

# PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan

Jakarta, 7 Mei 2012

**Leading Through Strong Culture  
and Team Synergy**



## Agenda

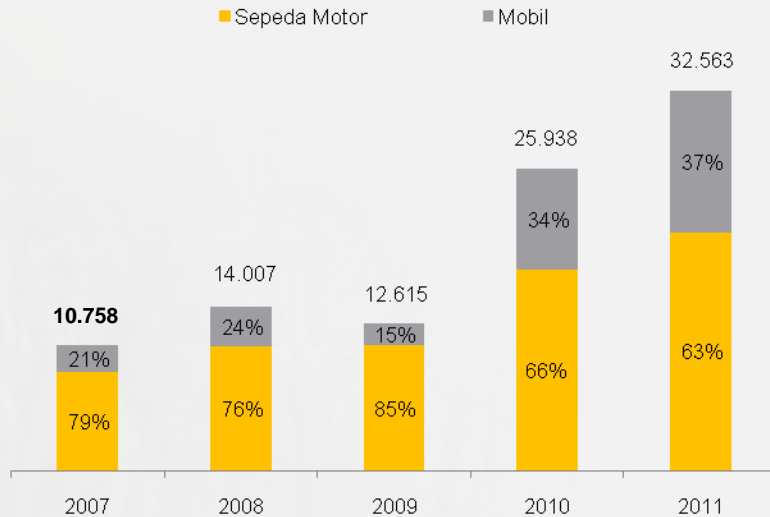
1. **Laporan tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011:**
  - a. **Persetujuan laporan tahunan Perseroan;**
  - b. **Pengesahan laporan keuangan Perseroan; dan**
  - c. **Pengesahan laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris Perseroan;**
2. **Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku 2011;**
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;**
5. **Penunjukan Akuntan Publik untuk tahun buku 2011;**
6. **Laporan realisasi penggunaan dana hasil penerbitan Obligasi Adira Dinamika Multi Finance V Tahun 2011 dan Obligasi Berkelanjutan I Adira Dinamika Multi Finance Tahap I Tahun 2011;**
7. **Laporan keanggotaan Komite Audit dan Komite Manajemen Risiko.**

## Agenda

1. **Laporan tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011:**
  - 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 2011;**
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;**
5. **Penunjukan Akuntan Publik untuk tahun buku 2011;**
6. **Laporan realisasi penggunaan dana hasil penerbitan Obligasi Adira Dinamika Multi Finance V Tahun 2011 dan Obligasi Berkelanjutan I Adira Dinamika Multi Finance Tahap I Tahun 2011;**
7. **Laporan keanggotaan Komite Audit dan Komite Manajemen Risiko.**

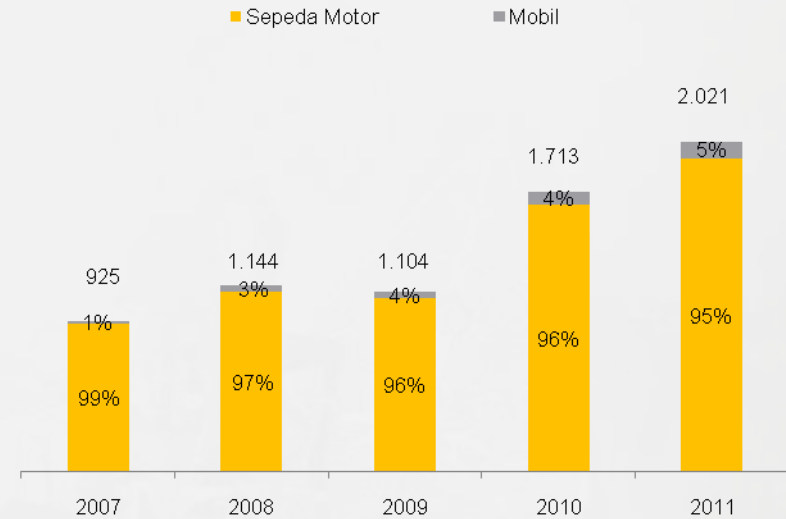
# Pembiayaan Mengalami Pertumbuhan

## Pembiayaan Baru (Dalam Miliar Rupiah)



Rp Miliar	2007	2008	2009	2010	2011
Sepeda Motor Baru	6.960	8.762	8.605	13.608	15.497
Sepeda Motor Bekas	1.529	1.864	2.133	3.595	4.910
Mobil Baru	1.171	1.965	214	5.787	8.368
Mobil Bekas	1.098	1.416	1.663	2.948	3.788

## Pembiayaan Baru (Dalam Ribuan Unit)



Ribuan Unit	2007	2008	2009	2010	2011
Sepeda Motor Baru	688	844	773	1.160	1.267
Sepeda Motor Bekas	224	260	290	477	654
Mobil Baru	12	18	17	40	59
Mobil Bekas	2	22	24	36	41

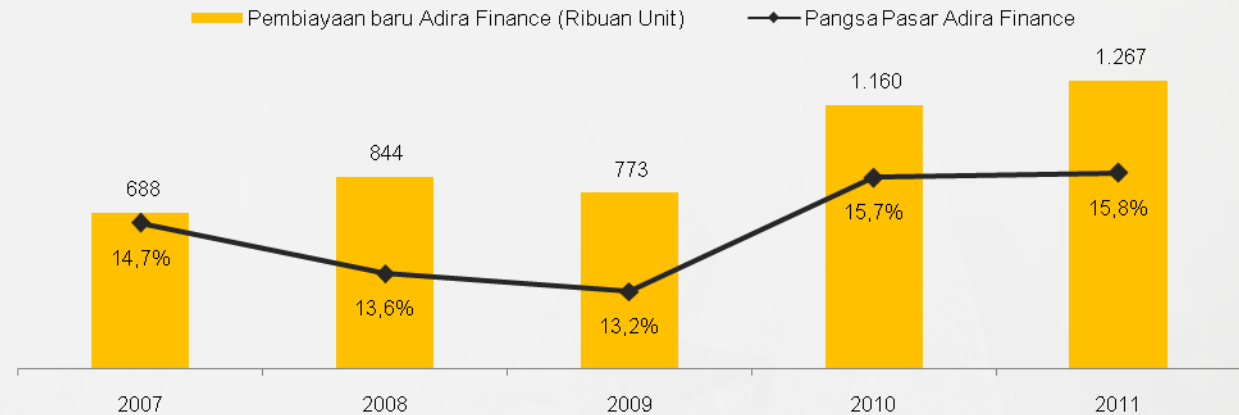
**Pembiayaan baru mobil terus mengalami peningkatan seiring dengan peluang Perusahaan untuk meningkatkan *market presence* untuk portofolio pembiayaan mobil.**

