

MÅ IKKE OFFENTLIGGØRES, PUBLICERES ELLER UDLEVERES DIREKTE ELLER INDIREKTE I ELLER TIL NOGEN JURISDIKTION, HVOR DETTE VILLE UDGØRE EN OVERTRÆDELSE AF GÆLDENDE LOVGIVNING ELLER REGLER I DEN PÅGÆLDENDE JURISDIKTION

**TILLÆG VEDRØRENDE FORLÆNGELSE AF TILBUDSPERIODEN
FOR DET FRIVILLIGE, ANBEFALEDE, OFFENTLIGE OVERTAGELSESTILBUD**

Til aktionærerne i



Spar Nord Bank A/S
(CVR-nr. 13 73 75 84)

Fremsat af

Nykredit

Nykredit Realkredit A/S
(CVR-nr. 12 71 92 80)

2. april 2025

1. Tillæg vedrørende forlængelse af Tilbudsperioden

Dette er et tillæg ("Tillægget") til det frivillige anbefalede offentlige overtagelsestilbud (med senere tillæg ("Tilbuddet")) fremsat den 8. januar 2025 af Nykredit Realkredit A/S ("Nykredit" eller "Tilbudsgiver") til aktionærerne i Spar Nord Bank A/S ("Spar Nord Bank"), om at købe alle aktier (eksklusive Egne Aktier) i Spar Nord Bank.

Tilbudsdokumentet ("Tilbudsdokumentet") blev godkendt af Finanstilsynet og offentliggjort den 8. januar 2025 og indeholder de gældende vilkår og betingelser for Tilbuddet. I Tilbudsdokumentet fremgår det, at Tilbuddet er gældende i Tilbudsperioden, der løber fra offentliggørelsen af Tilbudsdokumentet til den 19. februar 2025 klokken 23:59 (CET) (den "Oprindelige Tilbudsperiode"). Den 18. februar 2025 offentliggjorde Nykredit et tillæg til Tilbudsdokumentet, godkendt af Finanstilsynet, der forlængede den Oprindelige Tilbudsperiode, således at Tilbudsperioden ville udløbe den 20. marts 2025, klokken 23:59 (CET). Den 19. marts 2025 offentliggjorde Nykredit yderligere et tillæg til Tilbudsdokumentet, godkendt af Finanstilsynet, der forlængede den Oprindelige Tilbudsperiode således, at Tilbudsperioden udløber den 3. april 2025, klokken 23:59 (CEST).

Dette Tillæg til Tilbudsdokumentet er godkendt af Finanstilsynet og efterfølgende offentliggjort af Nykredit den 2. april 2025 i henhold til Overtagelsesbekendtgørelsens § 9, stk. 4, § 9, stk. 5 og § 21, stk. 3. Tillægget skal læses i sammenhæng med Tilbudsdokumentet (som senest ændret ved tillægget af 19. marts 2025) og deri definerede termer og udtryk skal, medmindre andet er angivet i dette Tillæg, have den samme betydning som angivet i Tilbudsdokumentet.

Alle henvisninger i dette Tillæg, i tidligere tillæg samt i Tilbudsdokumentet til "Tilbuddet" skal forstås som en henvisning til Tilbuddet, som dette er fremsat i Tilbudsdokumentet og ændret ved dette Tillæg samt tidligere tillæg.

2. Forlængelse af Tilbudsperioden og forhøjelse af Tilbudskursen

I overensstemmelse med Overtagelsesbekendtgørelsens §§ 9, stk. 3-4 og 21, stk. 3, samt afsnit 6.10 i Tilbudsdokumentet har Nykredit besluttet af forlænge Tilbudsperioden yderligere. Forlængelsen sker med henblik på at give Nykredit tid til at modtage de myndighedsgodkendelser, der er nødvendige for at opfylde den Regulatoriske Betingelse (som defineret i Tilbudsdokumentet). Som beskrevet i afsnit 4.2 er eneste udestående i relation til den Regulatoriske Betingelse på nuværende tidspunkt, Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens godkendelse af Nykredits erhvervelse af enekontrol over Spar Nord Bank som følge af Gennemførelsen af Tilbuddet, jf. kapitel 4 i konkurrenceloven.

Nykredit forlænger ved dette Tillæg Tilbudsperioden således, at Tilbuddet udløber den 24. april 2025 klokken 23:59 (CEST). Herefter vil enhver henvisning til "Tilbudsperioden" i Tilbudsdokumentet eller andre dokumenter, der relaterer sig til Tilbuddet, referere til perioden, der startede ved Tilbudsdokumentets offentliggørelse den 8. januar 2025 og udløber den 24. april 2025 klokken 23:59 (CEST) (den "Forlængede Tilbudsperiode").

Spar Nord Bank Bestyrelsen har i Bestyrelsens Redegørelse som offentliggjort den 8. januar 2025 besluttet at anbefale Aktionærerne at acceptere Tilbuddet. Indholdet af dette Tillæg medfører ikke en ændring af Spar Nord Bank Bestyrelsens anbefaling til Aktionærerne om at acceptere Tilbuddet som fortsat anbefales på det grundlag, der fremgår af Bestyrelsens Redegørelse.

