

## ДУНАВ РЕ а.д.о., Београд

Понуда за обављање ревизије  
финансијских извештаја за 2016.  
годину

(извод из интегралне понуде упућене Компанији Дунав  
осигурање а.д.о., Београд)

27. јун 2016. године



ДУНАВ РЕ а.д.о. Београд  
11000 Београд

Поштовани,

Поводом Вашег захтева, достављамо Вам понуду за обављање ревизије финансијских извештаја ДУНАВ РЕ а.д.о. Београд, за 2016. годину.

У циљу реализације пројекта, Deloitte ће формирати професионалан тим, састављен од искусних ревизора. Са задовољством очекујемо сарадњу са Вама и уверавамо Вас да ћемо у сваком погледу настојати да испунимо Ваша очекивања.

Уколико имате било каквих питања у вези са Понудом или су Вам потребне додатне информације, молимо Вас да будете слободни да нас контактирате.

С поштовањем,

Зоран Нешић  
Директор ревизије  
Deloitte д.о.о., Београд

# Садржај

Секција	Страна
О Deloitte-у	3
Ваше потребе – наш одговор	6
Наш тим	14
Термински план	19
Накнада	21
Референце	24

O Deloitte-y

# О Deloitte-у

Deloitte се односи на Deloitte Touche Tohmatsu Limited, правно лице основано у складу са правом Уједињеног Краљевства Велике Британије и Северне Ирске (изворно “UK private company limited by guarantee”), и мрежу његових чланова, од којих је сваки засебан и самосталан правни субјект. Детаљнији опис правне структуре Deloitte Touche Tohmatsu Limited и његових друштава чланова можете наћи на веб страници [www2.deloitte.com/rs/sr/o-нама](http://www2.deloitte.com/rs/sr/o-нама).

Deloitte располаже капацитетима светског нивоа и завидном локалном експертизом којом доприноси успешности својих клијената у различитим пословним окружењима. Више од 182,000 Deloitte-ових стручњака ради на препознатљивости Deloitte-а као најбоље глобалне компаније за професионалне услуге.

Deloitte Централна Европа је регионална организација правних лица која делују под окриљем Deloitte Central Europe Holdings Limited, фирмом чланицом Deloitte Touche Tohmatsu у централној Европи.

У централној Европи, Deloitte је присутан у 17 држава, али послује као јединствена организација са више од 3800 запослених.



## Deloitte д.о.о. Београд

- Основан 1991. године
- Преко 150 запослених
- Услуге:
  - ревизија
  - порески консалтинг
  - пословни консалтинг
  - финансијски консалтинг
- Користећи страну експертизу, али и снагу наших локалних канцеларија, својим клијентима приступамо на најквалитетнији могући начин. Свакодневно радимо на унапређењу наших услуга како бисмо задовољили све захтевније потребе клијената.
- Наши ревизори поседују знање компатибилно стручњацима других Deloitte канцеларија широм Европе, укључујући и знања са поља развоја рачунарских софтвера који значајно унапређују ефикасност и тачност наших ревизорских процедура као и систем извештавања наших клијената.
- Deloitte обавља ревизију финансијских извештаја састављених у складу са домаћим прописима и стандардима, као и са Међународним рачуноводственим стандардима (MRS), односно Међународним стандардима финансијског извештавања - МСФИ (IFRS).
- Deloitte обавља ревизију филијала мултинационалних компанија, на основу рачуноводствених принципа и стандарда важећих у матичној компанији.

Ваше потребе – наш  
одговор

# Ваше потребе – наш одговор

- Deloitte има обимно искуство у ревизији предузећа у централној Европи и целом свету. Наша канцеларија у Београду примењује то искуство у обављању ревизије за Вас. Наш приступ ревизији прилагођава се потребама сваког појединачног клијента узимајући у обзир карактеристике делатности клијента, као и јединствене индивидуалне елементе пословања, те евентуалне специфичне рачуноводствене, ревизорске и извештајне ризике који се појављују.
- Deloitte успешно сервисира своје клијенте на тржишту које се брзо мења и на коме су међународне компаније све бројније.
- Настојимо да током ревизије и процеса извештавања допринесемо побољшању пословања наших клијената.
- Као и сви наши клијенти, ДУНАВ РЕ ће добити првокласне ревизорске услуге у пуној сагласности са Међународним стандардима ревизије.
- Наше богато искуство гарантује да ће наш извештај бити прихваћен од стране њихових корисника, како домаћих тако и међународних.