# Pangsa Pasar Meningkat

## Pangsa Pasar Sepeda Motor Baru

Dalam Ribuan Unit dan %

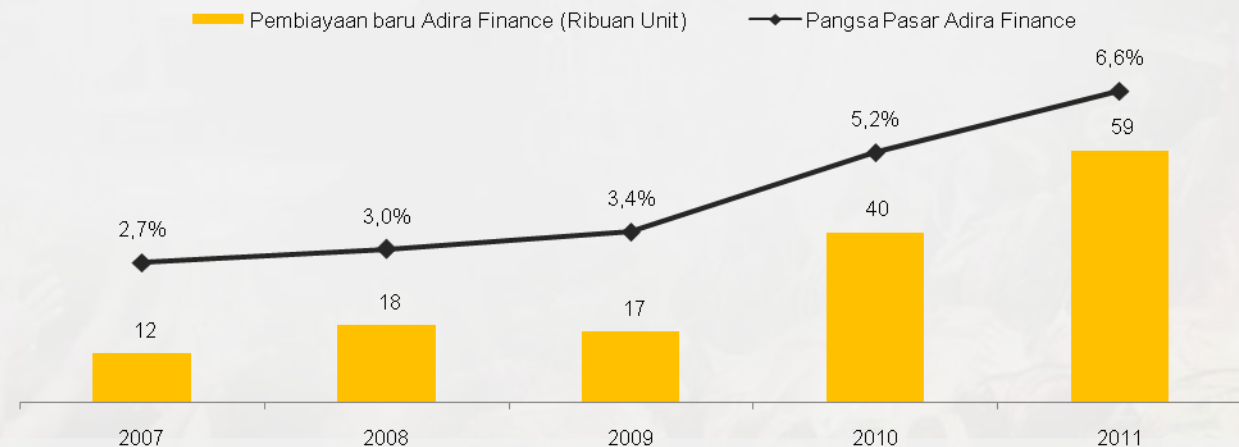
- Pangsa pasar sepeda motor baru Perusahaan terjaga sebesar 15,8% pada tahun 2011.