Såfremt Tilbuddet ikke forlænges yderligere end til den 24. april 2025 kl. 23:59 (CEST), forventes Gennemførelsen at ske den 2. maj 2025, i det Nykredit dog forbeholder sig retten til at forlænge Tilbudsperioden (en eller flere gange) yderligere i henhold til de vilkår og betingelser, som fremgår af Tilbudsdokumentets afsnit 6.10 og § 9 i Overtagelsesbekendtgørelsen. En sådan yderligere forlængelse vil resultere i, at datoen for Gennemførelsen vil blive forlænget tilsvarende.

Hvis den Regulatoriske Betingelse jf. Tilbudsdokumentets afsnit 6.6. b) og 6.16, ikke er blevet opfyldt ved udløbet af den Forlængede Tilbudsperiode, kan Nykredit forlænge Tilbudsperioden yderligere i henhold til de vilkår og betingelser, som fremgår af Tilbudsdokumentets afsnit 6.10 og § 9 i Overtagelsesbekendtgørelsen. Tilbudsperioden kan dog ikke forlænges udover 9 måneder i alt beregnet fra tidspunktet for offentliggørelsen af Tilbudsdokumentet, medmindre Finanstilsynet meddeler dispensation i henhold til Overtagelsesbekendtgørelsens § 33.

Såfremt den Regulatoriske Betingelse ikke er opfyldt ved udløbet af den Forlængede Tilbudsperiode, forventer Nykredit at forlænge Tilbudsperioden yderligere, for at give Nykredit yderligere tid til at indhente de nødvendige godkendelser til opfyldelse af den Regulatoriske Betingelse.

Forlængelsen af Tilbudsperioden medfører, at Tilbuddet (med forbehold for yderligere forlængelse af Tilbudsperioden) forventes Gennemført den 2. maj 2025. Dette medfører en justering af Tilbudskursen i overensstemmelse med afsnit 6.2 i Tilbudsdokumentet, således at Tilbudskursen forhøjes med DKK 0,50 per aktie til DKK 210,50.

Forhøjelsen af Tilbudskursen har virkning for alle Spar Nord Bank Aktionærer, der allerede har afgivet accept af Tilbuddet samt for alle Spar Nord Bank Aktionærer, der accepterer Tilbuddet efter offentliggørelsen af dette Tillæg. Spar Nord Bank Aktionærer, der allerede har accepteret Tilbuddet, skal således ikke foretage sig yderligere.

Alle vilkår og betingelser for Tilbuddet som beskrevet i Tilbudsdokumentet forbliver uændrede, bortset fra hvad der følger af dette Tillæg og Tilbudsperioden (og andre vigtige datoer i forbindelse med Tilbuddet, der er blevet udsendt som konsekvens af den Forlængede Tilbudsperiode), som er blevet forlænget i henhold til dette Tillæg. De fulde vilkår og betingelser for Tilbuddet, herunder fremgangsmåden for, hvordan aktionærer accepterer Tilbuddet og detaljerede oplysninger om afviklingen, er beskrevet i Tilbudsdokumentet som ændret ved dette Tillæg og tidligere tillæg.

Tilbudsdokumentet og Tillægget er offentliggjort i Finanstilsynets OAM-database: <https://oam.finanstilsynet.dk/> og kan desuden, med visse begrænsninger, tilgås på <https://www.nykredit.com/kobstilbud-spar-nord/> og <https://www.sparnord.dk/investor-relations/overtagelsestilbud>.

3. Opdateret oversigt over vigtige datoer

Følgende tidsplan viser visse vigtige datoer i forbindelse med Tilbuddet, som Aktionærerne bør være opmærksomme på (forudsat Tilbuddet ikke forlænges yderligere end til den 24. april 2025 kl. 23:59 (CEST)).

2. april 2025	Offentliggørelse af Tillæg til Tilbudsdokumentet vedrørende forlængelse af Tilbudsperioden indtil 24. april 2025.
24. april 2025, kl. 23.59 (CEST)	Udløb af den Forlængede Tilbudsperiode (med forbehold for yderligere forlængelse af Tilbudsperioden og forudsat Tilbuddet ikke tilbagekaldes af Tilbudsgiver i henhold til Tilbuddets vilkår).
25. april 2025 (18 timer efter udløb af Tilbudsperioden)	Offentliggørelse af foreløbigt resultat af Tilbuddet (alternativt, seneste dag for meddelelse om forlængelse af Tilbudsperioden eller tilbagekaldelse af Tilbuddet).
29. april 2025	Seneste forventede offentliggørelse af det endelige resultat af Tilbuddet.
2. maj 2025	Seneste forventede dag for afregning af Tilbudskursen for hver Spar Nord Bank Aktie, der skal betales til Aktionærerne, der har accepteret Tilbuddet.
2. maj 2025	Seneste dato, hvor Tilbudskursen for hver Spar Nord Bank Aktie der skal betales til Aktionærerne i henhold til Tilbuddet, forventes at være tilgængelig på Aktionærernes bankkonto*.

* Betaling til Aktionærerne, som ikke har en dansk bankkonto kan tage længere tid.