# Ваше потребе – наш одговор (наставак)

## Ваше потребе за ревизијом

На основу Вашег захтева, достављамо Вам понуду за обављање ревизије у складу са Законом о ревизији и Међународним стандардима ревизије и изражавање мишљења независног ревизора о финансијским извештајима за 2016. годину за ДУНАВ РЕ а.д.о., Београд.

## Циљ ревизије

Циљ ревизије је изражавање мишљења да ли финансијски извештаји приказују истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, финансијски положај Друштва на дан 31. децембра 2016. године и резултате његовоог пословања, као и токове готовине за годину која се завршава на наведени дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије.

Сходно Вашим потребама и захтевима, Deloitte ће издати:

- Извештај о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније ДУНАВ РЕ а.д.о. Београд са стањем на дан 31. децембра 2016. године, односно за пословну 2016. годину, усаглашен са Законом о ревизији на српском језику и у преводу на енглески језик;

# Ваше потребе – наш одговор (наставак)

## Предложени приступ и методологија

- Планирали смо приступ обављању ревизије на начин који омогућава да Вам пружимо свеобухватан ревизорски извештај и извештај руководству у коме ћемо изложити питања која запазимо током нашег рада. Сматрамо да ћемо, у том смислу, имати пуну сарадњу Вашег особља и руководства. Сарадња Вашег особља и благовремена припрема тражених података кључна је за обављање ревизије у оквирима предвиђеног времена и буџета.

## Извештај о обављеној ревизији садржи:

- Извештај ревизора у коме се изражава мишљење ревизора да ли финансијски извештаји приказују истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима финансијски положај Друштва на дан 31. децембра 2016. године, као и резултате његовог пословања и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у сагласности са Међународним стандардима финансијског извештавања.

## Ревизија финансијских извештаја

- Финансијске извештаје сачињавају биланс стања, биланс успеха, извештај о осталом укупном резултату, извештај о токовима готовине, извештај о променама на капиталу и напомене уз финансијске извештаје.

Ревизију финансијских извештаја обавићемо уз примену Међународних стандарда ревизије. Применићемо наш ревизорски приступ који је заснован на анализи ризика и у складу са тим сконцентрисаћемо пажњу на подручја где је ризик за настанак и постојање материјално значајних грешака и погрешног исказивања података највећи. У примени овог приступа максимално ћемо користити компјутерску технику, укључујући коришћење и преузимање Ваших компјутерских база података. Применићемо процедуре испитивања целог информационог система предузећа како бисмо повећали ефикасност ревизије.

# Ваше потребе – наш одговор (наставак)

## Процес ревизије обухвата следеће фазе:

### Прелиминарно планирање

- Састанак са руководством
- Прикупљање информација
- Упознавање Вашег пословања
- Упознавање Ваших рачуноводствених процеса

### Планирање ревизије

- Процена ризика на нивоу билансних позиција и рачуна и потенцијалне грешке
- Детаљно разумевање Вашег пословања
- Детаљно разумевање дизајна и имплементације интерних контрола
- Избор ревизорских тестова

### Ревизорске провере

- Тестирање интерних контрола
- Спровођење ревизорских процедура
- Фокусирање на ризична подручја
- Процена резултата провера

### Извештавање

- Разрешавање отворених питања са руководством
- Спровођење прегледа накнадних догађаја
- Издавање нацрта ревизорског мишљења
- Издавање коначног извештаја ревизора

# Ваше потребе – наш одговор (наставак)

Наше компоненте за успешно спровођење ове ревизије идентификовали смо на следећи начин:

## Тимски рад

- Као додатак техничким квалификацијама чланова тима важно је напоменути да они делују као сједињен тим, учествујући на многобројним пројектима. Наши стручњаци су извели бројне пројекте и добро функционишу као тим. Међутим, како би били успешни, важно је да запослени предузећа учествују на пројекту као саставни део ревизорског тима. Без њиховог доприноса и сарадње успешан завршетак ревизије, као и спровођење могућих каснијих иницијатива, не би било могуће.

