

Wpływ społeczno-ekonomiczny Grupy ERGO Hestia



Raport na podstawie danych za 2020 rok

Wpływ społeczno- ekonomiczny Grupy ERGO Hestia



Raport na podstawie
danych za 2020 rok

1.	Podsumowanie	3
2.	Wpływ na polską gospodarkę	4
3.	Wpływ społeczno-ekonomiczny	5
3.1	Wpływ społeczny	6
3.2	Wpływ bezpośredni	7
3.3	Wpływ pośredni	8
3.4	Wpływ indukowany	9
3.5	Wpływ fiskalny	10
3.	Znaczenie Grupy ERGO Hestia	11
5.	Metodologia	12

Podsumowanie

Jesteśmy największym powstałym w warunkach rynkowej gospodarki towarzystwem ubezpieczeń w Polsce. Obsługujemy 3 mln klientów indywidualnych oraz blisko 0,5 mln firm – mikroprzedsiębiorców, podmiotów sektora MŚP i dużych firm w ramach segmentu korporacyjnego.

Od początku naszej działalności wyznaczamy trendy w polskiej branży ubezpieczeń. Byliśmy pierwszą firmą ubezpieczeniową w Polsce, która w 1999 roku powołała spółkę inżynierską specjalizującą się w zarządzaniu ryzykiem (Hestia Loss Control Sp. z o. o.), a w 2015 i 2017 roku jako pierwsi powołaliśmy Rzecznika Klienta oraz Rzecznika Agentów.

To my – jako pierwsi w Polsce – uruchomiliśmy platformę internetową pod adresem www.hestia.pl w 1996 roku i wprowadziliśmy system sprzedaży online w 2009 roku. Dziś jesteśmy jednym z liderów w obszarze innowacyjności, która jest integralną częścią naszej strategii biznesowej.

Wkład Grupy ERGO Hestia w Polsce nie ogranicza się tylko do branży ubezpieczeń. Nasza działalność ma szerszy – społeczny i ekonomiczny, wpływ na rozwój polskiej gospodarki.

