

**Постановление
Общего собрания членов МСМС**

г. Москва

19 декабря 2013 г.

I. Изменения в составе Союза.

Решение:

1. Утвердить список действительных членов МСМС (Приложение №1-1).

II. О приоритетных направлениях деятельности Союза.

Решение:

1. Признать деятельность Исполнительной дирекции МСМС в рамках реализации пп. 2 п. I. Постановления Общего собрания членов МСМС от 16 декабря 2011 года удовлетворительной.
2. Рекомендовать Президиуму МСМС при осуществлении оперативного управления деятельностью Союза сохранить практику привлечения в случае необходимости сторонних консультантов (разработчиков специализированных материалов, иных специалистов) с целью решения возникающих перед МСМС задач.

III. Организационные вопросы.

Решение:

1. Утвердить Акт ревизии финансово-хозяйственной деятельности МСМС за 2011 и 2012 гг. (Приложение № 2).
2. Признать финансово-хозяйственную деятельность Союза в 2011 и 2012 году удовлетворительной.
3. Поручить Исполнительной дирекции МСМС принимать все необходимые меры по контролю своевременной оплаты членами МСМС членских взносов.

Председатель заседания Общего собрания _____ Д.Ю. Кузнецов

Ответственный секретарь _____ Д.В. Яковлев



Утверждено
Общим собранием членов МСМС
19 декабря 2013 года

Президент  Д.Ю. Кузнецов



**Выписка из Реестра членов МСМС
(список действительных членов Союза)**

№	Сокр. Наименование компании	№	Сокр. Наименование компании
1.	ООО «СК «АК Барс-Мед»	22.	ООО «СМК РЕСО-Мед»
2.	ООО «АльфаСтрахование-МС»	23.	ОАО «РОСГОССТРАХ»
3.	ЗАО «СМК АСК-Мед»	24.	ОАО «РОСНО-МС»
4.	ОАО СК «АСКОМЕД»	25.	ОАО «МСК «САНА»
5.	ООО СМК «Астрamed-МС»	26.	ОАО «ГМСК «Сахамедстрах»
6.	ООО СМК « Астра-Металл»	27.	ОАО «СОГАЗ-Мед»
7.	ООО «СК «ВСК-Милосердие»	28.	ЗАО «Солидарность для жизни»
8.	ООО СМО «Восточно-страховой альянс»	29.	ЗАО «СМО «Спасение»
9.	ООО «СК « Даль-Росмед»	30.	ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота – М»
10.	ОАО «МСК «Дальмедстрах»	31.	ООО СМК «Урал-Рецепт М»
11.	ОСАО «Ингосстрах»	32.	ЗАО «Страховая группа «УралСиб»
12.	ООО «СК « Ингосстрах-М»	33.	ООО «ФСК»
13.	ЗАО «Капитал Медицинское страхование»	34.	ОАО «Чувашская МСК»
14.	ОАО «МАСКИ»	35.	ОАО «СК «Чувашия - Мед»
15.	ООО МСК «Медика-Восток»	36.	ООО «СМО «Чулпан-Мед
16.	ООО «МСК «МЕДСТРАХ»	37.	ОАО ОСМК «Югория-Мед»
17.	ООО «МСК-Мед»	Ассоциированные члены	
18.	ЗАО МСО «Надежда»	38.	ООО «ДМС»
19.	ОАО «НАСКО»	39.	МАМСО
20.	ООО МСО «Панацея»	40.	Ассоциация частных стоматологических клиник
21.	ООО «РГС-Медицина»	41.	Ассоциация частных многопрофильных клиник

Акт ревизии
финансово-хозяйственной деятельности
НО «Межрегиональный Союз Медицинских Страховщиков»
(МСМС) за 2011-2012 годы.

Во исполнение п. V. Постановления Президиума МСМС № 30 от 26 октября 2012 года в январе 2013 г. Ревизором МСМС (Гарифуллин Л.Р. ООО «СК «АКБАРС-Мед») была проведена ревизионная проверка хозяйственно-финансовой деятельности МСМС за 2011 и 2012 годы.

1. Доходная часть:

Согласно Постановлению Президиума МСМС №18 от 11 февраля 2011 года была принята схема уплаты членских взносов (годовой членский взнос члена Президиума составляет 600 тыс. руб.; годовой членский взнос рядовых членов составляет 60 тыс. руб.). По этой схеме согласно расчетам планировалось собрать в бюджет МСМС в 2011 г - **10 440 000 руб.**

Согласно Постановлению Президиума МСМС №31 от 14 декабря 2012 года была принята схема уплаты членских взносов (годовой членский взнос члена Президиума составляет 800 тыс. руб.; годовой членский взнос рядовых членов составляет 68 тыс. руб.). По этой схеме согласно расчетам планировалось собрать в бюджет МСМС в 2012 г - **9 600 000 руб.**

Фактически взносов получено:

- в 2011г – **10 096 500 руб.**, из них **9 930 000 руб.** – членские взносы 2011г, **166 500 руб.** – задолженности по членским взносам за 2010 год. Таким образом, собранные взносы 2011г. составляют **95 %** от плана и соответственно недофинансирование в объеме **5 %**;

- в 2012г – **9 108 000 руб.**, из них **9 090 000руб.**- членские взносы 2012г, **18 000 руб.**- вступительные членские взносы. Таким образом, собранные взносы 2012г. составляют **95%** от плана и недофинансирование в объеме **5 %**.

