

PENGUMUMAN RINGKASAN RISALAH RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN 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 ("RUPST") pada hari Rabu, tanggal 30 Juni 2021, Pukul 14.14 s.d. 15.12 WIB bertempat di Hall A-D-I-R-A, Millenium Centennial Center Lantai 60, Jalan Jenderal Sudirman Kav. 25, Kelurahan Kuningan, Kecamatan Karet Kuningan, Jakarta Selatan 12920.

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

- Pemberitahuan mengenai rencana akan diselenggarakannya Rapat Perseroan beserta mata acara Rapat kepada Otoritas Jasa Keuangan dan PT Bursa Efek Indonesia ("Bursa"), masing-masing pada hari Jumat, tanggal 17 Mei 2021;
- Pengumuman kepada pemegang saham tentang akan diselenggarakannya Rapat melalui situs web Bursa, situs web PT Kustodain Sentral Efek Indonesia ("KSEI"), situs web Perseroan yakni www.adira.co.id (selanjutnya disebut "situs web Perseroan") serta dalam surat kabar Harian Investor Daily Indonesia;
- Pemanggilan kepada pemegang saham untuk menghadiri Rapat Perseroan pada hari Selasa, tanggal 8 Juni 2021, melalui situs web Bursa, situs web KSEI, situs web Perseroan serta dalam surat kabar harian Investor Daily Indonesia;

RUPST dipimpin oleh Krisna Wijaya, Komisaris merangkap Komisaris Independen Perseroan, Sesuai dengan ketentuan Pasal 23 ayat 1 Anggaran Dasar Perseroan dan berdasarkan Resolution of the Board of Commissioners, tertanggal 8 Juni 2021.

Rapat dihadiri baik secara fisik maupun melalui platform eASY.KSEI oleh:

Anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan, sebagai berikut:

DEWAN KOMISARIS:

- Komisaris merangkap Komisaris Independen : Tuan KRISNA WIJAYA;

Sedangkan Tuan YASUSHI ITAGAKI selaku Komisaris Utama, Tuan DJOKO SUDYATMIKO selaku Komisaris merangkap Komisaris Independen, Tuan ENG HENG NEE PHILIP, Tuan MULIADI RAHARDJA dan Tuan CONGSIN CONGCAR, masing-masing selaku Komisaris Perseroan, berpartisipasi dalam Rapat melalui aplikasi zoom webinar yang memungkinkan mereka untuk melihat dan mendengar jalannya Rapat.

DIREKSI:

- Direktur Utama : Tuan HAFID HADELI
- Direktur : Tuan HO LIOENG MIN;
- Direktur : Tuan I DEWA MADE SUSILA;

Sedangkan Nyonya SWANDAJANI GUNADI selaku Direktur merangkap Direktur Independen, Tuan NIKO KURNIAWAN BONGGO WARSITO, Tuan HARRY LATIF dan Tuan JIN YOSHIDA, masing-masing selaku Direktur Perseroan, berpartisipasi dalam Rapat melalui aplikasi zoom webinar yang memungkinkan mereka untuk melihat dan mendengar jalannya Rapat.

DEWAN PENGAWAS SYARIAH:

Tuan Prof. DR. H. FATHURRAHMAN DJAMIL, M.A selaku Ketua berpartisipasi dalam Rapat melalui aplikasi zoom webinar yang memungkinkan mereka untuk melihat dan mendengar jalannya Rapat.

Perseroan dalam hal ini telah: (i) menunjuk Mala Mukti, SH, LL.M selaku Notaris Publik serta PT Adimira 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 terkait mata acara RUPST.

Sesuai dengan Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal 7 Juni 2021, pemegang saham yang berhak hadir atau diwakili adalah 1.000.000.000 saham. RUPST atau diwakili oleh 928.092.609 saham atau ±92,809% dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan Perseroan, dengan demikian telah memenuhi persyaratan kuorum untuk pengambilan keputusan, yaitu (i) lebih dari 1/2 (satu perdua) bagian dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan dengan hak suara yang sah untuk agenda pertama sampai agenda kelima, dan agenda ketujuh RUPST; dan (ii) paling sedikit 3/4 (tiga perempat) bagian dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan dengan hak suara yang sah untuk agenda keenam RUPST. Oleh karenanya, RUPST sah untuk dilakukan dan mengambil keputusan sebagai berikut:

