

Raport wpływu

Grupy ERGO Hestia za rok 2022



Spis treści

Cele i opis procesu analizy wpływu, wyniki

Podejście do określenia wpływu

3

3

Zidentyfikowane obszary wpływu

Pracownicy

9

Klienci

13

Społeczeństwo

17

Środowisko naturalne

20

Gospodarka i otoczenie rynkowe

23

Metodyka

31



Cele i opis procesu analizy wpływu



Podejście do określenia wpływu

Zrównoważony rozwój to jeden z naszych strategicznych kierunków, a działania w tym obszarze wyznacza przyjęta Strategia Zrównoważonego Rozwoju (ESG) na lata 2022-2025. W planowanych działaniach zawsze bierzemy pod uwagę ich wpływ na naszych interesariuszy, otoczenie środowiskowe oraz gospodarkę.

Od 2020 roku publikujemy osobny raport, w którym prezentujemy wyniki dotyczące naszego wpływu społeczno-ekonomicznego. Z roku na rok staramy się rozbudowywać nasze podejście w zakresie prezentowanych danych. Przygotowując trzecią edycję raportu, postanowiliśmy odświeżyć jego formułę, uwzględniając wymogi wynikające z nadchodzących regulacji, w tym Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) oraz biorąc pod uwagę wytyczne dotyczące ujawnień z zakresu wpływu, zdefiniowane przez

nowe Standardy GRI. W tegorocznej edycji, w porównaniu do ubiegłych lat, rozszerzyliśmy również zakres prezentowanych informacji, w którym uwzględniona została szersza perspektywa dotycząca naszych wpływów. Część danych ekonomicznych reprezentowana jest bardziej szczegółowo w porównaniu do innych obszarów, aby zachować spójność z poprzednimi edycjami i zapewnić porównywalność danych. Dokładamy starań, aby z roku na rok nasz raport wpływu obejmował coraz szerszy i dokładniejszy zakres danych.

Wychodząc naprzeciw wymogom Standardów GRI, mówiących o tym, aby rozpocząć analizę istotności tematów od zbadania wpływu, jaki organizacja ma na otoczenie oraz wymogom dyrektywy CSRD – przeprowadziliśmy analizę wpływu, angażując w nią przedstawicieli wielu departamentów naszej organizacji.

Według Standardów GRI obowiązkowym elementem w procesie raportowania zagadnień zrównoważonego rozwoju jest przeprowadzenie analizy istotności. Najpierw należy zidentyfikować obszary oddziaływania firmy, które wynikają z prowadzonej przez nią działalności i zakresu relacji biznesowych.

Standardy wskazują na wielowymiarowość zagadnienia, jakim jest wpływ danej organizacji na otoczenie, sygnalizując, że może być on:

- rzeczywisty lub potencjalny,
- pozytywny lub negatywny,
- krótko- lub długoterminowy,
- zamierzony lub niezamierzony,
- odwracalny lub nieodwracalny.

Takie podejście jest zbieżne z wymogami wynikającymi z dyrektywy Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Zgodnie z nowymi regulacjami w kolejnych latach będziemy z jednej strony zobowiązani do określania obszarów naszego wpływu, a z drugiej – konieczna będzie ocena, jak przekłada się on na nasz wynik finansowy (tzw. zasada podwójnej istotności). W tym roku po raz pierwszy przyjęliśmy taką perspektywę.



Podczas rozpoczęcia prac nad raportem Zrównoważonego Rozwoju w styczniu 2023 r. w siedzibie ERGO Hestii został przeprowadzony warsztat, którego celem było wyłonienie obszarów, na które jako organizacja mamy wpływ. W spotkaniu wzięły udział 23 osoby reprezentujące różne departamenty w Grupie ERGO Hestia oraz przedstawiciele działający w ramach podmiotów podległych Grupie ERGO Hestia. Uczestnicy zostali zaangażowani w proces określenia wpływu zarówno tego pozytywnego, jak i negatywnego, w trzech wymiarach – otoczenia społecznego, gospodarki oraz środowiska naturalnego. Wpływ negatywny został zidentyfikowany jedynie w obszarze środowiskowym. Uczestnicy wymienili ponad 100 czynników, na które Grupa ERGO Hestia oddziaływała w 2022 roku.

Jednym z elementów warsztatu była próba identyfikacji, które z czynników wpływają na sytuację finansową firmy zgodnie z zasadą podwójnej istotności wynikającej z CSRD.



Grupa ERGO Hestia stworzyła **Strategię Zrównoważonego Rozwoju (ESG)**, którą wdraża w 6 obszarach. Zestawiliśmy je z obszarami wpływu i w każdym odpowiadającym obszarze prezentujemy status realizacji na koniec 2022 r.

Obszary Strategii Zrównoważonego Rozwoju na lata 2022-2025



Transformacja



Społeczeństwo



Relacje z partnerami



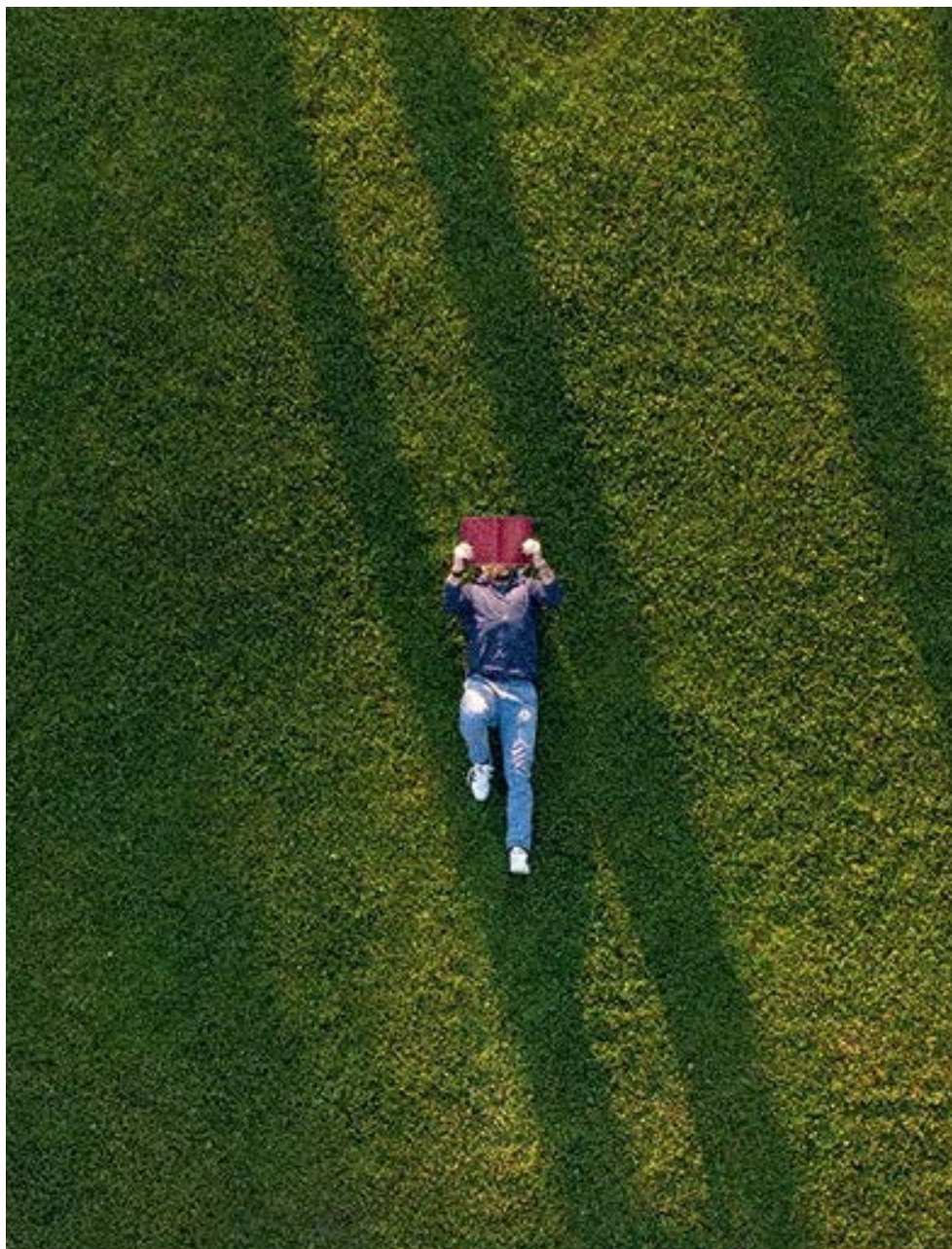
Komunikacja



Odpowiedzialna Sprzedaż



Atrakcyjny pracodawca



Zidentyfikowane obszary wpływu

Podstawową wartością, jaką tworzymy, jest oferowanie klientom, zarówno indywidualnym, jak i korporacyjnym, wysokiej klasy produktów ubezpieczeniowych. Działamy w sektorze finansowym - ściśle regulowanym przez przepisy prawa. Mamy jasno określony profil działalności, jednak skala naszej działalności i realizowane projekty, przekładają się na to, że nasz wpływ jest wielowymiarowy i dotyczy wyłonionych przez nas kluczowych obszarów.

Sektor finansowy obarczony jest wieloma wymogami ustawowymi dotyczącymi sposobu funkcjonowania. Biorąc pod uwagę kluczowe wnioski z raportu Global Risks Report 2023* opublikowanego przez World Economic Forum w rankingu globalnych ryzyk w perspektywie krótkoterminowej (2 lata) na drugim miejscu

znalazły się katastrofy naturalne i ekstremalne zjawiska pogodowe, a na czwartym niepowodzenie w adaptacji do zmian klimatu. W perspektywie długoterminowej (10 lat) kwestie środowiskowe zajmują cztery pierwsze pozycje, tj. niepowodzenie w adaptacji do zmian klimatu, katastrofy naturalne i ekstremalne zjawiska pogodowe, utrata bioróżnorodności i załamanie ekosystemów. W naszej działalności przekłada się to na coraz większą presję ze strony regulatorów, rynku i klientów na wspieranie gospodarki niskoemisyjnej. Branża ubezpieczeniowa ma wpływ na rynek poprzez udzielanie ubezpieczeń, bez których firmy nie otrzymywałyby finansowania od banków. W możliwie szerokim zakresie jako organizacja podejmujemy liczne działania na rzecz klimatu.

