

PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan

Jakarta, 17 Mei 2013



Together We go to the next level through :
CAPACITY OPTIMIZATION

Agenda

1. Laporan tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012:
 - a. Persetujuan laporan tahunan Perseroan;
 - b. Pengesahan laporan keuangan Perseroan; dan
 - c. Pengesahan laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris Perseroan;
2. Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku 2012;
3. Perubahan susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan;
4.
 - a. Penetapan besarnya gaji dan tunjangan dan/atau penghasilan lain dari anggota Direksi Perseroan;
 - b. Penetapan besarnya gaji atau honorarium dan tunjangan dan/atau penghasilan lain dari anggota Dewan Komisaris Perseroan; dan
 - c. Penetapan besarnya gaji atau honorarium dan/atau tunjangan lain dari anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan;
5. Penunjukan Akuntan Publik untuk tahun buku 2013;
6. Laporan realisasi penggunaan dana hasil penerbitan Obligasi Berkelanjutan I Adira Dinamika Multi Finance Tahap II Tahun 2012, Obligasi Berkelanjutan I Adira Dinamika Multi Finance Tahap III Tahun 2012, Obligasi Berkelanjutan II Adira Finance Tahap I Tahun 2013 dan Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Adira Finance Tahap I Tahun 2013 ;
7. Laporan keanggotaan Komite Audit dan Komite Manajemen Risiko.

AGENDA PERTAMA

Laporan tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012:

- a. Persetujuan laporan tahunan Perseroan;
- b. Pengesahan laporan keuangan Perseroan; dan
- c. Pengesahan laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris Perseroan;

Laporan Dewan Komisaris:

- Kinerja Perseroan pada tahun 2012
- Susunan Dewan Komisaris pada tahun 2012
- Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris pada tahun 2012
- Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan
- Pembayaran Dividen
- Pandangan Dewan Komisaris atas prospek usaha Perusahaan yang disusun Direksi
- Ucapan terima kasih

Laporan Direktur Utama:

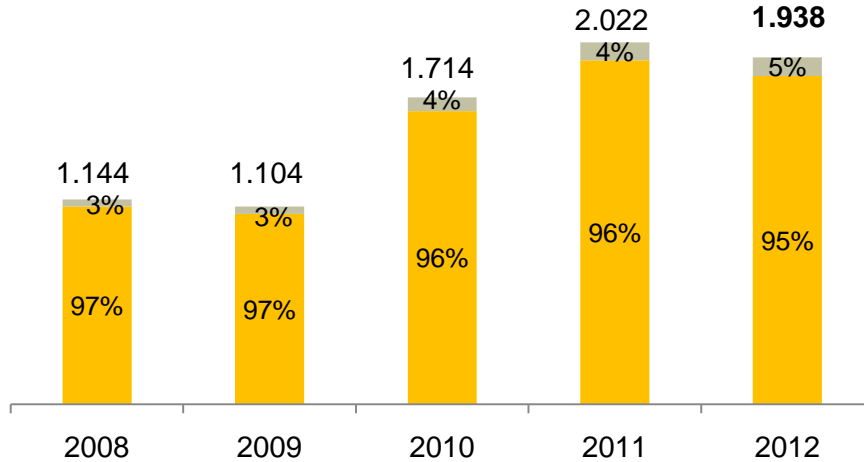
- Kinerja Perseroan pada tahun 2012
- Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi
- Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan
- Pelaksanaan tanggung jawab sosial Perusahaan
- Susunan Direksi Perseroan pada tahun 2012
- Prospek usaha Perusahaan yang disusun Direksi
- Ucapan terima kasih

Laporan Direktur Keuangan:

Together We go to the next level through :
CAPACITY OPTIMIZATION

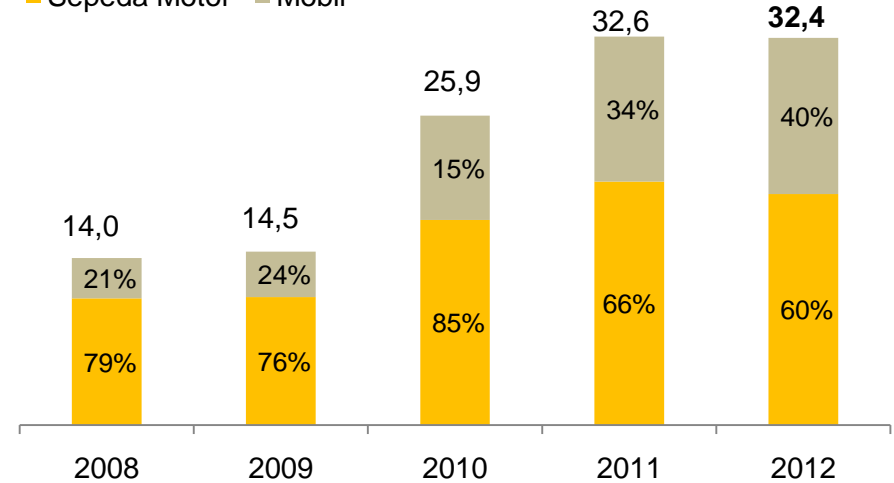
Dalam Ribuan Unit

■ Sepeda Motor ■ Mobil



Dalam Rp Triliun

■ Sepeda Motor ■ Mobil



Ribuan Unit	2008	2009	2010	2011	2012	Y-o-Y Δ
Sepeda Motor Baru	844	773	1.160	1.267	1.109	-12%
Sepeda Motor Bekas	260	290	477	654	724	11%
Mobil Baru	18	17	40	59	63	7%
Mobil Bekas	22	24	36	41	42	2%
Total	1.144	1.104	1.713	2.021	1.938	-4%

Rp Miliar	2008	2009	2010	2011	2012	Y-o-Y Δ
Sepeda Motor Baru	8.762	8.605	13.608	15.497	13.957	-10%
Sepeda Motor Bekas	1.864	2.133	3.595	4.910	5.413	10%
Mobil Baru	1.965	2.140	5.787	8.368	9.067	8%
Mobil Bekas	1.416	1.663	2.948	3.788	4.011	6%
Total	14.007	14.541	25.938	32.563	32.448	0%

Perseroan secara konsisten menerapkan strategi manajemen risiko yang penuh kehati-hatian untuk tetap menjaga kestabilan penyaluran pembiayaan baru.

