**Załącznik nr 9 do SIWZ Nr 133/2014/N/Nisko****INFORMACJE DO OCENY RYZYKA****Zamawiający:**

Nazwa: Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Nisku

Adres siedziby: 37-400 Nisko ul. Kościuszki 1

NIP: 865-865-20-74-945

REGON: 000306680

PKD: 8511Z

Adresy innych lokalizacji objętych ubezpieczeniem:

1. Przychodnia Specjalistyczna 37-400 Nisko ul. Wolności 54
2. Przychodnia 37-420 Rudnik n/S ul. Chopina 14

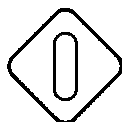
I. UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ DANE Z ROKU UBIEGŁEGO

	Wartość w zł
Łączna wysokość obrotów	39 577 289,65
Wartość kontraktu z NFZ	30 958 935,00

	Liczba
Pracownicy ogółem	516
Lekarze ogółem	69
Lekarze „kontraktowi”	47
Pielęgniarki ogółem	195

	Liczba przyjętych w ostatnim roku pacjentów
Lecznictwo otwarte	52130
Lecznictwo zamknięte	9509

Oddział	Liczba lekarzy kontraktowych	Liczba łóżek
wewnętrzny I	4	44
wewnętrzny II	3	46
chirurgiczny	7	56

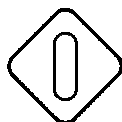


ginekologiczno-położniczy	6	35
noworodkowy	2	20
dziecięcy	3	25
anestezjologii i intens. terapii	4	4
izba przyjęć	10	0

Sposób zorganizowania opieki lekarskiej podczas dyżurów: kontraktowi, na umowę o pracę i zlecenie

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		x
	innych	23	
4	Podmiot leczniczy zgłasza do Sanepid zakażenia szpitalne/choroby zakaźne		
	wszystkie	x	
	krwiopochodne	x	
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	x	
	testy paskowe	x	
	testy zintegrowane	x	
	testy biologiczne	x	
9	Używane są puszki Schimmelbuscha jako opakowania do sterylizacji		x
10	Inne opakowania używane do sterylizacji		
	puszki kontenerowe		x
	rękawy papierowo – foliowe	x	
	inne	x	
11	Do mycia rąk używane jest mydło w:		
	dozownikach	x	



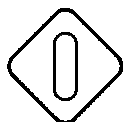
		kostkach		X
12	Do dezynfekcji rąk używany jest środek dezynfekcyjny w dozownikach		X	
13	Cały personel poddawany jest szkoleniom z zakresu zapobiegania infekcjom			
		szkolenie tylko przy przyjęciu do pracy	X	
		systematycznie	X	
14	W podmiocie leczniczym opracowane są następujące procedury postępowania			
		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		X
18	Cały personel narażony na zakażenie wzw jest zaszczepiony przeciwko żółtaczce typu B (na podstawie dokumentacji w Zakł. Leczniczym)		X	

Zakres świadczonych usług medycznych

Lecznictwo zamknięte
Poradnie specjalistyczne
Podstawowa Opieka Zdrowotna
Fizykoterapia
Diagnostyka specjalistyczna
Zespoły wyjazdowe (2)
Apteka szpitalna
Transport chorych

Zakres świadczonych usług pozamedycznych

Prowadzenie parkingu strzeżonego (odpłatnego)



Usługi sterylizacji dla podmiotów zewnętrznych
Wynajem pomieszczeń

Podmiot leczniczy :
przygotowuje we własnym zakresie posiłki dla pacjentów
przygotowuje w aptece szpitalnej leki robione
posiada laboratorium diagnostyczne
posiada tomograf komputerowy (TK)

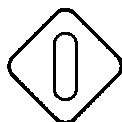
ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OC

W podmiocie leczniczym został powołany Pełnomocnik (nie dotyczy pełnomocnika prawnego) do spraw postępowania z roszczeniem medycznym.