Nasza działalność w branży ubezpieczeniowej istotnie wpływa na decyzje i wybory podmiotów rynkowych. Sama istota ubezpieczenia związana jest z tym, że zarówno gospodarstwa domowe, jak i przedsiębiorcy, zyskują dzięki nim większą swobodę w dokonywaniu wyborów ekonomicznych. Mogą dzięki temu rozwijać swoją aktywność, podejmując różnego rodzaju inwestycje. Przekłada się to na tworzenie nowych miejsc pracy oraz generowanie dochodów w całej gospodarce. Jest to szerszy, ekonomiczny wpływ przedsiębiorstwa na otoczenie, który ujawnia się w podażowej stronie gospodarki i widoczny jest w dłuższym okresie. Ma on znaczenie również dla całej gospodarki, szczególnie w okresach zwiększonej niepewności.

* [Global Risks Report 2023](#)



Branża ubezpieczeń stabilizuje cykle koniunkturalne. Zakłady ubezpieczeń są długoterminowymi inwestorami w krajowej gospodarce oraz polskich przedsiębiorstwach*. Grupa ERGO Hestia na koniec 2022 roku była jednym z 24 ubezpieczycieli na życie działających w Polsce i jednym z 29 zakładów ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych**.

W 2022 r. Polacy przeznaczyci na ubezpieczenia około 72,4 mld zł, czyli 8% więcej w porównaniu z rokiem ubiegłym. Składka Przypisana brutto Grupy ERGO Hestia wyniosła w 2022 r. 8,2 mld zł. Spółka majątkowa zebrała 7,7 mld zł o 3,5% więcej niż w 2021 r. Z kolei spółka życiowa zebrała 497,5 mln zł o 12% więcej niż w poprzednim roku.

W 2022 r. Polacy otrzymali 44,4 mld odszkodowań i świadczeń ubezpieczeniowych i w porównaniu z rokiem poprzednim nastąpił wzrost o 7,5%. Grupa ERGO Hestia zapłaciła 4,2 mld zł z tytułu odszkodowań i świadczeń ubezpieczeniowych (3 931 zł mln zł w STU ERGO Hestia SA i 278 mln zł w STU na Życie ERGO Hestia SA), tj. blisko 10% całej wartości odszkodowań i świadczeń ubezpieczeniowych wypłaconych klientom.

Ubezpieczyciele działający w Polsce wypracowali w 2022 r. 6,1 mld zł zysku netto. Grupa ERGO Hestia wypracowała w 2022 r. 296,5 mln zł zysku netto w tym 262 mln zł w spółce majątkowej i 33,5 mln zł w spółce życiowej, co stanowiło 5% zysku wypracowanego przez przedsiębiorstwa z rynku ubezpieczeń w 2022 r.

* [Ubezpieczenia w liczbach w 2022](#)

** [Rynek ubezpieczeń 2022](#)

Nasz wpływ zidentyfikowaliśmy w następujących obszarach:
pracownicy, klienci, społeczeństwo, środowisko naturalne,
gospodarka i otoczenie rynkowe.





Pracownicy

Zidentyfikowane przez nas obszary wpływu są spójne z realizowaną Strategią Zrównoważonego Rozwoju (ESG) na lata 2022-2025. Jest to kluczowy dokument wyznaczający kierunki naszych działań, a wyznaczone wskaźniki pozwalają nam ocenić rozwój naszych działań w każdym ze strategicznych obszarów. Rok 2022 był pierwszym, z którego perspektywy mogliśmy ocenić efekty naszych działań. Pod każdym omówionym obszarem wskazujemy, jak jego realizacja odnosi się do naszej strategii Zrównoważonego Rozwoju (ESG).

Dodatkowo, każdy z zaprezentowanych obszarów wpływu został szczegółowo opisany w poszczególnych rozdziałach naszego raportu zintegrowanego za rok 2022. Wyłonione obszary wpływu nie zostały zaszerogowane pod względem ważności, gdyż każdy jest równie istotny.

Realizacja Strategii Zrównoważonego Rozwoju (ESG) na lata 2022-2025 w obszarze „Komunikacja” – rok 2022

Przeprowadzenie badania wpływu naszej działalności na gospodarkę i społeczeństwo oraz publikacja wyników co roku



cel zrealizowany

2 960

pracowników 64% kobiet; 36% mężczyzn

3,4%

odsetek zatrudnionych osób z niepełnosprawnościami w Grupie ERGO Hestia

100%

pracowników zatrudnionych na umowę o pracę

32

godziny szkoleniowe na pracownika w ciągu roku

50/50

Kadra menedżerska: 50% kobiet / 50% mężczyzn

98%

pracowników zatrudnionych na pełen etat

88%

wskaźnik satysfakcji
pracowników

od **2021**

roku z certyfikatem Great
Place To Work® oraz Top
Employer

od **2020**

roku na liście
Diversity IN Check

9,2%

liczba wszystkich pracowników
ERGO Hestii to odpowiednik
9,2% mieszkańców Sopotu*

Kluczowym zidentyfikowanym przez nas obszarem wpływu są pracownicy. Kapitał ludzki to nasza najważniejsza wartość, dzięki której rozwijamy działalność oferując produkty najwyższej jakości.

Zgodnie z naszą Strategią ESG inwestujemy w rozwój i zaangażowanie pracowników. Realizujemy te założenia poprzez wdrażanie licznych rozwiązań. Podejmujemy działania

z zakresu wsparcia ich zdrowia, inwestujemy w ich rozwój oraz oferujemy możliwość zmiany ścieżki zawodowej. Dbamy również o obszar well-beingu oraz posiadamy udogodnienia skierowane do członków rodzin naszych pracowników. Odgrywamy istotną rolę w ich życiu i kreujemy pozytywny wpływ oferując: bezpieczeństwo, stabilność i dobre warunki zatrudnienia, otwartość na pracowników z różnymi potrzebami i z różnych grup.

W 2022 roku Grupa ERGO Hestia znalazła się wśród 11 pracodawców, którzy uzyskali wynik powyżej 80% możliwych do przyznania punktów w badaniu Diversity IN Check. Badanie to potwierdza dojrzałość firm w zarządzaniu różnorodnością i dbaniu o inkluzję społeczną.

* Zgodnie z danymi z Banku Danych Lokalnych ludność Sopotu w 2022 roku wynosiła 32,28 tys. osób. GUS - Bank Danych Lokalnych (stat.gov.pl)

Zidentyfikowaliśmy wpływ na pracowników i potencjalnych kandydatów (miejsce pracy) w 2022 r. w następujących zakresach:

Podejmowanie działań na rzecz budowania zaangażowania pracowników

- ✓ Utrzymanie stabilnego zatrudnienia
- ✓ Stałe formy zatrudnienia (umowy na czas nieokreślony)
- ✓ Programy reskillingowe (bootcampy)
- ✓ Programy stażowe
- ✓ Sygnowanie Karty Różnorodności i realizacja jej postulatów
- ✓ Programy rozwojowe: HART, ABC Przywództwa, Podziel się wiedzą itp.
- ✓ Specjalny kierunek studiów na Akademii Leona Koźmińskiego
- ✓ Elastyczny czas pracy i praca hybrydowa

Oferowanie benefitów oraz udogodnień w miejscu pracy

- ✓ Benefity wspierające pracowników z niepełnosprawnościami
- ✓ Centrum Zdrowego Pracownika
- ✓ Opieka stomatologiczna
- ✓ Wsparcie psychologiczne pracowników
- ✓ Promowanie dojazdu do pracy rowerem
- ✓ Udostępnienie bistra dla pracowników (kantyna)
- ✓ Organizacja wspólnych aktywności, np. morsowanie
- ✓ Rozwój rozwiązań cyfrowych i częściowa automatyzacja procesów
- ✓ Benefity wspierające rodzicielstwo, w tym przedszkole dla dzieci pracowników

Różne wymiary wsparcia dla osób z niepełnosprawnościami

- ✓ Tworzenie inkluzywnego miejsca pracy oraz benefity wspierające osoby z niepełnosprawnościami
- ✓ Zatrudnianie osób z niepełnosprawnościami
- ✓ Produkty i oferty ubezpieczeniowe dostosowane do potrzeb osób z niepełnosprawnościami
- ✓ Wsparcie poprzez działalność Fundacji Integralia
- ✓ Rozwiązania ułatwiające pracę osobom z niepełnosprawnościami



W modelu tworzenia wartości ten obszar to KAPITAŁ LUDZKI I INTELEKTUALNY.