Ovenstående tidsplan er med forbehold for eventuel forlængelse af Tilbudsperioden i overensstemmelse med Tilbudsdokumentets afsnit 6.10.

4. Status for opfyldelse af Betingelser

Gennemførelse af Tilbuddet er betinget af, at Betingelserne som oplyst i Tilbudsdokumentets afsnit 6.6 er opfyldt eller frafaldet af Tilbudsgiver helt eller delvist på tidspunktet for udløbet af Tilbudsperioden eller inden 18 timer efter udløbet af Tilbudsperioden, som angivet i Overtagelsesbekendtgørelsens § 21, stk. 3. Gennemførelse er endvidere betinget af, at disse Betingelser fortsat er opfyldt på datoen for Gennemførelse.

På datoen for dette Tillæg, er status for opfyldelse af Betingelserne i Tilbudsdokumentets afsnit 6.6 a) og b) som følger:

4.1. Status for opfyldelse af minimumacceptbetingelsen - afsnit 6.6 a)

Tilbudsgiver ejer per datoen for dette Tillæg 38.590.475 Spar Nord Bank Aktier svarende til 32,79 procent af aktiekapitalen og stemmerettighederne i Spar Nord Bank. Dette inkluderer ikke de i afsnit 5.5.2 i Tilbudsdokumentet beskrevne Uigenkaldelige Forhåndstilsagn, da Tilbudsgiver på datoen for offentliggørelsen af dette Tillæg ikke råder over Spar Nord Bank Aktierne omfattet af de Uigenkaldelige Forhåndstilsagn.

De Spar Nord Bank Aktier, Tilbudsgiver ejer per datoen for dette Tillæg udgør sammenlagt med Spar Nord Bank Aktierne omfattet af de Uigenkaldelige Forhåndstilsagn i alt 53,38 procent af aktiekapitalen i Spar Nord Bank.

I tillægget af 19. marts 2025 til Tilbudsdokumentet, bekendtgjorde Tilbudsgiver, at en foreløbig opgørelse af de accepter, Tilbudsgiver havde oplysning om, viste, at der, inklusive de Uigenkaldelige Forhåndstilsagn, var indleveret accepter svarende til mere end 46 procent af aktiekapitalen i Spar Nord Bank, og at Tilbudsgivers ejerandel i Spar Nord Bank sammenlagt med de Uigenkaldelige Forhåndstilsagn og de indleverede bindende accepter, Tilbudsgiver havde modtaget oplysning om på det tidspunkt, samlet set udgjorde mere end 80 procent af den samlede aktiekapital (eksklusive Egne Aktier) i Spar Nord Bank, hvilket indikerer, at acceptgrænsen i Tilbuddet på 67 procent er nået. Tilbudsgiver har ikke i forbindelse med dette Tillæg indhentet opdaterede oplysninger om antallet af indleverede accepter. Det endelige resultat af Tilbuddet vil blive opgjort ved udløb af Tilbudsperioden og det endelige resultat af Tilbuddet offentliggjort i overensstemmelse med overtagelsesbekendtgørelsens § 21, stk. 3.

4.2. Status for opfyldelse af den Regulatoriske Betingelse – afsnit 6.6 b)

Følgende tilladelser udestår fortsat på datoen for dette Tillæg:

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens godkendelse af Tilbudsgivers erhvervelse af enekontrol over Spar Nord Bank som følge af Gennemførelsen af Tilbuddet, jf. kapitel 4 i konkurrenceloven.

Tilbudsgiver afventer Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens bekræftelse af, at den af Tilbudsgiver indsendte fusionsanmeldelse vedrørende erhvervelse af enekontrol med Spar Nord Bank er fuldstændig. Når dette er bekræftet, forventer Nykredit at modtage Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens afgørelse inden for de fastsatte frister.

5. Til Aktionærer der allerede har accepteret Tilbuddet

Allerede afgivne accepter af Tilbuddet forbliver gyldige og påvirkes ikke af forlængelsen af Tilbudsperioden. Aktionærer, der allerede har afgivet accept af Tilbuddet, behøver således ikke foretage sig yderligere som konsekvens af forlængelsen af Tilbudsperioden.

6. Til Aktionærer der endnu ikke har accepteret Tilbuddet

Aktionærer, der endnu ikke har accepteret Tilbuddet, men som ønsker at acceptere Tilbuddet, skal følge den fremgangsmåde for accept, der er beskrevet i afsnit 10.1 i Tilbudsdokumentet. En opdateret Acceptblanket findes sidst i dette Tillæg og kan desuden, med visse begrænsninger, tilgås i både en dansk og en engelsk version på <https://www.nykredit.com/kobstilbud-spar-nord/> og <https://www.sparnord.dk/investor-relations/overtagelsestilbud>.