II. UBEZPIECZENIA MIENIA

OCENA OCHRONY PRZECIWPOŻAROWEJ

ZASTOSOWANE ZABEZPIECZENIA PRZECIWPOŻAROWE
gaśnice
hydranty wewnętrzne
hydranty zewnętrzne
urządzenia sygnalizujące powstanie pożaru
stały dozór
OCENA BUDYNKÓW I BUDOWLI
Budynki stoją w zabudowie zwartej
Minimalne odległości między budynkami: 10 m
Budynki stoją na posesji ogrodzonej
Posesja jest oświetlona
Konstrukcja budynków: materiały mieszane
Budynki nie są wykonane z płyt warstwowych z palnym wypełnieniem np. styropianem lub pianką poliuretanową.
Ściany działowe wykonane są z: materiałów palnych zabezpieczonych ogniodopornie
Wystrój wewnątrz budynków wykonany jest z materiałów: materiałów niepalnych



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: 15 min
Istnieje możliwość dojazdu jednostek straży pożarnej o każdej porze roku
Oznakowane są: 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
Zatrudniony jest specjalista z zakresu ochrony ppoż.
Przeprowadzane są regularne kontrole z ramienia straży pożarnej
Prowadzi się kontrole sprzętu ratowniczo-gaśniczego
Źródła dostarczenia wody : Wodociąg miejski

INFORMACJE DODATKOWE

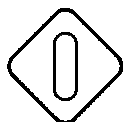
Wskazane w SIWZ lokalizacje nie znajdują się na terenie zalewowym.

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 –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.)

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)

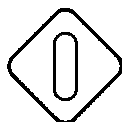
Obiekty budowlane są użytkowane i utrzymywane zgodnie z przepisami prawa budowlanego (Dz. U. z 2010 r. Nr 243 poz. 1623) – Tekst jednolity ustawy Prawo Budowlane

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

Stosowane zabezpieczenia	Adres
Alarm p/włamaniowy	Szpital Powiatowy Nisko ul.Kościuszki 1 (kuchnia, apteka)
Alarm p/włamaniowy z monitoringiem	Przychodnia Specjalistyczna w Nisku ul.Wolności 54, Przychodnia w Rudniku n/S ul.Chopina 14
Firma ochrony	Szpital Powiatowy Nisko ul.Kościuszki 1

Sposób przechowywania wartości pieniężnych

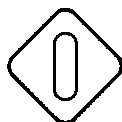
Kasa pancerna nie przytwierdzona do podłoża

Dodatkowe informacje:

Konstrukcja budynków niepalna. Wszystkie budynki ściany nośne i stropy mają niepalne, natomiast konstrukcje dachowe są drewniane zabezpieczone środkiem
a/ w przedmiotowych budynkach/obiektach instalacja elektryczna i wszystkie elementy instalacji elektrycznej (np. rozdzielnice, przełączniki) są odizolowane od konstrukcji palnej (np. poprzez zastosowanie peszli lub uchwytów izolujących).
b/ w przedmiotowych budynkach/obiektach są wykonane wymagane regularne badanie instalacji kominowej, elektrycznej i piorunochronnej zgodnie z zapisami ustawy Prawo Budowlane oraz rozporządzenia Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji w sprawie warunków technicznych użytkowania budynków mieszkalnych.

Zamawiający nie posiada jądrowego rezonansu magnetycznego.

Zamawiający ubezpieczenia w mieniu od ognia i innych żywiołów endoskopy oraz urządzenia do terapii dożylniej.



W serwerowi nie ma kartonów oraz wyposażono ją w gaśnicę.

Nazwa	Producent	Numer	Rok prod	Dane techniczne
Agregat prądowórczy typ 84ZPP-78H12 Prądnica typ Ge355M4	Zakłady Mechaniczne PZL-WOLA Warszawa	T-3-34-343- 1	1984	Moc 200 kW Napięcie 400/231V
Sprężarka śrubowa	AIRPOL Sp. z o.o Poznań	T-4-44-444- 1	2001	Moc 7,5 KW, Wydajność 70 Nm ³ /h Nadciśnienie tłoczenia Max 0,8 Mpa
Agregat AVA-100 M	Zakład Techniki Próżniowej Koszalin	T-8-80-802- 228	2006	Moc 3,5 KW Próżnia końcowa 30/97 hPa/% Pompy pyt AT 40A – szt. 3
Sprężarka AB-25	AIRPOL Sp. z o.o Poznań	T-4-44-44-2	2006	Moc 4 KW, Wydajność 25 Nm ³ /h Nadciśnienie tłoczenia 1 bar

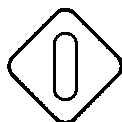
UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ
(DZIAŁALNOŚĆ MEDYCZNA)

