Nr sprawy: CZ 26/2020

Załącznik nr 6 - Raport oceny ryzyka majątkowego

Miejskie PRzedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji w Łomży sp. z o.o.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Informacje ogólne o Ubezpieczającym oraz ocena zagrożeń** | | | | |
| **Ubezpieczający** | | Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o. w Łomży | | |
| **Siedziba spółki** | | Ul. Zjazd 23, 18-400 Łomża | | |
| **NIP** | | 718 10 09 763 | | |
| **Regon** | | 450111225 | | |
| **KRS** | | 0000052100 prowadzony przez Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego | | |
| **Kapitał zakładowy** | | 50.567.000,00 zł opłacony w całości | | |
| **Liczba pracowników** | | 111 osób | | |
| **Obrót realizowany i planowany:** | | | | |
| Rok | Działalność | | Obrót netto ( w tys. zł) | Obrót brutto (w tys. zł) |
| 2017 | Woda i ścieki | | 20.399 | 22.031 |
| 2017 | Pozostała sprzedaż | | 396 | 487 |
| 2018 | Woda i ścieki | | 20.572 | 22.218 |
| 2018 | Pozostała sprzedaż | | 323 | 397 |
| 2019 | Woda i ścieki | | 22.362 | 24.151 |
| 2019 | Pozostała sprzedaż | | 368 | 453 |
| 2020 | Woda i ścieki | | 21.793 | 23.731 |
| 2020 | Pozostała sprzedaż | | 365 | 449 |
| 2021 | Woda i ścieki | | 21.793 | 23.731 |
| 2021 | Pozostała sprzedaż | | 365 | 449 |
| **Prowadzona działalność według nr PKD** | | | | |
| - 37.00.Z - odprowadzanie i oczyszczanie ścieków;  - 36.00.Z - pobór, uzdatnianie i oczyszczanie wody;  - 35.11.Z - wytwarzanie energii elektrycznej;  - 35.21.Z - wytwarzanie paliw gazowych;  - 38.21.Z - obróbka i usuwanie odpadów innych niż niebezpieczne;  - 39.00.Z - działalność związana z rekultywacją i pozostała działalność usługowa związana z gospodarką odpadami;  - 42.21.Z - roboty związane z budową rurociągów przesyłowych i sieci rozdzielczych;  - 43.11.Z - rozbiórka i burzenie obiektów budowlanych;  - 71.20.Z – pozostałe badania i analizy techniczne  - 49.91.Z - transport drogowy towarów ( w zakresie własnej działalności i w zakresie realizowanych robót budowlanych);  - 68.20.Z - wynajem wolnych powierzchni magazynowych, biurowych i parkingowych (wyłącznie z własnych obiektów)  - 71.12. Z - działalność w zakresie inżynierii i związane z nią doradztwo techniczne (prowadzenie nadzorów nad robotami i wydawanie opinii o stanie technicznym sieci, instalacji i innych obiektów wod -kan.  - Pozostałe rodzaje działalności objęte zakresem ochrony;  - Przesył wód i ścieków;  - Uzbrojenie wodno – kanalizacyjne;  - Eksploatacja ujęć głębinowych i powierzchniowych;  - Administrowanie i użytkowanie oraz wykorzystanie magistral wodociągowych, kolektorów, urządzeń wod-kan, studzienek wodociągowych i kanalizacyjnych, wpustów ulicznych wraz z ich pokrywami (wraz z następstwami kradzieży i dewastacji przez nieznanych sprawców);  - Wydawanie warunków technicznych;  - Posiadanie oczyszczalni ścieków;  - Pobór, oczyszczanie, filtrowanie i dostarczanie wody;  - Odbiór, oczyszczania i filtrowanie ścieków;  - Posiadanie spalarni – kotła na biomasę  Cała powyższa działalność powinna być objęta ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej | | | | |
| **Informacja o usługach świadczonych przez Ubezpieczonego oraz procentowy udział tych usług w całkowitym obrocie realizowanym przez MPWIK Łomża sp. z o.o.** | | | | |
