

## **POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O ZAGOTOVILU**

### **Poslovodstvu 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, sklenjene z zavarovalnico PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d., dne 25. avgusta 2020, smo opravili posel dajanja zagotovil in izdali pričujoče poročilo namenjeno poslovodstvu PRVE OSEBNE ZAVAROVALNICE, d.d., za namen poročanja v skladu s Sklepom 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, za notranje sklade: Prva Delniški, Prva Obvezniški in Prva Varni (v nadaljevanju: 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 2022 za Notranje sklade ter na transakcije z osebami, povezanimi z zavarovalnico in transakcije s skrbnikom v poslovnem letu 2022 za Notranje sklade.

### **Opredelitev sodil**

Za izvedbo posla veljajo naslednja sodila:

- ali je izračun ČVS in VEP v skladu s 17. členom Sklepa,
- 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 ZISDU-3 in se izvajajo po tržni vrednosti.

### **Posebni namen**

Naše poročilo se nanaša izključno na izračun ČVS in VEP, na transakcije z osebami, ki so povezane z zavarovalnico, ter na transakcije s skrbnikom, in se ga ne sme obravnavati v povezavi s katerimi koli celotnimi računovodskimi izkazi Notranjih skladov.

### **Odgovornost poslovodstva**

Poslovodstvo zavarovalnice je odgovorno za izračun ČVS in VEP Notranjih skladov v skladu s Sklepom in za transakcije z osebami, ki so povezane z zavarovalnico, ter transakcije s skrbnikom v skladu s 162. členom ZISDU-3. Poleg tega je poslovodstvo dolžno zagotoviti, da je dokumentacija, ki je posredovana revizorju v zvezi z izvedbo posla dajanja zagotovil, popolna in točna. Poslovodstvo zavarovalnice je odgovorno tudi za vzdrževanje sistema notranjih kontrol, ki nudi ustrezno zagotovilo, da

posredovana dokumentacija ne vsebuje pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake.

### **Revizorjeva odgovornost**

Naša odgovornost je, da izrazimo sklep o sprejemljivem zagotovitilu za izračun ČVS in VEP in omejenem zagotovitilu 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 dajanja zagotovil 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, 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 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 upravljanja kakovosti (MSUK 1, 2) in skladno z njimi vzdržuje celovit sistem upravljanja 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:

- popisali smo proces izračuna čiste vrednosti sredstev oziroma vrednosti enot premoženja ter identificirali relevantne notranje kontrole;
- preverili smo vhodne podatke, ki vstopajo v izračun čiste vrednosti sredstev oziroma vrednosti enot premoženja;
- izvedli smo neodvisen preračun čiste vrednosti sredstev oziroma vrednosti enot premoženja in ga primerjali z zahtevami Sklepa;
- vezano na posle 162. člena ZISDU-3 smo preverili obstoj in obravnavo transakcij z osebami, povezanimi z zavarovalnico oziroma upravljavcem, in transakcij s skrbnikom, ter njihovo skladnost z določbami 162. člena ZISDU-3.

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

Po našem mnenju so izračuni ČVS in VEP na 31. 12. 2022 notranjih skladov Prva Delniški, Prva Obvezniški in Prva Varni v vseh pomembnih pogledih pripravljene 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).

Na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov nismo opazili ničesar, zaradi česar bi menili, da v poslovnem letu 2022 transakcije Notranjih skladov Prva Delniški, Prva Obvezniški in Prva Varni niso skladne s 162. členom ZISDU-3, ali da skrbnik notranjih skladov in zavarovalnica oziroma upravljavec nista ravnala v interesu zavarovancev teh notranjih skladov.

Ljubljana, 24. marec 2023

Grant Thornton Audit d.o.o.



Pooblaščenka revizorka:

Katja Pogač