**Załącznik nr 12 do SIWZ nr 248/2014/N/Rzeszów****INFORMACJE DO OCENY RYZYKA**

Nazwa: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Ministerstwa Spraw Wewnętrznych w Rzeszowie

Adres siedziby: ul. Krakowska 16, 35-111 Rzeszów

NIP: 813-28-92-063

REGON: 690028840

Adresy innych lokalizacji objętych ubezpieczeniem:

1. Przychodnia MSW 38-400 Krosno ul. Portiusa 2
2. Poradnia Badań Profilaktycznych 39-200 Dębica ul. Paderewskiego 2
3. Poradnia Badań Profilaktycznych 39-300 Mielec ul. Mickiewicza 40
4. Poradnia Badań Profilaktycznych 37-700 Przemyśl ul. Jasińskiego 3
5. Poradnia Badań Profilaktycznych 38-500 Sanok ul. Sadowa 11a

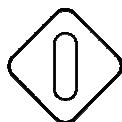
I. UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ

	Wartość w zł
Łączna wysokość obrotów	w 2013 r. 25 749 731,42
Wartość kontraktu z NFZ	w 2013 r. 24 224 867,52

Rodzaj świadczeń (usług medycznych) poza NFZ	Wartość obrotu w zł
Orzecznictwo lekarskie WKL	w 2013 r. 370 674,33
Medycyna Pracy	w 2013 r. 406 667,54
Pozostałe usługi medyczne	w 2013 r. 475 264,22

	Liczba
Pracownicy ogółem	na dzień 20.10.2014 r. 402
Lekarze ogółem	na dzień 20.10.2014 r. 117
Lekarze „kontraktowi”	na dzień 20.10.2014 r. 80
Pielęgniarki ogółem	na dzień 20.10.2014 r. 136

	Liczba przyjętych w ostatnim roku pacjentów
Lecznictwo otwarte	w 2013 r. – 163 636



Lecznictwo zamknięte	w 2013 r. – 5 082
----------------------	--------------------------

Poniżej stan na 30.09.2014 r.

Oddział	Liczba lekarzy kontraktowych	Liczba łóżek
Chorób Wewnętrznych	1	34
Neurologiczny	1	28
Kardiologiczny	3	22
Rehabilitacji Neurologicznej	0	27
Oddział Chirurgiczny Ogólny z Pododdz. Endoskopii Zabieg.	5 + 3	17
Anestezjologii i Intensywnej Terapii	3	6

Sposób organizacji opieki lekarskiej podczas dyżurów:

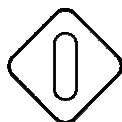
Dyżury pełnione są zarówno przez lekarzy zatrudnionych na umowę o pracę, umowy zlecenia jak i lekarzy kontraktowych oraz NZOZ.

OCENA RYZYKA ZAKAŻEŃ SZPITALNYCH

		TAK	NIE
1	W podmiocie leczniczym działa Zespół d/s. Zakażeń Szpitalnych	X	
2	W podmiocie leczniczym rejestrowane są zakażenia szpitalne		
	wszystkie	X	
	wybiórczo		
3	Liczba stwierdzanych rocznie zakażeń szpitalnych		
	krwiopochodnych (wzw B, wzw C, hiv)		X
	gronkowca	8	
	innych	63	
4	Podmiot leczniczy zgłasza do Sanepid zakażenia szpitalne/choroby zakaźne		
	wszystkie	X	
	krwiopochodne		
5	Podmiot leczniczy posiada centralną sterylizatornię		X
6	W podmiocie leczniczym używane są sterylizatory narzędzi na suche, gorące powietrze		X
7	Prowadzona jest wewnętrzna kontrola procesów sterylizacji	X	
8	Testy używane do kontroli procesów sterylizacji i pracy sterylizatorów:		
	wskaźniki fizyczne	X	
	wydruk komputerowy	X	
	testy Bowie-Dicka		
	testy paskowe		
	testy zintegrowane		

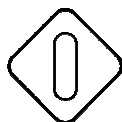
SUPRA BROKERS Sp. z o.o.

