

FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND,

otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.

1. Stav majetku (v EUR)	
a) prevoditeľné cenné papiere	58 054 362
1. akcie	-
2. dlhopisy	-
3. cenné papiere iných štandardných fondov, iných európskych štandardných fondov, iných otvorených špeciálnych fondov alebo cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, z toho:	58 054 362
3.1. cenné papiere subjektov kolektívneho investovania spravovaných správ. spoločnosťou	9 698 671
4. iné cenné papiere	-
b) nástroje peňažného trhu	-
c) účty v bankách	6 132 130
1. bežný účet	3 982 954
2. vkladové účty	2 149 176
d) iný majetok	58
e) celková hodnota majetku	64 186 550
f) záväzky	101 281
g) čistá hodnota majetku	64 085 269

2. Počet podielov podielového fondu v obehu (v ks)	641 498 694
---	-------------

3. Čistá hodnota podielu (v EUR)	0,099899
---	----------

4. Stav CP a nástrojov peňažného trhu (v EUR)	
a) prevoditeľné cenné papiere ("CP") a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na trhu kótovaných CP burzy CP	11 059 676
b) prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na inom regulovanom trhu	-
c) prevoditeľné CP z nových emisií podľa § 88 ods. 1 písm. d)	-
d) nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. h)	-
e) ostatné prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. i)	-
f) deriváty prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	-
g) deriváty neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	-
h) podielové listy iných podielových fondov alebo CP zahraničných subjektov kolektívneho investovania	46 994 686
i) iný majetok neuvedený v písmenách a) až h)	6 132 188

Členenie PF

a) podľa investičnej stratégie	
Slovenská republika	15 797 015
Európa (bez SR)	48 389 535
z toho: Eurozóna	48 355 690
Severná Amerika	-
Ázia	-
ostatný svet	-

b) podľa podielu na celkovom majetku

Emitent	ISIN	Druh majetku	Podiel
Eurizon Fund Bond Flexible Z	LU1090960326	podielový list	11,14%
Rezervný fond	SK3000001394	podielový list	9,82%
EIS INSURANCE UNIT BOND STRATEGY 1	LU0957252959	podielový list	9,59%
EIS INSURANCE UNIT BOND STRATEGY 2	LU0957253098	podielový list	9,58%

EIS INSURANCE UNIT BOND STRATEGY 6	LU0957253411	podielový list	9,58%
iShares Euro Gov Bond 3-5 yr	IE00B1FZS681	podielový list	5,72%
Eurizon Fund bond USD LTE ZH	LU0335989710	podielový list	5,38%
Stredoeurópske aktívne portfólio	SK3000001402	podielový list	5,29%
iShares S&P 500 Monthly EUR	IE00B3ZW0K18	podielový list	5,28%
Eurizon EF BD EUR Short Term LTE Z	LU0335987268	podielový list	4,20%
Eurizon Fund Money Market EUR T1	LU1961031041	podielový list	4,09%
Lyxor Core Stoxx Europe 600	LU0908500753	podielový list	3,65%
Eurizon Fund European Union Bonds Z	LU2461238888	podielový list	2,73%
iShares Euro Gov Bond 1-3 yr	IE00B14X4Q57	podielový list	2,20%
Eurizon EF BD Eur Medium Term LTE Z	LU0335987698	podielový list	1,83%
ishares Stoxx Europe 600	DE0002635307	podielový list	0,37%

5. Údaje o zmenách v stave portfólia (v EUR)

Stav CP k 1.1.	72 652 325
Prírastky	43 646 180
Úbytky	58 244 143
Stav CP k 31.12.	58 054 362

6. Údaje o vývoji majetku (v EUR)