## Приступ у фазама

- У спровођењу ревизије наш тим ће сегментирати свеукупну ревизију у одређене фазе. Свака фаза ће имати јасне циљеве и дефинисане рокове. Овај фазни приступ је важан за остваривање укупних ревизорских циљева унутар разумног временског рока.

## Без изненађења.

- Наш приступ обухвата фокусирање на ризике, рану идентификацију, решавање питања и учесталу комуникацију са руководством како би се избегла изненађења.

# Ваше потребе – наш одговор (наставак)

## Ревизорски софтвер „Систем управљања пројектима“ - Engagement Management System (EMS)

У подршци повећања ефикасности и смањења трошкова користимо ревизорски софтвер, што доноси велике предности предузећу. Наш ревизорски приступ се заснива на иновативним компјутерским софтверима и технологији. Систем управљања пројектима (Engagement Management System - EMS), специјално дизајниран од стране Deloitte-а, осигурава ефективност нашег ревизорског приступа и уштеду времена у планирању и извршавању ревизије. Употреба EMS-а омогућава нам обављање ревизије без ометања свакодневних активности. Најзначајније карактеристике EMS приступа су:

- EMS приступ има за резултат оријентисан приступ за сваки ангажман, што омогућава усмеравање на питања која су најважнија, како клијенту тако и нама;
- EMS приступ је заснован на ризичности, наше ревизије се обављају на најефектнији начин, концентришући се на подручја од највећег ризика;
- EMS приступ захтева употребу компјутера кад год је то могуће, што резултира исправношћу нашег рада и омогућава нам да се користимо техничком базом података и финансијским моделима.
- EMS приступ усредсређује се на услугу клијенту. Наше ревизије су обављене сагласно примењивим професионалним стандардима, законима и прописима; ипак кроз наше послове, EMS приступ захтева да непрекидно настојимо да испуњавамо очекивања наших клијената.



Наш тим

## Структура тима



## Партнер



**Жарко Мијовић**  
Партнер  
[zmijovic@deloittece.com](mailto:zmijovic@deloittece.com)

**Господин Жарко Мијовић**, CPA, је партнер у сектору ревизије, одговоран за планирање, организацију и обављање ревизије као и руковођење ревизорским тимовима у Србији, Црној Гори, Републици Српској и Македонији. Поседује сертификат Америчког института овлашћених рачуновођа (CPA), звање овлашћеног ревизора у Србији и члан је Савета Коморе овлашћених ревизора Србије. Господин Мијовић је учествовао у специјализованој обуци која се односи на ревизорски приступ и специфичне ревизорске процедуре. Господин Мијовић има преко осамнаест година искуства у обављању ревизија финансијских институција, као и предузећа из различитих области индустрије (финансијска, грађевинска, енергетска, прехрамбена). Стекао је значајно искуство радећи due diligence и пројекте у ревизији, пружао је услуге интернационалним и другим кључним клијентима из Србије, Црне Горе, Републике Српске и Македоније, а такође је управљао великим и сложеним пројектима укључујући US GAAP, IFRS и пројекте статутарне ревизије.

Жарко има значајно искуство у руковођењу ревизијама осигуравајућих компанија у региону. Међу клијентима из области осигурања налазе се:

У Србији: ДДОР Нови Сад а.д.о., Нови Сад, Metlife а.д., Београд, Дунав осигурање а.д.о., Београд, Дунав-Ре а.д., Београд, Wiener Re а.д., Београд, АМС осигурање а.д.о., Београд, Delta Generali итд.