53-609 Wrocław, ul. Fabryczna 10, tel.: 71 77 70 400, fax: 71 77 70 455 NIP: 899-25-23-230, REGON: 931886336, nr KRS: 0000155993,
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy KRS, Kapitał zakładowy: 501 800 PLN - wpłacony w całości
www.suprabrokers.pl, e-mail: centrala@suprabrokers.pl



		testy biologiczne	X	
9	Używane są puszki Schimmelbuscha jako opakowania do sterylizacji			X
10	Inne opakowania używane do sterylizacji		X	
		puszki kontenerowe		
		rękawy papierowo – foliowe	X	
		inne		
11	Do mycia rąk używane jest mydło w:			
		dozownikach	X	
		kostkach		
12	Do dezynfekcji rąk używany jest środek dezynfekcyjny w dozownikach		X	
13	Cały personel poddawany jest szkoleniom z zakresu zapobiegania infekcjom			
		szkolenie tylko przy przyjęciu do pracy		
		systematycznie	X	
14	W podmiocie leczniczym opracowane są następujące procedury postępowania			
		mycia i dezynfekcji rąk	X	
		w czasie pobierania krwi	X	
		przy wykonywaniu iniekcji	X	
		podczas dezynfekcji	X	
		podczas sterylizacji	X	
		ze sprzętem endoskopowym	X	
		z zużytym sprzętem jednorazowym	X	
		ze skażonym mat. biologicznym	X	
15	Przestrzeganie procedur jest systematycznie kontrolowane		X	
16	Możliwa jest izolacja pacjentów chorych zakaźnie		X	
17	Podmiot leczniczy posiada myjnię do endoskopów			
		półautomatyczną	X	
		automatyczną	X	
		sterylizator		
18	Cały personel narażony na zakażenie wzw jest zaszczepiony przeciwko żółtacze typu B (na podstawie dokumentacji w Zakł. Leczniczym)		X	

Zakres świadczonych usług medycznych
Lecznictwo zamknięte
Poradnie specjalistyczne
Podstawowa Opieka Zdrowotna
Fizykoterapia



Diagnostyka specjalistyczna
Apteka szpitalna
Transport chorych

Zakres świadczonych usług pozamedycznych
Wynajem pomieszczeń

Podmiot leczniczy :
prowadzi działalność w budynkach (pomieszczeniach) najmowanych od innych podmiotów
przygotowuje w aptece szpitalnej leki robione
prowadzi działalność dydaktyczną
prowadzi działalność w zakresie doskonalenia zawodowego kadr lekarskich, pielęgniarskich itp.

Certyfikaty posiadane przez podmiot leczniczy
Akredytacja Centrum Monitorowania Jakości
Certyfikat ISO 9001

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OC

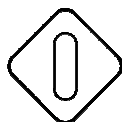
W podmiocie leczniczym zastosowane są procedury nadzoru nad roszczeniem:

- określania związku przyczynowo – skutkowego roszczenia,
- podejmowania prób wycofania roszczenia,
- postępowania w celu doprowadzenia do ugody.

II. UBEZPIECZENIA MIENIA

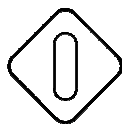
ZASTOSOWANE ZABEZPIECZENIA PRZECIWPOŻAROWE
gaśnice
hydranty wewnętrzne
hydranty zewnętrzne
stały dozór

