**МІНІСТЕРСТВО ВНУТРІШНІХ СПРАВ УКРАЇНИ**
**ЛЬВІВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ВНУТРІШНІХ СПРАВ**
**Навчально-науковий інституту управління, психології та безпеки**
**Кафедра менеджменту та економічної безпеки**

# УПРАВЛІННЯ ЕФЕКТИВНІСТЮ ДІЯЛЬНОСТІ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ В УМОВАХ СТАЛОГО РОЗВИТКУ

**кваліфікаційна робота**
здобувача вищої освіти
2 курсу денної форми навчання
**Сергія РЕШЕТНІКОВА**

**Науковий керівник**
кандидат економічних наук, доцент
**Марта КОПИТКО**

**Рецензент**
доктор економічних наук, професор
**Василь ПАНЧЕНКО**

*Кваліфікаційна робота допущена до захисту*
«____»____2025 р., протокол № ___

Завідувач кафедри менеджменту та економічної безпеки
_____
(підпис)

Львів
2025

## АНОТАЦІЯ

Решетніков С. Управління ефективністю діяльності страхової компанії в умовах сталого розвитку. − Рукопис.

Дослідження на здобуття освітнього ступеня «магістр» за спеціальністю 073 «Менеджмент». – Львівський державний університет внутрішніх справ, МВС України, Львів, 2025.

У першому розділі проведено теоретичне дослідження управління ефективністю страхової компанії в умовах сталого розвитку. У другому розділі проведено аналіз системи управління ефективністю страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку. У третьому розділі визначено напрями удосконалення системи управління ефективністю страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку.

На основі опрацювання теоретичних та практичних матеріалів зроблені відповідні висновки та внесено конкретні пропозиції.

**Ключові слова:** ефективність, стратегія, сталий розвиток, ризик-менеджмент, цифровізація.

## ABSTRACT

Reshetnikov S. Management of Insurance Company Performance in the Context of Sustainable Development. – Manuscript.

Research submitted for the Master's degree in specialty 073 "Management". – Lviv State University of Internal Affairs, Ministry of Internal Affairs of Ukraine, Lviv, 2025.

The first chapter presents a theoretical study of insurance company performance management under sustainable development conditions. The second chapter analyzes the performance management system of INGO Insurance Company in the context of sustainable development. The third chapter identifies directions for improving the performance management system of INGO Insurance Company under sustainable development conditions. Based on the analysis of theoretical and practical materials, relevant conclusions were drawn and specific proposals were made.

**Keywords**: performance, strategy, sustainable development, risk management, digitalization.

**ЗМІСТ**

**ВСТУП……4**

**РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ УПРАВЛІННЯ ЕФЕКТИВНІСТЮ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ В УМОВАХ СТАЛОГО РОЗВИТКУ…..……..9**

1.1. Зміст та роль управління ефективністю страхової компанії…….19

1.2. Фактори впливу на ефективність страхової компанії……12

1.3. Умови сталого розвитку……14

1.4. Методи оцінки ефективності страхової компанії……...17

Висновки до першого розділу……21

**РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯ ЕФЕКТИВНІСТЮ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ В УМОВАХ СТАЛОГО РОЗВИТКУ……22**

2.1. Особливості діяльності страхової компанії «ІНГО»……...22

2.2. Оцінка системи управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку……33

2.3. Проблеми управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку……45

Висновки до другого розділу……...48

**РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЕФЕКТИВНІСТЮ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ В УМОВАХ СТАЛОГО РОЗВИТКУ……..……49**

3.1. Розробка стратегії управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку……..49

3.2. Напрями удосконалення управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку……..52

3.3. Обгрунтування напрямів удосконалення управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку…….57

Висновки до третього розділу……..61

**ВИСНОВКИ……..63**

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ……..…66**

**ДОДАТКИ……...……72**

# ВСТУП

**Актуальність теми.** У сучасних умовах трансформації фінансового сектору, нестабільності економіки та зростання ризиків, питання управління ефективністю страхової компанії набуває особливої актуальності. Страхування є важливою складовою фінансової системи, що забезпечує захист майнових інтересів громадян і підприємств, сприяє стабільності бізнесу та підтримці соціального добробуту. Ефективна діяльність страхової компанії є запорукою її конкурентоспроможності, фінансової стійкості та здатності виконувати зобов'язання перед клієнтами.

Зростання конкуренції на страховому ринку, зміни у законодавстві, цифровізація послуг, підвищення вимог споживачів до якості обслуговування – усе це вимагає від компаній впровадження сучасних підходів до управління ефективністю. Водночас, глобальні виклики, зокрема війна, кліматичні загрози та соціальні зрушення, посилюють потребу в адаптивних, стійких і відповідальних моделях управління.

Дослідження методів оцінки ефективності, факторів впливу та умов сталого розвитку дозволяє сформувати системний підхід до управління страховою компанією, що відповідає сучасним вимогам ринку, суспільства та державної політики у сфері фінансової безпеки.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Проблематика управління ефективністю діяльності страхової компанії в умовах сталого розвитку активно досліджується в українській та зарубіжній науковій літературі. Значну увагу цьому питанню приділяють такі вчені, як Крихівська Н.О., Ромашко О.М. та Мацьків Р.Т., які аналізують ефективність страхових компаній на ринку медичного страхування, акцентуючи на специфіці послуг та потребі в адаптації до змін [6]. Попович Д., Біда М. і Закорко К. розглядають тенденції розвитку страхового ринку України в умовах воєнного стану, що є надзвичайно актуальним для оцінки ефективності в кризових умовах [7]. Домбровська Н. досліджує напрями поліпшення страхової

діяльності через призму економічної турбулентності, підкреслюючи важливість гнучкого управління [8].

Клапків Ю.М. у своїй монографії систематизує концептуальні засади розвитку страхового ринку, зокрема технічні інновації, що є важливими для сталого розвитку [9]. Корват О.В., Сосновська Н.П. та Миценко І.М. у навчальних посібниках розкривають базові принципи страхування, включаючи управлінські аспекти, що формують основу для подальших досліджень [10–12]. Глухова В. і Крот Л. акцентують увагу на управлінні ризиками в контексті фінансової безпеки, що є ключовим для ефективності [13]. Кнейслер О. досліджує цифровізацію страхових компаній, яка є невід'ємною складовою сталого розвитку [14].

Пахомов М.С. розглядає ресурсно-орієнтоване управління ризиками, що дозволяє оцінити ефективність з точки зору оптимального використання ресурсів [15]. Шевчук О. аналізує цифрову трансформацію страхової індустрії, підкреслюючи її вплив на ефективність [16]. Ботвіна Н. та Житар М.О. досліджують проблеми формування страхового ринку в Україні, зокрема в умовах воєнного стану [17–18]. Марценюк О.В., Руда О.Л. і Гайдамащук Б.В. розглядають особливості майнового страхування, що є важливим сегментом ринку [19].

**Мета кваліфікаційної роботи** - забезпечити ефективне функціонування страхової компанії в умовах сталого розвитку шляхом впровадження сучасних управлінських рішень, спрямованих на оптимізацію внутрішніх процесів, підвищення фінансової стійкості, адаптацію до змін зовнішнього середовища та інтеграцію принципів соціальної відповідальності й технологічної інноваційності в систему управління.

**Завдання кваліфікаційної роботи:**

- визначити зміст та роль управління ефективністю страхової компанії в умовах сучасного страхового ринку;
- дослідити фактори, що впливають на ефективність діяльності страхової компанії;

- з’ясувати умови сталого розвитку, необхідні для забезпечення ефективності страхової компанії;
- визначити методи оцінки ефективності діяльності страхової компанії;
- дослідити особливості діяльності страхової компанії «ІНГО»;
- з’ясувати рівень ефективності системи управління страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку;
- визначити проблеми управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку;
- розробити стратегію управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку;
- дослідити напрями удосконалення управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку;
- обґрунтувати напрями удосконалення управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку.

**Об’єктом дослідження кваліфікаційної роботи** є процес управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку, що охоплює сукупність управлінських дій, рішень та механізмів, спрямованих на забезпечення результативності, стабільності та адаптивності страхового бізнесу в сучасному економічному середовищі.

**Предметом дослідження** є управлінські інструменти, методи, функції та організаційні механізми, що забезпечують ефективність діяльності страхової компанії «ІНГО» з урахуванням принципів сталого розвитку, включаючи економічну стійкість, соціальну відповідальність, технологічну модернізацію та антикризову готовність. Особлива увага приділяється практичним аспектам реалізації управлінських рішень, оцінці ефективності, виявленню проблем та розробці напрямів удосконалення системи управління.

**Методи досліджень.** Методичною основою дослідження управління ефективністю діяльності страхової компанії в умовах сталого розвитку є загальнонаукові методи пізнання, зокрема аналіз, синтез, діалектика,

системність, історизм, аналогія та комплексність. В основі дослідження лежить системний підхід, що передбачає вивчення економічних, управлінських і фінансових процесів у їхньому взаємозв'язку та динаміці. Для виявлення закономірностей, тенденцій і взаємозалежностей у діяльності страхової компанії застосовано діалектичний підхід, який дозволяє оцінити ефективність управлінських рішень у контексті сталого розвитку. Аналітична база дослідження сформована на основі статистичних даних, фінансової звітності компанії «ІНГО», а також відкритих джерел, що характеризують стан страхового ринку України. Для оцінки впливу зовнішніх чинників, зокрема воєнного стану, на ефективність страхової діяльності використано методи ретроспективного аналізу, порівняння, групування показників та графічної інтерпретації результатів. Застосування цих методів дозволило забезпечити комплексне дослідження проблеми та сформувати обґрунтовані висновки щодо шляхів удосконалення управління ефективністю страхової компанії.

**Інформаційна база дослідження.** Інформаційну базу дослідження управління ефективністю діяльності страхової компанії в умовах сталого розвитку становлять навчальні та наукові джерела, що висвітлюють теоретичні засади страхування, управління ефективністю, ризиками та сталим розвитком. Використано праці українських і зарубіжних авторів, зокрема монографії, наукові статті, навчальні посібники, аналітичні огляди, що містяться у відкритих електронних ресурсах. Значну увагу приділено нормативно-правовим актам, зокрема Закону України «Про страхування», а також регуляторним документам Національного банку України, які визначають вимоги до діяльності страхових компаній.

У процесі дослідження використано статистичні дані, фінансову звітність страхової компанії «ІНГО», що дозволило здійснити практичну оцінку ефективності управлінських рішень. Також застосовано матеріали управлінської практики компанії, внутрішні документи, звіти, презентації та публікації на офіційному сайті. Доповненням до інформаційної бази стали

ресурси інтернету, зокрема аналітичні платформи, галузеві портали, електронні наукові журнали, що надали актуальні дані про стан страхового ринку України в умовах сталого розвитку.

**Структура та обсяг дослідження.** Робота містить 81 сторінку, 12 таблиць, 4 рисунки, 3 додатки, містить 48 позиції списку використаних джерел літератури.

# РОЗДІЛ 1
# ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ УПРАВЛІННЯ ЕФЕКТИВНІСТЮ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ В УМОВАХ СТАЛОГО РОЗВИТКУ

## 1.1. Зміст та роль управління ефективністю страхової компанії

У сучасних умовах глобальних трансформацій, економічної нестабільності та зростання екологічних і соціальних викликів, питання ефективного управління страховими компаніями набуває особливої актуальності. Сталий розвиток, як стратегічна концепція, передбачає гармонійне поєднання економічної результативності, соціальної відповідальності та екологічної безпеки. Для страхового сектору це означає необхідність переосмислення традиційних підходів до управління, інтеграції принципів сталості в бізнес-моделі та забезпечення довгострокової конкурентоспроможності [1-2]

Сутність та поняття управління ефективністю страхової компанії відображено у табл. 1.1.

Таблиця 1.1.

**Сутність та поняття управління ефективністю страхової компанії**

| Автор | Визначення поняття | Характеристика |
|---|---|---|
| Швиданенко Г.О. [4, с. 45] | Управління ефективністю – це процес діагностики, аналізу та оптимізації фінансово-економічної діяльності підприємства. | Передбачає системний підхід до оцінки результативності, виявлення резервів та підвищення продуктивності ресурсів. |
| Абдуллаєва А., Поплавська С. [5, с. 3] | Ефективність страхової компанії – це здатність досягати стратегічних цілей з мінімальними витратами та максимальним результатом. | Включає фінансову стабільність, якість обслуговування, адаптивність до ринкових змін. |
| Крихівська Н.О., Ромашко О.М., Мацьків Р.Т. [6, с. 12] | Управління ефективністю – це комплекс заходів, спрямованих на забезпечення конкурентоспроможності страхової компанії. | Охоплює управління витратами, ризиками, персоналом, маркетингом та інноваціями. |

Продовження табл. 1.1.

| | | |
|---|---|---|
| Попович Д., Біда М., Закорко К. [7, с. 111] | Ефективність у страхуванні – це здатність компанії забезпечувати безперервність діяльності в умовах нестабільності. | Визначається гнучкістю, стійкістю до ризиків, здатністю адаптуватися до кризових умов. |
| Домбровська Н. [8, с. 2] | Управління ефективністю – це здатність компанії реагувати на зовнішні виклики та підтримувати стабільність. | Включає антикризове управління, стратегічне планування та соціальну відповідальність. |
| Клапків Ю.М. [9, с. 17] | Ефективність страхової компанії – це результативність її функціонування з урахуванням технічних інновацій та ринкових перспектив. | Визначається рівнем цифровізації, інноваційності та здатністю до трансформації бізнес-моделі. |
| Корват О.В. [10, с. 85] | Управління ефективністю – це процес забезпечення оптимального функціонування страхових процесів. | Передбачає баланс між витратами, ризиками та якістю страхових послуг. |
| Сосновська Н.П. [11, с. 12] | Ефективність – це здатність страхової компанії досягати поставлених цілей у межах нормативно-правового поля. | Включає відповідність законодавству, прозорість діяльності та дотримання стандартів страхового нагляду. |

Джерело: складено автором за [3;4; 5; 6; 7; 8; 9; 10; 11]

Управління ефективністю страхової компанії є багатовимірним процесом, що охоплює фінансові, організаційні, технологічні, соціальні та правові аспекти. Поняття ефективності не має єдиного визначення, а розкривається через різні наукові підходи, залежно від мети дослідження та специфіки діяльності компанії.

Насамперед ефективність трактується як здатність компанії досягати поставлених цілей з оптимальним використанням ресурсів. Швиданенко Г.О. [4, с. 45] визначає управління ефективністю як діагностику, аналіз та оптимізацію фінансово-економічної діяльності. Це динамічний процес, що передбачає постійний моніторинг, виявлення проблемних зон і впровадження коригувальних заходів.

Абдуллаєва А. та Поплавська С. [5, с. 26] розглядають ефективність як досягнення стратегічних цілей із мінімальними витратами та максимальним результатом. Вони акцентують увагу на фінансовій стабільності, якості обслуговування клієнтів та здатності компанії адаптуватися до змін ринку.

Крихівська Н.О., Ромашко О.М. та Мацьків Р.Т. [6, с. 93] трактують ефективність як комплекс заходів, що забезпечують конкурентоспроможність. Вона охоплює управління витратами, ризиками, персоналом, маркетингом та інноваціями. Автори підкреслюють значення стратегічного планування, технологічних рішень та розвитку людського капіталу.

У період воєнної нестабільності ефективність набуває особливого значення. Попович Д., Біда М. та Закорко К. [7, с. 111] визначають її як здатність компанії забезпечувати безперервність діяльності. Це потребує антикризового управління, гнучкої структури та швидкої реакції на виклики. Важливими є резерви платоспроможності, адаптивні механізми управління ризиками та комунікація з клієнтами.

Домбровська Н. [8, с. 2] пов’язує ефективність із соціальною відповідальністю та здатністю до трансформації. Вона наголошує на стратегічному баченні, гнучкості управлінських рішень та інтеграції принципів сталого розвитку.

Клапків Ю.М. [9, с. 17] пропонує концептуальний підхід, що акцентує на цифровізації та інноваціях. Ефективність визначається рівнем технологічної адаптації та використанням сучасних інструментів управління, що особливо актуально в умовах цифрової трансформації страхового ринку.

Корват О.В. [10, с. 86] розглядає ефективність як оптимальне функціонування страхових процесів, де важливий баланс між витратами, ризиками та якістю послуг. Це результат злагодженої роботи підрозділів, чітких регламентів та високих стандартів обслуговування.

Сосновська Н.П. [11, с. 12] визначає ефективність як досягнення цілей у межах нормативно-правового поля. Вона підкреслює значення прозорості, відповідності законодавству та дотримання стандартів страхового нагляду, що формує правову культуру компанії.

Узагальнюючи, ефективність у страхуванні – це не лише фінансовий результат, а й здатність компанії бути гнучкою, інноваційною, соціально

відповідальною та правово орієнтованою. Вона формується на основі стратегічного управління, вдосконалення процесів, розвитку персоналу та дотримання етичних норм.

## 1.2. Фактори впливу на ефективність страхової компанії

Ефективність діяльності страхової компанії є визначальним показником її здатності забезпечувати фінансову стабільність, виконувати зобов'язання перед клієнтами, адаптуватися до змін ринкового середовища та підтримувати конкурентоспроможність.

Фактори впливу на ефективність страхової компанії відображено у табл. 1.2.

Таблиця 1.2.

**Фактори впливу на ефективність страхової компанії**

| Фактор | Характеристика впливу |
|---|---|
| Фінансовий | Визначає здатність компанії забезпечувати платоспроможність, прибутковість та формування страхових резервів. |
| Організаційний | Охоплює структуру управління, ефективність внутрішніх процесів, мотивацію персоналу та корпоративну культуру. |
| Маркетинговий | Впливає на позиціонування компанії на ринку, залучення клієнтів, розвиток бренду та адаптацію до попиту. |
| Технологічний | Включає рівень цифровізації, автоматизацію процесів, використання IT-рішень для покращення сервісу. |
| Регуляторно-правовий | Забезпечує відповідність законодавству, стандартам страхового нагляду та вимогам корпоративного управління. |
| Соціально-економічний | Відображає вплив компанії на суспільство, створення робочих місць, участь у соціальних програмах. |
| Ризиковий (ризик-менеджмент) | Визначає здатність компанії ідентифікувати, оцінювати та мінімізувати ризики в умовах нестабільності. |
| Інноваційний | Впливає на здатність компанії впроваджувати нові продукти, послуги та адаптуватися до змін ринку. |
| Клієнтський | Визначає рівень задоволеності клієнтів, якість обслуговування та лояльність до компанії. |
| Конкурентний | Враховує динаміку ринку, активність інших гравців та здатність компанії утримувати конкурентні переваги. |

Джерело: складено автором за [12; 13; 14; 15]

Ефективність діяльності страхової компанії є результатом взаємодії багатьох чинників, що визначають її здатність досягати стратегічних цілей,

забезпечувати фінансову стабільність, задовольняти потреби клієнтів та адаптуватися до змін зовнішнього середовища.

Фінансовий фактор є базовим елементом ефективності. Він охоплює платоспроможність, формування резервів, контроль витрат та прибутковість. Фінансова стійкість забезпечує довіру клієнтів і партнерів, дозволяє виконувати зобов'язання та інвестувати в розвиток. Дослідники наголошують, що фінансові показники є основою оцінки ефективності, але не єдиним критерієм [12].

Організаційний фактор визначає внутрішню структуру, управлінські процеси, кваліфікацію персоналу та корпоративну культуру. Злагоджена робота підрозділів, ефективна комунікація та мотивація працівників сприяють продуктивності й якості обслуговування. Організаційна ефективність формується через сучасні методи управління та розвиток лідерських компетенцій [13].

