

FLEXIBILNÝ KONZERVATÍVNY FOND,

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

1. Stav majetku (v EUR)	
a) prevoditeľné cenné papiere	49 503 158
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:	49 503 158
3.1. cenné papiere subjektov kolektívneho investovania spravovaných správ. spoločnosťou	8 643 460
4. iné cenné papiere	-
b) nástroje peňažného trhu	-
c) účty v bankách	4 546 175
1. bežný účet	2 351 882
2. vkladové účty	2 194 293
d) iný majetok	-
e) celková hodnota majetku	54 049 333
f) záväzky	108 006
g) čistá hodnota majetku	53 941 327

2. Počet podielov podielového fondu v obehu (v ks)	543 255 602
---	-------------

3. Čistá hodnota podielu (v EUR)	0,099293
---	----------

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	9 863 595
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	39 639 563
i) iný majetok neuvedený v písmenách a) až h)	4 546 175

Členenie PF

a) podľa geografického členenia	
Slovenská republika	13 155 318
Európa (bez SR)	40 894 015
z toho: Eurozóna	40 859 698
Severná Amerika	-
Ázia	-
ostatný svet	-

b) podľa podielu na celkovom majetku

Emitent	ISIN	Druh majetku	Podiel
Eurizon Fund Bond Flexible Z	LU1090960326	podielový list	11,37%
Rezervný fond	SK3000001394	podielový list	10,26%
EIS INSURANCE UNIT BOND STRATEGY 1	LU0957252959	podielový list	9,77%
EIS INSURANCE UNIT BOND STRATEGY 2	LU0957253098	podielový list	9,77%
EIS INSURANCE UNIT BOND STRATEGY 6	LU0957253411	podielový list	9,76%
Stredo európske aktívne portfólio	SK3000001402	podielový list	5,73%
Eurizon Fund bond USD LTE ZH	LU0335989710	podielový list	5,53%
iShares Euro Gov Bond 3-5 yr	IE00B1FZS681	podielový list	4,83%
Amundi Stoxx Europe 600	LU0908500753	podielový list	4,58%
iShares S&P 500 Monthly EUR	IE00B3ZW0K18	podielový list	4,25%

Eurizon EF BD EUR Short Term LTE Z	LU0335987268	podielový list	3,57%
Eurizon Fund Money Market EUR T1	LU1961031041	podielový list	3,07%
Eurizon Fund European Union Bonds Z	LU2461238888	podielový list	2,76%
iShares Euro Gov Bond 1-3 yr	IE00B14X4Q57	podielový list	2,60%
ishares Stoxx Europe 600	DE0002635307	podielový list	1,99%
Eurizon EF BD Eur Medium Term LTE Z	LU0335987698	podielový list	1,76%

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

Stav CP k 1.1.	58 054 362
Prírastky	12 829 054
Úbytky	21 380 258
Stav CP k 31.12.	49 503 158

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:	-
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	68 016
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	84 170
l) straty z vkladových a bežných účtov	-
m) výnosy z operácií s derivátmi	-
n) straty z operácií s derivátmi	-
o) výnosy z devízových operácií	389
p) straty z devízových operácií	(239)
q) kapitálové výnosy	(290 306)
r) iné výnosy	254
s) výdavky na správu	(245 758)
t) výdavky na depozitára	(20 401)
u) iné výdavky a poplatky	(7 473)
v) čistý výnos	(411 348)
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 *	(17 201 270)
z) zvýšenie hodnoty akcií alebo zníženie hodnoty akcií	-
aa) náklady spojené s obchodovaním majetku v podielovom fonde	(273 632)
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 30.6.2024 a 30.6.2023):

Eurizon Fund bond USD LTE ZH	LU0335989710
------------------------------	--------------

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

	30.6.2024	30.6.2023	30.6.2022
Dlhopisy	-	-	-
Akcie	-	-	-
Podielové listy	49 503 158	64 081 566	93 888 254
Krátkodobé pohľadávky	2 192 458	3 546 550	4 489 528
Dlhodobé pohľadávky	-	-	-
Deriváty	-	-	-
Drahé kovy	-	-	-

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 353 717	3 622 487	2 641 194
Ostatný majetok	-	-	3 321 452
Aktíva spolu	54 049 333	71 250 603	104 340 428

Závazky voči bankám	-	-	-
Závazky z vrátenia podielov	46 746	55 468	136 734
Závazky voči správcovskej spoločnosti	37 873	50 623	75 564
Deriváty	-	-	-
Repoobchody	-	-	-
Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-	-
Ostatné záväzky	23 387	30 748	1 316 930
Podielové listy, z toho	53 941 327	71 113 764	102 811 200
zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	(411 348)	1 972 076	(10 137 802)
Pasíva spolu	54 049 333	71 250 603	104 340 428

