

**Załącznik nr 7 do SIWZ 405/13/12/2012/N/Kościan**

## **INFORMACJE DO OCENY RYZYKA**

### **Zamawiający:**

Nazwa: Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej w Kościanie

Adres siedziby (dyrekcji): ul. Szpitalna 7, 64-000 Kościan

NIP: 698-15-78-284

REGON: 41105199

PKD: 85.11

:

Adresy innych lokalizacji objętych ubezpieczeniem:

1. 64-000 Kościan, ul. Ks. Piotra Bączkowskiego 3
2. 64-000 Kościan, ul. Ks. Piotra Bączkowskiego 5a
3. 64-030 Śmigiel, ul. Mickiewicza 2
4. 64-020 Czempień, ul. Parkowa 2
5. 64-020 Czempień, ul. Powstańców 2
6. 64-010 Krzywiń, ul. Gen. Chłapowskiego 34

## **I. UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ**

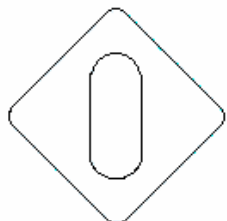
	<b>Wartość w zł</b>
Łączna wysokość obrotów	38 739 747,92
Wartość kontraktu z NFZ	36 822 703,30

<b>Rodzaj świadczeń (usług medycznych) poza NFZ</b>	<b>Wartość obrotu w zł</b>
Diagnostyka laboratoryjna, mikrobiologiczna, USG, RTG, badania endoskopowe itp.	1 633 114,34

	<b>Liczba</b>
--	---------------

### **SUPRA BROKERS®**

53-609 Wrocław, ul. Fabryczna 10, tel.071 77 70 400, faks 071 77 70 455, e-mail: centrala@suprabrokers.pl  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydz. Gospod., nr KRS: 0000155993,  
kapitał zakł.: 501.800 zł, NIP: 8992523230



Pracownicy ogółem	369
Lekarze ogółem	37
Lekarze „kontraktowi”	52
Pielęgniarki ogółem	174

	<b>Liczba przyjętych w ostatnim roku pacjentów</b>
Lecznictwo otwarte	50 135
Lecznictwo zamknięte	11 391

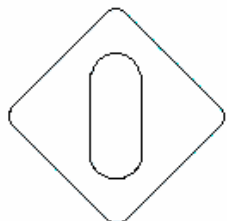
<b>Oddział</b>	<b>Liczba lekarzy kontraktowych</b>	<b>Liczba łóżek</b>
Chirurgiczny	1	41
Dziecięcy	1	20
Patofizjologii Noworodka	2	4
OIT	7	5
Paliatywny	0	8
Ortopedii i Traumatologii Narządu Ruchu	2	17
Położniczo – Ginekologiczny	3	30
Rehabilitacyjny	0	48
Reumatologiczny	0	23
SOR	6	4
Wewnętrzny	4	47
Zakład Opiekuńczo – Leczniczy	0	19

Sposób organizacji opieki lekarskiej podczas dyżurów:

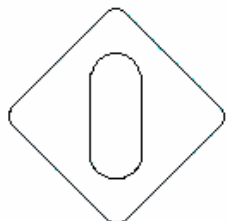
Dyżury Lekarskie realizowane są w ramach umów kontraktowych cywilno – prawnych

### **OCENA RYZYKA ZAKAŻEŃ SZPITALNYCH**

		<b>TAK</b>	<b>NIE</b>
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)	0	
		gronkowca	5	
		innych	19	
4	Podmiot leczniczy zgłasza do Sanepid zakażenia szpitalne/choroby zakaźne			
		wszystkie	X	
		krwiopochodne		
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			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			
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		
		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 użytym 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**

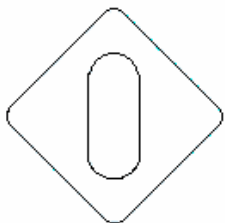
Lecznictwo zamknięte
Poradnie specjalistyczne
Zakład pielęgnacyjno – opiekuńczy
Zakład rehabilitacji
Fizykoterapia
Diagnostyka specjalistyczna
Apteka szpitalna
Transport chorych

**Zakres świadczonych usług pozamedycznych**

Prowadzenie parkingu strzeżonego (odpłatnego)
Usługi sterylizacji dla podmiotów zewnętrznych
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



<b>Posiadane certyfikaty</b>
Certyfikat ISO 14001

## **ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OC**

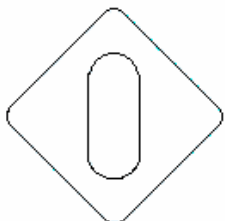
W podmiocie leczniczym funkcjonuje Zespół do spraw minimalizacji ryzyka roszczeń medycznych.