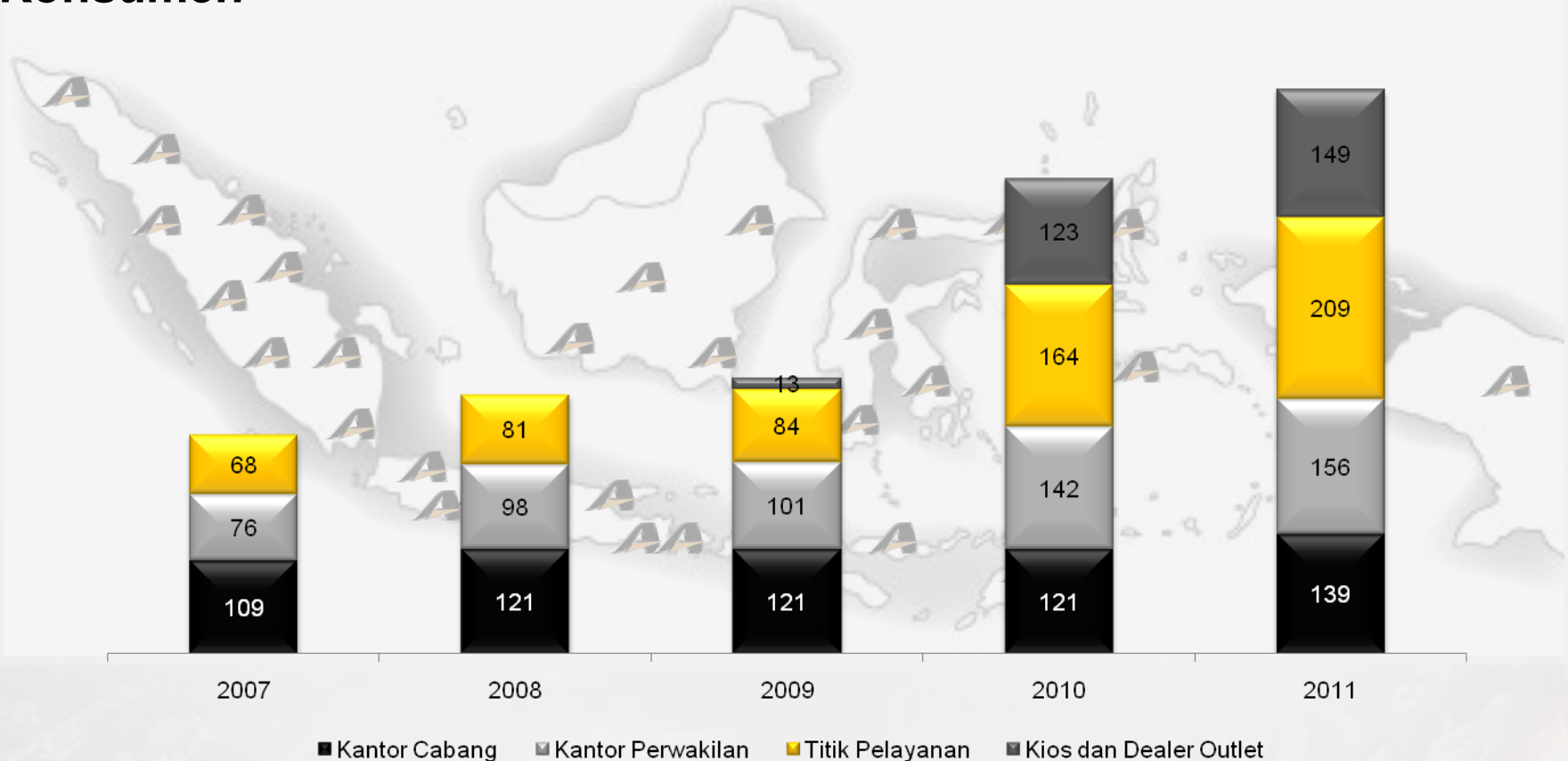
## Pangsa Pasar Mobil Baru

Dalam Ribuan Unit dan %

- Pangsa pasar mobil baru Perusahaan meningkat sebesar 1,4% menjadi 6,6% pada tahun 2011.



## Ekspansi Jaringan Usaha untuk Melayani Konsumen



**Jaringan usaha Perusahaan telah meningkat lebih dua kali lipat dalam 4 tahun terakhir, untuk lebih mendekatkan diri dengan konsumen dan dealer.**

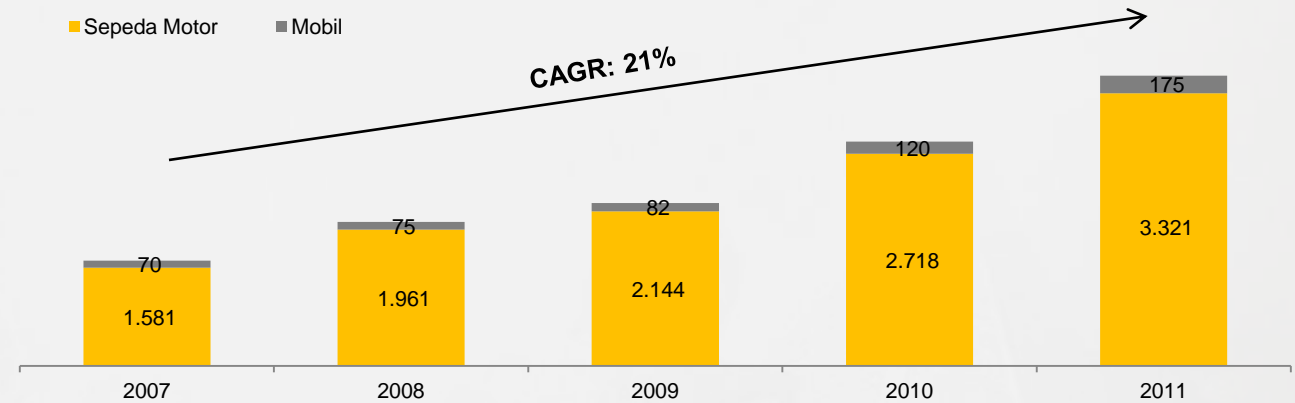
**Hingga akhir tahun 2011, sekitar 57% jaringan usaha Perusahaan terdapat di luar pulau Jawa.**

# Jumlah konsumen terus meningkat

## Jumlah Konsumen Aktif

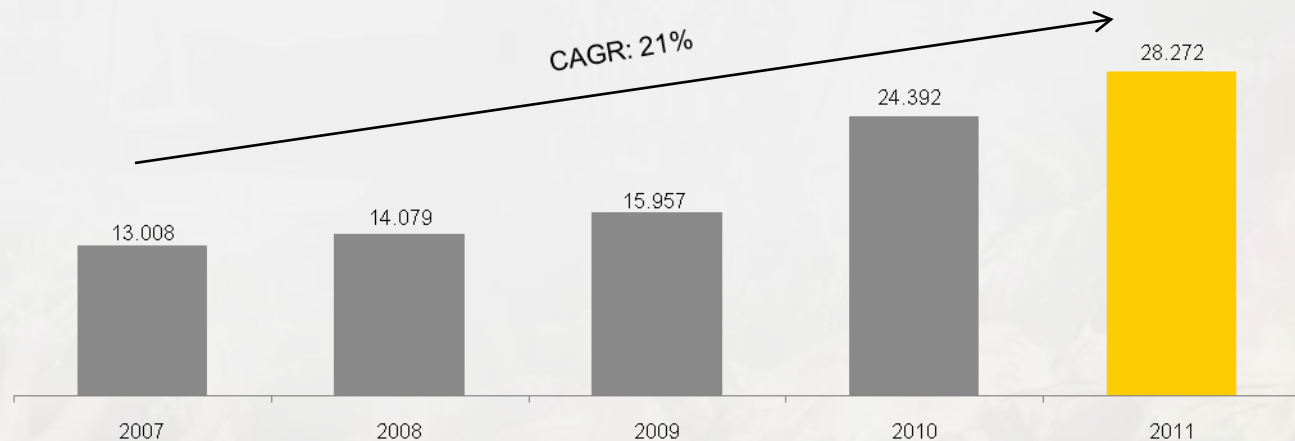
Dalam Ribuan Konsumen

- Jumlah konsumen aktif tumbuh 21% per tahun dalam lima tahun terakhir menjadi **lebih dari 3,4 juta** konsumen pada akhir tahun 2011.



