

ECFS Credit Fund SICAV, a.s.

HODNOTA PRIORITYNÍ RŮSTOVÉ INVESTIČNÍ AKCIE K 30. 9. 2023:

1,1594 Kč

Fakta o fondu

FORMA:
FKI (SICAV)

MANAŽER FONDU:
AVANT investiční společnost, a.s.

ISIN:
CZ0008046406

DEPOZITÁŘ FONDU:
CYRRUS, a.s.

DATUM VZNIKU A ZÁPISU:
30. 3. 2021

AUDITOR:
TPA Audit s.r.o.

ÚPIS:
Měsíčně

MIN. PŘÍMÝ ÚPIS:
1 mil. Kč

INVESTIČNÍ HORIZONT:
4 roky

Finanční ukazatele fondu k 30. 9. 2023

Vlastní kapitál	451 194 375 Kč
Objem majetku	486 580 840 Kč
Zhodnocení za poslední 3 měsíce	1,75 %
Zhodnocení za posledních 12 měsíců	7,67 %
Zhodnocení od 1. úpisu za 25 měsíců	15,94 %

Investiční strategie

Investičním cílem Fondu je setrvale dosahovat stabilního zhodnocení prostředků vložených Investory. Fond bude investovat většinu hodnoty svého majetku do investičních cenných papírů (akcií a dluhopisů), cenných papírů kolektivního investování, do Účastí a do poskytování úvěrů a zápůjček. Investice do Fondu je vhodná pro Kvalifikované investory, kteří jsou ochotni podstoupit vyšší míru rizika tak, aby dosáhli ve střednědobém až dlouhodobém horizontu odpovídajícího zhodnocení investovaných prostředků. Z tohoto plyne strategie fondu, kdy je majetek fondu za účelem dosažení investičních cílů investován především do účastí ve společnostech (přímo či nepřímo) působících především v odvětví:

- poskytovatelů spotřebitelského úvěru,
- poskytovatelů jiných úvěrů a jiného typu financování (finanční leasing, factoring apod.),
- poskytovatelů jiných finančních služeb.

V tento okamžik fond vlastní jednu dceřinou společnost vyhovující investiční strategii. Tuto společnost úvěruje prostředky získanými úpisem investičních akcií.

Manažerský komentář

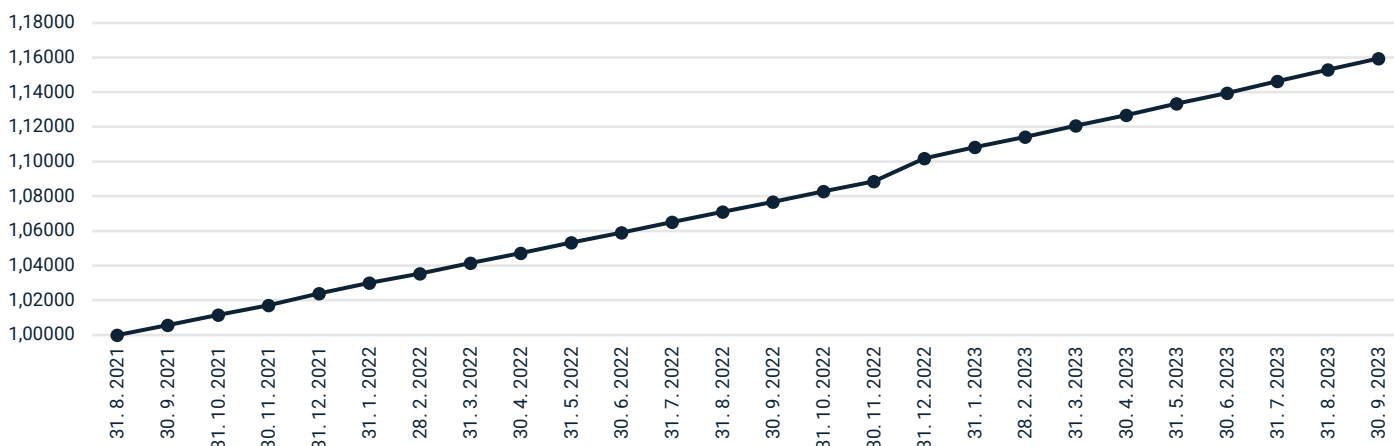
I ve třetím čtvrtletí 2023 fond vykazuje stabilní zhodnocení investovaných prostředků. Stejně jako v předchozích čtvrtletích zaznamenala společnost EC Financial Services, a.s. (dále jen „ECFS“), která je jediným podkladovým aktivem fondu, rostoucí poptávku po úvěrech. Během období III. Q 2023 ECFS poskytla úvěry v objemu téměř 138 mil Kč, což odpovídá 10 % meziročnímu nárůstu. Na meziroční zvýšení objemu poskytnutých úvěrů má vliv především trvalá zvýšená poptávka po úvěrech, která zřejmě souvisí s dopady zvýšené inflace projevující se především na zvýšených cenách veškerých produktů a služeb. Od začátku roku ECFS poskytla úvěry v objemu téměř 404 mil Kč, což je o 40,6 mil Kč více ve srovnání se stejným obdobím minulého roku.

Od začátku roku 2023 vykázala společnost ECFS zisk před zdaněním ve výši 60,9 mil. Kč, což je o + 6,3 mil Kč vyšší hodnota ve srovnání se stejným obdobím roku 2022. Ukazatel EBITDA je meziročně vyšší o + 19 %, když dosáhl hodnoty zisku ve výši téměř 193,7 mil. Kč. Nárůst hodnoty EBITDA je dán především růstem výnosů z provozní činnosti.

V souvislosti se situací týkající se zvýšené inflace a situací na Ukrajině společnost nepociťuje žádné významné dopady, které by negativně ovlivňovaly hospodaření společnosti. Od konce 3.Q. 2022 společnost registruje zvýšený zájem o spotřebitelské úvěry související se zvýšením výdajů klientů.

Vývoj hodnoty prioritní růstové investiční akcie

31.8. 2021	30.9. 2021	31.10. 2021	30.11. 2021	31.12. 2021	31.1. 2022	28.2. 2022	31.3. 2022	30.4. 2022	31.5. 2022	30.6. 2022	31.7. 2022	31.8. 2022	30.9. 2022
1	1,0056	1,0115	1,0172	1,0240	1,03000	1,03540	1,04140	1,04720	1,05320	1,05900	1,065	1,071	1,0768
31.10. 2022	30.11. 2022	31.12. 2022	31.1. 2023	28.2. 2023	31.3. 2023	30.4. 2023	31.5. 2023	30.6. 2023	31.7. 2023	31.8. 2023	30.9. 2023		
1,0828	1,0886	1,1018	1,1083	1,1141	1,1206	1,1268	1,1333	1,1395	1,1462	1,1529	1,1594		



Disclaimer: AVANT investiční společnost, a.s. je správcem fondů kvalifikovaných investorů dle zákona 240/2013 Sb. a jejich akcionářem nebo podílníkem se může stát kvalifikovaný investor dle paragrafu 272 tohoto zákona. Sdělení klíčových informací fondu (KID) je k dispozici na <http://www.avantfunds.cz/informacni-povinnost>. V listinné podobě lze uvedené informace získat v sídle společnosti AVANT investiční společnost, a.s., CITY TOWER, Hvězdova 1716/2b, 140 00, Praha 4. Další důležité informace pro investory na <https://www.avantfunds.cz/dulezite-informace/>.

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.

sales@avantfunds.cz

www.avantfunds.cz

Avant
INVESTIČNÍ SPOLEČNOST