



**Verlag van de Jaarlijkse Algemene  
Vergadering van Aandeehouders  
(‘de AVA’) van EASE2PAY N.V. (‘de  
Vennootschap’) 25 juni 2020 14:00**

# Agenda voor de Jaarlijkse Algemene Vergadering van Aandeelhouders ('de AVA') van EASE2PAY N.V. ('de Vennootschap')

Woensdag 25 juni 2020 om 14:00 uur

Erasmus Centre for Entrepreneurship

Marconistraat 16

3029 AK Rotterdam

1. Opening
2. Verslag van de Directie over het boekjaar 2019
3. Jaarrekening 2019:
  - a. vaststelling van de jaarrekening (Stempunt)
  - b. bestemming van het resultaat (Stempunt)
  - c. kwijting van de Directie voor het gevoerde bestuur (Stempunt)
  - d. kwijting van de Raad van Commissarissen voor het gehouden toezicht (Stempunt)
4. Het verlenen van een machtiging aan het bestuur voor een periode van 18 maanden, te rekenen vanaf 25 juni 2020 – overeenkomstig artikelen 2:96 en 2:96a Burgerlijk Wetboek – als het vennootschapsorgaan dat bevoegd is om, onder goedkeuring van de Raad van Commissarissen, te besluiten tot:
  - a. uitgifte van en/of het verlenen van rechten tot het nemen van aandelen tot ten hoogste 10% van het huidige geplaatste aantal aandelen van de Vennootschap, plus uitgifte van en/of het verlenen van rechten tot het nemen van aandelen voor een additionele 10% van het huidige geplaatste aantal aandelen van de Vennootschap, welke additionele 10% kan worden aangewend voor diverse doeleinden waaronder, maar niet beperkt tot, de financiering van fusies en overnames; (Stempunt) en
  - b. uitsluiting van het voorkeursrecht met betrekking tot de uitgifte en/of het verlenen van rechten zoals hiervoor bedoeld onder (a). (Stempunt)
5. Benoeming accountant (Stempunt)
6. Vaststellen van het bezoldigingsverslag 2019 (Stempunt)
7. Rondvraag
8. Sluiting

# Verslag van de Jaarlijkse Algemene Vergadering van Aandeelhouders ('de AVA') van EASE2PAY N.V. ('de Vennootschap')

## Agendapunt 1 Opening

Om 14:02 uur opent de voorzitter de vergadering en heet de aanwezigen welkom, de voertaal is Nederlands. Jan Borghuis wordt aangewezen als notulist. De voorzitter wijst op een fout in de oproep agendapunt 5 de benoeming van de accountant ontbreekt, maar de agenda was wel juist, bevatte wel agendapunt 5 de benoeming van de accountant. De documenten zijn op 11 mei 2020 op de corporate website gepubliceerd en lagen tegelijkertijd ten kantore van de vennootschap en waren via ABN/AMRO Securities Voting beschikbaar. 5.222.597 aandelen zijn vertegenwoordigd op deze vergadering, die vertegenwoordigen 56,52% van het geplaatst kapitaal.

## Agendapunt 2 Verslag van de Directie over het boekjaar 2019

De Directie geeft een presentatie over de ontwikkelingen en resultaten van de bedrijfsactiviteiten van de onderneming gedurende het boekjaar 2019. Aansluitend wordt de Algemene Vergadering van Aandeelhouders uitgenodigd om het Verslag van de Directie, dat is opgenomen in het Jaarverslag 2019, te bespreken. Onder dit agendapunt kan ook het Verslag van de Raad van Commissarissen dat eveneens is opgenomen in het Jaarverslag 2019 aan de orde worden gesteld.