В 2011 г. согласно реестру членами МСМС являлись **48** страховых компаний и организаций. На конец 2012 г. – **43** организации.

Прием новых членов МСМС:

-в 2011 году в МСМС не было вступлений новых страховых компаний.

-в 2012 году вступило в МСМС **2** страховые компании.

Выбыли из членов МСМС за отчетный период – **7** страховых компаний и организаций.

41 страховая компания оплатили членские взносы за 2011 год – полностью. **29** страховых компаний оплатили членские взносы за 2012 год – полностью. Исполнительная дирекция МСМС ведет целенаправленную работу по погашению задолженности. Предполагается погашение задолженности до середины 2013 года.

2. Расходная часть:

• в 2011 г. израсходовано **8 735 968 руб.** – что составило **97%** от планируемых расходов.

- в 2012 г. израсходовано **9 671 789 руб.** - что составило **100,7 %** от планируемых расходов.

На общехозяйственные нужды (аренда помещения, обслуживание офиса, хозяйственные и канцелярские расходы, услуги связи, почтовые и информационные услуги) в структуре расходной части планировалось направлять

- в 2011 г. – **1 911 400 руб.**
- в 2012 г. – **1 827 000 руб.**

Фактически израсходовано:

- в 2011 г. – **1 778 108 руб.** (93% от планируемых расходов).
- в 2012 г. – **1 595 618 руб.** (87% от планируемых расходов).

На оплату труда, социальные выплаты и налоги (страховые взносы) планировалось расходовать

- в 2011 г. – **6 123 321 руб.**
- в 2012 г. – **6 364 960 руб.**

Фактически израсходовано:

- в 2011 г. – **6 122 536 руб.** (99,9% от планируемых расходов).
- в 2012 г. – **6 830 740 руб.** (107% от планируемых расходов).

Превышение расходов над планируемыми по статье «Расходы на оплату труда» в 2012 году обусловлено тем, что членами Президиума МСМС было принято решение премировать сотрудников Исполнительной дирекции МСМС (см. Постановление Президиума МСМС № 31 от 14 декабря 2012 г.).

Во исполнение п. IV Постановления Президиума МСМС № 28 от 15 июня 2012 года, были произведены расходы, не запланированные бюджетом МСМС на 2012 г., в размере **370 000 руб.** Статья расходов: **«Юридические услуги: подготовка правового заключения».**

3. Анализ проекта -Разработка концепции модернизации системы ОМС с привлечением сторонних консультантов и разработчиков, обладающих мировым авторитетом.

Во исполнение пп. 2 п. I Постановления Общего собрания членов МСМС от 16 декабря 2011 года велась работа с привлечением консалтинговой компании, обладающей мировым опытом. Цель привлечения стороннего консультанта - разработка возможных моделей финансирования системы здравоохранения в России.

Целевые средства по проекту:

- получено средств в 2011-2012 гг. – **30 000 000 руб.**
- израсходовано в 2012 г. – **18 504 596 руб.**

Остаток целевых средств в размере **11 495 404 руб.** переходит на 2013г. так как данный проект продляется на 2013 год.

Остатки средств на 01.01.2013г:

Стоимость основных средств	186 779,17 руб.
Остаток денежных средств на расч. счете	15 086 494,78 руб.
Остаток денежных средств в кассе	29 678,76 руб.
Численность сотрудников на 31.12.2012	5 человек

В результате проверки сделаны следующие выводы:

1. Финансово-хозяйственная деятельность МСМС велась в соответствии с Уставом и действующим Законодательством РФ.
2. Бухучет велся в соответствии с Федеральным Законом о бухучете и Налоговым Кодексом РФ.
3. Кассовые операции производились в соответствии с Правилами ведения кассовых операций.
4. Налоги начислялись и уплачивались своевременно. Пени и штрафы отсутствуют.
5. Балансы сдавались в установленные сроки.
6. Задолженностей перед бюджетом и сторонними организациями нет.
7. Зарплата выплачивалась регулярно и в соответствии с утвержденным штатным расписанием.
8. Несмотря на превышение фактических расходов над планируемыми расходами по некоторым статьям Бюджета расходов МСМС за 2012 г., и учитывая невозможность получения членских взносов за 2012 г. в полном размере (в связи с сокращением численности членов Президиума), Исполнительной дирекцией практически удалось уложиться в планируемую величину Бюджета расходов на 2012 г.
9. Исполнительной дирекцией МСМС была проведена большая работа по активизации сбора членских взносов за отчетный период, что позволило в отчетном периоде собрать членские взносы практически полностью.

Заключение:

1. В ходе проведения проверки своевременности и правильности ведения расчетных операций, использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов нарушений не выявлено.
2. Обязать Исполнительную дирекцию более точно соблюдать бюджетную дисциплину и не допускать превышения фактических расходов над планируемыми показателями согласно утвержденному Бюджету расходов МСМС.
3. Обязать Исполнительную дирекцию принять все необходимые меры по своевременной уплате членами МСМС членских взносов.