Výnosy z úrokov	84 170	97 608	150
Výnosy z podielových listov	68 016	26 437	100 012
Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-	-
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	(290 306)	2 213 189	(9 666 961)
Zisk/strata z operácií s devízami	150	3	10 797
Zisk/strata z derivátov	-	-	-
Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-	-
Zisk/strata z operácií s iným majetkom	244	355	294
Výnos z majetku vo fonde	(137 726)	2 337 592	(9 555 708)
Transakčné náklady	(735)	(624)	(1 029)
Bankové poplatky a iné poplatky	(5 032)	(6 483)	(22 216)
Čistý výnos z majetku vo fonde	(143 493)	2 330 485	(9 578 953)
Náklady na financovanie fondu	-	(179)	(9 471)
<i>náklady na úroky</i>	-	(179)	(9 471)
<i>zisky/straty zo zaistenia úrokov</i>	-	-	-
<i>náklady na dane a poplatky</i>	-	-	-
Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	(143 493)	2 330 306	(9 588 424)
Náklady na odplatu za správu fondu	(245 758)	(328 556)	(505 716)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-	-
Náklady na odplaty za služby depozitára	(20 401)	(27 152)	(40 511)
Náklady na audit účtovnej zvierky	(1 696)	(2 522)	(3 151)
Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(411 348)	1 972 076	(10 137 802)

Osobitné údaje:	30.06.2024	30.06.2023	30.6.2022
Celková čistá hodnota majetku (v EUR)	53 941 327	71 113 764	102 811 200
Počet podielov v obehu (v ks)	543 255 602	737 892 208	1 074 285 093
Čistá hodnota podielu (v EUR)	0,099293	0,096374	0,095702
Počet vydaných podielov (v ks)	2 445 267	2 878 234	9 581 279
Suma, za ktorú boli vydané (v EUR)	242 466	276 192	962 128
Počet vyplatených podielov (v ks)	100 688 359	155 125 137	191 839 300
Suma, za ktorú boli vyplatené (v EUR)	9 975 060	14 908 099	19 284 993

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)	108 006

Pri výpočte celkového rizika z derivátov používa správcovska 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 uplynulého roka neboli realizované žiadne hlasovacie práva spojené s CP v majetku v PF.

10. Rôzne

Účtovná zvierka, ktorá je súčasťou tejto správy o hospodárení nebola overená auditorom.



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

**Priebežná účtovná závierka
za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2024**

Obsah

Účtovná závierka	3
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	6
Poznámky k účtovnej závierke	7

Súvaha k 30. júnu 2024

(v eurách)

	Jún 2024	December 2023
Aktíva		
I Investičný majetok	51 695 616	60 203 538
1 Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
<i>a bez kupónov</i>	-	-
<i>b s kupónmi</i>	-	-
2 Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-
<i>a bez kupónov</i>	-	-
<i>b s kupónmi</i>	-	-
3 Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
<i>a Obchodovateľné akcie</i>	-	-
<i>b Neobchodovateľné akcie</i>	-	-
<i>c Podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera</i>	-	-
<i>d Obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach</i>	-	-
4 Podielové listy	49 503 158	58 054 362
<i>a otvorených podielových fondov</i>	42 116 453	49 339 228
<i>b ostatné</i>	7 386 705	8 715 134
5 Krátkodobé pohľadávky	2 192 458	2 149 176
<i>a krátkodobé vklady v bankách</i>	2 192 458	2 149 176
<i>b krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>	-	-
<i>c iné</i>	-	-
<i>d obrátené repoobchody</i>	-	-
6 Dlhodobé pohľadávky	-	-
<i>a dlhodobé vklady v bankách</i>	-	-
<i>b dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>	-	-
7 Deriváty	-	-
8 Drahé kovy	-	-
II Neinvestičný majetok	2 353 717	3 983 012
9 Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 353 717	3 982 954
10 Ostatný majetok	-	58
Aktíva spolu	54 049 333	64 186 550

Poznámky na stranách 7 až 19 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Súvaha k 30. júnu 2024
 (v eurách)
 (pokračovanie)

	Jún 2024	December 2023
Pasíva		
I Závazky	108 006	101 281
1 Závazky voči bankám	-	-
2 Závazky z vrátenia podielov	46 746	27 779
3 Závazky voči správcovskej spoločnosti	37 873	46 179
4 Deriváty	-	-
5 Repoobchody	-	-
6 Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7 Ostatné záväzky	23 387	27 323
II Vlastné imanie	53 941 327	64 085 269
8 Podielové listy, z toho	53 941 327	64 085 269
a zisk alebo strata za účtovné obdobie	(411 348)	4 180 429
Pasíva spolu	54 049 333	64 186 550

