

## Kvartální report AGUILA za 1Q 2024

### 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 8,5–9 % p. a.

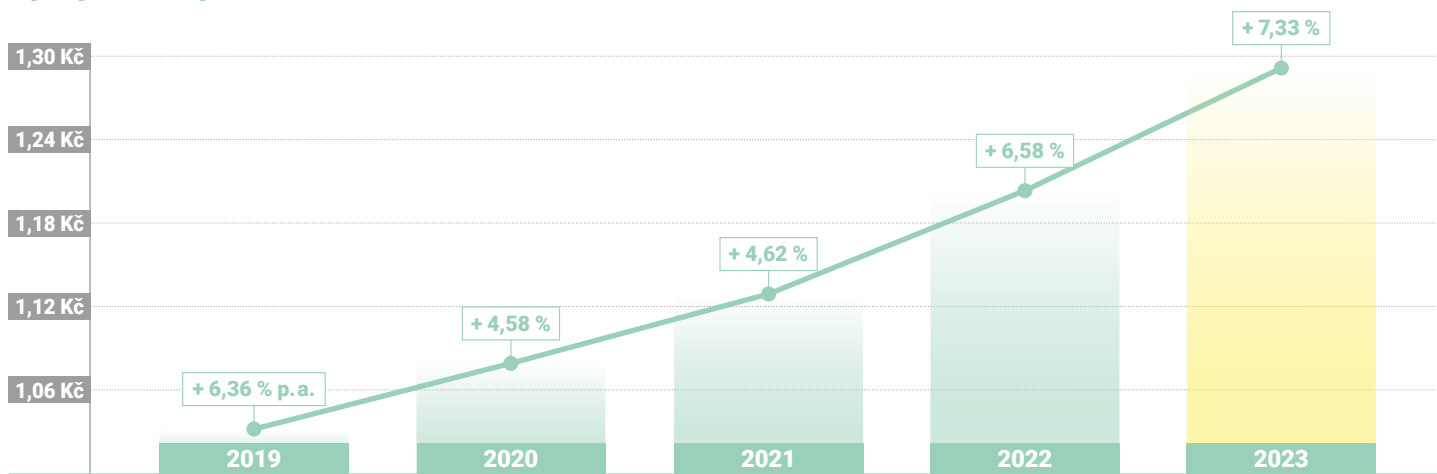
### Komentář za 1Q 2024

Podfond AGUILA v průběhu prvního kvartálu realizoval prostřednictvím dceřiných společností celkem tři syndikované úvěry v celkové výši 21,5 milionů Kč. Návratnost na prostředky fondu prostřednictvím tohoto nového produktu, kdy část úvěru následně prodáváme třetí osobě, je stále na hodnotě 25,24 % p. a.

Do 1Q 2024 jsme vstupovali se základní klientskou úrokovou sazbou 16,50 % p. a. V důsledku snížení dvoutýdenní repo sazby ČNB na konci kvartálu jsme pro 2Q 2024 snížili základní klientskou úrokovou sazbu na 15,75 % p. a.

Počet aktivní úvěrů nám koncem 1Q vzrostl na 51. Celkový objem aktivních spravovaných úvěrů ke konci 1Q 2024 činil 315 mil. Kč. Vážený průměr aktuální úrokové sazby úvěrového portfolia podfondu AGUILA vzrostl mezikvartálně na 15,29 %.

### 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.



#### 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.



#### LTV 70 %

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



#### CÍLOVÝ VÝNOS PRO INVESTORY PRO ROK 2024

8,5–9 % p. a.

#### Založení podfondu



06/2019

#### Ziskové měsíce



57:0



## Statistiky Podfondu AGUILA za 1Q 2024

### Počet aktivních úvěrů celkem ke konci jednotlivých kvartálů

Celkový počet historicky poskytnutých úvěrů: **81**

4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024
29	34	42	46	46	51

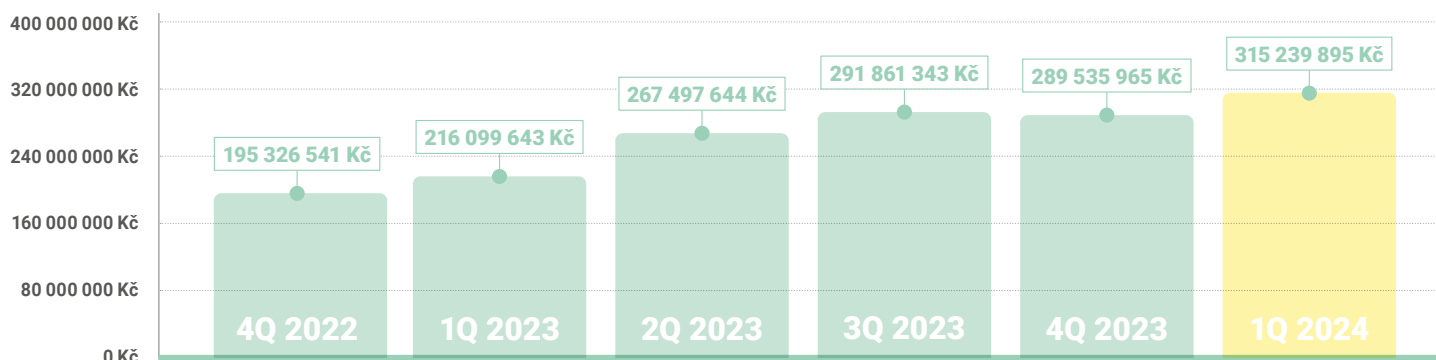
### Objem nově poskytnutých úvěrů

Celkový objem historicky poskytnutých úvěrů: **496 437 866 Kč**

4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024
93 756 277 Kč	26 538 627 Kč	34 025 000 Kč	61 770 000 Kč	48 270 785 Kč	42 311 000 Kč

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

aktuálně **CELKEM 315 239 895 Kč**



### Objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory v rámci jednotlivých kvartálů

Celkový objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory: **114 119 839 Kč**

4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024
44 903 267 Kč	8 974 554 Kč	13 457 400 Kč	12 728 100 Kč	27 677 100 Kč	6 379 418 Kč

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

4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024
13,63 %	13,98 %	14,11 %	14,63 %	15,05 %	15,29 %

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