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

	Dane
Liczba zgłoszonych roszczeń	5
w tym liczba roszczeń zakończonych odmową odszkodowania	4
w tym liczba roszczeń zakończonych wypłatą odszkodowania	1
Kwota wypłaconych odszkodowań	6 000 zł
Kwota utworzonych rezerw	0 zł

SZCZEGÓŁOWY OPIS ROSZCZEŃ

Lp.	Data zdarzenia
1	Data zdarzenia: 07.12.2010 Przyczyna roszczenia (opis): błędna diagnoza – nie wykryto uszkodzenia ścięgna prostownika wskaziciela prawego. Wysokość roszczenia: 10 000 zł Stan sprawy: wypłata kwoty bezspornej przez TU Wysokość wypłaconego odszkodowania: 6 000 zł



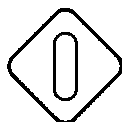
	Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
2	Data zdarzenia: 20.06.2011 Przyczyna roszczenia (opis): błąd medyczny - deformacja przedramienia na skutek źle założonego gipsu po złamaniu Wysokość roszczenia: 70 000 zł Stan sprawy: zakończona odmową TU – poszkodowany nie dostarczył dokumentacji do celów likwidacji, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
3	Data zdarzenia: 19.05.2012 Przyczyna roszczenia (opis): błąd medyczny - powikłania po złamaniu kości przedramienia Wysokość roszczenia: 21 000 zł Stan sprawy: zakończona odmową TU – brak odpowiedzialności, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł. Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
4	Data zdarzenia: 18.10.2012 Przyczyna roszczenia (opis): błędna diagnoza – nie wykryto złamania obojczyka Wysokość roszczenia: nieokreślone Stan sprawy: zakończona odmową TU – brak odpowiedzialności, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
5	Data zdarzenia: 21.11.2013 Przyczyna roszczenia (opis): błąd medyczny - przerwanie ciągłości jelita grubego podczas kolonoskopii Wysokość roszczenia: nieokreślone Stan sprawy: zakończona odmową TU – brak odpowiedzialności, 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 01.01.2010)**

Data szkody 06.02.2014 wypłata odszkodowania w wysokości 993 zł uszkodzenie pojazdu przez spadający śnieg z dachu

Data szkody 06.02.2014 wypłata odszkodowania w wysokości 2593 zł nienależyte wykonanie czynności zarządcy nieruchomości



Data szkody 06.02.2014 wypłata odszkodowania w wysokości 5581,28 zł uszkodzenie pojazdu przez spadający lód z dachu

Data szkody 14.06.2013 wypłata odszkodowania w wysokości 368,71 zł

Data szkody 14.06.2013 wypłata odszkodowania w wysokości 461,17 zł

UBEZPIECZENIA MIENIA

WYPŁACONE ODSZKODOWANIA I UTWORZONE REZERWY DLA SZKÓD, KTÓRE WYDARZYŁY SIĘ W OKRESIE OSTATNICH 3 LAT (TJ. OD 01.01.2011) WG DANYCH UZYSKANYCH OD TOWARZYSTW UBEZPIECZENIOWYCH

zakres ubezpieczenia	data wystąpienia szkody	wartość wypłaconego odszkodowania
mienie od pożaru i innych zdarzeń losowych	2013	2620,50 zł
mienie od pożaru i innych zdarzeń losowych	2013	1500 zł
Sprzęt elektroniczny w systemie wszystkich ryzyk	2012	4 328,98 zł
Sprzęt elektroniczny w systemie wszystkich ryzyk	2012	18 053,09 zł
Sprzęt elektroniczny w systemie wszystkich ryzyk	2011	15 742,00 zł
Sprzęt elektroniczny w systemie wszystkich ryzyk	2011	10 000 zł

2014 rok- BRAK SZKÓD

UBEZPIECZENIA KOMUNIKACYJNE

WYPŁACONE ODSZKODOWANIA I UTWORZONE REZERWY DLA SZKÓD, KTÓRE WYDARZYŁY SIĘ W OKRESIE OSTATNICH 3 LAT (TJ. OD 01.01.2011) WG DANYCH UZYSKANYCH OD TOWARZYSTW UBEZPIECZENIOWYCH

zakres ubezpieczenia	data wystąpienia szkody	wartość wypłaconego odszkodowania
AC	2011	7 510,97 zł
AC	2011	2 417,95 zł
AC	2011	1 296,96 zł
OC	2011	4 221,75 zł
AC	2014	768,04 zł
AC	2014	20341,83 zł