F334 Dokument chroniony prawem autorskim
© Supra Brokers S.A.

Załącznik nr 11 do SIWZ 211/2016/N/Siemianowice Śląskie

INFORMACJE DO OCENY RYZYKA

Zamawiający:
Nazwa: Szpital Miejski w Siemianowicach Śląskich Sp. z o.o.
Adres: 41-100 Siemianowice Śląskie ul. 1-go Maja 9

Adresy innych lokalizacji objętych ubezpieczeniem:

1. ul. Jana Pawła II 1
2. ul. Jana Pawła II 1a
3. ul. Zygmunta Krasińskiego

I. UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ

Wartość w zł	
Łączna wysokość obrotów	26 052 660,44
Wartość kontraktu z NFZ	23 154 603,00

Rodzaj świadczeń (usług medycznych) poza NFZ	Wartość obrotu w zł
Usługi w zakresie RTG, USG, Mammografii, Prosektorium, Centralne sterylizacji, transportu pacjentów do domu oraz wykonuje usługi medyczne w zakresie prowadzonej działalności dla pacjentów nie ubezpieczonych.	197 843,00

Stan na 30.09.2016 r.	Liczba
Pracownicy ogółem	355
Lekarze ogółem	102
Lekarze „kontraktowi"	51
Pielęgniarki ogółem	164

F334 Dokument chroniony prawem autorskim
© Supra Brokers S.A.

Liczba przyjętych w ostatnim roku pacjentów	
Lecznictwo otwarte	45 808
Lecznictwo zamknięte	6 509
Centralna Izba Przyjęć	8 287

Oddział	Liczba lekarzy kontraktowych	Liczba łóżek
Oddział Chorób Wewnętrznych I	0	28
Oddział Chorób Wewnętrznych II	0	28
Oddział Chirurgiczny ogólny	5	28
Oddział Chirurgii Urazowo Ortopedycznej	1	28
Oddział Anestezjologii i Intensywnej Terapii	8	4
Oddział Rehabilitacji Narządu Ruchu	0	29
Oddział Neonatologiczny	5	16
Oddział Ginekologiczno Położniczy	13	28
Zakład Rehabilitacji Leczniczej	0	0
Centralna Izba Przyjęć	2	2
Pracownia RTG	4	0
Przychodnia Specjalistyczna	13	0

Sposób organizacji opieki lekarskiej podczas dyżurów: Sporządzany jest miesięczny harmonogram dyżurów lekarskich zgodnie z którym dyżury pełnią lekarze zatrudnieni w ramach na umowę o pracy lub umowy kontraktowej.

OCENA RYZYKA ZAKAŻEŃ SZPITALNYCH

		TAK	NIE
W podmiocie leczniczym działa Zespół d/s. Zakażeń Szpitalnych		x	
W podmiocie leczniczym rejestrowane są zakażenia szpitalne			
	wszystkie	x	
	wybiórczo		x
Liczba stwierdzanych rocznie zakażeń szpitalnych			
	krwiopochodnych (wzw B, wzw C, hiv)	0	

F334 Dokument chroniony prawem autorskim
© Supra Brokers S.A.

	gronkowca	27	
	innych	111	
Podmiot leczniczy zgłasza do Sanepid zakażenia szpitalne/choroby zakaźne			
	wszystkie	x	
	krwiopochodne		x
Podmiot leczniczy posiada centralną sterylizatornię		x	
W podmiocie leczniczym używane są sterylizatory narzędzi na suche, gorące powietrze			x
Prowadzona jest wewnętrzna kontrola procesów sterylizacji		x	
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	
Używane są puszki Schimmelbuscha jako opakowania do sterylizacji			x
Inne opakowania używane do sterylizacji			
	puszki kontenerowe	x	
	rękawy papierowo – foliowe	x	
	inne	x	
Do mycia rąk używane jest mydło w:			
	dozownikach	x	
	kostkach		x
Do dezynfekcji rąk używany jest środek dezynfekcyjny w dozownikach		x	
Cały personel poddawany jest szkoleniom z zakresu zapobiegania infekcjom			
	szkolenie tylko przy przyjęciu do pracy	x	
	systematycznie	x	
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	

F334 Dokument chroniony prawem autorskim
© Supra Brokers S.A.

	ze skażonym mat. biologicznym	x	
Przestrzeganie procedur jest systematycznie kontrolowane		x	
Możliwa jest izolacja pacjentów chorych zakaźnie		x	
Podmiot leczniczy posiada myjnię do endoskopów			
	półautomatyczną	x	
	automatyczną	x	
	sterylizator		x
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
Zakład rehabilitacji
Fizykoterapia
Diagnostyka specjalistyczna
Apteka szpitalna
Transport chorych

Zakres świadczonych usług pozamedycznych
Usługi sterylizacji dla podmiotów zewnętrznych
Wynajem pomieszczeń

Podmiot leczniczy :
prowadzi działalność w budynkach (pomieszczeniach) najmowanych od innych podmiotów (garaż)
przygotowuje w aptece szpitalnej leki robione
prowadzi działalność w zakresie doskonalenia zawodowego kadr lekarskich, pielęgniarskich itp.