Poznámky na stranách 7 až 19 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 30. júna 2024

(v eurách)

	Jún 2024	Jún 2023
1 Výnosy z úrokov	84 170	97 608
1.1. Úroky	84 170	97 608
1.2./a výsledok zaistenia	-	-
zniženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie		
1.3./b zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2 Výnosy z podielových listov	68 016	26 437
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	(290 306)	2 213 189
5./d Zisk/(strata) z operácií s devízami	150	3
6./e Zisk/(strata) z derivátov	-	-
7./f Zisk/(strata) z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g Zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	244	355
I Výnos z majetku vo fonde	(137 726)	2 337 592
h Transakčné náklady	(735)	(624)
i Bankové a iné poplatky	(5 032)	(6 483)
II Čistý výnos z majetku vo fonde	(143 493)	2 330 485
j Náklady na financovanie fondu	-	(179)
j.1 náklady na úroky	-	(179)
j.2 zisky/(strata) zo zaistenia úrokov	-	-
j.3 náklady na dane a poplatky	-	-
III Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	(143 493)	2 330 306
k. Náklady na	(245 758)	(328 556)
k.1. odplatu za správu fondu	(245 758)	(328 556)
odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom		
k.2. fonde	-	-
l Náklady na odplaty za služby depozitára	(20 401)	(27 152)
m Náklady na audit účtovnej závierky	(1 696)	(2 522)
A. Zisk/strata za účtovné obdobie	(411 348)	1 972 076

Poznámky na stranách 7 až 19 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 30. júnu 2024 a 31. decembru 2023:

	30. jún 2024	31. december 2023
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 30. júnu 2024 a 31. decembru 2023:

	30. jún 2024	31. december 2023
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 30. júnu 2024 a 31. decembru 2023:

	30. jún 2024	31. december 2023
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 Debortolis (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

Priebežná účtovná závierka podielového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2024, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva financií 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 16. apríla 2024.

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: 097900BFBK40000037244

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 nespĺňajú 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 Cudzía 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: 097900BFK40000037244

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

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	Jún 2024	Jún 2023
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti		
Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	84 414	97 963
Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	23 153	(58 762)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(271 926)	(362 994)
Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(10 653)	(17 100)
Výnosy z dividend (+)	68 016	26 437
Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	18 139 619	28 299 690
Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov, drahých kovov (-)	(9 902 433)	(17 357 822)
Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny finančných nástrojov, drahých kovov (+)	-	-
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
Náklady na dodávateľov (-)	(1 696)	(2 522)
Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(1 118)	(1 467)
Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	295	13
Čistý peňažný tok použitý v prevádzkovej činnosti	8 127 672	10 623 436
Peňažný tok z investičnej činnosti		
Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-43 282	(52 830)
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-43 282	(52 830)
Peňažný tok z finančnej činnosti		
Emitované podielové listy (+)	242 466	276 192
Vrátené PL, prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(9 975 060)	(14 908 099)
Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	18 967	13 898
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	(9 713 627)	(14 618 009)
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(1 629 237)	(4 047 403)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	3 982 954	7 669 890
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	2 353 717	3 622 487

LEI: 097900BFK40000037244

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

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

	Jún 2024	Jún 2023
I Čistý majetok na začiatku obdobia	64 085 269	83 773 595
a počet podielov	641 498 694	890 139 111
b hodnota 1 podielu	0,0999	0,0941
1 Upísané podielové listy	242 466	276 192
2 Zisk alebo strata fondu	(411 348)	1 972 076
3 Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4 Výplata výnosov podielnikom	-	-
5 Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6 Vrátené podielové listy	(9 975 060)	(14 908 099)
II Nárast/pokles čistého majetku	(10 143 942)	(12 659 831)
A Čistý majetok na konci obdobia	53 941 327	71 113 764
a počet podielov	543 255 602	737 892 208
b hodnota 1 podielu	0,0993	0,0964

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

	Jún 2024	December 2023
	42 116 453	49 339 228
	42 116 453	49 339 228
	7 386 705	8 715 134
	7 386 705	8 715 134
	49 503 158	58 054 362

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

 EUR
 USD

	Jún 2024	December 2023
	49 503 158	58 054 362
	-	-
	49 503 158	58 054 362

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

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

	Jún 2024	December 2023
	-	-
	1 573 825	-
	-	-
	618 633	2 149 176
	2 192 458	2 149 176

5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

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

	Jún 2024	December 2023
	1 573 825	1 543 586
	-	-
	618 633	-
	-	605 590
	2 192 458	2 149 176

