

### 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 (očistěno o poplatky)
Oceňování	Roční

### Kapitálová struktura

(v EUR)

Objem nasbíraného kapitálu	31 604 550
Půjčky	0
Reinvestice	0
Zainvestované peníze	93,8%

### Projekty podfondu

Zajištěné projekty	10
Nezajištěné projekty	8
Směšené projekty	2
Nominální hodnota projektů v mil. EUR	1 214***

### 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.

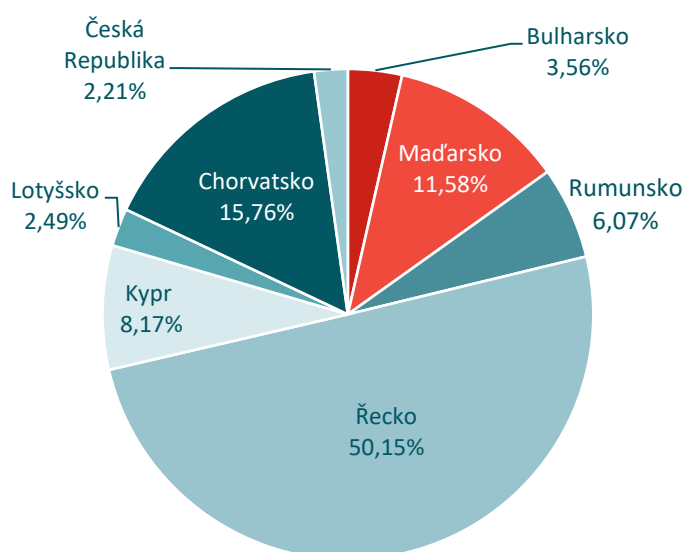
**APS Real Estate:** divize se zaměřením na investice do nemovitostí a jejich správu.

### Popis strategie

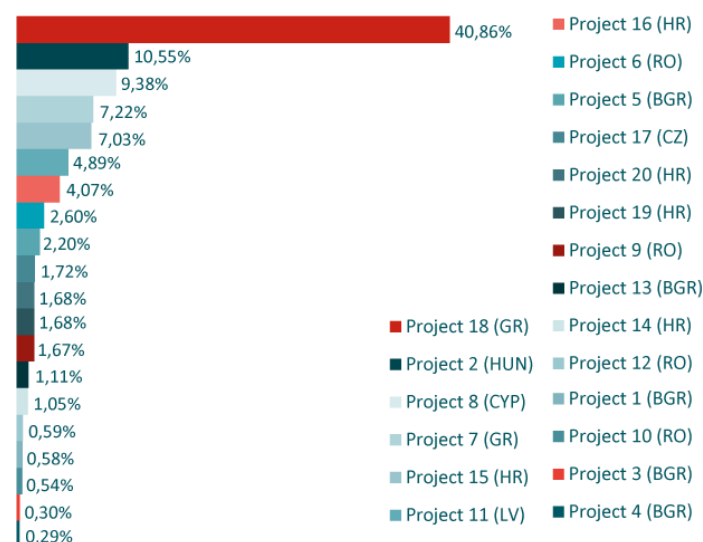
Podfond pracuje s cílovanou očekávanou návratností investice 12 % ročně investováním do portfolií pohledávek a/nebo problémových aktiv. Investice jsou realizovány skrze akvizice takových aktiv.

Cílem je nákup pohledávek a problémových aktiv se slevou oproti nominální hodnotě, jejich následná správa a realizace zisku.

