

Pengakuan ini semakin memperkokoh posisi Perseroan sebagai Bank Syariah pertama dan terkemuka di Indonesia dengan beragam jasa maupun produk yang terus dikembangkan.

Pada akhir tahun 90an, Indonesia dilanda krisis moneter yang memporakporandakan sebagian besar perekonomian Asia Tenggara. Sektor Bank Nasional tergulung oleh kredit macet di segmen korporasi. Bank Muamalat pun terimbas dampak krisis. Di tahun 1998, rasio pembiayaan macet (NPF) mencapai lebih dari 60%. Perseroan mencatat rugi sebesar Rp 105 miliar. Ekuitas mencapai titik terendah, yaitu Rp 39,3 miliar, kurang dari sepertiga modal setor awal.

Dalam upaya memperkuat permodalannya, Bank Muamalat mencari pemodal yang potensial, dan ditanggapi secara positif oleh Islamic Development Bank (IDB) yang berkedudukan di Jeddah, Arab Saudi. Pada RUPS tanggal 21 Juni 1999 IDB secara resmi menjadi salah satu pemegang saham Bank Muamalat. Oleh karenanya, kurun waktu antara tahun 1999 dan 2002 merupakan masa-masa yang penuh tantangan sekaligus keberhasilan bagi Bank Muamalat. Dalam kurun waktu tersebut, Bank Muamalat berhasil membalikkan kondisi dari rugi menjadi laba berkat upaya dan dedikasi setiap Kru Muamalat, ditunjang oleh kepemimpinan yang kuat, strategi pengembangan usaha yang tepat, serta ketaatan terhadap pelaksanaan Bank Syariah secara murni.

Melalui masa-masa sulit ini, Bank Muamalat berhasil bangkit dari keterpurukan. Diawali dari pengangkatan kepengurusan baru dimana seluruh anggota Direksi diangkat dari dalam tubuh Muamalat, Bank Muamalat kemudian menggelar rencana kerja lima tahun dengan penekanan pada (i) tidak mengandalkan setoran modal tambahan dari para pemegang saham, (ii) tidak melakukan PHK satu pun terhadap sumber daya insani yang ada, dan dalam hal pemangkasan biaya, tidak memotong hak Kru Muamalat sedikitpun, (iii) pemulihan kepercayaan dan rasa percaya diri Kru Muamalat menjadi prioritas utama di tahun pertama kepengurusan Direksi baru, (iv) peletakan landasan usaha baru dengan menegakkan disiplin kerja Muamalat menjadi agenda utama di tahun kedua, dan (v) pembangunan tonggak-tonggak usaha dengan menciptakan serta menumbuhkan peluang usaha menjadi sasaran Bank Muamalat pada tahun ketiga dan seterusnya, yang akhirnya membawa bank kita, dengan rahmat Allah Rabbul Izzati, ke era pertumbuhan baru memasuki tahun 2004 dan seterusnya.

Saat ini Bank Muamalat memberikan layanan bagi lebih dari 2,5 juta nasabah melalui 275 gerai yang tersebar di 33 provinsi di Indonesia. Jaringan BMI didukung pula oleh aliansi melalui lebih dari 4000 Kantor Pos Online/SOPP di seluruh Indonesia, 32.000 ATM, serta 95.000 merchant debit. BMI saat ini juga merupakan satu-satunya Bank Syariah yang telah membuka cabang luar negeri, yaitu di Kuala Lumpur, Malaysia. Untuk

