



Republika e Kosovës
Republika Kosova
Republic of Kosovo



ZKA

ZYRA KOMBËTARE E AUDITIMIT
NACIONALNA KANCELARIJA REVIZIJE
NATIONAL AUDIT OFFICE

IZVEŠTAJA O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA ZA 2025. GODINU

Priština, juni 2025.

SADRŽAJ IZVEŠTAJA

1 Mišljenje revizije

2 Nalazi i preporuke

3 Rezime informacija o planiranju i implementaciji budžeta

4 Napredak u implementaciji preporuka

Dodatak I: Pismo potvrde / Tabela za komentare BO u vezi sa izveštajem revizije

Dodatak II: Objašnjenje u vezi sa različitim vrstama mišljenja koje primenjuje NRK i drugim delovima Izveštaja revizije

1. Mišljenje revizije

Završili smo reviziju finansijskih izveštaja Fonda Zdravstvenog Osiguranja za godinu koja se završava 31. decembra 2025. godine, u skladu sa Zakonom o Nacionalnoj Kancelariji Revizije Republike Kosova i Međunarodnim Standardima Vrhovnih Institucija Revizije (MSVIR). Revizija je izvršena prvenstveno kako bi nam omogućila da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima i zaključak o usaglašenosti sa nadležnim organima¹.

Nemodifikovano mišljenje o godišnjim finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju godišnjih finansijskih izveštaja Fonda za zdravstveno osiguranje (FZO), koji obuhvataju Izveštaj o novčanim primicima i isplatama, Izveštaj o izvršenju budžeta, kao i napomene uz finansijske izveštaje, uključujući pregled značajnih računovodstvenih politika i druge izveštaje², za godinu koja se završila 31. decembra 2025. godine.

Po našem mišljenju, godišnji finansijski izveštaji Fonda za zdravstveno osiguranje prikazuju istinito i objektivno finansijsko stanje u svim materijalno značajnim aspektima, u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima za javni sektor (IPSAS) prema gotovinskoj osnovi računovodstva, Zakonom br. 03/L-048 o upravljanju javnim finansijama i odgovornostima (sa izmenama i dopunama) i Pravilnikom MF br. 01/2017 o godišnjem finansijskom izveštavanju budžetskih organizacija.

Osnova za mišljenje

Revizija je izvršena u skladu sa Međunarodnim Standardima Revizije Vrhovnih Institucija Revizije (MSVIR). Prema ovim standardima naše odgovornosti su opisane ispod kod dela 'Odgovornosti Revizora za Reviziju Finansijskih Izveštaja'. U skladu sa INTOSAI-P-10, MSVIR 130, Etički kodeks NKR-a kao i drugim relevantnim zahtevima za reviziju GFI budžetskih organizacija, NKR je nezavisna od revidiranog subjekta. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i prikladni za osiguranje osnovu za mišljenje.

Zaključak o usklađenosti

Izvršili smo reviziju da li su naknadni procesi i transakcije u skladu sa utvrđenim revizorskim kriterijumima koji proizilaze iz zakona koji se primenjuje na revidiranog subjekta u kontekstu korišćenja finansijskih sredstava

Prema našem mišljenju, pored uticaja pitanja opisanih u odeljku Osnova za zaključak o usklađenosti, transakcije izvršene u procesu izvršenja budžeta Fonda Zdravstvenog Osiguranja bile su, u svim materijalnim aspektima, u skladu sa određenim kriterijumima revizije koji proizilaze iz zakonodavstva primenljivog na subjekat revizije u kontekstu upotrebe finansijskih sredstava.

Osnova za zaključak

- B1 38 prijava, u ukupnoj vrednosti od 876.032€, bile su predmet kašnjenja u razmatranju od strane Odbora još od 2021. godine. Takođe, postojali su predmeti sa odlukama Odbora još od 2019. godine, koje nisu bile finansijski izvršene.

B2 U 24 slučaja, u vrednosti od 738.786€, primetili smo da predmeti od 2020. godine nisu bili kompletirani potrebnom dokumentacijom i da ih Odbor za lečenje van javnih zdravstvenih ustanova nije razmatrao.

Za više detalja pogledajte potpoglavlje 2.1 Pitanja koja utiču na zaključak revizije

Revizija je izvršena u skladu sa Međunarodnim Standardima Revizije Vrhovnih Institucija Revizije (MSVIR). Prema ovim standardima naše odgovornosti su opisane ispod kod dela 'Odgovornosti Revizora za Reviziju Finansijskih Izveštaja'. U skladu sa INTOSAI-P-10, MSVIR 130, Etički kodeks NKR-a kao i drugim relevantnim zahtevima za reviziju GFI budžetskih organizacija, NKR je nezavisna od revidiranog subjekta. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i prikladni za osiguranje osnovu za zaključak.

