

## Kvartální report AGUILA za 3Q 2023

### Co to je AGUILA?

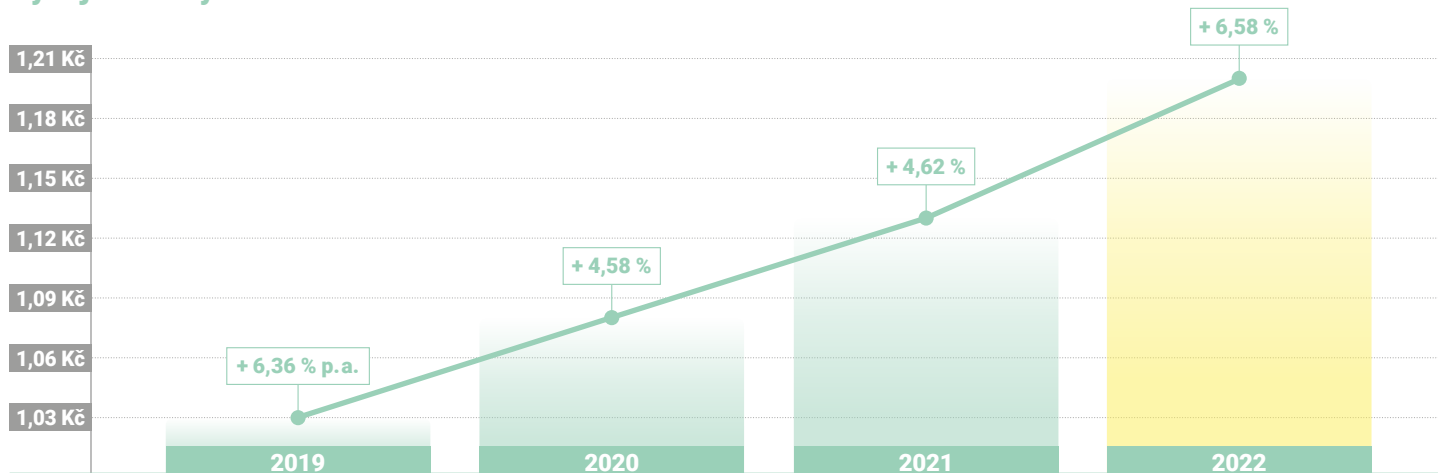
Podfond AGUILA je založen za účelem zhodnocovat prostředky investorů poskytováním úvěrů, jež jsou vždy zajištěny zástavním právem na nemovitostech. Investoři tak získávají nepřímou expozici vůči realitnímu trhu a zároveň mohou zhodnocovat svoje prostředky s návazností na úrokové sazby, jež se odvíjejí od základních sazeb centrální banky. Tato kombinace přináší stabilní atraktivní výnos a nízkou volatilitu v průběhu trvání investice. Očekávaný výnos podfondu AGUILA pro investory po odečtení nákladů a daní tak činí 8–10 % p. a.

### Komentář za 3Q 2023

Ve třetím kvartále jsme pokračovali v nastavené strategii a prostřednictvím dceřiných společností v rámci podfondu AGUILA jsme poskytli tři nové syndikované úvěry s průměrnou úrokovou sazbou 17,65 % p. a. (vážený průměr). Rovněž se nám dařilo v souladu s investiční strategií a konceptem najít pro všechny tyto úvěry zájemce z řad investorů a připravit části těchto syndikovaných úvěrů k postoupení v dalším kvartále. Pro 4Q 2023 jsme si stanovili budget pro poskytování úvěrů ve výši 75 mil. Kč.

Vážený průměr aktuální úrokové sazby úvěrového portfolia podfondu AGUILA vzrostl mezikvartálně na 14,63 %, počet aktivních úvěrů potom na 46. Celkový objem aktivních spravovaných úvěrů ke konci třetího kvartálu činí téměř 292 mil. Kč. Celkový objem historicky poskytnutých úvěrů přesáhl 400 mil. Kč.