Realizacja Strategii Zrównoważonego Rozwoju (ESG) na lata 2022-2025 w obszarze „Atrakcyjny pracodawca” – rok 2022

Utrzymanie wskaźnika zaangażowania pracowników >85% w każdym badaniu oraz osiągnięcie najwyższego wskaźnika zaangażowania pracowników w ramach Grupy ERGO



cel zrealizowany
na poziomie 88%

Utrzymanie pozycji czołowego pracodawcy w niezależnych rankingach jak Top Employer / Great place to Work® oraz Diversity IN Check



cel zrealizowany
uzyskanie tytułów:
TOP Employer,
Great Place to Work®,
Diversity IN Check

Utrzymanie proporcji zatrudnienia 50% kobiet i 50% mężczyzn na poziomie Dyrektorów podlegających bezpośrednio Członkom Zarządu Spółki oraz co najmniej 40% udział kobiet na stanowiskach Dyrektorów i Z-ców Dyrektorów



cel zrealizowany
50% kobiet / 50%
mężczyzn

Wdrożenie programu wspierającego Work Life Balance oraz pracy zawodowej z pełnieniem ról opiekuńczych przez kobiety i mężczyzn do końca 2023 r.



cel w trakcie realizacji
cel na 2023

Osiągnięcie wskaźnika średniej liczby godzin szkoleniowych na pracownika >30 h



cel zrealizowany
32 h/per aktywny
pracownik



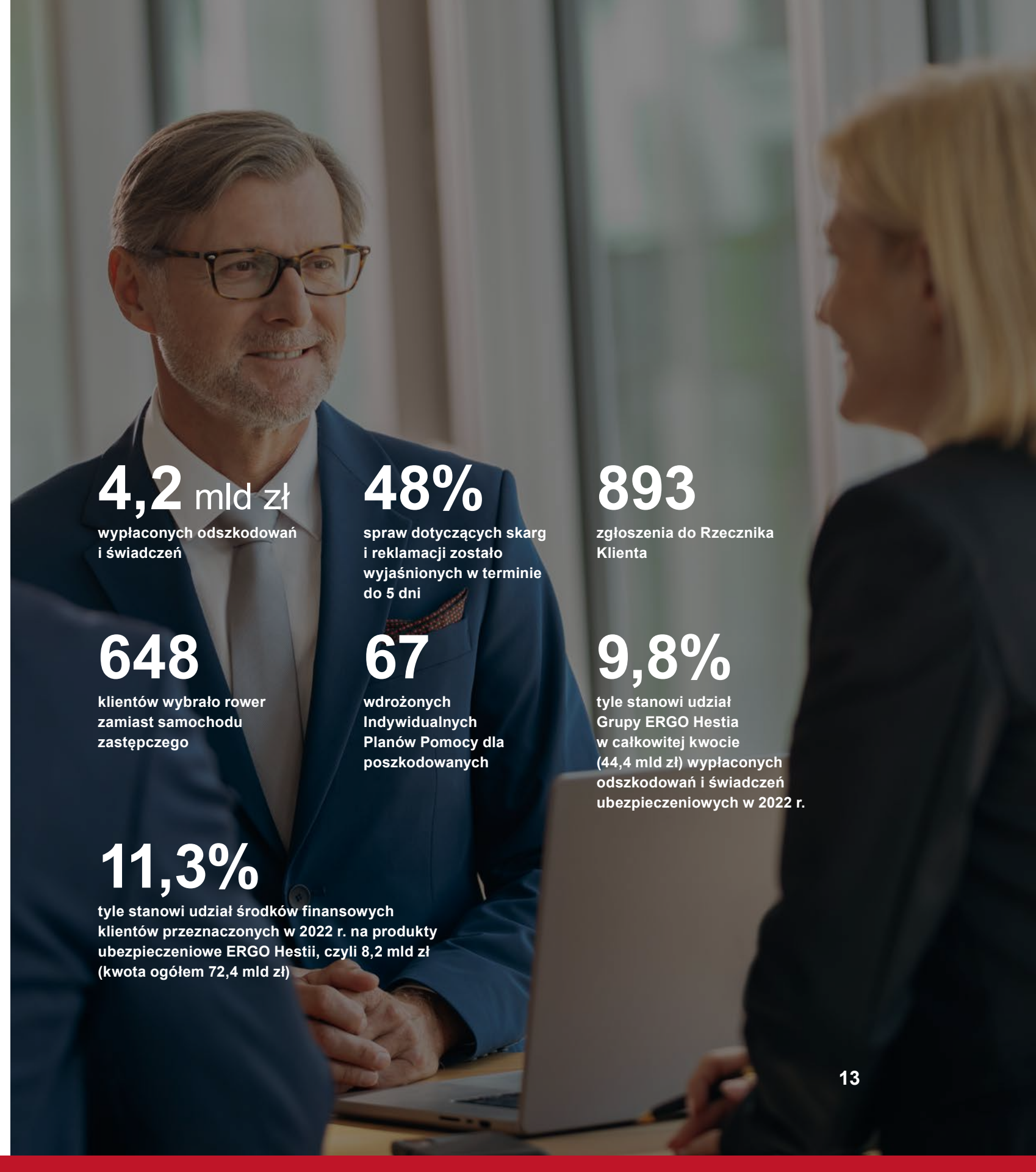
Klienci

Ważnym elementem naszej działalności jest współpraca z klientami. W naszych działaniach koncertujemy się na tym, aby zapewnić im jak najwyższy poziom obsługi – od momentu zawarcia umowy, przez proces zgłaszania danej sprawy, po kwestie rozliczeń. W najtrudniejszych przypadkach pomagamy klientom w powrocie do zdrowia obejmując ich opieką Centrum Pomocy Osobom Poszkodowanym.

Oferowane przez nas ubezpieczenia poprzedzone są odpowiednimi wyliczeniami związanymi z ryzykiem, co przekłada się na dopasowany poziom składki. Dbamy o to, aby stabilnie budować nasz wzrost, zapewniając naszym klientom bezpieczeństwo.

> 3 mln

2,7 mln klientów indywidualnych i 311 tys. klientów korporacyjnych



4,2 mld zł
wyłaconych odszkodowań
i świadczeń

48%
spraw dotyczących skarg
i reklamacji zostało
wyjaśnionych w terminie
do 5 dni

893
zgłoszenia do Rzecznika
Klienta

648
klientów wybrało rower
zamiast samochodu
zastępczego

67
wdrożonych
Indywidualnych
Planów Pomocy dla
poszkodowanych

9,8%
tyle stanowi udział
Grupy ERGO Hestia
w całkowitej kwocie
(44,4 mld zł) wyłaconych
odszkodowań i świadczeń
ubezpieczeniowych w 2022 r.

11,3%
tyle stanowi udział środków finansowych
klientów przeznaczonych w 2022 r. na produkty
ubezpieczeniowe ERGO Hestii, czyli 8,2 mld zł
(kwota ogółem 72,4 mld zł)



Mamy silną pozycję rynkową – nasz udział w rynku składek to 11,3%, a obrót generowany jest na poziomie 8,2 mld zł sumy składek. Wysoki poziom naszych produktów i świetny poziom obsługi klientów potwierdzony jest nagrodami, w tym m.in. tytułem Gwiazda Jakości Obsługi w 2022 roku. Wyznaczamy wysokie standardy, będąc jednocześnie przekonani, że obecność różnych towarzystw ubezpieczeniowych działa pobudzająco na cały rynek, ale także przekłada się na wzrost jakości obsługi, bardziej dostępną ofertę i konkurencyjne ceny.

Suma wypłaconych odszkodowań i świadczeń brutto





Zidentyfikowaliśmy wpływ na klientów poprzez oferowany produkt i powiązane działania w 2022 r. w następujących zakresach:

Dbanie o wysoką jakość obsługi klienta

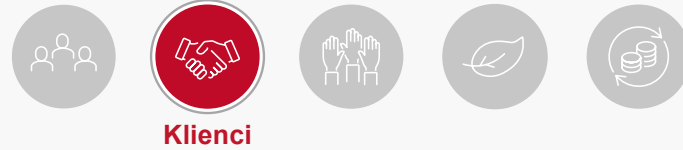
- ✓ Cyfryzacja i digitalizacja procesów obsługi klienta (w tym chatboty, zdalnie realizowanie oceny szkód)
- ✓ Wykorzystywanie customer experience (CX), w tym stosowanie zasad standardu prostego języka
- ✓ Podejmowanie działań prewencyjnych przed reklamacją
- ✓ Inicjatywy naprawcze dla projektów skierowanych do klientów
- ✓ Zmniejszenie zaangażowania pracownika i klienta w szkodę
- ✓ Wysokiej jakości specjalne akcje promocyjne i marketingowe
- ✓ Wydawanie magazynu „Risk Focus”
- ✓ Dostosowywanie portfolio produktów do aktualnych potrzeb społecznych
- ✓ Tłumacz polskiego języka migowego dla klientów głuchych

Działania na rzecz zdrowia i bezpieczeństwa klientów

- ✓ Kompleksowa rehabilitacja osób po wypadkach przy pomocy Centrum Pomocy Osobom Poszkodowanym
- ✓ Wypłacanie odszkodowań osobom poszkodowanym



W modelu tworzenia wartości ten obszar to **KAPITAŁ OPERACYJNY I RELACYJNY**.



Realizacja Strategii Zrównoważonego Rozwoju (ESG) na lata 2022-2025 w obszarze „Odpowiedzialna sprzedaż” – rok 2022