Odgovornosti Menadžmenta i upravnih organa/upravljačkih za godišnje finansijske izveštaje

Zamenik generalnog direktora Fonda Zdravstvenog Osiguranja su odgovorni je za pripremu i realnu prezentaciju finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim Standardima Računovodstva u Javnom Sektoru - Finansijsko Izveštavanje zasnovano na Računovodstvu Gotovine. Takođe, Zamenik generalnog direktora odgovoran je i za uspostavljanje unutrašnjih kontrola, za koje utvrdi da su neophodne kako bi se omogućilo sastavljanje Finansijskih Izveštaja, bez pogrešnog prikazivanja materijalnih izveštaja izazvanih bilo prevaram ili greškom. To uključuje ispunjavanje zahteva koji proizilaze iz Zakona br. 03/L-048 o Upravljanju Javnim Finansijama i Odgovornosti i Uredba br. 01/2017 o Godišnjem Finansijskom Izveštavanju Budžetskih Organizacija.

Predsedavajući Upravnog odbora Fonda Zdravstvenog Osiguranja je odgovoran za obezbeđivanje nadzora nad postupkom finansijskog izveštavanja Fonda Zdravstvenog Osiguranja.

Odgovornost Menadžmenta o Usaglašenosti

Menadžment Fonda Zdravstvenog Osiguranja je takođe odgovoran za korišćenje finansijskih resursa Fonda Zdravstvenog Osiguranja u skladu sa Zakonom o Upravljanju Javnim Finansijama i Odgovornosti i svim ostalim važećim pravilima i propisima³.

Odgovornost Generalnog Revizora za reviziju GFI

Naši ciljevi su da pružimo razumno uverenje da finansijski izveštaji u celini ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili greške, i da izdajemo/izradimo revizorski izveštaj koji uključuje naše mišljenje. Razumna sigurnost je visoki stepen sigurnosti međutim ne garantuje da će revizija koja se vrši u skladu sa MSVIR uvek identifikovati materijalno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešna prikazivanja se mogu pojaviti usled prevare ili greške a smatraju se materijalnim ukoliko, pojedinačno ili u grupi, razumno očekuje da utiču u ekonomskim odlukama korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izveštaja.

Naš cilj je takođe da izrazimo revizorsko zaključak o usklađenosti relevantnih vlasti Fonda Zdravstvenog Osiguranja sa kriterijumima revizije utvrđenim važećim zakonodavstvom u kontekstu korišćenja finansijskih sredstava, u vezi sa revidiranog subjekta.

Kao deo revizije u skladu sa Zakonom o NKR i ISSAI, vršimo profesionalnu presudu i održavamo profesionalni skepticizam tokom cele revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procenimo rizike od materijalno značajnih pogrešnih prikazivanja finansijskih izveštaja, bilo zbog prevare ili greške, izradimo i izvršimo revizorske postupke koji odgovaraju na te rizike, i pribavimo revizijske dokaze koji su dovoljni i prikladni da obezbedimo osnovu za naše mišljenje. Rizik od ne otkrivanja materijalno značajnih pogrešnih navoda koji nastaju kao rezultat prevare veći je od onog koji je rezultat greške, jer prevara može uključivati manipulaciju, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje unutrašnjih kontrola.
- Identifikujemo i procenimo rizike neusklađenosti sa vlastima, bilo zbog prevare ili greške, izradimo i izvršimo revizorske postupke koji su odgovorni za te rizike, i pribavimo revizijske dokaze koji su dovoljni i prikladni da pruže osnovu za naš zaključak o usklađenosti sa vlastima. Rizik od ne otkrivanja materijalno značajnih pogrešnih navoda koji nastaju kao rezultat prevare veći je od onog koji je rezultat greške, jer prevara može uključivati manipulaciju, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje unutrašnjih kontrola.
- Osiguramo da razumemo unutrašnju kontrolu relevantnu za reviziju, radi izrade revizorskih postupaka koji su prikladni, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o efektivnosti interne kontrole Fonda Zdravstvenog Osiguranja.
- Procenimo prikladnost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procena i povezanih otkrivanja izvršene od strane menadžmenta.
- Procenimo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izveštaja, uključujući obelodanjivanje, da bi se osigurali da finansijski izveštaji prikazuju transakcije i osnovne događaje realno i tačno.

Između ostalog, komuniciramo sa menadžmentom i odgovornima za upravljanje, i u vezi sa obimom i vremenom revizije i važnim nalazima revizije, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje identifikujemo tokom revizije.

Od pitanja koja su preneti menadžmentu, identifikujemo ona pitanja koja su bila najrelevantnija u reviziji finansijskih izveštaja tekućeg perioda i koja se smatraju ključnim revizorskim pitanjima. Izveštaj revizije objavljuje se na veb stranici NKR-a, sa izuzetkom informacija koje su klasifikovane kao osetljive ili zbog drugih zakonskih i administrativnih zabrana, u skladu sa važećim zakonodavstvom

2 Nalazi i preporuke⁴

Tokom revizije, primetili smo oblasti za potencijalno poboljšanje, uključujući internu kontrolu, koje su predstavljene u nastavku za vaše razmatranje u obliku nalaza i preporuka.

Oblasti koje zahtevaju dalje unapređenje su ažuriranje registra i obelodanjivanje potencijalnih obaveza i obaveza po osnovu menica, kao i vrednovanje registra kapitalne imovine.

Što se tiče usklađenosti, evidentirana su kašnjenja u razmatranju predmeta od strane Odbora, kao i prihvatanje prijava bez kompletirane prateće dokumentacije.

