

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

39 PINJAMAN DARIPADA INSTITUSI LUAR

	KUMPULAN	
	2015	2014
	RM	RM
<u>Semasa</u>		
Bercagar:		
Sukuk Murabahah	72,979,000	64,384,000
Overdraf bank 1	1,486,000	1,484,000
Overdraf bank 2	-	2,694,000
Pinjaman Berjangka 1	-	4,018,000
Pinjaman Berjangka 2	13,502,000	13,981,000
Pinjaman Berjangka 3	6,040,000	6,040,000
Pinjaman Berjangka 4	-	926,000
Pinjaman Berjangka 5	1,478,000	1,707,000
Pinjaman Berjangka 6	-	2,866,000
Pinjaman Berjangka 7	-	200,000
Pinjaman Berjangka 8	111,998,000	-
Pinjaman Penyambung 1	14,000,000	14,000,000
Pinjaman Penyambung 2	341,619,000	-
Kredit Pusingan 1	3,354,800	3,350,000
Kredit Pusingan 2	12,500,000	12,500,000
Kredit Pusingan 3	5,000,000	5,000,000
Kredit Pusingan 4	10,000,000	10,000,000
Kredit Pusingan 5	100,634,000	-
Kredit Pusingan 6	15,000,000	-
RCCLS	11,191,000	307,000
Obligasi di bawah pajakan kewangan	40,000	2,211,000
Pajakan kewangan liabiliti	-	22,400
RCPS	11,219,000	-
	<u>732,040,800</u>	<u>145,690,400</u>
Tidak bercagar:		
Pinjaman Berjaminan Kerajaan	574,045,714	574,045,714
Pinjaman pusingan kredit jangka pendek	1,000,000,000	982,000,000
	<u>1,574,045,714</u>	<u>1,556,045,714</u>
	<u>2,306,086,514</u>	<u>1,701,736,114</u>

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

39 PINJAMAN DARIPADA INSTITUSI LUAR (BERSAMBUNG)

	KUMPULAN	
	2015	2014
	RM	RM
<u>Bukan semasa</u>		
Bercagar:		
Sukuk Murabahah	1,178,852,000	1,236,255,000
Pinjaman Berjangka 2	87,717,000	99,662,000
Pinjaman Berjangka 3	8,971,000	10,597,000
Pinjaman Berjangka 5	11,394,000	11,578,000
Pinjaman Penyambung	41,861,000	30,772,000
Kredit Pusingan 5	150,000,000	100,595,685
RCSLS	-	1,695,000
Obligasi di bawah pajakan kewangan	72,000	3,895,000
	<u>1,478,867,000</u>	<u>1,495,049,685</u>
Tidak bercagar:		
Pinjaman Berjaminan Kerajaan	3,998,327,143	4,572,372,857
<i>Call-Against-Call-Option</i> ("CACO")	600,000,000	-
	<u>6,077,194,143</u>	<u>6,067,422,542</u>
Jumlah pinjaman	<u><u>8,383,280,657</u></u>	<u><u>7,769,158,656</u></u>

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

39 PINJAMAN DARIPADA INSTITUSI LUAR (BERSAMBUNG)

	KUMPULAN	
	2015	2014
	RM	RM
<u>Semasa</u>		
Bercagar:		
Sukuk Murabahah	72,979,000	64,384,000
Pinjaman Berjangka	133,018,000	29,738,000
Kredit Pusingan	146,488,800	30,850,000
Lain-lain Pinjaman	379,555,000	20,718,400
	<u>732,040,800</u>	<u>145,690,400</u>
Tidak bercagar:		
Pinjaman Berjaminan Kerajaan	574,045,714	574,045,714
Pinjaman pusingan kredit jangka pendek	1,000,000,000	982,000,000
	<u>1,574,045,714</u>	<u>1,556,045,714</u>
	<u>2,306,086,514</u>	<u>1,701,736,114</u>
<u>Bukan semasa</u>		
Bercagar:		
Sukuk Murabahah	1,178,852,000	1,236,255,000
Pinjaman Berjangka	108,082,000	121,837,000
Kredit Pusingan	150,000,000	100,595,342
Lain-lain Pinjaman	41,933,000	36,362,343
	<u>1,478,867,000</u>	<u>1,495,049,685</u>
Tidak bercagar:		
Pinjaman Berjaminan Kerajaan	3,998,327,143	4,572,372,857
Bercagar:		
<i>Call-Against-Call-Option ("CACO")</i>	600,000,000	-
	<u>4,598,327,143</u>	<u>4,572,372,857</u>
	<u>6,077,194,143</u>	<u>6,067,422,542</u>
Jumlah pinjaman	<u>8,383,280,657</u>	<u>7,769,158,656</u>

