

**Iklan Panggilan**  
**Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan dan**  
**Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa**  
**Dipublikasikan pada Media Indonesia dan Bisnis Indonesia**  
**Tanggal 11 Maret 2004**

**Bank Danamon**  
Percaya pada keyakinan Anda

**PANGGILAN**  
**RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN dan**  
**RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA**  
**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk.**  
**("Perseroan")**

Memenuhi ketentuan pasal 22 Ayat 3 Anggaran Dasar Perseroan, dengan ini Direksi mengundang para Pemegang Saham Perseroan untuk menghadiri Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("RUPST") dan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa ("RUPS LB") Perseroan yang akan diselenggarakan pada :

Hari/Tanggal : Jum'at, 26 Maret 2004  
Tempat : Ruang Mutiara 2, Lantai 2  
Hotel JW Marriott  
Jl. Lingkar Mega Kuningan Kav. E. 1.2/1 & 2  
Jakarta 12950  
Waktu : RUPST : Jam 14.00 WIB;  
RUPS LB : setelah RUPST selesai.

**Acara RUPST:**

1. Laporan Tahunan Direksi untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2003 dan persetujuan atas Neraca dan Perhitungan Laba/Rugi Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2003 serta pemberian pembebasan tanggung jawab kepada Direksi dan Dewan Komisaris atas pengurusan dan pengawasan yang dilakukan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2003.
2. Penetapan penggunaan Laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2003.
3. Perubahan Susunan Anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi Perseroan.
4. Pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan pembagian tugas di antara Direksi dan menetapkan gaji dan penghasilan lainnya dari anggota Direksi.
5. Menetapkan gaji dan tunjangan untuk anggota Dewan Komisaris.
6. Penunjukan Akuntan Publik tahun buku 2004.
7. Laporan tentang Perubahan Susunan Komite Audit Perseroan.

**Acara RUPS LB :**

1. Persetujuan atas Transaksi pengambilalihan saham/penyerahan modal dalam PT. Adira Dinamika Multi Finance.
2. Persetujuan atas perubahan dan pernyataan kembali seluruh pasal dalam anggaran dasar Perseroan;
3. Persetujuan meningkatkan modal ditempatkan dan modal disetor Perseroan dalam rangka Employee/Management Stock Option Plan (E/M SOP).

**Catatan :**

1. Sehubungan dengan penyelenggaraan RUPST dan RUPS LB tersebut, Perseroan tidak mengirimkan undangan tersendiri kepada pemegang saham Perseroan, sehingga panggilan ini merupakan undangan resmi bagi pemegang saham Perseroan.
2. Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2003 dan salinan neraca dan perhitungan laba rugi untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2003 ("Perhitungan Tahunan") tersedia di Kantor Perseroan dan dapat diperoleh dari Perseroan atas permintaan tertulis para pemegang saham sejak tanggal panggilan ini.  
Materi yang akan dibicarakan dalam RUPS LB tersedia di kantor Perseroan sejak tanggal panggilan ini dan para pemegang saham yang memerlukannya dapat memperolehnya di kantor Perseroan. Laporan Tahunan Perseroan dan Perhitungan Tahunan Perseroan serta materi yang akan dibicarakan dalam RUPS LB juga akan disediakan pada waktu pelaksanaan RUPST dan RUPS LB.
3. Yang berhak menghadiri dan diwakili dalam RUPST dan RUPS LB tersebut adalah para pemegang saham Perseroan yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 10 Maret 2004, pukul 16.00 Waktu Indonesia Barat.
4. Para pemegang saham Perseroan yang sahamnya belum masuk dalam Penitipan Kolektif atau kuasa mereka yang sah yang akan menghadiri RUPST dan/atau RUPS LB, diminta untuk memperlihatkan asli Surat Kolektif Saham atau menyerahkan fotokopinya dan menyerahkan fotokopi Kartu Tanda Penduduk (KTP) atau bukti jati diri lainnya kepada Petugas Pendaftaran Perseroan sebelum memasuki ruang RUPST dan/atau RUPS LB. Sedangkan para pemegang saham yang sahamnya telah masuk dalam Penitipan Kolektif atau kuasa mereka yang sah diharap menyerahkan Asli KTUR dan fotokopi KTP atau bukti jati diri lainnya.
5. a. Para pemegang saham Perseroan yang tidak dapat hadir dalam RUPST dan/atau RUPS LB, hanya dapat diwakili oleh kuasanya berdasarkan surat kuasa dalam bentuk yang telah ditentukan oleh Direksi Perseroan atau bentuk lain yang dapat diterima baik oleh Direksi Perseroan, dengan ketentuan bahwa para anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris dan karyawan Perseroan boleh bertindak sebagai kuasa pemegang saham Perseroan dalam RUPST dan/atau RUPS LB, namun suara yang mereka keluarkan tidak akan diperhitungkan dalam pemungutan suara. Bagi pemegang saham Perseroan yang beralamat terdalter di luar negeri, surat kuasa tersebut harus dilegalisasi di Kedutaan Besar Republik Indonesia setempat.  
b. Formulir surat kuasa tersebut dapat diperoleh pada setiap hari kerja selama jam kerja di Kantor Pusat Perseroan, Menara Danamon, Jalan Prof. Dr. Satrio Kav. E.4 No.6, Mega Kuningan, Jakarta Selatan.  
c. Semua surat kuasa untuk RUPST dan/atau RUPS LB ini harus diterima oleh Direksi Perseroan di Kantor Pusat Perseroan, di alamat tercantum pada butir 5.b di atas, selambatnya pukul 16:00 Waktu Indonesia Barat, sekurangnyanya 3 (tiga) hari kerja sebelum tanggal RUPS LB/RUPST diadakan.
6. Pemegang saham Perseroan yang berstatus Badan Hukum ("Pemegang Saham Badan Hukum") dapat diwakili dalam RUPST dan/atau RUPS LB tersebut oleh seorang atau beberapa orang yang mempunyai kewenangan untuk mewakili dan bertindak untuk dan atas nama Pemegang Saham Badan Hukum tersebut sesuai dengan Anggaran Dasar pemegang saham yang berstatus badan hukum tersebut dimohon agar :
  - a. fotokopi Anggaran Dasar Pemberi Kuasa yang berlaku pada saat RUPST/RUPS LB diadakan, dan
  - b. dokumen yang membuktikan pengangkatan para anggota Direksi dan Dewan Komisaris atau Pengurus atau organ lain Pemberi Kuasa yang saat ini menjabat dan bukti pemberitahuan/ pendaftaran kepada instansi yang berwenang termasuk kepada Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia dan Menteri Perindustrian dan Perdagangan, dikirimkan ke kantor Pusat Perseroan di alamat yang tercantum pada butir 5.b di atas, paling lambat 3 (tiga) hari kerja sebelum RUPST/RUPS LB diselenggarakan.
7. Untuk mempermudah pengaturan dan tertibnya RUPST dan/atau RUPS LB, pemegang saham Perseroan atau kuasa mereka yang sah diminta dengan hormat agar sudah berada di tempat RUPST/RUPS LB sedikinya 15 (lima belas) menit sebelum RUPST dan/atau RUPS LB dimulai.

