



**RINGKASAN RISALAH  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN (RUPST)  
DAN  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA (RUPS LB)  
PT CASHLEZ WORLDWIDE INDONESIA TBK  
berkedudukan di Jakarta Barat  
("Perseroan")**

Direksi Perseroan dengan ini memberitahukan bahwa Perseroan telah menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (RUPST) dan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS LB), selanjutnya disebut (Rapat), sebagai berikut :

**A. Waktu Pelaksanaan**

Hari/Tanggal : Selasa, 31 Mei 2022  
Tempat : Victory 3 Ballroom  
Hotel Ciputra Jakarta  
Jl. Letjen S. Parman  
Jakarta 11470  
Waktu : Jam 10.00 WIB

**B. Mata Acara dan Penjelasan**

**Mata Acara RUPST :**

1. Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan, Persetujuan Laporan Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021, sekaligus pemberian pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*voledig acquit et de charge*) kepada Direksi atas tindakan pengurusan Perseroan dan Dewan Komisaris atas tindakan pengawasan Perseroan yang telah dijalankan selama Tahun Buku 2021.
2. Penetapan Laba /Rugi Bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2021.
3. Penetapan Remunerasi (gaji/honorarium, fasilitas, tunjangan, dan benefit lainnya) Tahun Buku 2022 dan Tantiem/Bonus Tahun Buku 2021 bagi Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.
4. Penetapan Kantor Akuntan Publik (KAP) untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun 2022.
5. Persetujuan atas perubahan susunan pengurus Perseroan.
6. Laporan Realisasi Penggunaan Dana Sisa Penawaran Umum Perdana.

**Penjelasan Mata Acara Rapat :**

- Mata acara rapat 1,2,3,4 merupakan mata acara rutin diadakan dalam RUPST Perseroan.
- Mata acara rapat ke-5 dalam rangka perubahan susunan pengurus Perseroan.
- Mata acara rapat ke-6 merupakan mata acara dalam rangka melaporkan realisasi penggunaan dana sisa Penawaran Umum Perdana sesuai POJK 30 Tahun 2015 tentang Laporan Realisasi Penggunaan Dana.

**Mata Acara RUPS LB :**

Persetujuan Penyesuaian kegiatan usaha Perseroan dalam Pasal 3 Anggaran Dasar Perseroan dengan ketentuan Peraturan Badan Pusat Statistik No. 2 Tahun 2020 tentang Klasifikasi Baku Lapangan Usaha Indonesia (KBLI) 2020.

**Dengan Penjelasan Mata Acara RUPS LB :**

Mata acara rapat, dilaksanakan dalam rangka penyesuaian Pasal 3 Anggaran Dasar perihal Maksud dan Tujuan serta Kegiatan Usaha sesuai dengan klarifikasi Baku Lapangan Indonesia (KBLI) 2020.

**C. Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yang hadir dalam Rapat :**

**Direksi :**

Presiden Direktur : Bapak Suwandi  
Direktur : Bapak Cendy Hadiputranto

**Dewan Komisaris :**

Presiden Komisaris : Bapak Laurentius Firman Wiranata (hadir secara online)  
Merangkap  
Komisaris Independen  
Komisaris Independent: Bapak Randy Pangalila (hadir secara online)  
Komisaris : Bapak Hira Laksamana (hadir secara online)

**D. Kuorum**

**RUPST**

Rapat telah dihadiri oleh para Pemegang Saham dan/atau kuasa pemegang saham yang sah sebanyak 853.531.846 (delapan ratus lima puluh tiga juta lima ratus tiga puluh satu ribu delapan ratus empat puluh enam) saham, atau mewakili 59,64% (lima puluh Sembilan koma enam puluh empat persen) dari seluruh jumlah saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan.

**RUPS LB**

Rapat telah dihadiri oleh para Pemegang Saham dan/atau kuasa pemegang saham yang sah sebanyak 962.957.617 (Sembilan ratus enam puluh dua juta Sembilan ratus lima puluh tujuh ribu enam ratus tujuh belas) saham, atau mewakili 67,29% (enam puluh tujuh koma dua puluh sembilan persen) dari seluruh jumlah saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan.