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.

F334 Dokument chroniony prawem autorskim
© Supra Brokers S.A.

II. UBEZPIECZENIA MIENIA

ZASTOSOWANE ZABEZPIECZENIA PRZECIWPOŻAROWE
gaśnice
hydranty wewnętrzne
hydranty zewnętrzne
stały dozór
inne : 5 szt. drzwi przeciwpożarowych z automatycznym zamykaniem i 4 szt. klap przeciwdymowych.
OCENA BUDYNKÓW I BUDOWLI
Minimalne odległości między budynkami : 5m
Budynki stoją na posesji ogrodzonej
Posesja jest oświetlona
Konstrukcja budynków:
materiały palne
materiały niepalne
materiały mieszane
Ściany działowe wykonane są z:
materiałów palnych zabezpieczonych ognioodpornie
materiałów niepalnych
Wystrój wnętrz budynków wykonany jest z materiałów:
materiałów palnych zabezpieczonych ognioodpornie
materiałów niepalnych
Ogniomury:
Wysokość ogniomuru ponad najwyższym dachem : 0,5 m
Grubość ogniomuru : Największa : 0,35 m najmniejsza : 0,20 m
Obiekty posiadają wymaganą i sprawną instalację odgromową
Istnieją centralne wyłączniki prądu odcinające dopływ energii do wszystkich urządzeń
Rodzaj istniejącej instalacji grzewczej:

F334 Dokument chroniony prawem autorskim
© Supra Brokers S.A.

ogrzewanie wodne
ogrzewanie wodno-parowe
ogrzewanie elektryczne (prosektorium)

OCENA OCHRONY PRZECIWPOŻAROWEJ
Odległość od najbliższej jednostki straży pożarnej : 1,5 km
Czas dojazdu jednostek straży pożarnej: 3 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 : Hydranty wewnętrzne na każdym piętrze.

INFORMACJE DODATKOWE

		TAK	NIE
1	Wykazane w SIWZ lokalizacje znajdują się na terenie zalewowym		x
2	Na terenie wymienionych w SIWZ lokalizacji począwszy od 1997 r. wystąpiła powódź	x	
3	W odniesieniu do obiektów posiadających w swej konstrukcji elementy drewniane – instalacja elektryczna prowadzona jest w niepalnych peszlach	x	
4	W odniesieniu do obiektów zawierających w konstrukcji elementy drewniane – elementy te zostały zaimpregnowane ognioochronnie (impregnacja wykonana przez wyspecjalizowane firmy posiadające odpowiednie certyfikaty)	x	

F334 Dokument chroniony prawem autorskim
© Supra Brokers S.A.

5	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:	x	
	Ustawą z dnia 24.08.1991 r. o ochronie przeciwpożarowej (Dz.U. z 2009 r. Nr 178 poz. 1380 z późn. zm.)		
	Rozporządzeniem Ministra Infrastruktury z dnia 12.04.2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakimi powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie (Dz.U. z 2015 r. poz. 1422)		
	Rozporządzeniem Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 7.06.2010 r. w sprawie ochrony przeciwpożarowej budynków, innych obiektów budowlanych i terenów (Dz.U z 2010 r. Nr 109 poz. 719)		
6	Stanowiska pracy spełniają wymagania dotyczące bezpieczeństwa i higieny pracy w środowisku pracy, w szczególności zapisane w Rozporządzeniu Ministra Gospodarki z dnia 8.07.2010 r. 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)	x	
7	Obiekty budowlane są użytkowane i utrzymywane zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 7.07.1994 r. Prawo budowlane (Dz.U. z 2013 r. poz. 1409 z późn. zm.)	x	
8	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:	x	
	przydatności do użytkowania obiektu budowlanego, estetyki obiektu budowlanego oraz jego otoczenia;		
	sprzętu przeciwpożarowego;		
	instalacji elektrycznej i odgromowej;		
	instalacji gazowej;		
	przewodów kominowych (dymowe, spalinowe, wentylacyjne);		
	instalacji gazów medycznych;		
	instalacji wodociągowej przeciwpożarowej;		
	instalacji ciśnieniowych;		
	urządzeń dźwigowych.		