- 3) Meningkatkan penghasilan masyarakat banyak
- b. Meningkatkan partisipasi masyarakat dalam proses pembangunan terutama dalam bidang ekonomi keuangan, yang selama ini masih cukup banyak masyarakat yang enggan berhubungan dengan bank karena masih menganggap bahwa bunga bank itu riba.
 - c. Mengembangkan lembaga bank dan sistem bank yang sehat berdasarkan efisiensi dan keadilan, mampu meningkatkan partisipasi masyarakat sehingga menggalakkan usaha-usaha ekonomi rakyat antara lain memperluas jaringan lembaga bank ke daerah-daerah terpencil.
 - d. Mendidik dan membimbing masyarakat untuk berpikir secara ekonomi, berperilaku bisnis dan meningkatkan kualitas hidup mereka.
3. **Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia**
 - a. **Dewan Pengawas Syariah:**
 - 1) KH. M. A. Sahal Mahfudh Ketua
 - 2) KH. Ma'ruf Amin Anggota
 - 3) Prof. Dr. Umar Shihab Anggota
 - 4) Prof. Dr. H. Muardi Chatib Anggota
 - b. **Dewan Komisaris:**
 - 1) Drs. H. Abbas Adhar Komisaris Utama
 - 2) Prof. Korkut Ozal Komisaris
 - 3) DR. Ahmed Abisoursour Komisaris

b. Misi

Menjadi Role Model Lembaga Keuangan Syariah dunia dengan penekanan pada semangat kewirausahaan, keunggulan manajemen dan orientasi investasi yang inovatif untuk memaksimalkan nilai bagi *stakeholder*.

5. Produk-Produk dan Layanan dari Bank Muamalat Cabang Mayjend Sungkono Surabaya

Produk dan layanan di Bank Muamalat meliputi: pendanaan, pembiayaan, dan layanan, dan lebih jelasnya adalah sebagai berikut:

a. Pendanaan

- 1) Giro
 - a) Giro Perdagangan
 - b) Giro Institusi
- 2) Tabungan
 - a) Tabungan Muamalat,
 - b) Tabungan Muamalat Pos,
 - c) Tabungan Haji Arofah,
 - d) Tabungan Haji Arofah Plus,
 - e) Tabungan Muamalat Umroh,
 - f) Tabunganku,
 - g) Bancassurance.

c. Layanan**1) *International Banking***

- a) *Remittance***
- b) *Trada Finance***
- c) *Investment Service***
- d) *SalaMuamalat***
- e) *Muamalatmobile***
- f) *Internet Banking***

2) *Transfer***3) *Layanan 24 jam***

- a) *SMS Banking***
- b) *SalaMuamalat***
- c) *Muamalatmobile***
- d) *Internet Banking***