Together We go to the next level through :

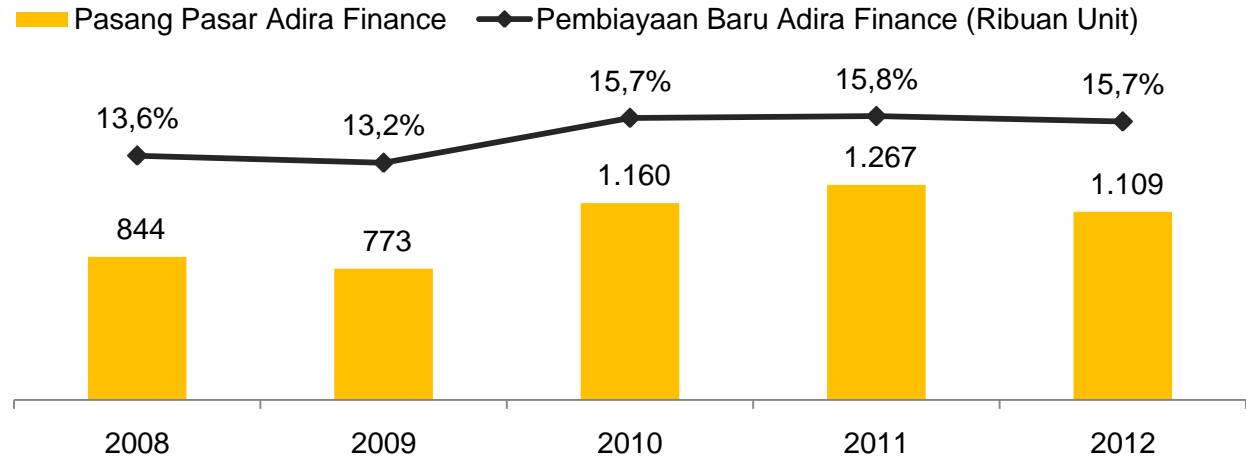
CAPACITY OPTIMIZATION

PANGSA PASAR

Pangsa Pasar Sepeda Motor Baru

Dalam Ribuan Unit dan %

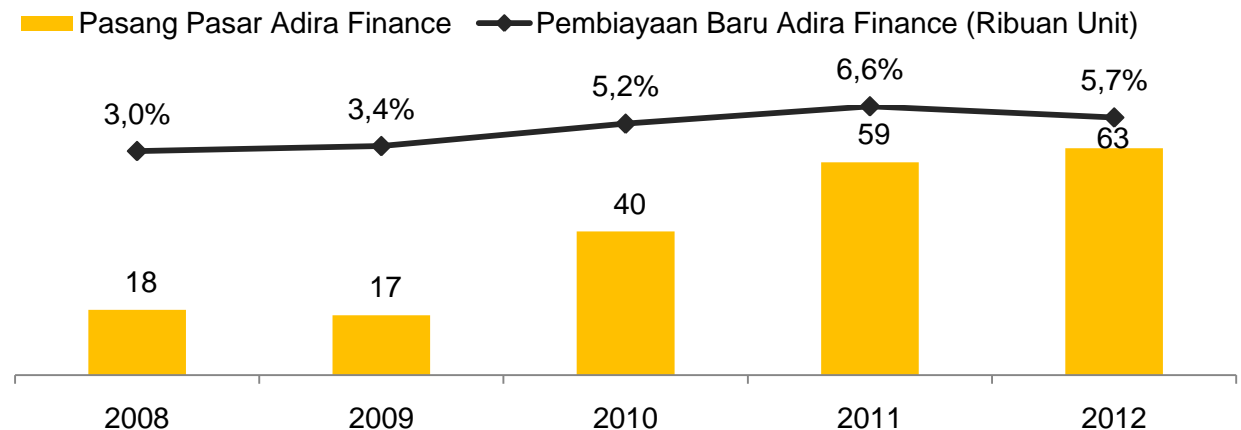
- Pangsa pasar pembiayaan sepeda motor baru Adira Finance dipertahankan sebesar 15,7% dari total penjualan industri atau 21% dari penjualan kredit pada 2012.



