**Załącznik nr 11 do SIWZ 176/19/08/2013/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

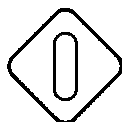
I. UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ

	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

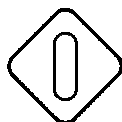


noworodkowy	2	20
dziecięcy	3	25
anestezjologii i intens. terapii	4	4
izba przyjęć	10	0

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



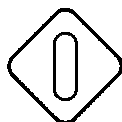
12	Do dezynfekcji rąk używany jest środek dezynfekcyjny w dozownikach		x	
13	Cały personel poddawany jest szkoleniom z zakresu zapobiegania infekcjom	szkolenie tylko przy przyjęciu do pracy	x	
		systematycznie	x	
14	W podmiocie leczniczym opracowane są następujące procedury postępowania	mycia i dezynfekcji 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 żółtacze 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)

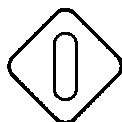
ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OC

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 PRZECIWPÓŻAROWEJ
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.

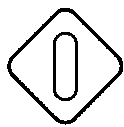
Na terenie wymienionych w SIWZ lokalizacji począwszy od 1997 r. nie wystąpiła powódź.

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

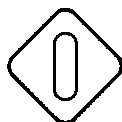
Dodatkowe informacje:

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 dożylnej.

W serwerowi nie ma kartonów oraz wyposażono ją w gaśnicę.

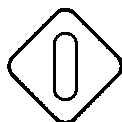


Nazwa	Producent	Numer	Rok prod	Dane techniczne
Agregat prądowórczy typ 84ZPP-78H12 Prądnicą typ Ge355M4	Zakłady Mechaniczne PZL-WOLA Warszawa	T-3-34-343- 1	1984	Moc 200 kW Napięcie 400/231V
Sprężarka śrubowa	AIRPOL Sp. z o.o Poznań	T-4-44-444- 1	2001	Moc 7,5 KW, Wydajność 70 Nm ³ /h Nadciśnienie tłoczenia 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)

**SZKODY ZGŁOSZONE DO KLIENTA, KTÓRE WYDARZYŁY SIĘ W OKRESIE
OSTATNICH 5 LAT (TJ. OD 01.01.2008)**

Lp.	Data zdarzenia	Data zgłoszenia roszczenia do Szpitala	Przyczyna roszczenia (opis)	Wysokość roszczenia
1.	28.02.2008	09.09.2008	Złamanie ręki na skutek upadku	5.000,00 zł ; wypłata 5.000,00 zł
2.	14.03.2008	14.06.2008	Nieprawidłowe prowadzenie porodu	1.000.000,00 zł; wypłata 500.000,00 zł
3.	07.12.2010	01.11.2011	Zła diagnoza – niezdiagnozowanie uszkodzenia ścięgna	10.000,00 zł; wypłata 6.000,00 zł
4.	20.06.2011	21.08.2012	Deformacja przedramienia na skutek źle założonego gipsu po złamaniu	70.000,00 zł; odmowa wypłaty
5.	19.05.2012	05.03.2013	Nieprawidłowy wzrost i konieczność repozycji najprawdopodobniej w wyniku osteoporozy	21.000,00 zł
6.	18.10.2012	18.02.2013	Zła diagnoza – nierozpoznanie złamania obojczyka	Niesprecyzowane przez poszkodowanego; odmowa wypłaty

**WYPŁACONE ODSZKODOWANIA I UTWORZONE REZERWY DLA SZKÓD,
KTÓRE WYDARZYŁY SIĘ W OKRESIE OSTATNICH 5 LAT (TJ. OD 01.01.2008)
WG DANYCH UZYSKANYCH OD TOWARZYSTW UBEZPIECZENIOWYCH****WYPŁACONE ODSZKODOWANIA**

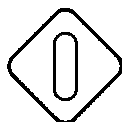
Data zdarzenia	Wysokość wypłaconego odszkodowania
28.02.2008	5.000,00 zł
14.03.2008	500.000,00 zł
07.12.2010	6.000,00 zł

UTWORZONE REZERWY – brak**UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ
(DZIAŁALNOŚĆ POZAMEDYCZNA)****WYPŁACONE ODSZKODOWANIA I UTWORZONE REZERWY DLA SZKÓD,
KTÓRE WYDARZYŁY SIĘ W OKRESIE OSTATNICH 5 LAT (TJ. OD 01.01.2008)
WG DANYCH UZYSKANYCH OD TOWARZYSTW UBEZPIECZENIOWYCH**

Utworzono rezerwę w wysokości 1500 zł za szkodę z dnia 14.06.2013 r. uszkodzenie pojazdu przez spadający szlaban

UBEZPIECZENIA MIENIA**WYPŁACONE ODSZKODOWANIA I UTWORZONE REZERWY DLA SZKÓD,
KTÓRE WYDARZYŁY SIĘ W OKRESIE OSTATNICH 3 LAT (TJ. OD 01.01.2009)
WG DANYCH UZYSKANYCH OD TOWARZYSTW UBEZPIECZENIOWYCH**

zakres ubezpieczenia	data wystąpienia szkody	wartość wypłaconego odszkodowania
mienie od wszystkich ryzyk	2009	5 772,98 zł
mienie od pożaru i innych zdarzeń losowych	2013	12 492,86 zł
mienie od pożaru i innych zdarzeń losowych	2013	1 500,00 zł
Sprzęt elektroniczny w systemie wszystkich ryzyk	2010	13 445,00 zł
Sprzęt elektroniczny w systemie wszystkich ryzyk	2010	40 522,37 zł
Sprzęt elektroniczny w	2010	6 697,80 zł



systemie wszystkich ryzyk		
Sprzęt elektroniczny w systemie wszystkich ryzyk	2010	49 899,99 zł
Sprzęt elektroniczny w systemie wszystkich ryzyk	2010	16 237,81 zł
Sprzęt elektroniczny w systemie wszystkich ryzyk	2011	15 742,00 zł
Sprzęt elektroniczny w systemie wszystkich ryzyk	2012	18 053,09 zł
Sprzęt elektroniczny w systemie wszystkich ryzyk	2012	4 328,98 zł

UBEZPIECZENIA KOMUNIKACYJNE**WYPŁACONE ODSZKODOWANIA I UTWORZONE REZERWY DLA SZKÓD, KTÓRE WYDARZYŁY SIĘ W OKRESIE OSTATNICH 3 LAT (TJ. OD 01.01.2009) WG DANYCH UZYSKANYCH OD TOWARZYSTW UBEZPIECZENIOWYCH**

zakres ubezpieczenia	data wystąpienia szkody	wartość wypłaconego odszkodowania
OC	2010	1 900,00 zł
AC	2010	3 490,88 zł
AC	2011	7 510,97 zł
AC	2011	2 417,95 zł
AC	2011	1 296,96 zł
AC	2010	3 573,61 zł
OC	2011	4 221,75 zł