

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O SPREJEMLJIVEM ZAGOTOVILU

**Delničarjem zavarovalnice
PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA d.d.**

Grant Thornton Audit d.o.o.
Linhartova 11a
1000 Ljubljana

Reg. št.: 1/29721/00
Os. kapital: EUR 8.763,00
Št. vpisa v reg. rev. družb:
RD-A-48/97

T +386 1 434 18 00
E office@si.gt.com
W grantthornton.si
L grant-thornton-slovenia

Na podlagi pogodbe, sklenjeno z zavarovalnico PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d. z dne 25. avgusta 2020, smo pregledali Poročilo notranjega sklada Prva Delniški (v nadaljevanju Poročilo), ki ga je pripravilo poslovodstvo zavarovalnice PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d., na dan 31. december 2021, kot to zahtevajo Zakon o zavarovalništvu (Uradni list RS št. 93/15 in 9/19, v nadaljevanju ZZavar-1), Sklep o podrobnejših pravilih glede skrbniških storitev za notranji sklad zavarovalnice (Uradni list RS št. 18/2016 in 59/2018, v nadaljevanju Sklep), ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor, in 162. člen Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 31/2015 s spremembami in dopolnitvami, v nadaljevanju ZISDU-3).

Odgovornost poslovodstva za poročilo

Poslovodstvo je odgovorno za navedbe in ugotovitve v Poročilu, pripravljenem v skladu z ZZavar-1, Sklepom ter 162. členom ZISDU-3, in za tako notranje kontroliranje, kot je potrebno v skladu z odločitvijo poslovodstva, da omogoči njegovo pripravo na način, da ne vsebuje pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je, da izrazimo sklep o sprejemljivem zagotovitlu za Poročilo notranjega sklada Prva Delniški na podlagi postopkov, ki smo jih opravili, in dokazov, ki smo jih pridobili. Naš posel dajanja sprejemljivega zagotovila 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 omejeno zagotovilo o tem, da nismo opazili ničesar zaradi česar bi verjeli, da Poročilo notranjega sklada Prva Delniški vsebuje pomembno napačne navedbe, - med drugim z vidika skladnosti z zahtevami Sklepa, in točnosti navedb v Poročilu o poslih iz 162. člena

ZISDU-3 - ki nakazujejo bistveno drugačno presojo, kot jo je v poročilu izrazilo poslovodstvo, vse ob upoštevanju opredeljenih sodil v nadaljevanju.

Opredelitev sodil

Pri izvajanju poslov dajanja zagotovil smo upoštevali določila ZZavar-1, Sklep in 162. člen ZISDU-3.

Naša neodvisnost in obvladovanje kakovosti

Delovali smo v skladu z zahtevami glede neodvisnosti in etičnimi zahtevami Kodeks 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.

Naša družba 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, med drugim, izvedli naslednje postopke:

- popis procesa izračuna čiste vrednosti sredstev oziroma vrednosti enot premoženja ter identifikacija notranjih kontrol, ki nastopajo pri pripravi Poročila;
- preveritev skladnosti računovodskih izkazov s shemami predpisanimi v Sklepu, ki ureja letno poročilo in trimesečne računovodske izkaze zavarovalnic, ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor;
- preveritev vhodnih podatkov, ki vstopajo v izračun čiste vrednosti sredstev oziroma vrednosti enot premoženja;
- izvedli smo neodvisen preračun čiste vrednosti sredstev oziroma vrednosti enot premoženja;
- poizvedovali smo pri organih upravljanja zavarovalnice PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d. glede navedb v Poročilu ter tveganjih povezanih z njimi;
- vezano na posle 162. člena ZISDU-3 smo preverili, ali so v poročilu notranjega sklada Prva Delniški ustrezno razkriti podatki o odstotku sredstev notranjega sklada, vloženih v depozite in finančne instrumente, katerih izdajatelj je skrbnik tega notranjega sklada ali oseba, povezana s PRVO OSEBNO ZAVAROVALNICO, d.d..

Narava in obseg naših postopkov sta bila določena glede na oceno tveganja in našo strokovno presojo, da bi pridobili sprejemljivo zagotovilo.

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

Sklep

Na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov potrjujejo, da nismo opazili ničesar, zaradi česar ne bi verjeli:

- da so v Poročilu notranjega sklada Prva Delniški za leto, ki se je končalo 31. decembra 2021, navedbe v vseh pomembnih pogledih točne;
- vrednost čiste vrednosti sredstev oziroma vrednost enote premoženja ne bi bila pravilno izračunana in ustrezno razkrita v Poročilu;
- da so posli iz 162. člena ZISDU-3 ustrezno razkriti v poročilu;
- da ne obstajajo okoliščine, ki bi glede drugih dejanj, navedenih v poročilu, kazale bistveno drugačno oceno prikrajšanosti od tiste, ki jo je dalo poslovodstvo;

vse ob upoštevanju zgoraj opredeljenih sodil.

Omejitev distribuiranja in uporabe

Naše poročilo je namenjeno samo lastnikom zavarovalnice PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d. ter Agenciji za zavarovalni nadzor, ter ga ni dovoljeno posredovati ali dajati v uporabo drugim strankam. Poročilo je pripravljeno za namen poročanja Agenciji za zavarovalni nadzor in kot tako ni uporabno za drug namen.

Ljubljana, 23. marec 2022

Grant Thornton Audit d.o.o.



Pooblaščenka revizorka:

Katja Pogač