**Załącznik nr 7 do SIWZ nr 129/2014/N/Kraków****INFORMACJE DO OCENY RYZYKA****Zamawiający:**

Nazwa: Szpital Specjalistyczny im. S. Żeromskiego Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Krakowie

Adres siedziby : os. Na Skarpie 66, 31-913 Kraków

Adresy innych lokalizacji objętych ubezpieczeniem:

1. 31-913 Kraków os. Na Skarpie 66
2. 31-908 Kraków os. Młodości 10

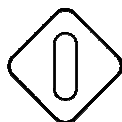
I. UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ

	Wartość w zł
Łączna wysokość obrotów	89 869 712,30
Wartość kontraktu z NFZ	85 149 534,41

Rodzaj świadczeń (usług medycznych) poza NFZ	Wartość obrotu w zł
Pacjenci nie ubezpieczeni	383 769,13

	Liczba
Pracownicy ogółem	840
Lekarze ogółem	233
Lekarze „kontraktowi”	173
Pielęgniarki ogółem	487

	Liczba przyjętych w ostatnim roku pacjentów
Lecznictwo otwarte	28152
Lecznictwo zamknięte	66048 + SOR : 42630

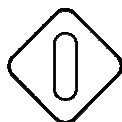


Oddział	Liczba lekarzy kontraktowych	Liczba łóżek
Wewnętrzny I	8	42
Wewnętrzny II	7	62
Wewnętrzny III	7	39
Chirurgia Og., Onk. i Małoinw.	8	40
Chirurgia Ort.-Urazowa	8	50
Chirurgia Dzieci	5	20
Ginekologiczno-Położnicz	15	74
Neonatologia	5	40
Pediatryczny	5	36
Dermatologia z pododdziałem dziecięcym	4	40
Obserwacyjno-Zakaźny (dorośli i dzieci)	9	45
Okulistyka z pododdziałem dziecięcym	5	12
Otolaryngologia z pododdziałem dziecięcym	8	35
Neurologia z pododdziałem leczenia udarów	7	28
Urologia	5	16
Anestezjologia i Intensywna terapia	13	7
SOR	16	8

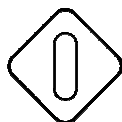
Sposób organizacji opieki lekarskiej podczas dyżurów:
Dyżury pełnione są przez lekarzy na kontraktach.

OCENA RYZYKA ZAKAŻEŃ SZPITALNYCH

		TAK	NIE
1	W podmiocie leczniczym działa Zespół d/s. Zakażeń Szpitalnych	Tak	
2	W podmiocie leczniczym rejestrowane są zakażenia szpitalne		
	Wszystkie	Tak	
	Wybiórczo		
3	Liczba stwierdzanych rocznie zakażeń szpitalnych		
	Krwiopochodnych (wzw B, wzw C, hiv)		
	Gronkowca		
	Innych		