De voorzitter geeft het woord aan directielid Gijs van Lookeren Campagne. Als je terugblijkt op 2019 dan hebben we belangrijke milestones bereikt, onder andere hebben we de zakelijke markt verder ontwikkeld, zoals een pilot met ALD Autolease waarbij de zakelijke gebruikers de Ease2pay app als zeer goed hebben ervaren. Daarnaast hebben we zelf als Ease2pay de zakelijke tankapp geïntroduceerd. Mensen die gebruik maken van onze app kunnen een tegoed op de app zetten om te betalen voor tanken en parkeren. Eén van de grotere klanten die we binnen hebben gekregen is de Brandweer Amsterdam. Meer dan 100 gebruikers van de Brandweer Amsterdam gebruiken onze app om te betalen voor tanken. In plaats van een tankpas gebruikt men onze app waardoor het management ook kan zien wie er getankt heeft. Een andere grote milestone is bereikt in onze samenwerking met de Rabobank; deze samenwerking komt voort uit de overname van MyOrder activiteiten. In de RaboWallet kun je sinds september ook brandstof afrekenen, dit gaat via een innovatieve betaalmethode de Credit Transfer heet; kort gezegd simuleert deze betaalmethode een pintransactie digitaal. De betaling gaat middels een reservering bij de start van de transactie en bij het einde van de transactie volgt een directe afschrijving van de bankrekening. Klanten hoeven zo niet meer in de rij te staan voor de kassa van het tankstation, maar rekenen zichzelf dankzij de RaboWallet app. Tenslotte heeft de grootaandeelhouder The Internet of Cars de kredietfaciliteit verruimt tot EUR 650 duizend tegen 5% rente en deze kredietfaciliteit loopt tot 30 juni 2021.

Dhr. Khan: Is dit rentepercentage op deze lening hoog? Voorzitter legt uit dat in verhouding tot het risico, dit rentepercentage passend is, verder kijken we in een nog voortdurend proces naar andere financieringsmogelijkheden.

Gijs van Lookeren Campagne: het toevertrouwde vermogen aan de EGI is toegenomen tot EUR 144 duizend en het aantal mensen met een account op 31 december 2019 is 45 duizend. In de transacties zie je een positieve ontwikkeling in parkeren, dat is een groeimarkt, dat groeit naar 261 duizend transacties. De ontwikkeling van de tanktransacties is daarin tegen relatief vlak. Deze cijfers betreffen alleen het gebruik van de Ease2pay en Onthego app, in deze cijfers zitten niet de RaboWallet app transacties.

Gaan we nu naar de jaarrekening. Het nettoverlies is uitgekomen op EUR 919 duizend en de omzet 2019 op EUR 178 duizend door het verlies is het eigen vermogen uitgekomen op EUR 1.201 duizend. De vennootschap had op 31 december 2019 nihil aan liquide middelen. Op 18 december 2019 is er een kredietfaciliteit van EUR 650 duizend vanuit The Internet of Cars terbeschikking gesteld. Kijkend naar de toekomst, met de uitbraak met het Covid19 virus en de intelligente lockdown zie je het aantal transacties met de geleidelijke versoepeling in de afgelopen weken weer stijgen. Wij verwachten dat eind juni het aantal transacties weer terug is op het niveau van voor de lockdown.

Voor zover het kan maakt Ease2pay gebruik van de financiële regelingen die de overheid in verband met Covid19 ter beschikking stelt. Daar waar mogelijk is worden ook nog passende maatregelen genomen om de uitgaven te reduceren. Ease2pay verwacht dat de gevolgen van de uitbraak van het Covid19-virus een impact zullen hebben op de prognoses. Er staan derhalve significante onzekerheden, ondanks de kansen die besloten liggen in onze contactloze betaaloplossing. Op dit moment is het niet goed mogelijk om in te schatten wat de invloed van Covid19 zal zijn. Wel weten we dat we op dit moment zijn weer terug zijn op het aantal transacties van voor Covid19. Maar we weten niet of in de toekomst het virus weer terugkomt en het aantal transacties daardoor weer geraakt zal worden.

Ease2pay verwacht over geheel 2020 beperkte investeringen te doen in haar platform voor extra functionaliteiten zoals garageparkeren, elektrisch laden en Openbaar Vervoer tickets.

Voorzitter vraagt of er nog vragen over her jaarverslag zijn:

Dhr Khan: wat zijn accounts precies?

Directie legt uit dat het om Ease2pay wallet accounts gaat waarmee je zowel kunt tanken als parkeren en benadrukt dat de account-aantallen en transactie-aantallen van de RaboWallet app zijn hierin niet zijn opgenomen.

### Agendapunt 3 a Vaststelling van de jaarrekening (Stempunt)

De Voorzitter stelt aan de orde de beraadslaging over en de vaststelling van de jaarrekening over 2019, zoals opgesteld door de directie en gecontroleerd door de onafhankelijke accountant, PricewaterhouseCoopers Accountants N.V., die een controleverklaring van de onafhankelijke accountant heeft verstrekt welke is opgenomen op pagina's 67 t/m 74 van het Jaarverslag 2019. Voorgesteld wordt de door de Directie opgemaakte jaarrekening 2019 vast te stellen.