## Jumlah Karyawan Perusahaan

- Selama tahun 2011, jumlah karyawan meningkat 16% guna mendukung pertumbuhan pembiayaan baru yang meningkat 26% dan jumlah nasabah yang dilayani meningkat 23%

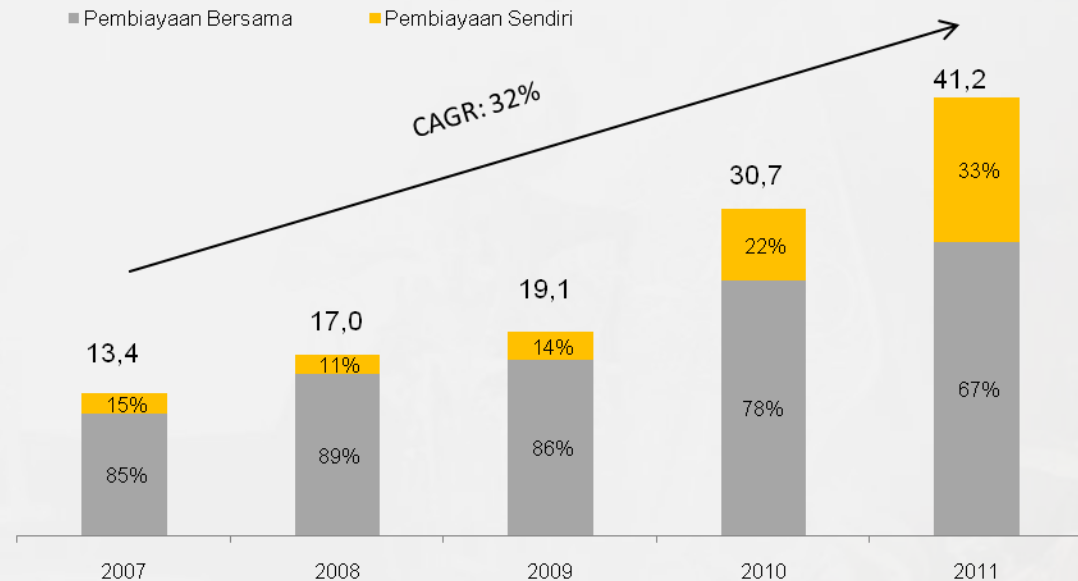


Piutang Pembiayaan meningkat, baik secara keseluruhan (*managed receivables*), maupun porsi Pembiayaan sendiri.

- Piutang pembiayaan konsumen yang dikelola manajemen (*total managed receivables*) meningkat sebesar Rp 10,5 Triliun, atau tumbuh sebesar 34% pada akhir tahun 2011.
- Dari jumlah *managed receivables* sebesar Rp 41,2 Triliun, terdapat komposisi % *own-borrowing* (pembiayaan sendiri) yang makin meningkat dari 22% menjadi 33% pada tahun 2011.

### Piutang Pembiayaan Konsumen

Rp Triliun dan %



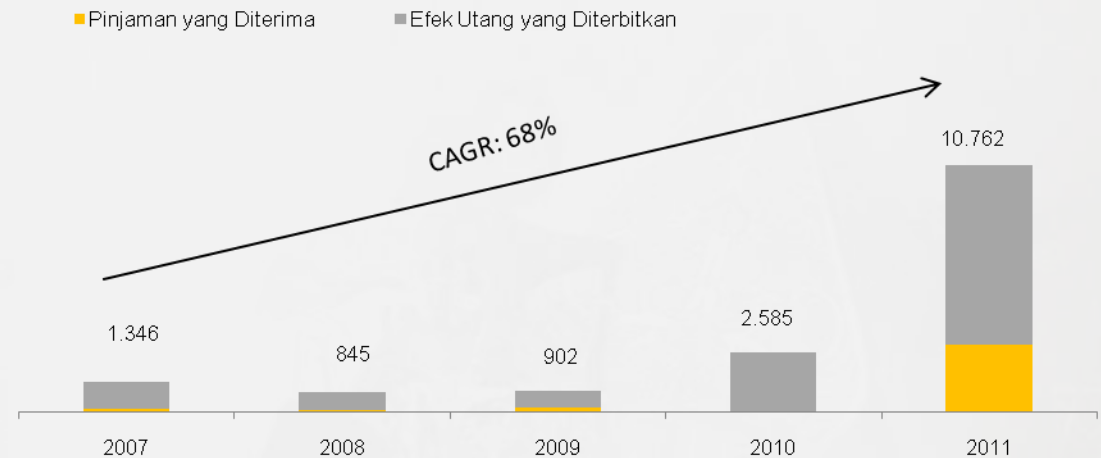


Piutang Pembiayaan meningkat, baik secara keseluruhan (*managed receivables*), maupun porsi Pembiayaan sendiri.

- Dengan meningkatnya peringkat (*rating*) surat utang dari *idAA* menjadi *idAA+* pada awal tahun 2011, Perusahaan memanfaatkan peluang untuk melakukan diversifikasi pendanaan baik melalui pasar modal (obligasi) dan perbankan.
- Perusahaan menerbitkan obligasi 2 kali selama 2011, yakni Obligasi V sebesar Rp 2,50 Triliun dan Obligasi Berkelanjutan I Tahap 1 sebesar Rp 2,52 Triliun.
- Secara pencatatan, struktur “pendanaan sendiri” akan mempengaruhi klasifikasi pendapatan dan beban. **Manfaat utama diharapkan dari makin luasnya potensi pendanaan untuk membiayai pertumbuhan bisnis perusahaan pada masa mendatang.**

