**Załącznik nr 10 do SIWZ 236/2014/N/Krotoszyn****INFORMACJE DO OCENY RYZYKA****Zamawiający:**

Nazwa: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Krotoszynie

Adres siedziby: 63-700 Krotoszyn ul. Młyńska 2

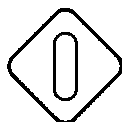
Adresy innych lokalizacji objętych ubezpieczeniem:

1. 63-700 Krotoszyn ul. Bolewskiego 4 - 8 (szpital, poradnie, stacja dializ, diagnostyka)
2. 63-700 Krotoszyn ul. Bolewskiego 14 (ZOL, ZOP)
3. 63-700 Krotoszyn ul. Floriańska 10 (poradnie, rehabilitacja, profilaktyka)
4. 63-700 Krotoszyn ul. Mickiewicza 21 (szpital, ZRM)
5. 63-720 Koźmin Wlkp. ul. Czesława Stęszewskiego 9-10 (szpital, poradnie, ZRM)
6. 63-740 Kobylin Al. Powstańców 47 (ZRM)

I. UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ

	Wartość w zł
Łączna wysokość obrotów	48.573.990,61
Wartość kontraktu z NFZ	45.271.263,05

Rodzaj świadczeń (usług medycznych) poza NFZ	Wartość obrotu w zł
- diagnostyka	1.079.601,09
- pobyt w ZOL	351.678,22



	Liczba
Pracownicy ogółem	570
Lekarze ogółem	17 + 75 = 92
Lekarze „kontraktowi”	75
Pielęgniarki ogółem	186

	Liczba przyjętych w ostatnim roku pacjentów
Lecznictwo otwarte	79191
Lecznictwo zamknięte	20581

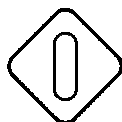
Oddział	Liczba lekarzy kontraktowych	Liczba łóżek
Oddział wewnętrzny z kardiologią	6	43
Oddział chirurgiczny z ortopedią	13	48
Oddział Anestezjologii i Intensywnej Terapii	13	6
Oddział położniczo – ginekologiczny	9	49
Oddział dziecięcy	1	20
Oddział noworodkowy	2	20
Oddział rehabilitacyjny	4	45
SOR	9	10
Oddział chemioterapii dziennej	2	15 stanowisk

Sposób organizacji opieki lekarskiej podczas dyżurów:

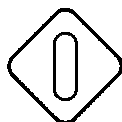
Kierujący oddziałem ustala miesięczny grafik na zabezpieczenie opieki lekarskiej poza godzinami ordynacji w oddziale. W grafiku ujęci są zarówno lekarze pracujący na umowę o pracę jak i lekarze kontraktowi zatrudnieni na umowie cywilno-prawnej.

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		X
3	Liczba stwierdzanych rocznie zakażeń szpitalnych		
	krwiopochodnych	0	



		(wzw B, wzw C, hiv)		
		gronkowca	5	
		innych	26	
4	Podmiot leczniczy zgłasza do Sanepid zakażenia szpitalne/choroby zakaźne			
		wszystkie	X	
		krwiopochodne	X	
5	Podmiot leczniczy posiada centralną sterylizatornię			
6	W podmiocie leczniczym używane są sterylizatory narzędzi na suche, gorące powietrze			
7	Prowadzona jest wewnętrzna kontrola procesów sterylizacji			
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			
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			
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

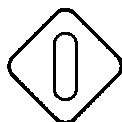
Lecznictwo zamknięte
Poradnie specjalistyczne
Podstawowa Opieka Zdrowotna
Zakład pielęgnacyjno – opiekuńczy
Zakład opieki paliatywno – hospicyjnej
Zakład rehabilitacji
Fizykoterapia
Diagnostyka specjalistyczna
Zespoły wyjazdowe - 3
Stacja dializ
Apteka szpitalna
Transport chorych