Маркетинговий фактор охоплює позиціонування компанії на ринку, формування іміджу, залучення й утримання клієнтів. Ефективна стратегія дозволяє адаптуватися до змін попиту, розширювати продуктовий портфель та підвищувати лояльність [14].

Технологічний фактор особливо актуальний у цифрову добу. Автоматизація процесів, аналітика та штучний інтелект знижують витрати, прискорюють обслуговування та покращують клієнтський досвід. Технологічна ефективність є показником готовності до майбутніх викликів [15].

Регуляторно-правовий фактор визначає відповідність законодавству та стандартам корпоративного управління. Дотримання правових норм гарантує ліцензію, репутацію та прозорість діяльності. Постійний моніторинг змін у законодавстві є необхідним елементом управління [12].

Соціально-економічний фактор охоплює вплив компанії на суспільство: створення робочих місць, участь у програмах та підтримку

сталого розвитку. Соціальна ефективність включає етичну поведінку, захист прав споживачів і формування позитивного іміджу [13].

Ризиковий фактор визначає здатність ідентифікувати та мінімізувати ризики. Ефективний ризик-менеджмент забезпечує стабільність, прогнозування сценаріїв та безперервність діяльності [14].

Інноваційний фактор охоплює впровадження нових продуктів і послуг. Інновації створюють конкурентні переваги, дозволяють задовольняти нові потреби клієнтів і відкривати ринкові сегменти. Інноваційна активність є показником стратегічного мислення [15].

Клієнтський фактор визначає рівень задоволеності та лояльності. Прозорість, швидкість обслуговування й індивідуальний підхід формують довгострокові зв'язки та підвищують повторні звернення [12].

Конкурентний фактор враховує динаміку ринку та активність інших гравців. Постійне вдосконалення продуктів, оптимізація витрат і якісний сервіс дозволяють утримувати позиції та забезпечувати зростання [13].

Узагальнюючи, ефективність страхової компанії є результатом комплексної взаємодії внутрішніх і зовнішніх чинників. Внутрішні фактори контролюються управлінськими рішеннями, тоді як зовнішні потребують адаптації та прогнозування.

Отже, ефективна страхова компанія – це фінансово стабільна, технологічно розвинена, соціально відповідальна та клієнтоорієнтована структура.

### 1.3. Умови сталого розвитку

Сталий розвиток у сфері страхування є не лише сучасною управлінською концепцією, а й необхідною умовою довгострокової ефективності діяльності компаній. В умовах глобальних викликів – економічної нестабільності, кліматичних змін, цифрової трансформації, соціальних зрушень та геополітичної турбулентності – страхові компанії

мають інтегрувати принципи сталого розвитку у бізнес-модель. Це означає баланс між економічною результативністю, соціальною відповідальністю та екологічною свідомістю.

Економічна стійкість є базовою умовою сталого розвитку. Вона передбачає фінансову стабільність, формування резервів, підтримку платоспроможності та прибутковості. Без цього неможливе впровадження соціальних чи екологічних програм. Як зазначено у дослідженні [16], адаптація до нових економічних умов, зокрема в умовах війни, є критичною для збереження прибутковості.

Інституційна адаптивність означає здатність реагувати на зміни законодавства та регуляторних вимог. Оновлення Закону України «Про страхування» [17] вимагає перегляду стратегій та вдосконалення внутрішніх політик. Важливим є також впровадження міжнародних стандартів, таких як Solvency II, що забезпечує глобальну інтеграцію.

Технологічна модернізація охоплює цифровізацію, автоматизацію процесів, використання аналітики та штучного інтелекту. Це дозволяє знижувати витрати, покращувати якість обслуговування та створювати інноваційні продукти. Як зазначено у джерелі [18], рівень цифровізації визначає конкурентоспроможність страховика.

Соціальна відповідальність включає етичну поведінку, захист прав споживачів, участь у соціальних програмах та розвиток фінансової грамотності. Компанії, що діють відповідально, формують позитивний імідж і підвищують довіру клієнтів. Як зазначено у джерелі [19], соціальні аспекти мають бути інтегровані у стратегію розвитку.

Екологічна свідомість стає важливим напрямом діяльності. Вона передбачає врахування екологічних ризиків, підтримку «зелених» ініціатив та страхування екологічних об’єктів. Як зазначено у джерелі [20], екологічна складова дедалі більше впливає на оцінку ефективності компанії.

Клієнтоорієнтованість означає високий рівень сервісу, прозорість умов страхування та персоналізацію послуг. Це формує довгострокові відносини

та підвищує лояльність клієнтів. Як зазначено у джерелі [21], клієнтоорієнтованість є стратегічним чинником конкурентоспроможності.

Антикризова готовність передбачає наявність резервних стратегій та гнучких механізмів реагування. У періоди нестабільності компанія повинна мати плани дій для мінімізації втрат і забезпечення безперервності діяльності [22].

Усі зазначені умови формують єдину систему сталого розвитку. Їх інтеграція у стратегічне управління дозволяє компанії зберігати стабільність, розвиватися та відповідати на виклики часу. Сталий розвиток – це нова парадигма управління, що поєднує економічну логіку з етичними принципами, технологічним прогресом та екологічною відповідальністю.

Важливо підкреслити, що сталий розвиток є постійним процесом, який потребує системного підходу та залучення всіх учасників організації. Наприклад, технологічна модернізація неможлива без економічної стійкості, а клієнтоорієнтованість тісно пов’язана із соціальною відповідальністю. Екологічна свідомість, у свою чергу, пов’язана з антикризовою готовністю, адже екологічні ризики можуть стати джерелом серйозних викликів.

Інституційна адаптивність є фундаментом інтеграції всіх інших умов, забезпечуючи здатність компанії реагувати на зміни середовища та очікування суспільства. Успішна страхова компанія – це та, яка постійно вдосконалюється, інвестує у розвиток та діє на випередження.

Глобальні тренди, зокрема зростання значення ESG-факторів, стають критеріями оцінки ефективності компанії. Впровадження принципів сталого розвитку підвищує інвестиційну привабливість та відкриває можливості для міжнародної співпраці.

Крім того, сталий розвиток формує нові підходи до управління ризиками, доповнюючи традиційні методи аналізом соціальних та екологічних чинників. Це дозволяє краще прогнозувати загрози та розробляти ефективні стратегії реагування.

Отже, сталий розвиток є не лише умовою ефективної діяльності страхової компанії, а й її стратегічною перевагою. Компанії, що інтегрують його принципи, мають більше шансів на довгостроковий успіх, формують позитивний імідж, залучають клієнтів і партнерів та забезпечують стабільне зростання навіть у складних умовах.

У підсумку, умови сталого розвитку – це комплексна управлінська система, яка дозволяє страховій компанії діяти ефективно, відповідально та інноваційно. Їхнє впровадження потребує стратегічного бачення, лідерства та постійного вдосконалення, але саме завдяки цьому компанія може процвітати у світі, що постійно змінюється.

## 1.4. Методи оцінки ефективності страхової компанії

Оцінка ефективності страхової компанії є важливим етапом управлінського аналізу, що дозволяє визначити рівень досягнення стратегічних і операційних цілей. Вона базується на використанні різних методів, які враховують фінансові, економічні, соціальні та ризикові показники. Комплексний підхід до оцінки ефективності дає змогу виявити сильні та слабкі сторони діяльності компанії, оптимізувати управлінські рішення та забезпечити її сталий розвиток.

Методи оцінки ефективності страхової компанії відображено у табл. 1.3.

Таблиця 1.3.

**Методи оцінки ефективності страхової компанії**

| Метод | Суть методу | Застосування |
|---|---|---|
| Фінансово-економічний аналіз | Оцінка прибутковості, рентабельності, ліквідності, платоспроможності | Визначення фінансової стабільності та ефективності використання ресурсів |
| SWOT-аналіз | Виявлення сильних і слабких сторін, можливостей і загроз | Стратегічне планування, формування напрямів розвитку |
| Аналіз страхового портфеля | Оцінка структури, збалансованості, ризикованості страхових продуктів | Оптимізація страхових послуг, управління ризиками |

Продовження табл. 1.3.

| | | |
|---|---|---|
| Коефіцієнтний аналіз | Розрахунок ключових показників: збитковість, витратність, рівень виплат | Порівняння з нормативами, виявлення відхилень |
| Бенчмаркінг | Порівняння з показниками інших компаній або галузевими стандартами | Визначення конкурентних переваг, орієнтація на кращі практики |
| Аналіз ризиків (Risk Assessment) | Ідентифікація, оцінка та управління ризиками | Забезпечення стабільності діяльності, зниження втрат |
| Аналіз задоволеності клієнтів | Вивчення рівня довіри, лояльності, якості обслуговування | Підвищення клієнтоорієнтованості, покращення сервісу |
| Інтегральна оцінка ефективності | Комплексне поєднання кількісних і якісних показників | Загальна характеристика ефективності компанії |

Джерело: складено автором за [24; 25; 26; 27]

Оцінка ефективності страхової компанії є важливим елементом стратегічного управління, що дозволяє керівництву приймати обґрунтовані рішення, виявляти проблемні зони, визначати потенціал розвитку та забезпечувати стабільність діяльності в умовах конкурентного ринку. Таблиця, що систематизує основні методи оцінки ефективності, демонструє багатогранність підходів до аналізу результативності страхової компанії, охоплюючи як кількісні, так і якісні інструменти.

Фінансово-економічний аналіз є базовим методом, який дозволяє оцінити ключові показники діяльності компанії: прибутковість, рентабельність, ліквідність, платоспроможність. Ці показники є основою для визначення фінансової стійкості компанії, її здатності виконувати зобов’язання перед клієнтами, інвестувати в розвиток та витримувати економічні коливання. Аналіз фінансових коефіцієнтів дозволяє порівнювати результати діяльності з нормативними значеннями, виявляти тенденції та прогнозувати майбутні показники. Важливо, що фінансово-економічний аналіз є не лише інструментом оцінки, а й засобом контролю та планування.

SWOT-аналіз є стратегічним методом, який дозволяє виявити сильні та слабкі сторони компанії, а також зовнішні можливості та загрози. Цей метод є особливо корисним для формування стратегічних напрямів розвитку,

визначення конкурентних переваг та адаптації до змін зовнішнього середовища. SWOT-аналіз дозволяє інтегрувати внутрішні ресурси компанії з ринковими умовами, формувати гнучкі стратегії та забезпечувати довгострокову ефективність. Його перевага полягає в тому, що він поєднує кількісні та якісні оцінки, враховуючи як об'єктивні показники, так і суб'єктивні чинники.

Аналіз страхового портфеля є спеціалізованим методом, який дозволяє оцінити структуру, збалансованість та ризикованість страхових продуктів. Цей метод є критично важливим для управління ризиками, оптимізації страхових послуг та забезпечення стабільності компанії. Оцінка страхового портфеля дозволяє виявити надмірну концентрацію ризиків, визначити ефективність окремих продуктів та сформувати політику диверсифікації. У сучасних умовах, коли ринки є нестабільними, а ризики – багатогранними, управління портфелем є ключовим чинником ефективності.

Коефіцієнтний аналіз є інструментом глибокого дослідження окремих аспектів діяльності компанії. Розрахунок таких показників, як рівень збитковості, витратність, частка виплат, дозволяє оцінити ефективність страхових операцій, виявити відхилення від нормативів та сформувати заходи коригування. Цей метод є особливо корисним для внутрішнього аудиту, контролю витрат та підвищення операційної ефективності. Коефіцієнтний аналіз дозволяє не лише оцінити поточний стан, а й прогнозувати майбутні ризики та можливості.

Бенчмаркінг є методом порівняння показників діяльності компанії з іншими учасниками ринку або галузевими стандартами. Цей підхід дозволяє визначити конкурентні переваги, виявити найкращі практики та сформувати орієнтири для вдосконалення. Бенчмаркінг сприяє підвищенню прозорості, формуванню об'єктивної оцінки та стимулює розвиток. У страхуванні цей метод дозволяє порівнювати рівень сервісу, ефективність продуктів, якість обслуговування та фінансові результати. Його застосування є особливо актуальним у період змін, коли компанії шукають нові моделі розвитку.

Аналіз ризиків (Risk Assessment) є фундаментальним методом для страхової галузі, оскільки управління ризиками є її основною функцією. Ідентифікація, оцінка та мінімізація ризиків дозволяють забезпечити стабільність діяльності, уникнути кризових ситуацій та знизити втрати. Цей метод охоплює як фінансові, так і операційні ризики, включаючи ризики репутації, правові ризики, ризики кібербезпеки. Ефективне управління ризиками є показником зрілості компанії, її здатності діяти в умовах невизначеності та забезпечувати довгострокову ефективність.

Аналіз задоволеності клієнтів є якісним методом, який дозволяє оцінити рівень довіри, лояльності та якості обслуговування. У сучасному світі, де клієнт очікує не лише продукт, а й сервіс, цей метод є критично важливим для формування позитивного іміджу, утримання клієнтів та підвищення повторних звернень. Оцінка задоволеності клієнтів включає опитування, аналіз скарг, вивчення поведінки споживачів. Цей метод дозволяє виявити слабкі місця в сервісі, сформувати політику покращення та забезпечити клієнтоорієнтованість.

Інтегральна оцінка ефективності є комплексним методом, який поєднує кількісні та якісні показники, дозволяючи сформувати загальну характеристику діяльності компанії. Цей підхід є особливо корисним для стратегічного управління, формування звітності та прийняття рішень. Інтегральна оцінка дозволяє враховувати фінансові результати, якість сервісу, рівень ризиків, соціальну відповідальність та інноваційну активність. Вона є інструментом системного аналізу, що дозволяє сформувати цілісне уявлення про ефективність компанії.

Узагальнюючи, можна зробити висновок, що ефективність страхової компанії не може бути оцінена одним методом чи показником. Вона є багатовимірною характеристикою, яка формується на основі фінансових, операційних, стратегічних, соціальних та ризикових чинників. Застосування різних методів оцінки дозволяє отримати об’єктивну картину, виявити

проблеми, сформувати стратегії розвитку та забезпечити стабільність діяльності.

## Висновки до першого розділу

Управління ефективністю страхової компанії є стратегічним процесом, що охоплює планування, аналіз, контроль і вдосконалення всіх аспектів її діяльності. Його зміст полягає у забезпеченні досягнення цілей компанії з оптимальним використанням ресурсів, високою якістю обслуговування та здатністю адаптуватися до змін. Ефективне управління дозволяє компанії зберігати конкурентоспроможність, фінансову стабільність і довіру клієнтів.

На ефективність страхової компанії впливають численні фактори: внутрішні (організаційна структура, мотивація персоналу, технології) та зовнішні (економічна ситуація, законодавство, конкуренція). Їхнє комплексне врахування є основою для прийняття обґрунтованих управлінських рішень.

Сталий розвиток виступає умовою довгострокової ефективності, передбачаючи баланс між економічною результативністю, соціальною відповідальністю та екологічною свідомістю. Він вимагає гнучкості, інноваційності та стратегічного мислення.

Оцінка ефективності здійснюється за допомогою різноманітних методів: фінансового аналізу, SWOT-аналізу, бенчмаркінгу, аналізу ризиків тощо. Їхнє застосування дозволяє виявити проблеми, визначити потенціал розвитку та забезпечити системне управління результативністю страхової компанії.

# РОЗДІЛ 2
# АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯ ЕФЕКТИВНІСТЮ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ В УМОВАХ СТАЛОГО РОЗВИТКУ

## 2.1. Особливості діяльності страхової компанії «ІНГО»

Страховий ринок України є важливою складовою фінансової системи держави, що забезпечує економічну стабільність, соціальний захист населення та розвиток підприємництва. У цьому контексті особливу роль відіграють провідні страхові компанії, серед яких вагоме місце займає АТ «Страхова компанія «ІНГО». Заснована понад 25 років тому, «ІНГО» зарекомендувала себе як надійний партнер, що надає широкий спектр страхових послуг як фізичним, так і юридичним особам. Її діяльність охоплює різні сегменти страхування: від медичного та майнового до автострахування та страхування відповідальності.

Загальна інформація про АТ СК «ІНГО» відображена у табл. 2.1.

Таблиця 2.1.

**Загальна інформація про АТ СК «ІНГО»**

| Інформація про підприємство | |
|---|---|
| Повне найменування | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ ІНГО |
| ЄДРПОУ | 16285602копіювати |
| Юридична адреса | 01054, Україна, місто Київ, вулиця Бульварно-Кудрявська, будинок 33 |
| Розмір статутного капіталу, грн. | 305 543 000,00 |
| Дата реєстрації | 15.03.1994 |
| Уповноважена особа | СЕМЧЕНКО АНДРІЙ ЛЕОНІДОВИЧ |
| Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| Форма власності | Недержавна |

Джерело: складено автором за [28; 29; 30; 31; 32; 33; 34]

АТ СК «ІНГО» – одна з провідних страхових компаній України, що функціонує з 1994 року. Юридично зареєстрована в Києві, компанія має значний статутний капітал у розмірі понад 305 млн грн, що свідчить про її

фінансову стабільність. Організаційно-правова форма – акціонерне товариство, а форма власності – недержавна, що забезпечує гнучкість у прийнятті управлінських рішень. Керівником компанії є Андрій Леонідович Семченко. Завдяки багаторічному досвіду та надійній репутації, «ІНГО» відіграє важливу роль у розвитку страхового ринку України, пропонуючи широкий спектр страхових послуг.

Види діяльності АТ СК «ІНГО» відображено на рис. 2.1.

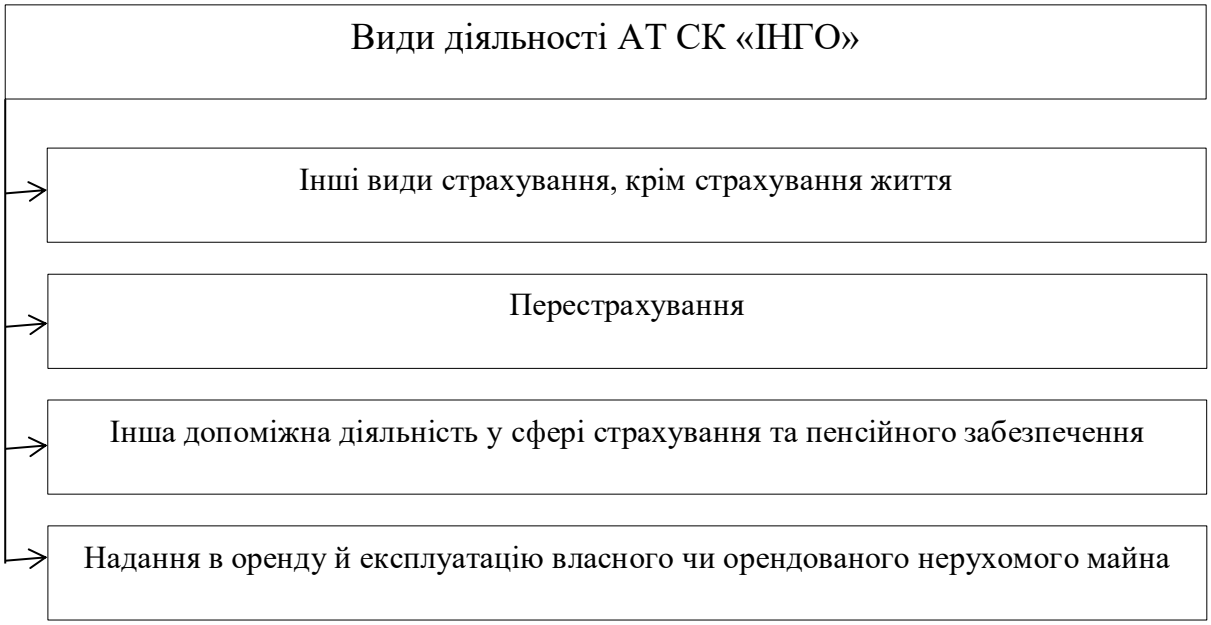



**Рис. 2.1. Види діяльності АТ СК «ІНГО»**

Джерело: складено автором за [28; 29]

АТ СК «ІНГО» здійснює свою діяльність переважно за КВЕД 65.12 – «Інші види страхування, крім страхування життя», що охоплює широкий спектр послуг, включаючи майнове, медичне, автострахування тощо.. Додатково компанія займається перестрахуванням, надає допоміжні послуги у сфері страхування , а також здійснює оренду та експлуатацію нерухомого майна , що підкреслює її багатофункціональність і стійкість на фінансовому ринку.