### Investice dle zemí



### Očekávaný podíl na budoucím cash flow

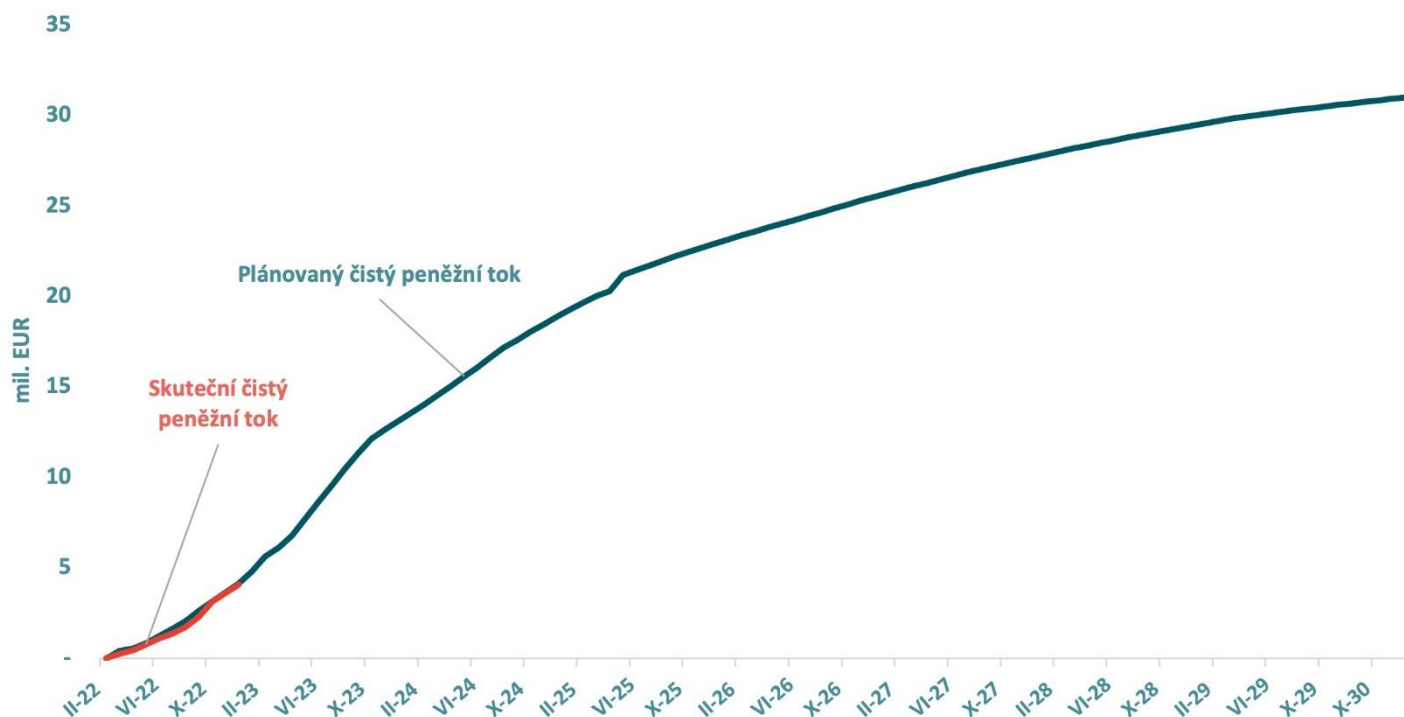


\*CEE & SEE: Rumunsko, Bulharsko, Řecko, Kypr, Maďarsko, Srbsko, Chorvatsko, Slovinsko, Česká Republika, Polsko, Slovensko, Bosna a Hercegovina

\*\*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 ve čtvrtém kvartálu 2022

V posledním čtvrtletí roku 2022 investoval APS CREDIT FUND SICAV do dalších 5 NPL portfolií. Celkově má investice ve dvaceti portfoliích (5 v Chorvatsku, 5 v Bulharsku, 4 v Rumunsku, 2 v Řecku, 1 v Maďarsku, 1 na Kypru, 1 v Lotyšsku, 1 v České republice). Investice jsou aktuálně drženy v 8 různých zemích. Největší objem portfolií je v Řecku, těsně následovaném Chorvatskem, Maďarskem a Kypru. Konkrétně v Řecku podfond RHAPSODY investoval jak do retailových nezajištěných portfolií, tak do korporátních zajištěných portfolií, v Chorvatsku podfond RHAPSODY investoval do různých typů portfolií, jako jsou korporátní zajištěná, retailová nezajištěná a smíšená zajištěná portfolia a v Rumunsku investoval do korporátních zajištěných portfolií sestávajících převážně z komerčních a pozemků. K 31.12. 2022 bylo proinvestováno celkem 94% kapitálu. V současné době jednáme o akvizici portfolia v Polsku. Tato transakce by měla být dokončena do konce března 2023. Dosud realizované výnosy jsou v souladu se stanovenými cíli.

#### 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.