У бившим југословенским републикама: Mikrofin Осигурање, Бањалука, Aura осигурање, Бањалука, Bosna RE, Сарајево. Албиг Осигурање, Скопље, Uniq а.д., Скопље, Swiss Osiguranje, Подгорица, Montenegro osiguranje а.д., Подгорица, Cardif osiguranje, Загреб, Osiguranje Zagreb, Загреб, Erste Osiguranje, Загреб.

Мађарска и Румунија: OTP Garancia Insurance Сс, Будимпешта, Municipal Insurance AD, Софија, Bulgaria Life Insurance Company EAD, Софија.

## Партнер одговоран за контролу квалитета



**Мирослав Тончић**  
Партнер  
[mtoncic@deloittece.com](mailto:mtoncic@deloittece.com)

**Господин Мирослав Тончић** је одговорни партнер у сектору ревизије. Поседује звање овлашћеног ревизора у Србији. Стручан је за питања која се тичу МРС/МСФИ извештавања и локалних рачуноводствених прописа. Одговоран је за планирање, организовање и спровођење ревизија, комуникацију са руководством, контролу квалитета ревизија и поступање у складу са Међународним стандардима ревизије, издавање ревизорских извештаја, контролу квалитета извршених ревизија у наведеним земљама и у оквиру наведене регије, за комуникацију са централном канцеларијом Deloitte Central Europe и примењивање међународне ревизорске методологије читаве компаније. Поред тога, господин Тончић има значајно искуство у спровођењу МРС и МСФИ на локалним тржиштима. Члан је експертске групације у оквиру Deloitte Central Europe у области вршења услуга у финансијском сектору, пре свега банкама, финансијским институцијама, берзама.

Највећи клијенти из осигуравајућег сектора су: Дунав осигурање а.д.о., Београд, Дунав добровољни пензијски фонд, Societe Generale осигурање а.д.о., Београд, Metlife а.д., Београд.

Остали клијенти из финансијског (банкарског) сектора су:

Народна банка Србије, Комерцијална банка, а.д. Београд, Raiffeisen банка а.д., Београд, Војвођанска банка а.д. Нови Сад, ЈУБМЕС банка а.д., Београд, National bank of Greece, Unicredit банка а.д. Београд, Нуро Alpe-Adria-Bank а.д., Београд, Societe Generale банка Србија а.д., Београд, Findomestic банка а.д., Београд, Volksbank а.д., Београд, Београдска берза а.д., Београд, Агенција за осигурање депозита, Београд; Централна банка Црне Горе, Еуромаркет банка, Подгорица, Подгоричка банка Societe Generale, Atlasmont банка, Invest банка, Подгорица; Нуро Alpe-Adria-Bank А.Д., Бања Лука, Unicredit банка а.д., Бања Лука, Развојна банка Југоисточне Европе а.д., Бања Лука, Комерцијална банка а.д., Бања Лука; Стопанска банка А.Д., Скопље, Комерцијална банка А.Д., Скопље, Инвестбанка А.Д., Скопље, Ziraat Bankasi, Тетекс, Кредитна банка, Радо банка итд.



## Директор ревизије



**Зоран Нешић**  
Директор ревизије  
[znesic@deloittece.com](mailto:znesic@deloittece.com)

**Господин Зоран Нешић** је директор у сектору ревизије и има више од 20 година искуства у ревизијама предузећа из различитих грана као што су: осигурање, грађевинска, енергетска, аутомобилска, прехрамбена индустрија итд. Господин Нешић је овлашћени ревизор и члан Коморе овлашћених ревизора. Зоран је руководио ревизорским тимовима који су обављали ревизију значајних националних компанија у складу са МСФИ, као и са локалном регулативом. Стекао је огромно искуство радећи на due diligence пројектима, као што су: Com Trade, Београд, Adria Media Serbia д.о.о., Београд, РР Ratkovo, Immo Industry д.о.о., Београд итд. Пружао је услуге ревизије пројеката које су финансирани Светска банка, Европска банка за обнову и развој (ЕБРД) и Европска агенција за реконструкцију (ЕАР).