4) *F.A.Q. (Layanan)*

22.	208.101.140	53	181.898.860	47	2.403.960	1.970.570	433.390	10 Jan 2014
23.	208.534.530	53	181.465.470	47	2.403.960	1.965.880	438.080	10 Feb 2014
24.	208.972.610	54	181.027.390	46	2.403.960	1.961.130	442.830	10 Mar 2014
25.	209.415.440	54	180.584.560	46	2.403.960	1.956.330	447.630	10 Apr 2014
26.	209.863.070	54	180.136.930	46	2.403.960	1.951.480	452.480	10 Mei 2014
27.	210.315.550	54	179.684.450	46	2.403.960	1.946.580	457.480	10 Juni 2014
28.	210.772.930	54	179.227.070	46	2.403.960	1.941.630	462.330	10 Juli 2014
29.	211.235.260	54	178.764.740	46	2.403.960	1.936.620	467.340	10 Ags 2014
30.	211.702.600	54	178.297.400	46	2.403.960	1.931.560	472.400	10 Spt 2014
31.	212.175.000	54	177.825.000	46	2.403.960	1.926.440	477.520	10 Okt 2014
32.	212.652.520	55	177.347.480	45	2.403.960	1.921.260	482.700	10 Nov 2014
33.	213.135.220	55	176.864.780	45	2.403.960	1.916.040	487.920	10 Des 2014
34.	213.632.140	55	176.376.860	45	2.403.960	1.910.750	493.210	10 Jan 2015
35.	214.116.350	55	175.883.650	45	2.403.960	1.905.410	498.550	10 Feb 2015
36.	214.614.900	55	175.385.100	45	2.403.960	1.900.010	503.950	10 Mar 2015
37.	215.118.850	55	174.881.150	45	2.403.960	1.894.550	509.410	10 Apr 2015
38.	215.628.260	55	174.371.740	45	2.403.960	1.889.030	514.930	10 Mei 2015
39.	216.143.190	55	173.856.810	45	2.403.960	1.883.450	520.510	10 Juni 2015
40.	216.663.700	56	173.336.300	44	2.403.960	1.877.810	526.150	10 Juli 2015
41.	217.189.850	56	172.810.150	44	2.403.960	1.872.110	531.850	10 Ags 2015
42.	217.721.700	56	172.278.300	44	2.403.960	1.866.350	537.610	10 Spt 2015
43.	218.259.310	56	171.740.690	44	2.403.960	1.860.520	543.440	10 Okt 2015
44.	218.802.750	56	171.197.250	44	2.403.960	1.854.640	549.320	10 Nov 2015
45.	219.352.070	56	170.647.930	44	2.403.960	1.848.690	555.270	10 Des 2015
46.	219.907.340	56	170.092.660	44	2.403.960	1.842.670	561.290	10 Jan 2016
47.	220.468.630	57	169.531.370	43	2.403.960	1.836.590	567.370	10 Feb 2016
48.	221.036.000	57	168.964.000	43	2.403.960	1.830.440	573.520	10 Mar 2016
49.	221.609.520	57	168.390.480	43	2.403.960	1.824.230	579.730	10 Apr 2016
50.	222.189.250	57	167.810.750	43	2.403.960	1.817.950	586.010	10 Mei 2016
51.	222.775.260	57	167.224.740	43	2.403.960	1.811.600	592.360	10 Juni 2016
52.	223.367.620	57	166.632.380	43	2.403.960	1.805.180	598.780	10 Juli 2016
53.	223.966.400	57	166.033.600	43	2.403.960	1.798.700	605.260	10 Ags 2016
54.	224.571.660	58	165.428.340	42	2.403.960	1.792.140	611.820	10 Spt 2016
55.	225.183.480	58	164.816.520	42	2.403.960	1.785.510	618.450	10 Okt 2016
56.	225.801.930	58	164.198.070	42	2.403.960	1.778.810	625.150	10 Nov 2016
57.	226.427.080	58	163.572.920	42	2.403.960	1.772.040	631.920	10 Des 2016
58.	227.059.000	58	162.941.000	42	2.403.960	1.765.190	638.770	10 Jan 2017
59.	227.697.770	58	162.302.230	42	2.403.960	1.758.270	645.690	10 Feb 2017
60.	228.343.460	59	161.656.540	41	2.403.960	1.751.280	652.680	10 Mar 2017
61.	228.996.140	59	161.003.860	41	2.403.960	1.744.210	659.750	10 Apr 2017
62.	229.655.890	59	160.344.110	41	2.403.960	1.737.060	666.900	10 Mei 2017
63.	230.322.790	59	159.677.210	41	2.403.960	1.729.840	674.120	10 Juni 2017
64.	230.996.910	59	159.003.090	41	2.403.960	1.722.530	681.430	10 Juli 2017
65.	231.678.334	59	158.321.660	41	2.403.960	1.715.150	688.810	10 Ags 2017
66.	232.367.150	60	157.632.850	40	2.403.960	1.707.690	696.270	10 Spt 2017