| Odprowadzaniem i oczyszczanie ścieków – 98,38%  Działalność pomocnicza – 1,62%  Czynności wykonywane w odniesieniu do świadczonych usług:  Pobór wody – studnie głębinowe  Uzdatnianie wody – filtrowanie wody i napowietrzanie  Dostarczanie wody – sieci wodociągowe  Produkt wprowadzany do obrotu:  Uzdatniona woda do picia  Surowiec z oczyszczalni  Energia ze spalania biomasy wyprodukowanej w oczyszczalni  Kontrole jakim podlegają woda i ścieki:  PSSE – badania fizykochemiczne i mikrobiologiczne wody  WIOŚ – badanie fizykochemiczne ścieków w zakresie określonym w pozwoleniu wodno – prawnym | | | | |
| **Główni odbiorcy oraz obszar działalności** | | | | |
| Około 62 000 mieszkańców oraz inne osoby fizyczne, osoby prawne i jednostki nie posiadające osobowości prawnej, obsługiwane przez Ubezpieczonego  **Obszar działalności:**  Łomża oraz gmina Piątnica  **Długość sieci wodociągowej na terenie miasta Łomża - stan na dzień 31.12.2019r.:**  magistrale: 21,6 km  wodociągi rozdzielcze: 128,8 km  przyłącza: 86,4 km  Razem: 236,8 km  **Łączna długość sieci kanalizacyjnej Łomża – stan na dzień 31.12.2019r. :**  kanalizacja ogólnospływowa: 6,8 km  kanalizacja sanitarna: 112,2 km  przyłącza: 63,6 km  Razem: 182,6 km  **Długość sieci wodociągowej na terenie Gminy Piątnica – stan na dzień 31.12.2019r.:**  wodociągi rozdzielcze: 162,2 km  przyłącza: 77,1 km  Razem: 239,30 km  **Łączna długość sieci kanalizacyjnej Gminy Piątnica – stan na dzień 31.12.2019r.:**  kanalizacja sanitarna: 32,4 km  przyłącza: 9,1 km  Razem: 41,5 km  **Ad. 8. Ilość dostarczanej wody:**  Z ujęć wody zlokalizowanych na terenie miasta Łomża MPWiK Sp. z o.o. dostarczył w 2019r. 3 026 647 m3 wody - miasto Łomża i 639.648 m3 wody - gmina Piątnica. | | | | |
| **Podstawowe obiekty i ich konstrukcja** | | | | |
| Działalność prowadzona jest w kilku budynkach znajdujących się na terenie bazy przy ul. Zjazd 23 w Łomży oraz poszczególnych stacjach ujęć wody i przepompowni.    Konstrukcja budynków zgodnie z poniższym wykazem   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Lp** | **Nr inwentarzowy** | **Nazwa obiektu** | **Ściany** | **Powierzchnia** | | 1 | 10000008 | Budynek parterowy | murowane | 50,50 | | 2 | 10000013 | Budynek admin-produkcyjny | murowane | Suma poz.: 3,4,5 = 508 | | 3 | 10000105 | Budynek stacji transformatorowej | murowane | 11,50 | | 4 | 10400009 | Budynek stacji pomp | murowane | 455,00 | | 5 | 10400011 | Budynek agregatorni prądotwórczy | murowane | 41,50 | | 6 | 10400005 | Budynek administracyjny | murowane | 370,00 | | 7 | 10503170 | Budynek laboratoryjno- administracyjny z centralną dyspozytornią | murowane | 885,00 | | 8 | 10400021 | Budynek pompowni | murowane | 62,00 | | 9 | 19500025 | Budynek dyspozytorni-Podgórze | murowane | 52,94 | | 10 | 19700026 | Budynek pompowni II- Podgórze | murowane | 44,80 | | 11 | 10000006 | Budynek murowany po byłej kotłowni | murowane | 50,00 | | 12 | 10000007 | Budynek obróbki mechanicznej | murowane | 109,14 | | 13 | 10103103 | Hala na kontenery przy budynku odwadniania osadu | murowane | 122,36 | | 14 | 10103162 | Budynek Dmuchaw | murowane | 162,00 | | 15 | 10103169 | Budynek separatora piasku | murowane | 14,20 | | 16 | 10103286 | Budynek Hydroforni | murowane | 8,10 | | 17 | 10103538 | Budynek suszarni | murowane | 607,58 | | 18 | 10400001 | Budynek kotłowni z przepomp. | murowane | 308,50 | | 19 | 10400004 | Budynek agregatorni | murowane | 28,50 | | 20 | 10602082 | Budynek pompowni wirówki | murowane | 14,50 | | 21 | 10903862 | Budynek kontenera skratek | murowane | 55,86 | | 22 | 19702086 | Budynek wirówek | murowane | 273,13 | | 23 | 10000016 | Budynek magazynowy | murowane | 113,90 | | 24 | 13200015 | Budynek magazynowy | murowane | 217,20 | | 25 | 13200018 | Budynek magazynowy | murowane | 253,50 | | 26 | 13302845 | Budynek magazynowy Hurtowni | murowane | 230,00 | | 27 | 10000014 | Budynek warsztatowo- garażowy | murowane | 87,00 | | 28 | 10000003 | Budynek warsztatowy | murowane | 58,90 | | 29 | 10400002 | Budynek garażowy z rozdzielnią | murowane | 109,87 | | | | | |
| **Lokalizacja i otoczenie** | | | | |
| Zakład usytuowany jest na obrzeżach miasta, w jego północno - wschodniej części, w znacznej odległości od zabudowań miasta Łomży oraz Piątnicy Poduchownej. Na teren zakładu prowadzi jedna utwardzona droga ze zjazdem od ul. Zjazd, stanowiącej Drogę Krajową 63. Wjazd na teren lokalizacji możliwy poprzez zamykane bramy Otoczenie zakładu stanowią w większości tereny zielone. Od strony zachodniej Zakład graniczy z orlikiem oraz w dalszej odległości – z Wojewódzkim Ośrodkiem Ruchu Drogowego. Po przeciwnej stronie drogi DK 63 znajduje się Stadion Miejskiego Ośrodka Sportu i Rekreacji w Łomży. W pobliżu przepływa również rzeka Narew, jednak jej najbliższy odcinek oddzielony jest od Zakładu Stadionem oraz drogą krajową na podwyższeniu. Otoczenie zakładu nie stanowi bezpośredniego zagrożenia dla prowadzonej działalności. | | | | |
| **Media** | | | | |
| **Instalacja elektryczna** | | W lokalizacji Oczyszczalnia – ul. Zjazd 23 rozdzielnica SN 15KV zasilana z jednego przyłącza napowietrznego oraz trzech przyłączy kablowych. Rozdzielnice główne NN RG1 i RG2 zasilają po sieci NN kablami poszczególne obiekty, w których zlokalizowane są rozdzielnice zasilająco – rejestrujące. Rozdzielnice te zasilają urządzenia w danym budynku. Całość układów jest monitorowana i rejestrowana w Dyspozytorni MPWiK, poprzez odpowiednie programy sterujące i przez dyspozytora dyżurnego. | | |
| **Instalacja wodociągowa** | | W lokalizacji SUW Rybaki i SUW Podgórze praca ujęć nadzorowana jest całodobowo w centralnej dyspozytorni MPWiK. Dyspozytor posiada wgląd do pełnej dokumentacji urządzeń zlokalizowanych na ujęciach. Sieć wodociągowa wyposażona jest w urządzenia minimalizujące ryzyko powstania awarii. Obsługa MPWiK prowadzi stały nadzór pracy poszczególnych maszyn i urządzeń SUW. Instalacja wodociągowa, maszyny i urządzenia w punktach okresowo poddawane są konserwacji. Sprawność zaworów bezpieczeństwa zbiorników ciśnieniowych itp. potwierdzana jest przez Urząd Dozoru Technicznego w Białymstoku. | | |
