

## Metodyka raportu wpływu Grupy ERGO Hestia za rok 2025

---

### Podejście metodyczne i źródła danych

Podstawą przedstawionych szacunków wpływu ERGO Hestii na aktywność gospodarczą w Polsce był model przepływów międzygałęziowych (input-output) opracowany przez Wassily'ego Leontiefa. Model ten ma charakter statystyczny i opiera się na zagregowanych danych ekonomicznych oraz przyjętych założeniach analitycznych, co oznacza, że wyniki stanowią efekt modelowania zależności gospodarczych, a nie bezpośredni odczyt danych księgowych. Model ten został opracowany z wykorzystaniem następujących źródeł danych statystycznych:

1. Informacje o wysokości i strukturze wydatków ERGO Hestii, w tym:
  - 1) koszty akwizycji pozyskania polis (akwizycja, prowizje), koszty administracyjne, koszty likwidacji szkód (ekspertyzy, rzeczoznawcy), doradców i rzeczoznawców, czynsze i administracja powierzchnią biurową, usługi reklamowe i marketingowe, koszty utrzymania samochodów, w tym paliwo, usługi kurierskie i pocztowe, energia elektryczna, usługi prawne, zużycie materiałów biurowych, usługi telekomunikacyjne, wydatki na wartości niematerialne i prawne (WNIP) oraz środki trwałe (ST), wynagrodzenia brutto, ZUS pracodawcy, wartość sponsoringu, wartość darowizn, podatki VAT, CIT i inne obciążenia publiczno-prawne.
2. Dane statystyczne dostępne w otwartych bazach publicznych, w tym:
  - 1) tablice przepływów międzygałęziowych dla 77 sektorów polskiej gospodarki z 2020 roku (opublikowana przez GUS w 2024 roku<sup>1</sup>),
  - 2) dane o wartości dodanej brutto dla 16 województw (dane za 2024 rok, źródło: GUS<sup>2</sup>),
  - 3) strukturę dochodów sektora finansów publicznych w Polsce w 2024 roku (źródło: OECD<sup>3</sup>).

### Główne założenia modelu:

Model Leontiefa wylicza wpływ wydatków ERGO Hestii, traktując je jako impuls popytowy, który generuje aktywność gospodarczą podzieloną na trzy oddzielne efekty:

**efekt bezpośredni** – odzwierciedlający wpływ pierwotnych wydatków ERGO Hestii na aktywność ekonomiczną gospodarki kraju, w tym województwa pomorskiego,

**efekt pośredni** – odzwierciedlający wpływ zwiększonej aktywności gospodarczej u wszystkich poddostawców, do których zostały skierowane pierwotne wydatki ERGO Hestii,

**efekt indukowany** – obrazujący dodatkowy popyt w gospodarce wynikający z wydatków gospodarstw domowych z tytułu otrzymanych wynagrodzeń w części odpowiadającej zwiększonej aktywności przedsiębiorstw w efektach bezpośrednim i pośrednim.

W modelu nie przypisuje się wydatków bezpośrednio do efektów (bezpośrednich, pośrednich, indukowanych), lecz do sektorów gospodarki lub gospodarstw domowych – wynik w podziale na poszczególne efekty jest więc wynikiem obliczeń na podstawie modelu.

1 <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/rachunki-narodowe/roczne-rachunki-narodowe/bilans-przeplwow-miedzygaleziowych-w-biezacych-cenach-bazowych-w-2020-roku,7,4.html>

2 <https://bdl.stat.gov.pl/bdl/>

3 [https://dataexplorer.oecd.org/vis?fs%5b0%5d=Topic,1%7CTaxation%23TAX%23%7CGlobal%20tax%20revenues%23TAX\\_GTR%23&pg=0&fc=Topic&bp=true&snb=157&df%5bds%5d=dsDisseminateFinalDMZ&df%5bid%5d=DSD\\_REV\\_OECD%40DF\\_REVPOL&df%5bag%5d=OECD.CTP.TPS&dq=..S13.T\\_1200%2BT\\_1100%2BT\\_2000%2BT\\_5111...A&lom=LASTNPERIODS&lo=10&to%5b-TIME\\_PERIOD%5d=false&vw=tb](https://dataexplorer.oecd.org/vis?fs%5b0%5d=Topic,1%7CTaxation%23TAX%23%7CGlobal%20tax%20revenues%23TAX_GTR%23&pg=0&fc=Topic&bp=true&snb=157&df%5bds%5d=dsDisseminateFinalDMZ&df%5bid%5d=DSD_REV_OECD%40DF_REVPOL&df%5bag%5d=OECD.CTP.TPS&dq=..S13.T_1200%2BT_1100%2BT_2000%2BT_5111...A&lom=LASTNPERIODS&lo=10&to%5b-TIME_PERIOD%5d=false&vw=tb)

