



P O B A G

Building scalable businesses in
Digital Services, AI and Digital Health.

Unternehmenspräsentation

POB AG – 10,0% Wandelanleihe 2026/2031

Disclaimer

Diese Präsentation wurde von der POB AG (vormals PERFORMANCE ONE AG) ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Sie ist nicht als Anlageberatung zu verstehen. Die Vervielfältigung von Informationen oder Daten, insbesondere die Verwendung von Texten, Textteilen oder Bildmaterial, bedarf der vorherigen Zustimmung der POB AG.

Die in dieser Präsentation dargelegten Fakten und Informationen entsprechen nach bestem Wissen dem Stand ihrer Erhebung und unterliegen Änderungen in der Zukunft. Weder die POB AG noch ihre Vorstandsmitglieder, leitenden Mitarbeiter, Angestellten, Berater oder andere Personen geben irgendeine Zusicherung oder Gewährleistung, und zwar weder explizit noch implizit, mit Bezug auf die Genauigkeit oder Vollständigkeit der in dieser Präsentation enthaltenen Informationen

Jegliche Haftung seitens der POB AG, ihrer Vorstandsmitglieder, leitenden Mitarbeiter, Angestellten, Berater oder anderer Personen für Verluste, die gleich in welcher Weise direkt oder indirekt aus der Verwendung dieser Präsentation oder ihres Inhalts oder in anderer Weise im Zusammenhang hiermit entstehen, wird ausgeschlossen. Es wurde jede angemessene Sorgfalt darauf verwendet sicherzustellen, dass die in dieser Präsentation dargelegten Fakten im Zeitpunkt ihrer Erhebung korrekt und die hierin enthaltenen Meinungen fair und angemessen sind. Das vorliegende Dokument enthält jedoch ausgewählte Informationen und ist lediglich als eine Einführung in und Übersicht über die geschäftlichen Aktivitäten der POB AG bestimmt.

In diesem Dokument ausgedrückte Meinungen können sich jederzeit ändern und weder die POB AG noch irgendeine andere Person ist verpflichtet, die hierin enthaltenen Informationen zu berichtigen, zu aktualisieren bzw. auf dem neuesten Stand zu erhalten oder Sie hierüber zu informieren. Ein wesentlicher Anteil der in diesem Dokument enthaltenen Informationen, einschließlich Marktdaten und Informationen über Trends, basieren auf Schätzungen oder Erwartungen der POB AG und es gibt keine Garantie dafür, dass sich diese Schätzungen oder Erwartungen in der Zukunft als richtig erweisen werden.

Diese Präsentation kann zukunftsorientierte Aussagen enthalten, die unsere gegenwärtige Einschätzung im Hinblick auf künftige Entwicklungen wiedergeben. Diese Aussagen können durch Wörter wie "Erwartung" oder "Ziel" oder "Prognose" und ähnliche Ausdrücke oder durch ihren Kontext als solche identifiziert werden. Diese Aussagen werden auf der Grundlage aktuellen Wissens und aktueller Annahmen jeweils zum Zeitpunkt ihrer Erhebung gemacht. Sie bergen Risiken und Ungewissheiten. Wenn sich diese Risiken verwirklichen bzw. wenn sich diese Ungewissheiten konkretisieren, oder wenn sich das Wissen oder die Annahmen, die unseren zukunftsbezogenen Aussagen zugrunde liegen, als unzutreffend erweisen, könnten die tatsächlichen zukünftigen Ergebnisse, die zukünftige Performance oder in der Zukunft eintretende Ereignisse von den in diesen Aussagen beschriebenen abweichen.

Es besteht keinerlei Verpflichtung, zukunftsorientierte Aussagen zu aktualisieren bzw. Sie hierüber zu informieren.

Dieses Dokument ist kein Angebot für den Verkauf von Wertpapieren. Wertpapiere der POB AG dürfen in den Vereinigten Staaten nicht angeboten oder verkauft werden, da sie dort nicht registriert oder nicht von der Registrierungspflicht kraft des U.S. Securities Act von 1933 in seiner aktuellen Fassung befreit sind.

Investment Highlights

10 % Zins plus Zugang zur Equity Story einer KI-fokussierten Beteiligungsholding.

10 % p.a.

laufender Zins

2,50 €

Wandlungspreis / Cap

1,25 Mio. €

max. Volumen

2,5 Mio. €

aktuelle Marktkap*.

5,1 Mio. €

Bewertung bei 2,50 €

6-10 Mio. €

Substanzwert-Logik

* Aktienreferenzpreis 1,58 EUR XETRA-Schlusskurs der Aktie vom 29. Mai 2026.