### Sumber Pendanaan

Rp Miliar

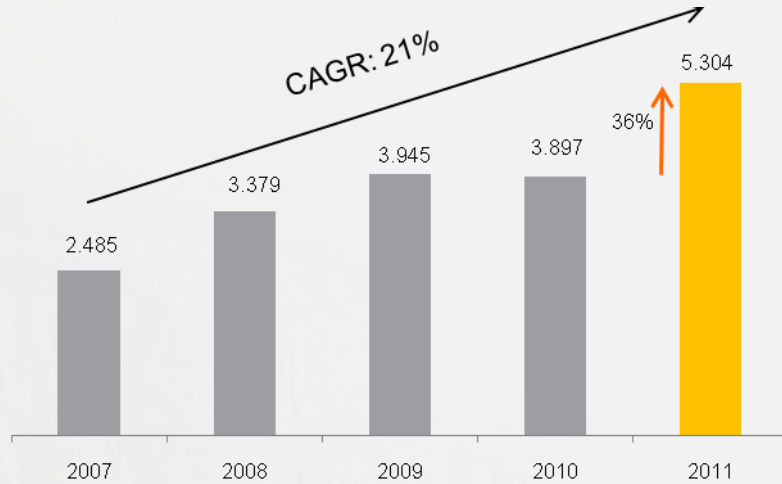


Rasio	2007	2008	2009	2010	2011	%Y-o-Y Δ
Imbal Hasil Investasi	17,0%	28,4%	28,0%	19,3%	9,4%	-9,9%
Imbal Hasil Ekuitas	45,7%	52,3%	45,7%	38,7%	35,8%	-2,9%
Gearing Ratio (kali)	1,1	0,4	0,3	0,7	2,4	175,3%

