

PENGUMUMAN RINGKASAN RISALAH RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN TAHUN BUKU 2015 PT ADIRA DINAMIKA MULTI FINANCE TBK

PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk ("Perseroan") dengan ini mengumumkan kepada para Pemegang Saham bahwa Perseroan telah menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("Rapat") pada hari Rabu, tanggal 18 Mei 2016, Pukul 09.00 s.d. 10.45 WIB bertempat di Sasono Mulyo 3 - Lobby Level, Hotel Le Meridien, Jl. Jenderal Sudirman Kav 18-20, Jakarta.

Sehubungan dengan Rapat, Direksi Perseroan telah melakukan keterbukaan sebagai berikut:

- Surat Pemberitahuan kepada Otoritas Jasa Keuangan mengenai rencana pelaksanaan Rapat, pada tanggal 4 April 2016;
- Pengumuman mengenai rencana penyelenggaraan Rapat, pada tanggal 11 April 2016 di surat kabar Investor Daily Indonesia serta mengunggah iklan pengumuman tersebut ke situs web perseroan: www.adira.co.id pada hari dan tanggal yang sama;
- Panggilan untuk menghadiri Rapat, pada tanggal 26 April 2016 di surat kabar Investor Daily Indonesia serta mengunggah iklan panggilan tersebut ke situs web perseroan: www.adira.co.id pada hari dan tanggal yang sama;
- Iklan Pengumuman, Iklan Panggilan, Penjelasan terhadap acara Rapat, dan bahan Rapat Perseroan lainnya pada situs web PT Bursa Efek Indonesia: www.idx.co.id, melalui sistem pelaporan IDXNet; dan
- Mengunggah profil calon anggota Dewan Komisaris dan bahan lainnya pada situs web Perseroan pada hari Selasa, tanggal 26 April 2016.

Rapat dipimpin oleh Djoko Sudyatmiko, Komisaris merangkap Komisaris Independen Perseroan, sesuai Pasal 23 ayat 1 Anggaran Dasar Perseroan dan Keputusan Sirkuler Resolusi Dewan Komisaris Sebagai Pengganti Keputusan Yang Diambil Dalam Rapat Dewan Komisaris PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk tanggal 20 April 2016.

Rapat dihadiri oleh seluruh anggota Direksi, seluruh anggota Dewan Komisaris, seluruh anggota Dewan Pengawas Syariah, dan sebagian besar anggota Komite Audit Perseroan sebagai berikut:

- | | |
|--|--|
| Dewan Komisaris
1. Sng Seow Wah, Komisaris Utama
2. Djoko Sudyatmiko, Komisaris merangkap Komisaris Independen
3. Eng Heng Nee Philip, Komisaris merangkap Komisaris Independen
4. Loh Niap Juan, Komisaris
5. Vera Eve Lim, Komisaris | Direksi
1. Willy Suwandi Dharma, Direktur Utama
2. Marwoto Soebiarno, Wakil Direktur Utama
3. Hafid Hadel, Direktur
4. Ho Lioeng Min, Direktur
5. I Dewa Made Susila, Direktur
6. Cornel Hugroseno, Direktur
7. Swandjani Gunadi, Direktur merangkap Direktur Independen |
|--|--|

- Komite Audit**
- Eng Heng Nee Philip, Ketua
 - Djoko Sudyatmiko, Anggota

- Dewan Pengawas Syariah**
- Prof. DR. H. Faturrahman Djamil, MA, Ketua
 - DR. H. Noor Ahmad, MA, Anggota
 - DR. Oni Sahroni, MA, Anggota

Perseroan dalam hal ini telah: (i) menunjuk P. Sutrisno A. Tampubolon, SH, MKN, selaku Notaris Publik serta PT Adimitra Jasa Korpora selaku Biro Administrasi Efek untuk melakukan penghitungan kuorum dan pengambilan suara; dan (ii) memberikan kesempatan kepada pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat atas acara Rapat, dimana terdapat 1 (satu) pertanyaan untuk acara pertama Rapat.