3 mln klientów
indywidualnych



0,5 mln firm

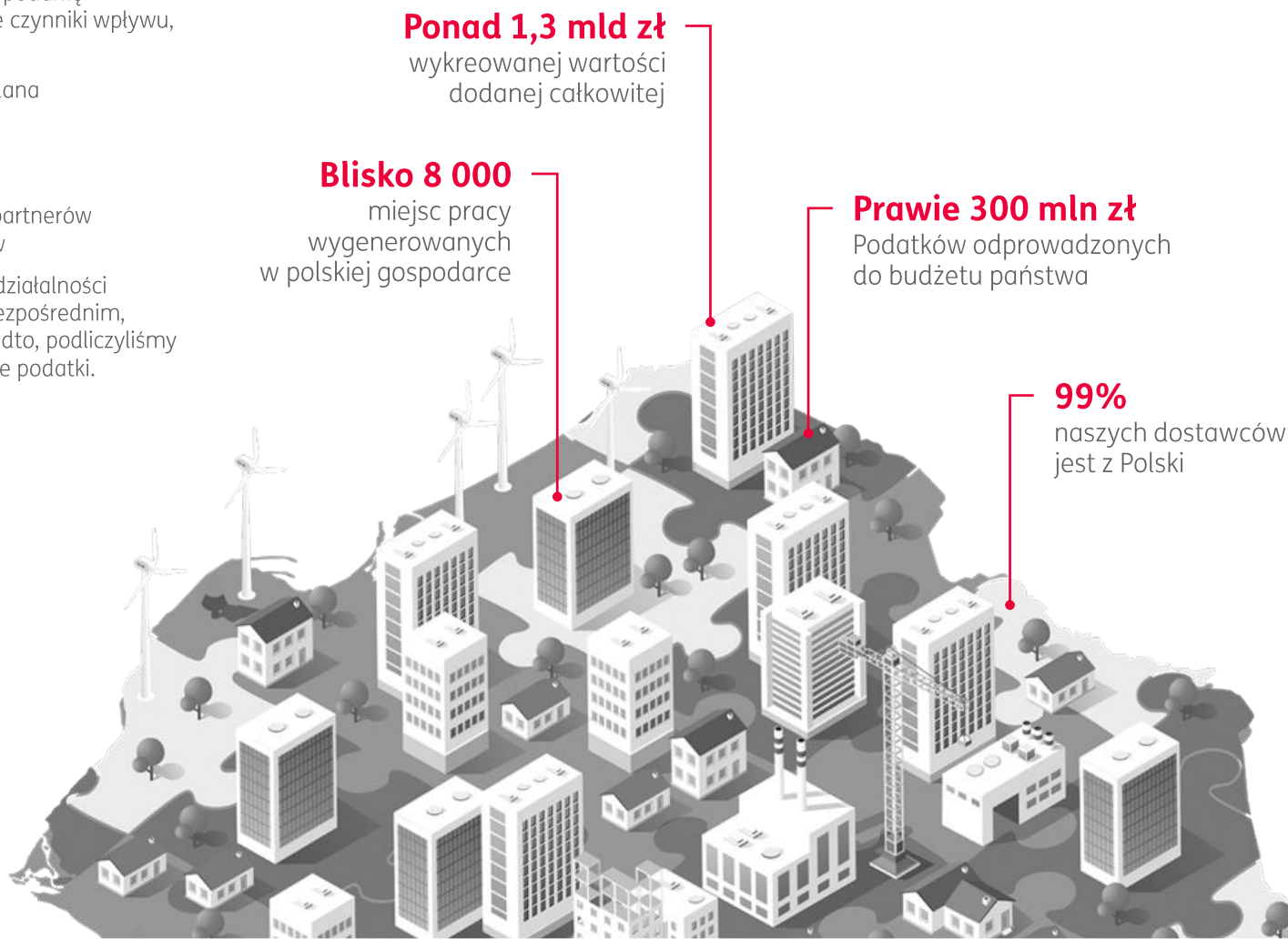


Jak oddziałujemy na polską gospodarkę

W celu przedstawienia oddziaływania działalności Grupy ERGO Hestia na polską gospodarkę wykorzystaliśmy cztery kluczowe czynniki wpływu, do których należą:

1. generowana wartość dodana
2. zatrudnienie
3. wynagrodzenia
4. wzbudzona produkcja u partnerów biznesowych i dostawców

Z kolei zbadanie wpływu naszej działalności jest możliwe w 3 wymiarach – bezpośrednim, pośrednim i indukowanym. Ponadto, podliczyliśmy nasz wpływ fiskalny, czyli płacone podatki.



Nasz wpływ społeczno-ekonomiczny

Nasz wpływ na polską gospodarkę jest sumą generowanej wartości dodanej, zatrudnienia i wynagrodzeń oraz wzbudzonej produkcji u naszych partnerów i dostawców w trzech wymiarach – bezpośrednim, pośrednim oraz indukowanym:

Wpływ bezpośredni

wynika z bezpośredniej działalności Grupy ERGO Hestia w gospodarce.



Wartość dodana:
685 mln zł



Wynagrodzenia:
250 mln zł



Zatrudnienie:
2 731



Wzbudzona produkcja:
538 mln zł

Wpływ pośredni

Dzięki zwiększonej aktywności Grupy ERGO Hestia, partnerzy biznesowi i dostawcy zatrudniają dodatkowe osoby, którym wypłacają wynagrodzenie i generują dodatkową wartość dodaną w gospodarce.



Wartość dodana:
539 mln zł



Wynagrodzenia:
270 mln zł



Zatrudnienie:
4 363



Wzbudzona produkcja:
2 365 mln zł

Wpływ indukowany

Osoby zatrudnione w Grupie ERGO Hestii oraz pracownicy zatrudnieni u partnerów biznesowych i dostawców, których praca w sposób pośredni zależna jest od działalności ERGO Hestii, dzięki otrzymywanemu za swoją pracę wynagrodzeniu, dokonują zakupów dóbr konsumpcyjnych i inwestycyjnych, przez co generują popyt w całej gospodarce.