Agenda Pertama

- Menyetujui laporan tahunan Perseroan tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020;
- Mengesahkan laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS dan REKAN (firma anggota dari jaringan global PricewaterhouseCoopers), sebagaimana dimuat dalam Laporan Auditor Independen Nomor 00036/2.1025/AU.1/09/0229-1/1/III/2021, tertanggal 8 Februari 2021 dengan pendapat wajar tanpa modifikasi;
- Mengesahkan laporan tugas pengawasan tahunan Dewan Komisaris Perseroan tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020; dan
- Memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya ("volledig acquit et décharge") kepada: (i) Direksi Perseroan dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab atas penguasaan serta tugas dan tanggung jawab mewakili Perseroan; (ii) Dewan Komisaris Perseroan dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan serta tugas dan tanggung jawab dalam memberikan nasihat kepada Direksi Perseroan, membantu Direksi Perseroan, dan memberikan 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 Desember 2020, sepanjang pelaksanaan tugas dan tanggung jawab tersebut tercermin dalam laporan tahunan Perseroan tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020.

Hasil perhitungan kartu suara	Karena suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham, maka total suara mayoritas dan suara setuju adalah 928.092.609 saham (100% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam RUPST).		
	Abstain ¹⁾	Tidak Setuju	Setuju
	900 saham atau 0,000097%	Nihil	928.091.709 saham atau 99,999903%

Agenda Kedua

Menyetujui penggunaan laba bersih Perseroan tahun buku 2020 sebesar Rp1.025.572.791.428,00 (satu triliun dua puluh lima miliar lima ratus tujuh puluh dua juta tujuh ratus sembilan puluh satu ribu empat ratus dua puluh delapan rupiah) dengan rincian sebagai berikut:

- Sekitar 1% (satu persen) dari laba bersih Perseroan atau sebesar Rp10.255.727.914,00 (sepuluh miliar dua ratus lima puluh lima juta tujuh ratus dua puluh tujuh ribu sembilan ratus empat puluh rupiah) disisihkan sebagai Dana Cadangan, sehingga seluruh Dana Cadangan Perseroan menjadi sejumlah Rp194.954.926.247,00 (seratus sembilan puluh empat miliar sembilan ratus lima puluh empat juta sembilan ratus dua puluh enam ribu dua ratus empat puluh tujuh rupiah);
- Sekitar 50% (lima puluh persen) dari laba bersih Perseroan atau sebesar Rp513.000.000.000,00 (lima ratus tiga belas miliar rupiah) atau sebesar Rp513,00 (lima ratus tiga belas rupiah) per saham, dibayarkan sebagai dividen tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh), dengan ketentuan sebagai berikut:
 - dividen akan dibayarkan kepada para pemegang saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham pada tanggal 12 Juli 2021, pukul 16:00 (enam belas) WIB (Waktu Indonesia Barat) (selanjutnya disebut sebagai "Tanggal Pencatatan") dan akan dibayarkan pada tanggal 30 Juli 2021, (selanjutnya disebut "Tanggal Pembayaran");
 - atas dividen tahun buku 2020 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 2020;
- Sisa laba bersih Perseroan tahun buku 2020 yang belum ditentukan penggunaannya yaitu sebesar Rp502.317.063.514,00 (lima ratus dua miliar tiga ratus tujuh belas juta enam puluh tiga ribu lima ratus empat belas rupiah) dicatat sebagai Laba Ditahan Perseroan.

Hasil perhitungan kartu suara	Karena suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham, maka total suara mayoritas dan suara setuju adalah 928.089.609 saham (99,99967% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam RUPST).		
	Abstain ¹⁾	Tidak Setuju	Setuju
	800 saham atau 0,0001%	3.000 saham atau 0,00032%	928.088.809 saham atau 99,99959%

Agenda Ketiga

Menunjuk BAYU M. DAYAT, selaku Akuntan Publik dan IMELDA & REKAN (member firm of Deloitte Asia Pasifik dan Jaringan Deloitte Global) sebagai Kantor Akuntan Publik yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan, untuk melakukan audit/pemeriksaan terhadap buku atau catatan Perseroan untuk tahun buku 2021 dengan fee audit sebesar Rp800.000.000,00 (delapan ratus juta rupiah) belum termasuk pajak dan out of pocket expense

Hasil perhitungan kartu suara	Karena suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham, maka total suara mayoritas dan suara setuju adalah 927.994.609 saham (99,9894% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam RUPST).		
	Abstain ¹⁾	Tidak Setuju	Setuju
	800 saham atau 0,0001%	98.000 saham atau 0,0106%	927.993.809 saham atau 99,9894%

