

Poročilo neodvisnega revizorja o zagotovitvi

Poslovodstvu zavarovalnice GENERALI zavarovalnica d.d. Ljubljana

Poročilo je namenjeno poslovodstvu zavarovalnice GENERALI zavarovalnice d.d. Ljubljana (»Zavarovalnica«) 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: Aktivni naložbeni paket, Notranji sklad Dirigent, Notranji sklad Vrhunski, Notranji sklad Aktivna naložba, Notranji sklad Drzna naložba, Notranji sklad Dinamična naložba, Notranji sklad Uravnorežena naložba, Notranji sklad Preudarna naložba, Notranji sklad Varna naložba, Notranji sklad Inovativen izbor in Notranji sklad Stabilni izbor (»Notranji skladi«).

Posel dajanja zagotovil se nanaša na:

- izračun čiste vrednosti sredstev (»ČVS«) in čiste vrednosti sredstev na enoto premoženja (»VEP«) na zadnji dan poslovnega leta 31. 12. 2024 za Notranje sklade; in
- na transakcije z osebami, povezanimi z Zavarovalnico, in transakcije s skrbnikom v poslovnem letu 2024 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); in
- ali so transakcije, opredeljene v 162. členu Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (»ZISDU-3«), 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 Zavarovalnico, ter transakcije s skrbnikom in se jih ne sme obravnavati v povezavi s katerikoli celotnimi računovodskimi izkazi sklada.

Odgovornost posloводства Zavarovalnice

Poslovodstvo Zavarovalnice 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 Zavarovalnico, ter transakcijami s skrbnikom v skladu s 162. členom ZISDU-3. Poleg tega je poslovodstvo Zavarovalnice dolžno zagotoviti, da je dokumentacija, ki je posredovana revizorju, popolna in točna. Poslovodstvo Zavarovalnice 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 Zavarovalnico, 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 poslov dajanja zagotovil (MSZ) 3000 (prenovljen), *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 Zavarovalnico, in transakcije s skrbnikom niso v skladu s 162. členom ZISDU-3.

Opredelitev sodil

Pri izvajanju poslov dajanja zagotovil smo upoštevali določila Sklepa o podrobnejših pravilih glede skrbniških storitev za notranji sklad zavarovalnice in 162. člena 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 uporablja Mednarodni standard upravljanja kakovosti 1 (MSUK 1), Upravljanje kakovosti za podjetja, ki opravljajo revizije ali preiskave računovodskih izkazov ter druge posle dajanja zagotovil in sorodnih storitev, katerega je odobril Odbor za Mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil (IAASB). Ta standard zahteva, da podjetje oblikuje, izvaja in upravlja sistem vodenja kakovosti, vključno s politikami ali postopki glede skladnosti z etičnimi zahtevami, strokovnimi standardi ter veljavnimi zakonskimi in 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 Zavarovalnica, 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 poslovoilstvom in drugimi osebami v Zavarovalnici smo opredelili postopke, s katerimi Zavarovalnica prepozna transakcije v skladu s 162. členom ZISDU-3 za notranje sklade;
- opredelili smo metodo, na podlagi katere je poslovoilstvo 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.

Sklep


- 1) Po našem mnenju so izračuni ČVS in VEP na 31. 12. 2024 notranjih skladov: Aktivni naložbeni paket, Notranji sklad Dirigent, Notranji sklad Vrhunski, Notranji sklad Aktivna naložba, Notranji sklad Drzna naložba, Notranji sklad Dinamična naložba, Notranji sklad Uravnovežena naložba, Notranji sklad Preudarna naložba, Notranji sklad Varna naložba, Notranji sklad Inovativen izbor in Notranji sklad Stabilni izbor, 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 2024 notranjih skladov: Aktivni naložbeni paket, Notranji sklad Dirigent, Notranji sklad Vrhunski, Notranji sklad Aktivna naložba, Notranji sklad Drzna naložba, Notranji sklad Dinamična naložba, Notranji sklad Uravnotežena naložba, Notranji sklad Preudarna naložba, Notranji sklad Varna naložba, Notranji sklad Inovativen izbor in Notranji sklad Stabilni izbor, niso skladne s 162. členom ZISDU-3 ali, da skrbnik notranjega sklada in Zavarovalnica 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, FCCA
pooblaščen revizor
partner



4

KPMG Slovenija, d.o.o.

Ljubljana, 29. april 2025