

Unità Gestione del Rischio

Centro Medico Privato Lazzaro Spallanzani S.r.l.

VERBALE Nr. 2/2024

L'anno duemilaventquattro, il giorno **24** del mese di **GENNAIO**, su invito dell'Ufficio Legale, si è riunito alle ore dieci circa, presso la sede sociale, l'Unità di Gestione del Rischio del Centro Medico Privato Lazzaro Spallanzani S.r.l. alla presenza di Roberto Gallosti (Amministratore Delegato), Renata Barbaro (Risk Manager), Margherita Malpeli (Ufficio Legale) e Valeria Ferrari (Controllo di Gestione) per discutere i seguenti argomenti:

ORDINE DEL GIORNO

- 1) Determinazione Fondo Sinistri e Fondo Rischi bilancio 31.12.2023
- 2) Varie

Come noto la Legge n. 24/2017 ha introdotto all'art. 10 l'obbligo di assicurazione per le Strutture Sanitarie e Sociosanitarie sia pubbliche che private, per la Responsabilità Professionale, la Responsabilità Civile verso Terzi e la Responsabilità per i Prestatori d'Opera. La medesima norma prevede che le Aziende possano optare per misure analoghe o alternative alla stipula di contratti assicurativi. Il medesimo articolo, al comma 6, prevede l'emanazione di un Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico teso ad individuare:

- ✓ i requisiti minimi delle polizze assicurative per le strutture sanitarie e sociosanitarie
- ✓ i requisiti minimi di garanzia e le condizioni generali di operatività delle altre analoghe misure di assunzione diretta del rischio integrata con la disciplina relativa alla determinazione del Fondo Sinistri specifico e Fondo Rischi generici relativi alla previsione a bilancio delle relative appostazioni.

Sino a tutto il 31.12.2023 così come a tutt'oggi, il Centro Medico Privato Lazzaro Spallanzani S.r.l., in ottemperanza all'art. 10 dell'anzidetta Legge 24/2017 e relativi decreti attuativi, circa la copertura del rischio professionale, ha optato per l'adozione del regime di autoritenzione.

o o o o

Criteri di determinazione del Fondo Sinistri specifico

Per la determinazione dell'ammontare del Fondo Sinistri si è adottato il criterio offerto dall'OIC 31 – Fondo Rischi e Oneri di trattamento di fine rapporto.

Tipologia di evento:

- ✓ Probabile: quando il suo accadimento è ritenuto più verosimile rispetto al contrario in base ad eventi oggettivi e attenibili anche se non certi;
- ✓ Probabile: quando il suo accadimento è collegato ad una eventualità che può verificarsi oppure no. Il grado di accadimento è inferiore al probabile e si tratta di eventi contraddistinti da una ridotta probabilità di sopravvenienza;
- ✓ Remoto: quando l'accadimento ha scarsissime possibilità di verificarsi.

In caso di evento probabile l'onere al Fondo Rischi deve essere iscritto quando si riferisce ad accadimenti per debiti o perdite:

- di natura determinata
- esistenza certa e probabile
- ammontare indeterminato, dato e stimabile.

Se l'evento è probabile ma non è possibile stimare l'ammontare dell'onere, non si deve stanziare la passività ma si devono fornire adeguati commenti in nota integrativa.

Tipologia di sinistro:

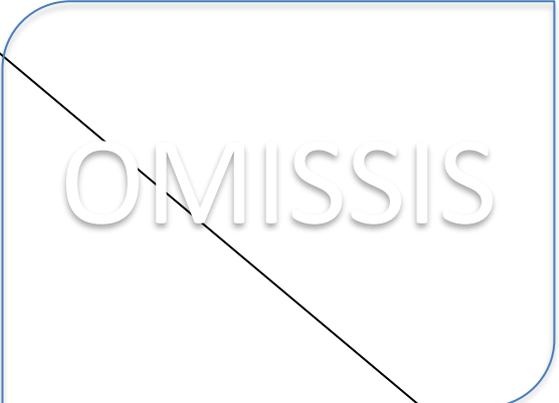
- stragiudiziale

- giudizio sommario
- giudizio ordinario

Criteri di identificazione dei sinistri:

- stragiudiziale
indeterminato: quando la richiesta non riporta la quantificazione del danno
determinato: quando la richiesta riporta la quantificazione del danno
- giudizio sommario
indeterminato: quando il valore della richiesta non è determinato
determinato: quando la richiesta riporta la quantificazione del danno
- giudizio ordinario
indeterminato: quando il valore della richiesta non è determinato
determinato: quando la richiesta riporta la quantificazione del danno.