De Voorzitter geeft het woord aan de heer Marco Corver, partner van PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. en eindverantwoordelijke voor de controle van de jaarrekening van de Vennootschap. De heer Corver meldt dat PWC de jaarrekening heeft gecontroleerd en dat een goedkeurende accountantsverklaring is afgegeven op 11 mei 2020. We hebben een longform-accountantsverklaring opgesteld waarin we hebben aangegeven wat onze materialiteit en onze kernpunten van de controle zijn. Als we kijken naar materialiteit dan hebben we een bedrag van EUR 18,9 duizend gehanteerd; dat is gebaseerd

op 1% van het balans totaal. Dat is dezelfde norm als vorig jaar maar toen was het bedrag alleen hoger omdat het balans totaal hoger was, maar de methodiek is hetzelfde. De reikwijdte van de controle betreft Ease2pay en haar dochterondernemingen en de stichting; allemaal zijn ze gecontroleerd.

De kernpunten van de controle zijn de waardering van het IT-platform. Ook hebben we gekeken naar de activering, de afschrijving en de impairment analyse op het actief. We hebben daarbij geen bijzonderheden en geen bijzondere waardevermindering gevonden. Het tweede punt is het gebrek aan controle technische functiescheiding omdat de onderneming relatief klein van omvang is zijn er minder formele procedures dan bij een grote organisatie. Daardoor controleren wij veel meer gegevens gericht, zoals facturen, bankbetalingen, etc. Ook daar hebben wij geen bevindingen bij. We hebben tevens alle andere opgenomen informatie bij het jaarrapport gecontroleerd en dat toegelicht onder de accountsverklaring. Verder geven we aan dat wij geen andere diensten of adviezen hebben verleend. We hebben alleen de jaarrekening controle gedaan. We zijn nu inmiddels benoemd voor een periode van vijf jaar. Dit zijn de belangrijkste punten van de accountantscontrole. Zijn er nog vragen over?

Dhr. Khan: de jaaronzet was EUR 178 duizend en het verlies was EUR 919 duizend terwijl er zoveel klanten bij zijn gekomen, hoe kan dat? Hoeveel mensen werken nu in de organisatie?

Gijs van Lookeren Campagne: als gevolg van de kosten die we hebben, zoals aan medewerkers, waarvan we buiten het management om nu drie hebben, toeleveranciers, etc. In het algemeen hadden we dus met een groeiende onderneming meer kosten.

Voorzitter: heeft het voorstel tot vaststellen van de jaarrekening 2019 uw algemene instemming? Constateert dat de jaarrekening 2019, zijnde de balans 31 december 2019 en de winst- en verliesrekening over 2019 plus toelichtingen, bij acclamatie is vastgesteld

### Agendapunt 3 b Bestemming van het resultaat (Stempunt)

Ingevolge artikel 28 van de statuten van de Vennootschap stelt de Directie voor, welk voorstel door de Raad van Commissarissen is goedgekeurd, om het verlies over boekjaar 2019 ten bedrage van EUR 919 duizend ten laste te brengen van de Overige reserves.

Voorzitter vraagt wie van de aanwezigen het woord willen voeren: nee.

Voorzitter constateert dat het voorstel bij acclamatie is goed gekeurd.

### Agendapunt 3 c Kwijting van de Directie voor het gevoerde bestuur (Stempunt)

Voorgesteld wordt kwijting te verlenen aan de Directie voor het gevoerde bestuur.

Voorzitter vraagt wie van de aanwezigen het woord willen voeren: nee.

Voorzitter constateert dat het voorstel bij acclamatie is gekwet.

### Agendapunt 3 d Kwijting van de Raad van Commissarissen voor het gehouden toezicht (Stempunt)

Voorgesteld wordt kwijting te verlenen aan de Raad van Commissarissen voor het gehouden toezicht.

Voorzitter vraagt wie van de aanwezigen het woord willen voeren: nee.

Voorzitter constateert dat het voorstel bij acclamatie is goed gekeurd.

Agendapunt 4 a Het verlenen van een machtiging aan het bestuur voor een periode van 18 maanden, te rekenen vanaf vandaag – overeenkomstig artikelen 2:96 en 2:96a Burgerlijk Wetboek – als het vennootschapsorgaan dat bevoegd is om, onder goedkeuring van de Raad van Commissarissen, te besluiten tot: uitgifte van en/of het verlenen van rechten tot het nemen van aandelen tot ten hoogste 10% van het huidige geplaatste aantal aandelen van de Vennootschap, plus uitgifte van en/of het verlenen van rechten tot het nemen van aandelen voor een additionele 10% van het huidige geplaatste aantal aandelen van de Vennootschap, welke additionele 10% kan worden aangewend voor diverse doeleinden waaronder, maar niet beperkt tot, de financiering van fusies en overnames; (Stempunt)

Voorzitter vraagt wie van de aanwezigen het woord willen voeren?