1. Struktur geschäft

- Neupositionierung zur Beteiligungsholding
- klare Zuordnung der Beteiligungen
- bessere Sichtbarkeit der Werttreiber

2. KI-fokussierte Werthebel

- Digital Services mit KI-Backbone und Analytics
- E-Health mit KI-gestützter Plattformlogik
- BrainNova mit langfristigen KI-Projekten

3. Fokussierte Mittelverwendung

- ca. 60 % Finanzierungsstruktur
- ca. 40 % operative Werttreiber
- definierte Equity-Perspektive

Die Wandelanleihe verbindet attraktive laufende Verzinsung von 10% p.a. mit der Chance, an einer möglichen Wertsteigerung der POB AG zu partizipieren.

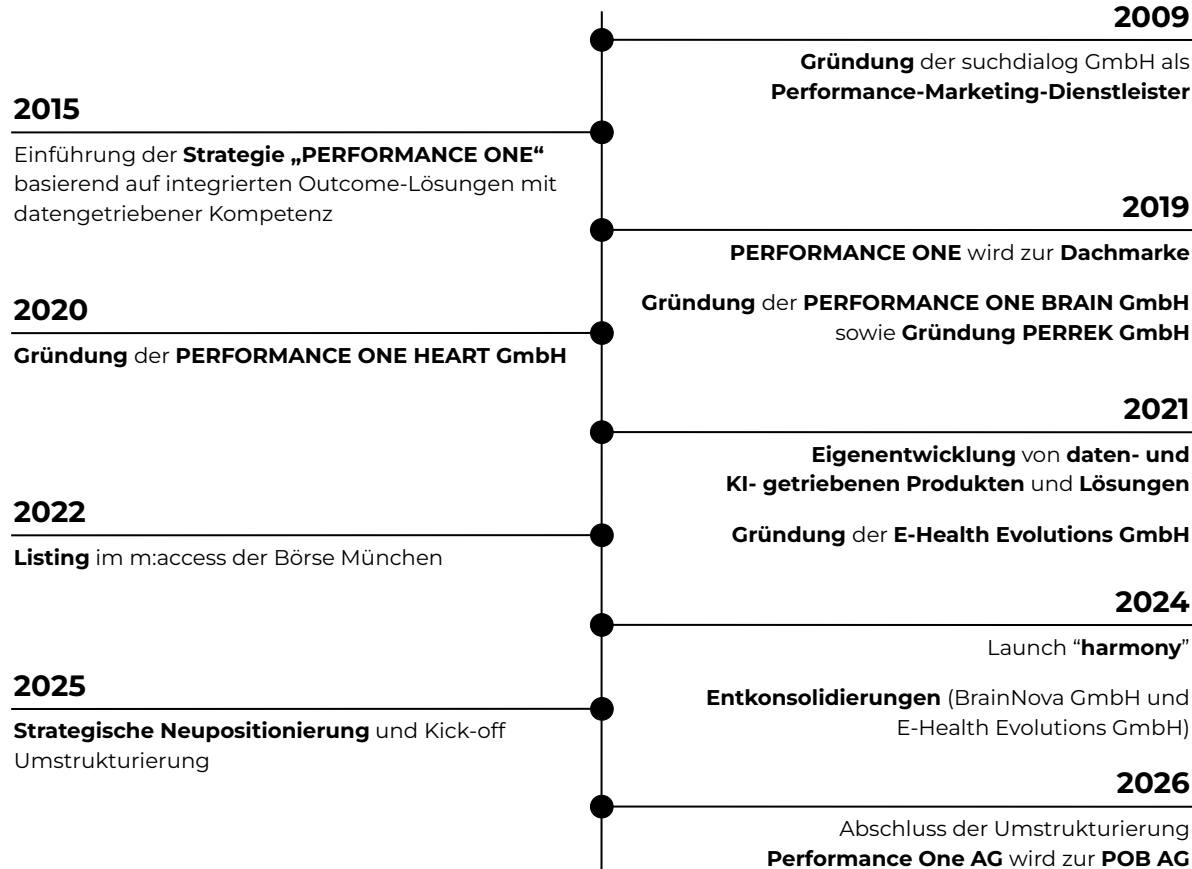
Inhalt

- 1. Unternehmen**
- 2. Beteiligungen**
- 3. Financials**
- 4. Wandelanleihe 2026/2031**
- 5. Q&A**

- 1. Unternehmen**
2. Beteiligungen
3. Financials
4. Wandelanleihe 2026/2031
5. Q&A

Unternehmensgeschichte

Von der Performance Marketing Agentur zur KI-getriebenen Beteiligungsholding.