Організаційна структура АТ СК «ІНГО» відображено у табл. 2.2.

Таблиця 2.2.

**Організаційна структура АТ СК «ІНГО»**

| Рівень управління / Підрозділ | Посада / Назва органу |
|---|---|
| Вищий орган управління | Загальні збори акціонерів |
| Наглядовий орган | Наглядова рада |
| Комітети при наглядовій раді | Аудиторський комітет |
| Комітети при наглядовій раді | Комітет з питань винагород і призначень |
| Комітети при наглядовій раді | Комітет з управління ризиками |
| Комітети при наглядовій раді | Інвестиційний комітет |
| Комітети при наглядовій раді | Страховий комітет |
| Виконавчий рівень | Правління |
| Головні менеджери | Головний ризик-менеджер |
| Головні менеджери | Головний комплаєнс-менеджер |
| Головні менеджери | Відповідальний актуарій |
| Головні менеджери | Корпоративний секретар |
| Внутрішній контроль | Відділ внутрішнього аудиту |
| Функціональний напрям | Управління фінансового контролінгу |
| Напрям бізнесу | Корпоративний бізнес |
| Корпоративний бізнес | Управління безпеки |
| Корпоративний бізнес | Відділ супроводження регіональної мережі |
| Корпоративний бізнес | Відділ діяльності з перестрахування |
| Корпоративний бізнес | Відділ роботи та забезпечення внутрішньої безпеки |
| Напрям бізнесу | Роздрібний бізнес |
| Роздрібний бізнес | Департамент продажів особистих видів страхування |
| Роздрібний бізнес | Управління медичного страхування |
| Роздрібний бізнес | Управління страхування від нещасних випадків |
| Роздрібний бізнес | Департамент організації мережі продажів і перепродажів збитків |
| Роздрібний бізнес | Управління організації медичного сервісу |
| Роздрібний бізнес | Управління нерухомими збитками |
| Роздрібний бізнес | Відділ андеррайтингу та актуарних розрахунків |
| ІТ-напрям | Директор з інформаційних технологій |
| ІТ-напрям | Департамент інформаційних технологій |
| ІТ-напрям | Управління розробки прикладних систем |
| ІТ-напрям | Управління експлуатації ІТ-інфраструктури |
| Кадровий напрям | Управління по роботі з персоналом |
| Юридичний напрям | Юридичне управління |
| Юридичний напрям | Проектний офіс |
| Юридичний напрям | Управління інформаційної безпеки |

Джерело: складено автором за [35]

Організаційна структура страхової компанії свідчить про чітко вибудувану систему управління, яка ґрунтується на принципах корпоративного контролю, підзвітності та розмежування повноважень. На верхньому рівні управління знаходяться Загальні збори акціонерів –

найвищий орган, що формує стратегічні напрями діяльності компанії, ухвалює ключові рішення щодо розвитку, розподілу прибутку та призначення вищого керівництва. Безпосередній контроль за виконанням стратегічних рішень здійснює Наглядова рада, яка відіграє роль сполучної ланки між акціонерами та виконавчими органами. Її завдання полягає у забезпеченні ефективного нагляду, мінімізації ризиків та дотриманні принципів корпоративного управління. Склад Наглядової ради є колегіальним, що гарантує баланс думок, фаховість та об'єктивність управлінських рішень.

Схематично організаційна структура АТ СК «ІНГО» відображена у Додатку А.

Структура компанії побудована за ієрархічним принципом із чітким розмежуванням компетенцій. При Наглядовій раді діють спеціалізовані комітети – аудиторський, з винагород і призначень, з управління ризиками, інвестиційний та страховий, що забезпечують прозорість, контроль фінансових операцій та ефективне розміщення капіталу [35].

Виконавчий рівень представлений Правлінням, яке реалізує стратегічні цілі компанії. Голова координує діяльність керівників ключових напрямів – корпоративного та роздрібного бізнесу, фінансового контролю, безпеки й внутрішнього аудиту. Такий розподіл гарантує стабільність показників і контроль ризиків.

До структури входять головні менеджери з ризиків, комплаєнсу, актуарних розрахунків та корпоративний секретар. Вони відповідають за моніторинг ризиків, дотримання законодавства, фінансові розрахунки та комунікацію між органами управління. Важливим елементом є Відділ внутрішнього аудиту, що забезпечує незалежну оцінку процесів і зміцнює фінансову дисципліну.

Компанія поділена на корпоративний та роздрібний бізнес. Перший орієнтований на юридичних осіб і перестрахування, другий – на продаж

особистих видів страхування, медичних програм та організацію мережі продажів [35].

Окремий напрям – ІТ-департамент, що відповідає за цифрову трансформацію, автоматизацію та кібербезпеку. Кадрове управління формує корпоративну культуру, а юридичний відділ і проектний офіс забезпечують правовий супровід та стратегічні проекти.

Страхові продукти АТ СК «ІНГО» відображено у табл. 2.3.

Таблиця 2.3.

**Страхові продукти АТ СК «ІНГО»**

| Напрям страхування | Назва продукту / програми | Опис страхового покриття |
|---|---|---|
| Майнове страхування | Квартира, Будинок, Комерційна нерухомість | Захист від пожеж, затоплень, крадіжок, стихійних лих, пошкодження третіх осіб |
| Страхування тварин | Кіт і Пес | Медичне покриття, компенсація у разі втрати, травм або смерті домашніх улюбленців |
| Автострахування | ОСЦПВ, ДЦПВ, КАСКО, Зелена карта | Обов'язкове та добровільне страхування авто, міжнародне покриття |
| Туристичне страхування | Туризм за кордон / по Україні | Медичні витрати, COVID-19, втрата багажу, затримка рейсів, страхування іноземців |
| Медичне страхування | Добровільне медичне страхування (ДМС) | Амбулаторне та стаціонарне лікування, діагностика, медикаменти, стоматологія |
| Страхування від НП | Особисте страхування | Компенсація при травмах, інвалідності, смерті внаслідок нещасного випадку |
| Корпоративне страхування | Персонал, майно, відповідальність | Комплексні програми для бізнесу: медичне, майнове, фінансове, професійна відповідальність |
| Перестрахування | Внутрішнє та зовнішнє | Передача частини ризиків іншим страховикам для зменшення навантаження |
| Страхування вантажів | Транспортні ризики | Захист вантажів під час перевезення, включаючи міжнародні маршрути |
| Страхування транспорту | Водний транспорт | Покриття ризиків для суден, яхт, катерів |
| Іпотечне страхування | Житло, що купується в кредит | Захист об'єкта нерухомості, що є предметом іпотеки |
| Страхування від COVID-19 | COVID-захист | Медичні витрати, карантин, госпіталізація, евакуація |

Джерело: складено автором за [36]

АТ СК «ІНГО» є однією з найстаріших та найвпливовіших страхових компаній на українському ринку, яка вже понад чверть століття забезпечує фінансову безпеку своїм клієнтам.

Перш за все, слід відзначити широту спектра страхових продуктів, які охоплюють як базові потреби фізичних осіб, так і складні ризики корпоративного сегмента. Компанія пропонує класичні види страхування, такі як автострахування (ОСЦПВ, КАСКО), майнове страхування житла та комерційної нерухомості, добровільне медичне страхування, страхування від нещасних випадків, туристичне страхування, а також спеціалізовані продукти – страхування домашніх тварин, іпотечне страхування, страхування вантажів і водного транспорту. Такий асортимент свідчить про прагнення компанії охопити всі ключові сфери ризиків, з якими стикаються громадяни та бізнес.

Особливу увагу заслуговує медичне страхування, яке є одним із найпопулярніших напрямів діяльності «ІНГО». Добровільне медичне страхування включає широкий спектр послуг – від амбулаторного та стаціонарного лікування до діагностики, медикаментів і стоматології. У 2024 році компанія здійснила медичних виплат на понад 491 млн грн, що свідчить про її фінансову спроможність та готовність виконувати зобов’язання перед клієнтами. Це також підтверджує високий рівень довіри до компанії з боку застрахованих осіб.

Автострахування залишається одним із ключових напрямів, де «ІНГО» пропонує як обов’язкове страхування цивільної відповідальності, так і добровільне КАСКО з гнучкими умовами. Зелена карта дозволяє клієнтам подорожувати за кордон, маючи міжнародне страхове покриття. Туристичне страхування також адаптоване до сучасних реалій, включаючи покриття ризиків, пов’язаних із COVID-19, втрату багажу, затримку рейсів та медичну евакуацію.

Унікальним для українського ринку є продукт «Кіт і Пес» – страхування домашніх тварин. Це свідчить про прагнення компанії

враховувати нові соціальні тренди та розширювати спектр послуг відповідно до змін у стилі життя клієнтів. Такий підхід демонструє гнучкість, інноваційність та бажання бути ближчим до споживача.

Корпоративний сегмент представлений широким набором страхових рішень, які включають страхування персоналу, майна, професійної відповідальності, вантажів, водного транспорту, а також перестрахування. Це дозволяє «ІНГО» обслуговувати великі підприємства, міжнародні компанії, логістичні оператори, медичні установи та інші організації, які потребують комплексного страхового захисту. Наявність перестрахувальних механізмів забезпечує додаткову фінансову стабільність та зменшує ризики для самої компанії.

Цифровізація є ще одним важливим аспектом діяльності «ІНГО». Компанія активно впроваджує онлайн-сервіси, мобільний додаток, електронне врегулювання страхових випадків. Це відповідає сучасним очікуванням клієнтів щодо швидкості, зручності та прозорості обслуговування. Особливо актуальними ці інструменти стали в умовах пандемії та воєнного стану, коли фізичний доступ до офісів був обмежений.

Індивідуальний підхід до клієнта – ще одна сильна сторона компанії. У рамках кожного продукту клієнт має можливість обрати рівень покриття, перелік ризиків, територію дії, франшизу тощо. Це дозволяє оптимізувати вартість полісу та забезпечити максимально ефективний захист відповідно до реальних потреб.

Компанія також демонструє соціальну відповідальність, беручи участь у благодійних проєктах, підтримуючи медичні заклади, активно комунікуючи з громадськістю через соціальні мережі та ЗМІ. Це формує позитивний імідж, підвищує впізнаваність бренду та сприяє довгостроковій лояльності клієнтів.

З огляду на динаміку ринку, «ІНГО» має всі передумови для подальшого зростання. Розширення цифрових сервісів, впровадження телемедицини, розвиток страхування кіберризиків, екологічного страхування, страхування життя – потенційні напрями, які можуть зміцнити

позиції компанії. Крім того, зростання попиту на добровільне медичне страхування та страхування відповідальності створює нові можливості для розширення клієнтської бази.

У підсумку, АТ СК «ІНГО» демонструє не лише широту пропозиції, а й глибину стратегічного підходу до формування портфеля. Компанія успішно поєднує класичні страхові рішення з інноваційними підходами, орієнтуючись на потреби сучасного клієнта. Її діяльність є прикладом ефективного, відповідального та клієнтоорієнтованого страхового бізнесу в Україні. У складних умовах сьогодення «ІНГО» залишається надійним партнером, здатним забезпечити фінансову безпеку, стабільність і впевненість у завтрашньому дні.

Ключові особливості діяльності страхової компанії «ІНГО» відображено у табл. 2.4.

Таблиця 2.4.

**Ключові особливості діяльності страхової компанії «ІНГО»**

| Категорія | Особливість |
|---|---|
| Досвід роботи | Понад 25 років на ринку |
| Статутний капітал | 305 543 000 грн |
| Ліцензії | Усі основні види страхування |
| Страхові продукти | Універсальний портфель |
| Медичні виплати | Понад 491 млн грн у 2024 році |
| Перестрахування | Внутрішнє та зовнішнє |
| Цифрові сервіси | Онлайн-поліси, мобільний додаток, електронне врегулювання |
| Клієнтоорієнтованість | Індивідуальні пакети, гнучкі умови |
| Корпоративне обслуговування | Комплексні рішення для бізнесу |
| Соціальна відповідальність | Участь у благодійних проєктах, підтримка медичних закладів |
| Географічне покриття | Всеукраїнська мережа філій та представництв |
| Професійна команда | Кваліфіковані фахівці, андеррайтери, актуарії, ризик-менеджери |
| Членство в асоціаціях | Ліга страхових організацій України, міжнародні перестрахувальні об’єднання |
| Репутація | Надійний бренд з високим рівнем довіри |
| Адаптація до викликів | Реакція на COVID-19, воєнний стан, економічні зміни |

Джерело: складено автором за [28; 29; 30; 31; 32; 33; 34]

Перш за все, варто звернути увагу на досвід роботи компанії. «ІНГО» функціонує на ринку понад 25 років, що свідчить про її стабільність, здатність адаптуватися до змін і витримувати економічні кризи. Такий тривалий період діяльності є показником довіри з боку клієнтів, партнерів та регуляторних органів. Компанія не лише зберегла свою присутність на ринку, а й активно розвивалася, розширюючи спектр послуг та вдосконалюючи внутрішні процеси.

Фінансова стійкість компанії підтверджується розміром її статутного капіталу, який становить понад 305 мільйонів гривень. Це один із найвищих показників серед українських страховиків, що дозволяє «ІНГО» брати на себе значні ризики, забезпечувати своєчасні виплати та інвестувати в розвиток інфраструктури. Високий рівень капіталізації також є важливим фактором при укладанні договорів перестрахування з міжнародними партнерами.

Наявність ліцензій на всі основні види страхування свідчить про універсальність компанії. Вона має право на здійснення медичного, майнового, автострахування, страхування відповідальності, перестрахування тощо. Це дозволяє «ІНГО» обслуговувати як фізичних осіб, так і великі корпоративні клієнти, пропонуючи їм комплексні рішення, адаптовані до специфіки їхньої діяльності.

Асортимент страхових продуктів компанії є надзвичайно широким. Він охоплює понад десять напрямів, серед яких особливе місце займає добровільне медичне страхування, автострахування, туристичне страхування, страхування майна, відповідальності, вантажів, водного транспорту, домашніх тварин тощо. Така різноманітність дозволяє клієнтам обрати саме той продукт, який відповідає їхнім потребам, фінансовим можливостям та стилю життя.

Окремо слід відзначити показники медичних виплат. У 2024 році компанія здійснила виплати на суму понад 491 мільйон гривень, що є свідченням її здатності виконувати зобов’язання перед клієнтами. Це також

демонструє ефективність внутрішніх процесів врегулювання страхових випадків, прозорість та відповідальність компанії.

Перестрахування є важливою складовою діяльності «ІНГО». Компанія активно використовує як внутрішні, так і зовнішні механізми перестрахування, передаючи частину ризиків міжнародним партнерам. Це дозволяє зменшити навантаження на власний портфель, забезпечити фінансову стабільність та гарантувати виплати навіть у випадку масштабних страхових подій.

Цифрові сервіси, які впроваджує компанія, відповідають сучасним вимогам ринку. Онлайн-оформлення полісів, мобільний додаток, електронне врегулювання страхових випадків – усе це робить процес обслуговування клієнтів швидким, зручним і прозорим. Особливо актуальними ці сервіси стали в умовах пандемії та воєнного стану, коли фізичний доступ до офісів був обмежений.

Клієнтоорієнтованість – ще одна важлива риса діяльності «ІНГО». Компанія пропонує індивідуальні пакети страхування, гнучкі умови, можливість налаштування полісів під конкретні потреби клієнта. Це дозволяє оптимізувати вартість страхування, підвищити його ефективність та забезпечити максимальний захист.

Корпоративне обслуговування є одним із стратегічних напрямів компанії. «ІНГО» пропонує комплексні рішення для бізнесу, включаючи страхування персоналу, майна, відповідальності, вантажів, транспорту. Це дозволяє компанії обслуговувати великі підприємства, міжнародні корпорації, логістичні компанії, медичні установи та інші організації, які потребують високого рівня страхового захисту.

Соціальна відповідальність – важливий елемент корпоративної культури «ІНГО». Компанія бере участь у благодійних проєктах, підтримує медичні заклади, активно комунікує з громадськістю через соціальні мережі та ЗМІ. Це формує позитивний імідж, підвищує впізнаваність бренду та сприяє довгостроковій лояльності клієнтів.

Географічне покриття компанії охоплює всю територію України. Мережа філій та представництв забезпечує доступність страхових послуг у різних регіонах, що особливо важливо для клієнтів, які проживають поза межами великих міст. Це також дозволяє компанії краще розуміти регіональні особливості та адаптувати свої продукти до місцевих потреб.

Професійна команда – основа успіху «ІНГО». Кваліфіковані фахівці, андеррайтери, актуарії, ризик-менеджери забезпечують високу якість страхових послуг, ефективне управління ризиками та постійне вдосконалення внутрішніх процесів. Компанія інвестує в навчання персоналу, розвиток компетенцій та підтримку корпоративної культури.

Членство в професійних асоціаціях, таких як Ліга страхових організацій України, а також співпраця з міжнародними перестрахувальними об'єднаннями підтверджує відкритість компанії, її відповідність міжнародним стандартам та готовність до партнерства. Це також сприяє підвищенню довіри з боку клієнтів та інвесторів.

Репутація компанії є одним із її найцінніших активів. «ІНГО» визнана серед клієнтів, партнерів та експертів ринку як надійний страховик, який виконує свої зобов'язання, дотримується етичних норм та активно розвивається. Це дозволяє компанії зберігати конкурентні позиції навіть у складних економічних умовах.

Адаптація до викликів – ще одна важлива риса діяльності «ІНГО». Компанія оперативно реагує на зміни в законодавстві, економічні коливання, соціальні тенденції. Впровадження нових продуктів, адаптація існуючих програм, розвиток цифрових сервісів – усе це свідчить про стратегічне мислення та гнучкість управлінських рішень.

Отже, компанія поєднує досвід, інновації, соціальну відповідальність та клієнтоорієнтованість, що робить її одним із лідерів українського страхового ринку. У сучасних умовах, коли ризики стають все більш складними та непередбачуваними, «ІНГО» залишається надійним партнером, здатним забезпечити фінансову безпеку, стабільність та впевненість у майбутньому.

## 2.2. Оцінка системи управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку

У сучасних умовах сталого розвитку ефективне управління діяльністю страхових компаній набуває особливої актуальності. Сталий розвиток передбачає гармонійне поєднання економічної результативності, соціальної відповідальності та екологічної свідомості, що вимагає від бізнесу нових підходів до організації управлінських процесів. Страхова компанія «ІНГО», як один із лідерів українського страхового ринку, демонструє прагнення до системного вдосконалення внутрішніх механізмів управління, орієнтуючись на принципи прозорості, цифровізації, ризик-менеджменту та клієнтоорієнтованості.

