

**Opis ryzyka na dzień 30.09.2008**

„Koleje Mazowieckie – KM” sp. z o. o. prowadzi regionalne przewozy pasażerskie przede wszystkim na liniach kolejowych województwa mazowieckiego. Część pociągów kończy bieg na stacjach leżących poza granicami województwa tj. Skierniewice, Łowicz Gł., Działdowo Iłowo, Czeremcha, Łuków, Dęblin, Skarżysko- Kamienna.

W celu uzupełnienia oferty przewozowej od 2005 r. uruchamiany jest pociąg komercyjny „Słoneczny”- kursujący w relacji Warszawa Zachodnia - Gdynia Główna - Warszawa Zachodnia.

Na mocy umowy zawartej pomiędzy Spółką „Koleje Mazowieckie –KM” a Zarządem Transportu Miejskiego została wprowadzona oferta „wspólny bilet ZTM-KM-WKD”.

Podróżni:

- 1) posiadający ważny bilet okresowy ZTM:
  - a) 30-dniowy (z wyjątkiem biletów na jedną linię) albo 90-dniowy, zakodowany na Warszawskiej Karcie Miejskiej (WKM) albo Elektronicznej Legitymacji Studenckiej,
  - b) dobowy,
  - c) 3 - dniowy,
  - d) tygodniowy,
  - e) seniora
- 2) uprawnieni do bezpłatnych przejazdów środkami komunikacji miejskiej, mogą korzystać również z przejazdów pociągami osobowymi KM:
  - na obszarze m. st. Warszawy, ograniczonym stacjami: Warszawa Ursus, Warszawa Gołębki, Warszawa Choszczówka, Warszawa Wola Grzybowska, Warszawa Falenica, Warszawa Jeziorki i
  - na odcinku Warszawa Wileńska – Ząbki oraz przewozić rzeczy (w tym rower) i zwierzęta, zgodnie z zasadami obowiązującymi w lokalnym transporcie zbiorowym nadzorowanym przez ZTM, bez konieczności uiszczania dodatkowych opłat.

Podane obszary mogą ulegać zmianom.

Realizując przewozy Spółka eksploatuje następujący tabor:

- 184 Elektryczne Zespoły Trakcyjne (EZT EN-57) – wniesione aportem do majątku Spółki
- 11 autobusów szynowych typu VT627, VT628 - dzierżawione
- Średnio 10-20 EZT EN-57 wypożyczone od PKP Przewozy Regionalne.
- 1 EZT EN 71 i 2 EZT EN 57 leasingowane
- 2 EZT EW 60 ( 001 i 002) dzierżawione
- Narastająco do końca roku 10 Elektrycznych Zespołów Trakcyjnych typu Stadler – użytkowane na podstawie umowy dzierżawy
- Narastająco do końca roku 11 składów typu Bombardier – użytkowane prawdopodobnie także na podstawie umowy dzierżawy
- 5-11 lokomotyw wypożyczonych do obsługi składów Bombardier

Wyżej wymienione środki transportu kolejowego przeznaczone są do wykonywania opisanych wcześniej połączeń.

Tabor posiada zabezpieczenia przed wystąpieniem przepięcia i przetężenia.

W przypadku składów EZT i lokomotyw wypożyczonych jeżeli zostaną przekroczone podane wartości Wykonawca zostanie o tym fakcie powiadomiony w terminie 30 dni.

Wypożyczone lokomotywy są obsługiwane przez maszynistów PKP Cargo.

Nieruchomości użytkowane przez Spółkę nie będące własnością KM:

- Siedziba Spółki przy ul. Lubelskiej 1
- Parkingi w Ożarowie Mazowieckim, Żyrardowie, Brwinowie, Błoniu (od 19 lipca 2008 r.), Siedlcach (od września 2008 r.), Legionowie, Piasecznie, Otwocku i Ciechanowie (od listopada 2008 r.)
- 4 stacje postojowo – naprawcze: Warszawa Ochota, Warszawa Grochów, Tuszcz, Sochaczew.
- Lokalizacje kas biletowych
- Wybrane dworce kolejowe lub ich części na trasach obsługiwanych przez KM,

”Koleje Mazowieckie –KM” spółka z o. o. zatrudnia około 2500 pracowników.