**Utrzymanie statusu
sygnatariusza programu
Deklaracja Odpowiedzialnej
Sprzedaży**



cel zrealizowany

**Osiągnięcie najwyższego
wskaźnika NPS na rynku
polskich ubezpieczeń wg
badania TNS do końca
2023 r.**



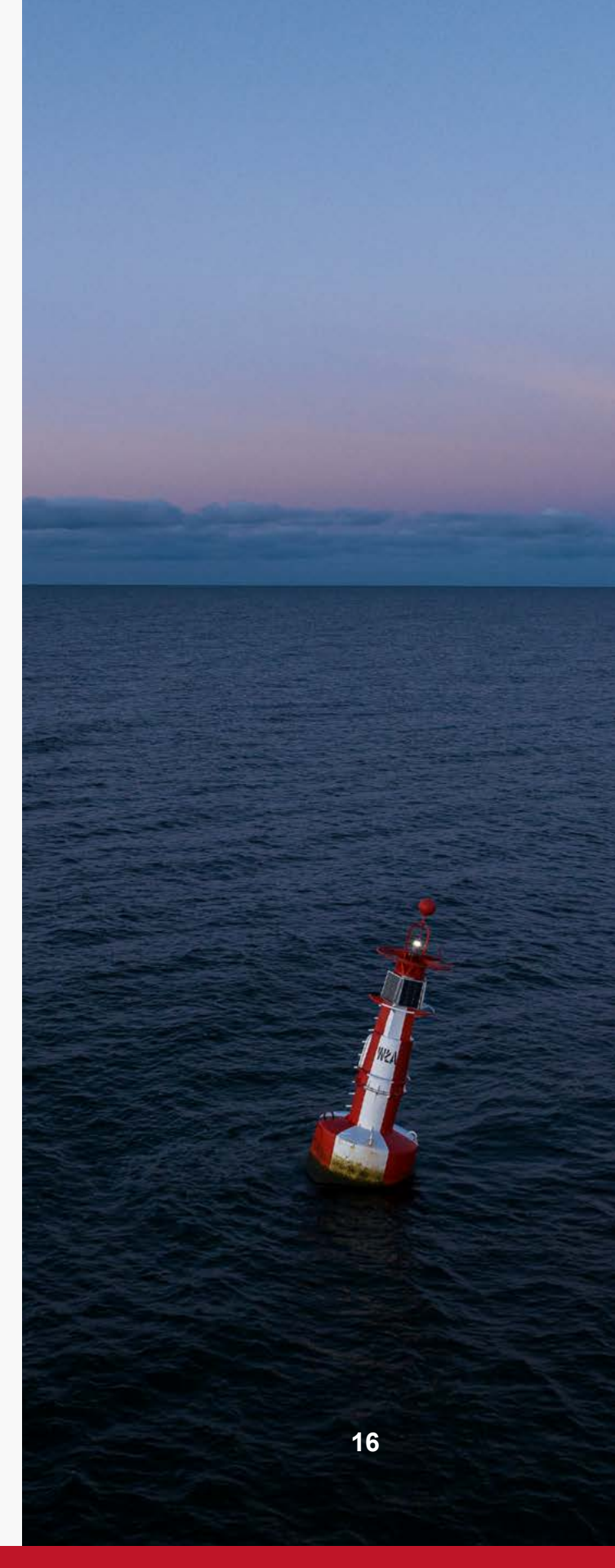
cel zrealizowany
38,5*

**Utrzymanie wskaźnika
reklamacji na poziomie
<0,50% z wykorzystaniem
danych z corocznych
raportów Rzecznika
Finansowego**



cel zrealizowany
0,27

* Na podstawie badania Gwiazda Jakości za 2022 rok

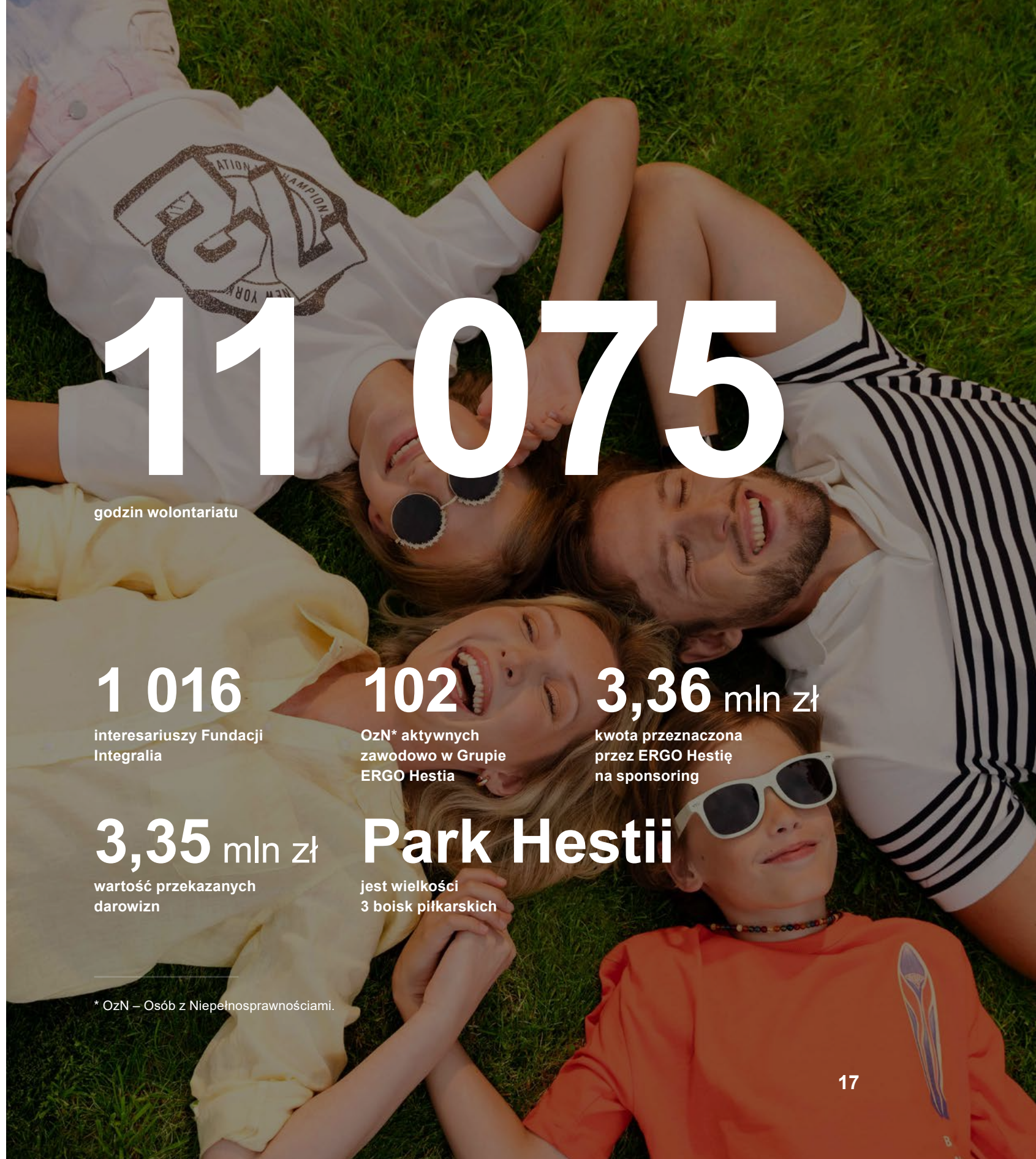




Społeczeństwo

Naszą działalność rozumiemy znacznie szerzej niż oferowanie produktów ubezpieczeniowych. Dokładamy starań, aby wywierać również pozytywny wpływ społeczny w istotnych dla nas obszarach – wspieranie osób poszkodowanych w wypadkach, aktywizacja zawodowa osób z niepełnosprawnościami oraz promocja sztuki.

W Grupie ERGO Hestia powołane zostały w tym celu formalne struktury, które zapewniają wysoki poziom merytoryczny i organizacyjny realizowanych działań. Są to Centrum Pomocy Osobom Poszkodowanym, Fundacja Integralia oraz Fundacja Artystyczna Podróż Hestii.



11 075

godzin wolontariatu

1 016

interesariuszy Fundacji
Integralia

102

OzN* aktywnych
zawodowo w Grupie
ERGO Hestia

3,36 mln zł

kwota przeznaczona
przez ERGO Hestię
na sponsoring

3,35 mln zł

wartość przekazanych
darowizn

Park Hestii

jest wielkości
3 boisk piłkarskich

* OzN – Osób z Niepełnosprawnościami.



Zidentyfikowaliśmy wpływ na społeczeństwo w 2022 r. w następujących zakresach:

Działania na rzecz lokalnej społeczności oraz działania wolontariackie i dobroczynne

- ✓ Działalność wolontariacka, w tym wolontariat pracowniczy
- ✓ Przekazywane darowizny
- ✓ Działania na rzecz lokalnej społeczności, w tym prowadzenie Parku Hestii

Sponsoring wydarzeń i obiektów sportowych

- ✓ ERGO ARENA, Sopotcki Klub Żeglarski ERGO Hestia Sopot, itp.

Działania wspierające promocję sztuki

- ✓ Wsparcie i edukacja artystów
- ✓ Organizowanie konkursów literackich i artystycznych
- ✓ Prezentacja prac polskich artystów

Wsparcie dla obywateli Ukrainy

- ✓ Rozpatrywanie wniosków, odstępstwa od płatności, ulgi dla obywateli Ukrainy
- ✓ Zatrudnianie obywateli Ukrainy
- ✓ Propagowanie nauki języka polskiego dla osób z Ukrainy



W modelu tworzenia wartości ten obszar to KAPITAŁ SPOŁECZNY.



Realizacja Strategii Zrównoważonego Rozwoju (ESG) na lata 2022-2025 w obszarze „Społeczeństwo” – rok 2022

Osiągnięcie liczby minimum 25 nowych OzN* zaktywizowanych zawodowo rocznie przez Fundację Integralia



cel zrealizowany
27 osób z niepełnosprawnościami zatrudnione przez Integralię w 2022

Utrzymanie wskaźnika 100% pracowników przeszkolonych w zakresie komunikacji i współpracy z OzN co roku



cel zrealizowany
każdy nowy pracownik przeszedł szkolenie

Zwiększenie liczby Indywidualnych Planów Pomocy (IPP) dla poszkodowanych co roku



cel zrealizowany

Dostosowanie 100% serwisów WWW, usług w Punktach Standard, OWU i procedur dla osób z niepełnosprawnościami do końca 2023 r.



cel w trakcie realizacji
strona WWW dostosowana,
OWU w trakcie uproszczenia,
formularz bez barier

Kontynuowanie projektów sponsorskich w obszarze sportu, kultury i edukacji i monitorowanie wpływu na Cele Zrównoważonego Rozwoju



cel zrealizowany



Środowisko naturalne

Troska o środowisko naturalne jest ważnym elementem naszej codziennej działalności, a związane z nią kwestie bierzemy pod uwagę podejmując codzienne decyzje biznesowe i strategiczne.