Оцінка системи управління ефективністю діяльності компанії в контексті сталого розвитку дозволяє виявити ключові чинники, що впливають на її конкурентоспроможність, фінансову стабільність та здатність адаптуватися до змін зовнішнього середовища.

Фінансова стабільність компанії підтверджується рейтингами авторитетних агентств, що свідчить про її надійність і здатність виконувати зобов’язання перед клієнтами.

Завдяки поєднанню широкого спектра послуг, високого рівня обслуговування та сучасних технологічних рішень «ІНГО» утримує провідні позиції на українському страховому ринку та залишається привабливим партнером для приватних осіб і бізнесу.

Для аналізу ефективності діяльності АТ СК «ІНГО», варто проаналізувати фінансову звітність компанії (Додаток Б-В) [37].

Розглянемо активи та пасиви АТ СК «ІНГО» у табл. 2.5.

Таблиця 2.5.

**Аналіз активів та пасивів АТ СК «ІНГО» за 2022-2024 рр., тис. грн.**

| № | Стаття балансу | 2022 | 2023 | 2024 | Відхилення (2024–2022) |
|---|---|---|---|---|---|
| АКТИВ | | | | | |
| 1.1 | Необоротні активи | 938804 | 1352666 | 1236642 | +297838 |
| 1.1.1 | Нематеріальні активи | 71576 | 84706 | 104254 | +32678 |
| 1.1.2 | Основні засоби | 241954 | 234969 | 247714 | +5760 |
| 1.1.3 | Інвестиційна нерухомість | 9146 | 9146 | 12858 | +3712 |
| 1.1.4 | Довгострокові фінансові інвестиції | 217482 | 452687 | 395159 | +177677 |
| 1.1.5 | Інші необоротні активи | 398646 | 543946 | 454762 | +56116 |
| 1.2 | Оборотні активи | 2117489 | 2325346 | 2167525 | +50036 |
| 1.2.1 | Запаси | 838 | 845 | 958 | +120 |
| 1.2.2 | Дебіторська заборгованість | 419991 | 539185 | 144429 | –275562 |
| 1.2.3 | Поточні фінансові інвестиції | 1219668 | 1249900 | 1518709 | +299041 |
| 1.2.4 | Гроші та їх еквіваленти | 189995 | 96417 | 190472 | +477 |
| 1.2.5 | Частка перестраховика у страхових резервах | 286983 | 438999 | 312793 | +25810 |
| Усього активів (баланс) | | 3056293 | 3678012 | 3404167 | +347874 |
| ПАСИВ | | | | | |
| 2.1 | Власний капітал | 958219 | 1191108 | 1239919 | +281700 |
| 2.2 | Довгострокові зобов’язання та забезпечення | 1533245 | 1970641 | 1979361 | +446116 |
| 2.2.1 | у т. ч. страхові резерви | 1517188 | 1952938 | 1955760 | +438572 |
| 2.2.2 | Інші довгострокові зобов’язання | 16057 | – | 5140 | –10917 |
| 2.3 | Поточні зобов’язання та забезпечення | 564829 | 516263 | 184887 | –379942 |
| 2.3.1 | Поточна кредиторська заборгованість | 481465 | 456095 | 130950 | –350515 |
| 2.3.2 | Поточні забезпечення | 49678 | 50271 | 52094 | +2416 |
| Усього пасивів (баланс) | | 3056293 | 3678012 | 3404167 | +347874 |

Джерело: складено автором за [37]

Аналіз активів та пасивів АТ СК «ІНГО» за 2022–2024 роки дозволяє зробити комплексну оцінку фінансового стану компанії, її динаміки розвитку, ефективності управління ресурсами та здатності адаптуватися до змін зовнішнього середовища. Упродовж трьох років компанія демонструвала як позитивні тенденції, так і окремі коливання, що потребують глибшого аналізу.

Починаючи з активів, слід зазначити, що загальний обсяг балансу у 2024 році зріс на 347,874 тис. грн порівняно з 2022 роком, що свідчить про загальне зростання фінансової бази компанії. Основний приріст відбувся за рахунок необоротних активів, які збільшилися на 297,838 тис. грн. Це може

свідчити про стратегічні інвестиції в довгострокові проєкти, модернізацію інфраструктури або придбання нових основних засобів. Зокрема, зросли показники нематеріальних активів, що може бути пов’язано з розвитком цифрових сервісів, програмного забезпечення або брендових активів. Збільшення інвестиційної нерухомості також вказує на прагнення компанії диверсифікувати джерела доходу та забезпечити стабільність у довгостроковій перспективі.

Довгострокові фінансові інвестиції зросли на 177,677 тис. грн, що може свідчити про активну участь компанії у фінансових інструментах, які забезпечують стабільний дохід або мають стратегічне значення для її діяльності. Водночас спостерігається зменшення інших необоротних активів у 2024 році порівняно з 2023 роком, що може бути результатом переоцінки або реалізації окремих активів.

Оборотні активи також продемонстрували позитивну динаміку, хоча й менш виражену – приріст становив 50,036 тис. грн. Найбільше зростання спостерігається у поточних фінансових інвестиціях, які збільшилися на 299,041 тис. грн. Це свідчить про активне управління ліквідністю та прагнення компанії забезпечити додаткові доходи через короткострокові інструменти. Водночас дебіторська заборгованість суттєво зменшилася – на 275,562 тис. грн, що може бути результатом покращення платіжної дисципліни клієнтів, ефективної роботи з боржниками або переоцінки ризиків.

Грошові кошти та їх еквіваленти залишилися майже на тому ж рівні, що свідчить про стабільну ліквідність. Частка перестраховика у страхових резервах також зросла, що може свідчити про активне використання перестрахування як інструменту управління ризиками.

У структурі пасивів найбільше зростання спостерігається у власному капіталі – на 281,700 тис. грн. Це позитивний сигнал, який свідчить про накопичення прибутку, зміцнення фінансової стійкості та зростання вартості компанії. Довгострокові зобов’язання та забезпечення також зросли на

446,116 тис. грн, що може бути пов’язано зі збільшенням страхових резервів, які є основою для виконання зобов’язань перед клієнтами. Зростання страхових резервів на 438,572 тис. грн підтверджує цей висновок і свідчить про збільшення обсягів страхових зобов’язань або розширення клієнтської бази.

Інші довгострокові зобов’язання зменшилися, що може бути результатом погашення окремих боргових зобов’язань або перегляду структури фінансування. Водночас поточні зобов’язання та забезпечення суттєво скоротилися – на 379,942 тис. грн. Зокрема, поточна кредиторська заборгованість зменшилася на 350,515 тис. грн, що свідчить про покращення розрахунків з постачальниками, оптимізацію витрат або зменшення обсягів короткострокових операцій. Поточні забезпечення залишилися майже незмінними, що свідчить про стабільність у короткостроковому плануванні.

Загалом, баланс активів і пасивів у 2024 році залишився збалансованим, що підтверджує фінансову стабільність компанії. Зростання активів супроводжується відповідним зростанням пасивів, з переважанням власного капіталу та довгострокових зобов’язань, що є позитивним сигналом для інвесторів і партнерів.

Аналіз динаміки за три роки свідчить про стратегічне зростання компанії, орієнтоване на довгострокову стабільність, розвиток інфраструктури, цифровізацію та ефективне управління ризиками. Зменшення дебіторської та кредиторської заборгованості свідчить про покращення фінансової дисципліни, а зростання інвестицій – про активну позицію компанії на фінансовому ринку.

Водночас окремі коливання, зокрема зменшення інших необоротних активів та поточних зобов’язань, потребують додаткового аналізу, щоб визначити їхній вплив на загальну ефективність діяльності. Важливо також враховувати зовнішні чинники, які могли вплинути на фінансові показники – економічну нестабільність, зміни в законодавстві, воєнний стан, коливання валютного курсу тощо.

У підсумку, АТ СК «ІНГО» демонструє стабільну та зважену фінансову політику, спрямовану на зміцнення капіталу, розвиток активів, оптимізацію зобов'язань та забезпечення високого рівня платоспроможності. Це дозволяє компанії зберігати лідерські позиції на ринку, забезпечувати виконання зобов'язань перед клієнтами та партнерами, а також формувати позитивний імідж національного страховика, здатного ефективно функціонувати в умовах сучасних викликів.

Аналіз фінансових результатів АТ СК «ІНГО» відображено у табл. 2.6.

Таблиця 2.6.

**Аналіз фінансових результатів АТ СК «ІНГО» за 2022-2024 рр., тис. грн.**

| № | Показник | 2022 | 2023 | 2024 | Відхилення (2024–2022) |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Чисті зароблені страхові премії | 1513075 | 2739333 | 1350581 | –162494 |
| 2 | Собівартість реалізованих послуг | (1017546) | (2381559) | (1072723) | –55177 |
| 3 | Валовий прибуток | 495529 | 357774 | 277858 | –217671 |
| 4 | Інші операційні доходи | 78583 | 4261 | 20250 | –58333 |
| 5 | Адміністративні витрати | (102016) | (199547) | (153338) | –51322 |
| 6 | Витрати на збут | (291358) | (26416) | (19024) | +272334 |
| 7 | Фінансовий результат від операційної діяльності | 180738 | 133744 | 108180 | –72558 |
| 8 | Інші фінансові доходи | 203786 | 405605 | 275457 | +71671 |
| 9 | Фінансові витрати | (8165) | (122040) | (13851) | –5686 |
| 10 | Фінансовий результат до оподаткування | 245173 | 417727 | 363183 | +118010 |
| 11 | Витрати з податку на прибуток | (86117) | (159930) | (130954) | –44837 |
| 12 | Чистий фінансовий результат | 159056 | 257797 | 232229 | +73173 |
| 13 | Сукупний дохід | 187659 | 266247 | 230522 | +42863 |

Джерело: складено автором за [37]

Аналіз фінансових результатів АТ СК «ІНГО» за 2022–2024 роки дозволяє глибоко оцінити динаміку ключових показників, виявити тенденції розвитку компанії, а також визначити ефективність її фінансової політики в умовах змінного економічного середовища. Таблиця, що охоплює три звітні періоди, демонструє як позитивні зрушення, так і окремі виклики, з якими зіткнулася компанія.

Першим важливим показником є чисті зароблені страхові премії. У 2022 році вони становили понад 1,5 млрд грн, у 2023 році різко зросли до

майже 2,74 млрд грн, що свідчить про активізацію продажів страхових продуктів, розширення клієнтської бази або перегляд тарифної політики. Проте у 2024 році цей показник знизився до 1,35 млрд грн, що може бути наслідком ринкових коливань, зменшення попиту або перегляду портфеля страхових ризиків. Незважаючи на це, середньострокова динаміка залишається позитивною, адже навіть у 2024 році премії перевищують рівень 2022 року. Собівартість реалізованих послуг демонструє схожу тенденцію. У 2022 році вона становила трохи більше 1 млрд грн, у 2023 році зросла більш ніж удвічі, що може бути пов'язано з розширенням обсягів страхових виплат, зростанням витрат на врегулювання збитків або зміною структури страхового портфеля. У 2024 році собівартість знизилася до рівня, близького до 2022 року, що свідчить про оптимізацію витрат, покращення андеррайтингової політики або зменшення кількості страхових випадків.

Валовий прибуток компанії у 2022 році був найвищим – майже 496 млн грн. У 2023 році він зменшився до 358 млн грн, а у 2024 році – до 278 млн грн. Така динаміка може свідчити про зниження маржинальності страхових продуктів, зростання конкуренції або зміну структури доходів. Водночас, навіть при зменшенні валового прибутку, компанія зберігає позитивний фінансовий результат, що говорить про її здатність адаптуватися до ринкових умов. Інші операційні доходи у 2022 році становили понад 78 млн грн, що значно перевищує показники наступних років. У 2023 році вони різко знизилися до 4 млн грн, а у 2024 році зросли до 20 млн грн. Така волатильність може бути пов'язана з одноразовими доходами, переоцінкою активів або змінами в обліковій політиці. Незважаючи на зменшення, компанія демонструє поступове відновлення цього джерела доходу.

Адміністративні витрати у 2022 році становили 102 млн грн, у 2023 році зросли до майже 200 млн грн, а у 2024 році знизилися до 153 млн грн. Це свідчить про те, що компанія у 2023 році здійснила масштабні управлінські або інфраструктурні витрати, можливо, пов'язані з цифровізацією, розширенням персоналу або модернізацією офісної мережі.

Зниження витрат у 2024 році може бути результатом оптимізації процесів або завершення інвестиційного циклу. Витрати на збут у 2022 році були найвищими – понад 291 млн грн, що значно перевищує показники 2023 і 2024 років. У 2023 році вони становили 26 млн грн, а у 2024 – лише 19 млн грн. Така різниця може бути пояснена зміною моделі продажів, переходом до онлайн-каналів, зменшенням витрат на рекламу або скороченням агентської мережі. Зменшення витрат на збут при збереженні обсягів премій свідчить про підвищення ефективності маркетингової політики.

Фінансовий результат від операційної діяльності у 2022 році становив майже 181 млн грн, у 2023 – 134 млн грн, а у 2024 – 108 млн грн. Хоча показник зменшується, він залишається позитивним, що свідчить про стабільність операційної діяльності. Зниження може бути пов’язане з тиском на прибутковість, зростанням витрат або зміною структури доходів.

Інші фінансові доходи у 2022 році становили понад 203 млн грн, у 2023 – 406 млн грн, а у 2024 – 275 млн грн. Це свідчить про активну фінансову діяльність компанії, зокрема інвестування в цінні папери, депозити або інші фінансові інструменти. Зменшення у 2024 році може бути наслідком коливань на фінансових ринках або консервативнішої інвестиційної політики.

Фінансові витрати у 2022 році були незначними – лише 8 млн грн, у 2023 році зросли до 122 млн грн, а у 2024 році знизилися до 14 млн грн. Така динаміка може бути пов’язана з коливанням процентних ставок, залученням кредитних ресурсів або зміною структури фінансування. Зниження витрат у 2024 році є позитивним сигналом, що свідчить про покращення фінансової дисципліни. Фінансовий результат до оподаткування у 2022 році становив 245 млн грн, у 2023 – 418 млн грн, а у 2024 – 363 млн грн. Це свідчить про загальну позитивну динаміку прибутковості компанії, незважаючи на окремі коливання. Зменшення у 2024 році порівняно з 2023 роком може бути наслідком зниження валового прибутку або фінансових доходів. Витрати з податку на прибуток у 2022 році становили 86 млн грн, у 2023 – 160 млн грн,

а у 2024 – 131 млн грн. Це корелює з динамікою прибутку до оподаткування і свідчить про стабільну податкову політику компанії. Чистий фінансовий результат у 2022 році становив 159 млн грн, у 2023 – 258 млн грн, а у 2024 – 232 млн грн. Це підтверджує здатність компанії генерувати прибуток навіть в умовах економічної нестабільності. Зменшення у 2024 році є помірним і не критичним. Сукупний дохід у 2022 році становив 188 млн грн, у 2023 – 266 млн грн, а у 2024 – 231 млн грн. Це свідчить про загальну стабільність фінансових потоків та ефективність управління активами.

У підсумку, АТ СК «ІНГО» демонструє стійкість, адаптивність та здатність ефективно функціонувати в умовах змінного ринку.

Незважаючи на окремі коливання, компанія зберігає позитивні фінансові результати, оптимізує витрати та продовжує розвивати ключові напрямки діяльності. Це свідчить про її стратегічну зрілість, професійне управління та високий потенціал для подальшого зростання.

Рейтинг страхових компаній за рівнем страхових виплат за 6 місяців 2025 року відображено на рис. 2.2.

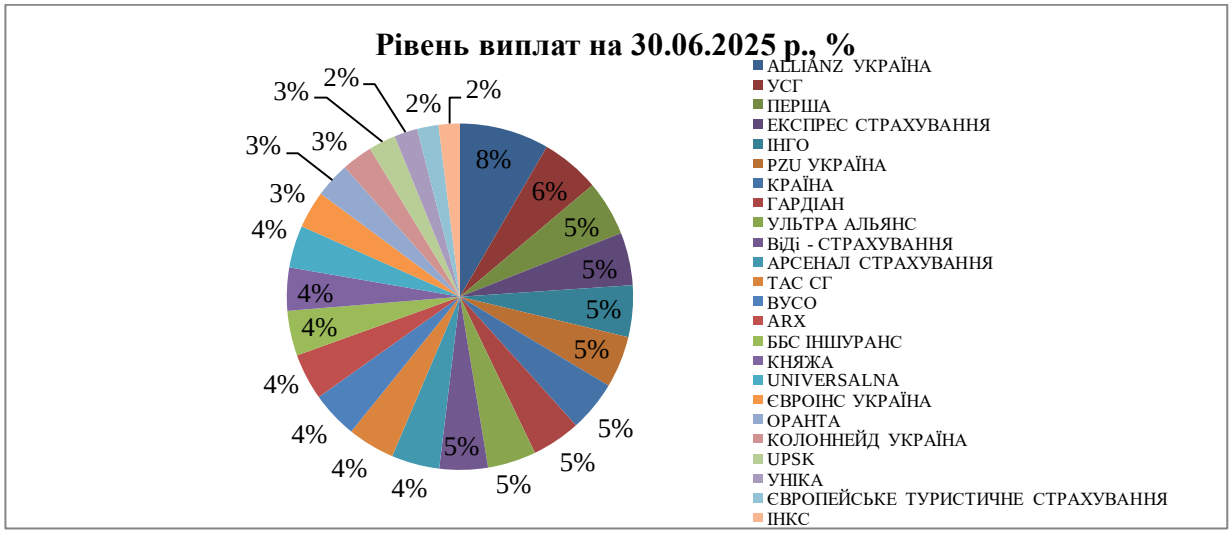



**Рис. 2.2. Рейтинг страхових компаній за рівнем страхових виплат за 6 місяців 2025 року**

Джерело: складено автором за [38]

Станом на 30 червня 2025 року рівень виплат страхової компанії «ІНГО» становить 40,83%, що свідчить про стабільну фінансову діяльність і достатній рівень платоспроможності. Порівняно з конкурентами, компанія займає середні позиції серед провідних страховиків України, зокрема близька до показників таких компаній, як PZU Україна (40,77%) і Країна (40,15%). Це вказує на збалансовану політику управління ризиками та раціональне співвідношення між зібраними преміями і здійсненими виплатами. Отже, «ІНГО» забезпечує надійність страхового захисту клієнтів, підтримуючи довіру споживачів і стабільність на ринку страхових послуг України.

Рейтинг страхових компаній за розміром страхових виплат за 6 місяців 2025 року відображено на рис. 2.3.