### Vývoj hodnoty investiční akcie A



Podfond AGUILA je fondem kvalifikovaných investorů dle zákona č. 240/2019 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, jeho akcionářem se může stát výhradně kvalifikovaný investor dle paragrafu 272 tohoto zákona. Správce upozorňuje investory, že hodnota investice do fondu může klesat i stoupat a návratnost původně investované částky není zaručena. Výkonnost fondu v předchozích obdobích nezaručuje stejnou nebo vyšší výkonnost v budoucnu. Sdělení klíčových informací fondu (KID) je k dispozici na <http://www.avantfunds.cz/informacni-povinnost/>.

Tento finanční produkt neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ve smyslu Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb.



#### ZAJIŠTĚNÉ ÚVĚRY PRÁVNICKÝM OSOBÁM

Podfond AGUILA zhodnocuje prostředky investorů formou poskytování úvěrů právnickým osobám. Úvěry jsou vždy zajištěné nemovitostmi.



#### VÝNOS NAVÁZÁN NA ÚROKOVOU SAZBU ČNB

Úrokové sazby poskytovaných úvěrů a tedy i výnos pro investory jsou navázány na úrokové sazby ČNB. Čím vyšší sazba ČNB, tím vyšší výnos pro investory.



#### LTV 70 %

Úvěry poskytujeme maximálně do výše 70 % hodnoty nemovitosti, jež slouží jako zajištění. Odhad ceny nemovitosti zpracovává externí znalecká kancelář.



#### 3 ROKY

Úvěry poskytujeme na období 3 let. Tříletý je také časový test, po jehož splnění jsou výnosy investorů osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob.

#### Založení podfondu



06/2019

#### Ziskové měsíce



51:0

## Statistiky Podfondu AGUILA za 3Q 2023

### Počet aktivních úvěrů celkem ke konci jednotlivých kvartálů

Celkový počet historicky poskytnutých úvěrů: **64**

4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023
29	34	42	46

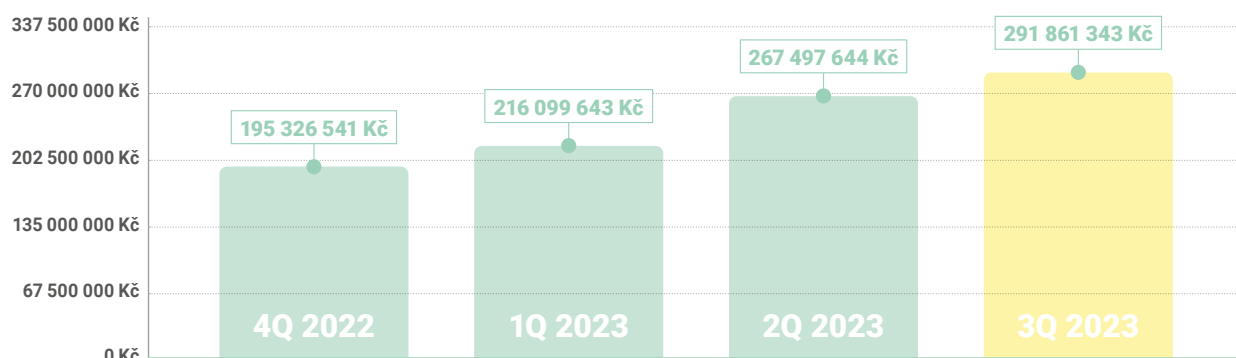
### Objem nově poskytnutých úvěrů

Celkový objem historicky poskytnutých úvěrů: **405 856 081 Kč**

4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023
93 756 277 Kč	26 538 627 Kč	34 025 000 Kč	61 770 000 Kč

### Celkový objem aktivních spravovaných úvěrů ke konci jednotlivých kvartálů

aktuálně **CELKEM 291 861 343 Kč**



### Objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory ke konci jednotlivých kvartálů

Celkový objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory: **70 063 321 Kč**

4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023
27 556 000 Kč	26 321 821 Kč	13 457 400 Kč	2 728 100 Kč

### Vážený průměr aktuální úrokové sazby úvěrového portfolia podfondu AGUILA

4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023
13,63 %	13,98 %	14,11 %	14,63 %

Děkujeme Vám za důvěru investovat právě s námi!

V případě dalších dotazů nás neváhejte kontaktovat.

Za Českomoravský fond SICAV, a. s.

Ing. Pavel Jiša Telefon: + 420 221 001 290 E-mail: cmfond@cmfond.cz

info@aguila.cz | www.aguila.cz