Aktionærerne bør være opmærksomme på, at accept af Tilbuddet skal være meddelt Aktionærens eget Kontoførende Institut tids nok til, at det Kontoførende Institut kan behandle og videreformidle accepten til Carnegie Investment Bank, Filial af Carnegie Investment Bank AB (publ), Sverige, der skal have accepten i hænde før den Forlængede Tilbudsperiodes udløb den 24. april 2025 kl. 23:59 (CEST), eller i tilfælde af yderligere forlængelse af Tilbudsperioden, på et sådant senere tidspunkt, som anføres i meddelelsen om forlængelse af Tilbudsperioden. Tidspunktet for,

hvornår der skal ske meddelelse af accept til det Kontoførende Institut, afhænger af Aktionærens aftale med og regler og procedurer for det pågældende Kontoførende Institut, og tidspunktet kan være tidligere end den sidste dag i Tilbudsperioden.

Aktionærer der vil acceptere Tilbuddet opfordres til at læse Tilbudsdokumentet og dette Tillæg omhyggeligt før, der træffes beslutning med hensyn til accept af Tilbuddet. Aktionærer bør vurdere oplysningerne og Tilbuddet i forhold til deres individuelle finansielle forhold og behov samt deres personlige skattemæssige situation.

Det er Nykredits hensigt at afnotere Spar Nord Bank fra handel på Nasdaq Copenhagen og gennemføre tvangsindløsning af de tilbageværende Spar Nord Bank aktionærer, forudsat at Nykredit har opnået den fornødne ejerandel og Tilbuddet er Gennemført. Spar Nord Bank aktionærer, der ikke har valgt at acceptere Tilbuddet, må påregne, at Nykredit, forudsat at Tilbuddet Gennemføres, vil iværksætte tiltag med henblik på en sammenlægning af Nykredit Bank A/S og Spar Nord Bank, hvilket vil medføre, at Nykredits ejerandel i Spar Nord Bank øges yderligere. Således forventer Nykredit, senest i forlængelse af sammenlægningen, at besidde en tilstrækkelig ejerandel til at kunne afnotere Spar Nord Bank fra handel på Nasdaq Copenhagen og gennemføre tvangsindløsning af de tilbageværende Spar Nord Bank aktionærer.

7. Versioner og øvrige forhold vedrørende Tillægget

7.1. Versioner

Dette Tillæg er udarbejdet i en dansk og i en engelsk version. Både den danske og den engelske version er offentliggjort i Finanstilsynets OAM-database på <https://oam.finanstilsynet.dk/>. Den danske version er desuden, med visse begrænsninger, gjort tilgængelig på <https://www.nykredit.com/kobstilbud-spar-nord/> og <https://www.sparnord.dk/investor-relations/overtagelsestilbud>. Den engelske version er, med visse begrænsninger, gjort tilgængelig på <https://www.nykredit.com/en-gb/offer-spar-nord/>, og på <https://www.sparnord.com/investor-relations/takeover-offer>. Finanstilsynet har ikke gennemgået eller godkendt den engelske oversættelse af dette Tillæg. I tilfælde af uoverensstemmelse mellem indholdet af Tillægget og den engelske oversættelse, er det den danske tekst i Tillægget, der er gældende.

7.2. Tilbudsdokument og Tillægget

Tilbuddet er udelukkende fremsat ved Tilbudsdokumentet som ændret ved tidligere tillæg og dette Tillæg, der er godkendt af Finanstilsynet, som indeholder alle vilkår og betingelser for Tilbuddet, herunder oplysninger om, hvordan Tilbuddet kan accepteres. Aktionærerne opfordres til at læse Tilbudsdokumentet, dette Tillæg og de relaterede dokumenter, da de indeholder vigtige oplysninger.

7.3. Information til Aktionærer i USA

Tilbuddet fremsættes vedrørende aktierne i Spar Nord Bank, et aktieselskab, der er stiftet, og hvis aktier er optaget til handel på et reguleret marked, i Danmark, og er underlagt oplysnings- og procedurekravene i henhold til dansk Lovgivning, herunder Kapitalmarkedsloven og Overtagelsesbekendtgørelsen.

Tilbuddet fremsættes til Amerikanske Spar Nord Bank Aktionærer i overensstemmelse med de gældende amerikanske regler om købstilbud i henhold til U.S. Securities Exchange Act af 1934 med senere ændringer ("Exchange Act"), herunder Regulation 14E udstedt i medfør deraf, med forbehold for de fritagelser, der gælder for et "Tier II"-købstilbud, og i øvrigt i overensstemmelse med kravene i henhold til dansk Lovgivning og praksis.

Amerikanske Spar Nord Bank Aktionærer bør således være opmærksomme på, at Tilbudsdokumentet, dette Tillæg og alle andre dokumenter vedrørende Tilbuddet, er udarbejdet i overensstemmelse med, og vil være underlagt oplysnings- krav og andre procedurekrav herunder med hensyn til tilbagekaldelsesrettigheder, tidsplanen for Tilbuddet, afviklingsprocedurer og betalingsfrister, i henhold til dansk Lovgivning og praksis, der kan afvige væsentligt fra de krav, der er gældende i henhold til den nationale lovgivning og praksis om købstilbud i USA. Endvidere er regnskabsoplysningerne indeholdt i Tilbudsdokumentet ikke udarbejdet i overensstemmelse med, eller på grundlag af, de almindeligt anerkendte amerikanske regnskabsprincipper og kan derfor muligvis afvige fra eller ikke være sammenlignelige med regnskabsmæssige oplysninger fra amerikanske selskaber.