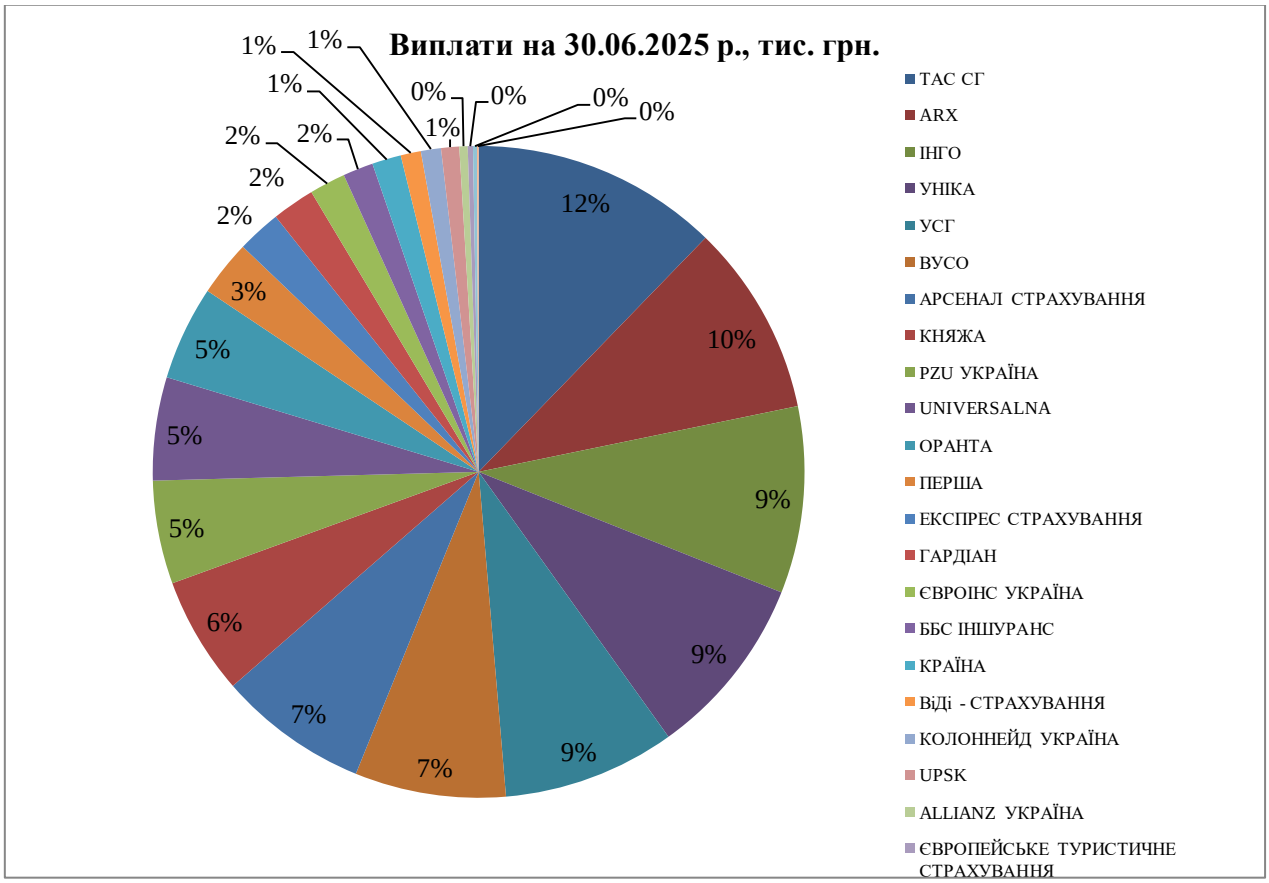



**Рис. 2.3. Рейтинг страхових компаній за розміром страхових виплат за 6 місяців 2025 року**

Джерело: складено автором за [38]

Станом на 30 червня 2025 року страхова компанія «ІНГО» здійснила страхові виплати на суму 974 840 тис. грн, що забезпечило їй третє місце серед провідних компаній ринку. Такий результат свідчить про високий рівень фінансової спроможності та значний обсяг клієнтського портфеля. Компанія демонструє стабільність у виконанні своїх зобов'язань перед страхувальниками, що підвищує рівень довіри до бренду. Порівняно з основними конкурентами – ARX та ТАС СГ – показник «ІНГО» є лише трохи нижчим, що підтверджує її належність до числа найнадійніших і найпотужніших гравців страхового ринку України.

Рейтинг страхових компаній за валовими страховими преміями за 6 місяців 2025 року відображено на рис. 2.4.

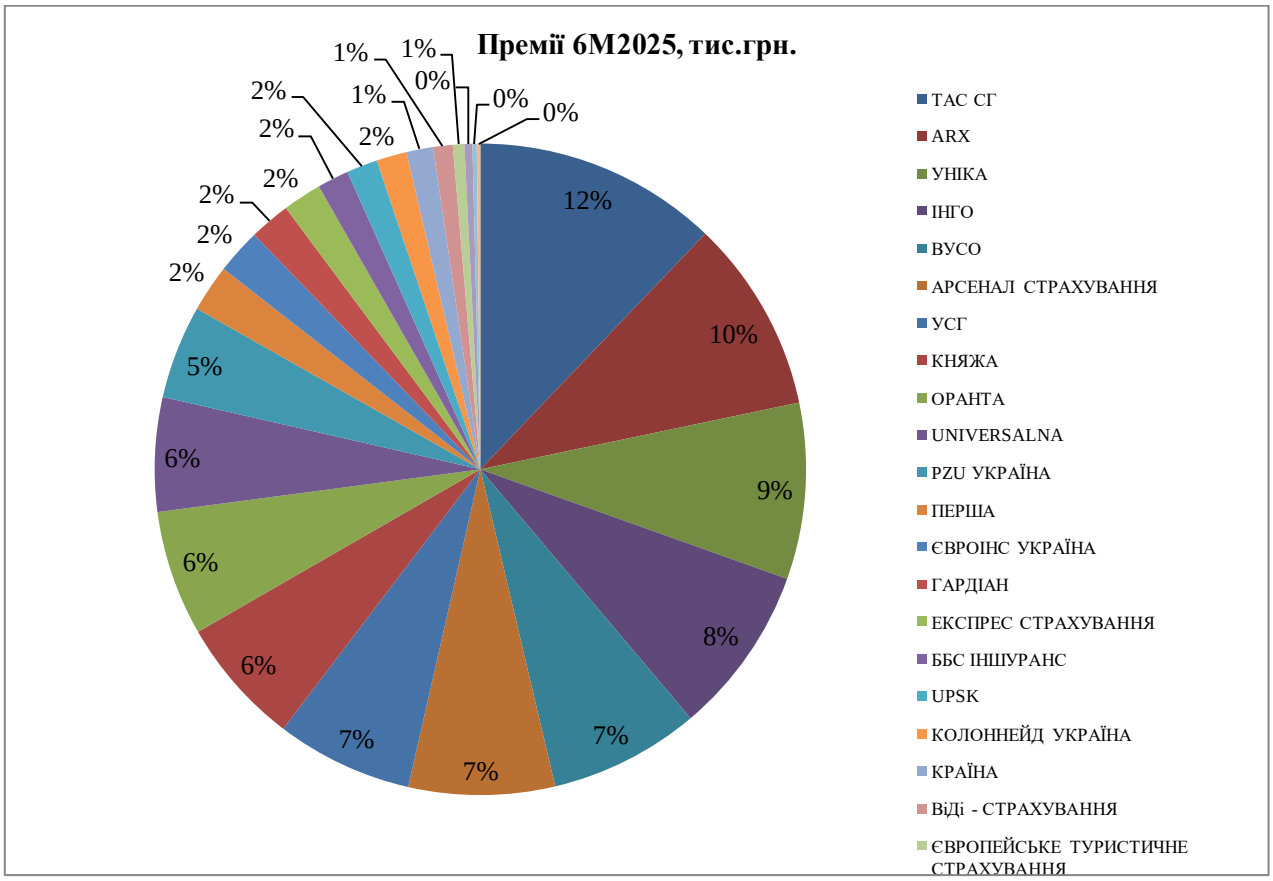



**Рис. 2.4. Рейтинг страхових компаній за валовими страховими преміями за 6 місяців 2025 року**

Джерело: складено автором за [38]

У першому півріччі 2025 року страхова компанія «ІНГО» залучила страхових премій на суму 2 387 749 тис. грн, що забезпечило їй четверту позицію серед провідних страховиків України. Такий результат свідчить про активну ринкову діяльність, розгалужену клієнтську базу та високу конкурентоспроможність компанії. Обсяг премій демонструє стабільне зростання попиту на страхові послуги «ІНГО» і довіру з боку споживачів. Компанія ефективно утримує позиції поруч із лідерами ринку – ТАС СГ, ARX та УНІКА, що вказує на її вагому роль у формуванні страхового сегмента та стійке фінансове становище в умовах економічної невизначеності.

Рентабельність інвестиційної діяльності страхової компанії «ІНГО» у 2025 році демонструє позитивну динаміку, що свідчить про ефективне управління фінансовими ресурсами та диверсифікацію джерел доходу. Зростання обсягів страхових премій у поєднанні зі зниженням рівня виплат створює сприятливі умови для збільшення частки коштів, які компанія може спрямовувати на інвестиційну діяльність. У структурі фінансових результатів «ІНГО» спостерігається підвищення інших фінансових доходів, що підтверджує дохідність розміщених активів та раціональність обраної інвестиційної стратегії. Компанія орієнтується на безпечні, але прибуткові інструменти, що забезпечує стабільність у воєнних умовах та збереження капіталу. У сукупності це свідчить про високу ефективність інвестиційної діяльності «ІНГО», яка сприяє підтримці платоспроможності, підвищенню фінансової стійкості та формуванню прибуткової бази для подальшого розвитку страхових операцій.

Страхова компанія «ІНГО» є одним із провідних учасників страхового ринку України, що підтверджується її високими показниками премій, виплат і стабільними фінансовими результатами. Аналіз діяльності компанії дозволяє виділити низку сильних і слабких сторін, а також можливостей і загроз, які впливають на її позицію на ринку.

Серед сильних сторін «ІНГО» варто зазначити високий обсяг зібраних страхових премій, що на 6 місяців 2025 року становив близько 2,39 млрд грн, що забезпечує компанії четверте місце серед конкурентів. Це свідчить про ефективну маркетингову та дистрибуційну політику, здатність залучати та утримувати клієнтів, а також про широкий спектр страхових продуктів, включаючи обов'язкове та добровільне страхування. Значний рівень виплат у сумі 974,8 млн грн демонструє здатність компанії виконувати свої зобов'язання перед страхувальниками, що підвищує довіру клієнтів та репутацію на ринку. «ІНГО» також активно розвиває цифрові сервіси, забезпечуючи дистанційне оформлення полісів і врегулювання страхових випадків, що підвищує зручність для клієнтів і оптимізує операційні процеси. Ефективне управління активами та позитивна динаміка інших фінансових доходів свідчать про прибутковість інвестиційної діяльності та стійкість фінансового стану компанії.

До слабких сторін можна віднести порівняно середній рівень виплат у відсотковому співвідношенні (40,83%), що ставить компанію нижче за лідерів ринку, таких як Allianz Україна (70,78%). Це може свідчити про обережну політику у врегулюванні виплат або певні обмеження в портфелі страхових ризиків.

Що стосується можливостей, «ІНГО» має значний потенціал для зростання завдяки розвитку цифрових платформ та онлайн-продажів, що дозволяє залучати нових клієнтів і знижувати витрати на обслуговування. Збільшення попиту на автострахування, медичне страхування та страхування фінансових ризиків створює додаткові джерела доходів.

Серед загроз варто відзначити нестабільну економічну та політичну ситуацію в Україні, зокрема наслідки воєнного стану, які можуть впливати на платоспроможність страхувальників і частоту страхових випадків.

Отже, висока конкуренція на ринку страхових послуг також створює тиск на маржу та рівень премій. Крім того, регуляторні зміни або нові законодавчі вимоги можуть збільшити витрати компанії або обмежити деякі

види страхування. Ризики фінансових ринків, зокрема коливання процентних ставок та змінна доходність інвестиційних інструментів, можуть впливати на прибутковість інвестиційної діяльності.

## 2.3. Проблеми управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку

Проблеми управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку є багатошаровими, системними та глибоко вкоріненими в особливостях функціонування сучасного страхового бізнесу. Вони охоплюють як внутрішні аспекти організаційної структури, фінансової політики, кадрового менеджменту, так і зовнішні фактори, пов’язані з економічною нестабільністю, регуляторними змінами, соціальними очікуваннями та екологічними викликами.

Однією з ключових проблем є розрив між традиційними підходами до управління та новими вимогами, які диктує концепція сталого розвитку. Страхова компанія, що десятиліттями працювала в умовах класичного ринку, стикається з необхідністю переосмислення своїх пріоритетів, цілей і методів оцінки ефективності. У цьому контексті виникає конфлікт між короткостроковими фінансовими показниками та довгостроковими нефінансовими цілями, які важко виміряти, але які мають вирішальне значення для репутації, стійкості та конкурентоспроможності.

Фінансові показники компанії демонструють нестабільність, що є типовим для ринку, який переживає структурні трансформації. Коливання чистих зароблених страхових премій, зміни у валовому прибутку, нерівномірність інших операційних доходів – усе це свідчить про складність прогнозування, залежність від зовнішніх чинників та обмеженість традиційних моделей планування. У таких умовах управлінські рішення часто приймаються в умовах невизначеності, що підвищує ризики та знижує ефективність.

Кадровий аспект також виявляє низку проблем, пов’язаних із мотивацією, кваліфікацією та адаптивністю персоналу. Сталий розвиток передбачає не лише професіоналізм, а й етичну відповідальність, екологічну свідомість, соціальну чутливість. Проте ці якості не завжди інтегровані в корпоративну культуру, що створює бар’єри для впровадження нових підходів до управління. Крім того, конкуренція на ринку праці ускладнює залучення фахівців, здатних працювати в умовах багатовекторної відповідальності.

Інформаційні системи компанії, попри наявність цифрових сервісів, часто не забезпечують належного рівня інтеграції, автоматизації та аналітики. Це створює проблеми в обробці даних, прийнятті рішень, оцінці ризиків та взаємодії з клієнтами. Відсутність єдиної платформи управління, фрагментарність інформаційних потоків, обмеженість у використанні великих даних – усе це знижує швидкість реакції на зміни та ускладнює стратегічне планування.

Ризик-менеджмент у страховій компанії стикається з новими викликами, які не завжди враховуються в існуючих моделях. Екологічні ризики, соціальні конфлікти, репутаційні загрози, зміни клімату – ці фактори мають довгостроковий вплив, але часто залишаються поза увагою при формуванні страхового портфеля. Це призводить до недооцінки потенційних втрат, неузгодженості тарифної політики та зниження стійкості компанії до системних потрясінь.

Регуляторне середовище також створює проблеми, пов’язані з адаптацією до нових норм, стандартів та вимог. Впровадження міжнародних принципів звітності, посилення контролю за фінансовою прозорістю, зміни у податковій політиці – усе це вимагає постійного оновлення внутрішніх процедур, навчання персоналу та модернізації IT-інфраструктури. У таких умовах компанія змушена витрачати значні ресурси на відповідність, що знижує її гнучкість та інвестиційний потенціал.

Комунікація з клієнтами та партнерами виявляє проблеми, пов'язані з довірою, прозорістю та доступністю інформації. Страхові продукти часто залишаються складними для розуміння, умови – непрозорими, а процеси врегулювання – тривалими. Це створює напругу у взаєминах, знижує лояльність клієнтів та підвищує ризик репутаційних втрат. У контексті сталого розвитку, де довіра є ключовою цінністю, такі проблеми набувають особливої гостроти.

Інноваційна діяльність компанії стикається з бар'єрами, пов'язаними з внутрішньою культурою, ресурсними обмеженнями та відсутністю системної підтримки. Ідеї, що виникають у межах організації, часто не доходять до стадії реалізації через бюрократичні перепони, страх перед ризиками або відсутність механізмів фінансування. Це призводить до втрати конкурентних переваг, зниження динаміки розвитку та відставання від лідерів ринку.

Екологічна відповідальність, яка є важливою складовою сталого розвитку, не завжди інтегрована в операційну діяльність компанії. Відсутність політики енергоефективності, нераціональне використання ресурсів, обмежена участь у екологічних ініціативах – усе це створює дисбаланс між деклараціями та реальними діями. У сучасному світі, де екологічна свідомість стає нормою, така ситуація може негативно впливати на імідж компанії.

Соціальна відповідальність також стикається з проблемами фрагментарності, неузгодженості та обмеженості впливу. Благодійні проєкти, підтримка медичних закладів, участь у громадських ініціативах – усе це має позитивний ефект, але часто не є частиною системної стратегії. Відсутність чітких цілей, критеріїв оцінки та механізмів звітності знижує ефективність соціальних програм та їхню здатність формувати довгострокову цінність.

Узагальнюючи, можна сказати, що проблеми управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку є результатом складної взаємодії внутрішніх і зовнішніх чинників. Вони охоплюють усі рівні організації – від стратегічного планування до щоденних

операцій, від фінансової політики до соціальних ініціатив. Ці проблеми не є унікальними для «ІНГО» – вони характерні для багатьох компаній, які прагнуть адаптуватися до нових реалій, але стикаються з обмеженнями, суперечностями та невизначеністю. Їхнє існування є свідченням того, що сталий розвиток – це не лише можливість, а й виклик, який потребує глибокого переосмислення ролі бізнесу в суспільстві.

## Висновки до другого розділу

Страхова компанія «ІНГО» є одним із провідних учасників українського страхового ринку, що вирізняється широким спектром страхових продуктів, багаторічним досвідом та розгалуженою мережею представництв. Її діяльність охоплює як обслуговування фізичних осіб, так і корпоративних клієнтів, із фокусом на медичне, майнове, автострахування та перестрахування. Компанія демонструє стабільність, фінансову спроможність і прагнення до цифровізації, що є важливими чинниками її конкурентоспроможності.

У контексті сталого розвитку система управління ефективністю діяльності «ІНГО» виявляє як сильні сторони, так і структурні обмеження. Компанія має потенціал для інтеграції екологічних, соціальних та управлінських принципів, проте ці аспекти ще не повністю охоплені у стратегічному плануванні.

Проблеми управління ефективністю в умовах сталого розвитку пов’язані з цифровими бар’єрами, кадровими викликами, обмеженою аналітикою, фрагментарною соціальною відповідальністю та недостатньою екологічною інтеграцією. Ці проблеми формують складне поле для трансформації, яке потребує глибокого переосмислення ролі компанії в сучасному суспільстві.

# РОЗДІЛ 3
# УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЕФЕКТИВНІСТЮ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ В УМОВАХ СТАЛОГО РОЗВИТКУ

## 3.1. Розробка стратегії управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку

У сучасному світі ефективність діяльності страхової компанії не може обмежуватися лише прибутковістю чи обсягом страхових премій. Сталий розвиток вимагає переосмислення цінностей, підходів до управління, взаємодії з клієнтами, партнерами, суспільством і довкіллям. Для компанії «ІНГО», яка має багаторічний досвід, широку клієнтську базу та розгалужену інфраструктуру, розробка такої стратегії є не лише актуальною, а й необхідною умовою збереження конкурентоспроможності.

Першим етапом розробки стратегії є діагностика поточного стану управління ефективністю. Це передбачає аналіз фінансових результатів, організаційної структури, кадрового потенціалу, рівня цифровізації, якості ризик-менеджменту, соціальної відповідальності та екологічної політики. Такий аналіз дозволяє виявити сильні сторони, слабкі місця, можливості та загрози, що формують основу для стратегічного планування.

Фінансова ефективність компанії «ІНГО» демонструє стабільність, проте має ознаки волатильності, що пов’язано з зовнішніми економічними чинниками, змінами в законодавстві, коливаннями валютного курсу та внутрішніми управлінськими рішеннями. Тому стратегія має включати механізми фінансового прогнозування, бюджетного контролю, управління витратами, диверсифікації джерел доходу та оптимізації страхового портфеля.

Кадровий компонент стратегії повинен передбачати розвиток компетенцій працівників, формування корпоративної культури, орієнтованої на сталий розвиток, мотивацію до інновацій, етичної поведінки та соціальної

відповідальності. Важливо забезпечити безперервне навчання, внутрішню комунікацію, залучення молодих фахівців, підтримку лідерства та рівні можливості для всіх співробітників.

