

# Poročilo neodvisnega revizorja o zagotovitvi

## Poslovodstvu družbe GENERALI zavarovalnica d.d. Ljubljana

Poročilo je namenjeno poslovodstvu GENERALI zavarovalnice d.d. Ljubljana (v nadaljevanju »družba«) za namen poročanja v skladu s Sklepom o podrobnejših pravilih glede skrbniških storitev za notranji sklad zavarovalnice (Uradni list RS, št. 18/16 in 59/18), ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor za notranje sklade: Notranji sklad Aktivni naložbeni paket, Notranji sklad Dirigent, Notranji sklad KD Vrhunski, Notranji sklad Aktivni AS, Notranji sklad Drzne naložbe, Notranji sklad Dinamične naložbe, Notranji sklad Uravnotežene naložbe, Notranji sklad Preudarne naložbe in Notranji sklad Varne naložbe (v nadaljevanju »Notranji skladi«).

Posel dajanje zagotovil se nanaša na:

- izračun čiste vrednosti sredstev (ČVS) in čiste vrednosti sredstev na enoto premoženja (VEP) na zadnji dan poslovnega leta 31.12.2021 za notranje sklade in

- na transakcije z osebami, povezanimi z družbo za upravljanje, in transakcije s skrbnikom v poslovnem letu 2021 za notranje sklade,

za katere veljajo naslednja sodila:

- ali je izračun ČVS in VEP v skladu s 17. členom Sklepa o podrobnejših pravilih glede skrbniških storitev za notranji sklad zavarovalnice (Uradni list RS, št. 18/16 in 59/18),
- ali so transakcije opredeljene v 162. členu ZISDU-3 (Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje) opravljene v najboljšem interesu zavarovalcev v skladu z zahtevami 162. člena ZISDU-3 in se izvajajo po tržni vrednosti.

### **Posebni namen**

Poročilo se nanaša izključno na ČVS, VEP in transakcije z osebami, ki so povezane z družbo za upravljanje, ter transakcije s skrbnikom in se jih ne sme obravnavati v povezavi s katerikoli celotnimi računovodskimi izkazi sklada.

### **Odgovornost posloводства**

Posloводство družbe je odgovorno za izračun ČVS in VEP notranjih skladov v skladu s Sklepom o podrobnejših pravilih glede skrbniških storitev za notranji sklad zavarovalnice (Uradni list RS, št. 18/16 in 59/18) in za transakcije z osebami, ki so povezane z družbo za upravljanje, ter transakcijami s skrbnikom v skladu s 162. členom ZISDU-3. Poleg tega je posloводство družbe dolžno zagotoviti, da je dokumentacija, ki je posredovana revizorju, popolna in točna. Posloводство družbe je odgovorno tudi za vzdrževanje sistema notranjih kontrol, ki nudi ustrezno zagotovilo, da zgoraj opisana dokumentacija ne vsebuje pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake.

### **Revizorjeva odgovornost**

Naša odgovornost je, da izrazimo sklep o sprejemljivem zagotovitju za izračun ČVS in VEP in omejenem zagotovitju za transakcije z osebami, povezanimi z družbo za upravljanje, in transakcije s skrbnikom na podlagi postopkov, ki smo jih opravili, in dokazov, ki smo jih pridobili. Naš posel dajanja zagotovil smo opravili v skladu z Mednarodnim standardom dajanja zagotovil 3000 - Posli dajanja zagotovil razen revizij ali preiskav računovodskih informacij iz preteklosti (MSZ 3000), ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil. Ta standard zahteva, da posel načrtujemo in izvajamo tako, da pridobimo sprejemljivo zagotovilo o tem, da je izračun ČVS in VEP notranjih skladov v vseh pomembnih pogledih pripravljen v skladu s 17. členom Sklepa o podrobnejših pravilih glede skrbniških storitev za notranji sklad zavarovalnice (Uradni list RS, št. 18/16 in 59/18) in da pridobimo omejeno zagotovilo o tem, da

nismo opazili ničesar, zaradi česar bi verjeli, da transakcije z osebami, povezanimi z družbo za upravljanje, in transakcije s skrbnikom niso v skladu s 162. členom ZISDU-3.

### **Naša neodvisnost in obvladovanje kakovosti**

Delovali smo v skladu z zahtevami glede neodvisnosti in etičnimi zahtevami Kodeksa etike za računovodske strokovnjake (Code of Ethics for Professional Accountants), ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (International Ethics Standards Board for Accountants). Kodeks je zasnovan na temeljnih načelih integritete, objektivnosti, strokovne usposobljenosti in dolžne skrbnosti, zaupnosti ter strokovnega vedenja.

Naše podjetje deluje v skladu z Mednarodnimi standardi obvladovanja kakovosti (MSOK 1) in skladno z njimi vzdržuje celovit sistem obvladovanja kakovosti, vključno z dokumentiranimi politikami in postopki glede skladnosti z etičnimi zahtevami, poklicnimi standardi in veljavnimi pravnimi ter regulativnimi zahtevami.

### **Povzetek opravljenega dela**

V okviru obsega opravljenega dela smo izvedli predvsem naslednje postopke:

- naredili smo preračun ČVS in VEP notranjih skladov, ki jih je pripravila družba, in ga primerjali z zahtevami Sklepa o podrobnejših pravilih glede skrbniških storitev za notranji sklad zavarovalnice (Uradni list RS, št. 18/16 in 59/18),
- na podlagi razgovora s poslovodstvom in drugimi osebami v družbi smo opredelili postopke, s katerimi družba prepozna transakcije v skladu s 162. členom ZISDU-3 za notranje sklade,
- opredelili smo metodo, na podlagi katere je posloводство določilo znesek transakcije v skladu s 162. členom ZISDU-3 za notranje sklade,

- pregledali smo transakcije s skrbnikom sklada in družbo in določili, ali so skladne z določbami 162. člena ZISDU-3.

#### Skep

- 1) Po našem mnenju so izračuni ČVS in VEP na 31.12.2021 notranjih skladov: Notranji sklad Aktivni naložbeni paket, Notranji sklad Dirigent, Notranji sklad KD Vrhunski, Notranji sklad Aktivni AS, Notranji sklad Drzne naložbe, Notranji sklad Dinamične naložbe, Notranji sklad Uravnotežene naložbe, Notranji sklad Preudarne naložbe in Notranji sklad Varne naložbe v vseh pomembnih pogledih pripravljeni v skladu s 17. členom Sklepa o podrobnejših pravilih glede skrbniških storitev za notranji sklad zavarovalnice (Uradni list RS, št. 18/16 in 59/18)
- 2) Na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov nismo opazili ničesar, zaradi česar bi menili, da transakcije v poslovnem letu 2021 notranjih skladov: Notranji sklad Aktivni naložbeni paket, Notranji sklad Dirigent, Notranji sklad KD Vrhunski, Notranji sklad Aktivni AS, Notranji sklad Drzne naložbe,

Notranji sklad Dinamične naložbe, Notranji sklad Uravnotežene naložbe, Notranji sklad Preudarne naložbe in Notranji sklad Varne naložbe, niso skladne s 162. členom ZISDU-3 ali, da skrbnik notranjega sklada in družba nista, v vseh pomembnih pogledih, ravnala v interesu zavarovancev teh notranjih skladov.

---

V imenu revizijske družbe  
**KPMG SLOVENIJA,**  
**podjetje za revidiranje, d.o.o.**



Domagoj Vuković  
pooblaščen revizor  
partner

KPMG Slovenija, d.o.o.

1

Ljubljana, 15. junij 2022