a) výnosy z akcií	-
b) straty z akcií	-
c) výnosy z dlhopisov	-
d) straty z dlhopisov	-
e) výnosy z cenných papierov iných štandardných fondov, iných európskych štandardných fondov, iných otvorených špeciálnych fondov alebo cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, z toho:	59 826
ea) výnosy z cenných papierov subjektov kolektívneho investovania	-
f) straty z cenných papierov iných štandardných fondov, iných európskych štandardných fondov, iných otvorených špeciálnych fondov alebo cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, z toho:	-
fa) straty z cenných papierov subjektov kolektívneho investovania	-
g) výnosy z iných cenných papierov	-
h) straty z iných cenných papierov	-
i) výnosy z nástrojov peňažného trhu	-
j) straty z nástrojov peňažného trhu	-
k) výnosy z vkladových a bežných účtov	197 733
l) straty z vkladových a bežných účtov	(179)
m) výnosy z operácií s derivátmi	-
n) straty z operácií s derivátmi	-
o) výnosy z devízových operácií	693
p) straty z devízových operácií	(972)
q) kapitálové výnosy	4 601 404
r) iné výnosy	732
s) výdavky na správu	(609 293)
t) výdavky na depozitára	(50 450)
u) iné výdavky a poplatky	(19 065)
v) čistý výnos	4 180 429
w) výplaty podielov na zisku	-
x) znovu investované výnosy	-
y) zvýšenie majetku alebo zníženie majetku vo fonde a zoznam spoločností, ktoré zapríčinili zníženie majetku vo fonde z dôvodu zmien kurzov cenných papierov alebo likvidácie spoločnosti *	(19 729 558)
z) zvýšenie hodnoty akcií alebo zníženie hodnoty akcií	-
aa) náklady spojené s obchodovaním majetku v podielovom fonde	(678 987)
ab) iné zmeny, ktoré sa týkajú majetku alebo záväzkov vo fonde	-

* Zoznam cenných papierov spoločností, ktoré zapríčinili zníženie majetku v podielovom fonde z titulov zmien kurzov cenných papierov alebo likvidácie spoločnosti (podľa kurzov cenných papierov v majetku k 31.12.2023 a 31.12.2022):

7. Skrátená súvaha a výkaz ziskov a strát (v EUR)

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Dlhopisy	-	-	-
Akcie	-	-	-
Podielové listy	58 054 362	72 652 325	120 064 267
Krátkodobé pohľadávky	2 149 176	3 493 720	5 497 041
Dlhodobé pohľadávky	-	-	1 998 916
Deriváty	-	-	-
Drahé kovy	-	-	-
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3 982 954	7 669 890	3 886 999
Ostatný majetok	58	100 173	63 822
Aktíva spolu	64 186 550	83 916 108	131 511 045

Závazky voči bankám	-	-	-
Závazky z vrátenia podielov	27 779	41 570	70 096
Závazky voči správcovskej spoločnosti	46 179	62 799	100 042
Deriváty	-	-	-
Repoobchody	-	-	-
Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-	-
Ostatné záväzky	27 323	38 144	69 040
Podielové listy, z toho	64 085 269	83 773 595	131 271 867
zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	4 180 429	(11 551 722)	(461 655)
Pasíva spolu	64 186 550	83 916 108	131 511 045

Výnosy z úrokov	197 733	23 896	783
Výnosy z podielových listov	59 826	127 703	351 104
Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-	-
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	4 601 404	(10 672 118)	667 447
Zisk/strata z operácií s devízami	(279)	10 766	10 618
Zisk/strata z derivátov	-	-	-
Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-	-
Zisk/strata z operácií s iným majetkom	732	806	817
Výnos z majetku vo fonde	4 859 416	(10 508 947)	1 030 769
Transakčné náklady	(1 260)	(1 539)	(1 500)
Bankové poplatky a iné poplatky	(12 881)	(30 963)	(50 577)
Čistý výnos z majetku vo fonde	4 845 275	(10 541 449)	978 692
Náklady na financovanie fondu	(179)	(15 988)	(4 650)
<i>náklady na úroky</i>	(179)	(15 988)	(4 650)
<i>zisky/straty zo zaistenia úrokov</i>	-	-	-
<i>náklady na dane a poplatky</i>	-	-	-
Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	4 845 096	(10 557 437)	974 042
Náklady na odplatu za správu fondu	(609 293)	(913 926)	(1 321 961)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-	-
Náklady na odplaty za služby depozitára	(50 450)	(73 687)	(105 965)
Náklady na audit účtovnej zvierky	(4 924)	(6 672)	(7 771)
Zisk alebo strata za účtovné obdobie	4 180 429	(11 551 722)	(461 655)

Osobitné údaje:	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Celková čistá hodnota majetku (v EUR)	64 085 269	83 773 595	131 271 867
Počet podielov v obehu (v ks)	641 498 694	890 139 111	1 256 543 114
Čistá hodnota podielu (v EUR)	0,099899	0,094113	0,104471
Počet vydaných podielov (v ks)	4 305 469	16 110 334	48 225 272
Suma, za ktorú boli vydané (v EUR)	413 834	1 584 841	5 039 324
Počet vyplatených podielov (v ks)	252 945 886	382 514 337	413 601 922
Suma, za ktorú boli vyplatené (v EUR)	24 282 589	37 531 391	43 224 228

8. Údaje o využívaných finančných derivátoch

Využívané techniky a nástroje podľa § 100 ods. 2	-
--	---

Hodnota záväzkov, ktoré vznikli v súvislosti s ich používaním (v EUR)	-
Celková hodnota záväzkov z činnosti správcovskej spoločnosti s majetkom v podielovom fonde (v EUR)	101 281

Pri výpočte celkového rizika z derivátov používa správcovská spoločnosť záväzkový prístup v zmysle § 15 Opatrenia NBS č. 11/2011.