67.	233.063.420	60	156.936.580	40	2.403.960	1.700.150	703.810	10 Okt 2017
68.	233.767.230	60	156.232.770	40	2.403.960	1.692.520	711.440	10 Nov 2017
69.	234.478.670	60	155.521.330	40	2.403.960	1.684.810	719.150	10 Des 2017
70.	235.197.820	60	154.802.180	40	2.403.960	1.677.020	726.940	10 Jan 2018
71.	235.924.760	60	154.075.240	40	2.403.960	1.669.150	734.810	10 Feb 2018
72.	236.659.570	61	153.340.430	39	2.403.960	1.661.190	742.770	10 Mar 2018
73.	237.402.340	61	152.597.660	39	2.403.960	1.653.140	750.820	10 Apr 2018
74.	238.153.160	61	151.846.840	39	2.403.960	1.645.010	758.950	10 Mei 2018
75.	238.912.110	61	151.087.890	39	2.403.960	1.636.790	767.170	10 Juni 2018
76.	239.679.280	61	150.320.720	39	2.403.960	1.628.470	775.490	10 Juli 2018
77.	240.454.770	62	149.545.230	38	2.403.960	1.620.070	783.890	10 Ags 2018
78.	241.238.660	62	148.761.340	38	2.403.960	1.611.580	792.380	10 Spt 2018
79.	242.031.040	62	147.968.960	38	2.403.960	1.603.000	800.960	10 Okt 2018
80.	242.832.000	62	147.168.000	38	2.403.960	1.594.320	809.640	10 Nov 2018
81.	243.641.640	62	146.358.360	38	2.403.960	1.585.550	818.410	10 Des 2018
82.	244.460.050	63	145.539.950	37	2.403.960	1.576.680	827.280	10 Jan 2019
83.	245.287.330	63	144.712.670	37	2.403.960	1.567.720	836.240	10 Feb 2019
84.	246.123.570	63	143.876.430	37	2.403.960	1.558.660	845.300	10 Mar 2019
85.	246.968.870	63	143.031.130	37	2.403.960	1.549.500	854.460	10 Apr 2019
86.	247.823.330	64	142.176.670	36	2.403.960	1.540.250	863.710	10 Mei 2019
87.	248.687.040	64	141.312.960	36	2.403.960	1.530.890	873.070	10 Juni 2019
88.	249.560.110	64	140.439.890	36	2.403.960	1.521.430	882.530	10 Juli 2019
89.	250.442.640	64	139.557.360	36	2.403.960	1.511.870	892.090	10 Ags 2019
90.	251.334.730	64	138.665.270	36	2.403.960	1.502.210	901.750	10 Spt 2019
91.	252.236.480	65	137.763.520	35	2.403.960	1.492.440	911.520	10 Okt 2019
92.	253.148.000	65	136.852.000	35	2.403.960	1.482.560	921.400	10 Nov 2019
93.	254.069.400	65	135.930.600	35	2.403.960	1.472.580	931.380	10 Des 2019
94.	255.000.780	65	134.999.220	35	2.403.960	1.462.490	941.470	10 Jan 2020
95.	255.942.250	66	134.057.750	34	2.403.960	1.452.290	951.670	10 Feb 2020
96.	256.893.920	66	133.106.080	34	2.403.960	1.441.980	961.980	10 Mar 2020
97.	257.855.900	66	132.044.100	34	2.403.960	1.431.560	972.400	10 Apr 2020
98.	258.828.300	66	131.171.700	34	2.403.960	1.421.030	982.930	10 Mei 2020
99.	259.811.230	67	130.188.770	33	2.403.960	1.410.380	993.580	10 Juni 2020
100	260.804.810	67	129.195.190	33	2.403.960	1.399.610	1.004.350	10 Juli 2020
101	261.809.160	67	128.190.840	33	2.403.960	1.388.730	1.015.230	10 Ags 2020
102	262.824.390	67	127.175.610	33	2.403.960	1.377.740	1.026.220	10 Spt 2020
103	263.850.610	68	126.149.390	32	2.403.960	1.366.620	1.037.340	10 Okt 2020
104	264.887.950	68	125.112.050	32	2.403.960	1.355.380	1.048.580	10 Nov 2020
105	265.936.530	68	124.063.470	32	2.403.960	1.344.020	1.059.940	10 Des 2020
106	266.996.470	68	123.003.530	32	2.403.960	1.332.540	1.071.420	10 Jan 2021
107	268.067.890	69	121.932.110	31	2.403.960	1.320.930	1.083.030	10 Feb 2021
108	269.150.920	69	120.849.080	31	2.403.960	1.309.200	1.094.760	10 Mar 2021
109	270.245.680	69	119.754.320	31	2.403.960	1.297.340	1.106.620	10 Apr 2021
110	271.352.300	70	118.647.700	30	2.403.960	1.285.350	1.118.610	10 Mei 2021
111	272.470.910	70	117.529.090	30	2.403.960	1.273.230	1.130.730	10 Juni 2021

