expressed as a formula:

$$\frac{\text{Final Reference Level} - \text{Redemption Strike Level}}{\text{Redemption Initial Level}}$$

Final Performance Underlying: the Underlying with the lowest (determined, if equal, by the calculation agent) Final Performance.

Final Reference Level: in respect of an Underlying, the underlying closing level of such Underlying on the Final Valuation Date.

Final Valuation Date(s): 24 March 2028, subject to adjustment.

Redemption Barrier Event: if on the Redemption Barrier Observation Date, the underlying closing level of the Final Performance Underlying (the "**Redemption Barrier Underlying**") is less than the Final Barrier Level of such Redemption Barrier Underlying.

Redemption Barrier Observation Date: 24 March 2028, subject to adjustment.

Redemption Initial Level: in respect of an Underlying, the underlying closing level of such Underlying for the Redemption Strike Date.

Redemption Lower Barrier Event: if on the Redemption Lower Barrier Event Valuation Date, the underlying closing level of any Underlying (the "**Redemption Lower Barrier Underlying**") is greater than (or equal to) the Redemption Lower Barrier Percentage.

Redemption Lower Barrier Event Valuation Date: 24 March 2028, subject to adjustment.

Redemption Lower Barrier Percentage: 100.00 per cent. of the Redemption Initial Level of the relevant Redemption Lower Barrier Underlying.

Redemption Strike Date(s): 24 March 2025, subject to adjustment.

Redemption Strike Level: in respect of an Underlying, and for the purpose of determining (i) whether a Redemption Barrier Event has occurred and the Final Performance in respect thereof: zero, or (ii) the Redemption Amount if a Redemption Barrier Event has occurred and a Redemption Lower Barrier Event has not occurred and the Final Performance in respect thereof: the Redemption Initial Level of such Underlying.

The Underlying(s)	
Description	Electronic page
The common stock of Bank of America Corporation (<i>ISIN: US0605051046</i>)	Bloomberg Page: BAC UN <Equity>
The common stock of Barclays PLC (<i>ISIN: GB0031348658</i>)	Bloomberg Page: BARC LN <Equity>
The common stock of JPMorgan Chase & Co. (<i>ISIN: US46625H1005</i>)	Bloomberg Page: JPM UN <Equity>

Early Redemption: The Securities may be redeemed early following the occurrence of certain specified events or circumstances (for example, including an event affecting the Underlying(s) or the Issuer's hedging arrangements, an event of default, and circumstances relating to taxation and illegality) at an amount which will be determined by the calculation agent in accordance with the terms and conditions of the Securities.

Adjustments: The terms and conditions of the Securities contain provisions, including provisions relating to events affecting the Underlying(s) or hedging arrangements in respect of the Securities, market disruption provisions and provisions relating to subsequent corrections of the price of the Underlying(s) and details of the consequences of such events. Such provisions may where applicable permit adjustments to be made to the terms and conditions of the Securities. The terms and conditions of the Securities also permit the adjustment of payment dates for non-business days.

Meetings: The terms and conditions of the Securities contain provisions for calling meetings of holders to consider matters affecting their interests generally. These provisions permit defined majorities to bind all holders, including holders who did not attend and vote at the relevant meeting and holders who voted in a manner contrary to the majority.

Governing law: The Securities will be governed by English law.

Bail-in: Any exercise of any bail-in power or other action taken by a relevant resolution authority in respect of the Guarantor could materially adversely affect the value of and return on the Securities.

Status of the Securities: The Securities constitute direct, unconditional, unsubordinated and unsecured obligations of the Issuer and will at all times rank *pari passu* and rateably among themselves and at least *pari passu* with all other unsecured and unsubordinated outstanding obligations of the Issuer, save for such obligations as may be preferred by provisions of law that are both mandatory and of general application.

Description of restrictions on free transferability of the Securities

The Securities will be transferable, subject to offering, selling and transfer restrictions of the laws of any jurisdiction in which the Securities are offered or sold.

Where will the Securities be traded?

Application will be made by the Issuer (or on its behalf) for the Securities to be admitted to trading on the Regulated Market of the Luxembourg Stock Exchange and to listing on the official list of the Luxembourg Stock Exchange with effect from on or around the issue date.

Is there a guarantee attached to the Securities?				
Brief description of the Guarantor: CGML is a private company limited by shares and was incorporated in England and Wales on 21 October 1983. CGML operates under the laws of England and Wales and is domiciled in England. Its registered office is at Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB and its telephone number is +44 (0)207 986 4000. The registration number of CGML is 01763297 on the register maintained by the UK Companies House. Its LEI is XKZZ2JZF41MRHTR1V493. CGML is a wholly-owned indirect subsidiary of Citigroup Inc. and has a major international presence as a dealer, market maker and underwriter, as well as providing advisory services to a wide range of corporate, institutional and government clients.				
Nature and scope of guarantee: The Securities issued will be unconditionally and irrevocably guaranteed by CGML pursuant to a deed of guarantee, which constitutes direct, unconditional, unsubordinated and unsecured obligations of CGML and ranks and will rank at least <i>pari passu</i> with all other outstanding, unsecured and unsubordinated obligations of CGML, save for such obligations as may be preferred by provisions of law that are both mandatory and of general application.				
Key financial information of the Guarantor: The following key financial information has been extracted from the audited non-consolidated financial statements of the Guarantor for the years ended 31 December 2023 and 2022, and from the unaudited non-consolidated interim financial statements of the Guarantor for the six month period ended 30 June 2024.				
Summary information – income statement				
	Year ended 31 December 2023 (audited)	Year ended 31 December 2022 (audited)	Six months ended 30 June 2024 (unaudited)	Six months ended 30 June 2023 (unaudited)
Profit after taxation (in millions of U.S. dollars)	190	278	91	621
Summary information – balance sheet				
	As at 31 December 2023 (audited)	As at 31 December 2022 (audited)	As at 30 June 2024 (unaudited)	
Net financial debt (long term debt plus short term debt minus cash) (in millions of U.S. dollars)	6,460	14,668	4,606	
Debt to equity ratio (total liabilities/total shareholder equity)	16.2	15.7	16.8	
Summary information – cash flow statement				
	Year ended 31 December 2023 (audited)	Year ended 31 December 2022 (audited)	Six months ended 30 June 2024 (unaudited)	Six months ended 30 June 2023 (unaudited)
Net cash flows from operating activities (in millions of U.S. dollars)	724	(2,689)	1,111	(443)
Net cash flows from financing activities (in millions of U.S. dollars)	653	2,237	(278)	(267)
Net cash flows from investing activities (in millions of U.S. dollars)	(1,095)	(586)	(53)	(58)
Qualifications in audit report on historical financial information: There are no qualifications in the audit report of the Guarantor on its audited historical financial information.				
Key risks in respect of the Guarantor: The Guarantor is subject to the following key risks: • The Guarantor is exposed to concentrations of risk, particularly credit and market risk. As regulatory or market developments continue to lead to increased centralisation of trading activities, the Guarantor could experience an increase in concentration of risk, which could limit the effectiveness of any hedging strategies and cause the Guarantor to incur significant losses. The Guarantor may be affected by macroeconomic, geopolitical and other challenges, uncertainties and volatilities, including the military action by Russia in Ukraine (and related sanctions, export controls and similar actions or laws), which may negatively impact the businesses of the Guarantor and its ability to fulfil its obligations under the Securities, and the value of and return on the Securities. • The Guarantor may not be able to maintain its current ratings. If a rating agency reduces, suspends or withdraws its rating of the Guarantor and/or any affiliate thereof, the liquidity and market value of the Securities are likely to be adversely affected. Ratings downgrades could also have a negative impact on other funding sources, such as secured financing and other margin requirements, for which there are no explicit triggers. • If the relevant resolution authority is satisfied that the Guarantor is failing or likely to fail, and subject to certain other conditions being satisfied, the Guarantor may be subject to action taken by the resolution authority, including potentially the write down of claims of unsecured creditors of the Guarantor (such as under the deed of guarantee) and the conversion of unsecured debt claims (such as under the deed of guarantee) to other instruments (e.g. equity shares), the transfer of all or part of the Guarantor's business to another entity, or other resolution measures. As a result of any such action, investors could lose some or all of their investment in the Securities.				
What are the key risks that are specific to the Securities?				
The Securities are subject to the following key risks:				