Nasz wpływ na środowisko oraz dążenie do przeciwdziałania zmianie klimatu zawarliśmy w naszej Strategii Zrównoważonego Rozwoju. Chcemy osiągnąć neutralność klimatyczną, jednocześnie mając swój wkład w ograniczenie globalnego wzrostu temperatury poniżej 2°C.

Nasze dążenia do gospodarki zeroemisyjnej opieramy na 3 filarach:

- Działalność własna
- Portfel ubezpieczeniowy
- Inwestycje

97%

energii elektrycznej
pochodzi z odnawialnych źródeł energii

42%

samochodów hybrydowych
we flocie

10%

zmniejszenie śladu
węglowego na pracownika
w porównaniu do 2019 r.
(bazowego)

520 000 kWp

mocy energetycznej ubezpieczonych
instalacji farm fotowoltaicznych

4

produkty
prośrodowiskowe

EMAS oraz ISO 14001



Zidentyfikowaliśmy wpływ na środowisko naturalne i zmianę klimatu w 2022 r. w następujących zakresach:

Dążenie do minimalizowania negatywnego wpływu, poprzez m.in. działania na rzecz gospodarki niskoemisyjnej

- ✓ Strategia działania w kierunku gospodarki niskoemisyjnej
- ✓ Rozbudowa portfolio o produkty proekologiczne
- ✓ Rozbudowa floty hybrydowej
- ✓ Emisja CO₂ z portfela inwestycji
- ✓ Emisje CO₂ z portfela klientów
- ✓ Własna emisja CO₂ (oddziaływanie prowadzonej działalności)
- ✓ Eksploatacja pojazdów i zużycie paliwa, w tym emisje

Zużycie zasobów

- ✓ Przejście na rozwiązania cyfrowe w zakresie elektronicznego obiegu dokumentów
- ✓ Praca hybrydowa
- ✓ Szkolenia w formule online
- ✓ Audyty ryzyka w formule online
- ✓ Materiały promocyjne online
- ✓ Elektroniczne kartki świąteczne
- ✓ Upcycling materiałów powypadkowych
- ✓ Duża liczba drukarek w firmie
- ✓ Duża liczba dokumentów papierowych (regulacje wewnętrzne, umowy o współpracy, umowy agencyjne)

Prowadzenie działań edukacyjnych

- ✓ Rozbudowanie oferty firmy o proekologiczne produkty
- ✓ Edukacja ESG pracowników
- ✓ Edukacja ESG agentów, brokerów i klientów
- ✓ Dzień Ziemi w aplikacji iPunkt (drzewo za podpisaną polisę)
- ✓ Promowanie postaw proekologicznych – Program Rower na zawsze



W modelu tworzenia wartości ten obszar to KAPITAŁ ŚRODOWISKOWY.



Status realizacji Strategii Zrównoważonego Rozwoju (ESG) na lata 2022-2025 w obszarze „Transformacja” – rok 2022

Zmniejszenie o 12% śladu węglowego na pracownika do 2025 r. (względem 2019 r.)*



cel w trakcie realizacji
redukcja o 10% w porównaniu do 2019 r. w obszarze mierzonym przez Grupę

Utrzymanie certyfikatów środowiskowych ISO 14001 i EMAS



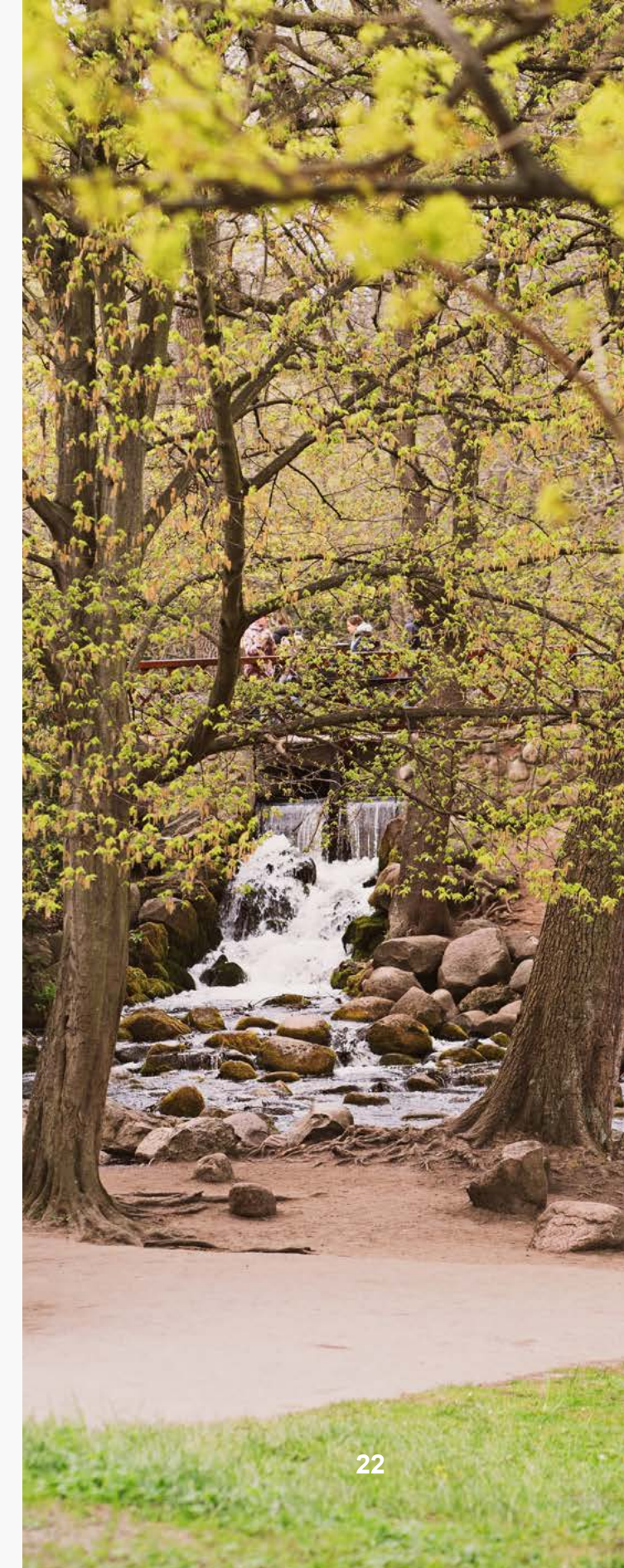
cel zrealizowany

Wdrożenie innowacyjnych produktów i usług wspierających transformację na niskoemisyjną gospodarkę (dla klientów indywidualnych i przedsiębiorstw) oraz przedsięwzięć, które oszczędzają zasoby naturalne, zapobiegają ich marnotrawstwu oraz minimalizują wpływ na środowisko do 2023 r.



cel w trakcie realizacji

* Redukcja o 10% w porównaniu do 2019 r. w obszarze mierzonym przez Grupę Munich Re.





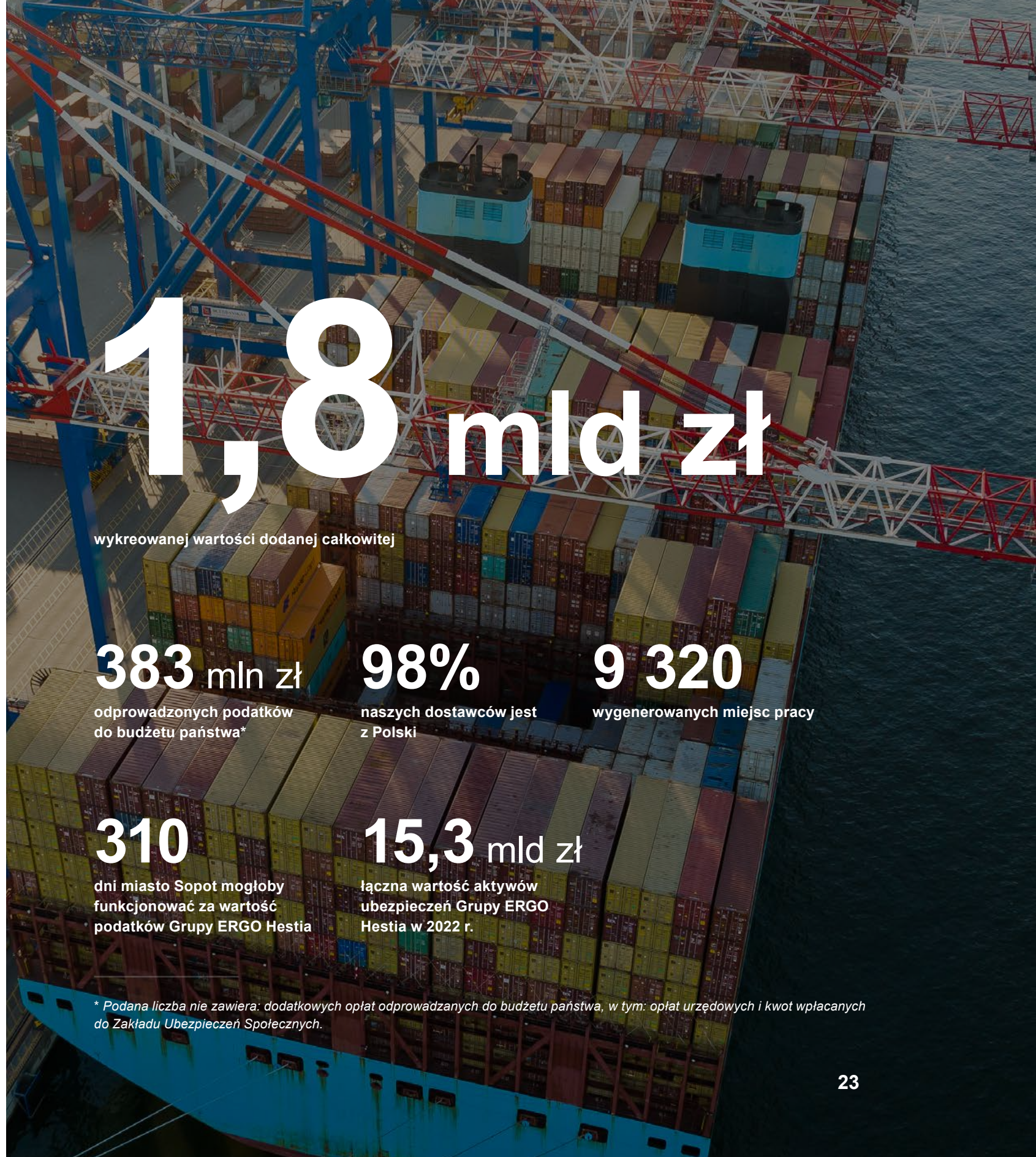
Gospodarka i otoczenie rynkowe

Składki ubezpieczeniowe w 2022 r.:

- Łączna wartość składek w branży ubezpieczeniowej – 72,4 mld zł, w tym 21,5 mld zł ubezpieczenia na życie i 50,8 mld zł pozostałe ubezpieczenia osobiste i majątkowe
- Grupa ERGO Hestia – 8,2 mld zł, z czego STU ERGO Hestia na Życie SA to 0,5 mld zł (2,3%), a STU ERGO Hestia SA (15,2%)

Wartość wypłaconych odszkodowań i świadczeń w 2022 r.:

- Łącznie branża ubezpieczeniowa – 44,4 mld zł, w tym 18,9 mld zł w zakresie ubezpieczeń na życie (Dział I) oraz 25,5 mld zł w zakresie pozostałych osobowych i majątkowych (Dział II)
- Grupa ERGO Hestia – 4,2 mld zł (9,5% łącznych wypłat na rynku), w tym 0,28 mld zł (0,6%) w zakresie ubezpieczeń na życie (Dział I) oraz 3,9 mld zł (8,8%) w zakresie pozostałych osobowych i majątkowych (Dział II)





Gospodarka i otoczenie rynkowe

Prowadzenie działalności gospodarczej opiera się na wykorzystywaniu i przetwarzaniu różnego rodzaju kapitałów, tak by tworzyć wartość dodaną. Jest to jeden z popularnych mierników stosowanych w odniesieniu do dobrobytu społecznego. W swojej działalności wykorzystujemy kapitał finansowy, ludzki i intelektualny, operacyjny i relacyjny, społeczny oraz środowiskowy. Korzystamy również z różnego rodzaju zasobów materialnych i usług, które kreują wartość dodaną. Finalnie jest ona dzielona na poszczególnych interesariuszy zidentyfikowanych przez Grupę – akcjonariuszy, pracowników, budżet państwa, dawców kapitału oraz pozostałych. Nasze oddziaływanie jest istotne z perspektywy bliższego, jak i dalszego otoczenia oraz całej gospodarki.

W ramach naszej podstawowej działalności kreujemy efekty bezpośrednie, w tym tworzymy miejsca pracy i generujemy dochód. W całym łańcuchu naszej wartości nawiązujemy współpracy, wykorzystujemy dobra i usługi rynkowe, dzięki czemu mamy wpływ na wzbudzanie wartości w łańcuchu dostaw. To przekłada się na efekty pośrednie naszej działalności, które powstają w różnych gałęziach gospodarki. Nasi pracownicy i współpracownicy również generują wydatki, przez co pobudzają popyt. Przekłada się to na stymulowanie rozwoju całej gospodarki, poprzez efekt mnożnikowy, inaczej zwany indukowanym.

Ekonomiczny wpływ przedsiębiorstwa na otoczenie analizuje się biorąc pod uwagę wartość dodaną, którą ono kreuje. Następnie, opierając się na modelach opisujących strukturę gospodarki, w tym model nakładów i wyników oraz tablicę przepływów międzygałęziowych oblicza się wpływ pośredni i indukowany. Specyfika branży ubezpieczeniowej przekłada się również na działania innych podmiotów rynkowych, wpływając na dokonywane przez nich wybory. Stabilność związana z możliwością ograniczenia lub wyeliminowania niektórych ryzyk, przekłada się na rozwój ich aktywności oraz podejmowanie inwestycji. Co za tym idzie, tworzone są miejsca pracy oraz dochody. Rozpatruje się to jako szerszy, ekonomiczny wpływ przedsiębiorstwa, który widoczny jest w dłuższym okresie. Ma on znaczenie dla całej gospodarki, w sposób szczególny w okresach zwiększonej niepewności.

Analizę wpływu przedsiębiorstwa rozpatruje się również pod kątem efektów społecznych i fiskalnych. Kluczowe wskaźniki, które przyjmuje się w tej perspektywie, odnoszą się do tworzenia miejsc pracy oraz zwiększania dochodów gospodarstw domowych (na trzy sposoby: bezpośredni – poprzez wynagrodzenia i premie; pośredni – u dostawców produktów i usług; indukowany – w całej gospodarce). Wzrost dochodów gospodarstw domowych w istotny sposób wpływa na poziom konsumpcji krajowej, co pozwala na zasilenie budżetu państwa przez podatki, jak również przekłada się na zwiększenie produkcji globalnej.



Po raz
14. z rzędu
nagroda Fair Play od Stowarzyszenia Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych

Ponad **94%**
faktur dla kontrahentów jest opłacana w terminie do 5 dni

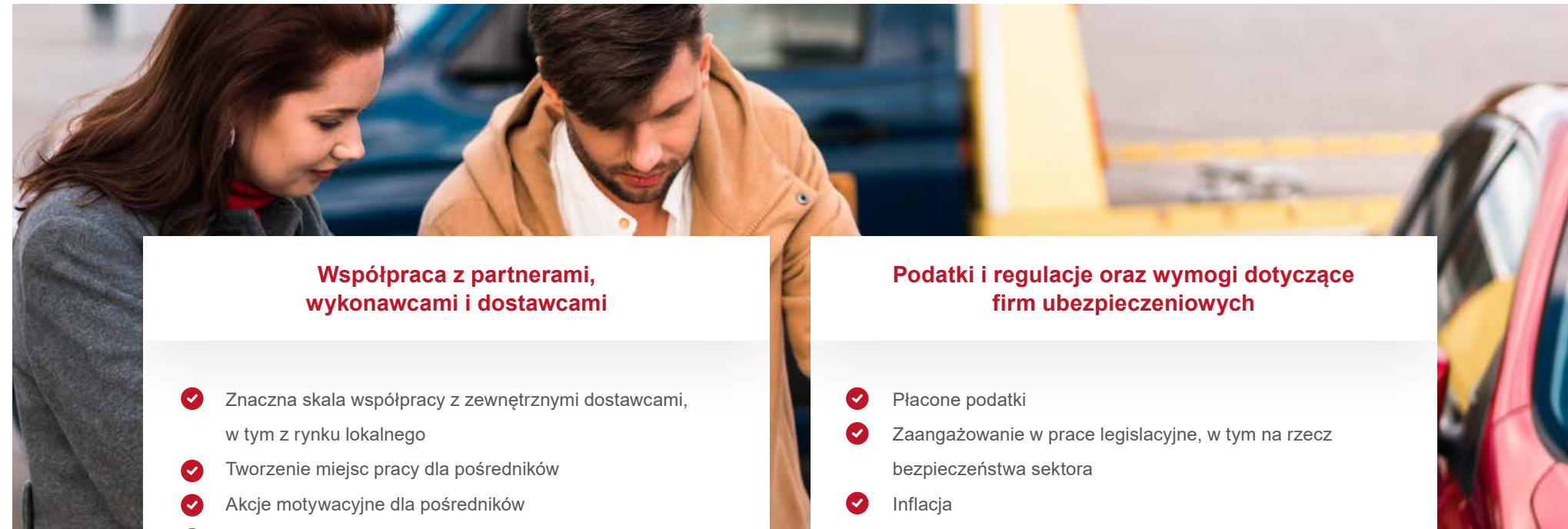
392 mln zł
z tytułu wypłaty dla kontrahentów



Zatrudnienie i wynikające z niego wynagrodzenia wpływają na jakość życia pracowników oraz ich rodzin. W swoich działaniach bardzo dbamy o rozwój naszych pracowników poprzez tworzenie oferty różnorodnych szkoleń oraz programów rozwojowych. Jest to dla nas istotny element rozwijania kapitału ludzkiego.

Z perspektywy ekonomicznej wyróżnia się jeszcze jeden rodzaj wpływu – fiskalny. W jego skład wchodzi podatek oraz składki odprowadzone do budżetu państwa.

Zidentyfikowaliśmy wpływ na gospodarkę i otoczenie rynkowe w 2022 r. w następujących zakresach:



Współpraca z partnerami, wykonawcami i dostawcami

- ✓ Znaczna skala współpracy z zewnętrznymi dostawcami, w tym z rynku lokalnego
- ✓ Tworzenie miejsc pracy dla pośredników
- ✓ Akcje motywacyjne dla pośredników
- ✓ Współpraca z doradcami
- ✓ Dobra praktyka wybierania dostawców i partnerów spoza list sankcyjnych
- ✓ Zatrudnienie lokalnych inżynierów ryzyka

Podatki i regulacje oraz wymogi dotyczące firm ubezpieczeniowych

- ✓ Płacone podatki
- ✓ Zaangażowanie w prace legislacyjne, w tym na rzecz bezpieczeństwa sektora
- ✓ Inflacja



**Status realizacji Strategii
Zrównoważonego
Rozwoju (ESG)
na lata 2022-2025
w obszarze „Relacje
z partnerami”
– rok 2022**

**Utrzymanie wskaźnika
>90% kluczowych
dostawców
i wykonawców, którzy
podpisali Kodeks
postępowania dostawców
i wykonawców Grupy
ERGO Hestia**



cel zrealizowany
97%

**Zidentyfikowane czynniki*, które miały negatywny
wpływ na wynik finansowy Grupy ERGO Hestia
w 2022 r.:**



wojna cenowa
z innymi
ubezpieczycielami



regulacje
na poziomie
rządowym i Unii
Europejskiej



wytyczne
likwidacyjne KNF



wyłudzenie szkód
i odszkodowań
komunikacyjnych



wysoka
inflacja



problem
fraudowy

* Czynniki zostały wyłonione podczas pracy warsztatowej z przedstawicielami Grupy ERGO Hestia.