Pangsa Pasar Mobil Baru

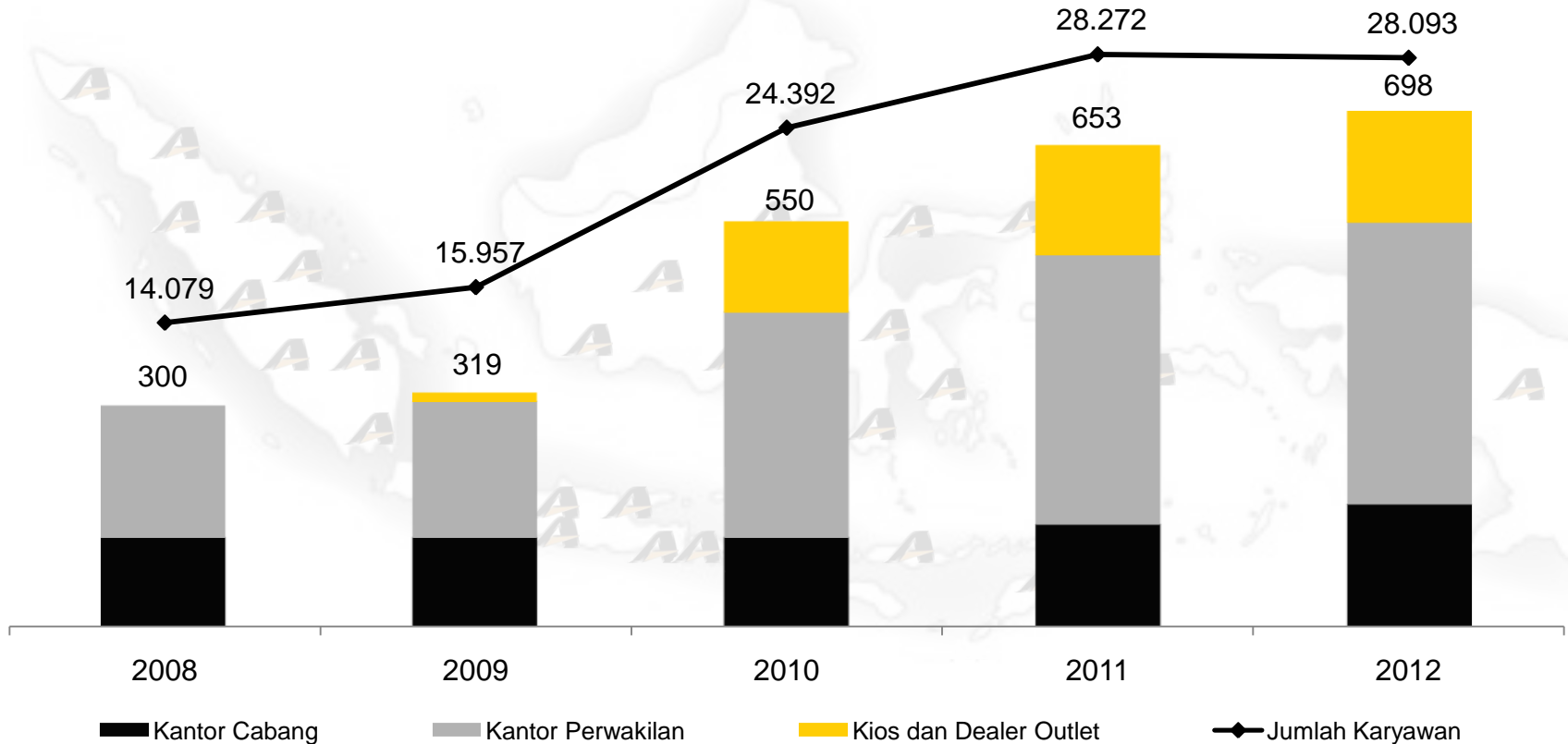
Dalam Ribuan Unit dan %

- Bisnis pembiayaan mobil Adira Finance terkoreksi menjadi 5,7% pada tahun 2012. Peningkatan penjualan nasional yang kuat terjadi pada segmen mobil penumpang ketimbang komersial, sementara Adira Finance memfokuskan diri pada pembiayaan segmen komersial.



Together We go to the next level through :

CAPACITY OPTIMIZATION



Dalam 5 tahun terakhir, jumlah jaringan usaha tumbuh lebih dari 2x untuk meningkatkan penetrasi pasar Perusahaan. Jumlah karyawan bertambah sejalan dengan upaya untuk menyediakan pelayanan yang lebih baik bagi konsumen dan pertumbuhan jumlah outlet.

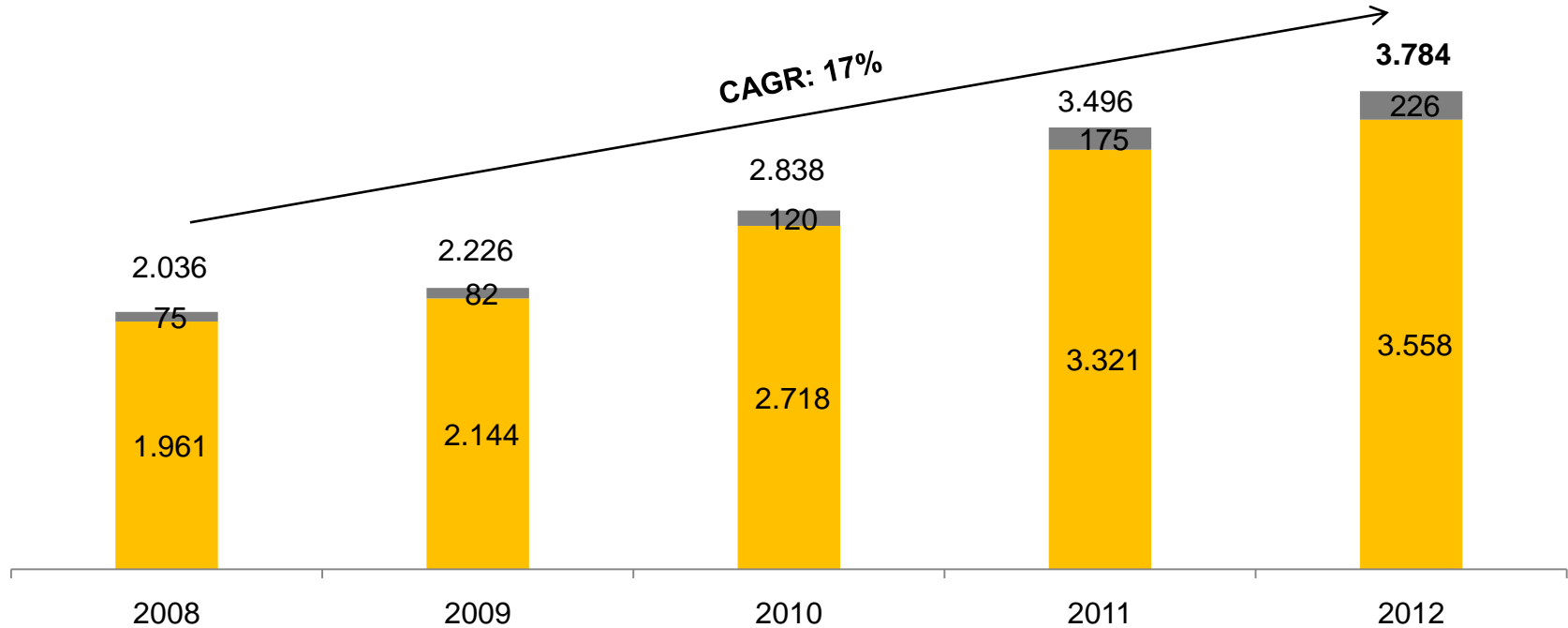
Together We go to the next level through :
CAPACITY OPTIMIZATION

JUMLAH KONSUMEN

Jumlah Konsumen Aktif

Dalam Ribuan Konsumen

■ Sepeda Motor ■ Mobil



Jumlah konsumen aktif tumbuh 17% per tahun dalam lima tahun terakhir dan mencapai 3,7 juta konsumen pada akhir tahun 2012.