Ovaj izveštaj je rezultirao sa četiri (4) preporuke, od njih dve (2) nove i dve (2) ponovljene preporuke.

2.2 Pitanja koja utiču na zaključak o usklađenosti.

Pitanje B1 - Kašnjenje u preduzimanju mera u vezi sa pregledom predmeta kompletiranih fakturom od strane Odbora

Nalaz

Administrativno uputstvo (AU) 03/2017 za Medicinski tretman van javnih zdravstvenih ustanova (MTVJZU), kao i AU 03/2023 za period nakon septembra 2023. godine, odeljenje za MTVJZU kontroliše aplikaciju u vezi sa sadržajem i tačnošću priložene dokumentacije tokom podnošenja zahteva, pre nego što se slučajevi razmatraju od strane Odbora, i nakon kompletiranja predmeta isti se šalje Odboru na odobrenje. Odbor je dužan da izvrši razmatranje i donese odluke za slučajeve koji zahtevaju medicinski tretman van ustanova, u okviru predviđenih rokova i u skladu sa utvrđenim nadležnostima.

Iz analize razmotrenih prijava utvrđeno je da je značajan broj njih ostao na čekanju za razmatranje i odlučivanje od strane Odbora tokom dužeg vremenskog perioda. Prema evidencijama koje je prezentovala institucija, u 2021. godini ostale su na čekanju dve (2) prijave, u 2023. godini jedna (1) prijava, u 2024. godini devet (9) prijave, dok su u 2025. godini tri (3) prijave ostale nerešene, u ukupnoj vrednosti od 392.381€.

Ova situacija ukazuje na kašnjenja u procesu razmatranja i odlučivanja od strane Odbora, što utiče na efikasnost i blagovremeno rešavanje podnetih prijave.

Takođe, tokom sprovedenih testiranja u vezi sa predmetima odobrenim odlukama Odbora, utvrđeno je da značajan broj njih i dalje ostaje na čekanju zbog nepreduzimanja dovoljnih mera za njihovo procesuiranje. Ukupna vrednost ovih predmeta iznosi 483.651€.

Prema evidencijama koje je prezentovala institucija, ovi slučajevi su ostali otvoreni tokom značajnog vremenskog perioda nakon odobrenja od strane Odbora.

- u 2019. godini ostalo je neizvršeno sedam (7) predmeta sa odlukama Odbora;
- u 2022. godini evidentiran je jedan (1) predmet sa odlukom koji je čekao na isplatu;
- u 2023. godini evidentirana su tri (3) predmeta sa odlukama u čekanju za isplatu;
- u 2024. godini evidentirana su četiri (4) predmeta sa odlukama u čekanju za isplatu; i
- u 2025. godini evidentirano je osam (8) predmeta sa

odlukama Odbora u čekanju za isplatu.

Prema Administrativnom uputstvu, jedan od zadataka Divizije za MTVJZU jeste objavljivanje na zvaničnoj internet stranici Fonda redosleda razmatranja prijava od strane Odbora za MTVJZU. Međutim, tokom 2025. godine takva praksa nije primenjivana, čime je onemogućeno praćenje procesuiranja predmeta prema vremenu podnošenja prijava.

Ova situacija nastala je kao posledica nedostatka efikasnog mehanizma za praćenje i nadzor izvršenja odluka Odbora, kao i kašnjenja u internim administrativnim i finansijskim procedurama nakon njihovog odobravanja. Takođe je evidentiran nedostatak dovoljne koordinacije između jedinica odgovornih za pripremu predmeta i finansijskog sektora, kao i neblagovremeno postupanje u pogledu prioritizacije i realizacije isplata po odobrenim odlukama.

Uticađ

Ovi nedostaci uticali su na nagomilavanje neizvršenih predmeta i produženje perioda čekanja.

Takođe, neblagovremeno postupanje po predmetima može uticati na to da nejavne zdravstvene ustanove ubuduće oklevaju sa pružanjem usluga kada se oslanjaju isključivo na menice. Ovakva praksa može izložiti FZO sudskim sporovima, što može rezultirati dodatnim sudskim i izvršnim troškovima, kao i stvaranjem dodatnih obaveza za narednu godinu.

Preporuka B1

Izvršni odbor i direktor Fonda treba da preduzmu neophodne korake kako bi se kompletirani predmeti obradili u okviru utvrđenih rokova. Za slućajeve u kojima postoje nejasnoće, potrebno je preduzeti potrebne korake radi njihovog razjašnjenja, kako bi se registri proćistili.

Odgovor menadžmenta entiteta (ne slađu se)

Pitanje B2 - Izdavanje menica u nedostatku kompletne dokumentacije, uključujući profakture, kao i prihvatanje prijava bez propisane dokumentacije.

Nalaz

Prema Administrativnom uputstvu (AU) br. 03/2023 Ministarstva zdravlja (MZ) za Medicinski tretman van javnih zdravstvenih ustanova (MTVJZU), ćlan 4, taćka 4.4, zahteva se dostavljanje tri profakture iz razlićitih zdravstvenih ustanova u slućajevima kada ne postoje referentne cene za dijagnoze navedene u ovom uputstvu. Ovo pravilo se primenjuje i za redovne i za hitne slućajeve. Takoćde, Administrativno uputstvo br. 03/2017, koje se odnosilo na slućajeve pre stupanja na snagu novog AU, ćlan 4, taćka 3.4, je zahtevalo dostavljanje dve profakture iz razlićitih zdravstvenih ustanova.