- You should be prepared to sustain a total or partial loss of the purchase price of your Securities. The value of Securities prior to their scheduled redemption may vary due to a number of interrelated factors, including the value, dividend yield and volatility of the Underlying(s) and any changes in interim interest rates if applicable, and a sale of Securities prior to their scheduled redemption may be at a substantial discount from the original purchase price and you may lose some or all of your investment. If, at maturity, a Redemption Barrier Event has occurred but a Redemption Lower Barrier Event has not occurred, the Securities may be redeemed for less than your initial investment or even zero. Further, you will receive no interest during the term of the Securities.
- The Issuer's obligations under the Securities and the Guarantor's obligations under the deed of guarantee represent general contractual obligations of each respective entity and of no other person. Accordingly, payments under the Securities are subject to the credit risk of the Issuer and the Guarantor. Securityholders will not have recourse to any secured assets of the Issuer and Guarantor in the event that the Issuer or Guarantor is unable to meet its obligations under the Securities, including in the event of an insolvency, and therefore risk losing some or all of their investment.
- Securities may have no established trading market when issued, and one may never develop, so investors should be prepared to hold the Securities until maturity. If a market does develop, it may not be very liquid. Consequently, you may not be able to sell your Securities easily or at all or at prices equal to or higher than your initial investment and in fact any such price may be substantially less than the original purchase price. Illiquidity may have a severely adverse effect on the market value of Securities.
- Amounts due in respect of the Securities are linked to the performance of the Underlying(s), which is a basket of shares. The value of a share may go down as well as up and the value of a share on any date may not reflect its performance in any prior period. The value and price volatility of a share, may affect the value of and return on the Securities.
- The Securities do not create an actual interest in, or ownership of, an Underlying and accordingly you will not have voting rights or rights to receive dividends or distributions or any other rights with respect to an Underlying. A Security will not represent a claim against an Underlying and, in the event that the amount paid on redemption of the Securities is less than your investment, you will not have recourse under any relevant Security to an Underlying in respect of such Securities. You will have no legal or beneficial interest in an Underlying. You may receive a lower return on the Securities than you would have received had you invested directly in an Underlying or through another product.
- The terms and conditions of Securities include provisions dealing with the postponement of dates on which the price of an Underlying is scheduled to be taken. Such postponement or alternative provisions for valuation provided in the terms and conditions of the Securities may have an adverse effect on the value of such Securities.
- The calculation agent may make adjustments to the terms of the Securities to account for the effect of certain adjustment events occurring in respect of the Securities or an Underlying and/or hedging arrangements, or may replace an Underlying with a new share. Any such adjustments may have an adverse effect on the value of such Securities.
- In certain circumstances (for example, if the calculation agent determines that no calculation, adjustment or substitution can reasonably be made, following an event of default or certain events affecting an Underlying or the Issuer's hedging arrangements, or for reasons relating to taxation or illegality), the Securities may be early redeemed. If the Securities are redeemed early, the amount paid may be less than your initial investment and you may therefore sustain a loss.
- Following the occurrence of a Mandatory Early Redemption Barrier Event, the Securities will be redeemed on the relevant Mandatory Early Redemption Date at the relevant Mandatory Early Redemption Amount. No further amount shall be payable in respect of the Securities after the Mandatory Early Redemption Date. In this case, you are subject to a reinvestment risk, as you may not be able to replace your investment in the Securities with an investment that has a similar profile of chances and risks as the Securities.

KEY INFORMATION ON THE OFFER OF SECURITIES TO THE PUBLIC AND/OR THE ADMISSION TO TRADING ON A REGULATED MARKET

Under which conditions and timetable can I invest in the Securities?

Terms and conditions of the offer

An offer of the Securities will be made in the Czech Republic during the period from (and including) 25 February 2025 to (and including) 24 March 2025. Such period may be adjusted by the Issuer. The Issuer reserves the right to cancel the offer of the Securities.

The offer price is CZK 10,000 per calculation amount, and the minimum amount of application is CZK 10,000 in principal amount of the Securities. The maximum amount of application will be subject only to availability at the time of application. The Issuer may decline in whole or in part an application for Securities and/or accept subscriptions which would exceed the "up to" aggregate principal amount of the Securities of CZK 300,000,000 and the Issuer may increase the "up to" aggregate principal amount of the Securities.