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

## **II. UBEZPIECZENIA MIENIA**

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

<b>OCENA BUDYNKÓW I BUDOWLI</b>
Budynki stoją w zabudowie zwartej
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 niepalnych
Wystrój wewnątrz budynków wykonany jest z : materiałów palnych, 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,

<b>OCENA OCHRONY PRZECIWOŻAROWEJ</b>
Odległość od najbliższej jednostki straży pożarnej 2 km
Czas dojazdu jednostek straży pożarnej 5min
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
Na terenie zakładu znajdują się zbiorniki z wodą
Woda do gaszenia pożaru dostarczana jest przy użyciu pomp

### **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.

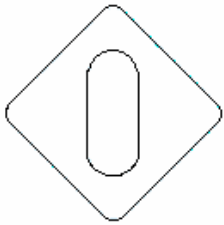
Mienie będące przedmiotem ubezpieczenia lub pozostające w związku z ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej jest zabezpieczone w sposób przewidziany obowiązującymi przepisami aktów prawnych w zakresie ochrony przeciwpożarowej, w szczególności:

- 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.);

---

### **SUPRA BROKERS®**

53-609 Wrocław, ul. Fabryczna 10, tel.071 77 70 400, faks 071 77 70 455, e-mail: centrala@suprabrokers.pl  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydz. Gospod., nr KRS: 0000155993,  
kapitał zakł.: 501.800 zł, NIP: 8992523230



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.

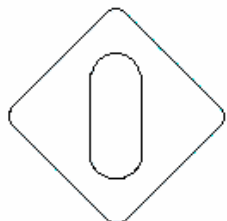
W szczególności przeglądy okresowe dotyczą:

- 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.

## **ZABEZPIECZENIA PRZECIWKRADZIEŻOWE**

**SUPRA BROKERS®**

53-609 Wrocław, ul. Fabryczna 10, tel.071 77 70 400, faks 071 77 70 455, e-mail: centrala@suprabrokers.pl  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydz. Gospod., nr KRS: 0000155993,  
kapitał zakł.: 501.800 zł, NIP: 8992523230



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

<b>Stosowane zabezpieczenia</b>	<b>Adres</b>
Kraty lub żaluzje p/włamaniowe w oknach na parterze	Kościan, ul. Szpitalna 7
Firma ochrony	Kościan, ul. Szpitalna 7

**Sposób przechowywania wartości pieniężnych**

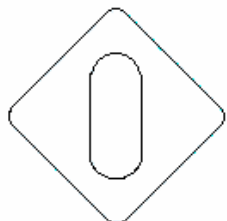
Kasa pancerna przytwierdzona do podłoża

**UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ**  
**(DZIAŁALNOŚĆ MEDYCZNA)****SZKODY ZGŁOSZONE DO KLIENTA, KTÓRE WYDARZYŁY SIĘ W OKRESIE  
OSTATNICH 5 LAT (TJ. OD 01.01.2007)**

<b>Lp.</b>	<b>Data zdarzenia</b>	<b>Data zgłoszenia roszczenia do Szpitala</b>	<b>Przyczyna roszczenia (opis)</b>	<b>Wysokość roszczenia</b>
1.	08.05.2008	25.02.2011	Nieprawidłowa diagnostyka (nierozpoznanie choroby Leśniewskiego Crohna, zgon pacjenta)	Brak informacji
2.	23.10.2008	09.08.2009	Niedołożenie należytej staranności podczas udzielania świadczeń medycznych podczas porodu (uszkodzenie splotu barkowego)	87 171 zł

**SUPRA BROKERS®**





3.	04.04.2009	09.12.2009	Niedołożenie należytej staranności podczas udzielania świadczeń medycznych (śmierć pacjenta w skutek obrażeń po wypadku komunikacyjnym)	Brak informacji
4.	13.08.2010	22.09.2010	Zaniechanie diagnostyki, zatrzymania na obserwacji i leczenia pacjenta po zgłoszeniu do szpitala (zgon pacjenta)	172 400 zł
5.	22.01.2007	21.09.2009	Niedołożenie należytej staranności w trakcie operacji (uszkodzenie dróg żółciowych z następowym rozwojem zakażenia wewnątrzbrzusznego)	569 900 zł
6.	14.12.2007	24.06.2011	Zakażenie WZW typu C	7 000 zł
7.	25.06.2008	Brak info	Nierozpoznanie choroby nowotworowej	150 000

**WYPŁACONE ODSZKODOWANIA I UTWORZONE REZERWY DLA SZKÓD,  
KTÓRE WYDARZYŁY SIĘ W OKRESIE OSTATNICH 5 LAT (TJ. OD 01.01.2007)  
WG DANYCH UZYSKANYCH OD TOWARZYSTW UBEZPIECZENIOWYCH**

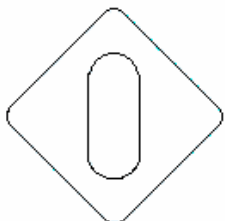
**WYPŁACONE ODSZKODOWANIA**

Data zdarzenia	Wysokość wypłaconego odszkodowania
13.08.2010	179 337,00
08.06.2009	5 000,00
18.02.2011	50 000,00
20.07.2011	1 704,00

**UTWORZONE REZERWY**

Data zdarzenia	Wysokość utworzonej rezerwy
18.02.2011	30 000,00
22.01.2007	200 000,00
13.06.2008	50 000,00

**SUPRA BROKERS®**



---

**UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ**  
**(DZIAŁALNOŚĆ POZAMEDYCZNA)**

**WYPŁACONE ODSZKODOWANIA I UTWORZONE REZERWY DLA SZKÓD,  
KTÓRE WYDARZYŁY SIĘ W OKRESIE OSTATNICH 5 LAT (TJ. OD 01.01.2007)  
WG DANYCH UZYSKANYCH OD TOWARZYSTW UBEZPIECZENIOWYCH**

**BRAK SZKÓD**

**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**

**2012 rok wypłata odszkodowania z ubezpieczenia szyb w wysokości 690 zł**