Цифрова трансформація є ключовим елементом сучасної стратегії управління ефективністю. Компанія має впровадити інтегровані IT-системи, автоматизовані платформи для обслуговування клієнтів, аналітичні інструменти для обробки великих даних, мобільні додатки, CRM-системи та системи електронного документообігу. Це дозволить підвищити швидкість обслуговування, знизити витрати, покращити клієнтський досвід та забезпечити прозорість процесів [44].

Управління ризиками має бути розширене до врахування екологічних, соціальних, репутаційних та етичних ризиків. Стратегія повинна включати механізми оцінки таких ризиків, їх моніторингу, інтеграції в андеррайтинг, тарифну політику та перестрахування. Наприклад, зміни клімату можуть впливати на частоту стихійних лих, що потребує перегляду умов страхування майна, а соціальні конфлікти – на страхування відповідальності.

Соціальна відповідальність компанії має бути системною, а не фрагментарною. Стратегія повинна передбачати участь у благодійних проєктах, підтримку медичних закладів, освітніх програм, страхування соціально вразливих категорій населення, розвиток фінансової грамотності, прозору звітність про соціальні ініціативи та їхній вплив.

Екологічна складова стратегії має охоплювати енергоефективність офісів, скорочення споживання ресурсів, перехід на електронні сервіси, компенсацію вуглецевого сліду, участь у екологічних ініціативах, страхування екологічних ризиків та інтеграцію екологічних критеріїв у вибір постачальників [45].

Комунікаційна політика компанії повинна бути відкритою, прозорою та двосторонньою. Стратегія має включати розвиток омніканальних сервісів, активну присутність у соціальних мережах, публікацію нефінансових звітів,

взаємодію з громадськістю, клієнтами, партнерами та регуляторами. Це дозволить формувати довіру, підвищити лояльність та зміцнити репутацію.

Інноваційна діяльність має бути підтримана на всіх рівнях. Стратегія повинна передбачати створення внутрішніх платформ для генерації ідей, підтримку стартапів, участь у галузевих форумах, співпрацю з науковими установами, експерименти з новими продуктами, технологіями та бізнес-моделями.

Регуляторна відповідність має бути інтегрована в стратегічне управління. Компанія повинна забезпечити відповідність міжнародним стандартам, адаптацію до змін у законодавстві, впровадження принципів корпоративного управління, прозорість фінансової та нефінансової звітності, участь у професійних асоціаціях та діалог з регуляторами.

Результати розробки стратегії управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку відображено у табл. 3.1.

Таблиця 3.1.

**Результати розробки стратегії управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку**

| Компонент стратегії | Зміст стратегічного підходу |
|---|---|
| Фінансова ефективність | Прогнозування, бюджетування, оптимізація витрат, диверсифікація доходів |
| Кадрова політика | Розвиток компетенцій, корпоративна культура, мотивація, навчання, рівність |
| Цифрова трансформація | IT-інтеграція, автоматизація, мобільні сервіси, аналітика, електронний документообіг |
| Управління ризиками | Врахування ESG-ризиків, моніторинг, інтеграція в андеррайтинг і перестрахування |
| Соціальна відповідальність | Благодійність, страхування вразливих груп, фінансова грамотність, звітність |
| Екологічна політика | Енергоефективність, цифровізація, компенсація сліду, екострахування, вибір постачальників |
| Комунікаційна стратегія | Омніканальність, соціальні мережі, нефінансова звітність, діалог з громадськістю |
| Інноваційна діяльність | Платформи ідей, стартапи, наукова співпраця, нові продукти і технології |
| Регуляторна відповідність | Стандарти, адаптація, корпоративне управління, прозорість, професійна участь |

Джерело: складено автором на основі власних спостережень

Усі ці компоненти мають бути об’єднані в єдину стратегічну модель, яка базується на принципах сталого розвитку, системного управління, адаптивності, прозорості та орієнтації на довгострокову цінність. Така стратегія дозволить компанії «ІНГО» не лише підвищити ефективність діяльності, а й зміцнити свою позицію на ринку, забезпечити стійкість до зовнішніх викликів та сформувати позитивний імідж відповідального бізнесу.

## 3.2. Напрями удосконалення управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку

У сучасних умовах сталого розвитку управління ефективністю діяльності страхової компанії набуває нового змісту, що виходить за межі традиційних фінансових показників. Якщо раніше ефективність здебільшого оцінювалася через призму прибутковості, обсягів страхових премій, рівня виплат і рентабельності, то сьогодні ці критерії вже не є вичерпними. Сталий розвиток вимагає від бізнесу, зокрема страхового, глибшого розуміння своєї ролі в суспільстві, відповідальності перед клієнтами, працівниками, державою та довкіллям. Це означає, що ефективність має вимірюватися не лише економічними результатами, а й соціальним впливом, екологічною відповідальністю, етичністю управлінських рішень і здатністю адаптуватися до глобальних викликів [39].

Сталий розвиток передбачає баланс між економічною результативністю, соціальною відповідальністю та екологічною свідомістю, що вимагає від страхових компаній системного перегляду управлінських підходів. У цьому контексті ефективність перестає бути лише внутрішнім показником і стає індикатором здатності компанії забезпечити довгострокову цінність для всіх зацікавлених сторін. Це включає не лише акціонерів, а й клієнтів, працівників, партнерів, громади, державу та майбутні покоління. Такий підхід вимагає інтеграції принципів ESG (екологічних, соціальних та

управлінських) у всі рівні управління – від стратегічного планування до щоденних операцій.

АТ СК «ІНГО», як одна з провідних страхових компаній України, має значний потенціал для реалізації принципів сталого розвитку. Проте для цього необхідно чітко визначити напрями удосконалення управління ефективністю, які відповідатимуть новим вимогам часу. Це, зокрема, включає впровадження цифрових технологій, що дозволяють автоматизувати процеси, підвищити прозорість, зменшити витрати та покращити клієнтський досвід. Також важливим є розвиток кадрового потенціалу, формування корпоративної культури, орієнтованої на відповідальність, інновації та етичність.

Крім того, компанія має враховувати нові типи ризиків, які виникають у зв'язку зі змінами клімату, соціальними трансформаціями, інформаційною безпекою та глобальними кризами. Це вимагає перегляду підходів до андеррайтингу, перестрахування, тарифної політики та управління резервами. Соціальна відповідальність також має стати невід'ємною частиною стратегії компанії – через підтримку громадських ініціатив, страхування вразливих груп населення, розвиток фінансової грамотності та прозору звітність про соціальний вплив [40].

У цьому контексті напрями удосконалення управління ефективністю діяльності АТ СК «ІНГО» мають стратегічне значення для забезпечення її конкурентоспроможності, стійкості та довіри з боку клієнтів і партнерів. Вони дозволяють не лише підвищити внутрішню ефективність, а й сформувати позитивний імідж компанії як відповідального, інноваційного та надійного учасника ринку. У довгостроковій перспективі це сприятиме зміцненню позицій компанії, розширенню клієнтської бази, залученню інвестицій та підвищенню загальної вартості бізнесу. Таким чином, сталий розвиток стає не лише викликом, а й можливістю для трансформації управлінських практик, що відкриває нові горизонти для зростання та лідерства.

Напрями удосконалення управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку відображено у табл. 3.2.

Таблиця 3.2.

**Напрями удосконалення управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку**

| Напрям удосконалення | Суть удосконалення |
|---|---|
| Стратегічне планування | Впровадження ESG-метрик у цілі та показники ефективності |
| Цифрова трансформація | Автоматизація процесів, аналітика даних, мобільні сервіси |
| Кадрова політика | Розвиток компетенцій, навчання, мотивація, корпоративна культура |
| Управління ризиками | Врахування екологічних, соціальних, репутаційних ризиків |
| Соціальна відповідальність | Страхування вразливих груп, благодійність, фінансова грамотність |
| Екологічна політика | Енергоефективність, цифровізація, компенсація вуглецевого сліду |
| Комунікаційна стратегія | Омніканальні сервіси, відкритість, соціальні мережі |
| Інноваційна діяльність | Підтримка стартапів, нові продукти, співпраця з наукою |
| Регуляторна відповідність | Дотримання стандартів, прозорість, участь у професійних асоціаціях |

Джерело: складено автором на основі власних спостережень

У сучасному економічному середовищі, що характеризується високою динамікою змін, зростанням соціальних очікувань, загостренням екологічних проблем та цифровою революцією, управління ефективністю діяльності страхової компанії потребує глибокого переосмислення. Таблиця, що охоплює дев’ять ключових напрямів удосконалення, є не просто переліком управлінських рішень, а стратегічною моделлю, яка дозволяє інтегрувати принципи сталого розвитку в усі рівні функціонування компанії.

Першим і базовим напрямом є стратегічне планування, яке передбачає впровадження ESG-метрик у систему цілей та показників ефективності. Це означає, що компанія має оцінювати свою діяльність не лише за фінансовими результатами, а й за впливом на довкілля, суспільство та якість управління. Такий підхід дозволяє формувати довгострокову цінність, забезпечувати прозорість та відповідальність, а також адаптуватися до глобальних стандартів сталого бізнесу. Впровадження ESG-індикаторів у стратегічне

планування створює основу для системного моніторингу, звітності та коригування управлінських рішень [41].

Цифрова трансформація є другим критично важливим напрямом, що охоплює автоматизацію процесів, аналітику даних та розвиток мобільних сервісів. У сучасному страхуванні цифрові технології є не просто інструментом, а умовою виживання. Вони дозволяють підвищити швидкість обслуговування, знизити витрати, покращити клієнтський досвід, забезпечити прозорість та гнучкість. Впровадження CRM-систем, електронного документообігу, чат-ботів, платформ для онлайн-врегулювання страхових випадків – усе це формує нову якість управління, орієнтовану на клієнта, ефективність та інновації.

Кадрова політика, як третій напрям, акцентує на розвитку компетенцій, навчанні, мотивації та формуванні корпоративної культури. Людський капітал є основою ефективного управління, особливо в умовах сталого розвитку, де важливими стають не лише професійні навички, а й етичність, соціальна відповідальність, екологічна свідомість. Компанія має створити умови для безперервного навчання, розвитку лідерства, залучення молодих фахівців, забезпечення рівних можливостей та підтримки інноваційної ініціативи. Формування культури сталого розвитку серед працівників є запорукою успішної реалізації стратегічних змін [42].

Управління ризиками, як четвертий напрям, розширюється до врахування екологічних, соціальних та репутаційних ризиків. Традиційні моделі ризик-менеджменту, орієнтовані на фінансові показники, вже не є достатніми. Компанія має інтегрувати нові типи ризиків у андеррайтинг, перестрахування, тарифну політику, управління резервами. Наприклад, зміни клімату можуть впливати на частоту стихійних лих, що потребує перегляду умов страхування майна. Соціальні конфлікти, інформаційні загрози, репутаційні ризики – усе це має бути враховано в системі управління ризиками для забезпечення стійкості та адаптивності.

Соціальна відповідальність, як п’ятий напрям, передбачає страхування вразливих груп, участь у благодійних проєктах, розвиток фінансової грамотності. Це не лише іміджева складова, а й реальний внесок у розвиток суспільства. Компанія має систематизувати свою соціальну діяльність, інтегрувати її в бізнес-модель, забезпечити прозору звітність та оцінку впливу. Соціальна відповідальність формує довіру, лояльність клієнтів, підтримку з боку громадськості та держави [43].

Екологічна політика, як шостий напрям, охоплює енергоефективність, цифровізацію, компенсацію вуглецевого сліду. Страхова компанія, хоча й не є виробником, має вплив на довкілля через споживання енергії, використання паперу, транспортні витрати. Впровадження політики екологічної відповідальності дозволяє знизити витрати, покращити імідж, відповідати очікуванням клієнтів та регуляторів. Компанія може перейти на електронні сервіси, впровадити енергоощадні технології, підтримувати екологічні ініціативи, страхувати екологічні ризики.

Комунікаційна стратегія, як сьомий напрям, акцентує на омніканальних сервісах, відкритості, присутності в соціальних мережах. У сучасному світі довіра формується через прозору, чесну та двосторонню комунікацію. Компанія має забезпечити доступність інформації, швидке реагування на запити, активну взаємодію з клієнтами, партнерами, громадськістю. Це дозволяє формувати позитивний імідж, підвищувати лояльність, забезпечувати прозорість та відповідальність.

Інноваційна діяльність, як восьмий напрям, передбачає підтримку стартапів, розробку нових продуктів, співпрацю з науковими установами. Інновації є рушієм розвитку, адаптації та лідерства. Компанія має створити внутрішні платформи для генерації ідей, підтримки експериментів, впровадження нових технологій. Співпраця з університетами, участь у галузевих форумах, інвестування в інноваційні рішення – усе це дозволяє формувати нову якість страхових послуг, відповідати потребам клієнтів та змінювати ринок [44].

Регуляторна відповідність, як дев’ятий напрям, охоплює дотримання стандартів, прозорість, участь у професійних асоціаціях. Умови сталого розвитку вимагають високого рівня легітимності, відповідності міжнародним нормам, прозорої звітності. Компанія має забезпечити адаптацію до змін у законодавстві, впровадження принципів корпоративного управління, участь у професійних об’єднаннях, діалог з регуляторами. Це дозволяє зміцнити позиції на ринку, забезпечити стабільність та інтеграцію в глобальні процеси.

Узагальнюючи, ефективність – це не лише фінансовий результат, а й здатність компанії забезпечити довгострокову цінність, відповідальність, інноваційність та стійкість. Кожен із напрямів є взаємопов’язаним, доповнює інші та формує єдину систему управління, яка відповідає вимогам XXI століття. Для компанії «ІНГО» реалізація цих напрямів є не просто викликом, а можливістю для трансформації, зростання та лідерства на ринку сталого страхування.

## 3.3. Обґрунтування напрямів удосконалення управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку

Обґрунтування напрямів удосконалення управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку базується на необхідності адаптації до нових викликів, які формуються під впливом глобальних економічних, соціальних та екологічних змін. Сталий розвиток вимагає від бізнесу не лише досягнення фінансових результатів, а й забезпечення балансу між економічною доцільністю, соціальною відповідальністю та екологічною свідомістю. У цьому контексті страхова компанія, як інституція, що працює з ризиками, має переосмислити свої управлінські підходи та інтегрувати принципи сталості в усі аспекти діяльності.

Обгрунтування напрямів удосконалення управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку відображено у табл. 3.3.

Таблиця 3.3.

**Обгрунтування напрямів удосконалення управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку**

| Напрям удосконалення | Очікуваний економічний ефект (тис. грн., %) | Очікуваний ефект | Можливі витрати (тис. грн) |
|---|---|---|---|
| Стратегічне планування | +3–5% до рентабельності капіталу | Підвищення прозорості, довіри інвесторів, відповідність міжнародним стандартам | 500 |
| Цифрова трансформація | Економія до 15% операційних витрат щороку | Підвищення швидкості обслуговування, зменшення людського фактору | 2 500 |
| Кадрова політика | +10–12% продуктивності персоналу | Зростання залученості, зниження плинності кадрів | 800 |
| Управління ризиками | Зниження втрат на 5–7% | Підвищення стійкості до зовнішніх шоків, покращення андеррайтингу | 600 |
| Соціальна відповідальність | +2–3% до лояльності клієнтів | Формування позитивного іміджу, розширення клієнтської бази | 300 |
| Екологічна політика | Економія до 10% на енерговитратах | Відповідність екостандартам, зменшення вуглецевого сліду | 400 |
| Комунікаційна стратегія | +5–8% до утримання клієнтів | Покращення зворотного зв’язку, підвищення довіри | 300 |
| Інноваційна діяльність | +7–10% до частки нових продуктів у портфелі | Підвищення гнучкості, адаптація до змін ринку | 1 000 |
| Регуляторна відповідність | Зниження штрафних ризиків на 100–300 тис. грн | Підвищення легітимності, стабільності, партнерської привабливості | 200 |

Джерело: складено автором на основі власних спостережень

Обґрунтування напрямів удосконалення управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку є ключовим етапом формування сучасної моделі управління, яка здатна забезпечити довгострокову стійкість, конкурентоспроможність та відповідність глобальним викликам.

У сучасному економічному середовищі, що характеризується високою динамікою змін, зростанням соціальних очікувань, загостренням екологічних проблем та цифровою революцією, управління ефективністю діяльності страхової компанії потребує глибокого переосмислення. Сталий розвиток вимагає від бізнесу не лише досягнення фінансових результатів, а й забезпечення балансу між економічною доцільністю, соціальною відповідальністю та екологічною свідомістю. У цьому контексті страхова компанія, як інституція, що працює з ризиками, має переосмислити свої управлінські підходи та інтегрувати принципи сталості в усі аспекти діяльності.

Першим і базовим напрямом удосконалення є стратегічне планування. Впровадження ESG-метрик у систему цілей та показників ефективності дозволяє оцінювати діяльність компанії не лише за фінансовими результатами, а й за впливом на довкілля, суспільство та якість управління. Очікуваний економічний ефект у вигляді зростання рентабельності капіталу на 3–5% є свідченням того, що стратегічна орієнтація на сталий розвиток сприяє підвищенню інвестиційної привабливості, прозорості та довіри з боку партнерів. Витрати на впровадження цього напряму оцінюються в межах 500 тис. грн, що є помірним вкладенням у довгострокову стабільність [46].

Цифрова трансформація є другим критично важливим напрямом, що охоплює автоматизацію процесів, аналітику даних та розвиток мобільних сервісів. У сучасному страхуванні цифрові технології є не просто інструментом, а умовою виживання. Вони дозволяють підвищити швидкість обслуговування, знизити витрати, покращити клієнтський досвід, забезпечити прозорість та гнучкість. Очікувана економія до 15% операційних витрат щороку свідчить про високий потенціал цього напряму. Витрати на його реалізацію становлять близько 2 500 тис. грн, що є стратегічною інвестицією в ефективність.

Кадрова політика, як третій напрям, акцентує на розвитку компетенцій, навчанні, мотивації та формуванні корпоративної культури. Людський

капітал є основою ефективного управління, особливо в умовах сталого розвитку, де важливими стають не лише професійні навички, а й етичність, соціальна відповідальність, екологічна свідомість. Очікуване зростання продуктивності персоналу на 10–12% є свідченням того, що інвестиції в персонал мають прямий економічний ефект. Витрати на реалізацію кадрових програм оцінюються в межах 800 тис. грн.

Управління ризиками, як четвертий напрям, розширюється до врахування екологічних, соціальних та репутаційних ризиків. Традиційні моделі ризик-менеджменту, орієнтовані на фінансові показники, вже не є достатніми. Компанія має інтегрувати нові типи ризиків у андеррайтинг, перестрахування, тарифну політику, управління резервами. Очікуване зниження втрат на 5–7% свідчить про ефективність цього напряму. Витрати на його реалізацію становлять близько 600 тис. грн.

Соціальна відповідальність, як п’ятий напрям, передбачає страхування вразливих груп, участь у благодійних проєктах, розвиток фінансової грамотності. Це не лише іміджева складова, а й реальний внесок у розвиток суспільства. Очікуване зростання лояльності клієнтів на 2–3% є свідченням того, що соціальна активність компанії сприяє зміцненню її позицій на ринку. Витрати на реалізацію цього напряму оцінюються в межах 300 тис. грн.

Екологічна політика, як шостий напрям, охоплює енергоефективність, цифровізацію, компенсацію вуглецевого сліду. Страхова компанія, хоча й не є виробником, має вплив на довкілля через споживання енергії, використання паперу, транспортні витрати. Очікувана економія до 10% на енерговитратах свідчить про доцільність впровадження екологічних практик. Витрати на реалізацію цього напряму становлять близько 400 тис. грн.