4	Podmiot leczniczy zgłasza do Sanepid zakażenia szpitalne/choroby zakaźne		
	Wszystkie	Tak	
	Krwiopochodne		nie
5	Podmiot leczniczy posiada centralną sterylizatornię		Tak
6	W podmiocie leczniczym używane są sterylizatory narzędzi na suche, gorące powietrze		nie
7	Prowadzona jest wewnętrzna kontrola procesów sterylizacji		Tak
8	Testy używane do kontroli procesów sterylizacji i pracy sterylizatorów:		
	wskaźniki fizyczne	Tak	
	wydruk komputerowy	Tak	
	testy Bowie-Dicka	Tak	
	testy paskowe	Tak	
	testy zintegrowane	Tak	
	testy biologiczne	Nie	
9	Używane są puszki Schimmelbuscha jako opakowania do sterylizacji		nie
10	Inne opakowania używane do sterylizacji		
	puszki kontenerowe	Tak	
	rękawy papierowo – foliowe	Tak	
	Inne	Tak	
11	Do mycia rąk używane jest mydło w:		
	Dozownikach	Tak	
	Kostkach		
12	Do dezynfekcji rąk używany jest środek dezynfekcyjny w dozownikach		Tak
13	Cały personel poddawany jest szkoleniom z zakresu zapobiegania infekcjom		
	szkolenie tylko przy przyjęciu do pracy	Tak	
	Systematycznie	Tak	
14	W podmiocie leczniczym opracowane są następujące procedury postępowania		
	mycia i dezynfekcji rąk	Tak	
	w czasie pobierania krwi	Tak	
	przy wykonywaniu iniekcji	Tak	
	podczas dezynfekcji	Tak	
	podczas sterylizacji	Tak	
	ze sprzętem endoskopowym	Tak	
z zużytym sprzętem jednorazowym	Tak		
	ze skażonym mat. Biologicznym	Tak	
15	Przestrzeganie procedur jest systematycznie kontrolowane		Tak
16	Możliwa jest izolacja pacjentów chorych zakaźnie		Tak
17	Podmiot leczniczy posiada myjnię do endoskopów		
	Półautomatyczną		nie



		Automatyczną Sterylizator	Tak	
18	Cały personel narażony na zakażenie wzv jest zaszczepiony przeciwko żółtacze typu B (na podstawie dokumentacji w Zakł. Lecznicyz)		Tak	

Zakres świadczonych usług medycznych
Lecznictwo zamknięte
Poradnie specjalistyczne
Diagnostyka specjalistyczna
Apteka szpitalna
Transport chorych

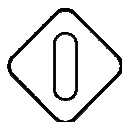
Zakres świadczonych usług pozamedycznych
Usługi sterylizacji dla podmiotów zewnętrznych
Wynajem pomieszczeń

Podmiot leczniczy :
przygotowuje w aptece szpitalnej leki robione
posiada tomograf komputerowy (TK)
prowadzi działalność w zakresie doskonalenia zawodowego kadr lekarskich, pielęgniarskich itp.

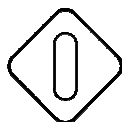
Posiadane certyfikaty
Certyfikat ISO 9001

II. UBEZPIECZENIA MIENIA

ZASTOSOWANE ZABEZPIECZENIA PRZECIWPOŻAROWE	TAK	NIE
Gaśnice	tak	
hydranty wewnętrzne	tak	
hydranty zewnętrzne	tak	
stałe urządzenia gaśnicze – urządzenia tryskaczowe		nie
stałe urządzenia gaśnicze – gazowe		nie
stałe urządzenia gaśnicze – pianowe lub proszkowe		nie



urządzenia sygnalizujące powstanie pożaru	tak	
stały dozór	tak	
OCENA BUDYNKÓW I BUDOWLI	TAK	NIE
Budynki stoją w zabudowie zwartej	tak	
Minimalne odległości między budynkami	Około 20 m	
Budynki stoją na posesji ogrodzonej	tak	
Posesja jest oświetlona	tak	
Konstrukcja budynków:		
materiały palne		nie
materiały niepalne	tak	
materiały mieszane		nie
Budynki są wykonane z płyt warstwowych z palnym wypełnieniem np. styropianem lub pianką poliuretanową.		nie
Ściany działowe wykonane są z:		
materiałów palnych		nie
materiałów palnych zabezpieczonych ognioodpornie		nie
materiałów niepalnych	tak	
Wystrój wnętrz budynków wykonany jest z materiałów:		
materiałów palnych		nie
materiałów palnych zabezpieczonych ognioodpornie		nie
materiałów niepalnych	tak	
Ogniomury		nie
Wysokość ogniomuru ponad najwyższym dachem m	
Grubość ogniomuru	największa m najmniejsza m	
Obiekty posiadają wymaganą i sprawną instalację odgromową	tak	
Istnieją centralne wyłączniki prądu odcinające dopływ energii do wszystkich urządzeń	tak	
Rodzaj istniejącej instalacji grzewczej:		
ogrzewanie wodne	tak	
ogrzewanie wodno-parowe		nie
ogrzewanie elektryczne		nie



