

## Kvartální report AGUILA za 2Q 2023

### Co to je AGUILA?

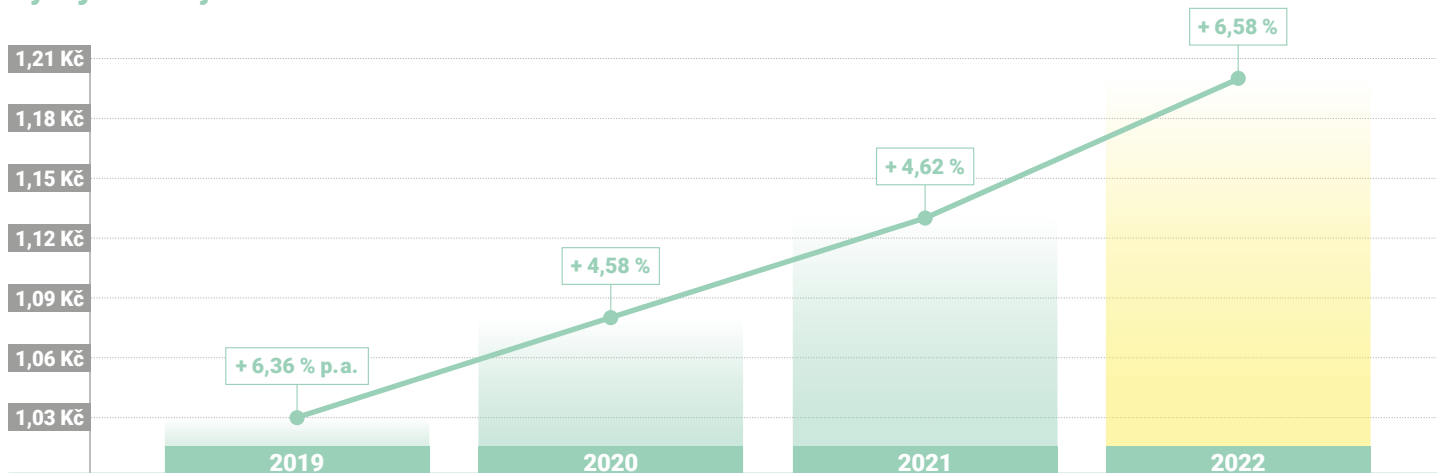
Podfond AGUILA je založen za účelem zhodnocovat prostředky investorů poskytováním úvěrů, jež jsou vždy zajištěny zástavním právem na nemovitostech. Investoři tak získávají nepřímou expozici vůči realitnímu trhu a zároveň mohou zhodnocovat svoje prostředky s návazností na úrokové sazby, jež se odvíjejí 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 2Q 2023

Druhý kvartál potvrdil zájem o syndikované úvěry a to jak z řad klientů, tak i investorů. V rámci Podfondu AGUILA jsme poskytli 4 nové syndikované úvěry v celkovém objemu 27,5 mil. Kč a rovněž se nám podařilo všechny tyto úvěry syndikovat, nebo minimálně připravit proces syndikace na počátek třetího kvartálu a připravit si tak investiční prostředky pro další kvartál. Pro 3Q 2023 jsme si ambiciózně navýšili budget na poskytnutí syndikovaných úvěrů minimálně ve výši 45 mil. Kč. S ohledem na stále vysokou poptávku po našem produktu, je splnění velice reálné.

Celkový výnos úvěrového portfolia vzrostl mezi kvartálně na 14,11 %, celkový počet úvěrů pak na 42 (jeden úvěr byl v průběhu kvartálu splacen). Nadále se nám daří 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

👍 48:0



## Statistiky Podfondu AGUILA za 2Q 2023

### Počet aktivních úvěrů celkem ke konci jednotlivých kvartálů

Celkový počet historicky poskytnutých úvěrů: **56**

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

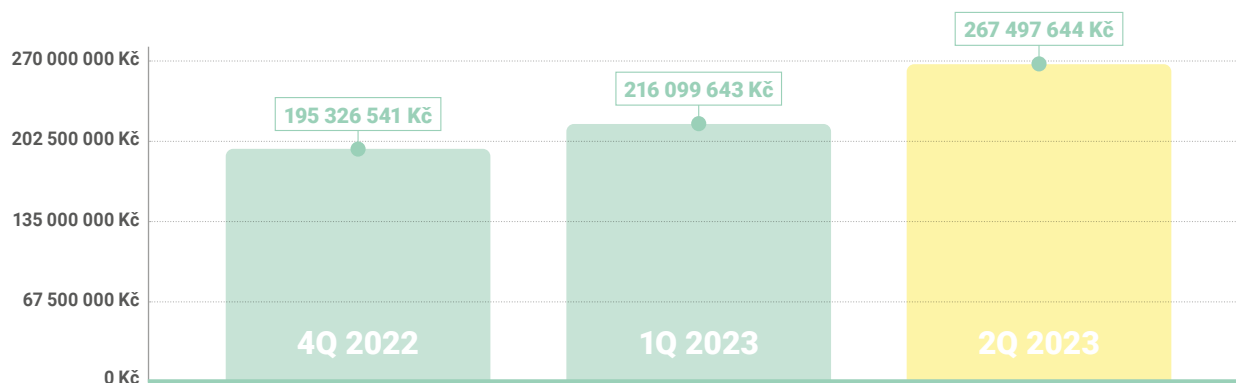
### Objem nově poskytnutých úvěrů

Celkový objem historicky poskytnutých úvěrů: **344 086 081 Kč**

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

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

aktuálně **CELKEM 267 497 644 Kč**



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

Celkový objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory: **67 335 221 Kč**

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

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

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

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