Sesuai dengan Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal 25 April 2016, pemegang saham yang berhak hadir atau diwakili adalah 1.000.000.000 saham. Pemegang saham atau wakil pemegang saham yang hadir dalam Rapat sebanyak 923.644.840 saham atau ±92,36% dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan Perseroan. Dengan demikian telah memenuhi persyaratan kuorum kehadiran Rapat yaitu: untuk acara pertama Rapat sampai acara keenam Rapat dan pada acara kedelapan Rapat lebih dari 1/2 (satu perdua) bagian, sedangkan untuk acara ketujuh Rapat paling sedikit 3/4 (tiga perempat) bagian dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan dengan hak suara yang sah. Oleh karenanya, Rapat sah dan berhak mengambil keputusan sebagai berikut:

Agenda Pertama

- menyetujui Laporan Tahunan Perseroan tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015;
- mengesahkan Laporan Keuangan (yang telah diaudit) Perseroan tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surja, anggota Ernst & Young Global Limited sebagaimana dimuat dalam Laporan Auditor Independen, tertanggal 14 Januari 2016, Nomor RPC-256/PSS/2016 dengan pendapat wajar tanpa pengecualian;
- mengesahkan Laporan Tugas Pengawasan Tahunan Dewan Komisaris Perseroan tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015; dan
- memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya ("*volledig acquit et décharge*") kepada (i) Direksi Perseroan dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab atas pengurusan serta mewakili Perseroan; (ii) Dewan Komisaris Perseroan dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan serta pemberian nasihat kepada Direksi Perseroan, membantu Direksi Perseroan, dan pemberian persetujuan kepada Direksi Perseroan; dan (iii) Dewan Pengawas Syariah dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan terhadap aspek syariah dari penyelenggaraan kegiatan usaha Perseroan yang sesuai dengan Prinsip Syariah serta pemberian nasihat dan saran kepada Direksi Perseroan, yang dilakukan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015, sejauh pelaksanaan tugas dan tanggung jawab tersebut tercermin dalam laporan tahunan Perseroan tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015.

Hasil perhitungan kartu suara	Total Suara Mayoritas dan Suara Setuju: 923.644.840 saham atau 100%		
	Total Suara yang Tidak Menentukan Pilihan: 0 saham atau 0%		
	Abstain ¹⁾	Tidak Setuju	Setuju
	Nihil	Nihil	923.644.840 saham atau 100%

Agenda Kedua

Menyetujui penggunaan laba bersih Perseroan tahun buku 2015 sebesar Rp644.835.923.258 dengan rincian sebagai berikut:

- 1% dari laba bersih atau sebesar Rp6.648.360.000 disisihkan untuk dana cadangan yang hingga kini masih sejumlah Rp114.626.285.748, sehingga seluruh Dana Cadangan Perseroan menjadi sejumlah Rp121.274.645.748;
- Sebesar Rp332,5 per saham atau seluruhnya Rp332.500.000.000 yang merupakan sekitar 50% dari Laba Bersih Perseroan, dibayarkan sebagai dividen tahun buku 2015, dengan ketentuan sebagai berikut:
 - Dividen akan dibayarkan kepada para pemegang saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham pada tanggal 30 Mei 2016, pukul 16.00 Waktu Indonesia Barat (selanjutnya disebut sebagai "Tanggal Pencatatan") dan akan dibayarkan pada tanggal 17 Juni 2016 (selanjutnya disebut sebagai "Tanggal Pembayaran");
 - Atas dividen tahun buku 2015 tersebut, Direksi akan memotong pajak dividen sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku terhadap pemegang saham;
 - Direksi dengan ini diberi kuasa dan wewenang untuk menetapkan hal-hal yang mengenai atau berkaitan dengan pelaksanaan pembayaran dividen tahun buku 2015;
- sisa dari laba bersih Perseroan yang belum ditentukan penggunaannya yaitu sebesar Rp325.687.563.258 dicatat sebagai Laba Ditahan Perseroan.