Wartość dodana:
106 mln zł



Wynagrodzenia:
53 mln zł



Zatrudnienie:
862



Wzbudzona produkcja:
467 mln zł

Wpływ całkowity



Ponad 1,3 mld zł
wykreowanej wartości dodanej całkowitej



Blisko 8 000
miejsc pracy utworzonych w polskiej gospodarce



580 mln zł to łączna wartość wypłaconych wynagrodzeń dzięki działalności Grupy ERGO Hestia, naszych podwykonawców i partnerów biznesowych

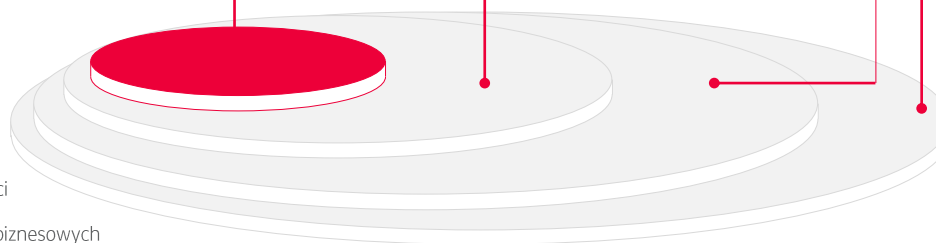
Dodatkowy wpływ fiskalny oraz wsparcie finansowe Polski:



Prawie 300 mln zł
Podatków wpłaconych do budżetu krajowego i samorządów w Polsce



Blisko 10 mld zł
ulokowanych w polskich obligacjach i innych papierach wartościowych wspierających finanse kraju



Wpływ społeczny: zatrudnienie i wynagrodzenia

2020 roku zatrudnialiśmy 2 731 osób na umowę o pracę. Przeciętne wynagrodzenie w ERGO Hestii przewyższało o 32% przeciętne miesięczne wynagrodzenie w Polsce.

W 2020 roku Grupa ERGO Hestia wypłaciła swoim pracownikom wynagrodzenia o wartości 250 803 208,8 zł brutto.

**32%**

O tyle wyższe było przeciętne wynagrodzenie w Grupie ERGO Hestia od przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w Polsce w 2020 roku

Wpływ bezpośredni

Grupa ERGO Hestia przyczynia się do zwiększenia dobrobytu gospodarczego dzięki efektywnemu wykorzystaniu zasobów.

Jednym z najpopularniejszych mierników dobrobytu jest wartość dodana. Poprzez wykorzystanie zasobów ludzkich, w tym doświadczenia, innowacji i wiedzy specjalistycznej swoich pracowników, oraz zasobów kapitałowych, zasobów materialnych i niematerialnych oraz usług tworzymy wartość dodaną. Ta wartość jest następnie dzielona na poszczególnych interesariuszy: akcjonariuszy, partnerów biznesowych, pracowników, beneficjentów polis, budżet państwa i samorządów oraz pozostałych. W ten sposób nasza działalność oddziałuje na otoczenie bliższe i dalsze, przyczyniając się do rozwoju nie tylko branży ubezpieczeniowej, ale także całej gospodarki w Polsce.