**E. Pemegang saham yang mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat terkait agenda rapat dengan rincian :**

**RUPST**

- Mata Acara Pertama : ada pertanyaan/pendapat Ringkasan Pertanyaan dan Tanggapan Terdapat 2 Pertanyaan/Tanggapan PT Mandiri Capital Indonesia, selaku pemegang saham Perseroan menyampaikan pertanyaan terkait dengan *Business Development* yaitu apa strategi konkrit dari Perseroan untuk meningkatkan *business performance* mengingat Perseroan masih mengalami kerugian, selanjutnya terkait dengan *right issue* kapan akan dijalankan mengingat proses *right issue* sudah cukup lama dan informasinya sudah ada *standby buyer*,

selanjutnya upaya apa yang dilakukan oleh Perseroan, untuk menjaga *price share* Perseroan.

**Tanggapan :**

1. Dari sisi *Business Development*, pemakaian dari *digital payment* cukup meningkat, dari sisi Perseroan mendominasi pada *offline market* dimana *offline market* ini banyak terdampak PPKM yang menyebabkan tutupnya toko, pada tahun 2022 ini pemerintah sudah melonggarkan PPKM dan diharapkan ini menunjang peningkatan transaksi lalu Perseroan berencana memperluas bisnis sehingga dapat meningkatkan transaksi Perseroan dengan merchant akuisisi yang lebih agresif dengan memberikan sosialisasi dan edukasi kepada UMKM untuk bisa menggunakan pembayaran non tunai. Strategi perseroan selain *organic* juga dengan *non organic* dimana kita berpartner dengan banyak pihak seperti Indodana, Kredivo yang bisa kita *provide* dalam bentuk *payletter* dan kerjasama dengan *e-wallet* serta mengembangkan teknologi *virtual card* yang diprediksi menggantikan kartu debit dan kredit fisik, selain itu kerjasama dengan *digital banking* yang akan membantu *customer* mereka. Ini rencana *organic* dan *non organic* yang akan kita kembangkan dalam waktu 3-5 tahun ke depan.

2. Sampai saat ini Perseroan belum menjalankan *right issue* kepada regulator baru mengantongi izin dari RUPS, sesuai dengan POJK Perseroan masih mempunyai waktu 1 (satu) tahun untuk menjalankan proses *right issue*, lalu terkait dengan pembeli siaga kita masih dalam proses peninjauan dengan beberapa Investor secara target Q3 sudah bisa menjalankan *right issue*.

3. Terkait dengan *business performance* berkaitan dengan harga CASH, kami menyadari harga cash mengalami penurunan namun juga perlu diingat kita pernah naik di harga Rp 635 per lembar meningkat dari harga perdana di 350 dan mengalami kenaikan di November 2021, terdapat kemungkinan masih terdapat koreksi untuk memperbaiki harga saham perseroan dan kami menginisiasi untuk membangun fundamental perseroan untuk mempertahankan harga saham perseroan.

Bapak Andry selaku pemegang saham Perseroan menyampaikan pertanyaan mengenai penjelasan pendapatan meningkat cukup signifikan sebesar 100% Rp 140M dibandingkan tahun 2020 seiring

pembayaran kepada pemasok mencapai Rp14,6 miliar, sehingga kas minus Rp 37 miliar.

**Tanggapan**

Pendapatan Perseroan di tahun 2021 pada Rp 140M dibandingkan tahun 2020 sebesar Rp 84M, sumber pendapatan terdapat beberapa sumber yaitu bisnis cashlez dan konsolidasi dengan anak Perusahaan, di tahun 2020 konsolidasi keuangan tidak kita lakukan *full year* yang dilaporkan mulai periode Juni – Desember 2020 sedangkan di 2021 dilakukan *full year*, selanjutnya terkait dengan Beban Pokok Pendapatan hanya Rp 50M sedangkan tahun 2021 sebesar Rp 100 M, konsolidasi BPP mencapai 100%, anak perusahaan kami PT Softorb Teknologi Indonesia sudah mencatatkan keuntungan sedangkan dari sisi Perseroan masih merugi kedepannya target Perseroan diharapkan dengan banyak merchant dan fitur pembayaran sehingga dapat meningkatkan pendapatan Perseroan.

- Mata Acara Kedua
- Mata Acara Ketiga

: tidak ada pertanyaan/pendapat.

: ada pertanyaan/pendapat.

Terdapat 2 pertanyaan/pendapat

Bapak Steven Samudera selaku pemegang saham Perseroan menyampaikan pertanyaan apakah ada angka yang disampaikan oleh Komite Remunerasi dan Nominasi untuk kenaikan Remunerasi BOD dan BOC.