Agenda Keempat

- Menetapkan besarnya tantiem yang akan dibagikan kepada anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh) adalah sebesar Rp13.314.496.355,00 (tiga belas miliar tiga ratus empat belas juta empat ratus sembilan puluh enam ribu tiga ratus lima puluh lima rupiah) sudah termasuk pajak;
 - Menetapkan gaji dan tunjangan seluruh anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) adalah sejumlah Rp36.766.601.763,00 (tiga puluh enam miliar tujuh ratus enam puluh enam juta enam ratus satu ribu tujuh ratus enam puluh tiga rupiah) sudah termasuk pajak; dan
 - Memberikan wewenang kepada Komisaris Utama Perseroan untuk menetapkan pembagian jumlah gaji dan tunjangan serta pembagian tantiem tersebut, bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan berdasarkan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Nomor 002/ADM/KNR/VI/21, tertanggal 8 Juni 2021;
- Menetapkan besarnya tantiem yang akan dibagikan kepada Dewan Komisaris Perseroan tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh) adalah sejumlah Rp785.503.646,00 (tujuh ratus delapan puluh lima juta lima ratus tiga ribu enam ratus empat puluh enam rupiah) sudah termasuk pajak;

- Menetapkan besarnya gaji dan honorarium dan tunjangan seluruh anggota Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) adalah sejumlah Rp7.226.314.303,00 (tujuh miliar dua ratus dua puluh enam juta tiga ratus empat belas ribu tiga ratus tiga rupiah) 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 001/ADM/KNR/VI/21, tertanggal 8 Juni 2021;
- Menyetujui pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan gaji atau honorarium dan/atau tunjangan untuk tahun buku 2021 bagi masing-masing anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan berdasarkan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Nomor 003/ADM/KNR/VI/21, tertanggal 8 Juni 2021.

Hasil perhitungan kartu suara	Karena suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham, maka total suara mayoritas dan suara setuju adalah 928.091.909 saham (99,9999% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam RUPST).		
	Abstain ¹⁾	Tidak Setuju	Setuju
	900 saham atau 0,0001%	700 saham atau 0,0001%	928.091.009 saham atau 99,9998%

Agenda Kelima

- Mengangkat kembali:
 - Tuan HAFID HADELI selaku Direktur Utama Perseroan;
 - Tuan HO LIOENG MIN selaku Direktur Perseroan;
 - Tuan I DEWA MADE SUSILA selaku Direktur Perseroan;
 - Nyonya SWANDAJANI GUNADI selaku Direktur Perseroan;
 - Tuan NIKO KURNIAWAN BONGGO WARSITO (NIKO KURNIAWAN BONGGO W) selaku Direktur Perseroan;
 - Tuan HARRY LATIF selaku Direktur Perseroan;
 - Tuan JIN YOSHIDA selaku Direktur Perseroan;
 - Tuan YASUSHI ITAGAKI selaku Komisaris Utama Perseroan;
 - Tuan KRISNA WIJAYA selaku Komisaris Independen Perseroan;
 - Tuan ENG HENG NEE PHILIP selaku Komisaris Perseroan;
 - Tuan MULIADI RAHARDJA selaku Komisaris Perseroan;
 - Tuan CONGSIN CONGCAR selaku Komisaris Perseroan;
 - Tuan PROF. DR. H. FATHURRAHMAN DJAMIL, M.A, selaku Ketua Dewan Pengawas Syariah Perseroan; dan
 - Tuan PROF. DR. Drs. H. NOOR AHMAD, M.A, selaku Anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan;
 yang saat mulai berlakunya sejak ditutupnya Rapat dengan masa jabatan yang akan berakhir sampai dengan saat ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ke-3 (tiga) setelah Rapat, yaitu tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, yang akan diselenggarakan pada tahun 2024.
 - Menyetujui pengangkatan Tuan MANGGI TARUNA HABIR selaku Komisaris Independen Perseroan, yang berlaku sejak tanggal lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test) dari Otoritas Jasa Keuangan terhadap pengangkatannya selaku Komisaris Independen Perseroan, dengan masa jabatan yang akan berakhir sampai dengan saat ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ke-3 (tiga) setelah Rapat, yaitu tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, yang akan diselenggarakan pada tahun 2024; dan
 - Menyetujui pengangkatan Nyonya DOKTOR RINI FATMA KARTIKA, M.H selaku anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan, berlaku sejak tanggal lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test) dari Otoritas Jasa Keuangan terhadap pengangkatannya selaku anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan, dengan masa jabatan yang akan berakhir sampai dengan saat ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ke-3 (tiga) setelah Rapat, yaitu tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, yang akan diselenggarakan pada tahun 2024;