I overensstemmelse med dansk Lovgivning og praksis, og i det omfang det er tilladt i henhold til gældende Lovgivning, herunder Rule 14e-5 i Exchange Act, kan Tilbudsgiver eller Tilbudsgivers Koncernforbundne Selskaber

eller førnævntes nominees eller mæglere (der handler som befuldmægtigede eller i lignende egenskab for Tilbudsgiver eller Tilbudsgivers associerede virksomheder, alt efter omstændighederne) til enhver tid, og på anden vis end i henhold til Tilbuddet, direkte eller indirekte købe eller indgå aftale om køb uden for USA af aktier i Spar Nord Bank eller værdipapirer, der kan konverteres, ombyttes eller udnyttes til sådanne aktier i Spar Nord Bank, før eller i løbet af den periode, hvor det er muligt at acceptere Tilbuddet. Sådanne køb kan ske enten i markedet til gældende kurser eller i private transaktioner til forhandlede priser. Eventuelle oplysninger om sådanne køb vil blive offentliggjort via Nasdaq Copenhagen og relevante elektroniske medier, hvis og i det omfang en sådan offentliggørelse kræves i henhold til gældende Lovgivning. I det omfang oplysninger om sådanne køb eller aftaler om køb offentliggøres i Danmark, vil oplysningerne blive offentliggjort i form af en pressemeddelelse eller på anden vis, der med rimelighed anses for at oplyse Amerikanske Spar Nord Bank Aktionærer herom.

Med forbehold af gældende dansk ret og amerikansk værdipapirlovgivning, herunder Rule 14e-5 i Exchange Act, kan de finansielle rådgivere for Tilbudsgiver eller deres respektive associerede virksomheder desuden som led i deres almindelige handelsvirksomhed handle med værdipapirer i Spar Nord Bank, hvilket bl.a. kan omfatte køb og aftaler om køb af sådanne værdipapirer.

Amerikanske Spar Nord Bank Aktionærer kan muligvis ikke få forkyndt stævning i USA mod Spar Nord Bank, Tilbudsgiver eller nogen af deres respektive associerede virksomheder eller deres respektive direktions- eller bestyrelsesmedlemmer, hvoraf alle eller nogle kan være hjemmehørende uden for USA, eller få fuldbyrdet domme afsagt af amerikanske domstole mod nogen af dem baseret på bestemmelser om civilretligt ansvar i den amerikanske føderale værdipapirlovgivning eller anden amerikansk Lovgivning. Der kan muligvis ikke anlægges sag mod Tilbudsgiver, Spar Nord Bank og/eller deres respektive direktions- og bestyrelsesmedlemmer (alt efter omstændighederne) ved en domstol uden for USA for overtrædelse af amerikansk lovgivning. Endvidere kan Tilbudsgiver og Spar Nord Bank eller deres respektive associerede virksomheder, alt efter omstændighederne, muligvis ikke tvinges til at underkaste sig en dom afsagt af en domstol i USA. Det kan desuden være vanskeligt at opnå tvangsfuldbyrdelse i Danmark i sager anlagt ved amerikanske domstole eller sager om tvangsfuldbyrdelse af domme afsagt af amerikanske domstole baseret på bestemmelser om civilretligt ansvar i den amerikanske føderale værdipapirlovgivning.

Tilbuddet kan, hvis det gennemføres, få konsekvenser med hensyn til amerikansk føderal skat og i henhold til gældende amerikansk og lokal, herunder ikke-amerikansk, skattelovgivning. Alle Aktionærer opfordres til straks at rådføre sig med egne uafhængige professionelle rådgivere vedrørende de skattemæssige konsekvenser af Tilbuddet.

HVERKEN DET AMERIKANSKE BØRSTILSYN (SECURITIES AND EXCHANGE COMMISSION) ELLER NOGET ANDET BØRSTILSYN ELLER NOGEN ANDEN TILSYNSMYNDIGHED I NOGEN AMERIKANSK DELSTAT HAR GODKENDT ELLER AFVIST AT GODKENDE TILBUDET, TILBUDDSDOKUMENTET ELLER DETTE TILLÆG, UDTALT SIG OM RIMELIGHEDEN AF ELLER FORDELENE VED TILBUDET ELLER AFGIVET EN ERKLÆRING OM NØJAGTIGHED EN ELLER FULDSTÆNDIGHEDEN AF TILBUDDSDOKUMENTET, DETTE TILLÆG ELLER NOGET ANDET DOKUMENT RELATERET TIL TILBUDET. ENHVER ERKLÆRING OM DET MODSATTE BETRAGTES SOM EN KRIMINEL HANDLING I USA.

7.4. Finanstilsynets godkendelse af Tillæg

Finanstilsynet har godkendt den dansksprogede version af dette Tillæg i henhold til Kapitalmarkedsloven og Overtagelsesbekendtgørelsen forud for offentliggørelse den 2. april 2025. Tilbudsdokumentet og Tillægget er ikke blevet gennemgået af nogen offentlig eller anden myndighed i nogen anden jurisdiktion end Danmark.