OCENA BUDYNKÓW I BUDOWLI



Minimalne odległości między budynkami 5 m
Budynki stoją na posesji ogrodzonej
Posesja jest oświetlona
Konstrukcja budynków: materiały niepalne
Budynki nie są wykonane z płyt warstwowych z palnym wypełnieniem np. styropianem lub pianką poliuretanową.
Ściany działowe wykonane są z: materiałów palnych zabezpieczonych ognioodpornie
Wystrój wnętrz budynków wykonany jest z : materiałów palnych zabezpieczonych ognioodpornie
Ogniomury. Wysokość ogniomuru ponad najwyższym dachem 0,30 m. Grubość ogniomuru największa 0,25. m najmniejsza 0,12 m
Obiekty posiadają wymaganą i sprawną instalację odgromową
Istnieją centralne wyłączniki prądu odcinające dopływ energii do wszystkich urządzeń
Rodzaj istniejącej instalacji grzewczej: ogrzewanie wodne

OCENA OCHRONY PRZECIWPOŻAROWEJ
Odległość od najbliższej jednostki straży pożarnej 2 km
Czas dojazdu jednostek straży pożarnej 7-10 min
Istnieje możliwość dojazdu jednostek straży pożarnej o każdej porze roku
Oznakowane są: drogi pożarowe, drogi i wyjścia ewakuacyjne, lokalizacje sprzętu ppoż.
Budynki są wyposażone w sprzęt ratowniczo-gaśniczy zgodnie z wymaganiami
Istnieje regulamin ppoż.
Pracownicy przechodzą szkolenie na wypadek pożaru i prowadzenia akcji gaśniczej
Na terenie zakładu istnieje zakaz palenia
Zatrudniony jest specjalista z zakresu ochrony ppoż.
Przeprowadzane są regularne kontrole z ramienia straży pożarnej
Prowadzi się kontrole sprzętu ratowniczo-gaśniczego
Woda do gaszenia pożaru dostarczana jest przy użyciu pomp
Źródła dostarczenia wody: Wodociąg miejski



INFORMACJE DODATKOWE

Wskazane w SIWZ lokalizacje nie znajdują się na terenie zalewowym.

Na terenie wymienionych w SIWZ lokalizacji począwszy od 1997 r. nie wystąpiła powódź.

W odniesieniu do obiektów posiadających w swej konstrukcji elementy drewniane – instalacja elektryczna prowadzona jest w niepalnych peszlach

W odniesieniu do obiektów zawierających w konstrukcji elementy drewniane – nie zostały one zaimpregnowane ogniochronnie.

Mienie będące przedmiotem ubezpieczenia lub pozostające w związku z ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej jest zabezpieczone w sposób przewidziany obowiązującymi przepisami aktów prawnych w zakresie ochrony przeciwpożarowej, w szczególności:

- a) ustawą o ochronie przeciwpożarowej (Dz. U. z 2009 r. Nr 178 poz. 1380 z późn. zm.);
- b) ustawą w sprawie warunków technicznych, jakimi powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie (Dz. U. z 2002 r. Nr 75 poz. 690 z późn. zm.);
- c) rozporządzeniem w sprawie ochrony przeciwpożarowej budynków, innych obiektów budowlanych i terenów (Dz. U. z 2010 r. Nr 109 poz. 719 z późn. zm.)

Komentarz:

Budynek szpitala jest w trakcie modernizacji i jest sukcesywnie dostosowywany do obowiązujących przepisów.

Stanowiska pracy spełniają wymagania dotyczące bezpieczeństwa i higieny pracy w środowisku pracy, w szczególności zapisane w:

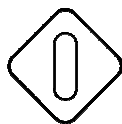
- a) ustawie w sprawie minimalnych wymagań, dotyczących bezpieczeństwa i higieny pracy, związanych z możliwością wystąpienia w miejscu pracy atmosfery wybuchowej (Dz. U. z 2010 r. Nr 138 poz. 931)

Obiekty budowlane są użytkowane i utrzymywane zgodnie z przepisami prawa budowlanego (Dz. U. z 2010 r. Nr 243 poz. 1623) – Tekst jednolity ustawy Prawo Budowlane

Obiekty budowlane oraz wykorzystywane instalacje techniczne podlegają regularnym przeglądom okresowym stanu technicznego i/lub dozorowi technicznemu, wykonywanym przez uprawnione podmioty. W protokołach z dokonanych przeglądów nie stwierdzono zastrzeżeń warunkujących ich użytkowanie.