OCENA OCHRONY PRZECIWOŻAROWEJ	TAK	NIE
Odległość od najbliższej jednostki straży pożarnej	4-5 km	
Czas dojazdu jednostek straży pożarnej	około 5 min	
Istnieje możliwość dojazdu jednostek straży pożarnej o każdej porze roku	tak	
Oznakowane są:		
drogi pożarowe	tak	
drogi i wyjścia ewakuacyjne	tak	
lokalizacje sprzętu ppoż.	tak	
Budynki są wyposażone w sprzęt ratowniczo-gaśniczy zgodnie z wymaganiami	tak	
Istnieje regulamin ppoż.	tak	
Pracownicy przechodzą szkolenie na wypadek pożaru i prowadzenia akcji gaśniczej	tak	
Na terenie zakładu istnieje zakaz palenia	tak	
Zatrudniony jest specjalista z zakresu ochrony ppoż.	tak	
Istnieje zakładowa straż pożarna		nie
Przeprowadzane są regularne kontrole z ramienia straży pożarnej		nie
Prowadzi się kontrole sprzętu ratowniczo-gaśniczego	tak	
Na terenie zakładu znajdują się zbiorniki z wodą	tak	
Woda do gaszenia pożaru dostarczana jest przy użyciu pomp	tak	
Źródła dostarczenia wody	własne	

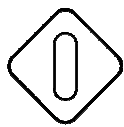
INFORMACJE DODATKOWE

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 (impregnacja winna zostać wykonana przez wyspecjalizowane firmy posiadające odpowiednie certyfikaty)



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:

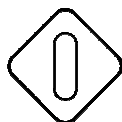
- a) ustawie w sprawie minimalnych wymagań, dotyczących bezpieczeństwa i higieny pracy, związanych z możliwością wystąpienia w miejscu pracy atmosfery wybuchowej (Dz. U. z 2010 r. Nr 138 poz. 931)

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.

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	Lokalizacja
Kraty lub żaluzje p/włamaniowe w oknach na parterze	15 % okien posiada
Alarm p/włamaniowy	Posiada: Apteka, Kasa i budynek H
Alarm p/włamaniowy z monitoringiem	nie
Firma ochrony	Centrum Ochrony Security Sp z o.o. Sosnowiec
Stały dozór	tak

Sposób przechowywania wartości pieniężnych

Kasa pancerna przytwierdzona do podłoża

Transport gotówki

Ilość transportów gotówki w miesiącu, roku: 0

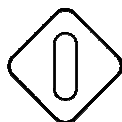
Rodzaj używanego środka transportu: nie dotyczy

Rodzaj ochrony/ilość konwojentów: nie dotyczy

INFORMACJA O SZKODOWOŚCI

UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (DZIAŁALNOŚĆ MEDYCZNA)

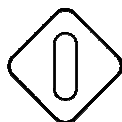
ZESTAWIENIE ZGŁOSZONYCH ROSZCZEŃ WG DATY ZDARZENIA PRZYPADAJĄCEJ W OKRESIE OSTATNICH 5 LAT (TJ. OD 01.01.2009)



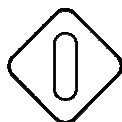
	Dane
Liczba zgłoszonych roszczeń	24
w tym liczba roszczeń zakończonych odmową odszkodowania	15
w tym liczba roszczeń zakończonych wypłatą odszkodowania	5
Kwota wypłaconych odszkodowań	136 000 zł
Kwota utworzonych rezerw	120 000 zł