Entwicklung der letzten 12 Monate

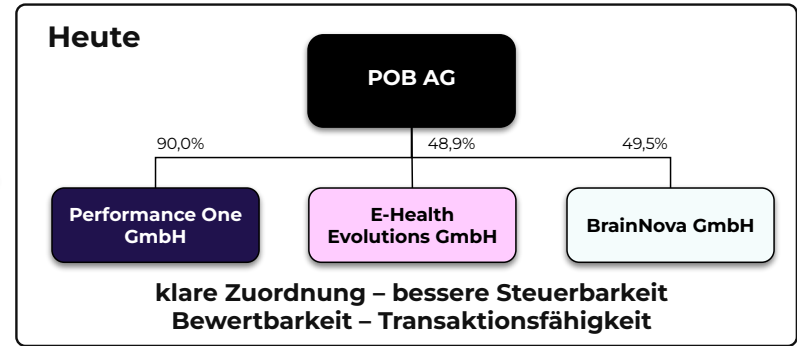
Strukturelle Neuaufstellung der POB AG ermöglicht als Grundstein für den weiteren Aufbau der Werttreiber in der Gruppe.

Vorher

- Historisch gewachsene Beteiligungsstruktur
- Operative Aktivitäten, Holdingfunktionen und Branding schwerer trennbar
- Services-Aktivitäten teilweise verteilt
- Kapitalmarkt-Story weniger klar lesbar



Heute



Struktur

Holdingsstruktur

- Neupositionierung weitgehend abgeschlossen
- Services-Struktur vereinfacht
- Transparenz über Werttreiber erhöht

Traktion

Digital Health

- Harmony kommerziell weiter positioniert
- Traktion in Q4 und Q1 aufgebaut
- ZPP-Kurse & Health and Harmony Hub vorbereitet

Projektbasis

KI - BrainNova

- langfristige KI-Projektstreams
- erste KI-Agenten entwickelt
- wiederverwendbare KI-Lösungsmodule vorbereitet

KI-Upside

Digital Services

- KI-Backbone entwickelt
- KI-Analytics Suite entwickelt
- KI-Only-Prozesslogik in Umsetzung

Die neue Struktur macht Beteiligungen, Werttreiber und strategische Optionen klarer sichtbar.

POB AG: Beteiligungsplattform für skalierbare Geschäftsmodelle

Die Holding bündelt Beteiligungen in unterschiedlichen Entwicklungsphasen und fokussiert sich auf nachhaltige Wertsteigerung.

POB AG ist die **Plattform** für **Aufbau, Entwicklung** und **Wertsteigerung** in drei **attraktiven Technologiefeldern**.

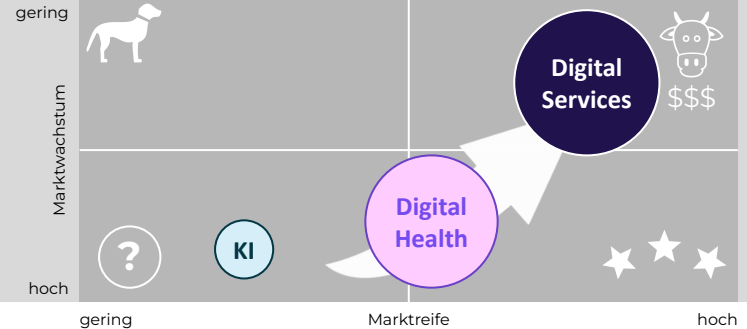
Strategische & finanzielle Steuerung



Nachhaltige Wertsteigerung



Shareholder Return



Digital Services:

- Fokus auf Digital Marketing für B2B-Kunden
- Profitables, cashflow-starkes Geschäft
- **Klare Exit-Option**

Digital Health:

- Evidenzbasierte digitale mentale Gesundheit mit harmony-App
- Go-to-Market-Validierung & Partnerschaften
- **Skalierungsfinanzierung als nächster Hebel**

KI-Anwendungen:

- Cashflow-orientierte KI- und Datenprojekte
- Aufbau eines profitablen KI-Geschäfts
- **Skalierbare KI-Co-Produkte mit Spin-off-Potenzial**

1. Unternehmen
- 2. Beteiligungen**
3. Financials
4. Wandelanleihe 2026/2031
5. Q&A

Digital Services: Performance One GmbH



Profitable, KI-gestützte Digital-Growth-Plattform mit produktisiertem Serviceangebot, Recurring Revenues und langjährigen Kundenbeziehungen.