112	273.601.640	70	116.398.360	30	2.403.960	1.260.980	1.142.980	10 Juli 2021
113	274.744.620	70	115.255.380	30	2.403.960	1.248.600	1.155.360	10 Ags 2021
114	275.899.980	71	114.100.020	29	2.403.960	1.236.080	1.167.880	10 Spt 2021
115	277.067.860	71	112.932.140	29	2.403.960	1.223.430	1.180.530	10 Okt 2021
116	278.248.390	71	111.751.610	29	2.403.960	1.210.640	1.193.320	10 Nov 2021
117	279.441.710	72	110.558.290	28	2.403.960	1.197.710	1.206.250	10 Des 2021
118	280.647.960	72	109.352.040	28	2.403.960	1.184.650	1.219.310	10 Jan 2022
119	281.867.270	72	108.132.730	28	2.403.960	1.171.440	1.232.520	10 Feb 2022
120	283.099.790	73	106.900.210	27	2.403.960	1.158.090	1.245.870	10 Mar 2022
121	284.345.660	73	105.654.340	27	2.403.960	1.144.590	1.259.370	10 Apr 2022
122	285.605.030	73	104.394.970	27	2.403.960	1.130.950	1.273.010	10 Mei 2022
123	286.878.040	74	103.121.960	26	2.403.960	1.117.150	1.286.810	10 Juni 2022
124	288.164.850	74	101.835.150	26	2.403.960	1.103.210	1.300.750	10 Juli 2022
125	289.465.600	74	100.534.400	26	2.403.960	1.089.120	1.314.840	10 Ags 2022
126	290.780.440	75	99.219.560	25	2.403.960	1.074.880	1.329.080	10 Spt 2022
127	292.109.520	75	97.890.480	25	2.403.960	1.060.480	1.343.480	10 Okt 2022
128	293.453.000	75	96.547.000	25	2.403.960	1.045.930	1.358.030	10 Nov 2022
129	294.811.030	76	95.188.970	24	2.403.960	1.031.210	1.372.750	10 Des 2022
130	296.183.780	76	93.816.220	24	2.403.960	1.016.340	1.387.620	10 Jan 2023
131	297.571.400	76	92.428.600	24	2.403.960	1.001.310	1.402.650	10 Feb 2023
132	298.974.050	77	91.025.950	23	2.403.960	986.110	1.417.850	10 Mar 2023
133	300.391.900	77	89.608.100	23	2.403.960	970.750	1.733.210	10 Apr 2023
134	301.825.110	77	88.174.890	23	2.403.960	955.230	1.448.730	10 Mei 2023
135	303.273.840	78	86.726.160	22	2.403.960	939.530	1.464.430	10 Juni 2023
136	304.738.270	78	85.261.730	22	2.403.960	923.670	1.480.290	10 Juli 2023
137	306.218.560	79	83.781.440	21	2.403.960	907.630	1.496.330	10 Ags 2023
138	307.714.890	79	82.285.110	21	2.403.960	891.420	1.512.540	10 Spt 2023
139	309.227.430	79	80.772.570	21	2.403.960	875.040	1.528.920	10 Okt 2023
140	310.756.350	80	79.243.650	20	2.403.960	858.470	1.545.490	10 Nov 2023
141	312.301.840	80	77.698.160	20	2.403.960	841.430	1.562.230	10 Des 2023
142	313.864.070	80	76.135.930	20	2.403.960	824.810	1.579.150	10 Jan 2024
143	315.443.220	81	74.556.780	19	2.403.960	807.700	1.596.260	10 Feb 2024
144	317.039.480	81	72.960.520	19	2.403.960	790.410	1.613.550	10 Mar 2024
145	318.653.030	82	71.346.970	18	2.403.960	772.930	1.631.030	10 Apr 2024
146	320.284.060	82	69.715.940	18	2.403.960	755.260	1.648.700	10 Mei 2024
147	321.932.760	83	68.067.240	17	2.403.960	737.400	1.666.560	10 Juni 2024
148	323.599.320	83	66.400.680	17	2.403.960	719.340	1.684.620	10 Juli 2024
149	325.283.940	83	64.716.060	17	2.403.960	701.090	1.702.870	10 Ags 2024
150	326.986.810	84	63.013.190	16	2.403.960	682.640	1.721.320	10 Spt 2024
151	328.708.130	84	61.291.870	16	2.403.960	664.000	1.739.960	10 Okt 2024
152	330.448.090	85	59.551.910	15	2.403.960	645.150	1.758.810	10 Nov 2024
153	332.206.900	85	57.793.100	15	2.403.960	626.090	1.777.870	10 Des 2024
154	333.984.770	86	56.015.230	14	2.403.960	606.830	1.797.130	10 Jan 2025
155	335.781.900	86	54.218.100	14	2.403.960	587.360	1.816.600	10 Feb 2025
156	337.598.500	87	52.401.500	13	2.403.960	567.680	1.836.280	10 Mar 2025