I sinistri attualmente attivi, sia in fase giudiziale che stragiudiziale, sono classificabili secondo i criteri anzidetti:



OMISSIS

Sulla base dell'analisi puntuale dei sinistri aperti, emerge che il Fondo Sinistri specifico evidenzia un saldo residuo pari ad € 41.283,96 e presenta la seguente movimentazione nel corso del 2023:

FONDO SINISTRI SPECIFICO

SALDO AL 31/12/2022	69.378,03 €
<i>utilizzo 2023</i>	<u>28.094,07 €</u>
disponibilità residua	41.283,96 €

Criteri di determinazione del Fondo Rischi Generico

Tale fondo si rende necessario per far fronte a potenziali passività che potrebbero insorgere al 01.01.2024, ulteriori rispetto a quelle alla base della stima del Fondo Sinistri Specifico.

La stima viene effettuata secondo i seguenti criteri:

- calcolo del tempo medio che intercorre tra la data di erogazione della prestazione e l'apertura del sinistro (nel sinistro giudiziale la data di apertura coincide con la data di notifica dell'atto giudiziario; nel sinistro stragiudiziale la data di apertura coincide con la data di richiesta risarcimento danni).
L'accantonamento 2023 è calcolato applicando l'indice medio di rischio sul fatturato degli ultimi cinque anni, tenendo in considerazione anche il tempo medio di richiesta di risarcimento.
Il tempo medio di richiesta di risarcimento negli ultimi cinque anni, sta sotto i due anni, quindi l'accantonamento previsto contemplerà pertanto il biennio 2022-2023;
la valutazione del rischio con specifico riferimento all'unità di business odontoiatria, in ragione di due risarcimenti da ultimo erogati ma risalenti a vecchia annualità, ha però fatto registrare un mutamento di tempo medio che da 1,8 è passato a 2,6 di tempistica tra apertura del sinistro ed indennizzo; si è quindi preso in considerazione l'ultimo triennio 2021-2023 in luogo del biennio;
- calcolo diviso per singole aree di business (sala operatoria, odontoiatria, poliambulatorio)
- calcolo dell'accantonamento in base all'indice medio annuale di rischio applicato sul fatturato della singola linea di business, anno per anno.

Tale processo di stima è stato effettuato in linea con l'OIC 31

* par. 30: "La misurazione degli accantonamenti ai fondi potrebbe non concludersi con la definizione di un importo puntuale e preciso. Tuttavia, in linea generale, si può comunque pervenire alla determinazione di un campo di variabilità di valori. In tali fattispecie, l'accantonamento rappresenterà la migliore stima fattibile tra i limiti massimi e minimi del campo di variabilità dei valori determinati

*par. 31: "Il processo di stima di un fondo, quindi, può richiedere particolari conoscenze ed esperienze ai fini della misurazione dei relativi oneri da fronteggiare con la costituzione del fondo. In questi casi, tra gli elementi utili per la valutazione complessiva della congruità del fondo, potrà rendersi necessario:

- conseguire specifiche conoscenze della situazione di rischio ed incertezza in essere;
- elaborare statistiche per operazioni similari e serie storiche di accadimento in similari fattispecie;
- acquisire il supporto di pareri di consulenti esterni (ad esempio pareri legali per una stima dell'esito della causa in situazioni di contenzioso in corso); disporre di tutti quegli altri elementi pertinenti che consentono di effettuare una stima ragionevolmente attendibile".

Di seguito il conteggio per l'anno 2023 del Fondo Rischi-Generico:

FONDO RISERVA GENERICO

saldo al 31/12/2022	18.485,73 €
<i>utilizzo 2023</i>	0,00 €

OMISSIS

o o o o o

L'anno duemilaventiquattro, il giorno **26** del mese di **GIUGNO**, al fine di fornire i dati utili alla chiusura del bilancio al 31 dicembre 2023, stante l'avvicendamento della nuova Amministrazione, su invito dell'Ufficio Legale, si è riunito alle ore dieci circa, presso la sede sociale, l'Unità di Gestione del Rischio del Centro Medico Privato Lazzaro Spallanzani S.r.l. alla presenza di Federico Nizzola (nuovo Amministratore Delegato), Stefano Valentino e Leda Franchini (Direzione Operativa), Renata Barbaro (Risk Manager), Margherita Malpeli (Ufficio Legale) e Valeria Ferrari (Controllo di Gestione) per la definitiva Determinazione del Fondo Sinistri specifico e Fondo Rischi generico, bilancio 31.12.2023.

Si confermano le considerazioni sopra riportate circa i Criteri di Determinazione del Fondo Sinistri specifico in linea con il criterio offerto dall'OIC 31 che si è adottato.