Zakres świadczonych usług pozamedycznych

Wynajem pomieszczeń

Podmiot leczniczy :

prowadzi działalność w budynkach (pomieszczeniach) najmowanych od innych podmiotów
przygotowuje w aptece szpitalnej leki robione
posiada laboratorium diagnostyczne
posiada laboratorium mikrobiologiczne
posiada tomograf komputerowy (TK)



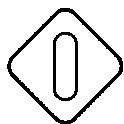
Posiadane certyfikaty
Certyfikat ISO 9001

II. UBEZPIECZENIA MIENIA

ZASTOSOWANE ZABEZPIECZENIA PRZECIWOPOŻAROWE
gaśnice
hydranty wewnętrzne
hydranty zewnętrzne
urządzenia sygnalizujące powstanie pożaru - Tylko Szpital ul. Mickiewicza, Księgowość ul. Młyńska 2, Magazyn TR ul. Bolewskiego
stały dozór

OCENA BUDYNKÓW I BUDOWLI
Budynki nie stoją w zabudowie zwartej
Minimalne odległości między budynkami 4,3 m
Budynki stoją na posesji ogrodzonej
Posesja jest oświetlona
Konstrukcja budynków: materiały palne, materiały niepalne, materiały mieszane
Budynki nie są wykonane z płyt warstwowych z palnym wypełnieniem np. styropianem lub pianką poliuretanową.
Ściany działowe wykonane są z: 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 PRZECIWOPOŻAROWEJ
Odległość od najbliższej jednostki straży pożarnej 0,2 – 3 km
Czas dojazdu jednostek straży pożarnej 4-8 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
Źródła dostarczenia wody: sieć wodociągowa

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.

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:

- ustawą o ochronie przeciwpożarowej (Dz. U. z 2009 r. Nr 178 poz. 1380 z późn. zm.);
- ustawą w sprawie warunków technicznych, jakimi powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie (Dz. U. z 2002 r. Nr 75 poz. 690 z późn. zm.);
- 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:

- 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:

- 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.

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	Adres
Kraty lub żaluzje p/włamaniowe w oknach na parterze	ul. Młyńska – bud. Administracji
Alarm p/włamaniowy	ul. Bolewskiego 4-8
Alarm p/włamaniowy z monitoringiem	Administracja ul. Młyńska 2
Firma ochrony	Agencja Ochrony Osób i Mienia „HERAKLES”, ul. 56 Pułku Piechoty Wlkp., 63-700 Krotoszyn
Stały dozór	– w Krotoszynie Firma obsługi CITY SECURITY West Sp. z o.o., ul. Warszawska 39/41, 61-028 Poznań oraz pracownicy szpitala 24h/7 dni – w Koźminie Wlkp. pracownicy szpitala

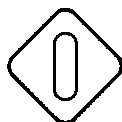
Sposób przechowywania wartości pieniężnych

Kasa pancerna przytwierdzona do podłoża

Kasetki metalowe w pracowniach diagnostyki laboratoryjnej i obrazowej

Dodatkowe informacje:

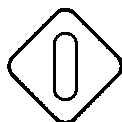
Podmiot leczniczy w najbliższym okresie planuje otworzyć Dzienny Oddział Chemioterapii, przewidywany termin to 01.12.2014r.

**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)****UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ**
(DZIAŁALNOŚĆ MEDYCZNA)**ZESTAWIENIE ZGŁOSZONYCH ROSZCZEŃ WG DATY ZDARZENIA
PRZYPADAJĄCEJ W OKRESIE OSTATNICH 5 LAT (TJ. OD 01.01.2009)**

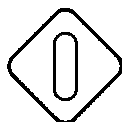
	Dane
Liczba zgłoszonych roszczeń	13
w tym liczba roszczeń zakończonych odmową odszkodowania	8
w tym liczba roszczeń zakończonych wypłatą odszkodowania	1
Kwota wypłaconych odszkodowań	17 000 zł
Kwota utworzonych rezerw	273 000 zł