Jakarta, 11 Maret 2004  
Direksi Perseroan

The agenda to be discussed in EGMS is also available at the office of the Company as of the date of this Announcement and the shareholders require such agenda may obtain the same at the office of the Company. Annual Report and Annual Account of the Company as well as the business to be transacted in the EGMS shall also available during the convention of the AGMS and EGMS.

3. Those who are entitled to attend and/or be represented at the AGMS and EGMS shall be the shareholders whose names are registered with the Company's Register on March 10, 2004, at 16.00 local time.
4. The shareholders of the Company whose shares have not yet included in the Collective Custody or their legal proxies who will attend the AGMS and/or EGMS shall be requested to show the original of Collective Share Certificate or submit the photocopy thereof and submit the photocopy of Indonesian Identity Card (KTP) or other kind of identity documents to the Official of Registration of Company before entering the meeting room of AGMS and/or EGMS. Whereas the shareholders whose shares have been registered in the Collective Custody or their legal proxies shall be required to submit the original KTUR and photocopy of Indonesian Identity Card or other kinds of identity documents.
5.
  - a. The shareholders of the Company who are unable to attend the AGMS and/or EGMS may only be represented by their proxy by virtue of a power of attorney in the form as the Board of Directors of the Company may determine or in any other form duly accepted by the Board of Directors, provided that the member of the Board of Directors, member of the Board of Commissioners and the employee of the Company may act as the proxy of the Company's shareholders in AGMS and/or EGMS, however the votes cast by them shall not be counted in voting. For the shareholders of the Company whose registered address are abroad, such a power of attorney should be legalized by the Embassy of the Republic of Indonesia in the local country.
  - b. The form of power of attorney may be obtained every business day during office hours at the office of the Company, Menara Danamon, Jalan Prof. Dr. Satrio Kav. E.4 No. 6, Mega Kuningan, South Jakarta.
  - c. All the power of attorney for attending AGMS and/or EGMS shall be received by the Board of Directors of the Company at the Head Office of the Company at the address as mentioned in point 5b above at the latest of 16.00 local time, not later than three (3) working days prior to the date of holding the AGMS/EGMS.
6. The shareholders who have Legal Entity status ("Legal Entity Shareholders") may be represented in the AGMS and/or EGMS by one or several person having authority to represent and act for and on behalf of the shareholders of such Legal Entity in accordance with the Articles of Association of such legal entity shareholder, for such purpose the proxy shall submit the following documents:
  - a. photocopy of the Articles of Association of the Principal (Legal Entity) which is still effective on the date of holding the AGMS / EGMS, and
  - b. documents which prove the appointment of the incumbent members of the Board of Directors and the Board of Commissioners or the Management or other organs of the principal, and the proof of information to / registration with the competent authorities including the Minister of Justice and Human Rights and the Minister of Industry and Trade.All of which shall be sent to the Head Office of the Company to the address as mentioned in point 5.b above, not later than three (3) business days prior to the date of holding the AGMS / EGMS.
7. In order to streamline the arrangement and good order of the AGMS and/or EGMS, the shareholders of the Company or their legal proxies are kindly advised to have presented in the venue of AGMS / EGMS at least fifteen (15) minutes prior to the meetings.

Jakarta, March 11, 2004  
Board of Directors of the Company