Tilbudsdokument som ændret ved dette Tillæg og tidligere tillæg er det eneste juridisk bindende Tilbud, der fremsættes af Tilbudsgiver til Aktionærerne. Tilbuddet fremsættes alene på de vilkår og betingelser, der er indeholdt i Tilbudsdokumentet som ændret ved dette Tillæg og tidligere tillæg.

Ingen registreringer, tilladelser eller godkendelser i henhold til anden Lovgivning end dansk Lovgivning er foretaget på datoen for offentliggørelsen af dette Tillæg.

7.5. Begrænsninger

Tilbuddet fremsættes ikke, og accept af Tilbuddet om salg af Spar Nord Bank Aktier accepteres ikke, hverken direkte eller indirekte, i eller fra nogen jurisdiktion, hvor fremsættelse eller accept af Tilbuddet ikke ville være i overensstemmelse med Lovgivningen i den pågældende jurisdiktion, eller hvis dette ville kræve registrering,

godkendelse eller øvrige tiltag hos en tilsynsmyndighed, som ikke udtrykkeligt er påtænkt i Tilbudsdokumentet, herunder en eventuel Udelukket Jurisdiktion. Hverken USA eller Storbritannien er en Udelukket Jurisdiktion.

Udelukkede Jurisdiktioner omfatter, uden at være begrænset hertil: Australien, Canada, Hong Kong, Japan, New Zealand og Sydafrika.

Tilbuddets tilgængelighed for Aktionærer, der ikke er hjemmehørende og/eller ikke er statsborgere i Danmark, kan være påvirket af Lovgivningen i de jurisdiktioner, hvori de befinder sig eller er statsborgere. Sådanne Aktionærer bør orientere sig om eventuelle juridiske eller regulatoriske krav, der er gældende i deres jurisdiktion, samt mulige skattemæssige konsekvenser.

Tilbuddet fremsættes ikke direkte eller indirekte i eller til de Udelukkede Jurisdiktioner ved brug af post eller andre kommunikationsmidler og Tilbuddet kan ikke accepteres fra nogen Udelukket Jurisdiktion. Dette Tillæg, Tilbudsdokumentet og enhver dokumentation vedrørende Tilbuddet vil ikke blive og bør ikke sendes, mailes eller på anden måde distribueres eller videresendes i eller til de Udelukkede Jurisdiktioner.

Dette Tillæg sendes ikke og må ikke sendes til Aktionærer med hjemsted i de Udelukkede Jurisdiktioner. Kontoførende Institutioner, mæglere og andre formidlere, der opbevarer aktier for Personer i de Udelukkede Jurisdiktioner, må ikke videresende dette Tillæg, Tilbudsdokumentet eller andre dokumenter, der modtages i forbindelse med Tilbuddet, herunder øvrige tillæg, til sådanne Personer.

Personer, der modtager dokumenter eller oplysninger vedrørende Tilbuddet (herunder depotforvaltere, Kontoførende Institutter, nominees, trustees, repræsentanter, værger eller andre formidlere) bør ikke distribuere, videresende, overføre eller sende dem i eller til en Udelukket Jurisdiktion eller bruge post eller andre midler i eller til en Udelukket Jurisdiktion i forbindelse med Tilbuddet. Personer (herunder uden begrænsning depositarer, depotbanker, nominees, trustees, repræsentanter, betroede eller andre formidlere), som agter at videreformidle dette Tillæg, Tilbudsdokumentet eller noget relateret dokument til en jurisdiktion uden for Danmark eller USA, bør gøre sig bekendt med disse restriktioner, inden de foretager sig noget. Enhver manglende overholdelse af disse restriktioner kan udgøre en overtrædelse af Lovgivningen i den pågældende jurisdiktion, herunder Lovgivningen om værdipapirer. Personer der modtager dette Tillæg, Tilbudsdokumentet, en Acceptblanket og/eller andre dokumenter vedrørende Tilbuddet, eller som på anden måde kommer i besiddelse af sådanne dokumenter, skal informere sig om og overholde alle sådanne restriktioner.

Personer som modtager dette Tillæg eller Tilbudsdokumentet, og som er i tvivl om sin status i forhold til disse restriktioner, bør rådføre sig med en professionel rådgiver på det relevante fagområde.

Hverken Tilbudsgiver, Tilbudsgivers rådgivere eller Afviklingsbanken, Carnegie Investment Bank, Filial af Carnegie Investment Bank AB (publ), Sverige, CVR-nr. 35 52 12 67, accepterer eller påtager sig noget ansvar for nogen Personers overtrædelse af sådanne restriktioner.