Комунікаційна стратегія, як сьомий напрям, акцентує на омніканальних сервісах, відкритості, присутності в соціальних мережах. У сучасному світі довіра формується через прозору, чесну та двосторонню комунікацію. Очікуване зростання утримання клієнтів на 5–8% є свідченням того, що

ефективна комунікація сприяє зміцненню лояльності та зниженню витрат на залучення нових клієнтів. Витрати на реалізацію цього напряму оцінюються в межах 300 тис. грн. [47].

Інноваційна діяльність, як восьмий напрям, передбачає підтримку стартапів, розробку нових продуктів, співпрацю з науковими установами. Інновації є рушієм розвитку, адаптації та лідерства. Очікуване зростання частки нових продуктів у портфелі на 7–10% свідчить про здатність компанії реагувати на зміни ринку та потреби клієнтів. Витрати на реалізацію цього напряму становлять близько 1 000 тис. грн.

Регуляторна відповідність, як дев'ятий напрям, охоплює дотримання стандартів, прозорість, участь у професійних асоціаціях. Умови сталого розвитку вимагають високого рівня легітимності, відповідності міжнародним нормам, прозорої звітності. Очікуване зниження штрафних ризиків на 100–300 тис. грн є свідченням того, що відповідність регуляторним вимогам має прямий економічний ефект. Витрати на реалізацію цього напряму оцінюються в межах 200 тис. грн.

Узагальнюючи, можна стверджувати, що обґрунтування напрямів удосконалення управління ефективністю діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку є не лише теоретичною моделлю, а й практичним інструментом трансформації. Кожен із напрямів має чітко визначений економічний ефект, очікувані результати та обґрунтовані витрати. Їх реалізація дозволяє сформувати інтегровану систему управління, яка відповідає вимогам сучасного ринку, забезпечує стійкість, адаптивність та довгострокову цінність для всіх зацікавлених сторін.

## Висновки до третього розділу

Узагальнюючи результати дослідження стратегічних, управлінських та економічних аспектів діяльності страхової компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку, можна зробити висновок, що ефективне управління в сучасному

страхуванні потребує комплексного, системного та адаптивного підходу. Сталий розвиток змінює саму природу управлінських рішень, вимагаючи від компаній не лише фінансової результативності, а й соціальної відповідальності, екологічної свідомості та прозорості. У цьому контексті стратегія управління ефективністю має бути побудована на принципах ESG, цифрової трансформації, інноваційності та партнерства.

Розробка стратегії управління ефективністю діяльності компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку передбачає інтеграцію екологічних, соціальних та управлінських критеріїв у всі рівні планування, контролю та оцінки. Це дозволяє не лише оптимізувати внутрішні процеси, а й забезпечити відповідність міжнародним стандартам, підвищити інвестиційну привабливість та зміцнити репутацію. Стратегія має охоплювати такі ключові напрями, як цифровізація, розвиток людського капіталу, управління ризиками, екологічна та соціальна відповідальність, комунікаційна відкритість і регуляторна відповідність.

Напрями удосконалення управління ефективністю діяльності компанії є логічним продовженням стратегічного бачення. Вони включають конкретні управлінські рішення, інструменти та механізми, що дозволяють реалізувати цілі сталого розвитку. Кожен із напрямів має чітко визначений економічний ефект, очікувані нефінансові результати та обґрунтовані витрати.

Обґрунтування напрямів удосконалення управління ефективністю базується на аналізі сучасних викликів, внутрішніх ресурсів компанії та потенціалу для трансформації. Врахування ESG-факторів, цифрових технологій, кадрових стратегій, ризик-менеджменту та соціальних ініціатив дозволяє сформувати нову модель управління, яка відповідає вимогам часу. Такий підхід забезпечує не лише економічну ефективність, а й формує основу для сталого, відповідального та інноваційного розвитку компанії «ІНГО» в умовах сучасного страхового ринку.

# ВИСНОВКИ

Здійснивши дослідження на тему: «Управління ефективністю діяльності страхової компанії в умовах сталого розвитку», варто зробити наступні висновки:

1. Управління результативністю страхової компанії є складним і багатогранним процесом, що охоплює стратегічне планування, аналітичну оцінку, моніторинг та постійне вдосконалення всіх напрямів її функціонування. Його головна мета полягає у досягненні поставлених цілей із максимально ефективним використанням ресурсів, забезпеченні високої якості сервісу та здатності оперативно реагувати на зміни зовнішнього середовища. Такий підхід дозволяє компанії не лише зберігати стабільність і конкурентні переваги, а й зміцнювати довіру клієнтів і партнерів.

2. На рівень ефективності страхової компанії впливають численні чинники, які можна умовно поділити на внутрішні та зовнішні. До внутрішніх належать організаційна структура, професійний рівень і мотивація персоналу, технологічне забезпечення, корпоративна культура. Зовнішні фактори включають макроекономічну ситуацію, законодавчі зміни, рівень конкуренції, соціальні очікування та екологічні виклики. Комплексне врахування цих чинників є основою для прийняття зважених управлінських рішень, які відповідають сучасним вимогам ринку.

3. Сталий розвиток виступає ключовою умовою довгострокової ефективності страхової компанії. Він передбачає гармонійне поєднання економічної результативності, соціальної відповідальності та екологічної свідомості. Такий підхід вимагає від компанії гнучкості, здатності до інновацій, стратегічного мислення та відкритості до змін. У цьому контексті управління ефективністю має трансформуватися з традиційної моделі, орієнтованої на фінансові показники, у багатовимірну систему, що враховує нефінансові аспекти діяльності.

4. Оцінювання ефективності здійснюється за допомогою різноманітних інструментів, серед яких фінансовий аналіз, SWOT-аналіз, бенчмаркінг, оцінка ризиків, аналіз ключових показників діяльності. Застосування цих методів дозволяє виявити слабкі місця, визначити потенціал для розвитку, сформувати обґрунтовану управлінську стратегію та забезпечити системне управління результативністю.

5. АТ СК «ІНГО» є одним із лідерів українського страхового ринку, що вирізняється широким спектром страхових послуг, багаторічним досвідом, стабільною фінансовою позицією та активною цифровою трансформацією. Компанія обслуговує як фізичних осіб, так і корпоративних клієнтів, зосереджуючи увагу на медичному, майновому, автомобільному страхуванні та перестрахуванні. Її діяльність демонструє прагнення до інновацій, що є важливою передумовою для реалізації принципів сталого розвитку.

6. У межах сталого розвитку система управління ефективністю компанії «ІНГО» має як сильні сторони, так і певні обмеження. З одного боку, наявні ресурси, досвід і технологічна база створюють сприятливі умови для інтеграції екологічних, соціальних та управлінських принципів. З іншого боку, ці аспекти ще не повністю охоплені у стратегічному плануванні, що створює потребу в глибокій трансформації управлінської моделі.

7. Серед основних проблем, які стримують ефективне управління в умовах сталого розвитку, можна виокремити недостатню цифрову інтеграцію, кадрові виклики, обмежену аналітичну підтримку, фрагментарність соціальних ініціатив та слабку екологічну політику. Ці чинники формують складне поле для змін, яке потребує системного переосмислення ролі компанії в сучасному суспільстві та на ринку страхових послуг.

8. Узагальнюючи результати аналізу стратегічних, управлінських та економічних аспектів діяльності компанії «ІНГО», можна стверджувати, що ефективне управління в сучасному страхуванні має базуватися на

комплексному, системному та адаптивному підході. Сталий розвиток змінює саму сутність управлінських рішень, вимагаючи від компаній не лише фінансової результативності, а й соціальної відповідальності, екологічної свідомості та прозорості. У цьому контексті стратегія управління ефективністю має будуватися на принципах ESG, цифрової трансформації, інноваційності та партнерства.

9. Розробка стратегії управління ефективністю діяльності компанії «ІНГО» в умовах сталого розвитку передбачає інтеграцію екологічних, соціальних та управлінських критеріїв у всі рівні планування, контролю та оцінки. Це дозволяє не лише оптимізувати внутрішні процеси, а й забезпечити відповідність міжнародним стандартам, підвищити інвестиційну привабливість та зміцнити репутацію. Стратегія має охоплювати такі ключові напрями, як цифровізація, розвиток людського капіталу, управління ризиками, екологічна та соціальна відповідальність, комунікаційна відкритість і регуляторна відповідність.

10. Напрями удосконалення управління ефективністю діяльності компанії є логічним продовженням стратегічного бачення. Вони включають конкретні управлінські рішення, інструменти та механізми, що дозволяють реалізувати цілі сталого розвитку. Кожен із напрямів має чітко визначений економічний ефект, очікувані нефінансові результати та обґрунтовані витрати. Їхнє впровадження дозволяє сформувати інтегровану систему управління, яка відповідає вимогам сучасного ринку, забезпечує стійкість, адаптивність та довгострокову цінність для всіх зацікавлених сторін. Обґрунтування базується на глибокому аналізі сучасних викликів, внутрішніх ресурсів компанії та її потенціалу для трансформації. Врахування ESG-факторів, цифрових технологій, кадрових стратегій, ризик-менеджменту та соціальних ініціатив дозволяє сформувати нову модель управління, яка відповідає вимогам часу.

# СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Васильєв О., Уваров І. Сучасні підходи формування організаційно-економічного механізму забезпечення економічної ефективності діяльності підприємства // Сучасні проблеми розвитку права та економіки в інноваційному суспільстві : зб. наук. пр. за матеріалами II інтернетконф., 29 листоп. 2019 р. – Харків : НДІ ПЗІР НАПрНУ, 2019. – С. 89–100.

2. Терещенко Т.Є., Заволока Л.О., Пономарьова О.Б. Страхування (у схемах, таблицях, коментарях) : навч. посіб. – Дніпро : Ун-т митної справи та фінансів, 2020. – 221 с. – Режим доступу: https://fpk.in.ua/images/biblioteka/3bac_finan/Tereshchenko_Posibnyk_-STRAKHUVANNYA.pdf

3. Журавка О.С., Кожушко І.О. Теоретичні підходи до управління страховим портфелем страхової компанії // Цифрові трансформації та інноваційні технології в економіці: виклики, реалії, стратегії : матеріали міжнар. наук.-практ. конф., м. Суми, 17–19 трав. 2023 р. / за заг. ред. Л.Л. Гриценко, І.В. Тютюник. – Суми : Сумський держ. ун-т, 2023. – С. 30–34.

4. Швиданенко Г.О. Сучасна технологія діагностики фінансово-економічної діяльності підприємства : монографія. – Київ : КНЕУ, 2020. – 192 с.

5. Абдуллаєва А., Поплавська С. Шляхи підвищення ефективності діяльності страхових компаній на ринку страхових послуг України // Економіка та суспільство. – 2022. – № 39. – Режим доступу: https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1343

6. Крихівська Н.О., Ромашко О.М., Мацьків Р.Т. Ефективність діяльності страхових компаній на ринку медичного страхування // Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління. – 2023. – № 9. – Режим доступу: https://reicst.com.ua/pmt/article/view/2023-9-08-01.

7. Попович Д., Біда М., Закорко К. Тенденції розвитку страхового ринку України в умовах воєнного стану // Молодий вчений. – 2023. – № 3(115). – С. 110–114. – Режим доступу: https://molodyivchenyi.ua/index.php/journal/article/view/5791/5666

8. Домбровська Н. Напрями поліпшення страхової діяльності в Україні крізь призму військової турбулентності та спаду економіки // Наукові перспективи. – 2024. – № 4(46). – Режим доступу: http://perspectives.pp.ua/index.php/np/article/view/10995

9. Клапків Ю.М. Ринок страхових послуг : концептуальні засади, технічні інновації та перспективи розвитку : монографія. – Тернопіль : ТНЕУ, 2020. – Режим доступу: https://dspace.tneu.edu.ua/bitstream/316497/38485/1/Klapkiv.pdf

10. Корват О.В. Страхування : навч. посіб. – 2021. – Режим доступу: https://repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/26548/1/2021-%D0%9A%D0%BE%D1%80%D0%B2%D0%B0%D1%82%20%D0%9E%20%D0%92.pdf

11. Сосновська Н.П. Страхування : навч. посіб. – Київ : Київ. ун-т ім. Б. Грінченка, 2021. – 328 с. – Режим доступу: https://elibrary.kubg.edu.ua/39294/1/O_Sosnovska_NP_Strahovanie_2021_FITU.pdf

12. Миценко І.М. Страхування : навч. посіб. [для спец. «Фінанси, банківська справа та страхування»]. – 2022. – Режим доступу: https://dspace.kntu.kr.ua/server/api/core/bitstreams/80338856-01e5-4c63-bab1-57c0afa921f1/content

13. Глухова В., Крот Л. Управління ризиками діяльності страхових компаній в контексті фінансової безпеки // Економіка та суспільство. – 2023. – Режим доступу: https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2805

14. Кнейслер О. Новелізаційні тенденції розвитку страхових компаній в Україні (діджиталізація) // Соціально-фінансові дослідження. – 2021. – Режим доступу: https://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/1440

15. Пахомов М.С. Ресурсно-орієнтоване управління ризиками у страховій компанії // Вісник Одеського нац. ун-ту. – 2025. – Режим доступу: https://n-visnik.oneu.edu.ua/collections/2025/326/pdf/29-36.pd.

16. Шевчук О. Цифрова трансформація у страховій індустрії / О. Шевчук // Socio-Economic Relations in the Digital Society. – 2019. – № 1 (34). – С. 29–34.

17. Ботвіна Н. Формування страхового ринку в Україні: реалії та проблеми сьогодення. Економічний аналіз. 2019. Т. 29, № 4. С. 132-137. – Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecan_2019_29_4_17.

18. Житар М. О. Тенденції розвитку страхового ринку України в умовах воєнного стану. Економіка та суспільство. 2024. № 61. - Режим доступу: https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3733/3655.

19. Марценюк О. В., Руда О. Л., Гайдамащук Б. В. Особливості розвитку майнового страхування в Україні: реалії та перспективи. Агросвіт. 2024. № 10. С. 122-130. - Режим доступу: https://nayka.com.ua/index.php/agrosvit/article/view/3674/3709

20. Подра О. П., Петришин Н. Я. Особливості розвитку вітчизняного страхового ринку та напрями активізації страхової діяльності в умовах становлення цифрової економіки. Ефективна економіка. 2020. №5. - Режим доступу: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/5_2020/78.pdf

21. Войтович Л.М. Європейський досвід державного регулювання страхової системи та можливості його впровадження в Україні. Вчені записки Університету «КРОК». 2021. № 3(63). - Режим доступу: https://snku.krok.edu.ua/index.php/vcheni-zapiski-universitetu-rok/article/view/430/4 58

22. Супрун Н.В., Петрішина Т.О. Проблеми впровадження системи Solvency II у діяльність українських страхових компаній. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство. 2018. Вип. 22, ч. 3. С. 77–80. - Режим доступу:http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/22_3_2018ua/21.pdf

23. Панченко О., Базілінська О. Інтеграційні процеси на фінансовому ринку як умова підвищення конкурентоспроможності його учасників. Науковий вісник Полісся. 2022. № 2(25). С. 178–189. - Режим доступу:http://nvp.stu.cn.ua/article/view/277436/272245

24. Оцінка ефективності поточної діяльності страхової компанії- Режим доступу: https://insurancetop.com/ra/standard/effekt.

25. МЕТОДИКА РЕЙТИНГОВОГО ОЦІНЮВАННЯ ФІНАНСОВОЇ НАДІЙНОСТІ (СТІЙКОСТІ) СТРАХОВИКА. - Режим доступу: http://www.rurik.com.ua/documents/methodology/metod_insurstab-final.pdf.

26. Плиса В.Й. Страхування : підручник, 2-ге вид, виправлене й доповнене. Київ: Каравела, 2019. 512 с.

27. Пікус Р.В., Заколодяжний В.О. Інноваційний розвиток страхової діяльності як основа підвищення її ефективності. Вісник КНУ ім. Т. Шевченка. Економіка. 2023. №168. С.72-80.

28. АТ "СК "ІНГО". - Режим доступу: https://youcontrol.com.ua/catalog/company_details/16285602/

29. АТ «СК „ІНГО“». - Режим доступу: https://opendatabot.ua/c/16285602

30. АТ "СК "ІНГО"- Режим доступу: https://bank.gov.ua/ua/supervision/licensing-nonbanking/shareholders-nfp/16285602

31. Страхова компанія ІНГО - Режим доступу: https://ingo.ua/

32. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГО"- Режим доступу: https://clarity-project.info/smida/16285602?year=2019

33. АТ "СК "ІНГО"- Режим доступу: https://polis.ua/uk/insurance-companies/ingo.

34. СК «ІНГО» - Режим доступу: https://mind.ua/insurance/102-sk-ingo

35. Організаційна структура - Режим доступу: https://ingo.ua/cms/image/uploads/Organizaczijna_struktura_90d1ceef59.pdf?v=1754309030713.

36. Основні страхові продукти. - Режим доступу: https://ingo.ua/strakhovi-produkty

37. Фінансова звітність. - Режим доступу: https://ingo.ua/publichna-ta-finansova-informacziya?groupTab=financialStatements

38. Страхові премії (валові) - Рейтинг страхових компаній України в 2025 році за 6 місяців 2025 р. - Режим доступу: https://forinsurer.com/ratings/nonlife/25/6/1/

39. Сталий розвиток та страхування: виклики і перспективи. Фінансовий простір. 2023. № 2. С. 45–52. – Режим доступу: https://fpjournal.org.ua

40. ESG-фактори в управлінні страховими компаніями. Страховий ринок України. 2024. № 1. С. 12–19. – Режим доступу: https://insurance-market.com.ua.

41. Цифрова трансформація страхового бізнесу: аналітичний огляд. Центр фінансових досліджень. Київ: СФД, 2023. 28 с.

42. Управління ризиками в умовах сталого розвитку. Економіка та держава. 2022. № 11. С. 33–38.

43. Козак, Ю. Г. Сталий розвиток фінансових інститутів: теоретико-прикладні аспекти. Київ: Центр учбової літератури, 2022. 256 с.

44. Мельник, А. Ф. Екологічна складова сталого розвитку страхового бізнесу. Економіка та прогнозування. 2022. № 4. С. 98–105.

45. Савченко, Т. Г. Цифровізація страхового ринку України: виклики та перспективи. Фінанси України. 2023. № 2. С. 45–53.

46. Стратегія розвитку страховика: основні засади та методологія розробки – Режим доступу: https://forinsurer.com/public/24/05/23/5006

47. Кондратенко Н. О. Проблеми та перспективи вдосконалення управління розвитком страхових компаній України. Бізнес Інформ. 2022. № 11. С. 237-243. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf_2022_11_31.

48. Решетніков С. М. Превентивні напрями діяльності Національної поліції України у сфері соціальної безпеки. Соціальна та психологічні аспекти діяльності Національної поліції України: круглий стіл (Львів, 17 жовтня 2025 р.). Львів: ЛьвДУВС, 2025 (програма круглого столу).