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

39 PINJAMAN DARIPADA INSTITUSI LUAR (BERSAMBUNG)

	FELDA	
	2015	2014
	RM	RM
<u>Semasa</u>		
Tidak bercagar:		
Pinjaman Berjaminan Kerajaan	574,045,714	574,045,714
Pinjaman pusingan kredit jangka pendek	1,000,000,000	982,000,000
	<u>1,574,045,714</u>	<u>1,556,045,714</u>
<u>Bukan semasa</u>		
Tidak bercagar:		
Pinjaman Berjaminan Kerajaan	3,998,327,143	4,572,372,857
Bercagar:	600,000,000	-
<i>Call-Against-Call-Option</i> ("CACO")	<u>6,172,372,857</u>	<u>6,128,418,571</u>

Pinjaman daripada institusi luar terdiri daripada pinjaman berjaminan kerajaan, Sukuk Murabahah, pinjaman berjangka, kredit pusingan dan lain-lain pinjaman.

(a) Pinjaman Berjaminan Kerajaan

lanya merupakan pinjaman tidak bercagar yang diperolehi oleh FELDA daripada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan sebahagiannya disalurkan kepada syarikat bersekutunya, FGVH seperti yang dinyatakan dalam Nota 23. Pinjaman ini dikenakan kadar faedah dalam lingkungan 4.595% hingga 5.015% setahun berdasarkan kepada kadar bon kerajaan ("MGS") dan margin tambahan sebanyak 0.75%. Pinjaman Berjaminan Kerajaan ini mempunyai tempoh bayaran balik selama 10 tahun.

(b) *Call-Against-Call-Option* ("CACO")

"CACO" merupakan instrumen pelaburan yang dilaksanakan melalui Maybank Investment Bank Berhad ("Maybank") dengan mencagarkan sebahagian saham siar harga milik FELDA. Kos pelaburan yang ditermakan adalah berdasarkan kos semasa 3 bulan kos dana dan margin tambahan sebanyak 0.43%. Pelaburan melalui CACO ini adalah bagi tempoh 3 tahun.

(c) Sukuk Murabahah

Pada 18 Mei 2012, subsidiari menerbitkan Sekuriti Islam ("Sukuk") berdasarkan kepada prinsip Syariah bagi Murabahah melalui pengaturan Tawarruq dengan nilai nominal RM1.575 bilion. Sukuk diterbitkan untuk kegunaan perkara berikut :

- (i) untuk membiayai semula semua jumlah tertunggak di bawah Kemudahan Terbitan Nota Al-Bai' Bithaman Ajil yang sebelum ini telah dikeluarkan untuk membiayai perancangan, reka bentuk, pembinaan dan penyediaan 10,000 unit kuarters guru sedia ada bagi Kerajaan Malaysia;
- (ii) untuk membiayai Akaun Pembayaran balik Pemegang Amanah;
- (iii) bakinya, untuk perbelanjaan umum korporat subsidiari yang termasuk bayaran untuk perbelanjaan yang dilakukan berhubung dengan penerbitan Sukuk dan bayaran dividen kepada syarikat subsidiari yang lain.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

39 PINJAMAN DARIPADA INSTITUSI LUAR (BERSAMBUNG)

(c) Sukuk Murabahah (bersambung)