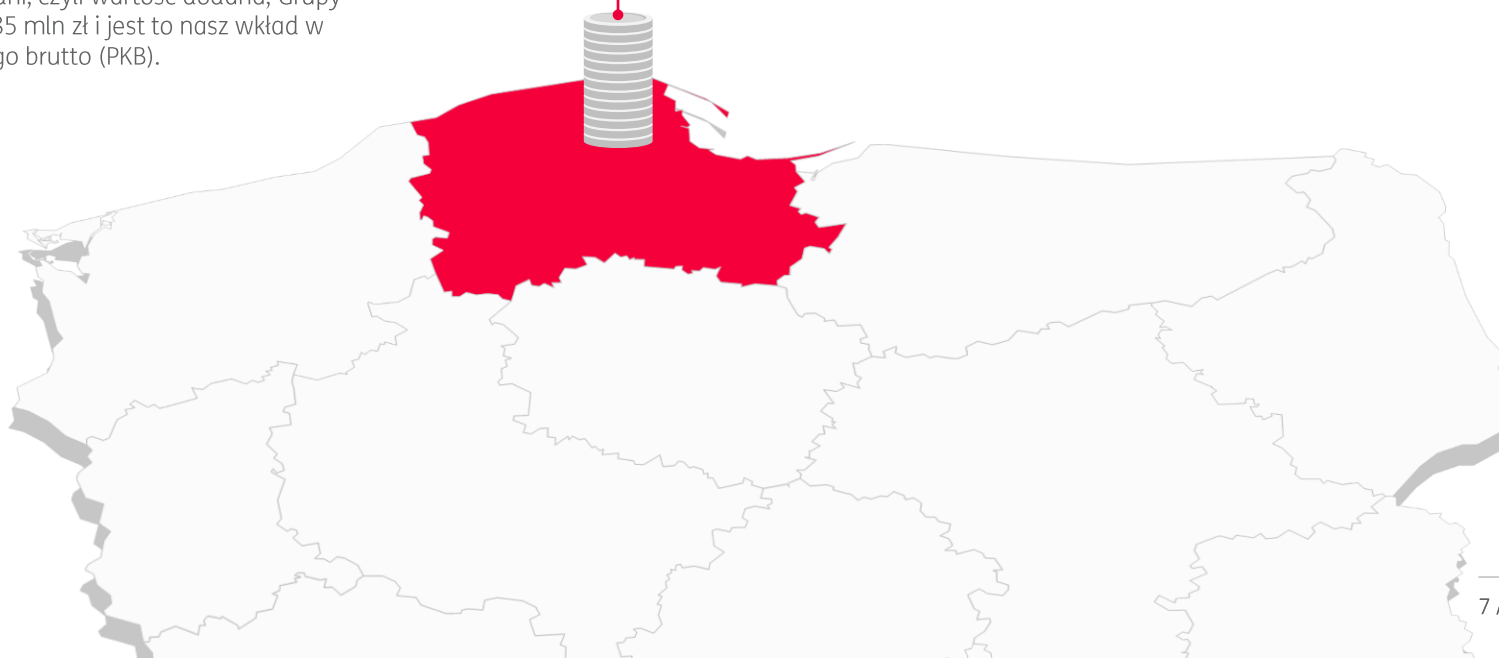
W 2020 roku wpływ bezpośredni, czyli wartość dodana, Grupy ERGO Hestia wyniósł ponad 685 mln zł i jest to nasz wkład w budowanie produktu krajowego brutto (PKB).

W 2020 roku, Grupa ERGO Hestia wygenerowała ponad **685 mln zł** wartości dodanej bezpośrednio, co stanowi:

0,5% PKB całego Pomorza

10% wartości dodanej wykreowanej przez całą branżę ubezpieczeniową w Polsce

Generujemy średnio **2 razy większą wartość dodaną (PKB) na 1 zatrudnionego** aniżeli przeciętne przedsiębiorstwo w Polsce



Wpływ pośredni

Poprzez zakup produktów i usług od dostawców i podwykonawców, ERGO Hestia przyczynia się pośrednio do rozwoju społeczno-ekonomicznego. Nasz ekonomiczny wpływ pośredni na otoczenie gospodarcze to zatrudnienie i dochody kreowane w naszym łańcuchu dostawców.

Wielkość produkcji wygenerowanej u naszych partnerów biznesowych i dostawców została obliczona jako suma wydatków na produkty i usługi obce oraz koszty realizowanych przez nas inwestycji.

Biorąc pod uwagę wskaźniki wydajności pracy w poszczególnych sektorach, można oszacować, że w efekcie naszej działalności biznesowej, powstały 4 363 miejsca pracy.

Przyjmując średnie wartości dodane przypadające na jednego zatrudnionego w poszczególnych sektorach gospodarki, obliczyć można wartość dodaną generowaną w sposób pośredni przez ERGO Hestię. Wartość dodana wygenerowana przez przedsiębiorstwo w 2020 roku dzięki zakupom produktów i usług u dostawców wyniosła 538 605 835 zł.