Positionierung

- **Profitables** Digital-Services-Geschäft mit **klarer Differenzierung**
- **KI-gestützte Digital-Growth-Plattform** für **Marketing, Sales und HR**

Geschäftsmodell

- **Langjährige Kundenbeziehungen** und **wiederkehrende Umsätze**
- **Starke Plattform- & KI-Architektur** durch frühe Positionierung & etablierte Partnerschaften mit führenden Anbietern

Leistungsportfolio

- Brand Strategy
- Brand Communication
- Performance Marketing
- Sales Activation
- KI Integration & Innovation
- Change Management

Proof Points

+16 Jahre Digital-Expertise

Ø 6,5 Jahre Top-10-Kundenbeziehung

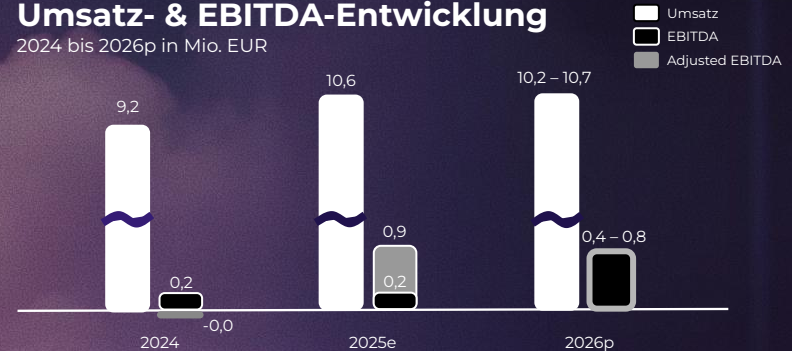
67 aktive Kunden

Top 1,5% Google Agency Partner

>40% Recurring-Revenues

Umsatz- & EBITDA-Entwicklung

2024 bis 2026p in Mio. EUR



AVAYA

LivingHaus

abbvie

expert

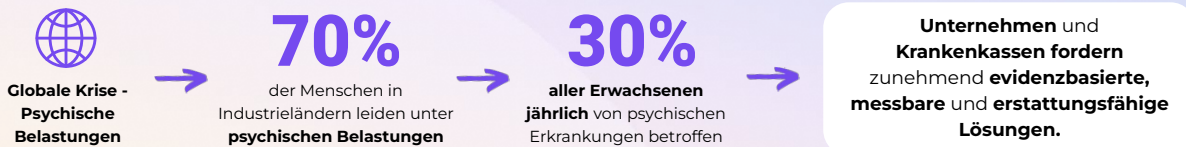
gesund.de

1-2-3energie



Digital Health: E-Health Evolutions GmbH

Evidenzbasierte Mental-Health-App mit wachsender B2B-Traktion, klinisch belegter Wirksamkeit und ZPP-Zertifizierung.



Mission

100%ige Selbsthilfe für mentale Gesundheit für jeden effektiv auf hohem Niveau zugänglich machen

Lösung

KI-basierte, evidenzbasierte Mental-Health-Plattform **health & harmony hub**

- **Skalierbar und hyper personalisiert**
- **Mental-Health-Check-up**
- **Themenwelten:** Stress, Burnout, Schlaf, Beziehung, Einsamkeit, Resilienz, usw.
- **Tools:** Video-Einheiten, Aufgaben, Meditationen, uvm.

»health & harmony hub«

- Erfolgreicher Launch Q3/2024 als "harmony"
- **Proof of Concept** (Wirksamkeitsstudie)
- **Proof of Market** (Krankenkassen, B2B/B2C, Partnerkanäle)
- **+100 führende Experten** aus Psychologie und Wissenschaft
- **2026:** Weiterentwicklung zu **health & harmony hub** als **Plattform/Ökosystemansatz** inkl. **englischer Sprachmodi** (Q2/Q3 26) und zusätzlicher ZPP-Kurse (Q3 26)



→ **ZPP-zertifiziert** & erstattungsfähig



→ **Kommerzielle Traktion**

→ **Skalierbarer** Wachstumsmarkt

→ Studien: **Qualitätsnachweis**



→ **Leading Partner** Mental Health



+5 Mrd. EUR

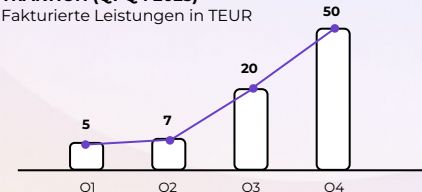
Digital Mental Health Markt in DE⁽¹⁾

600-700 Mio. EUR

ZPP-Präventionsmarkt⁽²⁾

TRAKTION (Q1-Q4 2025)