SZCZEGÓŁOWY OPIS ROSZCZEŃ

Lp.	Data zdarzenia
1	Data zdarzenia: 12.03.2009 r. Przyczyna roszczenia (opis): błędny zabieg wszczepienia endoprotezy Wysokość roszczenia: 50 000 zł Stan sprawy: zakończona, TU zawarło ugodę z poszkodowaną Wysokość wypłaconego odszkodowania: 17 000 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
2	Data zdarzenia: 17.05.2009 r. Przyczyna roszczenia (opis): zakażenie po leczeniu złamania kości kończyny górnej Wysokość roszczenia: 15 000 zł Stan sprawy: w toku procesu sądowego Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł. Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
3	Data zdarzenia: 02.11.2009 r. Przyczyna roszczenia (opis): porażenie mózgowie dziecka, usunięcie macicy



	Wysokość roszczenia: nieokreślone Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło wypłaty odszkodowania Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
4	Data zdarzenia: 02.11.2009 r. Przyczyna roszczenia (opis): porażenie mózgowie dziecka, usunięcie macicy Wysokość roszczenia: 400 000 zł + renta 3000 zł Stan sprawy: w toku procesu sądowego, TU odmówiło wypłaty odszkodowania Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 193 000 zł
5	Data zdarzenia: 10.12.2009 r. Przyczyna roszczenia (opis): martwica skóry po podaniu leku Wysokość roszczenia: 15 000 zł Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło wypłaty odszkodowania, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
6	Data zdarzenia: 15.11.2010 r. Przyczyna roszczenia (opis): uszkodzenie jelita grubego podczas kolonoskopii Wysokość roszczenia: 250 000 zł+ renta 1000 zł Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło wypłaty odszkodowania, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
7	Data zdarzenia: 28.10.2011 r. Przyczyna roszczenia (opis): naruszenie dóbr osobistych pacjenta poprzez wydanie dokumentacji medycznej osobie nieupoważnionej Wysokość roszczenia: Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło wypłaty odszkodowania, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł. Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
8	Data zdarzenia: 18.07.2012 r. Przyczyna roszczenia (opis): zakażenie wewnątrzszpitalne Wysokość roszczenia: nieokreślone Stan sprawy: w toku procesu sądowego, TU odmówiło wypłaty odszkodowania Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 80 000 zł
9	Data zdarzenia: 26.11.2012 r. Przyczyna roszczenia (opis): zgon dziecka Wysokość roszczenia: 50 000 zł Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło wypłaty odszkodowania, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
10	Data zdarzenia: 18.12.2012 r.

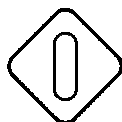


	Przyczyna roszczenia (opis): nieprawidłowe leczenie złamania Wysokość roszczenia: 15 500 zł Stan sprawy: w toku procesu sądowego, TU odmówiło wypłaty odszkodowania Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
11	Data zdarzenia: 02.03.2013 r. Przyczyna roszczenia (opis): nieprawidłowa diagnostyka Wysokość roszczenia: 200 000 zł Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło wypłaty odszkodowania, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
12	Data zdarzenia: 04.03.2013 r. Przyczyna roszczenia (opis): nierozpoznanie złamania Wysokość roszczenia: 75 000 zł Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło wypłaty odszkodowania, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
13	Data zdarzenia: 28.10.2013 r. Przyczyna roszczenia (opis): zapalenie stawu łokciowego prawego, nieusunięcie drutu Kirschnera Wysokość roszczenia: nieokreślone 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	2
w tym liczba roszczeń zakończonych odmową odszkodowania	0
w tym liczba roszczeń zakończonych wypłatą odszkodowania	2
Kwota wypłaconych odszkodowań	3 369 zł
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 wypłaconych odszkodowań	Kwota utworzonych rezerw
2011	Sprzęt elektroniczny od wszystkich ryzyk	1	1 445 zł	Brak
2014	Mienie od ognia i innych zdarzeń losowych	1	Brak	38 760 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 wypłaconych odszkodowań	Kwota utworzonych rezerw
2013	OC	3	8 595,12 zł	Brak
2013	AutoCasco	1	3 777,50 zł	Brak