Sukuk mempunyai tempoh sehingga 16 tahun dan matang pada 18 Mei 2028. Amaun prinsipal Sukuk dibahagikan kepada 31 “tranches” dan boleh ditebus pada setiap setengah tahun. Hasil hingga matang adalah di antara 8.37% hingga 10.40% setahun dan perlu dibayar balik setiap setengah tahun. Sukuk dicagar ke atas perkara berikut :

- (i) penyerahan bayaran konsesi berkenaan dengan 10,000 unit rumah kuarters di bawah Perjanjian Penswastaan bertarikh 9 Februari 1998 di antara Kerajaan Malaysia dan subsidiari;
- (ii) debentur untuk mewujudkan kedudukan pertama caj tetap dan terapung ke atas semua aset semasa yang sedia ada dan akan dimiliki pada masa hadapan oleh subsidiari; dan
- (iii) kedudukan pertama caj dan penyerahan akaun yang ditetapkan termasuk:

Akaun Escrow di mana semua bayaran daripada Kerajaan Malaysia menurut Perjanjian Penswastaan dan lain-lain pendapatan, hasil atau perolehan yang diterima oleh subsidiari (kecuali hasil daripada Sukuk Murabahah) akan disimpan dan hendaklah dikendalikan sepenuhnya oleh Pemegang Amanah; dan

Akaun Rizab Perkhidmatan Kewangan digunakan semata-mata untuk bayaran keuntungan di bawah Sukuk Murabahah yang perlu dibayar dan kena dibayar dan hendaklah semata-mata yang dikendalikan oleh Pemegang Amanah.

Perjanjian-perjanjian utama yang perlu dipatuhi oleh subsidiari adalah seperti berikut:

- (i) untuk mengekalkan nisbah kewangan Perkhidmatan Perlindungan (“FSCR”) sekurang-kurangnya 1.20 kali sepanjang tempoh Sukuk Murabahah disahkan dengan sewajarnya oleh juruaudit luar berdasarkan penyata kewangan terkini yang diaudit pada setiap tahun; dan
- (ii) untuk mengekalkan jumlah yang sama dengan pembayaran keuntungan segera seterusnya dalam FSRA sekurang-kurangnya tiga (3) bulan sebelum tarikh akhir pembayaran keuntungan itu.

(d) Pinjaman Berjangka dan Kredit Pusingan

Terdapat beberapa pinjaman berjangka dan kredit pusingan iaitu seperti berikut:

- (i) Pinjaman berjangka 1 dan kredit pusingan 1

Pinjaman berjangka 1 adalah pada kos dana + 1.5% setahun dan kredit pusingan 1 ialah RM5 juta pada kos dana efektif + 1.25% setahun. Pinjaman ini dicagar oleh caj tetap ke atas sepuluh unit kedai pejabat teres milik Kumpulan (Nota 11 (ii)), pembahagian kutipan sewa dan jaminan korporat yang disediakan oleh FIC.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

39 PINJAMAN DARIPADA INSTITUSI LUAR (BERSAMBUNG)

(d) Pinjaman Berjangka dan Kredit Pusingan (bersambung)

Terdapat beberapa pinjaman berjangka dan kredit pusingan iaitu seperti berikut: (bersambung)

(ii) Pinjaman berjangka 2 dan kredit pusingan 2

Pinjaman berjangka 2 terdiri daripada dua pinjaman berjangka pada kos dana efektif sebulan bank + 1.4% setahun dan pada kos dana efektif sebulan bank + 1.35% setahun. Kredit 2 pusingan sebanyak RM12.5 juta adalah pada kos dana efektif + 1.25% setahun. Pinjaman ini adalah dicagar oleh caj tetap ke atas empat unit kedai pejabat teres milik Kumpulan (Nota 11 (ii)), tanah pegangan pajak di bawah pembangunan (Nota 11 (iii)), penyerahan hak ke atas projek akaun dan debentur ke atas caj tetap dan terapung.