Takođe, član 4.5 Administrativnog uputstva br. 03/2023 propisuje da se kompletirana prijava mora dostaviti Diviziji za MTVJZU, pri čemu se izdaje potvrda o prijemu prijave. Dalje, tačka 6 istog člana pojašnjava da Divizija za MTVJZU ne sme prihvatati nepotpune prijave.

Identifikovana su 24 slučaja u vrednosti od 738.786€ u vezi sa kojima su menice izdate bez ispunjavanja kriterijuma u pogledu broja profaktura.

- U 10 slučajeva, u ukupnoj vrednosti od 335.516€, koji pripadaju periodu nakon stupanja na snagu Administrativnog uputstva 2023. godine, menice su izdate suprotno zahtevima uputstva, prema kojem je potrebno dostaviti tri profakture;
- U dodatnih 10 slučajeva, u ukupnoj vrednosti od 258.060€, koji pripadaju periodu kada je bilo na snazi Administrativno uputstvo br. 03/2017, menice su izdate bez ispunjavanja zahteva za prilaganje dve profakture, kako je bilo predviđeno uputstvom;
- U četiri (4) slučaja, u ukupnoj vrednosti od 145.210€, predmeti sa nepotpunom dokumentacijom prosleđeni su na razmatranje Odboru za MTVJZU, koji ih je potom vratio radi dopune dokumentacije. Međutim, ovi predmeti su ostali nedopunjeni i nerazmotreni, iako potiču iz perioda 2020–2021. godine.

Do ovoga je došlo zbog nedostatka efikasnih internih kontrola u procesu izdavanja narudžbenica. Takođe, vremenska ograničenja za izdavanje narudžbenica u hitnim slučajevima, u okviru propisanih rokova, uticala su na to da se propisane procedure ne sprovedu u potpunosti.

Uticađ

Izdavanje menica bez priloženih profaktura predstavlja neusklađenost sa zakonskim zahtevima i može uticati na odobravanje viših cena za tretmane zbog nedostatka konkurencije, čime se nanosi šteta budžetu organizacije. Procesuiranje nepotpunih predmeta uticalo je na odugovlačenje procesa odobravanja medicinskog lečenja za podnosioce prijave

Preporuka B2

Upravni odbor i direktor Fonda moraju osigurati potpuno poštovanje zahteva navedenih u Administrativnim uputstvima za postupke izdavanja menica, osiguravajući da su u svim slučajevima priloženi relevantni dokumenti, uključujući potreban broj pro-faktura.

Odgovor menadžmenta entiteta (slažu se)

2.2 Ostala pitanja finansijskog upravljanja i usklađenosti

2.2.1 Zajednička pitanja za određene ekonomske kategorije

U nastavku su predstavljena zajednička pitanja koja se odnose na određene ekonomske kategorije potencijalnih obaveza po osnovu sudskih sporova i potencijalnih obaveza po osnovu narudžbenica:

Pitanje A1 - Precenjivanje potencijalnih obaveza koje proizlaze iz sudskih sporova u GFI

Nalaz

Uredba br. 01/2017 o godišnjem finansijskom izveštavanju budžetskih organizacija, članovi 17. i 18., naglašava da budžetske organizacije treba da izveštavaju u Godišnjim finansijskim izveštajima o svim potencijalnim obavezama, kako bi finansijski izveštaji tačno i potpuno prikazivali finansijsko stanje institucije.

Što se tiče potencijalnih obaveza po osnovu sudskih sporova, utvrđeno je da su bile precenjene za iznos od 26.000 €:

- U jednom (1) slučaju sudskog spora u vrednosti od 26.000€, Osnovni sud je doneo odbijajuću presudu po tužbi tužioca. Pravno odeljenje je potvrdilo da stranka nije podnela žalbu, pa je registar obaveza bio precenjen za isti iznos

Precenjenost potencijalnih obaveza bila je rezultat neažuriranja registra u slučajevima kada tužbeni postupci nisu bili dalje vođeni pred žalbenim instancama ili kada je za njih doneta pravosnažna odluka.

Uticađ

Ovo je uticalo na netačne evidencije potencijalnih obaveza po osnovu sudskih sporova i, shodno tome, na nepotpuno prikazivanje podataka u Godišnjim finansijskim izveštajima (GFI), čime su umanjeni pouzdanost i transparentnost finansijskih informacija prezentovanih potencijalnim zainteresovanim stranama

Preporuka A1

Izvršni odbor i direktor Fonda treba da obezbede redovno preispitivanje i ažuriranje registra potencijalnih obaveza, kako bi se osiguralo da finansijski izveštaji pružaju istinit i objektivan prikaz finansijskog stanja organizacije.

Odgovor menadžmenta entiteta (ne slažu se)

2.2.2 Kapitalna i nekapitalna imovina

Prema Godišnjim finansijskim izveštajima (GFI), vrednost kapitalne imovine iznosila je 38,107 €, dok je vrednost nekapitalne imovine iznosila 454 €.