SZCZEGÓŁOWY OPIS ROSZCZEŃ

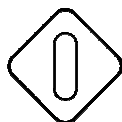
Lp.	Data zdarzenia
1	Data zdarzenia: 27.02.2009 Przyczyna roszczenia (opis): nieokreślone – OC medyczne Wysokość roszczenia: nieokreślone Stan sprawy: zakończona odmową TU – brak odpowiedzialności, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
2	Data zdarzenia: 22.12.2009 Przyczyna roszczenia (opis): błąd medyczny – nieprawidłowe umiejscowienie drenu Wysokość roszczenia: 100 000 zł Stan sprawy: zakończona realizacją wyroku zasądzającego Wysokość wypłaconego odszkodowania: 20 000 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
3	Data zdarzenia: 10.03.2010 Przyczyna roszczenia (opis): błąd medyczny Wysokość roszczenia: 20 000 zł Stan sprawy: zakończona odmową TU – brak odpowiedzialności, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
4	Data zdarzenia: 30.03.2010 Przyczyna roszczenia (opis): błędny zabieg trzonu kości podudzia Wysokość roszczenia: 35 000 zł Stan sprawy: w toku procesu sądowego przed Sądem Rejonowym w Krakowie, sprawa rokuje pomyślnie dla szpitala Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
5	Data zdarzenia: 06.07.2010 Przyczyna roszczenia (opis): błędny zabieg - uszkodzenie woreczka żółciowego Wysokość roszczenia: 50 000 zł Stan sprawy: zakończona ugodą



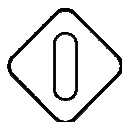
	Wysokość wypłaconego odszkodowania: 35 000 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
6	Data zdarzenia: 15.10.2010 Przyczyna roszczenia (opis): błąd zabiegowy Wysokość roszczenia: 20 000 zł Stan sprawy: zakończona odmową TU – brak odpowiedzialności, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
7	Data zdarzenia: 19.01.2011 Przyczyna roszczenia (opis): błąd medyczny Wysokość roszczenia: 10 000 zł Stan sprawy: zakończona odmową TU – brak odpowiedzialności, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
8	Data zdarzenia: 05.04.2011 Przyczyna roszczenia (opis): błąd medyczny: nieprawidłowe leczenie urazu nadgarstka i złamania kości promieniowej Wysokość roszczenia: 220 516 zł Stan sprawy: w toku procesu sądowego przed Sądem Okręgowym w Krakowie – początkowy etap postępowania Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 100 000 zł
9	Data zdarzenia: 17.04.2011 Przyczyna roszczenia (opis): błędna diagnoza i zakażenie Wysokość roszczenia: 200 925 zł Stan sprawy: zakończona odmową TU – brak odpowiedzialności, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
10	Data zdarzenia: 07.06.2011 Przyczyna roszczenia (opis): błąd medyczny Wysokość roszczenia: 50 000 zł Stan sprawy: zakończona odmową TU – brak odpowiedzialności, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
11	Data zdarzenia: 11.06.2011 Przyczyna roszczenia (opis): błąd medyczny podczas leczenia złamania łokcia Wysokość roszczenia: 50 000 zł Stan sprawy: zakończona wypłatą odszkodowania przez TU Wysokość wypłaconego odszkodowania: 19 000 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
12	Data zdarzenia: 20.07.2011 Przyczyna roszczenia (opis): błąd medyczny w trakcie kolonoskopii