(iii) Pinjaman berjangka 3 dan pinjaman penyambung

Kadar faedah pinjaman berjangka dan pinjaman penyambung adalah pada kos dana efektif bank + 1.75% setahun. Pinjaman berjangka dan pinjaman penyambung dicagar oleh caj tetap ke atas tanah pegangan bebas Kumpulan di bawah pembangunan.

(iv) Pinjaman berjangka 4

Pinjaman berjangka 4 adalah pada BLR + 1% setahun. Pinjaman ini dicagar oleh caj tetap ke atas tanah pegangan bebas Kumpulan di bawah pembangunan dan jaminan korporat yang disediakan oleh Kumpulan.

(v) Pinjaman berjangka 5

Pinjaman berjangka 5 adalah pada kos dana + 1.25% setahun. Pinjaman ini dijamin oleh hartanah pelaburan siap Kumpulan. (Nota 11 (ii)).

(vi) Pinjaman berjangka 6

Pada tahun kewangan sebelumnya, pinjaman berjangka 6 adalah pada Kadar Bank Bill Australia campur 1.25% setahun. Kewajipan ini adalah dijamin oleh perkara-perkara berikut:

- (i) Jaminan korporat tidak terhad dan tanggungan rugi oleh FIC;
- (ii) Suatu caj tetap dan terapung ke atas semua aset semasa dan masa hadapan, aku janji (termasuk muhibah) dan modal dibayar atau belum dipanggil subsidiari; dan
- (iii) Tanah di 67 Canning Highway, Victoria Park, WA.

(vii) Pinjaman berjangka 7

Pinjaman berjangka 7 adalah pada kos dana + 1% setahun.

(viii) Pinjaman berjangka 8

Pinjaman berjangka 8 adalah dalam nilai GBP17.5 juta yang diterjemahkan pada RM6.366 per GBP1.00. Kos pinjaman dana adalah berdasarkan kepada LIBOR + 3.5% setahun. Pinjaman dicagar terhadap pegangan saham penuh FIC London Hotel Pvt. Ltd. ("FICLH"), anak syarikat milik penuh Syarikat dan Grand Plaza Kensington Hotel, London yang dimiliki oleh FICLH.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

39 PINJAMAN DARIPADA INSTITUSI LUAR (BERSAMBUNG)

(d) Pinjaman Berjangka dan Kredit Pusingan (bersambung)

Terdapat beberapa pinjaman berjangka dan Kredit Pusingan iaitu seperti berikut: (bersambung)

(ix) Pinjaman Penyambung 2

Kos dana pinjaman penyambung 2 adalah berdasarkan kepada kadar keuntungan siling Kadar Asas pembiayaan ("BFR ") + 4% atau 10% setahun (p.a.), yang mana lebih tinggi.

(x) Kredit Pusingan 3

Kredit Pusingan 3 adalah pada kos dana + 1.5% setahun.

(xi) Kredit Pusingan 4

Kredit Pusingan 4 adalah pada kos dana + 1.75% setahun.

(xii) Kredit Pusingan 5

Kredit Pusingan 5 adalah pada kos dana + 1.2% setahun.

(xiii) Kredit Pusingan 6

Kredit Pusingan 6 adalah pada kos dana + 2% setahun. Pinjaman ini dicagar oleh caj tetap ke atas tanah pegangan bebas Kumpulan itu sendiri.

(e) Lain-lain pinjaman adalah seperti berikut:

(i) Overdraf Bank 1

Overdraf bank 1 adalah dalam RM, dikenakan faedah pada kadar pinjaman asas ("BLR") + 1.25% setahun, dan dicagar oleh deposit jangka pendek dan jaminan korporat yang disediakan oleh Kumpulan.

(ii) Overdraf Bank 2

Overdraf bank 2 adalah dalam RM, dikenakan faedah pada BLR + 1% setahun dan dicagar oleh jaminan korporat yang dikeluarkan oleh Syarikat.