**Tanggapan :**

Secara angka belum disebutkan karena usulan yang akan diajukan kepada RUPS untuk kenaikan Remunerasi bagi BOD dan BOC dilimpahkan kepada Dewan Komisaris dengan memperhatikan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi.

Bapak Andry selaku pemegang saham Perseroan menyampaikan pertanyaan apakah penetapan remunerasi Dewan Komisaris sudah sesuai Pasal 113 UUPT.

**Tanggapan :**

Perseroan menyampaikan bahwa penetapan remunerasi Dewan Komisaris yang harusnya ditetapkan oleh RUPS tidak menutup kemungkinan dilimpahkan kepada Dewan Komisaris untuk disetujui oleh RUPS, namun besar angka yang ditetapkan tidak harus secara harfiah disebutkan.

- Mata Acara Keempat
- Mata Acara Kelima

: tidak ada pertanyaan/pendapat.

: ada pertanyaan/pendapat.

Terdapat 1 pertanyaan/pendapat.

Bapak Steven Samudera selaku pemegang saham Perseroan menyampaikan pertanyaan mengapa pak Randy diberhentikan dengan hormat dan yang diusulkan ini apa yang dilihat dari beliau untuk menjabat komisaris Perseroan

**Tanggapan :**

Sesuai informasi usulan penggantian ini datang dari Pemegang Saham yang memiliki 1/20 saham dengan alasan untuk reorganisasi dari sisi para pengawas Perseroan dan untuk itu akan diambil suara dalam keputusan Rapat ini.

- Mata Acara Keenam : tidak ada pertanyaan/pendapat

**RUPS LB**

- Mata Acara Pertama : tidak ada pertanyaan/pendapat

**F. Mekanisme pengambilan keputusan Rapat :**

Keputusan diambil dengan cara musyawarah untuk mufakat. Apabila musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka dilakukan pemungutan suara.

**G. Hasil pengambilan keputusan Rapat :**

**RUPST**

- **Mata Acara Pertama :**

Rapat menyetujui secara musyawarah untuk mufakat.

- **Mata Acara Kedua :**

Rapat menyetujui secara musyawarah untuk mufakat.

- **Mata Acara Ketiga :**

Sesuai tata tertib Rapat, karena ada pemegang saham yang menyatakan tidak setuju pada sistem easyksei, maka Rapat tidak tercapai musyawarah mufakat, selanjutnya dilakukan pemungutan suara untuk memutuskan usulan mata acara Rapat ini, setelah dilakukan pemungutan suara maka Rapat menyetujui atas mata acara Rapat ketiga.

- **Mata Acara Keempat :**

Rapat menyetujui secara musyawarah untuk mufakat.

- **Mata Acara Kelima :**

Sesuai tata tertib Rapat, karena ada pemegang saham yang hadir dan menyatakan tidak setuju, maka Rapat tidak tercapai musyawarah mufakat, selanjutnya dilakukan pemungutan suara untuk memutuskan usulan mata acara Rapat ini, setelah dilakukan pemungutan suara maka Rapat menyetujui atas mata acara Rapat Kelima

- **Mata Acara Keenam :**

Sesuai tata tertib Rapat, karena ada pemegang saham yang menyatakan tidak setuju pada sistem easyksei, maka Rapat tidak tercapai musyawarah mufakat, selanjutnya dilakukan pemungutan suara untuk memutuskan usulan mata acara Rapat ini, setelah dilakukan pemungutan suara maka Rapat menyetujui atas mata acara Rapat Keenam.

## **RUPS LB**

- **Mata Acara Pertama :**  
Rapat menyetujui secara musyawarah untuk mufakat.