Hasil perhitungan kartu suara	Total Suara Mayoritas dan Suara Setuju: 923.644.840 saham atau 100%		
	Total Suara yang Tidak Menentukan Pilihan: 0 saham atau 0%		
	Abstain ¹⁾	Tidak Setuju	Setuju
	Nihil	Nihil	923.644.840 saham atau 100%

Agenda Ketiga

Dilaporkan bahwa Perseroan telah menerapkan PSAK No. 24 (Revisi 2013) yang berlaku umum untuk seluruh Perseroan, efektif untuk laporan keuangan dengan periode yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2015 dan diterapkan secara retrospektif.

Agenda Keempat

Menunjuk saudara Arief Somantri sebagai Akuntan Publik dan Purwantono, Sungkoro & Surja, anggota Ernst & Young Global Limited sebagai Kantor Akuntan Publik yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan untuk mengaudit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2016 dengan fee audit sebesar Rp719.740.000 belum termasuk pajak dan out of pocket expense.

Hasil perhitungan kartu suara	Total Suara Mayoritas dan Suara Setuju: 923.644.840 saham atau 923.644.840%		
	Total Suara yang Tidak Menentukan Pilihan: 0 saham atau 0%		
	Abstain ¹⁾	Tidak Setuju	Setuju
	Nihil	Nihil	923.644.840 saham atau 100%

Agenda Kelima

- menetapkan besarnya tantiem yang akan dibagikan kepada Direksi Perseroan untuk tahun buku 2015 adalah sebesar Rp14.167.333.774 sudah termasuk pajak;
- menetapkan besarnya gaji dan tunjangan seluruh anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2016 adalah sejumlah Rp37.085.637.790 sudah termasuk pajak;
- menyetujui pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan pembagian gaji dan tunjangan untuk tahun buku 2016 serta tantiem untuk tahun buku 2015 bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan berdasarkan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Nomor 003/ADM/KNR/IV/16 tertanggal 20 April 2016;

- menetapkan besarnya tantiem yang akan dibagikan kepada Dewan Komisaris Perseroan tahun buku 2015 adalah sejumlah Rp367.642.800 sudah termasuk pajak;
 - menetapkan besarnya gaji atau honorarium dan tunjangan seluruh anggota Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2016 adalah sejumlah Rp3.895.328.836 sudah termasuk pajak; dan
 - memberikan wewenang kepada Komisaris Utama Perseroan untuk menetapkan pembagian jumlah gaji atau honorarium dan tunjangan serta tantiem tersebut, bagi masing-masing anggota Dewan Komisaris Perseroan berdasarkan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Nomor 002/ADM/KNR/IV/16, tertanggal 20 April 2016; dan
3. menyetujui pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan gaji atau honorarium dan/atau tunjangan untuk tahun buku 2016 bagi masing-masing anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan berdasarkan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Nomor 004/ADM/KNR/IV/16, tertanggal 20 April 2016.

Hasil perhitungan kartu suara	Total Suara Mayoritas dan Suara Setuju: 923.644.840 saham atau 100%		
	Total Suara yang Tidak Menentukan Pilihan: 0 saham atau 0%		
	Abstain ¹⁾	Tidak Setuju	Setuju
	Nihil	Nihil	923.644.840 saham atau 100%

Agenda Keenam

- memberhentikan dengan hormat Eng Heng Nee Philip dari jabatannya selaku Komisaris/merangkap Komisaris Independen dan mengangkat Eng Heng Nee Philip selaku Komisaris Perseroan, yang saat mulai berfungsinya sejak ditutupnya Rapat ini;
- menyetujui pengangkatan Krisna Wijaya selaku Komisaris/merangkap Komisaris Independen Perseroan sejak tanggal ditutupnya Rapat ini, untuk sisa masa jabatan anggota Dewan Komisaris Perseroan yang sedang menjabat saat ini;

