МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІ ВУКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ ПОДАТКОВИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ ФІНАНСІІ ТА ЦИФРОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ

КАФЕДРА ФІНАНСОВИХ РИНКІВ ТА ТЕХНОЛОГІЙ

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на тему: «Сучасні технології в страхуванні (InsurTech)»

Здобувача вищої освіти другого (магістерського) рівня. II курсу, ФМФ-24-1 групи спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок», освітня програма «Фінансові технології»

_____ Єгорова Олега Олександровича
(підпис) (прізвище, ім'я, по-батькові)

Науковий керівник _____ Діденко Людмила Вікторівна, к.е.н., доцент
(підпис) (прізвище, ім'я, по-батькові, науковий ступінь, вчене звання)

Керівник освітньо-професійної програми _____ Козій Наталія Сергіївна, к.е.н., доцент
(підпис) (прізвище, ім'я, по-батькові, науковий ступінь, вчене звання)

Допущено до захисту за рішенням кафедри _____
протокол від «22» січня 2026 № 7

Завідувач кафедри _____ Гудзь Олена Євгенівна, д.е.н., професор
(підпис) (прізвище, ім'я, по-батькові, науковий ступінь, вчене звання)

Ірпінь - 2025

Реєстрація № 3 25.12.2025 _____
(дата) (підпис відповідальної особи)

Результати перевірки до захисту 03.11.2025 _____
(до захисту, на доопрацювання) (дата) (підпис)

Результат захисту 90 5 05.02.2026 _____
(оцінка) (дата) (підпис)

Голова комісії: _____ Шолойко А.С
(підпис) (ініціали, прізвище)

Члени комісії:

_____ Гудзь О.Є.
(підпис) (ініціали, прізвище)

_____ Береславська О.І
(підпис) (ініціали, прізвище)

_____ Діденко Л.В.
підпис (ініціали, прізвище)

БЛАНК ОЦІНЮВАННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ

Об'єкти контролю	Діапазон оцінки в балах	Фактична кількість балів	Примітки	Дата, П.І.П.: голови комісії, членів комісії, секретаря (підписи)
ОЦІНЮВАННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ КОМІСІЄЮ ПО ЗАХИСТУ				
1.Доповідь	від 0 до 10	10		Діденко Л.В.
2.Роздатковий матеріал	від 0 до 5	5		
3.Знання теоретичного та практичного матеріалу, вміння відповідати на запитання	від 0 до 25	25		
4.Апробація (участь у конференціях)	від 0 до 10	3		
РАЗОМ БАЛІВ	від 0 до 50	43		
ЗАГАЛЬНА КІЛЬКІСТЬ БАЛІВ	від 0 до 100			

Оцінювання кваліфікаційної роботи науковим керівником - _____ балів

ПЕРЕВЕДЕННЯ ОЦІНКИ ЗА 100-БАЛЬНОЮ ШКАЛОЮ ДО НАЦІОНАЛЬНОЇ ШКАЛИ ТА ШКАЛИ ЄКТС

Оцінка за 100-бальною шкалою	Оцінка за шкалою ЄКТС	Оцінка за національною шкалою	дата	Дата, П.І.П.: голови комісії, членів комісії, секретаря (підписи)
90	A	відмінно	05.02.2026.	Шолойко А.С. Гуцул О.Б. Бережевська О.І. Діденко Л.В.

Правила переведення оцінок до національної шкали та шкали ЄКТС

Оцінка за 100-бальною шкалою	Оцінка за шкалою ЄКТС	Оцінка за національною шкалою
90-100	A	5 (відмінно)
80-89	B	4 (добре)
70-79	C	
60-69	Б	3 (задовільно)
50-59	E	
35-49	ЄХ	2 (незадовільно)

Факультет фінансів та цифрових технологій
Кафедра фінансових ринків та технологій
Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
Освітня програма Фінансові технології

Затверджую
Завідувач кафедри фінансових ринків
та технологій
_____ Олена БЕРЕСЛАВСЬКА
«18» листопада 2024 №7

Завдання на кваліфікаційну роботу
здобувача вищої освіти
Єгорова Олега Олександровича

1. Тема кваліфікаційної роботи (проекту)
Сучасні технології в страхуванні (InsurTech)
2. Затверджена наказом ректора від 23.12.2024 р. № 1888
3. Строк здачі закінченої роботи _____
4. Мета роботи – узагальнення теоретичних аспектів та аналіз сучасних технологій у страхуванні (InsurTech), а також розроблення рекомендацій щодо перспектив розвитку InsurTech в Україні.
Об'єктом дослідження є сучасні технології у страхуванні (InsurTech) та процеси їх впровадження в діяльність страхових компаній України.
Предметом дослідження є сукупність теоретичних і практичних аспектів, що визначають особливості застосування цифрових технологій у страхуванні, їх вплив на трансформацію страхового ринку та перспективи розвитку InsurTech в Україні.
Орієнтована база дослідження - діяльність АТ «СК «АРКС», зокрема використання сучасних технологій у страхуванні (InsurTech) для підвищення ефективності обслуговування клієнтів, автоматизації процесів страхування.
5. Перелік графічного матеріалу 8 таблиць, 10 рисунків
6. Зміст випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи (перелік питань за кожним розділом): у першому розділі розкрито теоретико-методологічні аспекти дослідження сучасних технологій в страхуванні. Визначено сутність класифікації та основні напрямки застосування цифрових технологій у страхуванні. Проаналізовано роль InsurTech у трансформації страхового ринку та особливості впровадження сучасних технологій у страхову діяльність.