W szczególności przeglądy okresowe dotyczą:

- a) przydatności do użytkowania obiektu budowlanego, estetyki obiektu budowlanego oraz jego otoczenia;
- b) sprzętu przeciwpożarowego;
- c) instalacji elektrycznej i odgromowej;
- d) instalacji gazowej;
- e) przewodów kominowych (dymowe, spalinowe, wentylacyjne);
- f) instalacji gazów medycznych;
- g) instalacji wodociągowa przeciwpożarowa;



- h) instalacji ciśnieniowych;
- i) urządzeń dźwigowych.

Przeważająca działalność podmiotu leczniczego objęta jest podatkiem VAT w stawce: zwolnione

Mienie podmiotu leczniczego ujmowane jest wg Klasyfikacji Środków Trwałych: uwzględniając podatek VAT

ZABEZPIECZENIA PRZECIWKRADZIEŻOWE

1. Budynki nie są użytkowane wyłącznie przez Ubezpieczającego.
2. Otwory wejściowe oraz okienne są w dobrym stanie technicznym i są należycie zabezpieczone.

Stosowane zabezpieczenia	Lokalizacja
Kraty lub żaluzje p/włamaniowe w oknach na parterze	Szpital, PZP, Administracja
Alarm p/włamaniowy	IRiSM, POZ, Dyrekcja, Administracja, Apteka Szpitalna
Alarm p/włamaniowy z monitoringiem	Brak
Firma ochrony	PPHU Bezpól SP. z o.o.
Stały dozór	własny

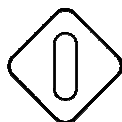
Sposób przechowywania wartości pieniężnych
Kasa przytwierdzona do ściany

Transport gotówki

Ilość transportów gotówki roku: 2 x w miesiącu, 24 w roku.

Rodzaj używanego środka transportu: samochód służbowy

Rodzaj ochrony/ilość konwojentów: kierowca



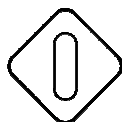
INFORMACJA O SZKODOWOŚCI
UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ
(DZIAŁALNOŚĆ MEDYCZNA)

**ZESTAWIENIE ZGŁOSZONYCH ROSZCZEŃ WG DATY ZDARZENIA
PRZYPADAJĄCEJ W OKRESIE OSTATNICH 5 LAT (TJ. OD 01.01.2009)**

	Dane
Liczba zgłoszonych roszczeń	7
w tym liczba roszczeń zakończonych odmową odszkodowania	4
w tym liczba roszczeń zakończonych wypłatą odszkodowania	3
Kwota wypłaconych odszkodowań	45 000 zł
Kwota utworzonych rezerw	303 125 zł

SZCZEGÓŁOWY OPIS ROSZCZEŃ

Lp.	Data zdarzenia
1	Data zdarzenia: 20.03.2009 r. Przyczyna roszczenia (opis): błędna diagnoza – uszkodzenie nerwu łokciowego Wysokość roszczenia: nieokreślone Stan sprawy: TU wypłaciło kwotę bezsporną, nie niesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 2 000 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
2	Data zdarzenia: 30.04.2009 r. Przyczyna roszczenia (opis): nierozpoznanie złamania paliczka kciuka prawego Wysokość roszczenia: 3 000 zł Stan sprawy: zakończona, ugoda z poszkodowanym Wysokość wypłaconego odszkodowania: 3 000 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
3	Data zdarzenia: 05.05.2009 r. Przyczyna roszczenia (opis): niepełna diagnostyka pacjenta z tętniakami mózgu - zgon Wysokość roszczenia: 200 000 zł Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło wypłaty odszkodowania, oddalenie powództwa w Sądzie Okręgowym oraz oddalenie apelacji w Sądzie Apelacyjnym Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
4	Data zdarzenia: 04.08.2009 r. Przyczyna roszczenia (opis): powikłania po laparoskopowym usunięciu pęcherzyka żółciowego Wysokość roszczenia: 100 000 zł Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło wypłaty odszkodowania, nie wniesiono pozwu

