

### Investiční přehled

Investiční nástroj	Investiční akcie
Základní měna fondu	CZK
Administrátor fondu	QI investiční společnost, a.s.
Regulátor	Česká národní banka
Depozitář	UniCredit Bank, a.s.
Auditor	ECOVIS blf s.r.o.
Cílové trhy	CEE & SEE*
Třída aktiv	Alternativní aktiva (NPLs & RE) **
Doba investice podfondu	3 roky po ukončení navyšování kapitálu
Investiční horizont	3 – 5 let
První vstup	Listopad 2021 – Únor 2022
Očekávaná návratnost investice	12 % ročně (očištěno o poplatky)
Oceňování	Roční

### Kapitálová struktura

(v EUR)

Objem nasbíraného kapitálu	31 604 550
Půjčky	0
Reinvestice	10 364 106
Zainvestované peníze	132,8%

### Projekty podfondu

Zajištěné projekty	13
Nezajištěné projekty	8
Smíšené projekty	2
Nominální hodnota projektů v mil. EUR	1 240***

### Výkonnost za uvedené období k 31. 12. 2022\*

Datum ocenění	PODFOND	
	Třída I1 v CZK	Třída I2 v EUR
8. 11. 2021	1,0000	1,0000
31. 3. 2022	0,9897	1,0138
30. 6. 2022	1,0030	1,0126
31. 8. 2022	1,0354	1,0537
31. 12. 2022	1,0902	1,1292

\*Aktuální ocenění investiční akcie odráží dopad postupného investování shromážděného kapitálu, kdy podstatná část tohoto kapitálu nebyla do okamžiku ocenění proinvestována, a nákladů souvisejících se zahájením činnosti podfondu.

### O skupině APS

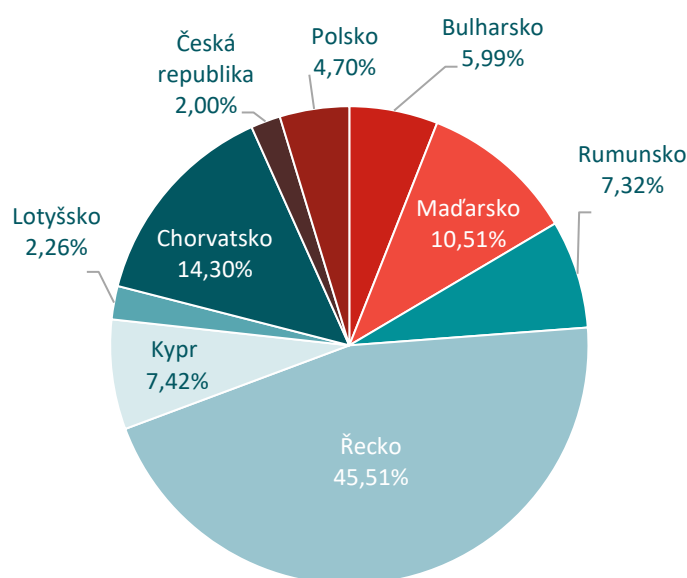
Skupina APS je evropský správce alternativních aktiv. APS je stabilní českou firmou s 18 lety zkušeností. Jádro jejího podnikání tvoří tři pilíře:

**APS Recovery:** přední poskytovatel služeb správy problémových aktiv. Nejlepší volba pro mnoho institucionálních investorů v oblasti alternativních investic.

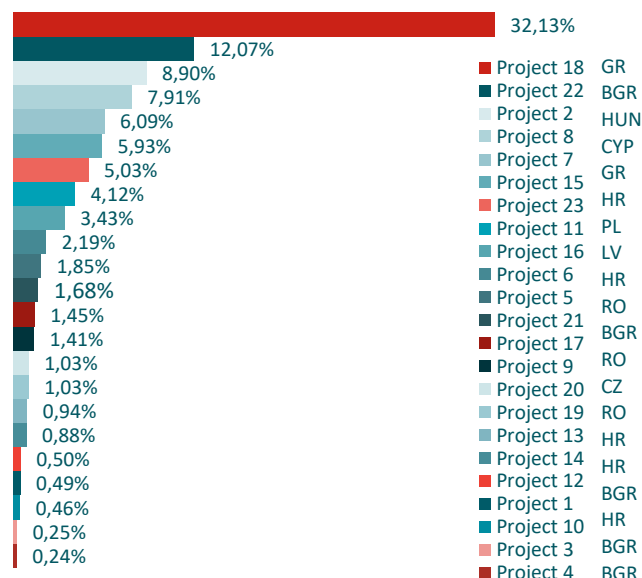
**APS Investments:** investiční společnost v oblasti alternativních investic. Týmová práce, zkušenosti, důkladný investiční proces a nejmodernější infrastruktura pod jednou střechou.