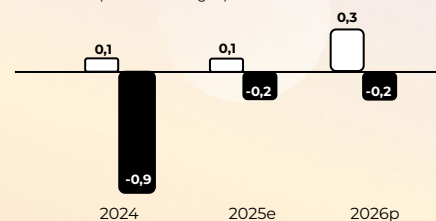
Fakturierte Leistungen in TEUR



UMSATZ & EBITDA-ENTWICKLUNG

2024 bis 2026p in Mio. EUR (nicht konsolidiert)

■ Umsatz
■ EBITDA (vor Aktivierungen)



Künstliche Intelligenz: BrainNova GmbH



Cashflow-orientierter Anbieter von KI- und Daten-Projekten mit erfolgreichem Projekt-Track-Record und Fokus auf skalierbare KI-Co-Produkte mit Spin-off-Potenzial.

01 ERFOLGREICHE KUNDENPROJEKTE

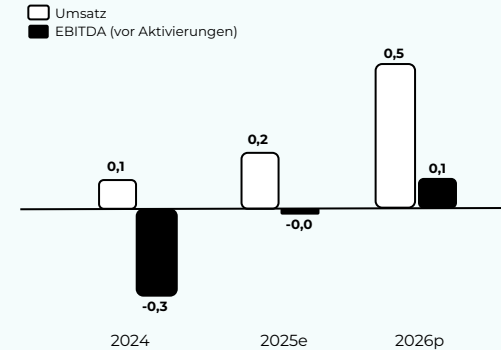
▼

02 ENTWICKLUNG SKALIERBARER KI-CO-PRODUKTE

▼

03 SPIN-OFF-POTENZIAL

UMSATZ & EBITDA-ENTWICKLUNG
2024 bis 2026p in Mio. EUR (nicht konsolidiert)



TRACK-RECORD

UNSERE STÄRKE

- Entwicklung **wertschaffender KI-Anwendungen**
- Verbindung aus **Projektgeschäft, Innovationsentwicklung** und **Forschungstransfer**

KI-ERFAHRUNG UND PRODUKTE

- Co-Innovationsprodukte in Zusammenarbeit mit Springer Nature/Verlag FUCHSBRIEFE, »**KI-IR-/Social Media Scan**« mit IR4Value GmbH
- Zusammenarbeit mit Forschern der Universität Mannheim

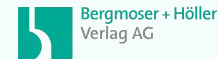


SKALIERUNG/WERTHEBEL

- **Projektpipeline** für weitere Märkte & Anwendungen **gefüllt**
- Ausbau **nachhaltig profitables KI-Geschäfts**
- Entwicklung **skalierbarer KI-Co-Produkte**
- Perspektive: **Spin-off-fähige Lösungen** mit eigenständigem Wertpotenzial

ERFOLGREICHE KI-PROJEKTE

- **7-stellige Umsatzvolumina** (kumuliert seit 2021) mit Kunden wie ALDI Grünstrom, SME & Voltimum umgesetzt



STAATLICHE FÖRDERUNG

- Zukunftsweisende KI-Lösungen »**Made in Germany**«



Inhalt

1. Unternehmen
 2. Beteiligungen
 - 3. Financials**
 4. Wandelanleihe 2026/2031
 5. Q&A
-

POB AG Financials 2024-2025 (Einzelabschluss)

Nach der umgesetzten Neustrukturierung als Holding weist die POB AG eine solide Bilanz auf. Umsätze und Mittelzuflüsse werden über Management Fees, Dividenden aus den Beteiligungen und potenziellen Exits generiert.

G&V DER POB AG

Gewinn & Verlustrechnung POB AG (in tsd. EUR)	2025	2024
Umsatzerlöse	4,757	9,059
Aktiviere Eigenleistungen	45	84
Sonst. Betr. Erträge	3,349	65
davon S.b.E. durch Restrukturierung	3,237	0
Gesamterträge	8,151	9,188
Gesamterträge um s.b.E durch R. bereinigt	4,914	9,188
Aufwendungen für bezogene Leistungen	-3,284	-6,164
Personalkosten	-1,168	-2,598
Sonstige betriebliche Aufwendungen	-829	-1,303
EBITDA	2,870	-877
EBITDA um s.b.E durch R. bereinigt	-367	-877
Abschreibungen immat. Verm. des AV	-65	-120
Abschreibungen auf Umlaufvermögen	-752	-46
Zinsen	118	-8
Steuern	0	-1
Jahresüberschuss	2,172	-1,053