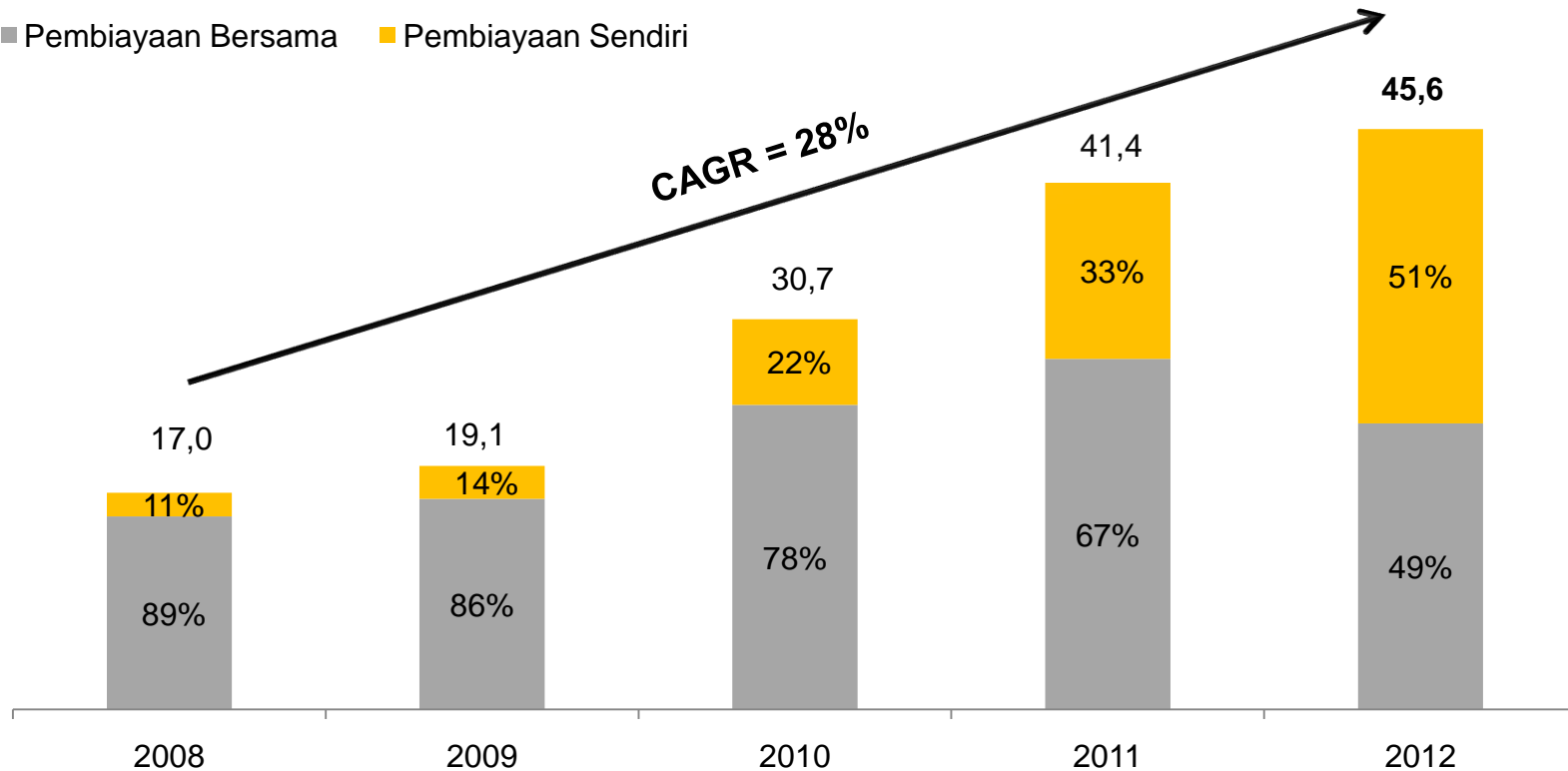
Together We go to the next level through :
CAPACITY OPTIMIZATION

PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN

Piutang Pembiayaan yang Dikelola (*Managed Receivables*)

Dalam Rp Triliun

■ Pembiayaan Bersama ■ Pembiayaan Sendiri



Piutang Pembiayaan Konsumen Perseroan pada tahun 2012 sebesar Rp45,6 triliun. Dengan demikian, CAGR tahun 2008-2012 adalah sebesar 28%.

Together We go to the next level through :

CAPACITY OPTIMIZATION

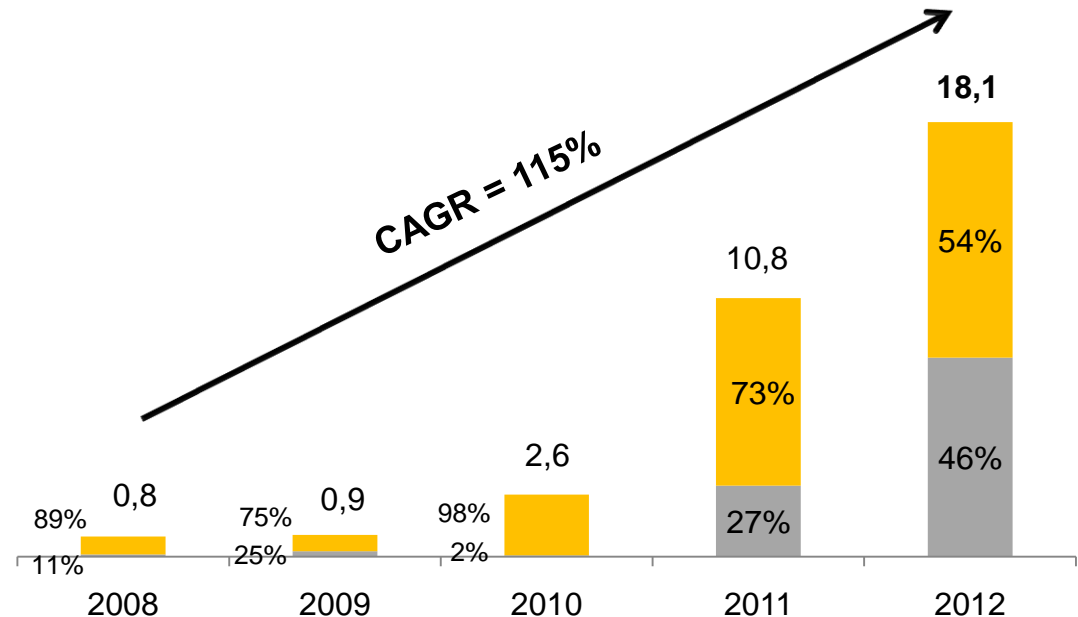
Strategi Pendanaan

- Dengan peringkat (*rating*) surat utang dari Pefindo id AA+, pada tahun 2012, Perusahaan memanfaatkan peluang untuk melakukan diversifikasi pendanaan baik melalui pasar modal (obligasi) maupun pinjaman perbankan.
- Perusahaan melakukan penerbitan obligasi sebanyak 2 kali selama tahun 2012, yakni Obligasi Berkelanjutan I Tahap II sebesar Rp 1,85 Triliun dan Tahap III sebesar Rp1,63 triliun.
- Manfaat utama yang diharapkan dari strategi ini adalah semakin luasnya potensi pendanaan untuk membiayai pertumbuhan bisnis perusahaan pada masa mendatang.

