

## Kvartální report AGUILA za 1Q 2023

### Co to je AGUILA?

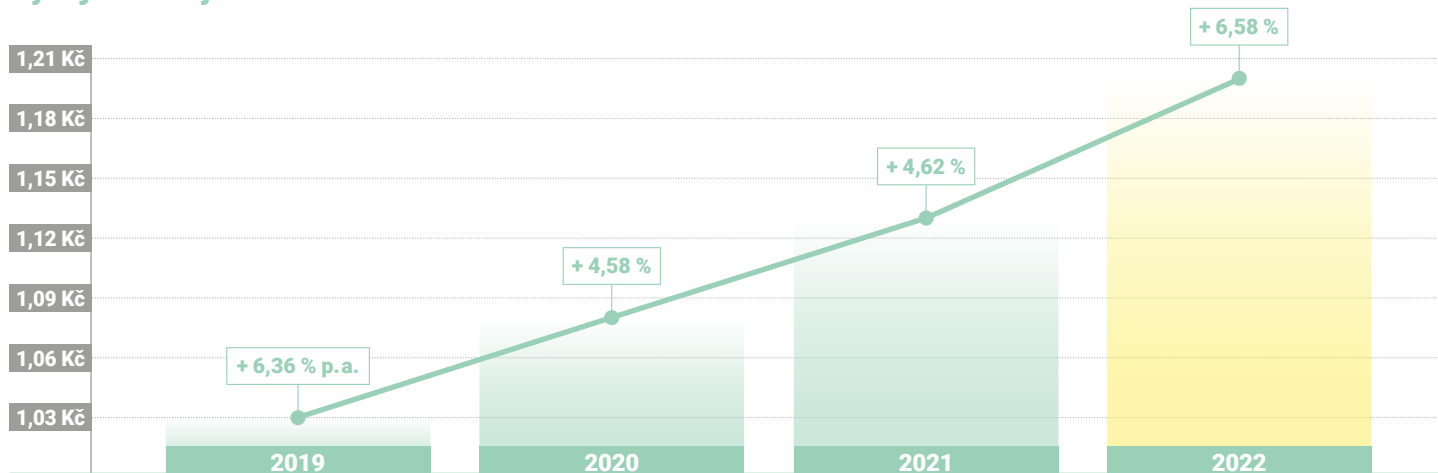
Podfond AGUILA je založen za účelem zhodnocovat prostředky investorů poskytováním úvěrů, jež jsou vždy zajištěny zástavním právem na nemovitostech. Investoři tak získávají nepřímou expozici vůči realitnímu trhu a zároveň mohou zhodnocovat svoje prostředky s návazností na úrokové sazby, jež se odvíjejí 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 1Q 2023

V prvním kvartálu jsme pokračovali v nastavené strategii a v rámci Podfondu AGUILA jsme poskytli 4 nové syndikované úvěry v celkovém objemu 26,5 mil Kč. Rovněž se nám dařilo, v souladu s investiční strategií a konceptem, syndikovat společně s investory 5 úvěrů v celkovém objemu 26 mil. Kč a připravit si tak investiční prostředky pro další kvartál. V průběhu kvartálu jsme navýšili obchodní marži (jako složku úrokové sazby) o 1,52 % p. a. a zároveň jsme s ohledem na sazby ČNB zvýšili úrokovou sazbu u několika dříve poskytnutých úvěrů. Na 2Q 2023 tedy máme připraven budget minimálně ve výši 30 mil. Kč. Ten, s ohledem na vysokou poptávku po našem produktu, pravděpodobně naplníme již v dubnu.

Celkový výnos úvěrového portfolia vzrostl mezi kvartálně na 13,98 %, celkový počet úvěrů pak na 34. Neustále také probíhá finalizace a automatizace úvěrového procesu, což je velice důležité pro to, abychom byli schopni odbavit rostoucí poptávku po syndikovaných úvěrech a mohli s každým dalším kvartálem růst v objemech poskytnutých syndikovaných úvěrů.

### 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



45:0

## Statistiky Podfondu AGUILA za 1Q 2023

### Počet úvěrů celkem ke konci jednotlivých kvartálů

aktuálně **CELKEM 34**

4Q 2022	1Q 2023				
29	34				

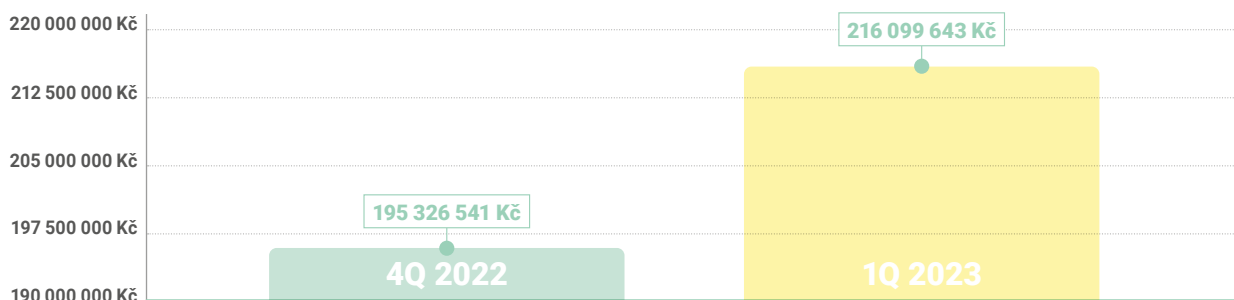
### Objem nově poskytnutých syndikovaných úvěrů

aktuálně **CELKEM 120 294 904 Kč**

4Q 2022	1Q 2023				
93 756 277 Kč	26 538 627 Kč				

### Celkový objem spravovaných úvěrů ke konci jednotlivých kvartálů

aktuálně **CELKEM 216 099 643 Kč**



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

aktuálně **CELKEM 53 877 821 Kč**

4Q 2022	1Q 2023				
27 556 000 Kč	26 321 821 Kč				

### Celková výše aktuální úrokové sazby Podfondu AGUILA (vážený průměr)

aktuální **PRŮMĚR 13,98 %**

4Q 2022	1Q 2023				
13,63 %	13,98 %				

Děkujeme Vám za důvěru investovat právě s námi!

V případě dalších dotazů nás neváhejte kontaktovat.

Za Českomoravský fond SICAV, a. s.

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

info@aguila.cz | www.aguila.cz