Dengan demikian susunan anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan adalah sebagai berikut:

Direksi	
Direktur Utama	: HAFID HADELI
Direktur	: HO LIOENG MIN
Direktur	: I DEWA MADE SUSILA
Direktur	: SWANDAJANI GUNADI
Direktur	: NIKO KURNIAWAN BONGGO WARSITO (NIKO KURNIAWAN BONGGO W)
Direktur	: HARRY LATIF
Direktur	: JIN YOSHIDA
Dewan Komisaris	
Komisaris Utama	: YASUSHI ITAGAKI
Komisaris Independen	: KRISNA WIJAYA
Komisaris Independen	: MANGGI TARUNA HABIR (*)
Komisaris	: ENG HENG NEE PHILIP
Komisaris	: MULIADI RAHARDJA
Komisaris	: CONGSIN CONGCAR
Dewan Pengawas Syariah	
Ketua	: Prof. DR. H. FATHURRAHMAN DJAMIL, M.A
Anggota	: Prof. DR. DRS. NOOR AHMAD, M.A
Anggota	: DR. RINI FATMA KARTIKA, M.H (*)

(*) efektif sejak tanggal lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test) dari Otoritas Jasa Keuangan

dengan masa jabatan yang akan berakhir sampai dengan saat ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ke-3 (tiga) setelah Rapat, yaitu tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, yang akan dilaksanakan pada tahun 2024, dengan tidak mengurangi hak Rapat Umum Pemegang Saham untuk memberhentikannya (-merek) sewaktu-waktu; dan

- Memberi kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan keputusan mata acara kelima Rapat dalam satu akta pernyataan keputusan rapat atau lebih yang dibuat di hadapan Notaris, menyampaikan pemberitahuan perubahan data Perseroan kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia.

Hasil perhitungan kartu suara	Karena suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham, maka total suara mayoritas dan suara setuju adalah 928.091.909 saham (99,9999% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam RUPST).		
	Abstain ¹⁾	Tidak Setuju	Setuju
	800 saham atau 0,0001%	700 saham atau 0,0001%	928.091.109 saham atau 99,9998%

Agenda Keenam

- 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 utang lainnya dengan catatan bahwa:
 - aset pembiayaan bersama (joint financing) antara Perseroan dengan PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk tidak termasuk di dalam aset yang dijamin; 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	Karena suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham, maka total suara mayoritas dan suara setuju adalah 927.515.512 saham (99,9378% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam RUPST).		
	Abstain ¹⁾	Tidak Setuju	Setuju
	800 saham atau 0,0001%	577.097 saham atau 0,0622%	927.514.712 saham atau 99,9377%

Agenda Ketujuh kepada Rapat dilaporkan:

- Obligasi Berkelanjutan V Adira Finance Tahap I Tahun 2020:
 - Jumlah Hasil Penawaran Umum Obligasi : Rp1.300.000.000.000
 - Biaya Penawaran Umum Obligasi : Rp4.812.000.000
 - Hasil Bersih : Rp1.295.188.000.000
 - Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Obligasi sampai dengan tanggal 1 September 2020 digunakan untuk pembiayaan konsumen kendaraan bermotor : Rp1.295.188.000.000

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 2 September 2020 melalui surat dengan nomor 323/ADM/CS/IX/20.
- Sukuk Mudharabah Berkelanjutan IV Adira Finance Tahap I Tahun 2020:
 - Jumlah Hasil Penawaran Umum Sukuk Mudharabah : Rp200.000.000.000
 - Biaya Penawaran Umum Sukuk Mudharabah : Rp906.000.000
 - Hasil Bersih : Rp199.094.000.000
 - Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Sukuk Mudharabah sampai dengan tanggal 1 September 2020 digunakan untuk pembiayaan konsumen sehubungan dengan kegiatan usaha Perseroan secara murabahah : Rp199.094.000.000

Dengan demikian sisa dana Sukuk Mudharabah 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 2 September 2020 melalui surat dengan nomor 324/ADM/CS/IX/20.

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".