W 2005 r. Spółka przewiozła 40 mln pasażerów, w 2006 r. - 42,4 mln pasażerów, a w 2007 – 45,2 mln pasażerów.

Wykonując pracę eksploatacyjną w wysokości: 2005r.- 11 336 tys. pockm, 2006 r. 13 351 tys. pockm. 2007 – 13 671 tys. pockm.

Z uwagi na charakter wykonywanych przewozów (przewozy lokalne) średnia długość podróży jednego pasażera wynosi średnio 42 kilometry, co daje relatywnie krótki czas jednej podróży, co w znaczący sposób wpłynąć powinno na ocenę ryzyka przez zakład ubezpieczeń.

Na obrót Spółki, składają się wpływy ze sprzedaży biletów kolejowych oraz dotacji co stanowiło łącznie w 2005 r. kwotę 300 mln PLN, natomiast w 2006 r. 358 mln PLN, 2007 – 375 mln.

### **OC Przewoźnika, OC Najemcy, OC Pracodawcy**

Przy ocenie ryzyka powinny być uwzględnione następujące informacje:

1. Z uwagi na rodzaj połączeń oraz używanego taboru kolejowego jest mało prawdopodobne powstanie szkód związanych z usypianiem podróżnych w przedziałach a następnie okradanie ich. Generalnie grupy złodziejskie nie operują w pociągach lokalnych z uwagi na niezbyt zamożną klientelę tych linii, czas kursowania tych pociągów oraz krótkie czasy przejazdu pomiędzy stacjami itp.
2. Duża część zgłaszających roszczenia pasażerów nie precyzuje kwoty odszkodowania. Często spotykamy się w ich pismach ze stwierdzeniami: „liczę na stosowne świadczenie”, „oczekuję odpowiedniej rekompensaty” itp. W takich przypadkach zakład ubezpieczeń stwierdza procentową utratę zdrowia i proponuje świadczenie w wysokości wypłacanej przez ZUS - proporcjonalnie do stopnia trwałej utraty zdrowia. Szybka obsługa takich roszczeń w sposób znaczący wpływa na redukcję poziomu potencjalnych żądań, gdyż w przypadku braku szybkiej reakcji osoby te skłonne są skorzystać z usług biur prawnych, co z kolei powoduje wzrost poziomu roszczenia.

ROSZCZENIA OSOBOWE Z ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ  
OKRES UBEZPIECZENIA MARZEC 2006 WRZESIEŃ 2008

- Liczba zgłoszonych roszczeń – (9)
- Wyplacone odszkodowania – 8 938,53 (4)
- W trakcie likwidacji – 5 000,00 (1)
- Roszczenia odrzucone - >3000,00 (4)

ROSZCZENIA Z ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ Z TYTUŁU SZKÓD  
W MIENIU OSÓB TRZECICH:  
OKRES UBEZPIECZENIA MARZEC 2006 WRZESIEŃ 2008

- Liczba zgłoszonych roszczeń – (7)
- Wyplacone odszkodowania – 31 261,17 (3)
- Wypłata odszkodowania w trakcie - 177 600,00 (1)
- W trakcie likwidacji – 4 000,00 (1)
- Roszczenia anulowane – 70 000,00 (1) – likwidacja z OC sprawcy
- Rezygnacja z roszczenia – 20 000,00 (1)

**Parkingi**

Załącznik Nr 8 do SIWZ

Spółka jest w trakcie realizowania projektu „Parkuj i Jedź”. W ramach I etapu w 2008 r. do użytku zostanie oddanych 9 parkingów następujących lokalizacjach: Ożarów Mazowiecki, Żyrardów, Brwinów, Błonie (od 19 lipca 2008 r.), Siedlce (od 1 września 2008 r.), Legionowo, Piaseczno, Otwock i Ciechanów (od 1 listopada 2008 r.). Nawierzchnia parkingów jest wykonana z kostki brukowej. Parkingi są ogrodzone siatką. Wjazd zabezpiecza szlaban oraz brama wjazdowa. Parkingi będą otwarte w godzinach 5 – 23, mają status parkingów dozorowanych (nie strzeżonych). Obsługę parkingu stanowią pracownicy zatrudnieni przez „Koleje Mazowieckie – KM” sp. z o.o.