# ДОДАТКИ

Додаток А

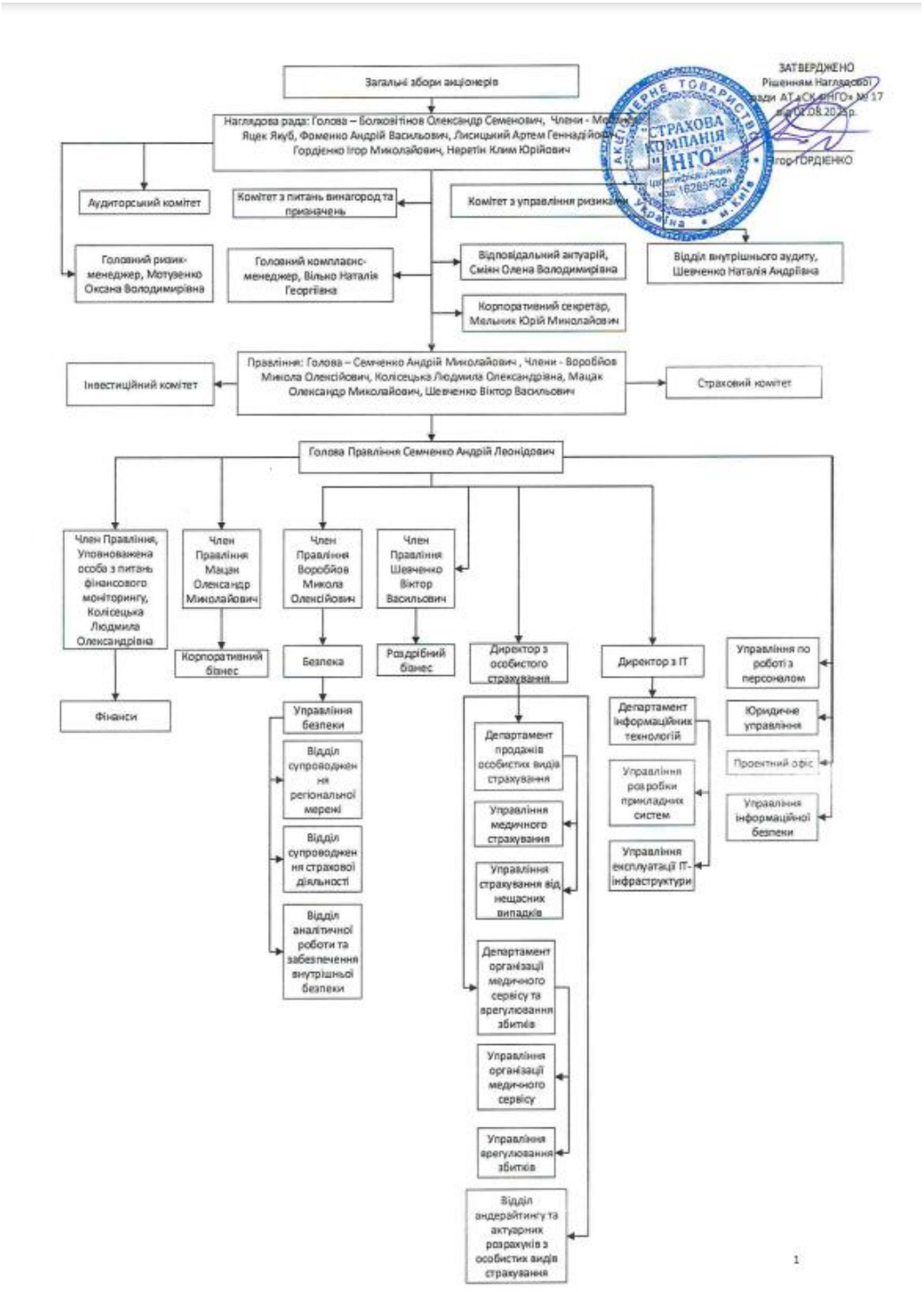



**Рис. А.1. Організаційна структура АТ СК «ІНГО»**

Додаток Б

# Фінансова звітність АТ СК «ІНГО» за 2023 р.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

| | | КОДИ | | |
|---|---|---|---|---|
| | Дата (рік, місяць, число) | 2024 | 01 | 01 |
| Підприємство АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГО" | за ЄДРПОУ | 16285602 | | |
| Територія М.КИЇВ | за КАТОТТГ [1] | UA80000000001078669 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство | за КОПФГ | 230 | | |
| Вид економічної діяльності страхування | за КВЕД | 65.12 | | |
| Середня кількість працівників [2] 563 | | | | |
| Адреса, телефон вулиця БУЛЬВАРНО-КУДРЯВСЬКА, буд. 33, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 01054 | 4902744 | | | |

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

| | |
|---|---|
| за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку | |
| за міжнародними стандартами фінансової звітності | V |

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**
**на 31 грудня 2023 р.**

**Форма №1 Код за ДКУД 1801001**

| А К Т И В | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Необоротні активи** | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 71 576 | 84 706 |
| первісна вартість | 1001 | 114 315 | 138 611 |
| накопичена амортизація | 1002 | 42 739 | 53 905 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 35 013 | 27 212 |
| Основні засоби | 1010 | 241 954 | 234 969 |
| первісна вартість | 1011 | 338 004 | 340 844 |
| знос | 1012 | 96 050 | 105 875 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 9 287 | 9 146 |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | 10 159 | 10 159 |
| знос інвестиційної нерухомості | 1017 | 872 | 1 013 |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | - | - |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 176 091 | 175 865 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 41 391 | 276 822 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Гудвіл | 1050 | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 129 450 | 174 037 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 234 042 | 369 909 |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| **Усього за розділом I** | **1095** | **938 804** | **1 352 666** |
| **II. Оборотні активи** | | | |
| Запаси | 1100 | 838 | 845 |
| виробничі запаси | 1101 | 838 | 845 |
| незавершене виробництво | 1102 | - | - |
| готова продукція | 1103 | - | - |
| товари | 1104 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Депозити перестрахування | 1115 | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 351 622 | 442 667 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | 304 | 367 |
| з бюджетом | 1135 | 14 | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 15 413 | 20 643 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 52 652 | 75 508 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 1 219 668 | 1 249 900 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 189 995 | 96 417 |
| готівка | 1166 | 185 | 164 |
| рахунки в банках | 1167 | 189 239 | 95 247 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 286 983 | 438 999 |
| у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | - | - |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 201 311 | 285 115 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 85 672 | 153 884 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| інших страхових резервах | 1184 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| **Усього за розділом II** | **1195** | **2 117 489** | **2 325 346** |
| **III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття** | **1200** | **-** | **-** |
| **Баланс** | **1300** | **3 056 293** | **3 678 012** |

| **Пасив** | **Код рядка** | **На початок звітного періоду** | **На кінець звітного періоду** |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Власний капітал** | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 305 543 | 305 543 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 99 723 | 98 016 |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| емісійний дохід | 1411 | - | - |
| накопичені курсові різниці | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 102 785 | 143 495 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 450 168 | 644 054 |
| Неоплачений капітал | 1425 | ( - ) | ( - ) |
| Вилучений капітал | 1430 | ( - ) | ( - ) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| **Усього за розділом I** | **1495** | **958 219** | **1 191 108** |
| **II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення** | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | 16 057 | 17 703 |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | - | - |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| благодійна допомога | 1526 | - | - |
| Страхові резерви | 1530 | 1 517 188 | 1 952 938 |
| у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | - | - |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 687 712 | 864 182 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 829 476 | 1 088 756 |
| інші страхові резерви | 1534 | - | - |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | - | - |
| **Усього за розділом II** | **1595** | **1 533 245** | **1 970 641** |
| **III. Поточні зобов'язання і забезпечення** | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Векселі видані | 1605 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | - | 2 610 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 24 772 | 29 803 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 23 318 | 27 611 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 1 735 | 2 122 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 7 053 | 11 619 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | 481 465 | 419 741 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 49 678 | 50 271 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 126 | 97 |
| **Усього за розділом III** | **1695** | **564 829** | **516 263** |
| **IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття** | **1700** | **-** | **-** |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | - | - |
| **Баланс** | **1900** | **3 056 293** | **3 678 012** |

**Керівник** ЕП Гордієнко Ігор Миколайович **Гордієнко Ігор Миколайович**

**Головний бухгалтер** ЕП Чекурда Ірина Володимирівна **Чекурда Ірина Володимирівна**

1 Коди категорій адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

| | КОДИ | | |
|---|---|---|---|
| Дата (рік, місяць, число) | 2024 | 01 | 01 |
| за ЄДРПОУ | 16285602 | | |

Підприємство АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГО"
(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**
**за Рік 2023 р.**

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | - | - |
| *Чисті зароблені страхові премії* | *2010* | 2 005 196 | 1 513 075 |
| *премії підписані, валова сума* | *2011* | 2 674 896 | 1 779 726 |
| *премії, передані у перестрахування* | *2012* | 478 632 | 243 662 |
| *зміна резерву незароблених премій, валова сума* | *2013* | 259 280 | (43 965) |
| *зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій* | *2014* | 68 212 | (66 954) |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг) | 2050 | ( 310 378 ) | ( 219 878 ) |
| *Чисті понесені збитки за страховими виплатами* | *2070* | 1 017 546 | 659 279 |
| **Валовий:** прибуток | 2090 | 677 272 | 633 918 |
| збиток | 2095 | ( - ) | ( - ) |
| *Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань* | *2105* | - | - |
| *Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів* | *2110* | (92 666) | (195 789) |
| *зміна інших страхових резервів, валова сума* | *2111* | (176 470) | (254 670) |
| *зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах* | *2112* | (83 804) | (58 881) |
| Інші операційні доходи | 2120 | 78 583 | 45 778 |
| *у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю* | *2121* | - | - |
| *дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції* | *2122* | - | - |
| *дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування* | *2123* | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | ( 153 338 ) | ( 102 016 ) |
| Витрати на збут | 2150 | ( 383 794 ) | ( 291 358 ) |
| Інші операційні витрати | 2180 | ( 17 566 ) | ( 18 683 ) |
| *у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю* | *2181* | - | - |
| *витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції* | *2182* | - | - |
| **Фінансовий результат від операційної діяльності:** прибуток | 2190 | 108 491 | 71 850 |
| збиток | 2195 | ( - ) | ( - ) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 2 796 | 33 025 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 275 457 | 203 786 |
| Інші доходи | 2240 | 8 165 | 1 292 |
| *у тому числі: дохід від благодійної допомоги* | *2241* | - | - |
| Фінансові витрати | 2250 | ( 13 851 ) | ( 48 758 ) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | ( 8 922 ) | ( 14 361 ) |
| Інші витрати | 2270 | ( 8 642 ) | ( 1 661 ) |
| *Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті* | *2275* | - | - |

Продовження додатка 2

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Фінансовий результат до оподаткування:** прибуток | 2290 | 363 494 | 245 173 |
| збиток | 2295 | ( - ) | ( - ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (130 954) | (86 117) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| **Чистий фінансовий результат:** прибуток | 2350 | 232 540 | 159 056 |
| збиток | 2355 | ( - ) | ( - ) |

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | - | 35 963 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | - | - |
| Інший сукупний дохід | 2445 | (2 056) | (1 386) |
| **Інший сукупний дохід до оподаткування** | **2450** | (2 056) | 34 577 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | (349) | 5 974 |
| **Інший сукупний дохід після оподаткування** | **2460** | (1 707) | 28 603 |
| **Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)** | **2465** | 230 833 | 187 659 |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 4 925 | 3 544 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 181 525 | 132 357 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 36 670 | 27 859 |
| Амортизація | 2515 | 23 310 | 25 611 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 608 711 | 478 891 |
| **Разом** | **2550** | 855 141 | 668 262 |

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | - | - |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | - | - |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | - | - |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | - | - |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | - | - |

**Керівник** ЕП Гордієнко Ігор Миколайович — Гордієнко Ігор Миколайович

**Головний бухгалтер** ЕП Чекурда Ірина Володимирівна — Чекурда Ірина Володимирівна

ЕП Електронний підпис

Додаток В

# Фінансова звітність АТ СК «ІНГО» за 2024 р.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

| | | КОДИ | | |
|---|---|---|---|---|
| | Дата (рік, місяць, число) | 2024 | 12 | 31 |
| Підприємство АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГО" | за ЄДРПОУ | 16285602 | | |
| Територія М.КИЇВ | за КАТОТТГ [1] | UA80000000001078669 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство | за КОПФГ | 230 | | |
| Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя | за КВЕД | 65.12 | | |
| Середня кількість працівників [2] 558 | | | | |
| Адреса, телефон вулиця БУЛЬВАРНО-КУДРЯВСЬКА, буд. 33, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 01054 4902744 | | | | |

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

| | |
|---|---|
| за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку | |
| за міжнародними стандартами фінансової звітності | V |

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**
**на 31 грудня 2024 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

| А К Т И В | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Необоротні активи** | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 84 706 | 104 254 |
| первісна вартість | 1001 | 138 611 | 171 132 |
| накопичена амортизація | 1002 | 53 905 | 66 878 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 27 212 | 21 895 |
| Основні засоби | 1010 | 234 969 | 247 714 |
| первісна вартість | 1011 | 340 844 | 368 822 |
| знос | 1012 | 105 875 | 121 108 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 9 146 | 12 858 |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | 10 159 | 14 506 |
| знос інвестиційної нерухомості | 1017 | 1 013 | 1 648 |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | - | - |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 175 865 | 177 512 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 276 822 | 217 647 |
| Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств | 1036 | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Гудвіл | 1050 | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 174 037 | 358 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 369 909 | 446 329 |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | 8 075 |
| **Усього за розділом I** | **1095** | **1 352 666** | **1 236 642** |
| **II. Оборотні активи** | | | |
| Запаси | 1100 | 845 | 958 |
| виробничі запаси | 1101 | 845 | 958 |
| незавершене виробництво | 1102 | - | - |
| готова продукція | 1103 | - | - |
| товари | 1104 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Депозити перестрахування | 1115 | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 442 667 | 15 599 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | 367 | 8 945 |
| з бюджетом | 1135 | - | 164 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 20 643 | 28 863 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 75 508 | 91 022 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 1 249 900 | 1 518 709 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 96 417 | 190 472 |
| готівка | 1166 | 164 | 74 |
| рахунки в банках | 1167 | 95 247 | 189 349 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 438 999 | 312 793 |
| у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | - | - |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 285 115 | 55 244 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| резервах незароблених премій | 1183 | 153 884 | 257 548 |
| інших страхових резервах | 1184 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| **Усього за розділом II** | **1195** | **2 325 346** | **2 167 525** |
| **III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття** | **1200** | - | - |
| **Баланс** | **1300** | **3 678 012** | **3 404 167** |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Власний капітал** | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 305 543 | 305 543 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 98 016 | 106 467 |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| емісійний дохід | 1411 | - | - |
| накопичені курсові різниці | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 143 495 | 41 834 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 644 054 | 786 075 |
| Неоплачений капітал | 1425 | ( - ) | ( - ) |
| Вилучений капітал | 1430 | ( - ) | ( - ) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| **Усього за розділом I** | **1495** | **1 191 108** | **1 239 919** |
| **II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення** | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | 17 703 | 18 461 |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | - | 5 140 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| благодійна допомога | 1526 | - | - |
| Страхові резерви | 1530 | 1 952 938 | 1 955 760 |
| у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | - | - |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 864 182 | 1 063 398 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 1 088 756 | 892 361 |
| інші страхові резерви | 1534 | - | - |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | - | - |
| **Усього за розділом II** | **1595** | **1 970 641** | **1 979 361** |
| **III. Поточні зобов'язання і забезпечення** | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Векселі видані | 1605 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | 2 994 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 2 610 | 7 253 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 29 803 | 42 066 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 27 611 | 38 789 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 2 122 | 2 745 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 11 619 | 11 500 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | 419 741 | 66 186 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 50 271 | 52 094 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 97 | 49 |
| **Усього за розділом III** | **1695** | **516 263** | **184 887** |
| **IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття** | **1700** | - | - |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | **1800** | - | - |
| **Баланс** | **1900** | **3 678 012** | **3 404 167** |

**Керівник** ЕП Колісецька Людмила Олександрівна — **Колісецька Людмила Олександрівна**

**Головний бухгалтер** ЕП Чекурда Ірина Володимирівна — **Чекурда Ірина Володимирівна**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОЛЬВІ" Електронна печатка 16285602

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

| | КОДИ | | |
|---|---|---|---|
| Дата (рік, місяць, число) | 2024 | 12 | 31 |
| за ЄДРПОУ | 16285602 | | |

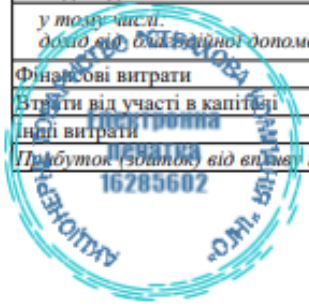
**Підприємство** АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГО"
(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**
**за Рік 2024 р.**

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | - | - |
| *Чисті зароблені страхові премії* | *2010* | 2 739 333 | 1 350 581 |
| *премії підписані, валова сума* | *2011* | - | - |
| *премії, передані у перестрахування* | *2012* | - | - |
| *зміна резерву незароблених премій, валова сума* | *2013* | - | - |
| *зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій* | *2014* | - | - |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг) | 2050 | ( 2 381 559 ) | ( 1 072 723 ) |
| *Чисті понесені збитки за страховими виплатами* | *2070* | - | - |
| **Валовий:** прибуток | 2090 | 357 774 | 277 858 |
| збиток | 2095 | ( - ) | ( - ) |
| *Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань* | *2105* | - | - |
| *Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів* | *2110* | - | - |
| *зміна інших страхових резервів, валова сума* | *2111* | - | - |
| *зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах* | *2112* | - | - |
| Інші операційні доходи | 2120 | 4 261 | 20 250 |
| *у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю* | *2121* | - | - |
| *дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції* | *2122* | - | - |
| *дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування* | *2123* | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | ( 199 547 ) | ( 153 338 ) |
| Витрати на збут | 2150 | ( 26 416 ) | ( 19 024 ) |
| Інші операційні витрати | 2180 | ( 2 328 ) | ( 17 566 ) |
| *у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю* | *2181* | - | - |
| *витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції* | *2182* | - | - |
| **Фінансовий результат від операційної діяльності:** прибуток | 2190 | 133 744 | 108 180 |
| збиток | 2195 | ( - ) | ( - ) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 8 923 | 2 796 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 405 605 | 275 457 |
| Інші доходи | 2240 | 13 051 | 8 165 |
| *у тому числі: дохід від благодійної допомоги* | *2241* | - | - |
| Фінансові витрати | 2250 | ( 122 040 ) | ( 13 851 ) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | ( 7 276 ) | ( 8 922 ) |
| Інші витрати | 2270 | ( 14 280 ) | ( 8 642 ) |
| *Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті* | *2275* | - | - |



Продовження додатка 2

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Фінансовий результат до оподаткування:** прибуток | 2290 | 417 727 | 363 183 |
| збиток | 2295 | ( - ) | ( - ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (159 930) | (130 954) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| **Чистий фінансовий результат:** прибуток | 2350 | 257 797 | 232 229 |
| збиток | 2355 | ( - ) | ( - ) |

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 21 290 | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | - | - |
| Інший сукупний дохід | 2445 | (10 984) | (2 056) |
| **Інший сукупний дохід до оподаткування** | **2450** | 10 306 | (2 056) |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | 1 856 | (349) |
| **Інший сукупний дохід після оподаткування** | **2460** | 8 450 | (1 707) |
| **Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)** | **2465** | 266 247 | 230 522 |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 6 368 | 4 924 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 253 287 | 181 525 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 51 017 | 36 669 |
| Амортизація | 2515 | 29 181 | 23 310 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 737 120 | 608 711 |
| **Разом** | **2550** | 1 076 973 | 855 139 |

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | - | - |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | - | - |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | - | - |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | - | - |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | - | - |

ЕЛЕКТРОННЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГО"
Електронна печатка 16285602

**Керівник** ЕП Колісецька Людмила Олександріївна — Колісецька Людмила Олександріївна

**Головний бухгалтер** ЕП Чекурда Ірина Володимирівна — Чекурда Ірина Володимирівна