Di seguito, pertanto, l'aggiornamento dei sinistri attualmente attivi, sia in fase giudiziale che stragiudiziale, che sono stati classificati secondo i criteri anzidetti:

Sulla base dell'aggiornamento di analisi dei sinistri aperti, si confermano i saldi residui e le movimentazioni del Fondo Sinistri Specifico che presenta quindi:

FONDO SINISTRI SPECIFICO

SALDO AL 31/12/2022	69.378,03 €
<i>utilizzo 2023</i>	<u>28.094,07 €</u>
disponibilità residua	41.283,96 €
<i>accantonamento 2023</i>	<u>65.400,04 €</u>
SALDO AL 31/12/2023	<u>106.684,00 €</u>

Si confermano altresì tutte le considerazioni già riportate circa i Criteri di Determinazione del Fondo Rischi Generico e di seguito il conteggio per l'anno 2023 del:

FONDO RISCHI GENERICO 2023

Anni	totale risarcito	SALA OPERATORIA		ODONTOIATRIA		POLIAMBULATORIO		Anni	fatturato
		entità risarcimento	% tra risarcito e fatturato	entità risarcimento	% tra risarcito e fatturato	entità risarcimento	% tra risarcito e fatturato		
2016	€ 8.719	€ 5.412	0,24%		0,00%	€ 1.507	0,06%	2016	€ 10.147.633 0,09%
		€ 1.800	0,08%		0,00%				
2017	€ -		0,00%		0,00%		0,00%	2017	€ 12.365.584 0,00%
2018	€ -		0,00%		0,00%		0,00%	2018	€ 12.644.843 0,00%
2019	€ 8.500	€ 5.500	0,27%	€ 3.000	0,04%		0,00%	2019	€ 13.695.150 0,06%
2020	€ 4.895	€ 4.895	0,21%		0,00%		0,00%	2020	€ 12.923.136 0,04%
2021	€ 23.686	€ 5.000	0,13%	€ 8.376	0,09%		0,00%	2021	€ 15.708.467 0,15%
		€ 10.310	0,27%						
2022	€ 31.606	€ 1.553	0,05%	€ 2.034	0,02%		0,00%	2022	€ 15.970.161 0,20%
		€ 5.788	0,20%						
		€ 22.232	0,78%						
2023	€ 28.094		0,00%	€ 18.994	0,19%		0,00%	2023	€ 17.824.033 0,16%
				€ 9.100	0,09%				

	acc.to sala		acc.to odontoiatria		acc.to poliambulatorio	
2021	€ 5.160,41	0,13%	542,97	0,01%	331,07	0,01%
2022	€ 4.168,67	0,15%	2.303,51	0,03%	0,00	0,00%
2023	€ 7.255,72	0,24%	2.906,31	0,03%	0,00	0,00%

fatturato	2021	€	6.034
fatturato	2022	€	6.472
fatturato	2023	€	10.162

fatturato media € 7.556,22

Con riferimento quindi al Fondo Rischi Generico, che tra l'altro proprio nell'ultimo triennio non registra movimentazione alcuna se non i meri accantonamenti tempo per tempo disposti, tenuto conto dell'esito di calcolo secondo i criteri di cui sopra che conferma la congruità di accantonamento e la capienza del Fondo Riserva, per l'esercizio 31/12/2023 non si prevede alcun nuovo accantonamento. Si confermano quindi di dati:

FONDO Rischi Generico

saldo al 31/12/2022	18.485,73 €
accantonamento 2023	0,00 €
SALDO AL 31/12/2023	18.485,73 €

o o o o

Conclusioni

La scrivente Unità Gestione del Rischio ritiene che in ragione delle azioni organizzative intraprese, quali l'adozione di percorsi formativi specifici per il personale medico e paramedico, l'adozione di percorsi informativi dei pazienti assistiti ed il monitoraggio costante dell'adozione di Linee Guida e buone pratiche clinico assistenziali nell'esecuzione delle prestazioni e dell'analisi economica dell'impatto di spesa per i risarcimenti erogati, il cui indice, compreso l'anno 2023, è comunque rimasto sotto l'1%, si conferma la scelta Aziendale di assunzione diretta del rischio optando per il regime di autoritenzione ex art. 10 Legge 24/2017.

Anche per l'anno 2024, pertanto, si suggerisce l'appostazione a Bilancio di due distinti Fondi che, secondo la stima eseguita in applicazione ai criteri illustrati, risultano essere pari:

Fondo Sinistri Specifico anno 2023 con saldo pari ad € 106.684,00

Fondo Rischi Generico anno 2023 con saldo pari ad € 18.485,73

La seduta si conclude alle ore 13:30.

Amministratore Delegato (Federico Nizzola)



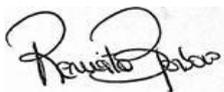
Direzione Operativa (Stefano Valentino)



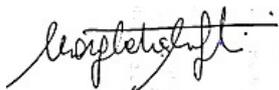
Direzione Operativa (Leda Franchini)



Risk Manager (Renata Barbaro)



Ufficio Legale (Margherita Malpeli)



Controllo di Gestione (Valeria Ferrari)

