

PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa

Jakarta, 17 Mei 2013



Together We go to the next level through :
ORGANIZATION

Agenda

Persetujuan untuk menjadikan jaminan utang kekayaan Perseroan yang merupakan lebih dari 50% (lima puluh persen) jumlah kekayaan bersih Perseroan.

Penjelasan:

- Pendanaan yang dihimpun dari pasar modal dan pinjaman dari bank (pinjaman), telah mencapai Rp19,4 triliun per tanggal 31 Maret 2013 dan jumlah aset yang dijamin mencapai Rp8,4 triliun. Seiring dengan pertumbuhan pembiayaan Perseroan dan diversifikasi sumber pendanaan, jumlah pinjaman dapat mencapai Rp 26 triliun pada akhir tahun 2014.
- Untuk kondisi saat ini, jaminan yang diberikan Perseroan adalah berbentuk fidusia atas piutang pembiayaan konsumen dengan nilai penjaminan bervariasi antara 50%-100% dari nilai pokok pinjaman. Dengan asumsi rata-rata pinjaman dijamin dengan 60% jaminan dari pokok pinjaman, maka untuk mencari pinjaman Rp26 triliun, Perseroan dapat menjamin sekitar Rp15,6 triliun aset Perseroan (terutama dalam bentuk piutang pembiayaan konsumen).
- Perlu kami informasikan bahwa jumlah penjaminan tersebut di atas adalah lebih dari 50% (lima puluh persen) dari jumlah kekayaan bersih Perseroan yang pada akhir Desember 2012, kekayaan bersih (atau ekuitas) adalah berjumlah sekitar Rp 5 triliun, dimana sesuai ketentuan Pasal 102 ayat (1) Undang-Undang Perseroan Terbatas:
“Direksi wajib meminta persetujuan RUPS untuk:
 - a. mengalihkan kekayaan Perseroan; atau
 - b. menjadikan jaminan utang kekayaan Perseoran;yang merupakan lebih dari 50% (lima puluh persen) jumlah kekayaan bersih Perseroan dalam 1 (satu) transaksi atau lebih, baik yang berkaitan satu sama lain maupun tidak”.

Usulan Keputusan Agenda Pertama Rapat:

1. Memberi persetujuan kepada Direksi Perseroan untuk menjadikan jaminan utang kekayaan Perseroan berupa piutang Perseroan yang merupakan lebih dari 50% (lima puluh persen) akan tetapi tidak boleh melebihi 360% (tiga ratus enam puluh persen) jumlah kekayaan bersih Perseroan, guna menjamin pembayaran Obligasi yang akan diterbitkan Perseroan serta hutang lainnya dengan catatan bahwa:
 - a. aset pembiayaan bersama (*joint financing*) antara Perseroan dengan PT Bank Danamon Indonesia Tbk tidak termasuk di dalam aset yang dijamin;
 - b. Gearing Ratio tidak boleh melebihi 6x (enam kali) dari jumlah kekayaan bersih berdasarkan laporan keuangan terakhir yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik, dengan ketentuan apabila Gearing Ratio telah mencapai 5x (lima kali) dari jumlah kekayaan bersih, maka Direksi Perseroan wajib memperoleh persetujuan dari Dewan Komisaris Perseroan dan Pemegang Saham Mayoritas.
2. Bahwa tindakan tersebut tidak melanggar ketentuan dan syarat yang termaktub dalam perjanjian-perjanjian antara Perseroan dengan pihak ketiga; dan
3. 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.

ADIRA FINANCE

PT ADIRA DINAMIKA MULTI FINANCE TBK

The Landmark I Lantai 26 – 31

Jl. Jenderal Sudirman No. 1

Jakarta 12190 – Indonesia

Tel: (021) 5296-3232, 5296-3322

Fax: (021) 5296-3354

Together We go to the next level through :

CAPACITY OPTIMIZATION