7.6. Forbehold vedrørende udsagn om fremtidige forhold

Dette Tillæg indeholder udtalelser om fremtidige betingelser og begivenheder, herunder udtalelser om fremtidige resultater, vækst eller andre forventninger om udvikling og fordele forbundet med Tilbuddet, herunder den forventede tidsplan og gennemførelse deraf. Disse "fremadrettede udsagn" kan generelt, men ikke altid, identificeres ved anvendelsen af ord som f.eks. "forudser", "forudsætter", "forventer", "planlægger", "vil", "agter", "vurderer", "anslår", "vil måske", "ville måske", "søger", "forestiller sig", "fortsætter", "overvejer", eller lignende udtryk. Fremadrettede udsagn er i sagens natur behæftet med risici, usikkerhed, antagelser og andre væsentlige faktorer, da de vedrører fremtidige begivenheder og afhænger af fremtidige omstændigheder. Der kan ikke gives sikkerhed for, at de faktiske resultater ikke vil afvige, muligvis væsentligt, fra dem, der udtrykkeligt eller underforstået er indeholdt i sådanne udsagn, som følge af flere forhold, hvoraf mange er uden for Tilbudsgivers og/eller Spar Nord Banks kontrol. Disse forhold omfatter virkningerne af generelle økonomiske forhold, renter, svingende efterspørgsel efter Spar Nord Banks produkter, konkurrencevilkår, teknologisk udvikling, medarbejderforhold, Lovgivning, valutakurser, omstændigheder som kan give anledning til ophævelse af Tilbuddet, manglende opfyldelse (rettidigt eller på anden vis) af de påkrævede Regulatoriske Betingelser samt, mere generelt, risikoen for, at et vilkår for at gennemføre Tilbuddet ikke er opfyldt, Spar Nord Banks evne til at fastholde og tiltrække nøglemedarbejdere og fastholde relationer med forretningsforbindelser samt potentielle behov for øgede investeringer (herunder investeringer som følge af øget efterspørgsel, nye forretningsmuligheder og/eller udviklingen af ny teknologi).

Fremsættelsen af Tilbuddet skal under ingen omstændigheder betragtes som en tilkendegivelse af, at der ikke er sket ændringer i Tilbudsgivers eller Spar Nord Banks forhold siden datoen for Tilbudsdokumentet, eller at oplysningerne i Tilbudsdokumentet, dette Tillæg eller de dokumenter, hvortil der henvises heri, er korrekte på noget tidspunkt efter den dato hvor de er fremsat.

Medmindre det kræves i henhold til gældende Lovgivning, påtager hverken Tilbudsgiver eller nogen af Tilbudsgivers rådgivere sig nogen forpligtelse til at opdatere eller revidere sådanne udsagn om fremtiden heri eller til at afspejle enhver ændring i deres respektive forventninger med hensyn hertil eller enhver ny information, ændring i de begivenheder, forhold eller omstændigheder, som et sådant udsagn er baseret på, eller til at tilpasse dem til fremtidige begivenheder eller udviklinger.

Eventuelle væsentlige nye forhold som må anses for nødvendige for, at Aktionærerne kan danne sig et velbegrunderet skøn over Tilbuddet, og som indtræder eller konstateres i løbet af Tilbudsperioden, vil blive offentliggjort som et tillæg til eller en meddelelse vedrørende Tilbudsdokumentet i henhold til gældende Lovgivning. Det samme gælder berigtigelse af eventuelle væsentlige fejl eller unøjagtigheder i forbindelse med oplysningerne i Tilbudsdokumentet eller dette Tillæg.

Bilag 1: Acceptblanket

Denne acceptblanket og Tilbuddet (som defineret nedenfor), som denne acceptblanket vedrører, henvender sig ikke til aktionærer, hvis deltagelse i Tilbuddet kræver udstedelse af et tilbudsdokument, registrering eller andre handlinger, bortset fra hvad der kræves i henhold til dansk ret (og i forhold til aktionærer i USA Section 14(c) og gældende bestemmelser i Regulation 14E, udstedt i henhold til U.S. Securities Exchange Act af 1934, som ændret). Tilbuddet fremsættes hverken direkte eller indirekte til aktionærer bosiddende i nogen jurisdiktion, hvor fremsættelse af Tilbuddet eller accept heraf ville være i strid med den pågældende jurisdiktions lovgivning. Enhver person, der kommer i besiddelse af denne acceptblanket eller tilbudsdokumentet, som denne acceptblanket vedrører, forventes og forudsættes selv at indhente alle nødvendige oplysninger om eventuelle gældende begrænsninger samt at overholde disse.

Accept af salg af aktier i Spar Nord Bank A/S – CVR-nr. 13 73 75 84

(Indleveres til aktionærens eget kontoførende institut til påtegning og behandling)

Accept skal afgives gennem aktionærens eget kontoførende institut tids nok til, at det kontoførende institut kan behandle og videreformidle accepten til Carnegie Investment Bank, Filial af Carnegie Investment Bank AB (publ), Sverige, der skal have accepten i hænde senest den 24. april 2025 kl. 23:59 (CEST) eller i tilfælde af en forlængelse af tilbudsperioden på et sådant senere tidspunkt, som anføres i meddelelsen om forlængelse af tilbudsperioden.

Undertegnede erklærer hermed, at de aktier, der sælges i forbindelse med Tilbuddet, er frie og ubehæftede i enhver henseende. Undertegnede betaler alle mæglergebyr og/eller andre omkostninger i forbindelse med salg af aktier i Spar Nord Bank A/S.

