



Building a better
working world

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O ZAGOTOVILU

Poslovodstvu družbe GENERALI zavarovalnica d.d. Ljubljana

Poročilo je namenjeno poslovodstvu GENERALI zavarovalnica d.d. za družbo ADRIATIC SLOVENICA d.d. (v nadaljevanju »družba«) za namen poročanja v skladu s Sklepom Agencije za zavarovalni nadzor (AZN) o podrobnejših pravilih glede skrbniških storitev za notranji sklad zavarovalnice (Uradni list RS, št. 18/16 in 59/18) za notranje sklade; Notranji sklad Dirigent, Notranji sklad KD vrhunski, Notranji sklad Aktivni naložbeni paket in Notranji sklad Aktivni AS (v nadaljevanju »notranji skladi«).

Predmet in veljavna merila

Posel dajanja zagotovil se nanaša na:

- izračun čiste vrednosti sredstev (ČVS) in čiste vrednosti sredstev na enoto sklada (VEP) na zadnji dan koledarskega leta (31.12.2019) za notranje sklade in
- transakcije z osebami, povezanimi z družbo za upravljanje, in transakcije s skrbnikom v poslovnem letu 2019 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 (Zakon 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.

Obveznosti odgovorne stranke

Poslovodstvo 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 poslovodstvo družbe dolžno zagotoviti, da je dokumentacija, ki je posredovana revizorju, popolna in točna. Poslovodstvo 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.

Odgovornost revizorja

Posel pridobivanja zagotovil smo izvedli v skladu s Sklepom Agencije za zavarovalni nadzor (AZN) o podrobnejših pravilih glede skrbniških storitev za notranji sklad zavarovalnice (Uradni list RS, št. 18/16 in 59/18), in mednarodnimi standardi dajanja zagotovil, zlasti MSZ 3000 (prenovljen). Ti predpisi in standardi zahtevajo, da pri načrtovanju in izvedbi posla dajanja zagotovil upoštevamo etične standarde in pridobimo razumno zagotovilo o zgoraj opisani zadevi.



**Building a better
working world**

V skladu z Mednarodnimi standardi obvladovanja kakovosti 1 (MSOK 1) imamo vzpostavljen celovit sistem nadzora kakovosti, vključno z dokumentiranimi politikami in postopki glede skladnosti z ustreznimi etičnimi in strokovnimi standardi ter zahtevami veljavnih zakonov in standardov.

Spoštujemo zahteve v zvezi z neodvisnostjo in druge etične zahteve Kodeksa etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ki določa temeljna načela poštenosti, objektivnosti, strokovne usposobljenosti in skrbnosti, zaupnosti in strokovnega ravnanja.

Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje. Ti postopki vključujejo zlasti poizvedovanje pri osebnju, ki je odgovorno za finančno poročanje in obvladovanje tveganj, in dodatne postopke za pridobitev dokazov o izračunu ČVS in VEP ter o transakcijah z osebami, ki so povezane z družbo za upravljanje, in transakcije s skrbnikom.

Menimo, da pridobljeni revizijski dokazi zadoščajo in so ustrezna podlaga za naš sklep.

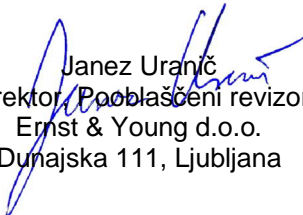
V zvezi z zgoraj navedenimi informacijami o zadevi smo izvedli predvsem naslednje postopke:

- 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 poslovodstvo določilo znesek transakcije v skladu s 162. členom ZISDU-3 za notranje sklade,
- pregledali smo transakcije s skrbnikom sklada in zavarovalnico in določili, ali so skladne z določbami 162. člena ZISDU 3. Cene transakcij smo primerjali s tržnimi cenami na borzi, (če gre za transakcije, s katerimi se trguje), medtem ko smo cene drugih transakcij primerjali s tržnimi cenami primerljivih finančnih instrumentov.

Revizorjev sklep

- 1) Po našem mnenju so izračuni ČVS in VEP notranjih skladov; Notranji sklad Dirigent, Notranji sklad KD vrhunski, Notranji sklad Aktivni naložbeni paket in Notranji sklad Aktivni AS v vseh pomembnih pogledih pripravljeni v skladu s Sklepom 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 notranjih skladov; Notranji sklad Dirigent, Notranji sklad KD vrhunski, Notranji sklad Aktivni naložbeni paket in Notranji sklad Aktivni AS, niso skladne s 162. členom ZISDU-3 ali, da skrbnik notranjega sklada zavarovalnice in zavarovalnica nista, v vseh pomembnih pogledih, ravnala v interesu zavarovancev teh notranjih skladov.

Ljubljana, 15. april 2020


Janez Uranič
Direktor, Pooblaščen revizor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana


Simon Podvinski
Pooblaščen revizor

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1