# Ikhtisar Keuangan

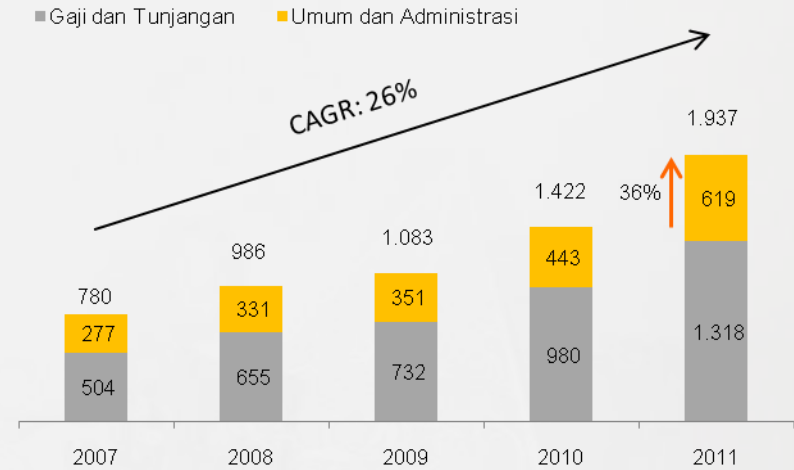
## Jumlah Pendapatan

Rp Miliar



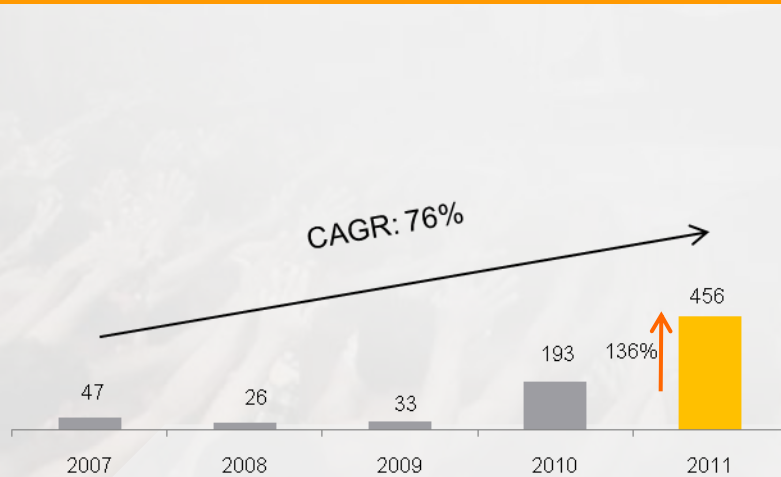
## Beban Operasional

Rp Miliar



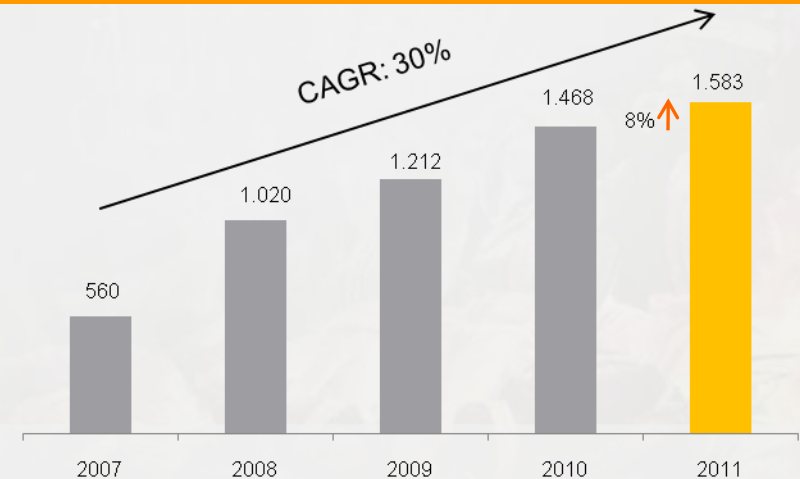
## Penyisihan Kerugian Penurunan Nilai

Rp Miliar



## Laba Bersih Tahun Berjalan

Rp Miliar



# Laporan Laba Rugi Komprehensif

Rp miliar	2007	2008	2009	2010	2011	%Y-o-Y $\Delta$	% CAGR
<b>PENDAPATAN</b>							
Pembiayaan Konsumen <sup>1</sup>	1.727	2.331	2.778	2.119	3.008	42%	15%
Lain-Lain	758	1.049	1.167	1.778	2.295	29%	32%
<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<b>2.485</b>	<b>3.379</b>	<b>3.945</b>	<b>3.897</b>	<b>5.304</b>	36%	21%
<b>BEBAN</b>							
Gaji dan Tunjangan	504	655	732	980	1.318	35%	27%
Umum dan Administrasi	277	331	351	443	619	40%	22%
Bunga dan Beban Keuangan	196	143	124	135	533	295%	28%
Penyisihan Kerugian Penurunan Nilai	47	26	33	193	456	136%	76%
Pemasaran	6	4	51	170	111	-35%	111%
Perolehan Pembiayaan Konsumen	604	788	950	-	-	-	-100%
Lain-Lain	51	13	47	44	154	247%	32%
<b>JUMLAH BEBAN</b>	<b>1.684</b>	<b>1.960</b>	<b>2.286</b>	<b>1.965</b>	<b>3.192</b>	<b>62%</b>	<b>17%</b>
<b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>801</b>	<b>1.419</b>	<b>1.658</b>	<b>1.932</b>	<b>2.112</b>	<b>9%</b>	<b>27%</b>
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	241	399	446	464	528	14%	22%
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>560</b>	<b>1.020</b>	<b>1.212</b>	<b>1.468</b>	<b>1.583</b>	<b>8%</b>	<b>30%</b>
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	(2)	-100%	100%
<b>JUMLAH PENDAPATAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>560</b>	<b>1.020</b>	<b>1.212</b>	<b>1.468</b>	<b>1.581</b>	<b>8%</b>	<b>30%</b>
<b>LABA BERSIH PER SAHAM - DASAR</b> (Dinyatakan Dalam Nilai Penuh Rupiah)	<b>560</b>	<b>1.020</b>	<b>1.212</b>	<b>1.468</b>	<b>1.583</b>	<b>8%</b>	<b>30%</b>

<sup>1</sup> Pada tahun 2010 dan 2011, Pendapatan Pembiayaan Konsumen telah dikurangi dengan amortisasi Beban Perolehan Pembiayaan Konsumen masing-masing sebesar Rp 1.335 miliar dan Rp 1.882 miliar sesuai dengan ketentuan PSAK No. 50/55.

# Laporan Posisi Keuangan

Rp miliar	2007	2008	2009	2010	2011	%Y-o-Y $\Delta$	% CAGR
<b>ASET</b>							
Kas dan Setara Kas	376	474	487	619	2.793	352%	65%
Deposito Berjangka	0	-	-	-	-	-	-100%
Piutang Pembiayaan Konsumen - Bersih <sup>1</sup>	1.905	1.821	2.562	6.544	13.241	102%	62%
Beban Tangguhan - Bersih	741	957	982	-	-	0%	-100%
Aset Derivatif Untuk Tujuan Manajemen Risiko	-	-	-	-	10	100%	100%
Investasi Dalam Saham Pihak Berelasi	-	-	1	1	1	0%	100%
Aset Tetap - Nilai Buku	151	155	145	191	263	38%	15%
Aset Tak Berwujud - Bersih	25	46	44	35	29	-18%	3%
Aset Lain-lain – Bersih	103	139	109	210	552	163%	52%
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>3.302</b>	<b>3.592</b>	<b>4.330</b>	<b>7.600</b>	<b>16.889</b>	<b>122%</b>	<b>50%</b>
<b>LIABILITAS</b>							
Pinjaman yang Diterima	146	96	225	50	2.957	5813%	112%
Beban yang Masih Harus Dibayar	260	299	354	618	745	21%	30%
Efek Utang yang Diterbitkan	1.200	749	677	2.535	7.805	208%	60%
Utang Lain-lain	243	65	151	245	496	102%	19%
Utang Pajak	37	225	51	53	62	16%	14%
Liabilitas Pajak Tangguhan - Bersih	191	208	219	303	403	33%	21%
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>2.077</b>	<b>1.642</b>	<b>1.677</b>	<b>3.805</b>	<b>12.468</b>	<b>228%</b>	<b>57%</b>
<b>JUMLAH EKUITAS</b>	<b>1.225</b>	<b>1.950</b>	<b>2.652</b>	<b>3.795</b>	<b>4.421</b>	<b>17%</b>	<b>38%</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>3.302</b>	<b>3.592</b>	<b>4.330</b>	<b>7.600</b>	<b>16.889</b>	<b>122%</b>	<b>50%</b>

<sup>1</sup> Pada tanggal 31 Desember 2010 dan 2011, piutang pembiayaan konsumen termasuk biaya transaksi yang terkait langsung dengan pemberian pembiayaan konsumen masing-masing sebesar Rp1.550 miliar dan Rp 2.023 miliar sesuai dengan ketentuan PSAK No. 50/55.

# Rasio Keuangan

Keterangan	2007	2008	2009	2010	2011	%Y-o-Y $\Delta$
<b>A Profitabilitas</b>						
Imbal Hasil Investasi	17,0%	28,4%	28,0%	19,3%	9,4%	-9,9%
Imbal Hasil Ekuitas	45,7%	52,3%	45,7%	38,7%	35,8%	-2,9%
Laba Bersih / Jumlah Pendapatan	22,5%	30,2%	30,8%	37,7%	29,9%	-7,8%
<b>B Aset Produktif</b>						
Piutang Pembiayaan Konsumen Bermasalah / Piutang Pembiayaan Konsumen (NPL)	1,0%	0,8%	0,9%	1,2%	1,3%	0,1%
<b>C Likuiditas</b>						
Pinjaman yang Diterima dan Efek Utang yang Diterbitkan -Bersih / Jumlah Aset (kali)	0,4	0,2	0,2	0,3	0,6	29,7%
<i>Gearing Ratio</i> (kali)	1,1	0,4	0,3	0,7	2,4	175,3%
Jumlah Kewajiban / Jumlah Ekuitas (kali)	1,7	0,8	0,6	1,0	2,8	181,7%
Jumlah Pendapatan / Jumlah Aset	75,2%	94,1%	91,0%	51,3%	31,4%	-19,9%