Liczba parkingów będzie sukcesywnie zwiększana – przewidywany docelowa ilość to 40-45 parkingów.

**SZKODY PARKINGI:**

UBEZPIECZENIE FUNKCJONUJE OD 15 LIPCA 2008

- Liczba zgłoszonych roszczeń – (1)
- Wyplacone odszkodowania – 0,00 (0)
- W trakcie likwidacji – 3250,00 (1)
- Roszczenia odrzucone – 0,00 (0)

**OC Członków Zarządu Spółki „Koleje Mazowieckie – KM” sp. z o. o.**

Informacje dotyczące spółki:

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym; 30 listopad 2004 r.

Pod Numerem KRS 0000222735

Forma prawna: spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Struktura własności: własność mieszana między sektorami z przewagą własności sektora publicznego, w tym z przewagą własności samorządowej.

Właściciele:

- Województwo Mazowieckie – 100% udziałów

Numer REGON 015876404

Rodzaj działalności wg PKD 6010Z (transport kolejowy)

Członkowie Zarządu;

Pani Halina Sekita – Prezes Zarządu

Pan Grzegorz Kuciński - Członek Zarządu

Pan Czesław Sulima - Członek Zarządu

UBEZPIECZENIE FUNKCJONUJE OD MARCA 2006 – BRAK ROSZCZEŃ

### **Ubezpieczenie gotówki w kasach biletowych od kradzieży z włamaniem i rabunku oraz Ubezpieczenie od ryzyka ognia i innych zdarzeń losowych**

„Koleje Mazowieckie –KM” sp. z o. o. posiada na poszczególnych dworcach kolejowych około 174 kasy biletowe. Maksymalna kwota gotówki, gromadzona w okresie od odebrania gotówki przez firmę ochrony mienia do dnia następnego odbioru, wynosi w większych kasach około 100 000 PLN (słownie: sto tysięcy złotych), lecz zdarza się też wyższa. W kasach w danym punkcie sprzedaży biletów znajduje się średnio około 60 000 PLN (słownie: sześćdziesiąt tysięcy złotych), natomiast w mniejszych, kwoty nie przekraczają 20 000 PLN (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych).

W siedzibie spółki znajdują się 2 kasy.

Maksymalna kwota gotówki w pierwszej kasie zakładowej Kolei Mazowieckich wynosi do 20 000,00 PLN (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych), natomiast w drugiej kasie nie przekracza 2 000,00 PLN (słownie: dwa tysiące złotych).

Ryzyko kradzieży z włamaniem oraz rabunku dotyczy kas biletowych oraz kas zakładowych. Z w/w kas gotówka odbierana jest i dostarczana do banku przez firmę ochrony mienia w różnych odstępach czasowych (jeden do kilku dni) oprócz niedziel.

Pomieszczenia kasowe zabezpieczone są zgodnie z wymogami instrukcji F8 „Instrukcja rachunkowo-kasowa dla kas biletowych, bagażowych i ekspresowych”. Zabezpieczenia kas biletowych spełniają warunki typu; drzwi obite blachą, pomieszczenia kasowe zamykane na zamki patentowe, kraty w okienkach kasowych, kasety metalowe na gotówkę przytwierdzone na stałe do podłóg bądź biurek.

Ponadto gotówka w kasach znajduje się pod stałą opieką kasjerów biletowych pełniących dyżury. W kasach, które nie są czynne całą dobę w czasie zamknięcia z reguły pozostają niewielkie kwoty gotówki zabezpieczone w w/w kasetach.