| **Instalacja grzewcza** | | Na terenie zakładu instalacja grzewcza z podziałem do:  - budynków socjalnych  - budynków produkcyjnych.  W lokalizacji Oczyszczalnia – ul. Zjazd 23 instalacja suszenia i termicznej mineralizacji osadu przeznaczona do suszenia odwodnionego osadu z wirówki i termiczną mineralizację wysuszonego osadu wraz z odzyskaniem ciepła. Instalacja składa się z czterech układów technologicznych:  - Instalacja suszenia osadu o gabarytach korpusu podstawowego 22,3 x 5,8 x 6,2 m o wydajności nominalnej 1050 kg/h odparowanej wody;  - Instalacji termicznej mineralizacji osadu, której podstawowym elementem jest kocioł o mocy 1,0 MW;  - Instalacja podawania biomasy;  - Instalacja oczyszczania gazów odlotowych z monitoringiem spalin.  Oczyszczalnia przeznaczona jest do mechaniczno-biologiczno-chemicznego oczyszczania ścieków bytowo-gospodarczych i przemysłowych z terenu miasta Łomża w ilości 20.000m3 na dobę.  W skład urządzeń technologicznych oczyszczalni ścieków wchodzą:  - Krata rzadka i Mikrosito HUBER – Budynek Krat  - Przepompownia ścieków surowych – Budynek przepompowni  - Piaskowniki poziomo-wirowe  - Separator piasku – Budynek Separatora piasku  - Komora pomiarowa ścieków surowych  - Przelew burzowy  - Osadnik wstępny  - Zbiornik retencyjny wód deszczowych  - Przepompownia wód deszczowych  - Reaktor Biologiczny „A”  - Przepompownia II 0  - Reaktor Biologiczny „B”  - Osadniki wtórne  - Komora pomiarowa ścieków oczyszczonych K5  - Przepompownia przewałowa  - Przepompownia osadu powrotnego  - Komora pomiarowa osadu powrotnego  - Stacja dmuchaw – Budynek dmuchaw  - Stacja dozowania preparatu „PIX”  W skład urządzeń technologicznych gospodarki osadowej wchodzą:  - Przepompownia osadu surowego  - Zagęszczacze osadu surowego  - Przepompownia osadu zagęszczonego  - Budynek operacyjny  - Wydzielona Komora Fermentacyjna – zamknięta  - Zbiornik retencyjny osadu przefermentowanego  - Stacja odwadniania osadu – Budynek  - Hala na kontenery  W skład urządzeń technologicznych gospodarki biogazowej wchodzą:  - Łapacz gazu z bezpiecznikiem płynowym  - Skruber  - Odsiarczalniki  - Tkaninowy zbiornik biogazu  - Pochodnia biogazu.  Poza tym obiekty są połączone i wyposażone w sieć wodociągową, kanalizacyjną, deszczową i gazową.  Lokalizację Budynek Operacyjny stanowią kotły gazowe, instalacje grzewcze, wodociągowe, kanalizacyjne i gazowe.  Lokalizację Kotłownia Grzewcza stanowią dwa agregaty prądotwórcze: VISMANN i GUASCOR. | | |
| **Zabezpieczenia techniczne i organizacyjne** | | | | |
| **Przeciwpożarowe i** **przeciwkradzieżowe** | | Lokalizacja na obiekcie zamkniętym, ogrodzonym, w pomieszczeniach biurowych dwóch budynków administracyjnych i dodatkowo jest objęta monitoringiem wewnętrznym alarmowym na II i III zmianie, przez: MPWiK - dyspozytornia + Firma ochrony :  (KUGUAR Koncesjonowana Agencja Ochrony i Usług Detektywistycznych) – umowa do 31.10.2023r.).  Wszystkie środki trwałe (urządzenia, kotły, zbiorniki) występują na obiektach zamkniętych - ogrodzonych, w tym :  • TW - SUW Podgórze i TW - SUW Rybaki dodatkowo są objęte monitoringiem wizyjnym całodobowym przez : MPWiK- dyspozytornia + Firma ochrony,  • TK - Zjazd 23 dodatkowo są objęte monitoringiem wizyjnym całodobowym w wydzielonych miejscach przez MPWiK-dyspozytornia + praca w ruchu ciągłym,  • TK - Zjazd 23 dodatkowo na I i II zmianie przy otwartej bramie wjazdowej towarowej jest używany szlaban uchylny – zdalnie sterowany przez : MPWiK-dyspozytornia + kierowcy pojazdów i sprzętu. MPWiK Sp. z o.o.  - linie energetyczne występują na terenie m. Łomża i Gm. Łomża oraz na obiektach zamkniętych - ogrodzonych , w tym :  • TW - SUW Podgórze i TW - SUW Rybaki dodatkowo są objęte monitoringiem wizyjnym całodobowym przez : MPWiK-dyspozytornia + Firma ochrony,  • TK - Zjazd 23 dodatkowo są objęte monitoringiem wizyjnym całodobowym w wydzielonych miejscach przez MPWiK-dyspozytornia + praca w ruchu ciągłym,  • TK - Zjazd 23 dodatkowo na I i II zmianie przy otwartej bramie wjazdowej towarowej jest używany szlaban uchylny – zdalnie sterowany przez : MPWiK - dyspozytornia + kierowcy pojazdów i sprzętu. MPWiK Sp. z o.o.  Wszystkie transformatory są objęte systemem alarmowo – sygnałowym (Firma ochrony),  Transformatory na Stacji Uzdatniania Wody Podgórze i Rybaki znajdują się na terenie zamkniętym i są objęte systemem wizyjnym ( Firma ochrony + MPWiK-dyspozytornia ).  Wykaz środków trwałych MPWiK Sp. z o.o. w Łomży do ubezpieczenia  Stacje TRAFO  Lokalizacja - na obiekcie zamkniętym- ogrodzonym, TW- SUW Podgórze i dodatkowo jest objęta monitoringiem wizyjnym całodobowym przez : MPWiK- dyspozytornia + Firma ochrony,  Wykaz urządzeń do przepływu ścieków i nieczystości oraz przesyłu wody pitnej.  Wszystkie wykazane urządzenia są objęte systemem wizualizacji parametrów ich pracy z odczytem tj. monitoringiem całodobowym w Dyspozytorni w siedzibie MPWiK Sp. z o.o. w Łomży przy ul. Zjazd 23.  Wszystkie budynki i inne obiekty budowlane zostały wyposażone w urządzenia przeciwpożarowe typu:  - instalacje hydrantów wewnętrznych DN25;  - instalacje hydrantów zewnętrznych;  - przeciwpożarowe wyłączniki prądu;  - podręczny sprzęt gaśniczy. | | |
| **Organizacyjne** | | Instrukcje bezpieczeństwa pożarowego opracowana została w czerwcu 2014 roku. Ostatnia aktualizacja skutkująca wprowadzeniem zmiany do Instrukcji bezpieczeństwa pożarowego została przeprowadzona w październiku 2018 roku.  Zakład opracował szereg procedur określających zasady reakcji i kontroli:  - procedura postępowania po zaistnieniu szkody - zabezpieczenie roszczeń dowodowych (wykonanie dokumentacji fotograficznej, protokołu z oględzin miejsca zdarzenia wg udostępnionego wzoru, prowadzenie postępowania wyjaśniające z kierownictwem Zakładu),  - wszyscy pracownicy zostali zobligowani do dokonania dokumentacji zdjęciowej podczas uszkodzenia mienia należącego do Zakładu (uszkodzenie barierek, słupów, sygnalizacji, ławek itp. przez pojazdy osób trzecich – obowiązek zatrzymania się i zebrania dowodów),  - tereny ujęć wody będące pod nadzorem Zakładu podlegają cyklicznym kontrolom (okresowym, funkcjonalnym, podstawowym i pięcioletnim) – place posiadają książki obiektów z wpisami z poszczególnych kontroli i uwagami,  - zagwarantowano telefon alarmowy, na który mogą być zgłaszane przez mieszkańców wycieki wody,  - Zakład zatrudnia osobę patrolującą teren na jakim prowadzi działalność w poszukiwaniu i monitorowaniu uszkodzeń. | | |
| **Zagrożenia pożarem** | | | | |
| **Zagrożenie wybuchem** | | Do najczęściej występujących przyczyn powstawania pożarów należą:  1) niewłaściwie wykonane oraz w sposób niewłaściwy konserwowane i eksploatowane instalacje elektroenergetyczne, a w szczególności:  - przeciążenie poprzez włączanie dużej ilości odbiorników energii do jednego obwodu elektrycznego,  - użytkowanie prowizoryjnej instalacji elektrycznej podczas prac remontowych,  - użytkowanie uszkodzonego osprzętu elektrycznego (gniazda wtykowe, wyłączniki, brak izolacji