

Rainer Ottenstein  
Vorsitzender des Aufsichtsrats  
ProCredit Holding AG

**Ordentliche Hauptversammlung**

Frankfurt am Main, 03. Juni 2026

– Es gilt das gesprochene Wort –

# Rede zur ordentlichen Hauptversammlung 2026

Rede von Herrn Rainer Ottenstein, Vorsitzender des Aufsichtsrates, ProCredit Holding AG

*– Es gilt das gesprochene Wort –*

Sehr geehrte Damen und Herren, liebe Aktionärinnen und Aktionäre,

ich freue mich sehr, Sie im Namen des gesamten Aufsichtsrats zu dieser ordentlichen Hauptversammlung der ProCredit Holding AG begrüßen zu dürfen.

Erlauben Sie mir zunächst einige persönliche Bemerkungen zum vergangenen Geschäftsjahr: Das Jahr 2025 stand für die ProCredit Gruppe im Zeichen verantwortungsvoller Transformation, getragen von unserem klaren Anspruch, wirtschaftlichen Erfolg konsequent mit positiver Wirkung für unsere Kunden, die Gesellschaft und die Umwelt zu verbinden. Unser Geschäft entwickelte sich breit und ausgewogen, basierend auf einer solide finanzierten, langfristig orientierten Kredit- und Einlagenbasis sowie klaren Fortschritten bei Ertragsqualität und Effizienz und nachhaltiger Entwicklung.

Ziel unserer Transformation ist ein digitales, skalierbares Banking-Modell, insbesondere im Privatkundengeschäft, mit starkem Fokus auf verantwortungsvolle, zugängliche Finanzdienstleistungen und gleichzeitig einem klaren Mobile-First-Ansatz und stark automatisierten Prozessen. Die damit verbundenen Investitionen belasten kurzfristig, zielen jedoch auf eine robuste, wirkungsorientierte und langfristig tragfähige Wachstumsbasis ab und darauf, mittelfristig Skaleneffekte zu realisieren, die Kostenquote zu verbessern und die Ertragsbasis nachhaltig zu verbreitern.

Vor diesem Hintergrund und vor dem Hintergrund weiter gestiegener geopolitischer Herausforderungen und dem andauernden Angriffskrieg in der Ukraine sind die Ergebnisse der ProCredit Gruppe 2025 solide. Ich gratuliere dem Vorstand und allen unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, die diesen Erfolg möglich gemacht haben. Ganz besonders möchte ich mich bei unseren Kolleginnen und Kollegen in der Ukraine bedanken, die trotz der unfassbaren Umstände wieder erheblich zu dem Ergebnis der Gruppe beigetragen haben. Meine Damen und Herren, diese Leistung verdient unseren ausdrücklichen Dank und unsere Anerkennung.

*(Applaus)* Dankeschön.

Zugleich markiert das abgelaufene Jahr für unsere Gruppe auch einen Moment des Innehaltens und der Erinnerung. Mit dem Tod unseres Firmengründers Claus-Peter Zeitinger am 29. Dezember 2025 ist eine für die ProCredit prägende Persönlichkeit von uns gegangen. Seine wertebasierte Vorstellung von verantwortungsvollem Banking hat die Ausrichtung der Gruppe nachhaltig geformt und unser Handeln bis heute bestimmt.

*(kurze Sprechpause)*

Nach einer kurzen Einführung meinerseits in die Agenda des heutigen Tages werden wir zunächst von Eriola Bibolli, unserer Vorstandsvorsitzenden der ProCredit Holding AG, hören, wie der

Vorstand auf das abgeschlossene Geschäftsjahr und die Chancen für die Zukunft blickt. Danach wird Herr Stahl uns wie gewohnt weiter durch die Versammlung leiten und die Abstimmung der verschiedenen Tagesordnungspunkte einleiten.

Bevor ich aber zur Tagesordnung komme, möchte ich einige Bemerkungen zur Entwicklung im Vorstand und Aufsichtsrat machen:

Am 1. März dieses Jahres hat Eriola Bibolli - wie bereits letztes Jahr angekündigt - den Vorsitz des Vorstands von Hubert Spechtenhauser übernommen.

Am Ende des Jahres 2025 ist Herr Gian Marco Felice aus dem Vorstand ausgeschieden. Herr Felice hat über mehr als 20 Jahre die Entwicklung der ProCredit Gruppe maßgeblich mitgestaltet. Zuerst in verschiedenen Führungspositionen in unseren Tochtergesellschaften, dann im Vorstand der Holding, verantwortlich unter anderem für unsere IT. Im Namen des gesamten Aufsichtsrates möchte ich ihm hierfür unseren Dank aussprechen.

Im Kontext dieser Wechsel hat sich der Aufsichtsrat auch mit der Frage befasst, wie der Vorstand gezielt verstärkt werden kann. Ich freue mich sehr, dass wir mit Tomasz („Tomek“) Dymowski eine ausgewiesene Führungspersönlichkeit gewinnen konnten, die ich Ihnen an dieser Stelle kurz vorstellen möchte.