Description of the application process: Applications for the purchase of Securities may be made by a prospective investor in the Czech Republic to the Authorised Offeror. Each prospective investor in the Czech Republic should ascertain from the Authorised Offeror when the Authorised Offeror will require receipt of cleared funds from it in respect of its application for the purchase of any Securities and the manner in which payment should be made to the Authorised Offeror.

Details of method and time limits for paying up and delivering the Securities: Securities will be available on a delivery versus payment basis. The Issuer estimates that the Securities will be delivered to the purchaser's respective book-entry securities accounts on or around the issue date. Manner in and date on which results of the offer are to be made public: By means of a notice published by the Issuer on the website of the Luxembourg Stock Exchange (www.luxse.com).
Estimated expenses or taxes charged to investor by issuer/offoror No commissions and concessions are payable by the Issuer to the dealer. The fee payable by the dealer to the Authorised Offeror shall not exceed 2.50 per cent. per specified denomination. Investors can obtain more information about the fees by contacting the Authorised Offeror.
Who is the offeror and/or the person asking for admission to trading? The Issuer is the entity requesting for the admission to trading of the Securities. Authorised Offeror: The Authorised Offeror is Česká spořitelna, a.s., at Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, Česká republika. Its LEI is 9KOGW2C2FCIOJQ7FF485. The Authorised Offeror is domiciled in the Czech Republic and was incorporated in the Czech Republic as a joint stock company under the laws of the Czech Republic.
Why is the Prospectus being produced?
Use and estimated net amount of proceeds The net proceeds of the issue of the Securities will be used primarily to grant loans or other forms of funding to CGML and any entity belonging to the same Group, and may be used to finance the Issuer itself. The estimated net amount of proceeds is 100.00 per cent. of the final aggregate principal amount of the Securities issued on the issue date.
Underwriting agreement on a firm commitment basis: The offer of the Securities is not subject to an underwriting agreement on a firm commitment basis.
Description of any interest material to the issue/offer, including conflicting interests Fees are payable to the dealer and the distributor(s). The terms of the Securities confer on the Issuer, the calculation agent and certain other persons discretion in making judgements, determinations and calculations in relation to the Securities. Potential conflicts of interest may exist between the Issuer, calculation agent and holders of the Securities, including with respect to such judgements, determinations and calculations. The Issuer, CGML and/or any of their affiliates may also from time to time engage in transactions or enter into business relationships for their own account and/or possess information which affect or relate to the Securities and/or the Underlying(s). The Issuer, CGML and/or any of their affiliates have no obligation to disclose to investors any such information and may pursue actions and take steps that they deem necessary or appropriate to protect their interests without regard to the consequences for investors. Save as described above, so far as the Issuer is aware, no person involved in the offer of the Securities has an interest material to the offer.

PŘÍLOHA

SHRnutí CENNÝCH PAPÍRŮ

ÚVOD A UPOZORNĚNÍ				
Toto Shrnutí je úvodem k Základnímu prospektu. Jakékoliv rozhodnutí investovat do Cenných papírů by mělo být založeno na tom, že investor zváží Základní prospekt jako celek. Za určitých okolností může investor přijít o veškerý investovaný kapitál nebo jeho část. V případě, že je u soudu vznesen nárok na základě informací uvedených v Základním prospektu, může být žalujícímu investorovi podle vnitrostátního práva uložena povinnost uhradit náklady na překlad Základního prospektu před zahájením soudního řízení. Občanskoprávní odpovědnost nesou pouze ty osoby, které Shrnutí včetně jeho překladu předložily, avšak pouze pokud je Shrnutí zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s ostatními částmi Základního prospektu nebo pokud ve spojení s ostatními částmi Základního prospektu neposkytuje klíčové informace, které investorům pomáhají při rozhodování, zda do Cenných papírů investovat. Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a jemuž nemusí být snadné porozumět.				
Cenné papíry: emise až do výše 300 000 000 Kč Snowballing Autocall Notes vázaných na Koš akcií, splatných v březnu 2028 (ISIN: XS2989638098).				
Emitent: Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A. Sídlo emitenta je 31, Z.A. Bourmicht, L-8070 Bertrange, Velkovévodství Lucemburské, telefonní číslo +352 45 14 14 447 a jeho identifikační číslo právnické osoby („LEI“) je 549300EVRWDWFJUNNP53.				
Autorizovaný předkladatel nabídky: Autorizovaný předkladatel nabídky je Česká spořitelna, a.s. se sídlem Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, Česká republika a číslem LEI 9KOGW2C2FCIOJQ7FF485.				
Kompetentní autorita: Základní prospekt schválila dne 18. listopadu 2024 Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) se sídlem 271, route d'Arlon, L-1150 Lucemburk (telefonní číslo: +352 26 25 1 - 1).				
KLÍČOVÉ INFORMACE O EMITENTOVĚ				
Kdo je Emitentem Cenných papírů?				
Sídlo a právní forma Emitenta, LEI, právní předpisy, podle nichž Emitent provozuje činnost, a země registrace: Emitent byl zaregistrován jako <i>société en commandite par actions</i> (komanditní společnost na akcie) dne 24. května 2012 podle právního řádu Lucemburska na neomezenou dobu trvání a je zapsán v lucemburském obchodním rejstříku (<i>Registre de commerce et des sociétés, Luxembourg</i>) pod číslem B 169.199. Identifikační číslo právnické osoby (LEI) Emitenta je 549300EVRWDWFJUNNP53.				
Hlavní činnosti Emitenta: Emitent poskytuje úvěry a jiné formy financování pro Citigroup Inc. a její dceřiné společnosti („Skupina“), a může se tedy účastnit hospodářské soutěže na kterémkoliv trhu, na němž působí Skupina, a sám sebe může financovat libovolným způsobem, včetně vydání Cenných papírů, a vykonávat související činnosti.				
Hlavní akcionáři (bez ohledu na to, kdo je ovládá a zda jsou ovládání přímo nebo nepřímo): Vlastníky akcií Emitenta jsou Citigroup Global Markets Funding Luxembourg GP S.à r.l. a Citigroup Global Markets Limited („CGML“ nebo „Garant“). Veškerý vydaný akciový kapitál CGML vlastní Citigroup Global Markets Holdings Bahamas Limited, což je nepřímá dceřiná společnost Citigroup Inc.				
Totožnost klíčových výkonných ředitelů Emitenta: Emitenta řídí Citigroup Global Markets Funding Luxembourg GP S.à r.l. v postavení správce („Korporátní správce“). Členy představenstva Korporátního správce jsou Eduardo Gramuglia Pallavicino, Silvia Carpitella, Martin Sonneck, Milka Krasteva a Dimba Kier.				
Statutární auditóři: Schváleným statutárním auditorem Emitenta (<i>réviseur d'entreprises agréé</i>) je KPMG Audit S.à r.l. (dříve KPMG Luxembourg Société Coopérative) na 39, avenue J.F. Kennedy, L-1855, Lucemburk.				
Které finanční údaje o Emitentovi jsou klíčové?				
Dále uvedené klíčové finanční údaje pocházejí z auditované nekonsolidované účetní závěrky Emitenta za roky končící 31. prosince 2023 a 2022 a z neauditované a nekonsolidované mezitímní účetní závěrky Emitenta za období končící 30. června 2024.				
Souhrn – výkaz zisků a ztrát				
	Rok končící 31. prosince 2023 (auditováno)	Rok končící 31. prosince 2022 (auditováno)	Šest měsíců končících 30. června 2024 (neauditováno)	Šest měsíců končících 30. června 2023 (neauditováno)
Výsledek hospodaření před zdaněním (v tis. USD)	227	203	87	153
Souhrn – rozvaha				
	K 31. prosinci 2023 (auditováno)	K 31. prosinci 2022 (auditováno)	K 30. červnu 2024 (neauditováno)	
Čistý finanční dluh (dlouhodobý dluh plus krátkodobý dluh mínus hotovost) (v tis. USD)	24 823 075	27 115 261	24 016 895	