na przewodach itp.);  2) używanie otwartego ognia i oświetlenia nieelektrycznego;  3) palenie tytoniu w miejscach do tego nie wyznaczonych oraz rzucanie niedopałków bezpośrednio na materiały palne lub w ich pobliżu;  4) przechowywanie wszelkiego rodzaju materiałów palnych oraz zbiorników  (np. karnistrów) z płynami łatwo zapalnymi w pobliżu palenisk, piecyków, itp.;  5) brak prawidłowego zabezpieczenia przed skutkami wyładowań atmosferycznych;  6) brak właściwego zabezpieczenia prac pożarowo niebezpiecznych (np. spawania, cięcia za pomocą szlifierki kątowej itp.).  Z uwagi na niewielką ilość gromadzonych materiałów i przeznaczenie obiektu występuje małe zagrożenie pożarowe. Gęstość obciążenia ogniowego wynosi < 500 MJ/m² we wszystkich strefach pożarowych.  Zagrożenie wybuchem w MPWiK Sp z o.o. w Łomży zostało ocenione na podstawie Protokołu nr 01/2014 z posiedzenia Komisji Klasyfikacyjnej do ustalenia kategorii zagrożenia wybuchem z dnia 25.06.2014r.  W wyżej wymienionym protokole wskazano następujące strefy zagrożenia wybuchem:  - Węzeł ujęcia biogazu na kopule WKFz  Strefa 2 - wylot z bezpieczników cieczowych w promieniu 3 m we wszystkich kierunkach oraz 5 m strefa ochronna;  Strefa 1 – kominek upustowy w promieniu 3 m we wszystkich kierunkach oraz 5 m strefa ochronna;  - Węzeł wstępnego oczyszczania biogazu  Strefa 2 – w promieniu 3 m we wszystkich kierunkach oraz 5 m strefa ochronna;  - Odsiarczalnia biogazu  Strefa 2 – w promieniu 3 m we wszystkich kierunkach oraz 5 m strefa ochronna;  - Węzeł rozdziału i pomiaru gazu :  Strefa 2 – wewnątrz kontenera oraz 3 m strefa ochronna;  - Węzeł magazynowania biogazu – zbiornik:  Strefa 2 – wewnątrz zbiornika;  Strefa 1 – w promieniu 5 m od wylotu zaworu bezpieczeństwa we wszystkich kierunkach;  Strefa bezpieczeństwa – w promieniu 8 m od zewnętrznych ścian zbiornika.  W opracowanym „Dokumencie Zabezpieczenia Przed Wybuchem” (DZPW) dokonano oceny ryzyka zagrożenia atmosferą wybuchową. Z przeprowadzonej oceny wynika, że zagrożenie wybuchem w w/w strefach jest stosunkowo niskie. | | |
| **Kradzież** | | Teren lokalizacji jest ogrodzony, dozorowany, oświetlony w porze nocnej. Brak szczególnej ekspozycji ryzyka z uwagi na brak magazynowania towaru na zewnątrz oraz ciągłą obecność obsługi. Ryzyko ocenia się jako niskie. | | |
| **Inne** | | - zaleganie warstwy śniegu na dachach – z uwagi na konstrukcję i powierzchnię dachu hali warsztatowej przy obfitych opadach śniegu należy dokonywać pomiarów grubości pokrywy śnieżnej i usuwać nadmiar we własnym zakresie. Nie ma spisanej procedury pomiarów i kontroli. W historii zakładu nie było konieczności przeprowadzania odśnieżania.  - uszkodzenie pojazdów osób trzecich podczas odśnieżania,  - uszkodzenia pojazdów osób trzecich podczas koszenia traw, | | |
| **Powódź** | | Łomżyńska Oczyszczalnia Ścieków jest zlokalizowana przy ul. Zjazd 23 w odległości 2000m od rzeki Narew. Dodatkowo teren Oczyszczalni otoczony jest wałem przeciwpowodziowy o wymiarach 6 x 3m oraz posiada przepompownie zabezpieczającą przed cofnięciem ścieków/ zalaniem zakładu w przypadku wysokiego stanu wód. Tereny zalewowe rzeki Narew znajdują się po przeciwległej stronie. | | |

Opracowano: Katarzyna Witucka, Oddział II Warszawa, Mentor S.A. dnia 30 października 2020