På de vilkår, der er anført i tilbudsdokumentet vedrørende tilbuddet fremsat af Nykredit Realkredit A/S den 8. januar 2025 ("Tilbuddet"), accepterer jeg/vi herved Tilbuddet om betaling af DKK 210,50 kontant, justeret i overensstemmelse med betingelserne og vilkårene i tilbudsdokumentet for Tilbuddet (inklusiv udlodning af udbytte forud for gennemførelse), per aktie á nominelt DKK 10,00 i Spar Nord Bank A/S og afgiver ordre om salg af følgende antal aktier á nominelt DKK 10,00 i Spar Nord Bank A/S (ISIN-fondskode DK0060036564):

	Antal aktier i Spar Nord Bank A/S
--	-----------------------------------

Jeg/vi giver tilladelse til gennemførelse af salget ved overførsel af aktierne i Spar Nord Bank A/S fra min/vores konto i:

Kontoførende institut:	VP-konto:

Provenuet fra de solgte aktier i Spar Nord Bank A/S skal overføres til:

Bank:	Registreringsnummer/Kontonummer

Jeg/vi bekræfter, at det navn og den adresse, som jeg/vi angiver i nedenstående underskriftsblok, stemmer overens med det navn og den adresse, der er anført på kontoudtoget for ovennævnte konto.

Anerkendelse af gældende bankoverførsel og/eller valutakursgebyrer

Jeg/vi accepterer og anerkender, at jeg/vi er ansvarlig(e) for eventuelle gældende bankoverførsels- og/eller valutakursgebyrer, der opkræves af den modtagende bank som følge af modtagelsen af provenuet fra Spar Nord Bank A/S aktier, som Nykredit Realkredit A/S har sendt til mig/os. Provenuet fra Spar Nord Bank A/S aktierne vil blive betalt og sendt i danske kroner, og hvis de overføres til en bank uden for Danmark, kan den modtagende bank veksle dem til den pågældende banks lokale valuta til en valutakurs, som den modtagende bank fastsætter efter eget skøn. Jeg/vi accepterer og anerkender, at valutakurserne kan svinge, og jeg/vi accepterer risikoen for sådanne svingninger.

Jeg/vi bekræfter hermed og giver mit/vores samtykke til, at denne acceptblanket og de heri anførte oplysninger kan deles mellem Carnegie Investment Bank, Filial af Carnegie Investment Bank AB (publ), Sverige, og min/vores depotbank med henblik på accept af Tilbuddet dateret 8. januar 2025.

Oplysninger om sælgende aktionær og underskrift:

Navn:	
Adresse:	
Postnummer og by:	CVR-/CPR-nummer
Telefon:	Dato og underskrift

Undertegnede kontoførende institut accepterer at overføre ovennævnte aktier i Spar Nord Bank A/S til Carnegie Investment Bank, Filial af Carnegie Investment Bank AB (publ), Sverige, hvis Nykredit Realkredit A/S efter sit eget rimelige skøn afgør, at denne acceptblanket er i overensstemmelse med Tilbuddet, og at betingelserne for Tilbuddet (som anført i tilbudsdokumentet vedrørende Tilbuddet) er opfyldt eller (med forbehold for gældende ret, regler og bestemmelser) frafaldet af Nykredit Realkredit A/S:

CVR-nummer:	CD-identifikation:
Stempel og underskrift	

Oplysninger til det kontoførende institut:

Ved påtegning på denne acceptblanket skal aktionærens kontoførende institut senest den 24. april 2025 kl. 23:59 (dansk tid) (eller i tilfælde af en forlængelse af tilbudsperioden på et sådant senere tidspunkt, som anføres i meddelelsen om forlængelse af tilbudsperioden) have afgivet accept af Tilbuddet til Carnegie Investment Bank, Filial af Carnegie Investment Bank AB (publ), Sverige.

De, der accepterer Tilbuddet, kan give personoplysninger til Carnegie Investment Bank, Filial af Carnegie Investment Bank AB (publ), Sverige. Personoplysninger afgivet til Carnegie Investment Bank, Filial af Carnegie Investment Bank AB (publ), Sverige, vil blive behandlet i datasystemer, i det omfang det er nødvendigt for at levere tjenester og administrere sager i Carnegie Investment Bank, Filial af Carnegie Investment Bank AB (publ), Sverige. Personoplysninger, der er indhentet fra en anden part end kunden, som behandlingen vedrører, kan også blive behandlet. Personoplysninger kan også blive behandlet i datasystemer hos virksomheder og organisationer, som Carnegie Investment Bank, Filial af Carnegie Investment Bank AB (publ), Sverige samarbejder med. Oplysninger om behandlingen af personoplysninger gives af Carnegie Investment Bank, Filial af Carnegie Investment Bank AB (publ), Sverige, som også accepterer anmodninger om berigtigelse af personoplysninger. Personoplysninger kan indhentes af Carnegie Investment Bank, Filial af Carnegie Investment Bank AB (publ), Sverige i forbindelse med afvikling af Tilbuddet i VP Securities A/S (Euronext Securities Copenhagen). For nærmere oplysninger om Carnegie Investment Bank, Filial af Carnegie Investment Bank AB (publ), Sveriges behandling af personoplysninger, se <https://www.carnegie.dk/om-carnegie/behandling-af-personoplysninger/>