#### *Hinweis ins Publikum*

Herr Dymowski ist seit Anfang Mai für unsere Gesellschaft tätig. Er wird schrittweise die Verantwortung für unser Privatkundengeschäft übernehmen und dessen weiteres Wachstum maßgeblich gestalten. Zunächst ist er als Generalbevollmächtigter in die Gesellschaft eingetreten. In enger Abstimmung mit der BaFin bereiten wir einerseits seine künftige Rolle im Vorstand sorgfältig vor, während gleichzeitig die operative Verantwortung für das Privatkundengeschäft schrittweise und geordnet von Eriola Bibolli auf ihn übergehen wird. Herr Dymowski war zuvor in verschiedenen Führungsfunktionen im Retailbanking internationaler Bankengruppen tätig - zuletzt bei BNP Paribas Bank Poland - und bringt mehr als 20 Jahre Erfahrung in der strategischen und operativen Weiterentwicklung dieses Geschäftsbereichs mit. Diese Erfahrung gibt mir großes Vertrauen, dass wir unser Privatkundengeschäft gemeinsam mit ihm nachhaltig und zukunftsorientiert weiterentwickeln werden.

Zum Aufsichtsrat: Bei den Wahlen der Aufsichtsräte in den zurückliegenden Jahren hatten wir uns für gestaffelte Amtszeiten der einzelnen Mitglieder entschieden. Damit haben wir ab jetzt bei jeder ordentlichen Hauptversammlung Neu- bzw. Wiederwahlen einzelner Aufsichtsratsmitglieder.

Mit dieser ordentlichen Hauptversammlung 2026 enden die Amtszeit von Dr H.P.M. (Ben) Knapen, unserem stellvertretenden Aufsichtsratsvorsitzenden, und auch meine Amtszeit.

Der Aufsichtsrat hat sich daher intensiv mit der Nachfolgeplanung und der zukünftigen Besetzung der beiden frei werdenden Aufsichtsratspositionen befasst.

Auf dieser Grundlage, nach intensiven internen Beratungen, schlägt der Aufsichtsrat der Hauptversammlung Herrn Eelko Bronkhorst sowie Herrn Markus Neukirch zur Wahl vor. Ausschlaggebend für die Nominierung von Herrn Bronkhorst war unter anderem seine über 30-jährige internationale Bankerfahrung sowie seine Expertise in den Bereichen Transformation,

Governance und im werteorientierten KMU- und Mikrofinanzgeschäft. Mit der Nominierung von Herrn Neukirch verfolgt der Aufsichtsrat das Ziel, die kollektive Expertise des Gremiums insbesondere im Bereich IT und Digitalisierung zu stärken. Herr Neukirch verfügt über umfangreiche Managementenerfahrung in IT und operativen Großbankenumfeldern sowie ausgewiesene Expertise in der Umsetzung groß angelegter digitaler Transformationsprogramme.

Meine Damen und Herren, ich möchte nun den beiden Kandidaten selbst kurz das Wort geben, damit sie sich Ihnen persönlich vorstellen können. Meine Herren, darf ich Sie bitten?

*Elko Bronkhorst:* "Thank you very much, Mr. Ottenstein. Ladies and gentlemen, in recent years I have primarily worked at the intersection of banking, impact investment and fintech in developing markets. In a variety of advisory, leadership and supervisory roles I have supported financial institutions a.o. in their strategic transformations and improving their operational performance, risk management practices and ESG impact. If I am appointed to the ProCredit Holding Supervisory Board I will look forward to working closely with my new colleagues and to contributing my combination of hands-on international banking experience, supervisory board expertise and impact finance track record toward the successful future of the ProCredit group."

*(Übergabe an Markus Neukirch)*

*Markus Neukirch:* „Meine Damen und Herren, ich arbeite seit über dreißig Jahren im Banken IT- und Operations-Umfeld; ich habe Verantwortung für hochkritische Bankinfrastruktur mit großen Volumina, strengen regulatorischen Anforderungen und hoher operativer Komplexität. In meinen aktuellen und früheren Funktionen habe ich Organisationen in der Größenordnung von 1.000 Mitarbeitenden gesteuert, mit substantiellen Budgets und unmittelbarer Aufsicht durch Regulatoren. Diese Erfahrung in der sicheren, effizienten und verlässlichen Steuerung zentraler Bankprozesse möchte ich in die Arbeit des Aufsichtsrats von ProCredit einbringen.“

*(weiter Rainer Ottenstein)*

Vielen Dank! Lassen Sie mich nun zur heutigen Tagesordnung kommen. Ich möchte sie Ihnen kurz in vier Blöcke gliedern: Jahresabschlüsse und Berichterstattung, Gewinnverwendung, Prüfungs- und Vergütungsfragen sowie die Wahlen zum Aufsichtsrat.