Pitanje A2 - Potcenjivanje registra imovine kao rezultat pogrešne klasifikacije

Nalaz	član 22. Uredbe br. 02/2013 o upravljanju nefinansijskom imovinom u budžetskim organizacijama propisuje stope amortizacije i način njihovog obračuna na osnovu prirode imovine. Registar kapitalne imovine bio je potcenjen za iznos od 44.325€, kao rezultat pogrešne klasifikacije imovine prilikom njenog evidentiranja. Plaćanja za „Sistem za upravljanje ljudskim resursima i obračun plata“ i „Aplikaciju za upravljanje tiketima“, nabavljene u februaru 2021. godine, u ukupnoj vrednosti od 85.790€, bila su evidentirana i amortizovana kao IT oprema sa rokom amortizacije od tri godine. Međutim, na osnovu njihove prirode i funkcije, ova imovina je trebalo da bude klasifikovana kao softver (nematerijalna imovina). Kao rezultat ove pogrešne klasifikacije, neto knjigovodstvena vrednost (NKV) imovine bila je potcenjena za 44.325€. Greška u klasifikaciji nastala je zato što je imovina evidentirana na osnovu šifara koje je FZO koristio prilikom sertifikacije predmeta.
Uticaj	Nepravilnosti u klasifikaciji i primeni stopa amortizacije dovele su do potcenjivanja imovine i netačnog prikazivanja njene vrednosti u finansijskim izveštajima.
Preporuka A2	Izvršni odbor i direktor Fonda, preko odgovornih službenika, treba da obezbede preispitivanje klasifikacije postojeće imovine kako bi ona bila klasifikovana prema stvarnoj prirodi imovine i kako bi se primenjivale odgovarajuće stope amortizacije. Odgovor menadžmenta entiteta (slažu se)

3 Sažeta informacija o planiranju i implementaciji budžeta

U ovom poglavlju dali smo sažetak informacija o izvorima budžetskih sredstava, utrošku sredstava i prikupljenim prihodima, po ekonomskim kategorijama. Ovo je ilustrovano kroz sledeće tabele i grafikone:

Tabela 1. Rashodi prema izvorima budžetskih sredstava (u €)

Opis	Početni budžet	Završni budžet ⁵	2025 Troškovi	2024 Troškovi	2023 Troškovi
Izvori fondova	10,987,998	10,761,963	10,610,293	12,637,057	22,711,153
Grant Vlade – Budžet	10,987,998	10,761,963	10,610,293	12,637,057	22,711,153

Završni budžet je niži od početnog budžeta za 226.034€. Ovo smanjenje je rezultat budžetskih ušteda u kategoriji roba i usluga, koje su zatim povučene odlukama Vlade.

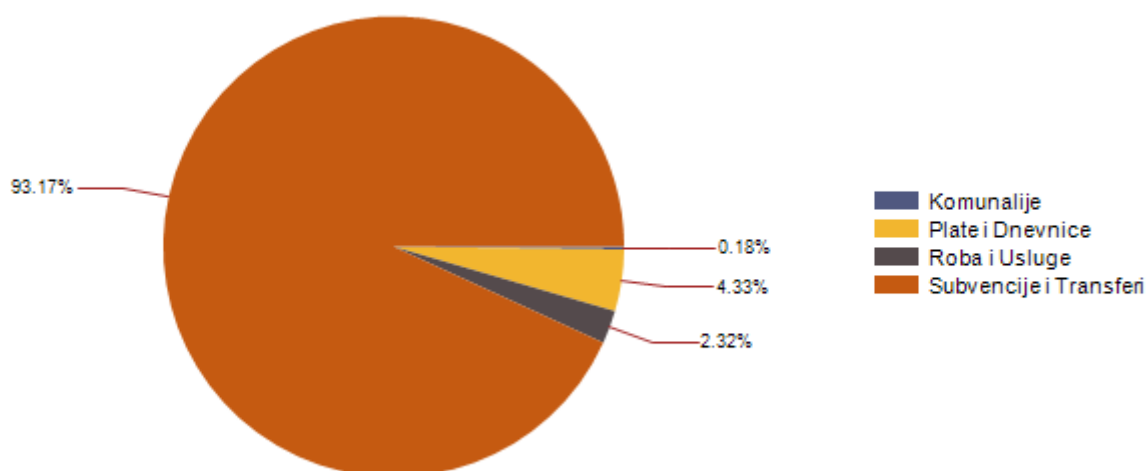
Tokom 2025. godine FZO je potrošio 99% završnog budžeta, odnosno 10.610.293€, slično kao i prethodne godine.