Pákový efekt (vypočítaný ako súčet nominálnych hodnôt derivátových kontraktov)	-
--	---

9. Správa o výkone hlasovacích práv spojených s CP v majetku v PF

V priebehu roka 2023 neboli realizované žiadne hlasovacie práva spojené s CP v majetku v PF.

10. Údaje o zásadách odmeňovania

Celková výška odmeňovania v roku 2023 bola 1 190 669,49 EUR; z toho fixná zložka mzdy 836 393,16 EUR a variabilná zložka mzdy 354 276,33 EUR; počet zamestnancov spoločnosti k 31.12.2023 bol 26. Zamestnancom nie je vyplácaný podiel na zisku priamo z majetku fondu, vrátane akéhokoľvek výkonnostného poplatku.

Celková odmena vrcholového manažmentu a zamestnancov spoločnosti, ktorých práca má významný vplyv na rizikový profil fondov v roku 2023 bola vo výške 815 507,82 EUR; z toho fixná zložka mzdy 560 783,9 EUR a variabilná zložka mzdy 254 723,92 EUR.

Podrobnosti aktuálnych zásad odmeňovania vrátane opisu spôsobu výpočtu odmien a požítok a identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a požítok sú dostupné na internetovej stránke www.eurizoncapital.com/sk; na požiadanie spoločnosť bezplatne poskytne ich kópiu v listinnej podobe.

Zásady odmeňovania každoročne preskúmava dozorná rada spoločnosti, ktorá na zasadnutí dňa 30.6.2023 schválila aktualizáciu platných zásad odmeňovania na rok 2023; v zásadách odmeňovania neboli prijaté závažné zmeny.

11. Rôzne

Účtovná závierka, ktorá je súčasťou tejto ročnej správy o hospodárení bola overená audítorom.



**FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND,
otvorený podielový fond
Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.**

**Účtovná závierka a správa audítora
za rok končiaci sa 31. decembra 2023**

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Účtovná závierka	5

Správa nezávislého audítora

Podielnikom fondu FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. („Fond“) a predstavenstvu spoločnosti Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej Fond:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2023, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2023 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Fondu a Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán Spoločnosti zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

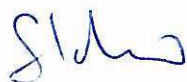
V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom Spoločnosti.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán Spoločnosti vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

28. marca 2024
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Mgr. Miroslav Stacho, štatutárny audítor
Licencia UDVA č. 1248

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2023

LEI

0	9	7	9	0	0	B	F	K	4	0	0	0	0	0	3	7	2	4	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Daňové identifikačné číslo

2	0	2	1	5	2	2	6	9	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Účtovná závierka

☒ riadna ☐ schválená
☐ mimoriadna
☐ priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac	rok
0 1	2 0 2 3
1 2	2 0 2 3

IČO

3	5	7	8	6	2	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---

SK NACE

6	6	.	3	0	.	0
---	---	---	---	---	---	---

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac	rok
0 1	2 0 2 2
1 2	2 0 2 2

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1 - 02), Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2 - 02), Poznámky (ÚČ FOND 3 - 02)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

E	u	r	i	z	o	n		A	s	s	e	t		M	a	n	a	g	e	m	e	n	t								
S	i	l	o	v	a	k	i	a	,					s	p	r	á	v	.												

Názov spravovaného fondu

F	L	E	X	I	B	I	L	N	Ý		K	O	N	Z	E	R	V	A	T	Í	V	N	Y								
o	t	v	o	r	e	n	ý				p	o	d	i	e	l	o	v	ý												

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

M	i	y	n	s	k	é			N	i	v	y																				
---	---	---	---	---	---	---	--	--	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Číslo

1																																
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

PSČ

8	2	0	0	4
---	---	---	---	---

Obec

B	r	a	t	i	s	l	a	v	a		2	4																				
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Telefónne číslo

0	2					/	5	0	5	5	2	8	3	9
---	---	--	--	--	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Faxové číslo

						/																										
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

E-mailová adresa

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Zostavená dňa: 31.01.2024

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

RNDr. Ing. Marian Matušovič, PhD.

Člen predstavenstva a CEO

Marco B...