Poměr krátkodobých prostředků (krátkodobá aktiva/krátkodobá pasiva)	100%	100%	100%	
Poměr dluhů k vlastnímu kapitálu (pasiva celkem/vlastní kapitál celkem)	1742156%	2142167%	1603344%	
Poměr krytí úroku (provozní příjem/úrokové náklady)*	Neuplatní se	Neuplatní se	Neuplatní se	
Souhrnné – výkaz peněžních toků				
	Rok končící 31. prosince 2023 (auditováno)	Rok končící 31. prosince 2022 (auditováno)	Šest měsíců končících 30. června 2024 (neauditováno)	Šest měsíců končících 30. června 2023 (neauditováno)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti (v tis. USD)	157 770	-101 533	-137 980	-1 849
Čisté peněžní toky z finanční činnosti (v tis. USD)	-2 899 312	6 764 831	-406 538	-423 934
Čisté peněžní toky z investiční činnosti (v tis. USD)	2 899 305	-6 764 800	406 547	423 950

*Emitent v souladu s IFRS nevykazuje žádné úrokové náklady.

Výhrady ve zprávě auditorů o historických finančních údajích: Ve zprávě auditorů o historických finančních údajích Emitenta nejsou uvedeny žádné výhrady.

Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro Emitenta?

Emitent je vystaven těmto hlavním rizikům:

- Emitent je vystaven riziku nesplacení úvěrů poskytovaných v rámci skupiny. Emitent občas realizuje derivátové obchody s CGML s cílem vzájemně započíst nebo zajistit své závazky vůči držitelům jím vydaných cenných papírů (tedy případně i včetně Cenných papírů). Emitent je tím pádem vystaven riziku nesplacení úvěrů ze strany CGML ve formě rizika protistrany souvisejícího s takovými derivátovými obchody. Schopnost Emitenta plnit své závazky založené Cennými papíry je primárně závislá na včasném plnění závazků protistrany, tedy CGML, vůči Emitentovi z takových derivátových obchodů, přičemž případné neplnění ze strany CGML nepříznivě ovlivní schopnost Emitenta plnit jeho závazky založené Cennými papíry. Držitelé cenných papírů nemají v souvislosti s těmito derivátovými obchody vůči CGML k dispozici žádný právní prostředek.
- Emitent nemusí být schopen si udržet svůj současný rating. Pokud ratingová agentura ratingové hodnocení Emitenta nebo kterékoliv jeho spřízněné osoby sníží, pozastaví nebo zruší, bude to pravděpodobně mít nepříznivý dopad na likviditu a tržní hodnotu Cenných papírů. Snížení ratingu může mít rovněž nepříznivý dopad na jiné zdroje financování, jako je zajištěné financování, a další maržové požadavky, pro které nejsou výslovně určené žádné rozhodné události.
- Po vojenské akci Ruska na Ukrajině Spojené státy zavedly a pravděpodobně zavedou další podstatné finanční a hospodářské sankce a opatření kontroly vývozu proti některým ruským organizacím a/nebo jednotlivcům, přičemž podobná opatření zavedla a/nebo plánuje Evropská unie, Spojené království a další jurisdikce. Schopnost Skupiny zapojit se do činnosti s některými spotřebitelskými a institucionálními podniky v Rusku a na Ukrajině nebo do činnosti zahrnující některé ruské nebo ukrajinské podniky a zákazníky částečně závisí na tom, zda je takové zapojení omezeno na základě stávajících nebo očekávaných sankcí a zákonů USA, Evropské unie, Spojeného království nebo jiných zemí nebo zda je s ohledem na tento vývoj jinak přerušeno. Sankce a kontroly vývozu, jakož i jakákoli opatření ze strany Ruska, by mohly negativně ovlivnit obchodní aktivity Skupiny a zákazníky v Rusku a na Ukrajině a z Ruska a Ukrajiny. Jakýkoli negativní dopad akcí Ruska na Ukrajině a souvisejících sankcí, kontrol vývozu a podobných akcí či zákonů na Skupinu, včetně Emitenta, by mohl mít nepříznivý vliv na schopnost Emitenta plnit své závazky z Cenných papírů a negativně by mohla být ovlivněna i hodnota a výnos Cenných papírů.

KLÍČOVÉ INFORMACE O CENNÝCH PAPIŘECH

Jaké jsou hlavní rysy cenných papírů?

Druh a třída Cenných papírů, včetně jejich identifikačních čísel

Cenné papíry jsou derivátové cenné papíry v podobě dluhopisů a jsou navázané na podkladový koš akcií. Zúčtování a vypořádání Cenných papírů bude provádět Euroclear Bank S.A./N.V. nebo Clearstream Banking, *société anonyme*.

Dnem emise Cenných papírů je 31. března 2025. Emisní cena Cenných papírů činí 100,00 procent souhrnné jmenovité částky.