## Penerbitan Obligasi Berkelanjutan I Adira Dinamika Multi Finance Dengan Tingkat Bunga Tetap Tahap II Tahun 2012

Adira Finance melanjutkan strateginya untuk mendiversifikasi sumber pendanaannya dalam rangka memenuhi kebutuhan pendanaan selama tahun 2012 ini. Selain pinjaman perbankan, Perusahaan melihat bahwa pasar modal masih memberikan tingkat bunga yang menarik. Oleh sebab itu, pada semester I tahun 2012 ini, Perusahaan kembali menerbitkan obligasi, yakni Obligasi Berkelanjutan I Adira Dinamika Multi Finance Dengan Tingkat Bunga Tetap (Obligasi Berkelanjutan I) Tahap II Tahun 2012. Berikut merupakan struktur obligasi terkait:

Seri	Tingkat Bunga	Tenor	Nilai (Rp Miliar)
Seri A	6,50%	370 hari	786
Seri B	7,50%	24 bulan	200
Seri C	7,75%	36 bulan	864
<b>Jumlah</b>			<b>1.850</b>

Rencananya, obligasi akan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia pada tanggal 7 Mei 2012. Adapun target dana keseluruhan yang hendak dihimpun dari Obligasi Berkelanjutan I adalah sejumlah Rp 6.000 miliar, dengan penerbitan pada tahap I adalah sebesar Rp 2.523 miliar.

## Usulan:

1. Menyetujui laporan tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011;
2. Mengesahkan laporan keuangan Perseroan tahun buku 2011 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta & Widjaja (*a member firm of KPMG International*) sebagaimana dimuat dalam Laporan Auditor Independen Nomor L.11-3263-12/II.03.001 tertanggal 3 Pebruari 2012, dengan pendapat wajar tanpa pengecualian;
3. Mengesahkan laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2011; 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 2011, sejauh tindakan kepengurusan dan pengawasan tersebut tercermin dalam laporan tahunan Perseroan tahun buku 2011.

## Agenda

1. Laporan tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011:
  - 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 2011;**
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;
5. Penunjukan Akuntan Publik untuk tahun buku 2011;
6. Laporan realisasi penggunaan dana hasil penerbitan Obligasi Adira Dinamika Multi Finance V Tahun 2011 dan Obligasi Berkelanjutan I Adira Dinamika Multi Finance Tahap I Tahun 2011;
7. Laporan keanggotaan Komite Audit dan Komite Manajemen Risiko.



## Usulan:

**Menyetujui penggunaan laba bersih Perseroan tahun buku 2011 sebesar Rp 1.583.320.916.143 dengan rincian sebagai berikut:**

- 1. Sekitar 1% dari laba bersih atau sebesar Rp 15.833.209.161 disisihkan sebagai Dana Cadangan yang hingga kini sebesar Rp 59.613.000.000, sehingga seluruh Dana Cadangan Perseroan menjadi sebesar Rp 75.446.209.161;**
- 2. Sebesar Rp 791,5 per saham atau seluruhnya sebesar Rp 791.500.000.000 yang merupakan sekitar 50% dari laba bersih Perseroan, dibayarkan sebagai dividen tahun buku 2011 (dua ribu sebelas), dengan ketentuan sebagai berikut:**
  - a. Dividen akan dibayarkan kepada para pemegang saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham pada tanggal 1 Juni 2012 Pukul 16:00 WIB (selanjutnya disebut sebagai “Tanggal Pencatatan”) dan akan dibayarkan pada tanggal 15 Juni 2012 (selanjutnya disebut sebagai “Tanggal Pembayaran”);**
  - b. Atas dividen tahun buku 2011 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 2011;**
- 3. Sisa laba bersih Perseroan yang belum ditentukan penggunaannya, yaitu sebesar Rp 775.987.706.982 dicatat sebagai Laba Ditahan Perseroan.**

## Agenda

1. Laporan tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011:
  - 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 2011;
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;
5. Penunjukan Akuntan Publik untuk tahun buku 2011;
6. Laporan realisasi penggunaan dana hasil penerbitan Obligasi Adira Dinamika Multi Finance V Tahun 2011 dan Obligasi Berkelanjutan I Adira Dinamika Multi Finance Tahap I Tahun 2011;
7. Laporan keanggotaan Komite Audit dan Komite Manajemen Risiko.

## Usulan:

1. mengangkat anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan terhitung sejak ditutupnya Rapat ini dengan masa jabatan sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ke-3 (tiga) setelah Rapat ini, 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:

### Direksi:

Direktur Utama	:	Ir. Willy Suwandi Dharma
Wakil Direktur Utama	:	Marwoto Soebiakno
Direktur	:	Hafid Hadel
Direktur	:	Ho Lioeng Min
Direktur	:	I Dewa Made Susila

## Usulan (lanjutan):

### Dewan Komisaris:

<b>Komisaris Utama</b>	<b>:</b>	<b>Ho Hon Cheong</b>
<b>Komisaris merangkap Komisaris Independen</b>	<b>:</b>	<b>Djoko Sudyatmiko</b>
<b>Komisaris merangkap Komisaris Independen</b>	<b>:</b>	<b>Eng Heng Nee Philip</b>
<b>Komisaris merangkap Komisaris Independen</b>	<b>:</b>	<b>Pande Radja Silalahi</b>
<b>Komisaris</b>	<b>:</b>	<b>Muliadi Rahadja</b>
<b>Komisaris</b>	<b>:</b>	<b>Vera Eve Lim</b>
<b>Komisaris</b>	<b>:</b>	<b>Rajeev Kakar</b>

2. memberikan wewenang dan 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.