Zunächst wird der Hauptversammlung der festgestellte Jahresabschluss und der gebilligte Konzernabschluss 2025, der zusammengefasste Lagebericht für die ProCredit Holding AG und den Konzern, einschließlich des erläuternden Berichts zu den Angaben nach § 289a Satz 1, § 315a Satz 1 des Handelsgesetzbuchs sowie des Berichts des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2025, vorgelegt.

Des Weiteren freut es uns, dass der Vorstand und der Aufsichtsrat der Hauptversammlung heute eine Dividendenausschüttung in Höhe von 27,7 Mio. EUR bzw. 0,47 Cent pro Aktie, zur Entscheidung vorschlagen. Der Betrag entspricht rund einem Drittel des Konzernergebnisses von 2025 und basiert somit auf der langjährigen Dividendenpolitik der Gesellschaft.

Es zeigt sich, dass wir im Geschäftsjahr 2025 deutliche Fortschritte bei der Umsetzung unserer Wachstums- und Transformationsstrategie gemacht haben. Die vorgeschlagene Dividende lässt unsere Aktionärinnen und Aktionäre angemessen am Unternehmenserfolg teilhaben und steht

zugleich für Kontinuität in unserer Ausschüttungspraxis sowie für verantwortungsvolle Abwägung mit Blick auf die weitere Entwicklung der Gesellschaft.

Ebenso steht heute die Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats der ProCredit Holding AG an.

Danach soll der Abschluss- und Konzernabschlussprüfer für das Geschäftsjahr 2026 gewählt werden sowie der Prüfer für die prüferische Durchsicht des verkürzten Abschlusses und des Zwischenlageberichts für das erste Halbjahr 2026. Hier schlägt der Aufsichtsrat vor, erneut die BDO AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Hamburg, zum Abschlussprüfer und zum Konzernabschlussprüfer für das Geschäftsjahr 2026 sowie zum Prüfer für eine etwaige prüferische Durchsicht von Zwischenfinanzberichten für das erste Halbjahr 2026 zu wählen. Der Aufsichtsrat schlägt zudem vor, sie zum Prüfer der Nachhaltigkeitsberichterstattung im Sinne der (EU) Richtlinie 2022/2464, das ist die Corporate Sustainability Reporting Directive, für das Geschäftsjahr 2026 zu bestellen.

Im Anschluss daran kommen wir zu den Beschlussfassungen über die Billigung des Vergütungsberichts für das Geschäftsjahr 2025.

Danach erfolgt die Beschlussfassung über Wahlen zum Aufsichtsrat. Der Aufsichtsrat schlägt vor, Herrn Eelko Bronkhorst, Geschäftsführer der Crosspath International B.V., Bussum, Niederlande, sowie Herrn Markus Neukirch, Mitglied des Vorstands der Deutschen WertpapierService Bank AG, Reichelsheim, Deutschland, jeweils für die Zeit vom Ende der Hauptversammlung bis zur Beendigung der Hauptversammlung, die über die Entlastung für das Geschäftsjahr 2029 beschließt, in den Aufsichtsrat zu wählen.

Da mein Vorsitz mit Ablauf dieser Hauptversammlung endet, möchte ich darauf hinweisen, dass Herr Eelko Bronkhorst im Falle seiner Wahl in den Aufsichtsrat für den Aufsichtsratsvorsitz vorgeschlagen werden soll.

Für mich persönlich ist diese Hauptversammlung daher auch ein Moment der Übergabe und des Dankes. Mein besonderer Dank gilt, im Namen des gesamten Aufsichtsrats, Ihnen, unseren Aktionärinnen und Aktionären, Partnerinnen und Partnern und Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern - für Ihr Vertrauen und die kontinuierliche Unterstützung, die Sie uns und mir als Aufsichtsratsvorsitzendem entgegengebracht haben. Die vertrauensvolle Zusammenarbeit mit Ihnen und Ihr kontinuierliches Engagement bestärken uns darin, den eingeschlagenen Weg eines wirkungsorientierten Bankings verantwortungsvoll weiterzugehen.

Mein besonderer Dank gilt Herrn Ben Knapen, der den Aufsichtsrat über viele Jahre hinweg mit großer Integrität, Weitsicht und Verantwortung begleitet hat. Mit seiner klaren Haltung zu Governance, Strategie und Werten hat er einen prägenden Beitrag zur positiven Entwicklung der ProCredit Holding geleistet. Mit dem Ausscheiden von Herrn Knapen endet eine wichtige Etappe in der Gremienarbeit der ProCredit Holding. Wir verabschieden ihn mit großem Respekt und den besten Wünschen für seinen weiteren Weg.

Ihnen allen noch einmal vielen Dank und nun übergebe ich an unsere Vorsitzende des Vorstands, Eriola Bibolli. Dear Eriola, the floor is yours.