### **Przyjęte założenia:**

- 1) wielkość wydatków i podatków zadeklarowanych przez podmioty wchodzące w skład ERGO Hestii odzwierciedlają ich aktywność ekonomiczną,
- 2) założono, że wymienione w pkt. 1 wydatki poniesione przez ERGO Hestię są źródłem impulsu popytu finalnego w gospodarce, przy czym struktura tych wydatków jest następująca:
  - a) wynagrodzenia generują popyt w gospodarce zgodny ze strukturą wydatków konsumpcyjnych gospodarstw domowych w Polsce ogółem,
  - b) pozostałe wydatki ERGO Hestii zostały przypisane do poszczególnych sektorów gospodarki zgodnie ze standardami klasyfikacji NACE rev. 2.1 (ESA 2010).

### **Wobec braku szczegółowych danych ERGO Hestii o wielkości wydatków w ujęciu regionalnym oszacowania wpływu Spółki na aktywność gospodarczą województwa pomorskiego dokonano przy następujących założeniach:**

- 1) Do obliczenia efektów pośrednich i indukowanych stworzono oddzielny impuls w modelu Leontiefa dla województwa pomorskiego bazując na założeniu, że województwo pomorskie ma 17,4% udziału w wydatkach ERGO Hestii ogółem w następujących kategoriach: koszty akwizycji pozyskania polis (akwizycja, prowizje), koszty administracyjne, czynsze i administracja powierzchnią biurową, usługi reklamowe i marketingowe, koszty utrzymania samochodów, w tym paliwo, usługi kurierskie i pocztowe, energia elektryczna, usługi prawne, zużycie materiałów biurowych, usługi telekomunikacyjne, wydatki na WNIP oraz ST, wynagrodzenia oraz podatki lokalne. Udział ten to iloraz liczby oddziałów powiększonej o centralę ERGO Hestii w województwie pomorskim i całkowitej liczby placówek tego podmiotu w Polsce (założono ekspercko, że centrala ERGO Hestii jest liczona jako odpowiednik dwóch oddziałów). Natomiast w przypadku sponsoringu i darowizn przyjęto założenie, że województwo pomorskie ma 50% udział w całkowitych wydatkach ERGO Hestii w tych kategoriach.
- 2) wartość dodana brutto wygenerowana bezpośrednio jest przypisywana do regionu, w którym formalnie zarejestrowana jest spółka,
- 3) do oszacowania bezpośrednich efektów dotyczących zatrudnienia wykorzystano dane o udziale województwa pomorskiego w liczbie osób zatrudnionych przez ERGO Hestię.

### **Kluczowe założenia metodyczne wpływające na wynik**

W obecnej wersji badania (wyniki za 2025 rok) metodyka została istotnie rozszerzona i zaktualizowana w celu zapewnienia kompleksowości podejścia i opracowania spójnej metodyki, która będzie stosowana w kolejnych latach. Zmiany obejmowały m. in. zastosowanie najnowszej tablicy przepływów międzygałęziowych (tablice są publikowane przez GUS co 5 lat), uwzględnienie wszystkich kategorii wydatków ponoszonych na działalność operacyjną Grupy (w tym wydatków akwizycyjnych), a także weryfikację przypisania poszczególnych kategorii wydatków ERGO Hestii do kategorii NACE stosowanych w tablicy. W efekcie porównywalność wyników bieżących i opublikowanych w latach wcześniejszych jest ograniczona.

Jednym z najważniejszych elementów wpływających na strukturę wyników jest przypisanie poszczególnych kategorii kosztów do sektorów gospodarki. W szczególności, w najnowszej edycji badania koszty akwizycji zostały przypisane do sektora działalności wspierającej usługi ubezpieczeniowe. Sektor ten cechuje się wysokim udziałem wynagrodzeń w strukturze kosztów, co w konsekwencji generuje relatywnie wysokie efekty indukowane.