Predseda predstavenstva

Súvaha k 31. decembru 2023

(v eurách)

		December 2023	December 2022
Aktíva			
I	Investičný majetok	60 203 538	76 146 045
1	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a	bez kupónov	-	-
b	s kupónmi	-	-
2	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-
a	bez kupónov	-	-
b	s kupónmi	-	-
3	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a	Obchodovateľné akcie	-	-
b	Neobchodovateľné akcie	-	-
c	Podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d	Obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4	Podielové listy	58 054 362	72 652 325
a	otvorených podielových fondov	49 339 228	62 601 030
b	ostatné	8 715 134	10 051 295
5	Krátkodobé pohľadávky	2 149 176	3 493 720
a	krátkodobé vklady v bankách	2 149 176	3 493 720
b	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c	iné	-	-
d	obrátené repoobchody	-	-
6	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7	Deriváty	-	-
8	Drahé kovy	-	-
II	Neinvestičný majetok	3 983 012	7 770 063
9	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3 982 954	7 669 890
10	Ostatný majetok	58	100 173
Aktíva spolu		64 186 550	83 916 108

Poznámky na stranách 9 až 21 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Súvaha k 31. decembru 2023
(v eurách)
(pokračovanie)

		December 2023	December 2022
	Pasíva		
I	Závazky	101 281	142 513
1	Závazky voči bankám	-	-
2	Závazky z vrátenia podielov	27 779	41 570
3	Závazky voči správcovskej spoločnosti	46 179	62 799
4	Deriváty	-	-
5	Repoobchody	-	-
6	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7	Ostatné záväzky	27 323	38 144
II	Vlastné imanie	64 085 269	83 773 595
8	Podielové listy, z toho	64 085 269	83 773 595
a	<i>zisk alebo strata za účtovné obdobie</i>	4 180 429	(11 551 722)
	Pasíva spolu	64 186 550	83 916 108

Poznámky na stranách 9 až 21 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2023

(v eurách)

	December 2023	December 2022
1 Výnosy z úrokov	197 733	23 896
1.1. Úroky	197 733	23 896
1.2./a výsledok zaistenia	-	-
zniženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie		
1.3./b zniženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2 Výnosy z podielových listov	59 826	127 703
3 Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1. dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2. výsledok zaistenia	-	-
4./c Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a podielmi	4 601 404	(10 672 118)
5./d Zisk/(strata) z operácií s devízami	(279)	10 766
6./e Zisk/(strata) z derivátov	-	-
7./f Zisk/(strata) z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g Zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	732	806
I Výnos z majetku vo fonde	4 859 416	(10 508 947)
h Transakčné náklady	(1 260)	(1 539)
i Bankové a iné poplatky	(12 881)	(30 963)
II Čistý výnos z majetku vo fonde	4 845 275	(10 541 449)
j Náklady na financovanie fondu	(179)	(15 988)
j.1 náklady na úroky	(179)	(15 988)
j.2 zisky/(strata) zo zaistenia úrokov	-	-
j.3 náklady na dane a poplatky	-	-
III Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	4 845 096	(10 557 437)
k. Náklady na	(609 293)	(913 926)
k.1. odplatu za správu fondu	(609 293)	(913 926)
odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom		
k.2. fonde	-	-
l Náklady na odplaty za služby depozitára	(50 450)	(73 687)
m Náklady na audit účtovnej závierky	(4 924)	(6 672)
A. Zisk/strata za účtovné obdobie	4 180 429	(11 551 722)

Poznámky na stranách 9 až 21 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

LEI: 097900BFK40000037244

FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ**1. Údaje o podielovom fonde a predmet činnosti**

FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (ďalej aj ako "podielový fond") je štandardný podielový fond spravovaný správcovskou spoločnosťou Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s., so sídlom Mlynské Nivy 1, 820 04 Bratislava 24, IČO: 35 786 272 (ďalej aj ako "správcovská spoločnosť"), zapísanou v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo 2416/B, ktorý spĺňa požiadavky Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP). Podielový fond bol vytvorený v roku 2015 na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska o udelení povolenia na vytvorenie podielového fondu zo dňa 23. septembra 2015 č. ODT-8792/2015-1, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 23. septembra 2015. Na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska udeleného rozhodnutím č. z.: 100-000-135-791 k č. sp. NBS1-000-030-179, zo dňa 27. novembra 2018, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 10. decembra 2018 bol do podielového fondu k 22. marcu 2019 zlúčený podielový fond VÚB AM FLEXIBLE MAGNIFICA FUND, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s.