ZABEZPIECZENIA PRZECIWKRADZIEŻOWE

1.Budynki nie są użytkowane wyłącznie przez Ubezpieczającego.

F334 Dokument chroniony prawem autorskim
© Supra Brokers S.A.

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	W części budynków
Alarm p/włamaniowy	Przychodnia Specjalistyczna, Prosektorium, wysoki parter budynku Głównego
Alarm p/włamaniowy z monitoringiem	NIE
Firma ochrony	TAK
Stały dozór	TAK
Inne	Monitoring wszystkich obietów

Sposób przechowywania wartości pieniężnych
Kasa pancerna przytwierdzona do podłoża

Transport gotówki

Ilość transportów gotówki roku: 3 razy

Rodzaj używanego środka transportu: samochód prywatny

Rodzaj ochrony/ilość konwojentów: pracownik Działu Finansowo Księgowego

INFORMACJA O SZKODOWOŚCI

UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (DZIAŁALNOŚĆ MEDYCZNA)

ZESTAWIENIE ZGŁOSZONYCH ROSZCZEŃ WG DATY ZDARZENIA PRZYPADAJĄCEJ W OKRESIE OSTATNICH 5 LAT (TJ. OD 01.01.2011)

	Dane
Liczba zgłoszonych roszczeń	16
w tym liczba roszczeń zakończonych odmową odszkodowania	9

F334 Dokument chroniony prawem autorskim
© Supra Brokers S.A.

w tym liczba roszczeń zakończonych wypłatą odszkodowania	3
Kwota wypłaconych odszkodowań	42 000 zł
Kwota zregresowanych odszkodowań	0 zł
Kwota utworzonych rezerw	50 000 zł
Liczba roszczeń w toku	4

SZCZEGÓŁOWY OPIS ROSZCZEŃ

Lp.	
1.	Data zdarzenia: 17.01.2011r. Przyczyna roszczenia (opis): niezdiagnozowanie złamania kości jarzmowej i uszkodzenia nerwu trójdzielnego Wysokość roszczenia: nieokreślone Stan sprawy: zakończona, TU przyznało świadczenie w 2013r., nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 2000 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
2.	Data zdarzenia: 25.01.2011r. Przyczyna roszczenia (opis): nieprawidłowości podczas leczenia złamania kości udowej lewej, pacjentka przyjęta po urazie doznanym w innym podmiocie leczniczym Wysokość roszczenia: 140 000 zł + renta 1000 zł Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło przyjęcia odpowiedzialności w 2014r., nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
3.	Data zdarzenia: 14.03.2011r. Przyczyna roszczenia (opis): nieprawidłowości podczas leczenia złamania kości udowej lewej Wysokość roszczenia: 70 000 zł Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło przyjęcia odpowiedzialności w 2012r., nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
4.	Data zdarzenia: 09.05.2011r. Przyczyna roszczenia (opis): nieprawidłowości podczas zabiegu chirurgicznego, naruszenie prawa pacjentki do informacji o jej stanie zdrowia przed wyrażenie zgody na zabieg Wysokość roszczenia: 85 000 zł Stan sprawy: w toku procesu sądowego, w oczekiwaniu na wyznaczenie terminu rozprawy apelacyjnej, wyrok I instancji oddalający powództw w całości

F334 Dokument chroniony prawem autorskim
© Supra Brokers S.A.

	Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
5.	Data zdarzenia: 17.07.2011r. Przyczyna roszczenia (opis): nieprawidłowości przy repozycji złamanej kości promieniowej prawej oraz podczas założenia szyny gipsowej Wysokość roszczenia: 50 000 zł Stan sprawy: w toku procesu sądowego p-ko TU, które odmówiło przyjęcia odpowiedzialności w 2014r. Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
6.	Data zdarzenia: 25.11.2011r. Przyczyna roszczenia (opis): zakażenie gronkowcem podczas zabiegu ginekologiczno-położniczego Wysokość roszczenia: nieokreślone Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło przyjęcia odpowiedzialności w 2012r., nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
7.	Data zdarzenia: 11.02.2012r. Przyczyna roszczenia (opis): perforacja esicy w trakcie kolonoskopii Wysokość roszczenia: 80 000 zł Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło przyjęcia odpowiedzialności w 2014r., nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
8.	Data zdarzenia: 13.02.2012r. Przyczyna roszczenia (opis): nieprawidłowy zabieg prawego palucha koślawego Wysokość roszczenia: 35 000 zł Stan sprawy: zakończona, w 2012r. podpisano ugodę z poszkodowaną Wysokość wypłaconego odszkodowania: 20 000 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
9.	Data zdarzenia: 02.07.2012r. Przyczyna roszczenia (opis): zakażenie gronkowcem podczas operacyjnej repozycji złamania kończyny górnej Wysokość roszczenia: 100 000 zł Stan sprawy: zakończona, sąd oddalił powództwo w całości w 2013r. Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
10.	Data zdarzenia: 13.10.2012r. Przyczyna roszczenia (opis): nierozpoznanie udaru Wysokość roszczenia: 63 759,45 zł Stan sprawy: w toku procesu sądowego, TU odmówiło przyjęcia odpowiedzialności w 2015r.