Číslo série: CGMFL99273; ISIN: XS2989638098; obecný kód: 298963809; CUSIP: 5C3IH39V6; CFI: DTZNFR; FISN: CITIGROUP GLOB/ZERO CPNEMTN 202803

Měna, učená denominace, kalkulační hodnota, souhrnná jmenovitá částka a Den splatnost Cenných papírů

Cenné papíry jsou denominovány v korunách českých („Kč“). Cenné papíry mají určenou denominaci 10 000 Kč a kalkulační hodnota je 10 000 Kč. Souhrnná jmenovitá částka Cenných papírů, které mají být vydány je až do 300 000 000 Kč.

Den splatnosti: 31. března 2028. Dnem vypořádání je den, kdy budou Cenné papíry dle plánu odkoupeny, ledaže dříve dojde k jejich předčasnému odkupu.

Práva spojená s Cennými papíry

Z Cenných papírů nebude vyplácen žádný úrok. Výnos Cenných papírů se bude odvíjet od potenciální výplaty Částky při povinném předčasném odkoupení po předčasném odkoupení Cenných papírů v důsledku výskytu Události bariéry povinného předčasného odkoupení a úhrady Částky při odkoupení v Den splatnosti Cenných papírů, nebyly-li Cenné papíry dříve předčasně odkoupeny nebo zakoupeny a zrušeny.

Částka při povinném předčasném odkoupení: Pokud v souvislosti se Dnem povinného předčasného odkoupení nastane Událost bariéry povinného předčasného odkoupení, budou Cenné papíry k příslušnému Dni povinného předčasného odkoupení odkoupeny ve výši, která se pro každý Cenný papír rovná částce uvedené jako Částka při povinném předčasném odkoupení pro příslušný Den povinného předčasného odkoupení v tabulce níže. Pokud dojde k předčasnému odkoupení Cenných papírů, nebudou po Dni povinného předčasného odkoupení vypláceny žádné další částky.

Kde:

Událost bariéry povinného předčasného odkoupení: ve vztahu ke Dni povinného předčasného odkoupení, pokud je k příslušnému Dni pozorování bariéry při povinném předčasném odkoupení podkladová uzavírací úroveň každého Podkladu (dále jen "**Podklad pro bariéru povinného předčasného odkoupení**" nebo „MERBU“) vyšší (nebo rovna) příslušné Úrovní bariéry pro povinné předčasné odkoupení.

Úroveň bariéry pro povinné předčasné odkoupení: ve vztahu ke Dni povinného předčasného odkoupení procentní podíl uvedený pro tento Den povinného předčasného odkoupení a příslušný Podklad pro bariéru povinného předčasného odkoupení v tabulce níže.

Den pozorování bariéry při povinném předčasném odkoupení: ve vztahu ke Dni povinného předčasného odkoupení každé datum uvedené pro takový Den povinného předčasného odkoupení v tabulce níže, s výhradou úpravy.

Den povinného předčasného odkoupení: každé datum uvedené jako takové v tabulce níže.

Úvodní úroveň povinného předčasného odkoupení: ve vztahu k Podkladu podkladová uzavírací úroveň pro takový Podklad ke Dni realizace povinného předčasného odkoupení.

Den realizace povinného předčasného odkoupení: 24. března 2025, s výhradou úpravy.

Úroveň bariéry pro povinné předčasné odkoupení	Den pozorování bariéry při povinném předčasném odkoupení	Částka při povinném předčasném odkoupení	Den povinného předčasného odkoupení
90,00 % Úvodní úrovně povinného předčasného odkoupení příslušného MERBU	24. března 2026	10 900 Kč	31. března 2026
80,00 % Úvodní úrovně povinného předčasného odkoupení příslušného MERBU	24. března 2027	11 800 Kč	1. dubna 2027

Částka při odkoupení: Nebyly-li Cenné papíry předčasně odkoupeny nebo zakoupeny a zrušeny,

(a) pokud nenastala Událost bariéry odkoupení, Emitent odkoupí každý Cenný papír ke Dni splatnosti, v částce rovnající se 12 700 Kč; nebo

(b) pokud nastala Událost bariéry odkoupení a:

- (i) pokud nastala Událost spodní bariéry odkoupení, Emitent odkoupí každý Cenný papír ke Dni splatnosti v částce rovnající se 10 000 Kč; nebo
- (ii) pokud nenastala Událost spodní bariéry odkoupení, Emitent odkoupí každý Cenný papír ke Dni splatnosti v částce rovnající se součinu (a) Kalkulační hodnoty a (b) součtu 100,00 % a Konečného výkonu Podkladu s konečnou výkonností. Vyjádřeno vzorcem:

$$\text{Kalkulační hodnota} \times (100 \% + \text{Konečný výkon Podkladu s konečnou výkonností}).$$

Kde:

Kalkulační hodnota: je 10 000 Kč.

Konečná úroveň bariéry: 55,00 % Odkupní úvodní úrovně příslušného Podkladu bariéry odkoupení.

Konečný výkon: je v souvislosti s Podkladem částka vyjádřená procentuálně jako podíl (i) rozdílu mezi Konečnou referenční úrovní takového Podkladu a jeho Odkupní realizační úrovní a (ii) Odkupní úvodní úrovní. Vyjádřeno vzorcem:

$$\frac{\text{Konečná referenční úroveň} - \text{Odkupní realizační úroveň}}{\text{Odkupní úvodní úroveň}}$$

Podklad s konečnou výkonností: Podklad s nejnižším (určenou, pokud je shodná, kalkulačním agentem) Konečným výkonem.

Konečná referenční úroveň: je v souvislosti s Podkladem jeho podkladová závěrečná úroveň v Den konečného ocenění.

Den (dny) konečného ocenění: 24. března 2028, s výhradou případné úpravy.

Událost bariéry odkoupení: pokud je v příslušný Den pozorování bariéry odkoupení podkladová uzavírací úroveň Podkladu s konečnou výkonností („**Podklad bariéry odkoupení**“) nižší než Konečná úroveň bariéry takového Podkladu bariéry odkoupení.

Den pozorování bariéry odkoupení: 24. března 2028, s výhradou případné úpravy.

Odkupní úvodní úroveň: je v souvislosti s Podkladem jeho podkladová závěrečná úroveň v Den realizace odkupu.

Událost spodní bariéry odkoupení: pokud je v příslušný Den ocenění události spodní bariéry odkoupení podkladová uzavírací úroveň jakéhokoli Podkladu („Podklad spodní bariéry odkoupení“) vyšší než (nebo rovna) Procentu spodní bariéry odkoupení.

