

Unità di Gestione del Rischio

Verbale 3/2022

L'anno duemilaventidue, il giorno 18 del mese di marzo, su invito della Direzione Generale, si è riunito alle ore tredici circa, in videoconferenza l'Unità di Gestione del Rischio alla presenza di Roberto Gallosti (Direzione Generale PFH), Federica Lerro, (Risk Manager PFH) Matteo Taronna (Responsabile Controllo di Gestione) per discutere i seguenti argomenti:

ORDINE DEL GIORNO

- 1) Determinazione Fondo Sinistri e Fondo Rischi Bilancio 2021
- 2) Varie

Come noto la Legge 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 e alternative alla stipula di Contratti Assicurativi. Il medesimo articolo al comma 6 prevedeva 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 anche di assunzione diretta del rischio integrata con la disciplina relativa alla determinazione del Fondo Rischi e Fondo Sinistri relativi alla previsione a bilancio delle relative appostazioni;

In data 7 febbraio 2022 è stato approvato lo schema di regolamento.

Criteri di determinazione del Fondo Rischi - Sinistri

Per la determinazione dell'ammontare del fondo sinistri si è adottato il criterio offerto dall'OIC 31 – Fondi Rischi e Oneri e trattamento di fine rapporto:

Tipologia di Evento:

- Probabile: quando il suo accadimento è ritenuto più verosimile rispetto al contrario in base ad evento oggettivi e attendibili anche se non certi.
- Possibile: 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 il fondo rischi e oneri deve essere iscritto quando si riferisce ad accantonamenti per debiti o perdite:

- di natura determinata
- esistenza certa e probabile
- ammontare indeterminato, data, 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

Criterio identificazione dei sinistri:

- *Stragiudiziale:*

indeterminato (quando la richiesta non riporta la quantificazione del danno)

determinato (quando la richiesta riporta la quantificazione del danno)

- *Giudiziale Sommario:*

indeterminato (quando il valore della richiesta non è determinato)

determinato (quando la richiesta riporta la quantificazione del danno)

- *Giudiziale 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 così classificabili secondo i criteri anzidetti:

Legale	Contenzioso	Procedimento	Rischio	importo
Avv. Lerro	XXX	Giudiziale	remoto	20.000
Avv. Lerro	XXX	Giudiziale	remoto	20.000
Avv. Lerro	XXX	Giudiziale	Remoto	80.000
Avv. Lerro	XXX	Giudiziale	Possibile	6.764
Avv. Lerro	XXX	Giudiziale	Possibile	80.000
Avv. Lerro	XXX	Stragiudiziale	Senza seguito	
Avv. Lerro	XXX	Stragiudiziale	Senza seguito	
Avv. Lerro	XXX	Giudiziale	possibile	150.000
Avv. Lerro	XXX	Giudiziale	remoto	13.000
Avv. Lerro	XXX	Stragiudiziale	Remoto	indefinito
Avv. Piazza	XXX	Giudiziale	Possibile	20.000
Avv. Piazza	XXX	Giudiziale	Probabile	5.870

Sulla base dell'analisi puntuale dei sinistri aperti, emerge che il fondo Sinistri è pari a € 5.870 e presenta la seguente movimentazione nel corso del 2021

Tipologia Fondo	Causa	2020	Utilizzo	rilascio	Acc.to	2021
Fondo sinistri	xxx	20.000	(20.000)			0
Fondo sinistri	xxx	5.869				5.869
Fondo sinistri	xxx	20.000	(20.000)			0
Fondo sinistri	xxx	80.000		(80.000)		
Totale fondo sinistri	xxx	125.869	(40.000)	(80.000)	0	5.869

Criteri di determinazione del Fondo Rischi - Generico

Tale fondo si rende necessario per far fronte a potenziali passività che potrebbero insorgere dal 01.01.2022 relativamente a prestazioni erogate fino al 31 dicembre 2021.

La stima è stata effettuata con i seguenti criteri:

- a) Calcolo anni medi che intercorrono tra la data di erogazione della prestazione e l'apertura sinistro. Gli anni medi statisticamente stimati sono pari a 2,32 per l'esercizio 2020; Ai fini del calcolo dell'accantonamento 2021, sono stati considerati gli anni medi pari a 1,32, in quanto intercorso 1 anno dalla recessione contrattuale.
- b) Calcolo dell'incidenza % tra Rimborsi effettuati e Fatturato. Il periodo osservato è 2015 – 2020;
- c) Calcolo dell'accantonamento medio annuale applicando al fatturato 2021 la percentuale calcolata al punto b);
- d) Calcolo fondo rischi moltiplicando la stima annuale di cui al punto "c" e la media degli anni di cui al punto "a";

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. " e par. 35 "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 2021 del fondo Rischi - Generico

Fatturato - A1 Bilancio			
Anno 2015		15.780.517	
Anno 2016		15.958.994	
Anno 2017		14.089.743	
Anno 2018		16.774.990	
Anno 2019		18.133.305	
Anno 2020		18.088.918	
Totale Fatturato ultimi 5 anni		98.826.467	a
Totale Esborsi	€	294.163,95	b
% Esborsi		0,30%	C= b / a
Fatturato Anno 2021 *stimato		26.224.441	d
Stima Accantonamento 2021		78.059	e = d * c
Anni medi		1,32	f
Accantonamento F.Do Rischi		102.828	e * f
Accantonamento F.do Rischi Arrotondato		103.000	

L'accantonamento per l'esercizio è pari a 103 mila Euro e presenta la seguente movimentazione

Tipologia Fondo	Causa	2020	Utilizzo	rilascio	Acc.to	2021
Totale Fondo rischi	Generico	124.087	(80.000)		103.000	147.087

Conclusioni

La scrivente Unità di Gestione 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 e 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 le coperture assicurative pregresse e la spesa per risarcimenti, confermi un maggior vantaggio per l'Azienda adottare le misure analoghe per le coperture del rischio.

Per l'anno 2021, pertanto, si suggerisce l'appostazione in bilancio di due distinti Fondi che secondo la stima eseguita in applicazione dei criteri illustrati, risultano essere pari:

- **Fondo Riserva Sinistri anno 2021: € 5.869**
- **Fondo Rischi anno 2021: € 147.087**

La seduta si conclude alle ore 16.

Parma lì 18 marzo 2022

Roberto Gallosti
(Direttore Generale)

Federica Lerro
(Risk Manager)

Matteo Taronna
(Responsabile Controllo di Gestione)

File pdf nativo firmato digitalmente