## Riwayat Hidup Bapak Ir. Willy Suwandi Dharma:

1. **Nama Lengkap** : Ir. Willy Suwandi Dharma
2. **Tempat & Tanggal Lahir** : Jakarta, 29 Agustus 1956
3. **Pendidikan Terakhir** : Sarjana dalam bidang Teknik Pertanian dari Institut Pertanian Bogor dan Sarjana Ekonomi dari Universitas Terbuka.
4. **Pengalaman Kerja** :
  - 2003-sekarang : PT Asuransi Adira Dinamika sebagai Direktur Utama
  - 1999-2002 : KPMG Siddharta Consulting Company sebagai Direktur Utama
  - 1998-1999 : PT Buana Jasa Pratama Insurance Broker sebagai Chairman of the Board of Supervisor
  - 1995-1997 : PT Astra CMG Life sebagai anggota Dewan Pengawas
  - 1994-1999 : PT Asuransi Astra Buana sebagai Direktur Utama
  - 1991-1994 : PT Asuransi Astra Buana sebagai Direktur

## Riwayat Hidup Bapak Ir. Willy Suwandi Dharma (lanjutan):

- 1990-1991 : PT Stacomitra Sedaya Finance sebagai Direktur**
- 1990-1991 : PT Estika Sedaya Finance sebagai Direktur**
- 1986-1990 : Astra Credit Companies sebagai General Manager Marketing**
- 1982-1986 : PT Inter Delta sebagai Total Quality Control Manager**

## Agenda

1. Laporan tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011:
  - 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 2011;
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;
5. Penunjukan Akuntan Publik untuk tahun buku 2011;
6. Laporan realisasi penggunaan dana hasil penerbitan Obligasi Adira Dinamika Multi Finance V Tahun 2011 dan Obligasi Berkelanjutan I Adira Dinamika Multi Finance Tahap I Tahun 2011;
7. Laporan keanggotaan Komite Audit dan Komite Manajemen Risiko.

## **Usulan:**

- 1. menyetujui pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan gaji dan tunjangan serta tantieme untuk tahun buku 2012 (dua ribu dua belas) bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan berdasarkan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Nomor 002/ADMF/KNR/III/12 tertanggal 30 Maret 2012; dan;**
- 2. a. menetapkan besarnya gaji atau honorarium dan tunjangan serta tantieme seluruh anggota Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2012 (dua ribu dua belas) adalah sejumlah Rp3.200.000.000; 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 001/ADMF/KNR/III/12 tertanggal 30 Maret 2012.**



## Agenda

1. Laporan tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011:
  - 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 2011;
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;
5. **Penunjukan Akuntan Publik untuk tahun buku 2011;**
6. Laporan realisasi penggunaan dana hasil penerbitan Obligasi Adira Dinamika Multi Finance V Tahun 2011 dan Obligasi Berkelanjutan I Adira Dinamika Multi Finance Tahap I Tahun 2011;
7. Laporan keanggotaan Komite Audit dan Komite Manajemen Risiko.

## Usulan:

**Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk akuntan publik yang terdaftar di Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam dan LK) untuk melakukan audit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2012 (dua ribu dua belas), serta menetapkan jumlah honorarium dan persyaratan lain penunjukkan akuntan publik tersebut.**

## Agenda

1. Laporan tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011:
  - 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 2011;
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;
5. Penunjukan Akuntan Publik untuk tahun buku 2011;
6. **Laporan realisasi penggunaan dana hasil penerbitan Obligasi Adira Dinamika Multi Finance V Tahun 2011 dan Obligasi Berkelanjutan I Adira Dinamika Multi Finance Tahap I Tahun 2011;**
7. Laporan keanggotaan Komite Audit dan Komite Manajemen Risiko.

## Laporan:

### 1. Realisasi penggunaan dana hasil penerbitan Obligasi Adira Dinamika Multi Finance V Tahun 2011:

- Jumlah Hasil Penawaran Umum Obligasi : Rp2.500.000.000.000
- Biaya Penawaran Umum Obligasi : Rp8.112.000.000
- Hasil Bersih : Rp2.491.888.000.000
- Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Obligasi sampai dengan tanggal 31 Desember 2011 digunakan untuk pembiayaan konsumen kendaraan bermotor : Rp2.491.888.000.000

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

Penggunaan dana Obligasi ini telah sesuai dengan yang tercantum dalam prospektus dan telah dilaporkan oleh Perseroan kepada Bapepam-LK sesuai Surat No:087/ADMF/CS/V/11 tanggal 18 Juli 2011.

## Laporan (lanjutan):

### 2. Realisasi penggunaan dana hasil penerbitan Obligasi Berkelanjutan I Adira Dinamika Multi Finance Tahap I Tahun 2011 :

- Jumlah Hasil Penawaran Umum Obligasi	: Rp2.523.000.000.000
- Biaya Penawaran Umum Obligasi	: Rp9.269.000.000
- Hasil Bersih	: Rp2.513.731.000.000
- Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Obligasi sampai dengan tanggal 31 Desember 2011 digunakan untuk pembiayaan konsumen kendaraan bermotor	: Rp2.513.731.000.000

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

Penggunaan dana Obligasi ini telah sesuai dengan yang tercantum dalam prospektus dan telah dilaporkan oleh Perseroan kepada Bapepam-LK sesuai Surat No:003/ADMF/CS/I/2012 tanggal 13 Januari 2012.

## Agenda

1. **Laporan tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011:**
  - 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 2011;**
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;**
5. **Penunjukan Akuntan Publik untuk tahun buku 2011;**
6. **Laporan realisasi penggunaan dana hasil penerbitan Obligasi Adira Dinamika Multi Finance V Tahun 2011 dan Obligasi Berkelanjutan I Adira Dinamika Multi Finance Tahap I Tahun 2011;**
7. **Laporan keanggotaan Komite Audit dan Komite Manajemen Risiko.**

## Laporan:

### **Komite Audit**

Ketua : Djoko Sudyatmiko  
Anggota : Eng Heng Nee Philip  
Anggota : Pande Radja Silalahi  
Anggota : Vera Eve Lim  
Anggota : Rajeev Kakar  
Anggota : Harry Kusnady  
Anggota : Diyah Sasanti

### **Komite Manajemen Risiko**

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

**TERIMA KASIH**  
**PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk**  
The Landmark I, Lt. 26-31  
Jl. Jenderal Sudirman No. 1  
Jakarta 12190  
Telp. : 021-5296 3322  
Facs. : 021-5296 4159