W ostatnich latach nie notowano żadnych napadów ani na kasjerki ani na kasę zakładową. Ubezpieczane pieniądze stanowią przychód spółki „Koleje Mazowieckie –KM” sp. z o. o. oraz częściowo pieniądze pochodzące ze sprzedaży biletów innych podmiotów tj. PKP Przewozy Regionalne sp. z o. o., PKP Intercity sp. z o. o. PKP SKM w Trójmieście sp. z o. o., Zarządu Transportu Miejskiego.

Część kas jest obsługiwana przez kasjerów współpracujących na umowach agencyjnych.

W okresie 2005 do wrzesień 2008 nie wystąpiły żadne zdarzenia szkodowe.

Wykaz kas biletowych oraz kasy zakładowe przedstawione zostały w załączniku nr 11.

**Ubezpieczenie Komunikacyjne OC, AC i NNW samochodów zgodnie z wymaganymi okresami ubezpieczeń przedstawionymi w załączniku nr 10 do SIWZ.**

**SZKODY KOMUNIKACJA:**

**OKRES UBEZPIECZENIA MARZEC 2006 WRZESIEŃ 2008**

- Liczba zgłoszonych roszczeń – (5)
- Wyplacone odszkodowania – 12 742,00 (5)
- W trakcie likwidacji – 0,00 (0)
- Roszczenia odrzucone – 0,00 (0)

**Ubezpieczenie stacjonarnego i przenośnego sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk, zgodnie z wykazami stanowiącymi załączniki nr 12,13, 15.**

Nie wystąpiły żadne zdarzenia szkodowe.

**Ubezpieczenie mobilnych stanowisk kasowych z oprogramowaniem do odprawy podróżnych – urządzenia kontrolne (leasingowane) oraz kasowniki biletowe dzierżawione od ZTM.**

**Załącznik nr 14**

**SZKODY:**

**OKRES UBEZPIECZENIA MARZEC 2006 WRZESIEŃ 2008**

- Liczba zgłoszonych roszczeń – (18)
- Wyplacone odszkodowania – 21 266,88 (6)
- W trakcie likwidacji – 65 177,00 (12) – zastały przyjęte roszczenia z założeniem iż szkody dotyczą pełnej wartości sprzętu wg przewidywań brokera w związku z tym iż większość szkód to szkody częściowe wypłata odszkodowań powinna być zbliżona do poziomu około 30-33000zł
- Roszczenia odrzucone – 0,00 (0)

**Ubezpieczenie urządzeń od ognia i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rabunku z rozszerzeniem o wandalizm, przedstawionych w załączniku nr 16.**

**UBEZPIECZENIE FUNKCJONUJE OD MARCA 2006 – BRAK ROSZCZEŃ**

**Ubezpieczenie elektrycznych zespołów trakcyjnych własnych, leasingowanych i dzierżawionych - Casco taboru kolejowego.**

Zestawienia pojazdów w załącznikach nr 18,19,20,21.

**ROSZCZENIA Z CASCO TABORU KOLEJOWEGO:**

**OKRES UBEZPIECZENIA LIPIEC 2007 CZERWIEC 2008**

W tym okresie było ubezpieczanych 5 EZT uwzględnionych w załączniku nr 20.

- Liczba zgłoszonych roszczeń – (1)
- Wyplacone odszkodowania – 0,00 (0)

- W trakcie likwidacji – 9 000,00 (1)
- Roszczenia odrzucone – 0,00 (0)

#### OKRES UBEZPIECZENIA 15 LIPIEC 2008 WRZESIEŃ 2008

W tym okresie było ubezpieczone były wszystkie składy z zastrzeżeniem iż nowe składy Stadler i Bombardier obejmowane są sukcesywnie ubezpieczeniem po przekazaniu do użytkowania ich przez KM, proces ten zgodnie z harmonogramem zostanie zakończony do końca roku 2008.

Zostały zgłoszone w tym okresie tylko zdarzenia podlegające pod klauzule dewastacji, szyb i przedmiotów szklanych, graffiti.

Liczba zgłoszeń: 265 - znaczna część zgłoszeń będzie poniżej franszyzy.