К Акту ревизии прилагаются Приложения №1; №2 на 2-ух листах.

Ревизор МСМС:

Л.Р. Гарифуллин



Генеральный директор МСМС:

Д.Ю. Кузнецов



Главный бухгалтер МСМС:

М.Н. Валевская

Исполнение сметы расходов МСМС за 2012 год.*

Статья расходов	2012 план	Исполнение бюджета за 2012
1. Канцтовары	55 000	40 300
2. Почтовые услуги	40 000	39 020
3. Сувенирно-поздравительная продукция	30 000	5 000
4. Хостинг сайта МСМС	27 000	22 495
5. Доступ к интернету	30 000	32 860
6. Информационные базы данных (Гарант + Контур)	170 000	167 600
7. ПК, ПО, мебель, и пр.	66 000	36 235
8. Оргтехника, расход. материалы	30 000	10 742
9. Телефония	10 000	6 797
10. Аренда помещений	820 000	831 103
11. Коммунально-эксплуатационные услуги	174 000	66 000
12. Аренда авто (в т.ч. компенсация за использование л/тс)	300 000	300 000
13. Проездные расходы	30 000	22 960
14. Хозяйственные расходы	45 000	14 506
Итого хозяйственные расходы	1 827 000	1 595 618
15. Представительские расходы	100 000	33 307
16. Сотовая связь	306 000	287 600
17. Командировочные расходы	300 000	237 413
Итого прочие расходы на персонал	706 000	558 320
18. Итого расходы на оплату труда	6 364 960	6 830 740
19. Банковские/депозитарные услуги	25 000	20 394
20. Нотариус, справки, выписки, прочие пошлины	20 000	69 990
21. Прочие налоги	5 000	1 727
22. Членские взносы в ВСС + ТПП	60 000	75 000
23. Корпоративные мероприятия Президиум	160 000	150 000
24. Юридические услуги (подготовка правового заключения)		370 000
Итого прочие расходы	702 040	687 111
ВСЕГО	9 600 000	9 671 789
ОСТАТОК 2012 г		796 742

Бюджет доходов МСМС на 2012 год.

Статус компании	В год (план)	Получено взносов за 2012
Члены Президиума МСМС	8 400 000	7 800 000
Рядовые члены МСМС	1 200 000	1 290 000
Вступительные взносы		18 000
Всего взносов за 2012:	9 600 000	9 108 000

* Исполнительная дирекция МСМС руководствовалась сметой, утвержденной Постановлением Президиума МСМС № 31 от 14 декабря 2012.

Исполнение сметы расходов МСМС за 2011 год.*

Статья расходов		2011 план	Исполнение бюджета за 2011
1.	Канцтовары	45 000	44 746
2.	Почтовые услуги	50 000	37 288
3.	Сувенирно-поздравительная продукция	75 000	50 072
4.	Хостинг сайта МСМС	27 000	15 475
5.	Изготовление сайта МСМС	120 000	105 000
6.	Доступ к интернету	48 000	32 757
7.	Информационные базы данных (Гарант + Контур)	120 400	123 900
8.	ПК, мебель, и пр.(+ 2 новых места)	186 000	187 384
9.	ПК и оргтехника, амортизация, расход.	30 000	29 925
10.	ПО, амортизация больше 1 года	10 000	9 075
11.	ПО, амортизация меньше 1 года	4 000	2 191
12.	Телефония	55 000	42 913
13.	Аренда помещений	750 000	757 893
14.	Коммунально-эксплуатационные услуги	86 000	66 000
15.	Аренда авто (в т.ч. компенсация за использование л/тс)	240 000	221 277
16.	Проездные расходы	20 000	11 430
17.	Хозяйственные расходы	45 000	40 782
Итого хозяйственные расходы		1 911 400	1 778 108
18.	Представительские расходы	100 000	80 555
19.	Сотовая связь	282 000	281 584
20.	Командировочные расходы	350 000	319 049
Итого прочие расходы на персонал		732 000	681 188
Итого расходы на оплату труда		6 123 321	6 122 536
22.	Банковские/депозитарные услуги	25 000	17 980
23.	Нотариус, справки, выписки, прочие пошлины	40 000	
24.	Прочие налоги	10 000	1 785
25.	Членские взносы в ВСС + ТПП	60 000	50 000
26.	Корпоративные мероприятия Президиум	100 000	84 370
Итого прочие расходы		235 000	154 135
ВСЕГО		9 001 721	8 735 968
ОСТАТОК 2011 г			1 360 532

Бюджет доходов МСМС на 2011 год.

Статус компании	В год (план)	Получено взносов за 2011
Члены Президиума МСМС	8 400 000	8 430 000
Рядовые члены МСМС	2 040 000	1 500 000
Задолженность по чл. взносам за 2010г		166 500
Всего взносов за 2011:	10 440 000	10 096 500

* Исполнительная дирекция МСМС руководствовалась сметой, утвержденной Постановлением Президиума МСМС №18 от 11 февраля 2011.