**APS Real Estate:** divize se zaměřením na investice do nemovitostí a jejich správu.

### Investice dle zemí



### Očekávaný podíl na budoucím cash flow

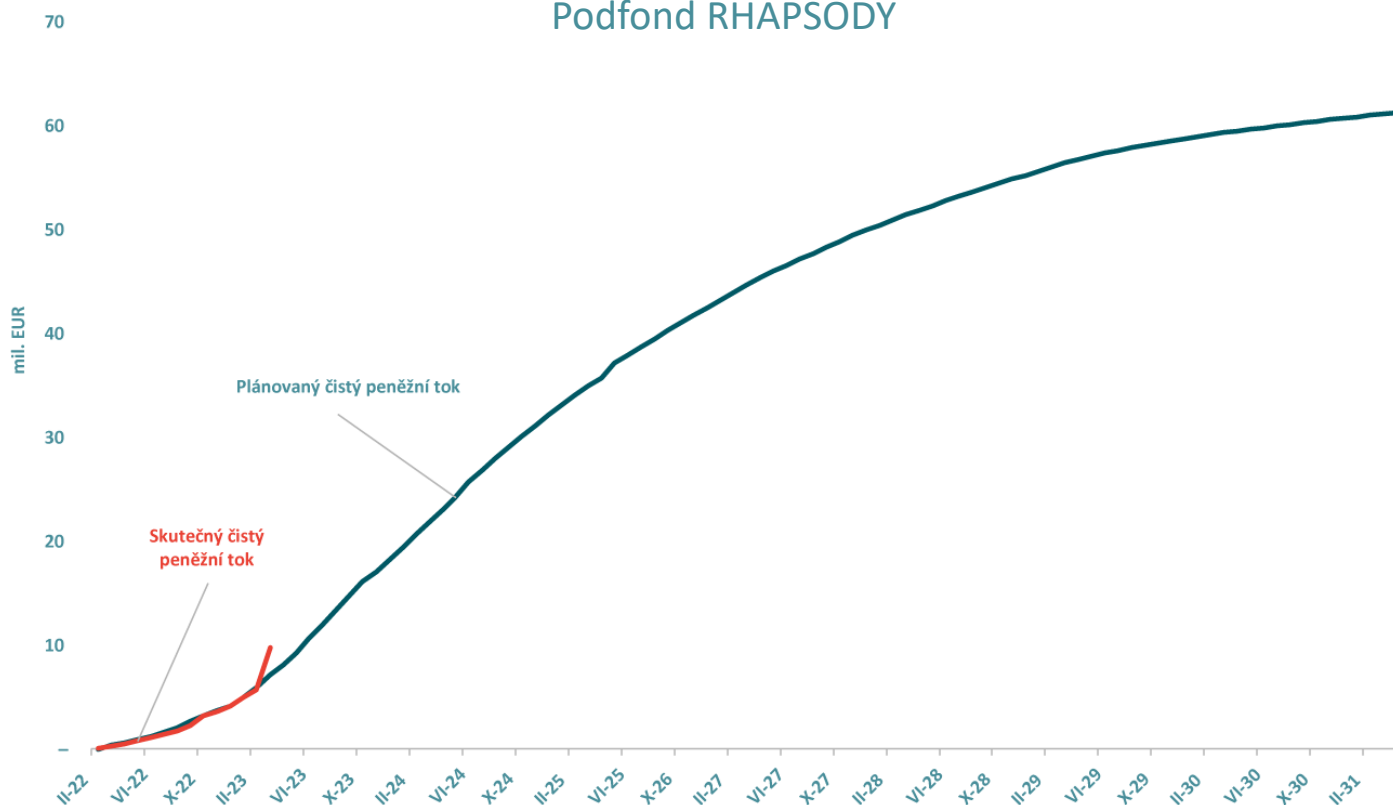


\*CEE & SEE: Rumunsko, Bulharsko, Řecko, Kypr, Maďarsko, Srbsko, Chorvatsko, Slovinsko, Česká Republika, Polsko, Slovensko, Bosna a Hercegovina

\*\*NPLs & RE: Pohledávky po splatnosti & nemovitosti

\*\*\*Celková nominální hodnota projektů rovnající se % podílu, který je ve vlastnictví podfondu RHAPSODY

### Graf kombinované výkonnosti projektů Podfond RHAPSODY



\* Plánované období: 3 roky od ukončení sběru kapitálu, s možností 2x prodloužení o 1 rok.

#### Komentář k vývoji fondu v prvním čtvrtletí 2023

Podfond RHAPSODY pracuje s cílovanou očekávanou návratností investice 12 % ročně investováním do portfolií pohledávek a/nebo problémových aktiv („NPL“). Cílem je nákup aktiv s výraznou slevou oproti nominální hodnotě, jejich následná správa a realizace zisku. APS CREDIT FUND SICAV představuje novou alternativu a atraktivní investiční příležitost, jelikož se chová protiinflačně a proticyklicky.

V prvním čtvrtletí roku 2023 investoval APS CREDIT FUND SICAV do dalších 3 NPL portfolií. Celkově má investice ve 23 portfoliích v 9 různých zemích (5 v Chorvatsku, 6 v Bulharsku, 5 v Rumunsku, 2 v Řecku, 1 v Maďarsku, 1 na Kypru, 1 v Lotyšsku, 1 v České republice, 1 v Polsku). Největší objem portfolií je v Řecku, těsně následovaném Chorvatskem, Maďarskem. V současné době vyjednáváme o akvizici portfolií v Rumunsku, Bulharsku, Řecku a Polsku, která by měla být podepsána ve 2. čtvrtletí 2023. Dosud realizované výnosy překračují stanovené cíle o více než 36 % díky prodeji kyperského portfolia, ke kterému došlo v březnu.

#### Doplňující informace pro stávající investory

Investorem fondu se může stát pouze kvalifikovaný investor. Výnosy podfondu se mohou v průběhu času měnit a hodnota investice může v průběhu jejího trvání kolísat. Investiční cíle podfondu nelze zaručit a historické výsledky nejsou ukazatelem výsledků budoucích. Investor nese vlastní investiční riziko, že v důsledku investice může dojít k částečné nebo úplné ztrátě investovaného kapitálu. Před učiněním investičního rozhodnutí se seznamte se statutem fondu APS CREDIT FUND SICAV, a.s. včetně jeho dodatků a se sdělením klíčových informací pro investory.