Den ocenění události spodní bariéry odkoupení: 24. března 2028, s výhradou případné úpravy.

Procento spodní bariéry odkoupení: 100,00 % Odkupní úvodní úrovně příslušného Podkladu spodní bariéry odkoupení.

Den realizace odkupu: je 24. března 2025, s výhradou případné úpravy.

Odkupní realizační úroveň: je v souvislosti s Podkladem, a pro účely určení (i) toho, zda nastala Událost bariéry odkoupení a Konečný výkon ve vztahu k němu: nula, nebo (ii) Částka při odkoupení, pokud nastala Událost bariéry odkoupení a nenastala Událost spodní bariéry odkoupení a Konečný výkon ve vztahu k němu: Odkupní úvodní úroveň takového Podkladu.

Podklad(y)	
Popis	Online stránka
Kmenové akcie Bank of America Corporation (ISIN:US0605051046)	Bloomberg Page: BAC UN <Equity>
Kmenové akcie of Barclays PLC (ISIN: GB0031348658)	Bloomberg Page: BARC LN <Equity>
Kmenové akcie of JPMorgan Chase & Co. (ISIN: US46625H1005)	Bloomberg Page: JPM UN <Equity>

Předčasný odkup: Při výskytu určitých definovaných událostí nebo okolností (jako jsou například události s dopadem na Podklad (Podklady) či hedgingové zajištění Emitenta, neplnění či okolnosti související se zdaněním a nezákonností) může dojít k předčasnému odkupu Cenných papírů za částku určenou kalkulačním agentem v souladu s podmínkami Cenných papírů.

Úpravy: Podmínky Cenných papírů obsahují mimo jiné ustanovení týkající se událostí ovlivňujících Podklad (Podklady) či hedgingové zajištění související s Cennými papíry, ustanovení o narušení trhu a ustanovení týkající se následných korekcí ceny Podkladu (Podkladů) včetně podrobností o následcích takových událostí. Tato ustanovení mohou ve vhodných případech umožňovat provedení úprav podmínek Cenných papírů. Podmínky Cenných papírů rovněž umožňují provádět úpravy termínů plateb v případě, že spadají na dny, které nejsou obchodní.

Zasedání: Podmínky Cenných papírů obsahují ustanovení o svolání zasedání držitelů za účelem projednání záležitostí, které se obecně dotýkají jejich zájmů. Tato ustanovení umožňují, aby definované většiny držitelů zavázaly všechny držitele včetně těch, kteří se příslušných zasedání nezúčastnili nebo na nich nehlasovali, a těch, kteří hlasovali jinak než většina.

Rozhodný právní řád: Cenné papíry podléhají anglickému právnímu řádu.

Rekapitalizace společnosti z vnitřních zdrojů: Uplatnění jakékoli pravomoci k nařízení rekapitalizace společnosti z vnitřních zdrojů či jiné opatření přijaté orgánem příslušným k řešení krize v souvislosti s Garantem může významně nepříznivě ovlivnit hodnotu a výnos Cenných papírů.

Status Cenných papírů: Cenné papíry jsou přímými, nepodmíněnými, nepodřízenými a nezajištěnými závazky Emitenta, které jsou vzájemně rovnocenné a které jsou minimálně rovnocenné se všemi ostatními nezajištěnými a nepodřízenými nesplacenými závazky Emitenta s výjimkou těch závazků, které jsou případně preferovány na základě závazných i obecně platných ustanovení zákona.

Omezení volné převoditelnosti Cenných papírů

Cenné papíry budou převoditelné s výhradou případných omezení nabídky, prodeje a převodu podle právních předpisů kterékoliv jurisdikce, v níž se Cenné papíry nabízejí nebo prodávají.

Kde budou Cenné papíry obchodovány?

Emitent podá žádost (případně taková žádost bude podána jeho jménem) o přijetí Cenných papírů k obchodování na regulovaném trhu Lucemburské burzy cenných papírů (Luxembourg Stock Exchange) a ke kotaci v úředním kurzovním listu Lucemburské burzy cenných papírů (Luxembourg Stock Exchange) s účinností přibližně v den emise.

Váže se na Cenné papíry nějaká garance?

Stručný popis Garanta: CGML je společnost typu *private company limited by shares* (přibližně společnost s ručením omezeným) zaregistrovaná v Anglii a Walesu dne 21. října 1983. Její činnost se řídí právním řádem Anglie a Walesu a domicil má v Anglii. Sídli v Citigroup Centre, Canary Wharf, London E14 5LB (telefonní číslo: +44 (0)207 986 4000) a v obchodním rejstříku vedeném úřadem UK Companies House je zaregistrována pod číslem 01763297. Její identifikační číslo právnické osoby (LEI) je XKZZ2JZF41MRHTR1V493. CGML je plně vlastněná nepřímá dceřiná společnost Citigroup Inc., která působí v různých zemích světa jako obchodník, tvůrce trhu a upisovatel a která kromě toho poskytuje poradenské služby mnoha různým korporátním, institucionálním a státním klientům.

Povaha a rozsah garance: Emitované Cenné papíry budou nepodmíněně a neodvolatelně zaručeny ze strany CGML na základě garanční listiny, která představuje přímé, nepodmíněné, nepodřízené a nezajištěné závazky CGML a která je a bude minimálně rovnocenná se všemi ostatními nesplacenými, nezajištěnými a nepodřízenými závazky CGML s výjimkou těch závazků, které jsou případně preferovány na základě závazných i obecně platných ustanovení zákona.

Klíčové finanční údaje o Garantovi: Dále uvedené klíčové finanční údaje pocházejí z auditované nekonsolidované účetní závěrky Garanta za roky končící 31. prosince 2023 a 2022 a z neauditované a nekonsolidované mezitímní účetní závěrky Garanta za období končící 30. června 2024.