Sumber Pendanaan

Rp Triliun

■ Pinjaman Bank ■ Efek Utang yang Diterbitkan



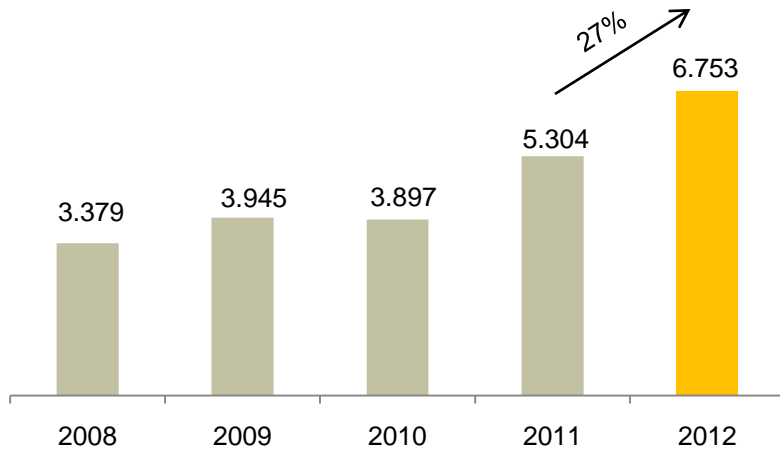
Together We go to the next level through :

CAPACITY OPTIMIZATION

IKHTISAR KEUANGAN

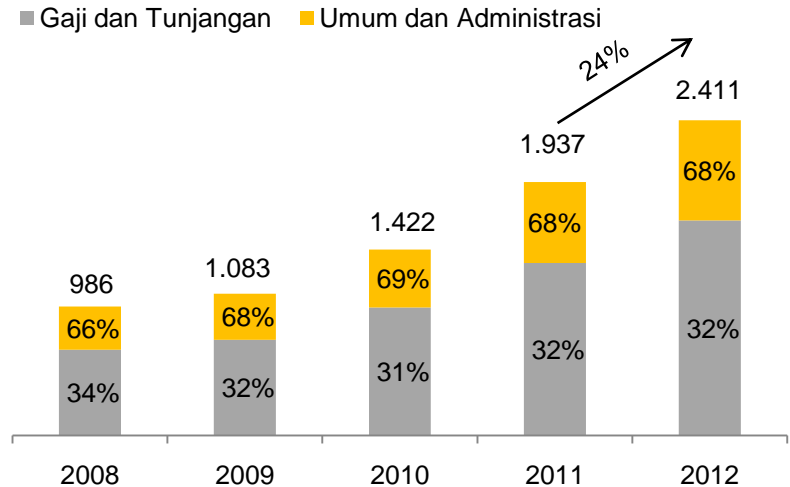
Jumlah Pendapatan

Rp Miliar



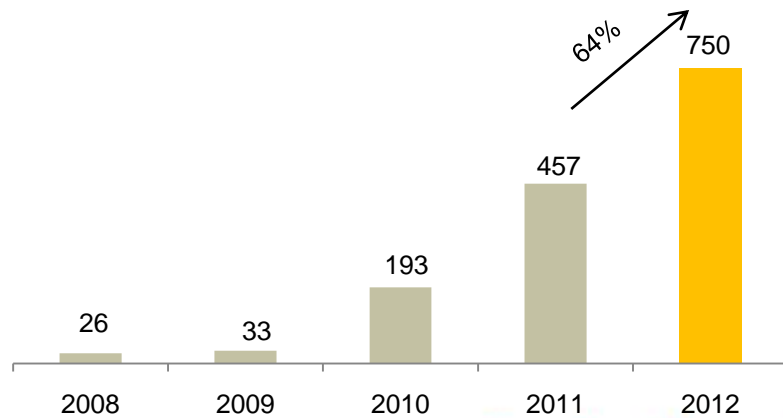
Beban Operasional

Rp Miliar



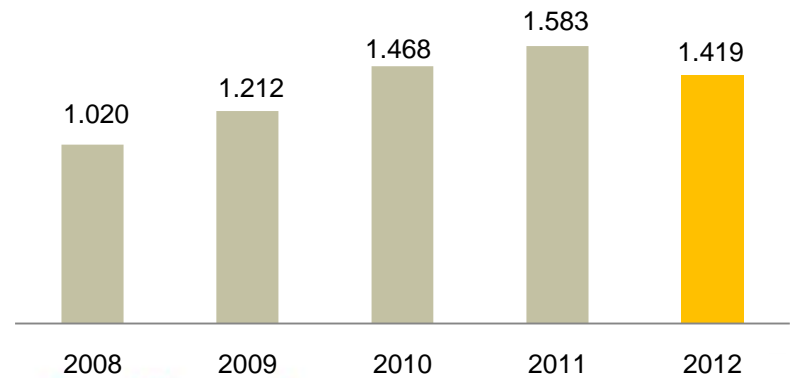
Penyisihan Kerugian Penurunan Nilai

Rp Miliar



Laba Bersih Tahun Berjalan

Rp Miliar



Together We go to the next level through :

CAPACITY OPTIMIZATION

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

Rp Miliar	2008	2009	2010	2011	2012	%Y-o-Y Δ
PENDAPATAN						
Pembiayaan Konsumen	2.331	2.778	2.119	3.008	4.180	39%
Sewa Pembiayaan	-	-	2	14	28	100%
Lain-Lain	1.048	1.167	1.776	2.281	2.545	12%
JUMLAH PENDAPATAN	3.379	3.945	3.897	5.303	6.753	27%
BEBAN						
Gaji dan Tunjangan	(655)	(732)	(980)	(1.319)	(1.644)	25%
Bunga dan Beban Keuangan	(143)	(124)	(135)	(533)	(1.193)	124%
Umum dan Administrasi	(331)	(351)	(443)	(619)	(767)	24%
Penyisihan Kerugian Penurunan Nilai	(26)	(33)	(193)	(456)	(750)	64%
Pemasaran	(4)	(50)	(170)	(111)	(200)	80%
Perolehan Pembiayaan Konsumen	(788)	(950)	-	-	-	-
Lain-Lain	(13)	(47)	(44)	(154)	(303)	97%
JUMLAH BEBAN	(1.960)	(2.287)	(1.965)	(3.192)	(4.857)	52%
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	1.419	1.658	1.932	2.111	1.896	-10%
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	(399)	(446)	(464)	(528)	(477)	-10%
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN	1.020	1.212	1.468	1.583	1.419	-10%
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	(2)	(13)	550%
JUMLAH PENDAPATAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1.020	1.212	1.468	1.581	1.406	-11%
LABA BERSIH PER SAHAM - DASAR (Rp)	1.020	1.212	1.468	1.583	1.419	-10%