Tabela 2. Rashodi sredstava po ekonomskim kategorijama (u €)

Opis	Početni budžet	Završni budžet	2025 Troškovi	2024 Troškovi	2023 Troškovi
Trošenje fondova prema ekonomskim kategorijama	10,987,998	10,761,963	10,610,293	12,637,057	22,711,153
Plate i Dnevnice	462,998	461,963	459,206	421,295	396,198
Roba i Usluge	500,000	275,000	246,031	240,543	223,486
Komunalije	25,000	25,000	19,622	16,685	16,298
Subvencije i Transferi	10,000,000	10,000,000	9,885,434	11,958,533	22,075,171

Objašnjenja za promene u budžetskim kategorijama su data u nastavku:

- Završni budžet za plate i dnevnice u odnosu na početni budžet bio je smanjen za 1.034€. Realizacija u ovoj kategoriji iznosila je 99%;
- Završni budžet za robu i usluge u odnosu na početni budžet bio je smanjen za 225.000€. Ovo smanjenje bilo je rezultat budžetskih ušteda u ovoj kategoriji. Realizacija ove kategorije iznosila je 89% završnog budžeta;
- Završni budžet za subvencije i transfere bio je isti kao početni budžet, odnosno 10.000.000€. Realizacija subvencija iznosila je 99% završnog budžeta.



Prihodi koje je FZO ostvario tokom 2025. godine iznosili su 114.536€. Oni se odnose na povraćaj neiskorišćenih sredstava koja su ostala kao višak nakon lečenja pacijenata u bolnicama.

Tabela 3. Prihodi (u €)

Opis	Početni budžet	Završni budžet	2025 Prijemi	2024 Prijemi	2023 Prijemi
Ukupno prihodi	105,267	105,267	114,536	888,603	57,171
Neporeski prihodi	105,267	105,267			57,171
Ostali prihodi	0	0	114,536	888,603	

4 Napredak u implementaciji preporuka

Izveštaj o reviziji GFI za 2024. godinu FZO-a rezultirao je sa dve (2) ključne preporuke. FZO je pripremio Akcioni plan u kojem je predstavljen način sprovođenja datih preporuka.

Do završetka naše revizije za 2025. godinu, dve (2) date preporuke još uvek nisu bile adresirane, kao što je prikazano na Grafikonu 2 u nastavku. Za detaljniji opis preporuka i način na koji su one tretirane, pogledajte Tabelu 3 (ili Tabelu preporuka).

Tabela 4 Rezime preporuka iz prethodne godine

Br.	Oblast Revizije	Preporuke iz 2024 godine	Preduzete akcije	Status
1.	Osnova za zaključak	Izvršni odbor i direktor Fonda treba da preduzmu neophodne korake kako bi se kompletirani predmeti obradili u okviru utvrđenih rokova. Za slučajeve u kojima postoje nejasnoće, potrebno je preduzeti potrebne korake radi njihovog razjašnjenja, kako bi se registri pročistili.	Tokom testiranja uočili smo da su i tokom 2025. godine postojala kašnjenja u razmatranju predmeta.	Nije počela primena
2.	Osnova za zaključak	Upravni odbor i direktor Fonda moraju osigurati potpuno poštovanje zahteva navedenih u Administrativnim uputstvima za postupke izdavanja menica, osiguravajući da su u svim slučajevima priloženi relevantni dokumenti, uključujući potreban broj pro-faktura.		Nije počela primena

*Ovaj Izveštaj je prevod sa originalne verzije na albanskom jeziku. U slučaju nedoslednosti provladava verzija na albanskom jeziku

Vlora Spanca, Generalna Revizorka

Mjellma Dibra, Direktorka revizije

Mirlinda Beqiri, Vođa tima

Jehona Krasniqi Rexha, Član tima

Xhevat Seferi, Član tima

Dodatak I: Pismo potvrde/Tabela za komentare BO-a u vezi sa revizorskim izveštajem

Pitanje	Komentar BO-a	Gledište NKR -a
B1 Kašnjenje u preduzimanju mera u vezi sa pregledom predmeta kompletiranih fakturom od strane Odbora	Povodom kašnjenja u preduzimanju radnji u vezi sa razmatranjem predmeta od strane Komisije za predmete kompletirane sa fakturom, pojašnjavamo da su predmeti u pitanju u postupku razmatranja i ocene u skladu sa kriterijumima i zahtevima utvrđenim Administrativnim uputstvom br. 03/2023 za LVTLMi. Odluka o svakom pojedinačnom predmetu biće doneta nakon završetka postupka ocene, u skladu sa odredbama Administrativnog uputstva br. 03/2023. Shodno tome, predmeti su u postupku razmatranja i biće dalje obrađivani u skladu sa utvrđenim kriterijumima. Što se tiče otvorenih slučajeva sa odlukama Komisije za LVTLMi, smatramo da je potrebno prikazati razlog neizvršenja isplata, jer se radi o predmetima za koje su isplate izvršene, ali su naknadno vraćene zbog neispravnih bankarskih podataka JZU u inostranstvu. Takođe, trebalo je prikazati i činjenicu da deo ovih odluka nije izvršen zbog potrebe za njihovom ponovnom procenom.	Pružena pojašnjenja potvrđuju da su za predmete kompletirane sa fakturom evidentirana kašnjenja u razmatranju i da deo odluka Komisije nije izvršen. Entitet treba da obezbedi da se postupci obrade i provere bankarskih podataka sprovedu u optimalnim rokovima kako bi se izbegla kašnjenja u donošenju odluka i njihovom izvršenju. Nalaz ostaje neizmenjen.