	<p>Wysokość roszczenia: 21 000 zł Stan sprawy: zakończona ugodą Wysokość wypłaconego odszkodowania: 17 000 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł</p>
13	<p>Data zdarzenia: 19.09.2011 Przyczyna roszczenia (opis): błąd medyczny Wysokość roszczenia: nieokreślone Stan sprawy: zakończona odmową TU – brak odpowiedzialności, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł</p>
14	<p>Data zdarzenia: 28.10.2011 Przyczyna roszczenia (opis): błąd medyczny Wysokość roszczenia: nieokreślone Stan sprawy: zakończona odmową TU – brak odpowiedzialności, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł</p>
15	<p>Data zdarzenia: 02.12.2011 Przyczyna roszczenia (opis): błąd diagnostyczny - nie rozpoznano złamania żeber i uszkodzenia kości ręki. Wysokość roszczenia: 50 000 zł Stan sprawy: w toku procesu sądowego przed Sądem Rejonowym w Myślenicach - sprawa rokuje pomyślnie dla szpitala Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł. Wysokość utworzonej rezerwy: 20 000 zł</p>
16	<p>Data zdarzenia: 04.01.2012 Przyczyna roszczenia (opis): błąd medyczny - pęknięcie pęcherza moczowego podczas cesarskiego cięcia Wysokość roszczenia: 60 000 zł Stan sprawy: w toku procesu sądowego przed Sądem Rejonowym w Krakowie – w przygotowaniu opinia biegłych Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: nieokreślone</p>
17	<p>Data zdarzenia: 20.03.2012 Przyczyna roszczenia (opis): błąd medyczny Wysokość roszczenia: 60 000 zł + renta 1000 zł Stan sprawy: zakończona odmową TU – brak odpowiedzialności, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł</p>
18	<p>Data zdarzenia: 17.07.2012 Przyczyna roszczenia (opis): błąd medyczny podczas zszywania ręki prawej Wysokość roszczenia: 50 000 zł Stan sprawy: zakończona wypłatą odszkodowania przez TU Wysokość wypłaconego odszkodowania: 45 000 zł</p>



	Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
19	Data zdarzenia: 16.04.2013 Przyczyna roszczenia (opis): błąd medyczny Wysokość roszczenia: nieokreślone Stan sprawy: zakończona odmową TU – brak odpowiedzialności, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
20	Data zdarzenia: 29.04.2013 Przyczyna roszczenia (opis): błąd medyczny Wysokość roszczenia: nieokreślone Stan sprawy: zakończona odmową TU – brak odpowiedzialności, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
21	Data zdarzenia: 18.05.2013 Przyczyna roszczenia (opis): błędna diagnoza - niewykonanie badania USG - zgon pacjenta. Wysokość roszczenia: 100 000 zł Stan sprawy: kompletowanie dokumentacji medycznej i wyjaśnień – tymczasowa odmowa TU Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł. Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
22	Data zdarzenia: 01.07.2013 Przyczyna roszczenia (opis): błędna diagnoza - złe rozpoznanie złamań i niewdrożenie właściwego leczenia Wysokość roszczenia: 50 000 zł Stan sprawy: kompletowanie dokumentacji medycznej i wyjaśnień – tymczasowa odmowa TU Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
23	Data zdarzenia: 04.09.2013 Przyczyna roszczenia (opis): błędna diagnoza – oddział ginekologiczny Wysokość roszczenia: 101 403,02 zł Stan sprawy: zakończona odmową TU – brak odpowiedzialności, nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
24	Data zdarzenia: 08.09.2013 Przyczyna roszczenia (opis): zakażenie rany po cięciu cesarskim Wysokość roszczenia: 12 785,16 zł 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 01.01.2009)**

	Dane
Liczba zgłoszonych roszczeń	5
w tym liczba roszczeń zakończonych odmową odszkodowania	0
w tym liczba roszczeń zakończonych wypłatą odszkodowania	5
Kwota wypłaconych odszkodowań	24 826,77 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	Ubezpieczenie mienia od ognia i innych żywiołów, kradzieży zwykłej oraz szyb i innych przedmiotów szklanych od stłuczenia	7	102 518,20 zł	0 zł
2012	Ubezpieczenie mienia od ognia i innych żywiołów, kradzieży zwykłej oraz szyb i innych przedmiotów szklanych od stłuczenia	4	34 148,10 zł	0 zł
2013	Ubezpieczenie mienia od ognia i innych żywiołów	5	57 493,07 zł	0 zł
2014	Ubezpieczenie mienia od ognia i innych żywiołów	1	771,43 zł	0 zł