Dhr Khan: wat wordt het resultaat in de komende jaren, want in de afgelopen jaren is er een negatief resultaat geweest.

Voorzitter meldt dat de Vennootschap een buy & build strategie volgt die gericht is groei en dat ten behoeve van deze buy & build strategie dit agendapunt is opgenomen. De meerderheid van de aandeelhouders hebben in de voorgaande jaren ook steeds voor hetzelfde agendapunt, noodzakelijk voor deze strategie, gestemd, ook met een negatief resultaat.

Dhr Khan: ik stem op dit punt tegen.

Voorzitter constateert dat het voorstel is goed gekeurd bij meerderheid van stemmen.

Agendapunt 4 b Het verlenen van een machtiging aan het bestuur voor een periode van 18 maanden, te rekenen vanaf 25 juni 2020 – overeenkomstig artikelen 2:96 en 2:96a Burgerlijk Wetboek – als het vennootschapsorgaan dat bevoegd is om, onder goedkeuring van de Raad van Commissarissen, te besluiten tot: uitsluiting van het voorkeursrecht met betrekking tot de uitgifte en/of het verlenen van rechten zoals hiervoor bedoeld onder (a). (Stempunt)

Voorzitter vraagt wie van de aanwezigen het woord willen voeren: nee.

Voorzitter constateert dat het voorstel bij acclamatie is goed gekeurd.

## Agendapunt 5 Benoeming accountant (Stempunt)

Dit agendapunt zat niet in de oproeping maar wel in de agenda. De raad van commissarissen stelt voor om PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. te herbenoemen als accountant van EASE2PAY N.V. en opdracht te geven voor de uitvoering van de controle voor het boekjaar 2020.

Voorzitter vraagt wie van de aanwezigen het woord willen voeren?

Dhr Khan: kan de accountant aangeven of hij over het hele jaar 2019 alle details van ook de RaboWallet transacties tot in detail gecontroleerd heeft?

Dhr Corver: In mijn presentatie heb ik aangegeven hoe wij gecontroleerd hebben en met welke materialiteit. Daarbij hebben wij geen onjuistheden geconstateerd die boven onze rapportage treshold liggen

Voorzitter constateert dat het voorstel bij acclamatie is goed gekeurd.

## Agendapunt 6 Vaststellen van het bezoldigingsverslag 2019 (Stempunt)

Voorzitter stelt aan de orde agendapunt 6 de goedkeuring van het bezoldigingsverslag voor het boekjaar 2019. Het door de accountant goedgekeurde bezoldigingsverslag 2019 wordt ter adviserende stemming aan de algemene vergadering van aandeelhouders voorgelegd.

Voorzitter vraagt wie van de aanwezigen het woord willen voeren: nee.

Voorzitter constateert dat het bezoldigingsverslag voor het boekjaar 2019 met algemene stemmen is goed gekeurd.

## Agendapunt 7 Rondvraag

Voorzitter vraagt wie van de aanwezigen het woord willen voeren: nee.

Voorzitter geeft aan dat zijn termijn in januari 2021 stopt en dat zijn voornemen is die niet te gaan voorzetten. Dit wetende kijken we met de Vennootschap of er zoveel als mogelijk is al eerder een andere invulling of vervanging kan worden geregeld. Als er eerder een oplossing is dan is het voornemen van de voorzitter om ook eerder te stoppen.

Voorzitter vraagt nog eens wie van de aanwezigen het woord willen voeren?

Dhr Khan: zag op de website van Ease2pay dat verschillende keren is aangekondigd dat per zakelijke klant EUR 1,5 per maand zal worden gerekend in de nabije toekomst. Maar deze termijn is een paar keer door geschoven.

Jan Borghuis: legt uit dat het om de zakelijke klanten gaat en dat dit het gevolg is van vertragingen in de ontwikkeling van de software waarmee het mogelijk is om dit zakelijke tarief te berekenen.

## Agendapunt 8 Sluiting

Voorzitter dankt de aanwezigen voor hun komst en sluit de vergadering om 14.49