Dalam pelaksanaan cicilan *Musyārahah Mutanāqīshah*, nilai *syirkah* BMI ini setiap bulan akan semakin menurun. Seiring dengan pembelian nasabah terhadap porsi bank secara bertahap, yang secara otomatis dapat mengurangi nilai *syirkah* BMI. Pada akhir pembiayaan, nilai *syirkah* BMI akan habis dan kepemilikan rumah beralih pada nasabah.

2. Persentase Kepemilikan Rumah *Syirkah*

Dalam pembiayaan hunian di Bank Muamalat, persentase kepemilikan rumah *syirkah* antara pihak nasabah dengan pihak bank akan selalu berbanding terbalik. Yaitu persentase kepemilikan rumah nasabah semakin naik setiap bulannya, dan sebaliknya, persentase kepemilikan rumah bank akan semakin menurun pada setiap bulannya. Hal tersebut terjadi bersamaan dengan perubahan nilai *syirkah*. Semakin banyak nasabah membeli porsi bank, maka semakin besar persentase kepemilikan rumah nasabah tersebut.

Pada akhir pembiayaan, seiring dengan habisnya nilai *syirkah* bank, maka habis pula presentase kepemilikan rumah BMI. Yang artinya rumah tersebut 100% menjadi milik nasabah.

3. Sewa

Maksud dari kolom sewa di atas, adalah harga sewa rumah *syirkah* pada setiap bulannya. Harga sewa rumah di BMI selalu sama mulai dari awal pembiayaan hingga akhir masa pembiayaan.

Harga sewa ini disepakati pada saat akad, yang kemudian dibagi dengan porsi yang disepakati pula. Harga sewa inilah yang dibayarkan oleh nasabah terhadap pihak bank pada setiap bulannya. Sebagian dari dana tersebut adalah porsi nasabah, yang digunakan sebagai pembelian nilai *syirkah* bank. Dan sebagian lainnya adalah porsi bank yang dijadikan sebagai margin keuntungan bank atas usaha *Musyārahah* dengan nasabah.

4. Bagi hasil

Yang dimaksud bagi hasil di sini adalah pembagian hasil uang sewa rumah terhadap mitra *Musyārahah*. Karena itulah, nilai yang dibagi jumlahnya akan selalu sama dengan nilai sewa rumah. Dalam tabel diatas, mitra tersebut adalah nasabah dan Bank Muamalat. Hasil tersebut adalah keuntungan kedua belah pihak dalam *bermusyārahah*.

Porsi bagi hasil ditentukan sebelum akad dan disepakati pada saat akad. Kemudian, nilai bagi hasil pada setiap bulannya, setiap pihak akan selalu mendapatkan hasil yang berubah-ubah, disebabkan adanya pembelian porsi antara mitra yang satu (nasabah) terhadap mitra lain (bank). Berdasarkan pembelian porsi tersebut, nilai bagi hasil nasabah