Na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska udeleného rozhodnutím č.sp.: NBS1-000-045-133, č.z.: 100-000-221-729 zo dňa 28. februára 2020, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 3. marca 2020 došlo s účinnosťou k 28. marcu 2020 k zmene názvu podielového fondu z VÚB AM FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, otvorený podielový fond VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. na FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, otvorený podielový fond Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.

Vydávanie podielových listov sa začalo 1. novembra 2015.

Cieľom investičnej politiky podielového fondu je dosiahnutie zhodnotenia majetku v podielovom fonde v mene EUR (referenčná mena podielového fondu) prostredníctvom dynamickej alokácie portfólia najmä do dlhopisových, akciových a peňažných druhov aktív. Časť portfólia môžu tvoriť peňažné prostriedky na bežnom účte alebo termínovanom účte.

Podielový fond je subjektom kolektívneho investovania a nie je právnickou osobou.

Hlavným predmetom činnosti správcovskej spoločnosti, ktorá podielový fond spravuje je vytváranie a spravovanie štandardných fondov a európskych štandardných fondov.

Správcovská spoločnosť vedie v podielovom fonde účtovníctvo a výkazníctvo oddelene od svojho majetku.

Depozitár

Depozitárom podielového fondu je Všeobecná úverová banka, a.s., člen skupiny Intesa Sanpaolo S.p.A., Mlynské Nivy 1, 829 90 Bratislava 25.

Predstavenstvo správcovskej spoločnosti

Členovia predstavenstva správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022:

	31. december 2023	31. december 2022
Predseda:	Marco Bus	Marco Bus
Členovia:	RNDr. Ing. Marian Matušovič, PhD. Liuba Samotyeva	RNDr. Ing. Marian Matušovič, PhD. Liuba Samotyeva

Prokúra

Členovia prokúry spoločnosti k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022:

	31. december 2023	31. december 2022
Členovia:	JUDr. Božena Malecká RNDr. Peter Šenk Ing. Juraj Vaško	JUDr. Božena Malecká RNDr. Peter Šenk Ing. Juraj Vaško

Za spoločnosť konajú a podpisujú spoločne aspoň dvaja prokuristi.

LEI: 097900BFK40000037244

FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE (pokračovanie)**Dozorná rada správcovskej spoločnosti**

Členovia dozornej rady správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022:

	31. december 2023	31. december 2022
Predseda:	Prof. Giorgio di Giorgio	Prof. Giorgio di Giorgio
Členovia:	Doc. Ing. Jana Péliová, PhD. (od 17.5.2023) Massimo Mazzini Ing. Jozef Kausich (od 17.5.2023) Jérôme Debertolis (od 17.5.2023)	Doc. Ing. Tomáš Výrost, PhD. Massimo Mazzini Alexander Resch Oreste Auleta

Správcovská spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

	Priama materská spoločnosť	Hlavná materská spoločnosť
Meno:	Eurizon Capital SGR S.p.A.	Intesa Sanpaolo S.p.A
Sídlo a miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky:	Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Miláno, Taliansko	Piazza San Carlo 156, 10 121 Turín, Taliansko

LEI: 097900BFK40000037244

FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Riadna účtovná závierka podielového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2023, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke bola pripravená v súlade so Zákom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financí Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74 v znení neskorších predpisov, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia. Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že podielový fond bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovnú závierku za predchádzajúce účtovné obdobie schválilo predstavenstvo spoločnosti Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. dňa 26. apríla 2023.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „eur“) a všetky zostatky sú uvedené v eurách, pokiaľ nie je uvedené inak.

Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

Táto účtovná závierka bola zostavená správcovskou spoločnosťou Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s., Mlynské Nivy 1, 820 04 Bratislava 24, Slovenská republika.

2. Hlavné účtovné zásady

2.1 Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu

Účtovné metódy popísané nižšie boli konzistentne uplatňované v priebehu účtovného obdobia.

2.2 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve podielového fondu obsahujú dlhopisy, akcie a podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri úbytku daných investícií sa účtuje na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku“ v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z tohto cenného papiera.

Ak hodnotu dlhového cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami Zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v platnom znení a Opatrenia NBS č. 13/2011 z 8. novembra 2011 určená správcovskou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

LEI: 097900BFFK40000037244

FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.

2. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcií, ocení sa cenou obstarania upravenou o zníženie hodnoty.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.3 Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov.

Krátkodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.4 Deriváty

Deriváty zahŕňajú termínové menové kontrakty, úrokové a menové swapy a opcie, zmluvy o budúcich úrokových sadzbách a iné derivátové nástroje. Fond používa deriváty na zaistenie rizika úrokových sadzieb a menového rizika spojeného s transakciami na finančných trhoch. Tieto deriváty sú vykazované ako deriváty určené na obchodovanie, pretože nesplňajú požiadavky na ich vykazovanie ako zabezpečovacie deriváty podľa Opatrenia MF SR.

Deriváty sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií. Deriváty sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v riadku „Deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v riadku „Deriváty“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

2.5 Záväzky

Záväzky predstavujú nároky tretích osôb voči fondu z titulu spätného odkupu podielov, odplaty správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi a iných položiek.

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

2.6 Daň z príjmov podielového fondu

Pri zdaňovaní postupuje podielový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v podielových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčíslenie základu dane podľa § 43 ods. 9 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Od 1. apríla 2007 v zmysle § 43 ods. 10 uvedeného zákona pri spätnom odkupe (redemácii) podielového listu vykoná správcovská spoločnosť zrážku dane z kladného rozdielu medzi vkladom podielníka a vyplatenou nezdanenou sumou.

2.7 Cudzia mena

Peňažné aktíva a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu zostavenia účtovnej závierky prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou.

Výnosy a náklady vyjadrené v cudzej mene sú prepočítané na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s devízami“.

LEI: 097900BFK40000037244

FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.

2. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

2.8 Vykazovanie výnosov a nákladov

Podielový fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradzovania úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.9 Správcovské poplatky a poplatky depozitárovi

Správcovská spoločnosť dostáva za správu podielového fondu odplatu, ktorá je vypočítaná z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde. Aktuálna výška odplaty za správu podielového fondu a vzorec pre výpočet odplaty je uvedený v predajnom prospekte podielového fondu. Správcovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za správu fondu“.

Náklady za služby depozitára platené podielovým fondom sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za služby depozitára“. Depozitár ich vypočítava na základe priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde.

2.10 Podielové listy

Hodnota podielového listu pri predaji alebo spätnom nákupe (redemácii) sa vypočíta ako podiel čistej hodnoty majetku v podielovom fonde ku dňu predaja alebo spätného nákupu podielového listu a súčtu menovitých hodnôt podielov.

Podiely podielnikov sú vykazované v súvahe v riadku „Podielové listy“.

2.11 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v platnom znení podielový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa investovania. Majetok v podielových fondoch v správe správcovskej spoločnosti bol investovaný v súlade s pravidlami obmedzenia a rozloženia rizika definovanými v zákone o kolektívnom investovaní.

LEI: 097900BKF40000037244

FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	December 2023	December 2022
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti		
Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	198 465	24 702
Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(54 105)	(5 652)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(674 063)	(1 036 103)
Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(24 695)	(40 891)
Výnosy z dividend (+)	59 826	127 703
Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	63 822
Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	51 003 656	119 307 572
Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	(58)	(100 173)
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov, drahých kovov (-)	(31 652 131)	(82 565 748)
Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny finančných nástrojov, drahých kovov (+)	-	-
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
Náklady na dodávateľov (-)	(4 924)	(6 672)
Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(1 090)	(735)
Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	185	(12 094)
Čistý peňažný tok použitý v prevádzkovej činnosti	18 851 066	35 755 731
Peňažný tok z investičnej činnosti		
Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	1 344 544	4 002 237
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	1 344 544	4 002 237
Peňažný tok z finančnej činnosti		
Emitované podielové listy (+)	413 834	1 584 841
Vrátené PL, prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(24 282 589)	(37 531 391)
Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	(13 791)	(28 527)
Dedičstvá (-)	-	-
Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
Preddavky na emitovanie podielových listov	-	-
Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(23 882 546)	(35 975 077)
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(3 686 936)	3 782 891
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	7 669 890	3 886 999
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	3 982 954	7 669 890

LEI: 097900BFK40000037244

FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

	December 2023	December 2022
I Čistý majetok na začiatku obdobia	83 773 595	131 271 867
a počet podielov	890 139 111	1 256 543 114
b hodnota 1 podielu	0,0941	0,1045
1 Upísané podielové listy	413 834	1 584 841
2 Zisk alebo strata fondu	4 180 429	(11 551 722)
3 Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4 Výplata výnosov podielnikom	-	-
5 Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6 Vrátené podielové listy	(24 282 589)	(37 531 391)
II Nárast/pokles čistého majetku	(19 688 326)	(47 498 272)
A Čistý majetok na konci obdobia	64 085 269	83 773 595
a počet podielov	641 498 694	890 139 111
b hodnota 1 podielu	0,0999	0,0941