Dengan demikian susunan anggota Dewan Komisaris Perseroan adalah sebagai berikut:

- | | |
|--|------------------------|
| Komisaris Utama | : Sng Seow Wah |
| Komisaris/merangkap Komisaris Independen | : Djoko Sudyatmiko (*) |
| Komisaris/merangkap Komisaris Independen | : Krisna Wijaya (**) |
| Komisaris | : Eng Heng Nee Philip |
| Komisaris | : Vera Eve Lim |
| Komisaris | : Loh Niap Juan, |

(*) Komisaris Independen sesuai ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33/POJK.04/2015 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik;

(**) - Komisaris Independen sesuai dengan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 30/POJK.05/2014 tentang Tata Kelola Perusahaan yang Baik Bagi Perusahaan Pembiayaan dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33/POJK.04/2015 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik;

- efektif sejak ditutupnya Rapat ini.

dengan masa jabatan yang akan berakhir sampai dengan saat ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2017, yang akan dilaksanakan paling lambat pada bulan Juni 2018, dengan tidak mengurangi hak Rapat Umum Pemegang Saham untuk memberhentikan (mereka) sewaktu-waktu; dan

- Memberi kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan keputusan Rapat ini dalam akta yang dibuat di hadapan Notaris; mengaksesi Sistem Administrasi Badan Hukum; menyampaikan pemberitahuan perubahan data Perseroan kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia untuk memperoleh surat penerimaan pemberitahuan perubahan data Perseroan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 111 ayat (7) Undang-Undang Perseroan Terbatas; dan mendaftarkan dalam Wajib Daftar Perusahaan.

Hasil perhitungan kartu suara	Total Suara Mayoritas dan Suara Setuju: 923.644.840 saham atau 100%		
	Total Suara yang Tidak Menentukan Pilihan: 0 saham atau 0%		
	Abstain ¹⁾	Tidak Setuju	Setuju
	Nihil	Nihil	923.644.840 saham atau 100%

Agenda Ketujuh

- memberi persetujuan kepada Direksi Perseroan untuk mengalihkan dan/atau menjadikan jaminan utang kekayaan Perseroan berupa piutang Perseroan yang merupakan lebih dari 50% (lima puluh persen) akan tetapi tidak boleh melebihi 400% (empat ratus persen) jumlah kekayaan bersih Perseroan, guna menjamin pembayaran Obligasi yang akan diterbitkan Perseroan serta hutang lainnya dengan catatan bahwa:
 - aset pembiayaan bersama (*joint financing*) antara Perseroan dengan PT Bank Danamon Indonesia Tbk tidak termasuk di dalam aset yang dijaminkan; dan
 - Gearing Ratio* tidak boleh melebihi 6,5 x (enam koma lima kali) dari jumlah kekayaan bersih berdasarkan laporan keuangan terakhir yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik, dengan ketentuan apabila *Gearing Ratio* telah mencapai 6 x (enam kali) dari jumlah kekayaan bersih, maka Direksi Perseroan wajib memperoleh persetujuan dari Dewan Komisaris Perseroan dan Pemegang Saham Mayoritas;
- bahwa tindakan tersebut tidak melanggar ketentuan dan syarat yang termaktub dalam perjanjian-perjanjian antara Perseroan dengan pihak ketiga; dan
- memberi wewenang kepada Direksi Perseroan untuk mengambil segala tindakan yang diperlukan sehubungan penjaminan piutang/tagihan Perseroan tersebut, termasuk akan tetapi tidak terbatas pada menandatangani akta jaminan fidusia di hadapan Notaris.