REPUBLIKA E KOSOVËS - REPUBLIKA KOSOVA - REPUBLIC OF KOSOVO			
ZYRA KOMBËTARE E AUDITIMIT			
NACIONALNA KANCELARIJA REVIZIJE - NATIONAL AUDIT OFFICE			
DATE PRANUAR/GOREZUAR: DSTUP/PRIMIL/RECEIVED: 05-06-2026			
Nr. Prot. Br. Prot. Prot. No.	Nr. i faqeve Br. Stranica No. Pages		
05	47	1184	3

REPUBLIKA E KOSOVËS - REPUBLIKA KOSOVA	
REPUBLIC OF KOSOVO	
FONDI I SIGURIMIT TË DETYRUESHËM TË KUJDESIT SHËNDETËSOR	
FOND ZA OBAVEZNO ZDRAVSTVENO OSIGURANJE	
COMPULSORY HEALTH	
Nr. i faqeve Br. Stranica No. Pages	Nr. i faqeve Br. Stranica No. Pages
03	941
Data Datum Date	29/06/26



Republika e Kosovës
Republika Kosova-Republic of Kosovo
Qeveria-Vlada-Government

Fondi i Sigurimit të Detyrueshëm të Kujdesit Shëndetësor/Fond za Obavezno Zdravstveno Osiguranje/
Mandatory Health Care Insurance Fund

LETËR E KONFIRMIMIT

Për pajtueshmërinë me gjetjet e Auditorit të Përgjithshëm për vitin 2025 dhe për zbatimin e rekomandimeve

Për: Zyrën e Kombëtare të Auditimit

Të nderuar,

Përmes kësaj shkrese, konfirmoj se:

- kam pranuar draft raportin e Zyrës Kombëtare të Auditimit për auditimin e Pasqyrave Financiare të Fondit për Sigurime Shëndetësore, për vitin 2025 (në tekstin e mëtejshëm "Raporti");
- pajtohem pjesërisht me gjetjet dhe rekomandimet e draftraportit dhe ne nuk pajtohemi për këto çështje:
Çështja A1 - Mbivlerësimi i detyrimeve kontigjente në fletëzotime në PVF;
Çështja B1 - Vonesa në ndërmarrjen e veprimeve lidhur me shqyrtimin e lëndëve nga Bordi për lëndët e kompletuara me faturë;
- brenda 30 ditëve nga pranimi i Raportit final, do t'ju dorëzoj një plan të veprimit për zbatimin e rekomandimeve, i cili do të përfshijë afatet kohore dhe stafin përgjegjës për zbatimin e tyre.

Pesha Amir Keça,

Drejtor i Fondit të Sigurimit të Detyrueshëm të Kujdesit Shëndetësor

Data: 29 qershor 2026, Prishtinë



Dodatak II: Objašnjenja različitih vrsta mišljenja revizije primenjenih od strane NKR i drugih delova Izveštaja Revizije

Izveštaj revizora o finansijskim izveštajima⁸ treba da sadrži mišljenje o finansijskim izveštajima, na osnovu zaključaka izvedenih iz dokaza dobijenih tokom revizije. Kada se revizija vrši radi procene usklađenosti sa drugim zakonima i propisima, revizori imaju dodatnu odgovornost da izveštavaju o usklađenosti sa nadležnim organima⁹, što rezultira zaključkom o usklađenosti.

U cilju utvrđenja da li je mišljenje o finansijskim izveštajima modifikovano ili nije modifikovano, revizor treba da obezbedi da rezultati revizije uključuju otkriveni ne materijalni ili otvorene druge nepravilne izjave proširene ili jedan (ili više) moguće pretpostavljenom u slučaju ograničenja delokruga.

Pogrešno prikazivanje je razlika između prijavljenog iznosa, klasifikacije, prezentacije ili obelodanjivanja artikla finansijskog izveštaja i količine, klasifikacije, prezentacije ili obelodanjivanja koja zahteva da artikal bude u skladu sa primenljivim okvirom finansijskog izveštavanja. Pogrešna prikazivanja mogu nastati iz greške ili prevare.

(odlomak od MSVIR 200)

Forma mišljenja

Ne-modifikovano mišljenje

Formuliše se kada nisu pronađene pogrešne izjave ili neusklađenosti ili su pronađene pogrešne izjave ili neusklađenosti, jedna ili objedinjena, što nije jednaka sa ili ne premašuje nivo materijalnosti finansijskih izveštaja u celini ili pogrešnih prikazivanja i/ili odstupanja otkrivena u određenoj klasi transakcija nije jednaka ili premašuje nivo najnižeg materijalnosti utvrđen za tu klasu transakcija. Takođe se formuliše ako nema ograničenja obima ili kada ograničenje obima ne može dovesti do izbegavanja značajnih pogrešnih prikazivanja i / ili ne usklađivanja.

Ograničenje obima nastaje kada revizor nije u mogućnosti da prikupi dovoljno revizijskih dokaza da bi zaključio da finansijski izveštaji u celini su slobodni od materijalnog pogrešnog prikazivanja.

Revizor treba da izrazi **jedno ne-modifikovano mišljenje revizije** ukoliko se zaključi da su finansijski izveštaji pripremljeni, sa svih materijalnih gledišta u skladu sa važećim finansijskim okvirom..