Souhrn – výkaz zisků a ztrát				
	Rok končící 31. prosince 2023 (auditováno)	Rok končící 31. prosince 2022 (auditováno)	Šest měsíců končících 30. června 2024 (neauditováno)	Šest měsíců končících 30. června 2023 (neauditováno)
Výsledek hospodaření po zdanění (v mil. USD)	190	278	91	621

Souhrn – rozvaha			
	K 31. prosinci 2023 (auditováno)	K 31. prosinci 2022 (auditováno)	K 30. červnu 2024 (neauditováno)
Čistá finanční zadluženost (dlouhodobé cizí zdroje plus krátkodobé cizí zdroje minus hotovost) (v mil. USD)	6 460	14 668	4 606
Poměr cizích zdrojů k vlastnímu kapitálu (pasiva celkem/vlastní kapitál celkem)	16,2	15,7	16,8

Souhrnné – výkaz peněžních toků				
	Rok končící 31. prosince 2023 (auditováno)	Rok končící 31. prosince 2022 (auditováno)	Šest měsíců končících 30. června 2024 (neauditováno)	Šest měsíců končících 30. června 2023 (neauditováno)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti (v mil. USD)	724	-2 689	1 111	-443
Čisté peněžní toky z finanční činnosti (v mil. USD)	653	2 237	-278	-267
Čisté peněžní toky z investiční činnosti (v mil. USD)	-1 095	-586	-53	-58

Výhrady ve zprávě auditorů o historických finančních údajích: Ve zprávě auditorů o historických finančních údajích Garanta nejsou uvedeny žádné výhrady.

Hlavní rizika související s Garantem: Garant je vystaven těmto hlavním rizikům:

- Garant je vystaven koncentracím rizik, především úvěrovému a tržnímu riziku. V souvislosti se zvyšující se centralizací obchodních činností v důsledku regulatorního a tržního vývoje může u Garanta dojít k nárůstu koncentrace rizika, což by mohlo omezit účinnost hedgingových strategií a způsobit Garantovi významné ztráty. Na Garanta mohou mít dopad makroekonomické, geopolitické a další události, nejistoty a volatility včetně vojenských akcí Ruska na Ukrajině (a souvisejících sankcí, omezení vývozu a podobných akcí a zákonů), které mohou nepříznivě ovlivnit jeho podnikání a schopnost plnit závazky založené Cennými papíry a rovněž hodnotu a výnos Cenných papírů.
- Garant nemusí být schopen si udržet svůj současný rating. Pokud ratingová agentura ratingové hodnocení Garanta nebo kterékoliv jeho spřízněné osoby sníží, pozastaví nebo zruší, bude to pravděpodobně mít nepříznivý dopad na likviditu a tržní hodnotu Cenných papírů. Snížení ratingu může mít rovněž nepříznivý dopad na jiné zdroje financování, jako je zajištěné financování, a další maržové požadavky, pro které nejsou výslovně určené žádné rozhodné události.
- Dojde-li orgán příslušný k řešení krize k názoru, že Garant selhává nebo lze jeho selhání důvodně předpokládat, může při splnění určitých dalších podmínek zavést v souvislosti s Garantem určitá opatření včetně možného odepsání pohledávek nezajištěných věřitelů Garanta (jako jsou pohledávky podle garanční listiny), konverze nezajištěných pohledávek (jako jsou pohledávky podle garanční listiny) na jiné nástroje (např. vlastní kapitál), převodu celého podniku Garanta nebo jeho části na jiný subjekt, případně jiná protikrizová opatření. V důsledku kteréhokoliv takového opatření mohou investoři do Cenných papírů přijít o celou svou investici nebo o její část.

Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro Cenné papíry?

Cenné papíry jsou vystaveny těmto hlavním rizikům:

- Měli byste být připraveni na možnost úplné nebo částečné ztráty kupní ceny Cenných papírů. Hodnota Cenných papírů před plánovaným odkupem může kolísat v důsledku celé řady vzájemně závislých faktorů, jako je hodnota, dividendový výnos nebo volatilita Podkladu (Podkladů) a případně změny prozatímních úrokových sazeb, a prodej Cenných papírů před plánovaným odkupem může být uskutečněn za výrazně nižší cenu, než byla původní kupní cena, v důsledku čehož můžete přijít o celou svou investici nebo o její část. Pokud v době splatnosti nastala Bariérová událost odkoupení, ale nenastala Událost spodní bariéry odkoupení, mohou být Cenné papíry odkoupeny za nižší cenu, než byla vaše počáteční investice, nebo dokonce za nulovou cenu. Po dobu existence Cenných papírů kromě toho neobdržíte žádný úrok.
- Závazky Emitenta založené Cennými papíry a závazky Garanta založené garanční listinou jsou obecnými smluvními závazky výhradně těchto subjektů a žádné jiné osoby. Úhrady na základě Cenných papírů v důsledku toho podléhají úvěrovému riziku