2 364 698 244 zł

To wartość produkcji wygenerowanej u dostawców i podwykonawców Grupy ERGO Hestia



W 2020 roku **99%** dostawców i podwykonawców ERGO Hestii pochodziło z Polski



2 365 mln zł

Produkcja wzbudzona u dostawców produktów i usług



4 363

Wygenerowane zatrudnienie



539 mln zł

Wartość dodana brutto

Wpływ indukowany

Wspieramy rozwój polskiej gospodarki w trzech wymiarach: bezpośrednim, pośrednim oraz indukowanym.

Efekty bezpośrednie działalności Grupy ERGO Hestia tworzone są przez miejsca pracy i generowanie dochodów. Dodatkowo funkcjonowanie naszej firmy wymaga wykorzystania dóbr i usług rynkowych, a tym samym powoduje wzbudzenie popytu i produkcji w łańcuchu naszych partnerów biznesowych i dostawców. W ten sposób powstają **efekty zwane pośrednimi**, które kreowane są w różnych gałęziach gospodarki.

Z kolei dzięki wydatkom osób zatrudnionych przez nas i współpracujących z nami, a także tych, których zatrudnienie związane jest w sposób pośredni z naszą działalnością, generowane jest dodatkowe zatrudnienie i dochody. W ten sposób tworzy się efekt mnożnikowy, zwany inaczej **efektem indukowanym**, który stymuluje rozwój całej gospodarki w Polsce.

Wpływ społeczno-ekonomiczny Grupy ERGO Hestia:

Efekty Grupy ERGO Hestii	Wartość dodana [mln zł]	Zatrudnienie	Wynagrodzenia [mln zł]	Wzbudzona produkcja [mln zł]
Bezpośredni	685	2 731	250	538
Pośredni	539	4363	270	2365
Indukowany	106	862	53	467
Efekt całkowity	1 330	7956	573	3370
Mnożnik	0,9	1,9		

Efekt mnożnikowy pokazuje jakie przełożenie ma działalność Grupy ERGO Hestia na polską gospodarkę



1 miejsce pracy w Grupie ERGO Hestia generowało **2 dodatkowe miejsca pracy** w łańcuchu dostaw i całej polskiej gospodarce



1 złotówka wygenerowanej bezpośrednio w Grupie ERGO Hestia wartości dodanej brutto kreowała dodatkową złotówkę wartości dodanej w całej gospodarce w Polsce

Wpływ fiskalny

Wpływ Grupy ERGO Hestia na polską gospodarkę można także rozpatrywać od strony efektów fiskalnych, czyli wielkości podatków odprowadzanych do budżetu państwa i samorządów.



297 962 468 zł

Tyle wyniosła łączna suma podatków odprowadzonych przez nas w 2020 roku

Podatki odprowadzane do budżetu państwa i samorządów według rodzaju w 2020 roku

Kwota podatku CIT		107 514 916 zł
Kwota podatku od niektórych instytucji finansowych		48 544 928 zł
Kwota ZUS pracodawca		39 381 333 zł
Kwota ZUS obciążająca pracownika		29 106 712 zł
Kwota podatku PIT		25 499 186 zł
Kwota składka zdrowotna		19 860 967 zł
Opłaty urzędowe (notarialne, paszportowe, skarbowe, itp)		16 301 642 zł
Kwota podatku od towarów i usług		8 794 947 zł
Inne, niewymienione podatki, w tym lokalne oraz od nieruchomości		2 957 835 zł



107 514 916 zł

Tyle wpłaciliśmy podatku CIT co stanowi prawie 8% podatków odprowadzonych przez wszystkich ubezpieczycieli w Polsce.

Znaczenie Grupy ERGO Hestia w branży ubezpieczeniowej w Polsce oraz lokalnej gospodarki

Grupa ERGO Hestia ma wpływ na decyzje i wybory klientów indywidualnych oraz firm. Możliwość ograniczenia ryzyka skłania wszystkich do rozwijania swojej aktywności, działalności gospodarczej i podejmowania inwestycji, a tym samym do tworzenia miejsc pracy i dochodów. Jest to nasz szerszy, ekonomiczny wpływ na otoczenie, widoczny w długim okresie, który ma znaczenie dla całej gospodarki, szczególnie w okresach zwiększonej niepewności.