Hasil perhitungan kartu suara	Total Suara Mayoritas dan Suara Setuju: 923.644.840 saham atau 100%		
	Total Suara yang Tidak Menentukan Pilihan: 0 saham atau 0%		
	Abstain ¹⁾	Tidak Setuju	Setuju
	Nihil	Nihil	923.644.840 saham atau 100%

Agenda Kedelapan kepada Rapat dilaporkan:

Realisasi penggunaan dana hasil penerbitan Obligasi Perseroan sebagai berikut:

- Obligasi Berkelanjutan III Adira Finance Tahap I Tahun 2015:

- Jumlah Hasil Penawaran Umum Obligasi	: Rp979.000.000.000
- Biaya Penawaran Umum Obligasi	: Rp5.100.000.000
- Hasil Bersih	: Rp973.900.000.000

- Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Obligasi sampai dengan tanggal 30 Juli 2015 digunakan untuk pembiayaan konsumen kendaraan bermotor : Rp973.900.000.000

Dengan demikian sisa dana obligasi adalah Rp0 atau telah habis digunakan.

Penggunaan dana Obligasi tersebut telah sesuai dengan yang tercantum dalam prospektus dan telah dilaporkan oleh Perseroan kepada Otoritas Jasa Keuangan pada tanggal 30 Juli 2015 melalui surat dengan nomor 142/ADM/CS/VI/15.

- Obligasi Berkelanjutan III Adira Finance Tahap II Tahun 2015:

- Jumlah Hasil Penawaran Umum Obligasi	: Rp1.437.000.000.000
- Biaya Penawaran Umum Obligasi	: Rp5.206.000.000
- Hasil Bersih	: Rp1.431.794.000.000

- Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Obligasi sampai dengan tanggal 14 September 2015 digunakan untuk pembiayaan konsumen kendaraan bermotor : Rp1.431.794.000.000

Dengan demikian sisa dana obligasi adalah Rp0 atau telah habis digunakan.

Penggunaan dana Obligasi tersebut telah sesuai dengan yang tercantum dalam prospektus dan telah dilaporkan oleh Perseroan kepada Otoritas Jasa Keuangan pada tanggal 14 September 2015 melalui surat dengan nomor 166/ADM/CS/IX/15.

- Obligasi Berkelanjutan III Adira Finance Tahap III Tahun 2016:

- Jumlah Hasil Penawaran Umum Obligasi	: Rp1.101.000.000.000
- Biaya Penawaran Umum Obligasi	: Rp3.259.000.000
- Hasil Bersih	: Rp1.097.741.000.000

- Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Obligasi sampai dengan tanggal 24 Maret 2016 digunakan untuk pembiayaan konsumen kendaraan bermotor : Rp1.097.741.000.000

Dengan demikian sisa dana obligasi adalah Rp0 atau telah habis digunakan.

Penggunaan dana Obligasi tersebut telah sesuai dengan yang tercantum dalam prospektus dan telah dilaporkan oleh Perseroan kepada Otoritas Jasa Keuangan pada tanggal 24 Maret 2016 melalui surat dengan nomor 060/ADM/CS/III/16.

- Sukuk Mudharabah Berkelanjutan II Adira Finance Tahap I Tahun 2015:

- Jumlah Hasil Penawaran Umum Sukuk	: Rp500.000.000.000
- Biaya Penawaran Umum Sukuk	: Rp2.410.000.000
- Hasil Bersih	: Rp497.590.000.000

- Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Sukuk sampai dengan tanggal 30 Juli 2015 digunakan untuk pembiayaan konsumen kendaraan bermotor : Rp497.590.000.000

Dengan demikian sisa dana obligasi adalah Rp0 atau telah habis digunakan.

Penggunaan dana Sukuk Mudharabah tersebut telah sesuai dengan yang tercantum dalam prospektus dan telah dilaporkan oleh Perseroan kepada Otoritas Jasa Keuangan pada tanggal 30 Juli 2015 melalui surat dengan nomor 143/ADM/CS/III/15.

Keterangan:

- Sesuai ketentuan Pasal 24 ayat 10 Anggaran Dasar Perseroan: "Pemegang saham dengan hak suara yang hadir dalam RUPS namun tidak mengeluarkan suara atau abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara".

Jakarta, 20 Mei 2016
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
Direksi