Keterangan: Pendapatan pembiayaan konsumen dan sewa pembiayaan telah dikurangi dengan amortisasi biaya transaksi.

Together We go to the next level through :

CAPACITY OPTIMIZATION

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Rp Miliar	2008	2009	2010	2011	2012	%Y-o-Y Δ
ASET						
Kas dan Setara Kas	474	487	619	2.793	2.249	-19%
Piutang Pembiayaan Konsumen - Bersih	1.821	2.562	6.544	13.241	22.152	67%
Investasi Sewa Pembiayaan - Bersih	-	-	19	156	237	52%
Beban Tanggahan - Bersih	957	982	-	-	-	-
Aset Derivatif Untuk Tujuan Manajemen Risiko	-	-	-	10	19	90%
Investasi Dalam Saham Pihak Berelasi	-	1	1	1	1	0%
Aset Tetap - Nilai Buku	155	145	191	263	290	10%
Aset Tak Berwujud - Bersih	46	44	35	29	41	41%
Aset Lain-lain – Bersih	139	109	191	37	29	-22%
JUMLAH ASET	3.592	4.330	7.600	16.889	25.460	51%
LIABILITAS						
Pinjaman yang Diterima	96	225	50	2.957	8.286	180%
Beban yang Masih Harus Dibayar	299	354	618	745	397	-47%
Efek Utang yang Diterbitkan	749	677	2.535	7.805	9.802	26%
Utang Lain-lain	65	151	245	496	895	80%
Utang Pajak	225	51	53	62	146	135%
Liabilitas Pajak Tanggahan – Bersih	208	219	303	403	396	-2%
JUMLAH LIABILITAS	1.642	1.677	3.805	12.468	20.425	64%
JUMLAH EKUITAS	1.950	2.652	3.795	4.421	5.036	14%
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	3.592	4.330	7.600	16.889	25.460	51%

Keterangan: Piutang Pembiayaan Konsumen-Bersih dan Investasi Sewa Pembiayaan-Bersih termasuk biaya transaksi yang terkait langsung dengan pemberian pembiayaan.

Together We go to the next level through :

CAPACITY OPTIMIZATION

RASIO KEUANGAN

Keterangan	2008	2009	2010	2011	2012	%Y-o-Y Δ
Profitabilitas *						
Imbal Hasil Atas Aset- Konsolidasi	5,5%	5,6%	5,7%	4,4%	4,1%	-0,3%
Imbal Hasil Atas Aset	26,7%	28,0%	24,6%	12,9%	6,7%	-6,2%
Imbal Hasil Atas Ekuitas	64,3%	52,7%	45,5%	38,5%	30,0%	-8,5%
Laba Tahun Berjalan /Jumlah Pendapatan	30,2%	30,7%	37,7%	29,9%	21,0%	-8,9%
Aset Produktif - Konsolidasi						
Piutang Pembiayaan Konsumen Bermasalah / Piutang Pembiayaan Konsumen (NPL)	0,8%	0,9%	1,2%	1,3%	1,4%	0,1%
Cost of Credit (CoC)	3,0%	3,4%	4,3%	4,9%	4,0%	-0,9%
Likuiditas						
Pinjaman yang Diterima dan Efek Utang Yang Diterbitkan - Bersih / Jumlah Aset (X)	0,2	0,2	0,3	0,6	0,7	0,1
Risiko Penjaminan / Jumlah Ekuitas (<i>Gearing Ratio</i>) (X)	0,4	0,3	0,7	2,4	3,6	1,2
Jumlah Liabilitas / Jumlah Ekuitas (X)	0,8	0,6	1	2,8	4,1	1,3

Keterangan:

*Imbal Hasil terhadap rata-rata piutang pembiayaan yang dikelola, jumlah asset dan jumlah ekuitas untuk 2 tahun buku.

Penawaran Umum Berkelanjutan II

Adira Finance melanjutkan strateginya untuk mendiversifikasi sumber pendanaannya dalam rangka memenuhi kebutuhan pendanaan selama tahun 2013 ini. Pinjaman perbankan dan pasar modal masih memberikan tingkat bunga yang menarik. Oleh sebab itu, pada Triwulan I-2013 ini, Perusahaan kembali melakukan Penawaran Umum Berkelanjutan II yang terdiri dari Obligasi Berkelanjutan II sejumlah Rp8 triliun dan Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I sejumlah Rp1 triliun yang akan diterbitkan secara bertahap dalam dua tahun kedepan.

Pada tanggal 4 Maret 2013, Perusahaan telah merampungkan penerbitan Obligasi Berkelanjutan II Adira Finance Tahap I dan Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Tahap I dengan struktur sbb:

Seri	Tenor	Kupon / Indikasi Bagi Hasil	Pokok Obligasi/Sukuk Mudharabah (Rp Miliar)	
			Obligasi Berkelanjutan II Tahap I	Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Tahap I
Seri A	370 Hari Kalender	6,85%	439	66
Seri B	24 Bulan	7,30%	157	27
Seri C	36 Bulan	7,85%	553	286
Seri D	60 Bulan	8,90%	851	Tidak Ada Seri D
Total			2.000	379

Keseluruhan dana hasil penerbitan obligasi dan sukuk mudharabah setelah dikurangi biaya emisi terkait penerbitan efek utang digunakan untuk mendukung kegiatan penyaluran pembiayaan bermotor.