Emitenta a Garanta. V případě, že Emitent nebo Garant nebude schopen plnit své závazky založené Cennými papíry včetně případné insolvence, držitelé Cenných papírů nebudou mít žádný právní prostředek vůči zajištěným aktivům Emitenta a Garanta, a tudíž jim hrozí, že přijdou o celou svou investici nebo o její část. • V době jejich emise nemusí pro Cenné papíry existovat zavedený trh a takový trh se ani nemusí vytvořit, takže investoři by měli být připraveni držet Cenné papíry až do splatnosti. I pokud se trh rozvine, nemusí být dostatečně likvidní. V důsledku toho se může stát, že své Cenné papíry nebudete moci prodat za cenu, která se rovná nebo přesahuje vaši původní investici (ve skutečnosti se může stát, že cena bude výrazně nižší než původní kupní cena), případně je nebudete moci prodat vůbec. Nedostatek volných prostředků může mít významný nepříznivý dopad na tržní hodnotu Cenných papírů. • Částky splatné z Cenných papírů jsou navázány na výkonnost Podkladu (Podkladů), kterým je koš akcií. Hodnota akcie může klesat stejně jako stoupat a hodnota akcie k jakémukoli datu nemusí odrazet její výkonnost v předchozím období. Hodnota a volatilita ceny akcie může mít dopad na hodnotu a výnos Cenných papírů. • Cenné papíry nezakládají žádnou reálnou majetkovou účast v Podkladu ani jeho vlastnictví, a proto nebudete mít hlasovací práva ani právo na dividendy či výplaty nebo jakákoli jiná práva týkající se Podkladu. Cenný papír nepředstavuje nárok vůči podkladu a v případě, že částka vyplacená při odkupu Cenných papírů bude nižší než vaše investice, neplyne vám z příslušného Cenného papíru žádný právní prostředek vůči Podkladu. K Podkladu nemáte žádný právní titul ani v něm nemáte jinou přímou účast. Výnos z Cenných papírů může být nižší, než kdybyste bývali investovali přímo do Podkladu nebo k investici využili jiný produkt. • Podmínky Cenných papírů obsahují ustanovení upravující možnost odkladu termínů, v nichž je naplánováno zaznamenávání ceny Podkladu. Tato ustanovení o odkladu nebo oceňovacích alternativách v podmínkách Cenných papírů mohou mít nepříznivý dopad na hodnotu Cenných papírů. • Kalkulační agent může provést úpravy podmínek Cenných papírů, aby zohlednil dopady určitých událostí týkajících se Cenných papírů nebo Podkladu, případně hedgingových zajištění, nebo může nahradit Podklad jinou akcií. Jakákoliv taková úprava může mít nepříznivý dopad na hodnotu Cenných papírů. • Za určitých okolností mohou být Cenné papíry předčasně odkoupeny, například když kalkulační agent rozhodne, že po neplnění či při výskytu určitých událostí s dopadem na Podklad nebo hedgingové zajištění Emitenta, případně v důsledku okolností souvisejících se zdaněním a nezákonností, nelze přiměřeně provést kalkulaci, úpravu ani náhradu. Dojde-li k předčasnému odkupu Cenných papírů, vyplacená částka může být nižší než vaše počáteční investice, což znamená, že můžete utrpět ztrátu. • Po výskytu Události bariéry povinného předčasného odkoupení budou Cenné papíry k příslušnému Dni povinného předčasného odkoupení odkoupeny za příslušnou Částku při povinném předčasném odkoupení. Po Dni povinného předčasného odkoupení nebude v souvislosti s Cennými papíry vyplacena žádná další částka. V takovém případě jste vystaveni riziku reinvestice, protože se může stát, že nebudete moci nahradit svou investici do Cenných papírů investicí, která má podobný profil šancí a rizik jako Cenné papíry.
KLÍČOVÉ INFORMACE O VEŘEJNÉ NABÍDCE CENNÝCH PAPIRŮ A JEJICH PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ NA REGULOVANÉM TRHU
Za jakých podmínek a podle jakého časového rozvrhu mohou investovat do Cenných papírů?
Podmínky nabídky a lhůty Cenné papíry budou nabízeny v České republice v období od 25. února 2025 včetně do 24. března 2025 včetně. Emitent může toto období upravit. Emitent si vyhrazuje právo zrušit nabídku Cenných papírů. Nabídková cena činí 10 000 Kč na kalkulační částku a minimální výše žádosti je 10 000 Kč ve vztahu k nominální hodnotě Cenných papírů. Maximální výše žádosti bude omezena jen aktuální dostupností v okamžiku podání žádosti. Emitent může odmítnout celou nebo část žádosti o Cenné papíry a/nebo přijmout úpis, který překročí částku „až do výše“ souhrnné jmenovité částky 300 000 000 Kč a Emitent může navýšit částku „až do výše“ souhrnné jmenovité částky Cenných papírů. Popis postupu pro žádost: Žádost o koupi Cenných papírů mohou podávat potenciální investoři v České republice Autorizovanému předkladateli nabídky. Potenciální investor v České republice by si měl u Autorizovaného předkladatele nabídky zjistit, kdy mají být Autorizovanému předkladateli nabídky předány finanční prostředky určené na nákup Cenných papírů podle žádosti a jakým způsobem mají být tyto prostředky poukázány Autorizovanému předkladateli nabídky. Metoda a lhůty pro splacení a doručení Cenných papírů: Cenné papíry budou dodány proti zaplacení. Emitent odhaduje, že Cenné papíry budou na příslušné účty zaknihovaných cenných papírů kupujícího připsány kolem dne emise. Úplný popis způsobu a data zveřejnění výsledků nabídky: ve formě oznámení publikovaného Emitentem na internetové stránce Lucemburské burzy cenných papírů (Luxembourg Stock Exchange) (www.luxse.com).
Odhad nákladů či daní účtovaných investorovi Emitentem nebo předkladatelem nabídky Emitent nehradí obchodníkovi žádnou provizi ani jiný poplatek. Poplatek placený obchodníkem Autorizovanému předkladateli nabídky nesmí přesáhnout 2,50 procenta z určené denominace. Další informace o poplatcích mohou investoři získat u Autorizovaného předkladatele nabídky.
Kdo je předkladatelem nabídky nebo osobou, která žádá o přijetí k obchodování? Emitent je osobou, která podává žádost o přijetí Cenných papírů k obchodování. Autorizovaný předkladatel nabídky: Autorizovaným předkladatelem nabídky je Česká spořitelna, a.s. se sídlem Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, Česká republika a číslem LEI 9KOGW2C2FCIOJQ7FF485, společnosti řídicí se právem České republiky a založené v České republice jako akciová společnost podle českého práva.
Proč je tento prospekt sestavován?
Využití a odhad čisté částky výnosů

Čisté výnosy z emise Cenných papírů budou použity především k úvěrování nebo jiným formám financování CGML a subjektů ze stejné skupiny a mohou být využity i k financování samotného Emitenta. Odhadovaná čistá částka výnosů je 100 procent konečné souhrnné jmenovité částky Cenných papírů vydaných v den emise.

Dohoda o upisování na základě pevného závazku převzetí: Nabídka Cenných papírů není předmětem dohody o upisování na základě pevného závazku převzetí.

Uvedení nejvýznamnějších zájmů týkajících se emise nebo nabídky včetně střetů zájmů

Obchodníkovi a případným distributorům náleží poplatky. Podmínky Cenných papírů dávají Emitentovi, kalkulačnímu agentovi a určitým dalším osobám volnost v rozhodování, určování a výpočtech týkajících se Cenných papírů. Mezi Emitentem, kalkulačním agentem a držiteli Cenných papírů mohou existovat potenciální střety zájmů včetně střetů v souvislosti s takovým rozhodováním, určováním a výpočty. Emitent, CGML a případně kterákoliv jejich spřízněná osoba se může také účastnit obchodů nebo vstupovat do obchodních vztahů na svůj vlastní účet a vlastnit informace, které se týkají Cenných papírů či Podkladu (Podkladů), případně které na ně mají vliv. Emitent, CGML ani žádná jejich spřízněná osoba nemají žádnou povinnost takové informace sdělovat investorům a mohou zavést opatření a podniknout kroky, které uznají za nezbytné nebo vhodné, aby chránili své zájmy bez ohledu na následky pro investory. S výhradou výše uvedeného podle nejlepšího vědomí Emitenta nemá žádná osoba podílející se na nabídce Cenných papírů žádný zájem, který by byl pro nabídku významný.