У Зоранове клијенте из области осигурања убрајају се: ДДОР Нови Сад а.д.о., Нови Сад, Metlife а.д.о., Београд, Дунав осигурање а.д.о., Београд, Дунав-Ре а.д., Београд, Wiener Re а.д., Београд, АМС осигурање а.д.о., Београд, Албсиг осигурување, Скопље, Uniq а.д., Скопље, Swiss Osiguranje, Подгорица, Montenegro osiguranje а.д., Подгорица итд.

## Руководилац



**Милан Хербез**  
Руководилац  
[mherbez@deloittece.com](mailto:mherbez@deloittece.com)

**Господин Милан Хербез** има преко 10 година искуства стеченог радом у одељењима рачуноводства и ревизије. Учествовао је у ревизијама великих предузећа и банака у Србији, Црној Гори и Републици Српској у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања (МСФИ).

Миланови клијенти из осигуравајућег сектора су: Дунав осигурање а.д.о., Београд, ДДОР Нови Сад а.д.о., Нови Сад, Societe Generale Osiguranje а.д.о., Београд, Metlife а.д.о., Београд, Дунав-Ре а.д.о., Београд.

Такође поседује значајно искуство у пројектима due diligence – финансијски due diligence код следећих предузећа: “Хемофарм” а.д., Вршац, “Нуро Alpe Adria Consulting” д.о.о., Београд, “ИКАРУС” а.д., Београд, “Београделектро” а.д., Београд, “Радијатор” а.д., Београд.

## Виши руководилац у канцеларији у Будимпешти



**Judit Hauer**  
Виши руководилац  
[jhauer@deloittece.com](mailto:jhauer@deloittece.com)

Учествовала је у:

- Актуарским дијагностичким пројектима друштава за неживотно осигурање;
- Процени друштава за животна и неживотна осигурања;
- Вредновању и анализи портфеља ауто осигурања;
- Примени модела пословног планирања за неживотна осигурања;
- Помоћи у развоју стратегије цена ауто осигурања;
- Подршци пројектима актуарске ревизије и решавању питања у бројним компанијама у Централној Европи, балтичким и скандинавским земљама у чијем асортиману производа се налазе осигурање од ауто одговорности, каско осигурање возила, кредитна осигурања, осигурање имовине, осигурање од одговорности, здравствено и осигурање лица од незгоде, традиционално животна осигурање, осигурање апарата и уређаја у домаћинству и портфељи мешовитог осигурања;
- Формирању цена производа, анализама унутрашње вредности, проценама сопственог ризика и солвентности (ORSA) и примени захтева Солвентност II;
- Радионицама и семинарима на тему МСФИ 4;
- Дипломирала је на Eotvos Lorand University у Будимпешти, Мађарска, смер математике и програмирања. Завршила је постдипломске студије на Економском факултету у Будимпешти, Мађарска, у области актуарских наука. Она је квалификован члан мађарског статистичког друштва.

## Виши консултант у канцеларији у Будимпешти



**Éva Polgár**  
Виши консултант  
[evpolgar@deloittece.com](mailto:evpolgar@deloittece.com)

Ева је виши консултант у сектору актуарских и послова из области осигурања у Deloitte CE. Дипломирала је на Универзитету Корвинус у Будимпешти у Мађарској, а постдипломске студије је завршила из области финансија, главни предмет специјализације: актуарска математика, а споредни предмет: примењена статистика. Члан је мађарског актуарског друштва. Почела је своју каријеру као практикант у Deloitte CE у јуну 2008. године.