## **H. Keputusan Rapat :**

### **RUPST**

- **Mata Acara Pertama :**  
Menyetujui dan mengesahkan Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021, termasuk di dalamnya Laporan Kegiatan Perseroan, Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keuangan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan dan Rekan dengan laporannya tanggal 28 Maret 2022, Nomor 00615/2.1133/AU.1/05/1601-2/III/2022, dengan pendapat wajar, serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*voledig acquit et de charge*) kepada Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang mereka lakukan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan tersebut;
- **Mata Acara Kedua :**  
Menyetujui rugi bersih Perseroan sebesar Rp 7.723.977.483 dan tidak adanya pembagian dividen untuk tahun buku 2021 karena saat ini Perseroan masih mengalami kerugian.
- **Mata Acara Ketiga :**  
Penetapan Remunerasi (gaji/honorarium, fasilitas, tunjangan, dan benefit lainnya) Tahun Buku 2022 dan Tantiem/Bonus Tahun Buku 2021 bagi Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yang seharusnya ditetapkan oleh Rapat Umum Pemegang Saham, sesuai dengan Pasal 11 ayat 13 Anggaran Dasar Perseroan, dilimpahkan kepada Dewan Komisaris Perseroan dengan ketentuan bahwa Dewan Komisaris Perseroan wajib memperhatikan saran/pendapat yang diberikan oleh Komite Remunerasi dan Nominasi.
- **Mata Acara Keempat:**  
Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik yang telah memperoleh pengakuan dan terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Indonesia untuk melaksanakan audit atas buku-buku Perseroan Tahun Buku 2022 dan memberikan kuasa dan kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan biaya jasa dan persyaratan-persyaratan lain yang diperlukan sehubungan dengan penunjukan Kantor Akuntan Publik tersebut.
- **Mata Acara Kelima:**
  1. Menerima pengunduran diri Bapak Hira Laksamana selaku Komisaris Perseroan dan kepadanya diberikan pembebasan dan pelunasan (*acquit et de charge*) atas segala tindakan yang telah dilakukan dalam masa jabatannya sepanjang tercantum dalam pembukuan Perseroan, yang berlaku efektif sejak ditutupnya Rapat ini, sehingga tidak lagi mempunyai beban maupun tagihan atau tuntutan berupa apapun terhadap Perseroan. Perseroan mengucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi tingginya terhadap peran serta Bapak Hira Laksana selama menjabat sebagai anggota Dewan Komisaris Perseroan.

2. Menerima usulan Bapak Hasim Sutiono sebagai Pemegang Saham Perseroan untuk mengangkat Bapak Andi M. Andries sebagai anggota Dewan Komisaris Baru untuk menggantikan Bapak Randy Pangalila terhitung sejak tanggal Rapat ini sampai dengan Tahun Buku 2024.
3. Memberhentikan dengan hormat Bapak Randy Pangalila dan kepadanya diberikan pembebasan dan pelunasan (*acquit et de charge*) atas segala tindakan yang telah dilakukan dalam masa jabatannya sepanjang tercantum dalam pembukuan Perseroan, yang berlaku efektif sejak ditutupnya Rapat ini, sehingga tidak lagi mempunyai beban maupun tagihan atau tuntutan berupa apapun terhadap Perseroan. Perseroan mengucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi tingginya terhadap peran serta Bapak Randy Pangalila selama menjabat sebagai anggota Dewan Komisaris Perseroan.
4. Menyatakan dan menetapkan bahwa Setelah ditutupnya Rapat ini, maka susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yang menjabat sampai dengan penutupan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan pada tahun 2024, dengan tidak mengurangi hak Rapat Umum Pemegang Saham untuk memberhentikan sewaktu-waktu, yaitu sebagai berikut:

**Direksi :**

Presiden Direktur : Suwandi  
Direktur : Cendy Hadiputranto

**Dewan Komisaris :**

Presiden Komisaris  
merangkap Kom.Independen : Laurentius Firman Wiranata  
Komisaris : Andi M. Andries

5. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi, untuk menuangkan/menyatakan keputusan Rapat ini dalam akta-akta tersendiri yang dibuat di hadapan notaris, melakukan segala tindakan yang diperlukan berkaitan dengan keputusan tentang susunan pengurus Perseroan dalam Rapat ini, dan selanjutnya memberitahukannya kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, serta melakukan semua dan setiap tindakan yang diperlukan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- **Mata Acara Keenam:**  
Karena mata acara kelima Rapat sifatnya hanya laporan, maka tidak memerlukan persetujuan dari para pemegang saham Perseroan.

**RUPS LB**

- **Mata Acara Pertama :**

1. Menyetujui Penyesuaian kegiatan usaha Perseroan dalam Pasal 3 Anggaran Dasar Perseroan dengan ketentuan Peraturan Badan Pusat Statistik Nomor 2 Tahun 2020 tentang Klasifikasi Baku Lapangan Usaha Indonesia (KBLI) 2020;
2. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan untuk melakukan penyesuaian pada pasal-pasal lain yang terkait dengan perubahan anggaran dasar. Serta untuk menyusun perubahan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan dalam Akta Notaris dan mengajukan permohonan persetujuan dan penerimaan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasar Perseroan tersebut kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia.

Jakarta, 31 Mei 2022  
PT Cashlez Worldwide Indonesia Tbk  
Direksi