Usulan Keputusan Agenda Pertama Rapat:

1. Menyetujui laporan tahunan Perseroan tahun buku 2012 (dua ribu dua belas);
2. Mengesahkan laporan keuangan Perseroan tahun buku 2012 (dua ribu dua belas) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Suherman & Surja (a *member firm of* Ernst & Young Global Limited) sebagaimana dimuat dalam Laporan Auditor Independen Nomor RPC-3170/PSS/2013, tertanggal 30 Januari 2013, dengan pendapat wajar tanpa pengecualian;
3. Mengesahkan laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris Perseroan tahun buku 2012 (dua ribu dua belas); dan
4. Memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya (*“volledig acquit et decharge”*) kepada Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas pengurusan dan pengawasan yang dilakukan selama tahun buku 2012 (dua ribu dua belas), sejauh tindakan kepengurusan dan pengawasan tersebut tercermin dalam laporan tahunan Perseroan tahun buku 2012 (dua ribu dua belas).

AGENDA KEDUA

“Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku 2012”

Usulan Keputusan Agenda Kedua Rapat:

Menyetujui penggunaan laba bersih Perseroan tahun buku 2012 sebesar Rp 1.418.637.000.000 dengan rincian sebagai berikut:

1. Sekitar 1% dari laba bersih atau sebesar Rp14.186.370.000 disisihkan sebagai Dana Cadangan yang hingga kini sebesar Rp75.446.209.161, sehingga seluruh Dana Cadangan Perseroan menjadi sebesar Rp89.632.579.161;
2. Sebesar Rp709,3 per saham atau seluruhnya sebesar Rp709.300.000.000 yang merupakan sekitar 50% dari laba bersih Perseroan, dibayarkan sebagai dividen tahun buku 2012, dengan ketentuan sebagai berikut:
 - a. Dividen akan dibayarkan kepada para pemegang saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham pada tanggal 13 Juni 2013 Pukul 16:00 WIB (selanjutnya disebut sebagai “Tanggal Pencatatan”) dan akan dibayarkan pada tanggal 27 Juni 2013 (selanjutnya disebut sebagai “Tanggal Pembayaran”);
 - b. Atas dividen tahun buku 2012 tersebut, Direksi akan memotong pajak dividen sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku terhadap pemegang saham;
 - c. Direksi dengan ini diberi kuasa dan wewenang untuk menetapkan hal-hal yang mengenai atau berkaitan dengan pelaksanaan pembayaran dividen tahun buku 2012;
3. Sisa laba bersih Perseroan yang belum ditentukan penggunaannya, yaitu sebesar Rp695.150.630.000 dicatat sebagai Laba Ditahan Perseroan.

AGENDA KETIGA

“Perubahan susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan;”

Usulan Keputusan Agenda Ketiga Rapat:

1. Terhitung sejak ditutupnya rapat ini:
 - a. menerima pengunduran diri **Rajeev Kakar** dari jabatannya sebagai Komisaris Perseroan; dan
 - b. menyetujui pengangkatan Bapak **Cornel Hugroseno** dan Ibu **Swandajani Gunadi** sebagai anggota Direksi Perseroan dengan masa jabatan sampai dengan sisa masa jabatan anggota Direksi yang menjabat pada saat ini,

sehingga susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris terhitung sejak ditutupnya Rapat ini sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ke-3 (tiga), yaitu tahun buku yang berakhir pada tanggal **31-12-2014** (tiga puluh satu Desember dua ribu empat belas), yang akan dilaksanakan paling lambat pada bulan **Juni 2015** (dua ribu lima belas), dengan tidak mengurangi hak Rapat Umum Pemegang Saham untuk memberhentikannya (-mereka) sewaktu-waktu, dengan susunan sebagai berikut:

Direktur Utama	: Willy Suwandi Dharma
Wakil Direktur Utama	: Marwoto Soebiakno
Direktur	: Hafid Hadeli
Direktur	: Ho Lioeng Min
Direktur	: I Dewa Made Susila
Direktur	: Cornel Hugroseno
Direktur	: Swandajani Gunadi

Usulan Keputusan Agenda Ketiga Rapat:

Komisaris Utama	:	Ho Hon Cheong
Komisaris/merangkap Komisaris Independen	:	Djoko Sudyatmiko
Komisaris/merangkap Komisaris Independen	:	Eng Heng Nee Philip
Komisaris/merangkap Komisaris Independen	:	Pande Radja Silalahi
Komisaris	:	Muliadi Rahadja
Komisaris	:	Vera Eve Lim.

2. Memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan keputusan Rapat ini dalam akta Pernyataan Keputusan Rapat yang dibuat di hadapan Notaris dan menyampaikan pemberitahuan perubahan data Perseroan kepada Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia.

Daftar Riwayat Hidup Cornel Hugroseno:

1. Nama Lengkap : Cornel Hugroseno
2. Tempat & Tanggal Lahir : Jakarta, 17 April 1964
3. Pendidikan Terakhir : Sarjana Teknik dari Universitas Gajah Mada Yogyakarta pada tahun 1989
4. Pengalaman Kerja :
 - 2010-sekarang : PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk sebagai Wakil Direktur Teknologi Informasi
 - 2000-2010 : PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk sebagai Kepala Divisi Teknologi Informasi
 - 1990-2000 : PT Federal International Finance sebagai Manajer Pengembangan Teknologi Informasi

Daftar Riwayat Hidup Swandajani Gunadi:

1. Nama Lengkap : Swandajani Gunadi
2. Tempat & Tanggal Lahir : Pekalongan, 4 Agustus 1972
3. Pendidikan Terakhir : Sarjana dari Institut Pertanian Bogor pada tahun 1995
4. Pengalaman Kerja :
 - 2010-sekarang : PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk sebagai Wakil Direktur Sumber Daya Manusia dan Umum
 - 2003-2010 : PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk sebagai Kepala Divisi Sumber Daya Manusia dan Umum
 - 2002-2003 : PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk sebagai Manajer Sumber Daya Manusia
 - 2000-2002 : PT Sumalindo Lestari Jaya sebagai Manajer
 - 2000-2000 : PT Orang Tua Grup sebagai Manajer Korporasi Sumber Daya Manusia
 - 1997-2000 : PT Astra International Tbk sebagai Remuneration Senior Analyst

AGENDA KEEMPAT

- a. Penetapan besarnya gaji dan tunjangan dan/atau penghasilan lain dari anggota Direksi Perseroan;
- b. Penetapan besarnya gaji atau honorarium dan tunjangan lain dari anggota Dewan Komisaris Perseroan; dan
- c. Penetapan besarnya gaji atau honorarium dan/atau tunjangan lain dari anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan

Usulan Keputusan Agenda Keempat Rapat:

1. Menyetujui pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan gaji dan tunjangan untuk tahun buku 2013 (dua ribu tiga belas) serta tantiem untuk tahun buku 2012 bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan berdasarkan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Nomor 003/ADMF/KNR/IV/13 tertanggal 16 April 2013;
2.
 - a. menetapkan besarnya tantiem tahun buku 2012 (dua ribu dua belas), gaji atau honorarium dan tunjangan seluruh anggota Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2013 (dua ribu tiga belas) adalah sejumlah Rp3.402.000.0000 sudah termasuk pajak; dan
 - b. Memberikan wewenang kepada Komisaris Utama Perseroan untuk menetapkan pembagian jumlah gaji atau honorarium dan tunjangan serta tantieme tersebut, bagi masing-masing anggota Dewan Komisaris berdasarkan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Nomor 004/ADMF/KNR/IV/13 tertanggal 16 April 2013; dan
3. Menyetujui pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan gaji atau honorarium dan/atau tunjangan untuk tahun buku 2013 (dua ribu tiga belas) bagi masing-masing anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan berdasarkan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Nomor 005/ADMF/KNR/IV/13 tertanggal 16 April 2013.

AGENDA KELIMA

Penunjukan Akuntan Publik untuk tahun buku 2013

Usulan Keputusan Agenda Kelima Rapat:

Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk akuntan publik yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan untuk melakukan audit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2013 (dua ribu tiga belas), serta menetapkan jumlah honorarium dan persyaratan lain penunjukan akuntan publik tersebut.

AGENDA KEENAM

Laporan realisasi penggunaan dana hasil penerbitan Obligasi Berkelanjutan I Adira Dinamika Multi Finance Tahap II Tahun 2012, Obligasi Berkelanjutan I Adira Dinamika Multi Finance Tahap III Tahun 2012, Obligasi Berkelanjutan II Adira Finance Tahap I Tahun 2013 dan Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Adira Finance Tahap I Tahun 2013 ;

Laporan:

1. a. Realisasi penggunaan dana hasil penerbitan Obligasi Berkelanjutan I Adira Dinamika Multi Finance Tahap II Tahun 2012:
- Jumlah Hasil Penawaran Umum Obligasi : Rp1.850.000.000.000
 - Biaya Penawaran Umum Obligasi : Rp4.681.000.000
 - Hasil Bersih : Rp1.845.319.000.000
 - Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Obligasi sampai dengan tanggal 9 Juli 2012 digunakan untuk pembiayaan konsumen kendaraan bermotor : Rp1.845.319.000.000

Dengan demikian sisa dana obligasi adalah Rp 0 (nol rupiah) atau telah habis digunakan.

Laporan:

- b. Realisasi penggunaan dana hasil penerbitan Obligasi Berkelanjutan I Adira Dinamika Multi Finance Tahap III Tahun 2012:
- Jumlah Hasil Penawaran Umum Obligasi : Rp1.627.000.000.000
 - Biaya Penawaran Umum Obligasi : Rp4.246.000.000
 - Hasil Bersih : Rp1.622.754.000.000
 - Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Obligasi sampai dengan tanggal 7 Nopember 2012 digunakan untuk pembiayaan konsumen kendaraan bermotor : Rp1.622.754.000.000

Dengan demikian sisa dana obligasi adalah Rp 0 atau telah habis digunakan.

Penggunaan dana Obligasi tersebut telah sesuai dengan yang tercantum dalam prospektus dan telah dilaporkan oleh Perseroan kepada Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan, masing-masing sesuai Surat No: 085/ADMF/CS/VII/12 tanggal 9 Juli 2012 dan Surat No. 160/ADMF/CS/XI/12 tanggal 7 Nopember 2012.

Laporan:

2. a. Realisasi penggunaan dana hasil penerbitan Obligasi Berkelanjutan II Adira Finance Tahap I Tahun 2013:
- Jumlah Hasil Penawaran Umum Obligasi : Rp2.000.000.000.000
 - Biaya Penawaran Umum Obligasi : Rp7.601.000.000
 - Hasil Bersih : Rp1.992.399.000.000
 - Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Obligasi sampai dengan tanggal 31 Maret 2013 digunakan untuk pembiayaan konsumen kendaraan bermotor : Rp1.992.399.000.000

Dengan demikian sisa dana obligasi adalah Rp 0 atau telah habis digunakan.

Laporan:

- b. Realisasi penggunaan dana hasil penerbitan Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Adira Finance Tahap I Tahun 2013:
- Jumlah Hasil Penawaran Umum Obligasi : Rp379.000.000.000
 - Biaya Penawaran Umum Obligasi : Rp1.440.000.000
 - Hasil Bersih : Rp377.560.000.000
 - Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Obligasi sampai dengan tanggal 31 Maret 2013 digunakan untuk pembiayaan konsumen kendaraan bermotor : Rp331.274.000.000

Dengan demikian sisa dana obligasi adalah Rp46.286.000.000.

Penggunaan dana Obligasi tersebut telah sesuai dengan yang tercantum dalam prospektus dan telah dilaporkan oleh Perseroan kepada Otoritas Jasa Keuangan, masing-masing sesuai Surat No: 032/ADMF/CS/IV/13 tanggal 15 April 2013 dan Surat No. 033/ADMF/CS/IV/13 tanggal 15 April 2013.

AGENDA KETUJUH

Laporan keanggotaan Komite Audit dan Komite Manajemen Risiko

Laporan:

untuk memenuhi peraturan Bapepam dan Lembaga Keuangan Nomor IX.1.5 tentang Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit, maka dengan memperhatikan Surat Keputusan Dewan Komisaris Perseroan tertanggal 16 Mei 2013, dengan ini saya laporkan susunan Komite Audit dan Komite Manajemen Risiko Perseroan saat ini adalah sebagai berikut:

Komite Audit

Ketua : Djoko Sudyatmiko
Anggota : Eng Heng Nee Philip
Anggota : Pande Radja Silalahi
Anggota : Vera Eve Limm
Anggota : Diyah Sasanti

Komite Manajemen Risiko

Ketua : Eng Heng Nee Philip
Anggota : Djoko Sudyatmiko
Anggota : Pande Radja Silalahi
Anggota : Vera Eve Lim

ADIRA

F I N A N C E

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