5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky – zníženie hodnoty

 Hrubá hodnota pohľadávok
 Zníženie hodnoty

Čistá hodnota pohľadávok

	Jún 2024	December 2023
	2 192 458	2 149 176
	-	-
	2 192 458	2 149 176

LEI: 097900BFK40000037244

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

Dlhodobé pohľadávky

	Jún 2024	December 2023
6.I.EUR Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti		
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	-	-
Nad päť rokov	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
6.II.EUR Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti		
Do jedného mesiaca	-	-
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Do dvoch rokov	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
6.III.EUR Dlhodobé pohľadávky – zníženie hodnoty		
Hrubá hodnota pohľadávok	-	-
Zníženie hodnoty	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Čistá hodnota pohľadávok	<u>-</u>	<u>-</u>

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Členenie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

	Jún 2024	December 2023
9.1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		
Bežné účty	2 351 882	3 982 954
Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	1 835	-
Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu	<u>2 353 717</u>	<u>3 982 954</u>
Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<u>2 353 717</u>	<u>3 982 954</u>

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

	Jún 2024	December 2023
9.I.a). Bežné účty		
EUR	2 339 777	3 973 727
USD	7 163	4 180
CZK	4 942	5 047
	<u>2 351 882</u>	<u>3 982 954</u>

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

Jún 2024	December 2023
1 835	-
1 835	-

Ostatný majetok
10.1 Ostatný majetok

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

Jún 2024	December 2023
-	-
-	-
-	-
-	58
-	58

Pasíva
Závazky z vrátenia podielov
2. Závazky z vrátenia podielov podľa lehoty vrátenia

Do jedného mesiaca

Jún 2024	December 2023
46 746	27 779
46 746	27 779

Ostatné záväzky
7. Ostatné záväzky podľa druhov

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

Jún 2024	December 2023
-	-
-	-
598	813
20 401	23 298
480	185
20	-
192	96
1 696	2 931
-	-
23 387	27 323

Výkaz ziskov a strát fondu
Výnosy z úrokov
1.1. Úroky

 Bežné účty
 Vklady v bankách
 Dlhové cenné papiere

Jún 2024	Jún 2023
40 806	44 540
43 364	53 068
-	-
84 170	97 608

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

	Jún 2024	Jún 2023
	-	-
	-	-
	68 016	26 437
	68 016	26 437

2.EUR Výnosy z podielových listov

 Špeciálne podielové fondy
 Otvorené podielové fondy
 Ostatné podielové fondy

	Jún 2024	Jún 2023
	-	-
	-	-
	68 016	26 437
	68 016	26 437

2.USD Výnosy z podielových listov

 Špeciálne podielové fondy
 Otvorené podielové fondy
 Ostatné podielové fondy

	Jún 2024	Jún 2023
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-

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

	Jún 2024	Jún 2023
	-	-
	-	-
	(290 306)	2 213 189
	(290 306)	2 213 189

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

 USD
 CZK

	Jún 2024	Jún 2023
	211	(80)
	(61)	83
	150	3

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

	Jún 2024	Jún 2023
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-

LEI: 097900BFK40000037244

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

Zisk/strata z operácií s iným majetkom

	Jún 2024	Jún 2023
8.g Zisk/(strata) z predaja iného majetku		
Iné prevádzkové výnosy	126	165
Zo zaokrúhľovania	129	190
Z ostatného majetku	(11)	-
	244	355

Bankové a iné poplatky

	Jún 2024	Jún 2023
i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty		
Bankové odplaty a poplatky	(765)	(1 017)
Poplatok za správu CP	(4 267)	(5 466)
	(5 032)	(6 483)

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 trhová cena neexistuje, alebo daná trhová cena 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 30. júnu 2024 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 30. júnu 2024 pre účely stanovenia NAV a podľa účtovníctva fondu k 30. júnu 2024:

	Hodnota majetku fondu pre výpočet hodnoty podielového listu v eurách	Hodnota podľa účtovníctva v eurách
AKTÍVA		
Cenné papiere vrátane časovo rozlíšeného úroku	49 503 158	49 503 158
Pohľadávky voči bankám vrátane časovo rozlíšeného úroku	4 546 175	4 546 175
Deriváty	-	-
Ostatný majetok	-	-
	54 049 333	54 049 333
ZÁVÄZKY		
Závazky voči podielnikom	17 580	46 746
Závazky voči správcovskej spoločnosti	35 406	37 873
Závazky voči depozitárovi	20 195	20 401
Závazky z poplatkov za správu CP	559	598
Závazky – zrážková daň z výnosov z PL	480	480
Deriváty	-	-
Ostatné záväzky	1 873	1 908
	76 093	108 006
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	53 973 240	53 941 327
Počet podielov (v kusoch)	543 549 535	543 255 602
Cena podielového listu k 30. júnu 2024	0,0993	0,0993

2. Udalosti po konci obdobia

Po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu účtovnej závierky k 30. júnu 2024.