BILANZ DER POB AG

Bilanz zum 31.12. der POB AG (in tsd. EUR)	2025	2024
AKTIVA		
Immaterielle Vermögensgegenstände & Sachanlagen	-	225
Anteile an verbundenen Unternehmen	2,478	171
Beteiligungen	163	163
Ausleihungen an Beteiligungen	2,685	2,557
Anlagevermögen	5,326	3,116
Forderungen gegen verbundene Unternehmen	112	1,642
Forderungen gegen Beteiligungen	668	446
Forderungen Lieferungen und Leistungen	38	696
Bankguthaben	1	2
Sonstiges Vermögen und ARÄ	66	102
Umlaufvermögen & ARÄ	885	2,887
Bilanzsumme	6,211	6,003
PASSIVA		
Eigenkapital	3,940	1,140
Verbindlichkeiten gegenüber verb. Unternehmen	-	1,003
Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligungsunter.	58	73
Rückstellungen	31	82
Bankverbindlichkeiten	1,813	1,917
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	167	1,291
Sonstige Verbindlichkeiten inkl. passiver RA	201	497
Fremdkapital	2,271	4,864
Bilanzsumme	6,211	6,003

ANMERKUNGEN

- Umsatzerlöse 2024 und H1/2025 enthalten teilweise Umsätze des Geschäftsbereichs Digital Services.
- Beteiligung an der Performance One GmbH (inkl. Teilbetrieb AG, P1 HEART GmbH & PERREK GmbH) wurde im Zuge der Restrukturierung aufgewertet (s.b.E. durch Restrukturierung).
- Ab 2026f generiert die POB AG als Holding ausschließlich Erlöse aus Management-Fees, Dividenden und ggf. Anteilsveräußerungen – zur ausreichender Deckung laufender Kosten inkl. Zinsen.
- Eigenkapitalerhöhung über 629 TEUR in 2025 erfolgreich umgesetzt. Vorstand & Aufsichtsrat halten 49,1% der Aktien.
- Bankverbindlichkeiten enthalten einen Kontokorrent von 420 TEUR (2024: 421 TEUR; Kontokorrentlinie 500 TEUR).
- HINWEIS 2025: Eigenkapitalstärkung durch die Restrukturierung wird in den konsolidierten Zahlen nicht sichtbar, entsprechend wird das konsolidierte Eigenkapital 2025 unter dem Vorjahr liegen.

Inhalt

1. Unternehmen
 2. Beteiligungen
 3. Financials
 - 4. Wandelanleihe 2026/2031**
 5. Q&A
-

Warum Wandelanleihe?

Planbare Verzinsung plus Zugang zur Equity Story.

Planbarer Zins

- 10 % p.a. laufende Verzinsung
- halbjährliche Zinszahlung
- Fremdkapitalcharakter bis zur Wandlung

Definierte Equity-Upside

- Wandlungspreis von 2,50 €
- Partizipation an möglicher Neubewertung
- Zugang zur POB Equity Story

Klare Struktur

- Mittelverwendung definiert
- drei Werttreiber statt Einzelwette
- geplantes Listing erhöht Handelbarkeit

Die Wandelanleihe bietet planbare attraktive Verzinsung und zugleich Zugang zur Equity Story einer neu fokussierten Beteiligungsholding.

