**Załącznik nr 10 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

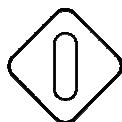
**I. UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ**

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

<b>Rodzaj świadczeń (usług medycznych) poza NFZ</b>	<b>Wartość obrotu w zł</b>
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

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

	<b>Liczba przyjętych w ostatnim roku pacjentów</b>
Lecznictwo otwarte	w 2013 r. – <b>163 636</b>



Lecznictwo zamknięte	w 2013 r. – <b>5 082</b>
----------------------	--------------------------

**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:

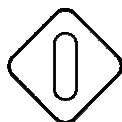
Dyżury pełnione są zarówno przez lekarzy zatrudnionych na umowę o pracę, umowy zlecenia jak i lekarzy kontraktowych oraz NZOZ.

**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		

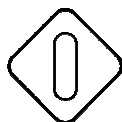
SUPRA BROKERS Sp. z o.o.

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](http://www.suprabrokers.pl), e-mail: [centrala@suprabrokers.pl](mailto: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	

<b>Zakres świadczonych usług medycznych</b>
Lecznictwo zamknięte
Poradnie specjalistyczne
Podstawowa Opieka Zdrowotna
Fizykoterapia



Diagnostyka specjalistyczna
Apteka szpitalna
Transport chorych

<b>Zakres świadczonych usług pozamedycznych</b>
Wynajem pomieszczeń

<b>Podmiot leczniczy :</b>
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, pielęgniarских itp.

<b>Certyfikaty posiadane przez podmiot leczniczy</b>
Akredytacja Centrum Monitorowania Jakości
Certyfikat ISO 9001

## **ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OC**

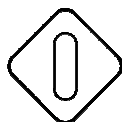
W podmiocie leczniczym zastosowane są procedury nadzoru nad roszczeniem:

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

## **II. UBEZPIECZENIA MIENIA**

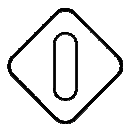
<b>ZASTOSOWANE ZABEZPIECZENIA PRZECIWPOŻAROWE</b>
gaśnice
hydranty wewnętrzne
hydranty zewnętrzne
stały dozór

<b>OCENA BUDYNKÓW I BUDOWLI</b>
---------------------------------



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

<b>OCENA OCHRONY PRZECIWPÓŻAROWEJ</b>
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:

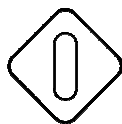
- a) ustawie w sprawie minimalnych wymagań, dotyczących bezpieczeństwa i higieny pracy, związanych z możliwością wystąpienia w miejscu pracy atmosfery wybuchowej (Dz. U. z 2010 r. Nr 138 poz. 931)

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.

<b>Stosowane zabezpieczenia</b>	<b>Lokalizacja</b>
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**

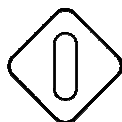
Kasa przytwierdzona do ściany

### **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)**

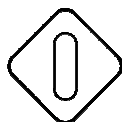
**ZESTAWIENIE ZGŁOSZONYCH ROSZCZEŃ WG DATY ZDARZENIA  
PRZYPADAJĄCEJ W OKRESIE OSTATNICH 5 LAT (TJ. OD 01.01.2009)**

	<b>Dane</b>
Liczba zgłoszonych roszczeń	<b>7</b>
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**

<b>Lp.</b>	<b>Data zdarzenia</b>
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



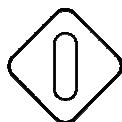


	Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
5	Data zdarzenia: 22.09.2010 r. Przyczyna roszczenia (opis): utrudnianie przyjęcia do szpitala w terminie umówionej wizyty, zagubienie dokumentacji pacjenta Wysokość roszczenia: 10 000 zł Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło wypłaty 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)**

	<b>Dane</b>
Liczba zgłoszonych roszczeń	<b>0</b>
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)**

<b>Rok</b>	<b>Rodzaj ubezpieczenia</b>	<b>Liczba szkód</b>	<b>Kwota wyplaconych odszkodowań</b>	<b>Kwota utworzonych rezerw</b>
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
	Ubezpieczenie szyb od stłuczenia	1	203 zł	0 zł
2012	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
	Ubezpieczenie szyb od stłuczenia	1	99 zł	0 zł
2011	Ubezpieczenie mienia od ognia i innych zdarzeń losowych	1	7 924 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)**

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