F334 Dokument chroniony prawem autorskim
© Supra Brokers S.A.

	Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
11.	Data zdarzenia: 07.12.2012r. Przyczyna roszczenia (opis): perforacja jelita grubego podczas kolonoskopii Wysokość roszczenia: 200 000 zł Stan sprawy: w toku procesu sądowego, TU odmówiło przyjęcia odpowiedzialności w 2014r. Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 50 000 zł
12.	Data zdarzenia: 13.04.2013r. Przyczyna roszczenia (opis): nieprawidłowy zabieg endoprotezoplastyki całkowitej stawu biodrowego prawego, uszkodzenie nerwu strzałkowego Wysokość roszczenia: 200 000 zł Stan sprawy: zakończona, TU przyznało świadczenie w 2014r., nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 20 000 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
13.	Data zdarzenia: 06.03.2014r. Przyczyna roszczenia (opis): nieskuteczne znieczulenie pacjentki podczas cesarskiego cięcia, dodatkowo zakażenie bakterią coli Wysokość roszczenia: nieokreślone Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło przyjęcia odpowiedzialności w 2014r., nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
14.	Data zdarzenia: 02.05.2014r. Przyczyna roszczenia (opis): nieprawidłowe udzielenie świadczenia medycznego Wysokość roszczenia: nieokreślone Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło przyjęcia odpowiedzialności w 2015r., nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
15.	Data zdarzenia: 19.12.2014r. Przyczyna roszczenia (opis): uszkodzenie moczowodu podczas zabiegu ginekologicznego Wysokość roszczenia: 120 040 zł Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło przyjęcia odpowiedzialności w 2016r., nie wniesiono pozwu Wysokość wypłaconego odszkodowania: 0 zł Wysokość utworzonej rezerwy: 0 zł
16.	Data zdarzenia: 20.03.2015r. Przyczyna roszczenia (opis): uszkodzenie ściany jelita podczas zabiegu ginekologicznego

F334 Dokument chroniony prawem autorskim
© Supra Brokers S.A.

	Wysokość roszczenia: nieokreślone Stan sprawy: zakończona, TU odmówiło przyjęcia odpowiedzialności w 2015r., 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 01.01.2011)

	Dane
Liczba zgłoszonych roszczeń	1
w tym liczba roszczeń zakończonych odmową odszkodowania	0
w tym liczba roszczeń zakończonych wypłatą odszkodowania	0
Kwota wypłaconych odszkodowań	0 zł
Kwota utworzonych rezerw	80 000 zł
Liczba roszczeń w toku	1

ZDARZENIA MEDYCZNE

ZESTAWIENIE WNIOSKÓW O USTALENIA ZDARZENIA WG DATY ZDARZENIA PRZYPADAJĄCEJ W OKRESIE OSTATNICH 3 LAT (TJ. OD 01.01.2013)

	Dane
Liczba wniosków o ustalenie zdarzenia do złożonych do Komisji	0
w tym liczba wniosków zakończonych orzeczeniem zdarzenia	0
Kwota wypłaconych świadczeń	0 zł
Liczba wniosków w toku	0

UBEZPIECZENIA MIENIA

ZESTAWIENIE ZGŁOSZONYCH SZKÓD WG DATY ZDARZENIA PRZYPADAJĄCEJ W OKRESIE OSTATNICH 3 LAT (TJ. OD 01.01.2013)

Rok	Rodzaj ubezpieczenia	Liczba szkód	Kwota wypłaconych odszkodowań	Kwota utworzonych rezerw
2014	ogień	2	19 410,69	0

PREZES ZARZĄDU
Agnieszka Wołowiec