LEI: 097900BFK40000037244

FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT
Aktíva
Podielové listy

Členenie podielových listov podľa druhov fondov:

4.I. Podielové listy (PL) podľa založenia

 PL otvorených podielových fondov
 nezaložené
 PL ostatné
 nezaložené

December 2023	December 2022
49 339 228	62 601 030
49 339 228	62 601 030
8 715 134	10 051 295
8 715 134	10 051 295
58 054 362	72 652 325

4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené

 EUR
 USD

December 2023	December 2022
58 054 362	72 652 325
-	-
58 054 362	72 652 325

Krátkodobé pohľadávky
5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti

 Do jedného mesiaca
 Do troch mesiacov
 Do šiestich mesiacov
 Do jedného roku

December 2023	December 2022
-	-
-	-
-	-
2 149 176	3 493 720
2 149 176	3 493 720

5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

 Do jedného mesiaca
 Do troch mesiacov
 Do šiestich mesiacov
 Do jedného roku

December 2023	December 2022
1 543 586	1 494 248
-	-
-	-
605 590	1 999 472
2 149 176	3 493 720

5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky – zníženie hodnoty

 Hrubá hodnota pohľadávok
 Zníženie hodnoty

Čistá hodnota pohľadávok

December 2023	December 2022
2 149 176	3 493 720
-	-
2 149 176	3 493 720

LEI: 097900BFK40000037244

FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.

Dlhodobé pohľadávky
6.I.EUR Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti

 Do dvoch rokov
 Do piatich rokov
 Nad päť rokov

December 2023	December 2022
-	-
-	-
-	-
-	-

6.II.EUR Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

 Do jedného mesiaca
 Do troch mesiacov
 Do šiestich mesiacov
 Do jedného roku
 Do dvoch rokov

December 2023	December 2022
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

6.III.EUR Dlhodobé pohľadávky – zníženie hodnoty

 Hrubá hodnota pohľadávok
 Zníženie hodnoty
 Čistá hodnota pohľadávok

December 2023	December 2022
-	-
-	-
-	-

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Členenie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

9.1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

 Bežné účty
 Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín
 Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu
 Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov

December 2023	December 2022
3 982 954	7 669 890
-	-
3 982 954	7 669 890
-	-
3 982 954	7 669 890

Členenie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov podľa mien, v ktorých sú ocenené:

9.I.a). Bežné účty

 EUR
 USD
 CZK

December 2023	December 2022
3 973 727	7 660 276
4 180	4 352
5 047	5 262
3 982 954	7 669 890

LEI: 097900BFK40000037244

FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.

9.I.b) Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín

USD

December 2023	December 2022
-	-
-	-

Ostatný majetok

10.1 Ostatný majetok

 Pohľadávky z podielových listov
 Pohľadávky z predaja cenných papierov
 Pohľadávky z akcií
 Iné pohľadávky

December 2023	December 2022
-	100 000
-	-
-	-
58	173
58	100 173

Pasíva

Závázky z vrátenia podielov

2. Závázky z vrátenia podielov podľa lehoty vrátenia

Do jedného mesiaca

December 2023	December 2022
27 779	41 570
27 779	41 570

Ostatné záväzky

7. Ostatné záväzky podľa druhov

 Záväzky z predaja cenných papierov
 Záväzky z nákupu cenných papierov
 Poplatok za správu cenných papierov
 Depozitársky poplatok
 Zrážková daň z podielových listov
 Nesprávne zadane platby
 Záväzky z poplatkov za nákup/predaj CP
 Záväzky za overenie účtovnej závierky
 Iné

December 2023	December 2022
-	-
-	-
813	853
23 298	33 176
185	-
-	50
96	63
2 931	4 002
-	-
27 323	38 144

Výkaz ziskov a strát fondu

Výnosy z úrokov

1.1. Úroky

 Bežné účty
 Vklady v bankách
 Dlhové cenné papiere

December 2023	December 2022
91 127	16 955
106 606	6 941
-	-
197 733	23 896

LEI: 097900BFK40000037244

FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.