63,5 mld zł¹

Tyle Polacy przeznaczyci na ubezpieczenia w 2020 roku



Ponad 10% tej kwoty Polacy wydali na ubezpieczenia w Grupie ERGO Hestia.

W 2020 roku Polacy otrzymali **39,7 mld zł²** odszkodowań i świadczeń ubezpieczeniowych



Wyплаты zrealizowane przez Grupę ERGO Hestię stanowiły **9,06%** tej kwoty!

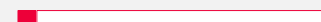
Ponad 87 mld zł zostało ulokowanych w polskich obligacjach i innych papierach wartościowych przez ubezpieczycieli w Polsce



11% tej kwoty zostało ulokowane przez Grupę ERGO Hestia, wspierając tym samym polską gospodarkę i finanse.

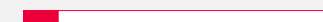
6 mld zł³

To zysk netto wypracowany w 2020 roku przez ubezpieczycieli w Polsce



Blisko 6% tego zysku zostało wypracowane przez Grupę ERGO Hestia.

Ponad 15 mld zł aktywów posiadają spółki ubezpieczeniowe Grupy ERGO Hestia



Wartość aktywów reprezentuje ok. **11% PKB** województwa pomorskiego, wspierając tym samym lokalną gospodarkę

^{1,2,3} Źródło: Polska Izba Ubezpieczeń, Dziennik Ubezpieczeniowy z 01.04.2021 r.

Metodologia

Wpływ społeczno-ekonomiczny jest jednym z elementów wpływu przedsiębiorstwa na otoczenie. W celu analizy całościowego oddziaływania Grupy ERGO Hestia na gospodarke uwzględniono pozostałe kanały wpływu, w tym efekty środowiskowe. Wpływ ekonomiczny policzony został z wykorzystaniem metody nakładów i wyników, zgodnie z którą efekty kreowane w gospodarce przez przedsiębiorstwo dzielą się na wpływ bezpośredni, pośredni i indukowany.

Wpływ bezpośredni wynika z bezpośredniej działalności Grupy ERGO Hestia i obejmuje zatrudnienie pracowników oraz generowanie wartości dodanej. Bezpośredni efekt dochodowy obliczany jest jako wartość dodana brutto, która jest tworzona przez ERGO Hestia. Wartość dodana może zostać policzona z zastosowaniem różnych podejść. Jednym z nich jest określenie wytworzonej nadwyżki poprzez policzenie przychodów ze sprzedaży i pomniejszenie ich o koszty, które zostały poniesione przez przedsiębiorstwo. Wygenerowana wartość dodana powinna mieć odzwierciedlenie w kierunkach jej dystrybucji na pracowników, którzy za swoją pracę otrzymują wynagrodzenie, dawców kapitału, dla których korzyścią są odsetki, akcjonariuszy, którym wypłacane są dywidendy, budżet państwa, który uzyskuje podatki, oraz przedsiębiorstwa, w którym zostaje zatrzymany zysk. Wartość dodaną brutto można wyliczyć także w sposób uproszczony, sumując wartość wynagrodzeń dla pracowników i zysku przed odsetkami, podatkami i amortyzacją. Wartość dodana netto jest pomniejszona o amortyzację.

Bezpośredni efekt zatrudnienia to liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty, którzy pracują w przedsiębiorstwie.

Wpływ pośredni to wydatki na produkty i usługi, które są wykorzystywane

przez przedsiębiorstwo w ramach jego podstawowej działalności gospodarczej.

Zakupy u dostawców stanowią produkcję wzbudzoną w gospodarce w podmiotach, które w sposób pośredni są związane z aktywnością badanej firmy. Dzięki zwiększonej produkcji dostawcy zatrudniają dodatkowe osoby i generują dodatkową wartość dodaną w gospodarce.