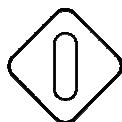


	Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
5	Data zdarzenia: 22.09.2010 r. Przyczyna roszczenia (opis): utrudnianie przyjęcia do szpitala w terminie umówionej wizyty, zagubienie dokumentacji pacjenta Wysokość roszczenia: 10 000 zł Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło wypłaty odszkodowania, nie wniesiono pozwu. Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
6	Data zdarzenia: 23.07.2011 r. Przyczyna roszczenia (opis): nieprawidłowa diagnoza pacjentki, uraz doznany na oddziale Wysokość roszczenia: 303 125 zł + renta 2591,18 zł Stan sprawy: w toku procesu sądowego, TU wypłaciło odszkodowanie Wysokość wypłaconego odszkodowania: 40 000 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 303 125 zł
7	Data zdarzenia: 06.09.2012 r. Przyczyna roszczenia (opis): późna diagnoza nowotworu, przedłużenie leczenia Wysokość roszczenia: 7 000 zł Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło wypłaty odszkodowania, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł

UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ
(DZIAŁALNOŚĆ POZAMEDYCZNA)

**ZESTAWIENIE ZGŁOSZONYCH ROSZCZEŃ WG DATY ZDARZENIA
PRZYPADAJĄCEJ W OKRESIE OSTATNICH 5 LAT (TJ. OD 01.01.2009)**

	Dane
Liczba zgłoszonych roszczeń	0
w tym liczba roszczeń zakończonych odmową odszkodowania	0
w tym liczba roszczeń zakończonych wypłatą odszkodowania	0
Kwota wypłaconych odszkodowań	0
Kwota utworzonych rezerw	0

**UBEZPIECZENIA MIENIA****ZESTAWIENIE ZGŁOSZONYCH SZKÓD WG DATY ZDARZENIA
PRZYPADAJĄCEJ W OKRESIE OSTATNICH 3 LAT (TJ. OD 01.01.2011)**

Rok	Rodzaj ubezpieczenia	Liczba szkód	Kwota wyplaconych odszkodowań	Kwota utworzonych rezerw
2014	Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego	1	18 027 zł	0 zł
2013	Ubezpieczenie mienia od ognia i innych zdarzeń losowych	1	32065 zł	0 zł
		1	46 674 zł	0 zł
		1	110 437 zł	0 zł
		1	729 zł	0 zł
	Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego	1	37 400 zł	0 zł
2012	Ubezpieczenie szyb od stłuczenia	1	203 zł	0 zł
	Ubezpieczenie mienia od kradzieży z włamaniem i rabunku	1	1 000 zł	0 zł
	Ubezpieczenie mienia od ognia i innych zdarzeń losowych	1	939 zł	0 zł
		1	3 574 zł	0 zł
2011	Ubezpieczenie szyb od stłuczenia	1	99 zł	0 zł
		1	7 924 zł	0 zł
		1	0 zł	23 000 zł
2011	Ubezpieczenie mienia od ognia i innych zdarzeń losowych	1	1 238 zł	0 zł
		1	0 zł	23 000 zł
		1	1 238 zł	0 zł

UBEZPIECZENIA KOMUNIKACYJNE**ZESTAWIENIE ZGŁOSZONYCH SZKÓD WG DATY ZDARZENIA
PRZYPADAJĄCEJ W OKRESIE OSTATNICH 3 LAT (TJ. OD 01.01.2011)**

Rok	Rodzaj ubezpieczenia	Liczba szkód	Kwota wyplaconych odszkodowań	Kwota utworzonych rezerw
2012	AC	1	3 564,53 zł	0 zł