Výnosy z podielových listov
2. Výnosy z podielových listov

 Špeciálne podielové fondy
 Otvorené podielové fondy
 Ostatné podielové fondy

December 2023	December 2022
-	-
-	-
59 826	127 703
59 826	127 703

2.EUR Výnosy z podielových listov

 Špeciálne podielové fondy
 Otvorené podielové fondy
 Ostatné podielové fondy

December 2023	December 2022
-	-
-	-
59 826	96 265
59 826	96 265

2.USD Výnosy z podielových listov

 Špeciálne podielové fondy
 Otvorené podielové fondy
 Ostatné podielové fondy

December 2023	December 2022
-	-
-	-
-	31 438
-	31 438

4. Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a podielmi
4./c Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi

 Krátkodobé dlhové cenné papiere
 Dlhodobé dlhové cenné papiere
 Podielové listy

December 2023	December 2022
-	-
-	-
4 601 404	(10 672 118)
4 601 404	(10 672 118)

Zisk/(strata) z operácií s devízami
5./d Zisk/(strata) z operácií s devízami

 USD
 CZK

December 2023	December 2022
(152)	10 608
(127)	158
(279)	10 766

Zisk/(strata) z derivátov
6./e Zisk/(strata) z derivátov

 Menové swapy
 vyrovnávané v hrubom
 vyrovnávané v čistom
 Úrokové futurity
 vyrovnávané v hrubom
 vyrovnávané v čistom

December 2023	December 2022
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

LEI: 097900BFK40000037244

FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.

Zisk/strata z operácií s iným majetkom
8./g Zisk/(strata) z predaja iného majetku

 Iné prevádzkové výnosy
 Zo zaokrúhľovania
 Z ostatného majetku

December 2023	December 2022
389	301
343	513
-	(8)
732	806

Bankové a iné poplatky
i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

 Bankové odplaty a poplatky
 Poplatok za správu CP

December 2023	December 2022
(1 842)	(14 418)
(11 039)	(16 545)
(12 881)	(30 963)

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií sú vykázané v bode E Aktíva 7 a Pasíva 4 . Fond nemá iné aktíva a pasíva, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY
1. Výpočet hodnoty majetku podielového fondu

Pre účely stanovenia hodnoty podielového listu správcovská spoločnosť vypočítava hodnotu majetku (NAV) podielového fondu, pričom oceňuje investície nezávislou trhovou cenou. Pokiaľ táto trhovú cenu neexistuje, alebo daná trhovú cenu nie je považovaná za reprezentatívnu, vedenie správcovskej spoločnosti určí reálnu hodnotu po dohode s depozitárom podielového fondu v zmysle Opatrenia NBS č. 13 z 8. novembra 2011 o spôsobe určenia hodnoty majetku v podielovom fonde.

Vedenie je presvedčené, že stanovená reálna hodnota podielu podľa zákona o kolektívnom investovaní je primeraná a dostatočne obozretná. V skutočnosti sa však konečná oficiálne zverejnená cena podielov môže odlišovať od ceny NAV podľa ročnej účtovnej závierky z dôvodu odlišného dátumu vykázania vydaných podielov vo vlastnom imaní v účtovníctve a ocenením fondov pre účely stanovenia NAV. V účtovníctve sa účtuje vydaný podiel dňom úhrady (T+0) s NAV k dňu úhrady (T+0). V ocenení pre účely stanovenia NAV podielových fondov je dátum vydania podielu nasledujúci deň po prijatí platby (T+1), pričom počet vydaných podielov sa vypočíta podľa NAV platného ku dňu úhrady (T+0). Z uvedeného dôvodu sa k 31. decembru 2023 nevykazuje rovnaký počet vydaných podielov.

LEI: 097900BFK40000037244

FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND, Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY (pokračovanie)

Tabuľka uvádza výpočet hodnoty podielového listu k 31. decembru 2023 pre účely stanovenia NAV a podľa účtovníctva fondu k 31. decembru 2023:

	Hodnota majetku fondu pre výpočet hodnoty podielového listu v eurách	Hodnota podľa účtovníctva v eurách
AKTÍVA		
Cenné papiere vrátane časovo rozlíšeného úroku	58 054 362	58 054 362
Pohľadávky voči bankám vrátane časovo rozlíšeného úroku	6 132 130	6 132 130
Deriváty	-	-
Ostatný majetok	58	58
	64 186 550	64 186 550
ZÁVÄZKY		
Závazky voči podielnikom	18 641	27 779
Závazky voči správcovskej spoločnosti	43 215	46 179
Závazky voči depozitárovi	23 053	23 298
Závazky z poplatkov za správu CP	762	813
Závazky – zrážková daň z výnosov z PL	174	185
Deriváty	-	-
Ostatné záväzky	2 999	3 027
	88 844	101 281
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	64 097 706	64 085 269
Počet podielov (v kusoch)	641 590 277	641 498 694
Cena podielového listu k 31. decembru 2023	0,0999	0,0999

2. Udalosti po konci obdobia

Po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu účtovnej závierky k 31. decembru 2023.