Kategoria	Wpływ bezpośredni	Wpływ pośredni	Wpływ indukowany	Wpływ całkowity
	jest efektem bezpośredniej działalności Grupy ERGO Hestia w gospodarce	wynika z wydatków i inwestycji Grupy ERGO Hestia, dzięki której partnerzy biznesowi i dostawcy zatrudniają dodatkowe osoby, którym wypłacają wynagrodzenie i generują dodatkową wartość dodaną w gospodarce	wynika z popytu wygenerowanego w gospodarce przez osoby zatrudnione w ERGO Hestii oraz u jej partnerów biznesowych i dostawców, które dzięki otrzymanemu wynagrodzeniu dokonują zakupów dóbr konsumpcyjnych i inwestycyjnych	jest sumą wpływu bezpośredniego, pośredniego i indukowanego
Zatrudnienie 2022	2 960	5 322	1 038	9 320
Zatrudnienie 2021	2 860	4 829	961	8 650
Dynamika	3,5%	10,2%	8,0%	7,7%
Wartość dodana w mln zł 2022	714	905	195	1 815
Wartość dodana w mln zł 2021	780	822	164	1 766
Dynamika	-8,5%	10,1%	18,9%	2,8%

Wpływ bezpośredni

Nasze efektywne wykorzystanie zasobów miało wpływ na zwiększenie dobrobytu gospodarczego. Wynika to ze wskaźnika wartości dodanej, rozumianej jako bezpośredni efekt dochodowy kreowany dzięki aktywności przedsiębiorstwa. W 2022 roku wpływ bezpośredni Grupy ERGO Hestia wyniósł 714 mln zł. Wartość dodana jest odzwierciedleniem wkładu podmiotów w Grupie w budowanie Produktu Krajowego Brutto (PKB).

Znaczna część działalności Grupy ERGO Hestia prowadzona jest na Pomorzu, dokładniej w Sopocie i Gdańsku. Przekłada się to na wkład w budowanie dobrobytu w regionie. Poziom wartości dodanej brutto, która została wygenerowana przez podmioty z Grupy (714 mln zł) odnieśliśmy do PKB Pomorza. W 2021 r. wyniosło ono 157,5 mld zł*. Na dzień przygotowania niniejszego opracowania dane za 2022 rok nie były jeszcze dostępne, dlatego dane dotyczące rachunków regionalnych zostały uaktualnione do 2022 r. zgodnie ze wstępnymi szacunkami GUS dotyczącymi Produktu Krajowego Brutto Polski w 2022 r.

Czynnikiem uwzględnianym również we wpływie bezpośrednim jest efekt zatrudnienia rozumiany jako miejsca pracy utworzone w związku z bezpośrednią działalnością firmy. Grupa ERGO Hestia w 2022 r. zatrudniła 2 960 osób na umowę o pracę, w przeliczeniu na pełne etaty. Jest to wzrost zatrudnienia o 3,5% w porównaniu do roku poprzedniego.

Kluczowe dane:

- Grupa ERGO Hestia wygenerowała 714 mln zł wartości dodanej bezpośredniej, co stanowi 0,4% PKB całego województwa pomorskiego
- Generujemy średnio o 70% większą wartość dodaną (PKB) na 1 zatrudnionego niż przeciętne przedsiębiorstwo w Polsce

* GUS, 2022. Wstępne szacunki produktu krajowego brutto 30.12.2022 r. w przekroju regionów w 2021 r.

Wpływ pośredni

Ekonomiczny wpływ pośredni przedsiębiorstwa na otoczenie analizowany jest pod kątem zatrudnienia i dochodów, które są wytwarzane w łańcuchu dostaw firmy.

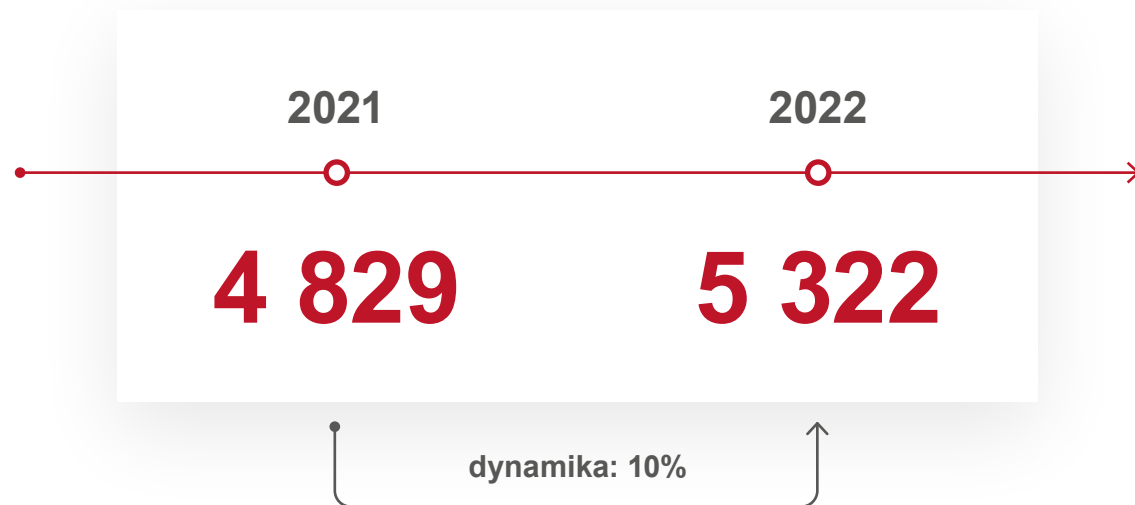
Do obliczenia wielkości produkcji, która została wygenerowana u dostawców wzięto pod uwagę sumę wydatków na produkty i usługi obce oraz koszty związane z inwestycjami realizowanymi przez Grupę ERGO Hestia. W 2022 r. wielkość produkcji wygenerowanej u dostawców i wykonawców wyniosła 2 901 450 646 zł. Jest to kwota wyższa o 10%

w porównaniu do roku poprzedniego. Wzbudzona produkcja związana była z 5 322 miejscami pracy w 2022 r., co stanowi wzrost o 10% w stosunku do roku poprzedniego.

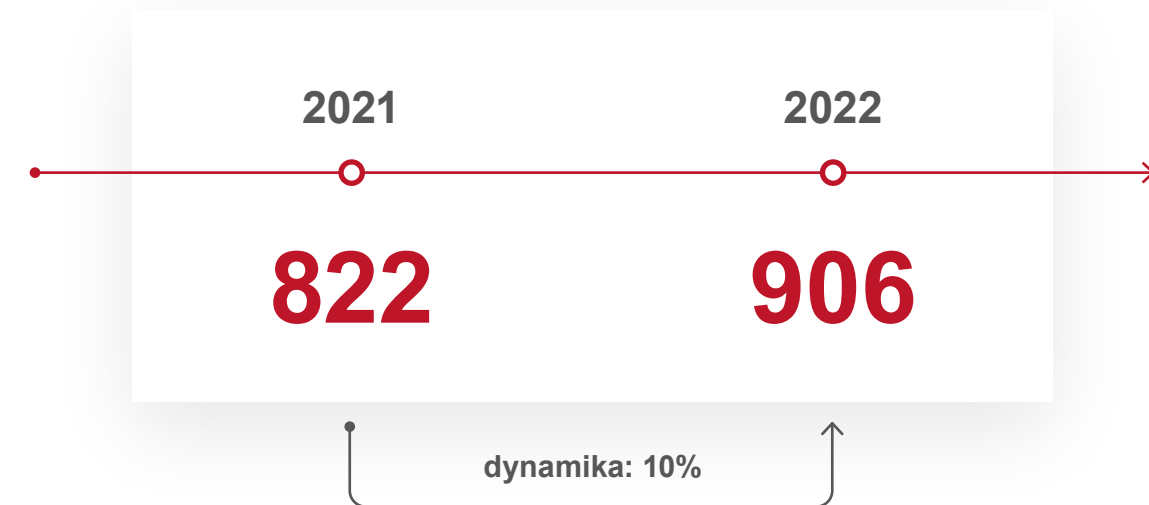
Przyjmując średnią wartość dodaną przypadającą na jednego zatrudnionego w poszczególnych sektorach gospodarki, obliczyć można wartość dodaną generowaną w sposób pośredni przez przedsiębiorstwa z Grupy ERGO Hestia. Dzięki zrealizowanym zakupom produktów i usług u dostawców i wykonawców wygenerowana wartość dodana przez spółki z Grupy ERGO Hestia w 2022 r. wyniosła 905 988 354 zł, co stanowi wzrost o 10% w porównaniu do 2021 roku.