1,58 €

Referenz-Kurs je Aktie
29. Mai 2026

2,5 Mio. €

aktuelle
Marktkapitalisierung



2,50 €

Wandlungspreis / Cap

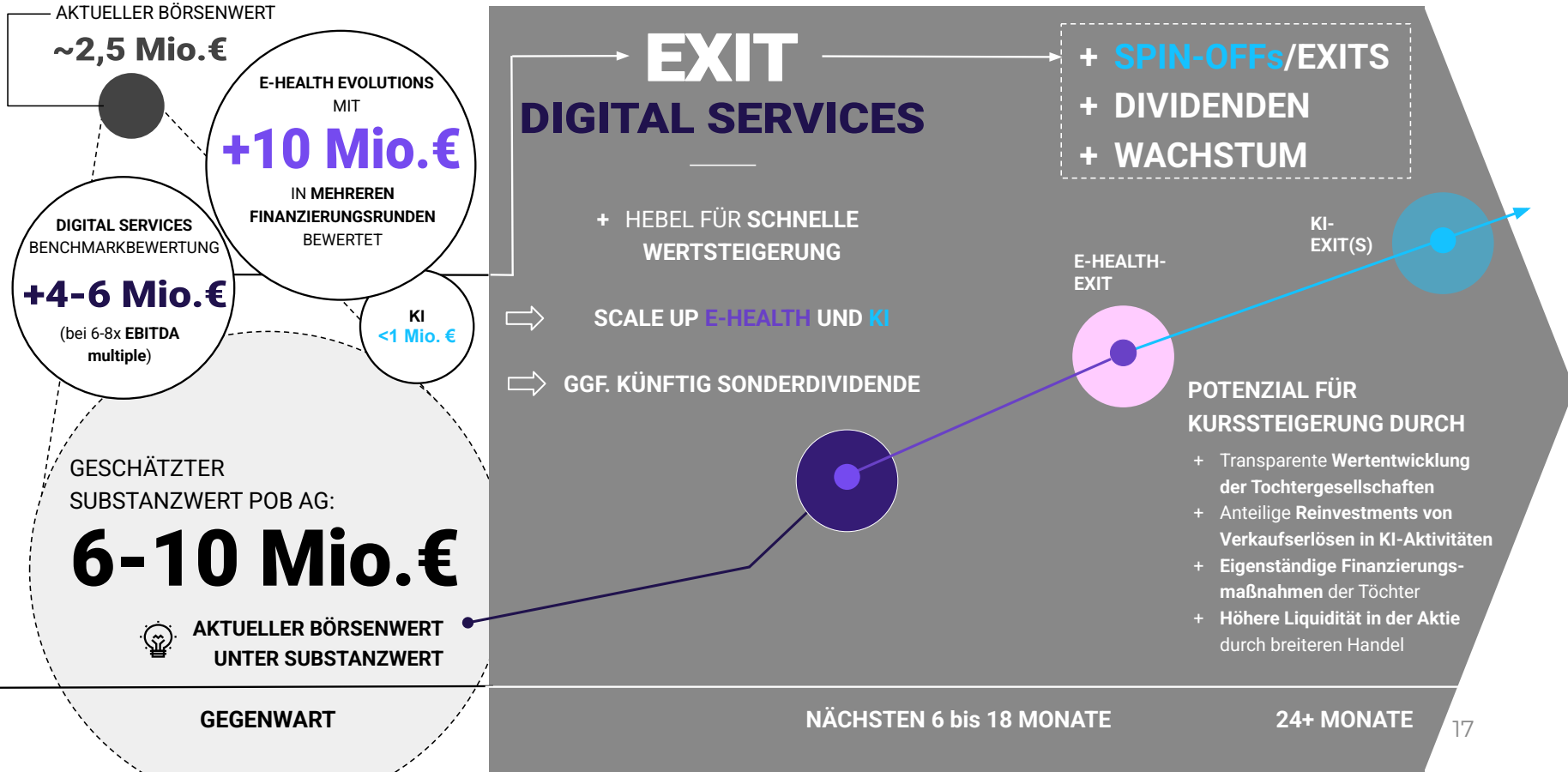
5,1 Mio. €

Bewertung bei 2,50 €

Der Wandlungspreis von 2,50 € setzt einen nachvollziehbaren Bewertungsanker, bleibt aber aus Sicht der Gesellschaft unter der Substanzwertperspektive.

Warum in POB AG investieren?

Markante Lücke zwischen Börsenkurs und Substanzwert.



Wandelanleihe 2026/2031: Eckdaten

10 % Zins plus Zugang zur Equity Story einer KI-fokussierten Beteiligungsholding.