Revizor treba da modifikuje mišljenje revizije na revizorskom izveštaju ukoliko se zaključi da, na osnovu prikupljenih dokaza revizije, finansijski izveštaji kao celina nisu bez materijalnih grešaka, ili nije u mogućnosti da dobije dovoljno odgovarajućih dokaza revizije da bi zaključio da su finansijski izveštaji kao celina bez materijalno pogrešnih prikazivanja i/ili ne usklađenost, revizor treba da modifikuje mišljenje u izveštaju revizije.

Modifikovana mišljenja mogu biti.

- Kvalifikovane,
- Protivne, il
- Odbijene

Kvalifikovano mišljenje

Formuliše se kada se otkriju pogrešna prikazivanja i / ili odstupanja, pojedinačni ili agregat koji je jednak ili premašuje nivo značajnosti finansijskih izveštaja u celini ili kada su pogrešna prikazivanja i / ili neslaganja otkrivena unutar date klase transakcija jednaka ili prevaziđe nivo niže značajnosti utvrđenog za tu klasu transakcija. Takođe je formulisan ako ne postoji ograničenje obima koje ne može dovesti do izbegavanja značajnih pogrešnih prikazivanja.

Protivno mišljenje

Formuliše se kada se otkriju pogrešna prikazivanja i / ili neusklađenosti, pojedinačna ili agregat, što premašuje nivo značajnosti finansijskih izveštaja u celini ili kada se pogrešno prikazivanje i / ili neusaglašenosti otkrivena u okviru određene klase transakcija daleko premašuju nivo nižeg materijalnosti utvrđen za tu klasu transakcija.

“Rasprostranjena” je termin koji se koristi u kontekstu grešaka i / ili neusklađenosti da bi se opisali efekti grešaka i / ili neusklađenosti na finansijske izveštaje ili potencijalni efekti grešaka i / ili neusklađenosti na finansijskim izveštajima, ako postoje takvi, koji nisu otkriveni zbog nemogućnosti pribavljanja dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza. Rasprostranjeni efekti u finansijskim izveštajima su oni koji su, po revizorovoj proceni:

- a) Ne ograniče se samo na elemente, račune ili određene stavke finansijskih izveštaja
- b) Ako se tako ograniče, predstavljati ili može predstavljati značajan deo finansijskih izveštaja; ili
- c) U vezi sa obelodanjivanjima, su od suštinskog značaja za razumevanje finansijskih izveštaja.

Odricanje od mišljenja

Formuliše se kada ograničenje obima, tj. nemogućnosti da obezbede dovoljne odgovarajuće revizorske dokaze, je materijalne ili raširene prirode.

Paragrafi Isticanja Pitanja i paragrafi Ostalih Pitanja na revizorskom izveštaju

Ukoliko revizor smatra potrebnim da skrene pažnju na pitanje prikazano ili obelodanjeno na finansijskim izveštajima koja je od velikog značaja za njihovo razumevanje finansijskih izveštaja, ali postoje dovoljno prikladnih dokaza da to pitanje nije materijalno pogrešno prikazano na finansijskim izveštajima, revizor će u revizorskom izveštaju uključiti jedan paragraf o Isticanju Pitanja. Isticanje Pitanja se treba odražavati samo na informaciju prikazanu ili obelodanjenu na finansijskim izveštajima.

Paragraf o isticanju pitanja treba:

- da se uključi odmah nakon mišljenja revizije;
- da koristi naslov "Isticanje Pitanja" ili neki drugi prikladni naslov;
- da uključi jasnu referencu na pitanje koje se ističe i da naznači gde se mogu naći relevantna obelodanjivanja na finansijskim izveštajima koja u potpunosti opisuju to pitanje; i
- ukazati da revizorsko mišljenje nije modifikovano u odnosu na istaknuto pitanje.

Ukoliko revizor smatra neophodnim da komunicira određeno pitanje, osim onih koje su predstavljene ili obelodanjene u finansijskim izveštajima, koja po prosudi revizora je važna za korisniku u cilju shvatanja revizije, odgovornosti revizora ili revizorski izveštaj, a pod uslovom da to nije zabranjeno zakonom ili pravilima, treba da se pripremi paragraf sa naslovom "Ostala Pitanja", ili nekim drugim pogodnim naslovom. Ovaj paragraf treba da se pojavi odmah iza mišljenja i nakon svakog pasusa kod Isticanja Pitanja

Završni zapisi

- ¹ Usklađenost sa vlastima – poštovanje svih relevantnih zakona, pravila, propisa, standarda i dobre prakse u javnom sektoru
- ² Ostali izveštaji su zahtev člana 8 Uredbe 01/2017 o godišnjem finansijskom izveštavanju
- ³ Kolektivno se naziva poštovanje vlasti
- ⁴ Pitanje A i Preporuka A – znači nova pitanja i preporuke.
Pitanje B i Preporuka B – označavaju ponovljena pitanja i preporuke
Pitanje C i Preporuka C – označavaju delimično ponovljena pitanja i preporuke.
- ⁸ Konačni budžet – budžet odobren od strane Skupštine, a zatim usklađen od strane Ministarstva finansija
- ⁹ Finansijski izveštaji u javnom sektoru takođe uključuju izveštaj(e) o izvršenju budžeta.
- ¹⁰ Usklađenost sa vlastima: usklađenost sa zakonima, propisima, standardima ili dobrim praksama.