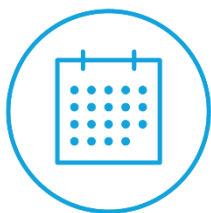
Учествовала је у многим пројектима актуарског сектора укључујући актуарску подршку у пројектима ревизије за бројна друштва за животна и неживотна осигурање у Централној Европи, Скандинавији и у балтичким земљама, актуарских анализа традиционалне унутрашње вредности, европске и тржишне унутрашње вредности, истраживањима тржишта осигурања за пројекат Солвентност II, примени модела за тестирање добити у MS Excel-у, анализама накнада запосленима у складу са MPC 19 за различите клијенте у Централној Европи, формирању и одржавању цена и резерви за студентске кредите у софтверском програму Prophet, калибрацији софтвера за генерализовани линеарни модел, актуарској ревизији индекса укупних трошкова осигурања и пројекту стратегије утврђивања цена за осигурање од ауто одговорности трећих лица.

# Термински план

# Термински план

Предлажемо да ревизију за 2016. годину обавимо у следећим роковима :

Рад на терену код клијента	Почетак	Завршетак
Претходна ревизија (интерим)	По договору	5 радних дана од почетка обављања предревизије на терену
Ревизија	По договору	7-10 радних дана од почетка обављања ревизије на терену
Извештавање	Рокови	
Нацрт извештаја о обављеној ревизији финансијских извештаја	5 радних дана након завршетка ревизије на терену	
Коначни извештај о обављеној ревизији финансијских извештаја	3 радна дана након усаглашавања нацрта извештаја	



Накнада

# Накнада

Наша накнада за обављање ревизије одређена је на основу планираног времена које ће руководиоци и наше особље, са различитим нивоима искуства, утрошити на овим пословима. Свесни смо чињенице да пословна политика сваког предузећа подразумева смањење свих трошкова, укључујући и трошкове ревизије. Међутим, смањење накнаде за обављање посла не би смело да се одрази на квалитет обављања ревизије, који се остварује уз потпуну примену највиших професионалних стандарда. Узимајући у обзир све елементе изнете у понуди, накнада за обављање ревизије за 2016. годину износи:

Ревизија финансијских извештаја	Накнада у ЕУР	Попуст у ЕУР	Укупно у ЕУР (без ПДВ-а)	Укупно у ЕУР (са ПДВ-ом)
„Дунав-Ре“ а.д.о.	6,200	(1,200)	5,000	6,000

Динамика плаћања накнаде била би следећа:

- 30% по потписивању уговора;
- 40% након отпочињања завршне ревизије;
- 30% након издавања нацрта извештаја о обављеној ревизији.

## Напомене:

- Накнада укључује порез на додату вредност који треба да буде плаћен од стране наручиоца посла.



# Референце

# Референце – финансијски сектор

BANKING	LEASING	INSURANCE	OTHER
 			
			
			
			
 <p>Народна банка Србије</p>			
			
			
			
			
			
			



# Референце - предузећа





Deloitte pruža usluge revizije, poreskog, poslovnog i finansijskog konsaltinga javnih i privatnih preduzeća iz različitih delatnosti. Zahvaljujući globalnoj mreži društava članica u više od 150 zemaља, Deloitte raspolaze kapacitetima svetског нивоа и завидном локалном експертизом којом доприноси успешности својих клијената у различитим пословним окружењима. Приближно 182.000 Deloitte-ових стручњака ради на препознатљивости Deloitte-а као најбоље глобалне компаније за професионалне услуге.

Deloitte-ове стручњаке уједињује култура међусобне сарадње, која афирмише интегритет, изузетну вредност за клијенте и тржиште, уважавање колега и снагу културне разноврсности. Они делују у окружењу које подстиче континуирано учење и нуди нове пословне изазове и прилике за развијање каријере. Deloitte-ови стручњаци су посвећени јачању друштвене одговорности, стицању поверења јавности и позитивном утицају на заједнице у којима делују.

Deloitte се односи на Deloitte Touche Tohmatsu Limited, правно лице основано у складу са правом Уједињеног Краљевства Велике Британије и Северне Ирске (изворно “UK private company limited by guarantee”), и мрежу његових чланова, од којих је сваки засебан и самосталан правни субјект. Детаљнији опис правне структуре Deloitte Touche Tohmatsu Limited и његових друштава чланова можете наћи на веб страници [www2.deloitte.com/rs/sr/o-нама](http://www2.deloitte.com/rs/sr/o-нама).