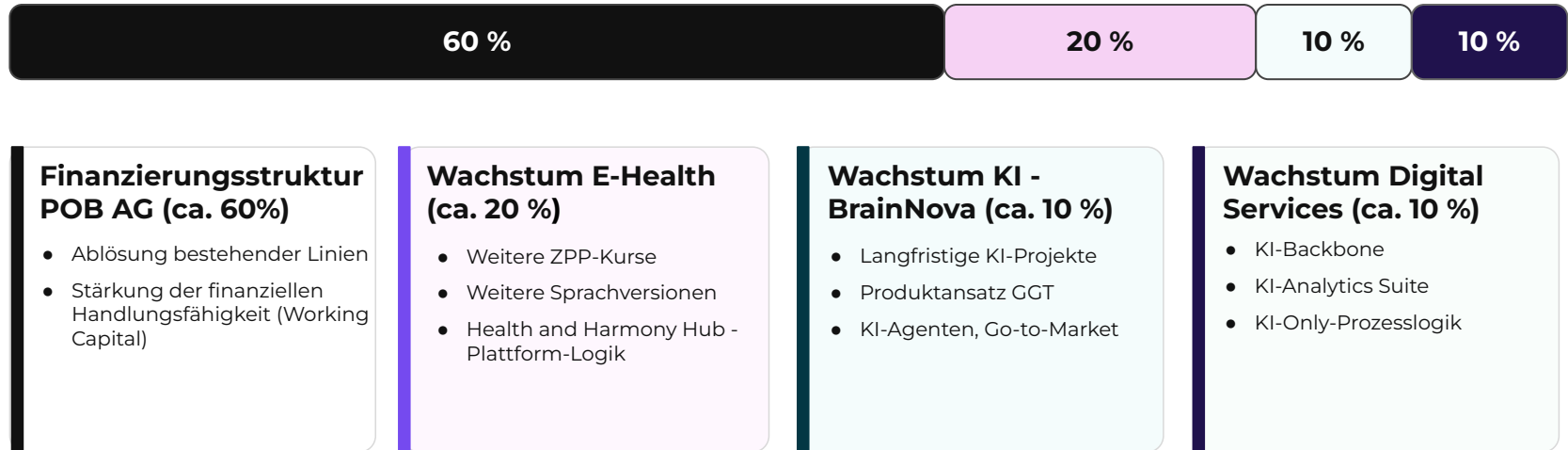
Emittentin	POB AG
Instrument	Wandelanleihe / Wandelschuldverschreibung
Volumen	bis zu 1,25 Mio. €
Stückelung	Nennbetrag: 100,00€
Zinssatz	10 % p.a.
Zinszahlung	halbjährlich
Laufzeit	5 Jahre
Wandlungspreis / Cap	2,50 € je Aktie
Max. Wandlungsaktien	500.000 Stück (Bedingtes Kapital)
Wandlung	freiwillig, quartalsweise Wandlungsfenster
Vorzeitige Kündigung	Clean-up-Call (bei <20% ausstehend)
Listing	Freiverkehr der Frankfurter Wertpapierbörse (geplant)
Dokumentation	BIB nach PRIIP-Logik, Anleihebedingungen, Bezugsangebot

Die Wandelanleihe kombiniert attraktiven laufenden Zins mit der Möglichkeit, an einer Wertsteigerung der POB AG zu partizipieren.

Mittelverwendung

Finanzierungsstruktur stärken und operative Werttreiber gezielt finanzieren.

Netto-Mittelzufluss: ca. 1,15 Mio. €



Rund 40 % des Netto-Mittelzuflusses fließen direkt in operative Werttreiber; rund 60 % dienen der Ablösung bestehender Linien und stärken die finanzielle Handlungsfähigkeit (Working Capital).

Zeichnung, Listing und Zeitplan

Bezugsangebot, Platzierung und geplantes Listing

Angebotsstruktur

- Bezugsangebot an Bestandsaktionäre und öffentliche Platzierung
- Lead-Partner - Bank M
- Listing der Wandelanleihe in Frankfurt geplant
- Mögliche Nachplatzierung nicht bezogener Stücke (sofern verfügbar)



Die Struktur verbindet Aktionärsereinbindung, geplante Handelbarkeit und die Möglichkeit einer anschließenden Nachplatzierung.

Zusammenfassung / Q&A

POB AG Wandelanleihe 2026/2031: Zins, Upside und Beteiligungswert.

- KI-fokussierte Beteiligungsholding für E-Health, Digital Services und KI-Anwendungen
- Transparente Holdingstruktur nach Neupositionierung
- Digital Services als operative Basis mit KI-Upside und strategischen Optionen
- E-Health mit Harmony, ZPP-Kursen und Health & Harmony Hub
- BrainNova mit langfristigem KI-Projekt- und Implementierungsgeschäft
- Aktuelle Marktkapitalisierung aus Sicht der Gesellschaft unter Substanzwertlogik
- Wandelanleihe mit attraktivem Zins von 10 % p.a. und halbjährlicher Auszahlung
- Wandlungspreis von 2,50 € als definierter Bewertungsanker
- Klare Mittelverwendung: ca. 60 % Finanzierungsstruktur, ca. 40 % operative Werttreiber

Investment Case

- laufende Verzinsung 10,0% p.a.
- definierte Wandlungsmöglichkeit
- Beteiligungswert und KI-Upside
- geplantes Listing und strukturierte Platzierung

Die Wandelanleihe finanziert die nächste Wertstufe der POB AG und verbindet eine attraktive laufende Verzinsung mit der Chance auf Beteiligung an einer möglichen Wertsteigerung der Aktie.



P O B A G

Building scalable businesses in
Digital Services, AI and Digital Health.

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!