Powstają pośrednie efekty dochodowe i zatrudnienia, które oblicza się z wykorzystaniem tablic przepływów międzygałęziowych. Tablice te odzwierciedlają zależności pomiędzy poszczególnymi gałęziami gospodarki, pokazując, jak produkty jednej gałęzi są wykorzystywane przez inne gałęzie gospodarki. Na podstawie tablic przepływów międzygałęziowych oraz z wykorzystaniem średnich wartości wskaźników wydajności pracy i generowania wartości dodanej na jednego pracownika oblicza się pośredni efekt dochodowy i efekt zatrudnienia. W momencie przeprowadzenia badania najbardziej aktualne dane dot. przepływów międzygałęziowych były w „Bilansie przepływów międzygałęziowych w bieżących cenach bazowych w 2015 roku” opublikowany przez Główny Urząd Statystyczny w roku 2019. Bilans ten publikuje się z raz na pięć lat. Dane z „Bilansu” zostały skorygowane wskaźnikiem inflacji, a wartość dodana została skorygowana deflatorem PKB.

Osoby zatrudnione w przedsiębiorstwie oraz pracownicy zatrudnieni u dostawców produktów i usług, których praca w sposób pośredni zależy od działalności gospodarczej przedsiębiorstwa dzięki otrzymanemu za swoją pracę wynagrodzeniu, dokonują zakupów dóbr konsumpcyjnych i inwestycyjnych, przez co generują popyt w całej gospodarce. Wpływ ten nazywany jest efektem indukowanym i w sposób mnożnikowy zależy od aktywności przedsiębiorstwa. Wpływ indukowany oblicza się, sumując

wartość wynagrodzeń pracowników, których praca jest w sposób bezpośredni i pośredni związana z funkcjonowaniem badanej firmy.

Wpływ całkowity to suma efektów bezpośrednich, pośrednich i indukowanych. Dzieląc sumę wpływu pośredniego i indukowanego przez wpływ bezpośredni, otrzymuje się wartość mnożnika, który informuje o tym, ile dodatkowych miejsc pracy w gospodarce jest generowanych przez jedno miejsce pracy w przedsiębiorstwie oraz ile dodatkowej wartości dodanej w gospodarce zostaje wytworzone przez jednostkę wartości dodanej wytworzonej bezpośrednio w przedsiębiorstwie.

Wpływ społeczny i wpływ fiskalny zostały policzone na podstawie informacji przedstawionych przez Grupę ERGO Hestia oraz z wykorzystaniem publikacji Głównego Urzędu Statystycznego. Przedstawiona w niniejszym opracowaniu analiza obejmuje spółki: STU ERGO Hestia S.A. oraz STU na Życie Hestia S.A. (Grupa ERGO Hestia) i dotyczy ich działalności operacyjnej w roku kalendarzowym 2020. W obliczeniach wykorzystano informacje takie jak wielkość zatrudnienia, wysokość podatków i dane finansowe Grupy za 2020 rok. Dodatkowo wykorzystane zostały publikacje Głównego Urzędu Statystycznego (szczegóły w bibliografii).

Za poprawność i kompletność przekazanych danych, które zostały wykorzystane w analizie, odpowiada Grupa ERGO Hestia. Za zastosowaną metodę, przeprowadzoną analizę i wyniki zawarte w opracowaniu odpowiada CSRinfo.

Sprzedaż
– zakupione materiały i usługi



Amortyzacja
+ wynagrodzenia
+ odsetki
+ dywidendy
+ podatki
+ zysk zatrzymany



Wynagrodzenia
+ zysk brutto

Bibliografia:

1. Bilans przepływów międzygałęziowych w bieżących cenach bazowych w 2015 roku, GUS, 2019.
2. Rocznik statystyczny pracy 2019, GUS, 2019.
3. Wstępne szacunki produktu krajowego brutto w przekroju regionów w 2019 r., GUS, 2020.

4. Wyniki finansowe zakładów ubezpieczeń w 2020 roku, GUS, 2020.
5. Komunikat Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z dnia 9 lutego 2021 r. w sprawie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2020 r., GUS, 2021.