Wygenerowane zatrudnienie [liczba]



Wartość dodana brutto [mln zł]

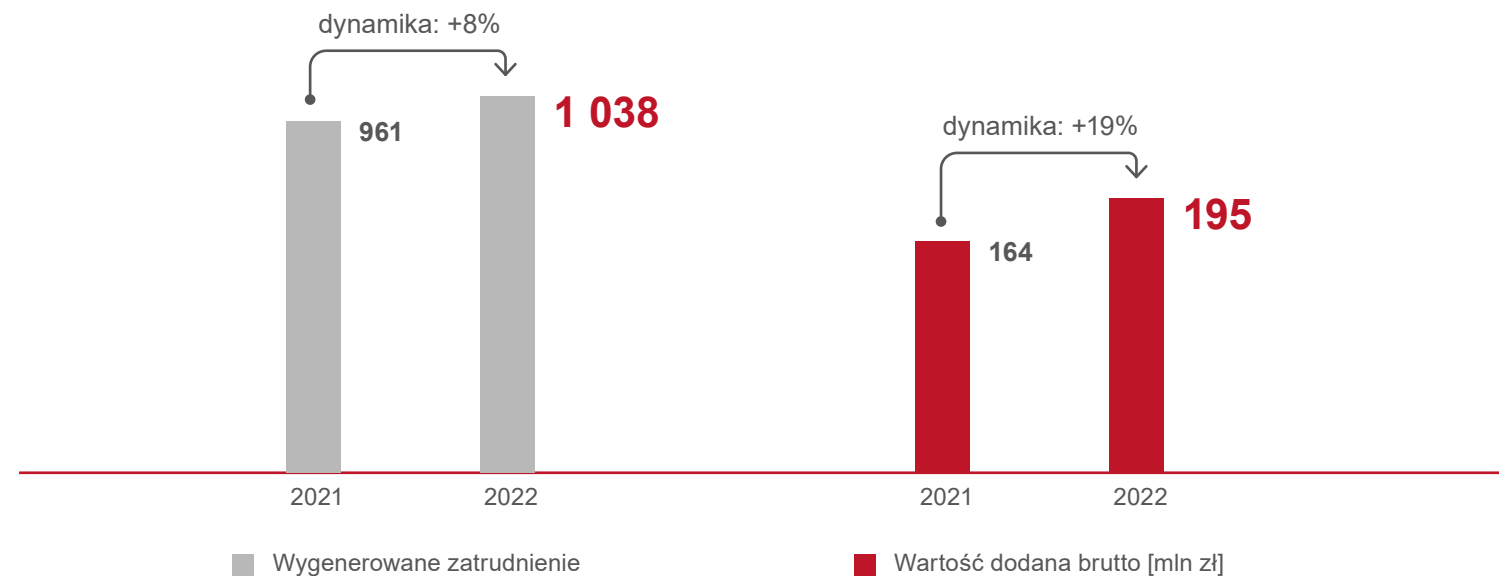


Wpływ indukowany

Ważnym obszarem wpływu przedsiębiorstwa jest wyróżniany wpływ indukowany. Uwzględnia się w nim wydatki osób pracujących w danym podmiocie oraz innych pośrednio z nim związanych, które przekładają się na kreowanie popytu na dobra i usługi w całej gospodarce. W wyniku tego powstają popytowe efekty mnożnikowe, nazywane wpływem indukowanym. Jego wielkość obliczana jest jako roczna suma wynagrodzeń pracowników bezpośrednio zatrudnionych w danym przedsiębiorstwie oraz tych, których praca w sposób pośredni zależy od działalności przedsiębiorstw z Grupy.

Dzięki naszej działalności w 2022 r., a w sposób mnożnikowy, poprzez wydatki osób zatrudnionych w podmiotach Grupy i tych, powiązanych z naszą działalnością pośrednio, przełożyło się na wygenerowanie wartości dodanej brutto oszacowanej na poziomie 195,4 mln zł. Jest ona wyższa o 19% niż w 2021 roku.

Wzbudzona produkcja była związana z 1 038 miejscami pracy, co stanowi indukowany efekt zatrudnienia działalności przedsiębiorstw z Grupy ERGO Hestia. W porównaniu z 2021 r. zatrudnienie indukowane wzrosło o 8%.



Wpływ na gospodarkę i otoczenie rynkowe – kluczowe liczby

Dostawcy	2021	2022	Dynamika
Liczba dostawców współpracujących z Grupą ERGO Hestia	3 415	4 083	19,6%
Liczba dostawców pochodzących z Polski	3 368	3 989	18,4%
Udział dostawców pochodzących z Polski	99%	98%	-1,0%
Liczba dostawców zarejestrowanych poza Polską	47	94	100,0%
Udział dostawców zarejestrowanych poza Polską	1%	2%	100,0%
Liczba dostawców współpracujących z woj. pomorskiego	736	816	10,9%
Udział dostawców współpracujących z woj. pomorskiego	22%	20%	-9,1%

Wpływ fiskalny i pozostałe dane

Wpływ fiskalny powiązany jest z wielkością odprowadzanych przez organizację podatków do budżetu samorządowego lub centralnego. Łączna suma podatków odprowadzonych przez ERGO Hestię w 2022 r. wyniosła 383 418 314 zł i była o 6,5% wyższa od kwoty za 2021 rok.

	2022	2021	Dynamika
Kwota podatku CIT i PIT (mln zł)	276,7	122,8	125,3%
Kwota podatku od niektórych instytucji finansowych (tzw. podatek bankowy) (mln zł)	55,6	52,2	6,5%
Kwota podatku od towarów i usług (mln zł)	16,1	17,6	-8,5%
Kwota podatku od nieruchomości (mln zł)	0,4	0,4	0%
Inne podatki niewymienione wyżej, w tym lokalne (mln zł)	54,1	51,7	4,6%
Opłaty urzędowe	18,4	17,8	3,4%
Inne opłaty	114,2	97,4	17,2%
Razem (suma wszystkich odprowadzonych podatków) (mln zł)	535,5	359,9	48,8%

	2022	2021	Dynamika
Łączna kwota podatków i opłat odprowadzanych do budżetów jednostek samorządu terytorialnego	277	123	125,3%
	2020	2021	2022
Ile dni miasto Sopot mogłoby funkcjonować za wartość podatków Grupy ERGO Hestia	264	300	310

277 mln zł

Łączna kwota podatków i opłat odprowadzanych do budżetów jednostek samorządu terytorialnego w 2022 r.



Znaczenie działalności przedsiębiorstwa z branży ubezpieczeniowej dla funkcjonowania innych podmiotów rynkowych:

- ✓ Składka Przepisana Brutto spółek ERGO Hestii wyniosła 11% składek rynku ubezpieczeń
- ✓ Polscy ubezpieczyciele wypracowali 6 mld zł zysku netto
- ✓ ERGO Hestia wypracowała 5% zysku w rynku ubezpieczeń
- ✓ Do budżetu państwa ubezpieczyciele odprowadzili 1,4 mld zł podatku dochodowego
- ✓ Kwota podatku CIT odprowadzona przez Grupę ERGO Hestia stanowiła 10% podatków odprowadzonych przez ubezpieczycieli



W modelu tworzenia wartości ten obszar to **KAPITAŁ FINANSOWY**.

Metodyka

Opis podejścia do kalkulacji wpływu na gospodarkę i otoczenie rynkowe

Jednym z wymiarów, w jakich przedsiębiorstwo wpływa na otoczenie, jest jego wpływ społeczno-ekonomiczny. Działalność Grupy ERGO Hestia oraz współpracujących z nią dostawców i partnerów biznesowych przyczynia

się do wzrostu zatrudnienia i generowania wartości dodanej w całej gospodarce. Zgodnie z przyjętą metodyką, wpływ ekonomiczny Grupy ERGO Hestii podzielony został na wpływ bezpośredni, pośredni i indukowany.

Wpływ bezpośredni odnosi się do zatrudnienia i wartości dodanej wygenerowanych w ramach struktur organizacji i w związku z jej bezpośrednim funkcjonowaniem.

Wartość dodana może zostać policzona z zastosowaniem różnych podejść. Powinna ona odpowiadać nadwyżce przychodów przedsiębiorstwa nad poniesionymi kosztami, a także 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 przedsiębiorstwo, w którym zostaje zatrzymany zysk. W niniejszym raporcie wartość dodana brutto wyznaczona została jako suma wartości wynagrodzeń dla pracowników i wyniku finansowego brutto. Bezpośredni efekt zatrudnienia określony został jako liczba pracowników Grupy ERGO Hestia w przeliczeniu na pełne etaty.

Wpływ pośredni wynika z nakładów i wydatków Grupy ERGO Hestii na zakup produktów i usług, wykorzystywanych w ramach jej podstawowej działalności. Zakupy te powodują zwiększenie produkcji u dostawców i partnerów biznesowych, przekładając się na zwiększenie zatrudnienia oraz generowanej przez nich wartości dodanej. 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 aktualnymi tablicami przepływów międzygałęziowych był „Bilans przepływów międzygałęziowych w bieżących cenach bazowych w 2015 roku” opublikowany przez Główny Urząd Statystyczny w 2019 r. Bilans ten publikuje się z częstotliwością 5-letnią. Dane z Bilansu zostały skorygowane wskaźnikiem inflacji, a wartość dodana została skorygowana deflatorem PKB.



Wpływ indukowany wynika z popytu wygenerowanego w gospodarce przez osoby zatrudnione w przedsiębiorstwie, a także u dostawców i partnerów biznesowych. Osoby te, dzięki otrzymywanemu wynagrodzeniu za swoją pracę, dokonują zakupów dóbr i usług, co przekłada się na zwiększenie produkcji, zatrudnienia i wartości dodanej w całej gospodarce. Wpływ indukowany oblicza się sumując wartość wynagrodzeń pracowników, których praca jest w sposób bezpośredni i pośredni związana z funkcjonowaniem badanej firmy, a następnie stosując efekt mnożnikowy do wyznaczenia wygenerowanego wzrostu zatrudnienia i wartości dodanej.

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

Wpływ społeczny i wpływ fiskalny został policzony na podstawie informacji przedstawionych przez Spółki oraz z wykorzystaniem publikacji Głównego Urzędu Statystycznego. Przewiedzona w niniejszym opracowaniu analiza obejmuje spółki Grupy ERGO Hestia i dotyczy ich działalności operacyjnej w roku kalendarzowym 2022. W obliczeniach wykorzystano informacje, w tym wielkość zatrudnienia, wysokość podatków i dane finansowe spółek Grupy ERGO Hestia za 2022 r. Dodatkowo wykorzystane zostały publikacje Głównego Urzędu Statystycznego i Polskiej Izby Ubezpieczeń.

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 TAILORS Group.

ERGO
HESTIA[®]