У Другому розділі здійснено аналіз сучасного стану та тенденції застосування InsurTech в Україні. Оцінено застосування сучасних технологій в

страхуванні АТ «СК «АРКС»

У Третьому розділі окреслено перспективи розвитку InsurTech в Україні та світі.

7. Календарний план виконання роботи

№ п/п	Назва етапів випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи	Строк виконання етапів роботи	
		За планом	**Фактично**
1	Підготовка 100% кваліфікаційної роботи та подання її на перевірку науковому керівнику	до 27.06.2025	20.06.2025
2	Доопрацювання роботи з урахуванням зауважень керівника та подання її на повторну перевірку керівнику	до 30.09.2025	13.09.2025
3	Попередній захист кваліфікаційної роботи	11.12.2025 – 24.12.2025	22.12.2025
4	Отримання відгуку наукового керівника кваліфікаційної роботи	03.11.2025 – 05.12.2025	23.11.2025
5	Рецензування кваліфікаційної роботи	03.11.2025 – 05.12.2025	01.12.2025
6	Надання кваліфікаційної роботи для перевірки на плагіат	03.11.2025 – 05.12.2025	19.11.2025
7	ЗАХИСТ	20.01.2026 – 13.02.2026	05.02.2026

8. Дата видачі завдання «__»_____ 202_

9. Науковий керівник кваліфікаційної роботи (проекту) _____ (підпис) Діденко Л.В.. (прізвище, ініціали)

10. Гарант освітньо-професійної програми _____ (підпис) Козій Н. С. к.е.н., доцент (прізвище, ініціали)

11. Завдання до виконання отримав здобувач вищої освіти _____ (підпис) Єгоров О.О. (прізвище, ініціали)

Відгук керівника на випускну кваліфікаційну роботу
«Сучасні технології в страхуванні (InsurTech)»
Єгорова Олега Олександровича

Важливість сучасних технологій у страхуванні в Україні, особливо в умовах війни, обумовлена тим, що фінансовий сектор змушений швидко адаптуватись до нових викликів, пов'язаних із підвищеними ризиками, нестабільністю та потребою у дистанційних сервісах. Застосування цифрових платформ, штучного інтелекту, блокчейну та мобільних застосунків дозволяє страховим компаніям підвищувати прозорість та ефективність виплат, мінімізувати шахрайство, знижувати операційні витрати та забезпечувати безперервність обслуговування клієнтів. В умовах воєнного стану InsurTech стає ключовим інструментом підтримки довіри до страхового ринку, розширення доступу до страхових послуг для населення та бізнесу, а також сприяє збереженню фінансової стабільності держави в цілому. То ж актуальність теми даної кваліфікаційної роботи не викликає жодних сумнівів.

Роботу позитивно характеризує її логічна структура. Дослідження складається з трьох розділів. Перший розділ присвячено дослідженню теоретико-методологічних аспектів розвитку сучасних технологій в страхуванні. У другому розділі автором проведено аналіз сучасного стану та тенденцій застосування сучасних технологій у вітчизняному страхуванні. Третій розділ роботи присвячений окресленню напрямів розвитку та майбутніх перспектив застосування InsurTech в Україні та в світі.

Досягти поставленої мети здобувачу вдалося шляхом використання низки наукових методів, серед яких: загальнонаукові методи, зокрема теоретичне узагальнення, аналіз, синтез, порівняння та статистичний аналіз, що дозволили всебічно охарактеризувати сучасний ринок страхування в Україні та виокремити важливість значення в його розвитку InsurTech. Такий комплексний підхід свідчить про високий рівень теоретичної підготовки автора та здатність застосовувати різні методи дослідження для досягнення поставленої мети. Інформаційну базу дослідження склали законодавчі та нормативно-правові акти, статистичні дані, наукові публікації і монографічні видання вітчизняних і зарубіжних учених, присвячені проблемам та перспективам застосування сучасних технологій в страхуванні. За підсумками проведеного дослідження зроблені висновки, що мають певне наукове та практичне значення.

Загалом кваліфікаційна робота виконана автором самостійно, у повному обсязі, на належному рівні та згідно встановлених нормативних вимог, тому рекомендується до захисту з оцінкою «дуже добре».

Керівник випускної
кваліфікаційної роботи _____ к-т екон. наук, доцент Діденко Л.В.
(підпис)

Висновок кафедри про випускну кваліфікаційну роботу

Випускна кваліфікаційна робота здобувача вищої освіти Єгорова О.О. після попереднього захисту розглянута на засіданні кафедри (протокол № 7 від « 22 » 01 2026) та допущена до захисту на екзаменаційній комісії.

Завідувач кафедри _____ Гудзь О.Є.
(підпис) (прізвище, ініціали)

РЕЦЕНЗІЯ

на випускну кваліфікаційну роботу (проєкт)

здобувача вищої освіти Державного податкового університету

ЄГОРОВА ОЛЕГА ОЛЕКСАНДРОВИЧА

(прізвище, ім'я, по батькові)

СУЧАСНІ ТЕХНОЛОГІЇ В СТРАХУВАННІ (INSHUR TECH)

(назва теми)

Актуальність дослідження даної тематики визначається революційними змінами, які переживає глобальна страхова індустрія під впливом цифрових інновацій. Впровадження рішень InsurTech — зокрема, штучного інтелекту для точнішого андеррайтингу, Інтернету речей для проактивного управління ризиками, Big Data для персоналізованого ціноутворення та блокчейну для прискорення врегулювання збитків та боротьби з шахрайством — кардинально змінює ланцюжок створення вартості. Необхідність глибокого аналізу цих технологій зумовлена тим, що страхові компанії в умовах зростаючої конкуренції з боку технологічних стартапів мусять оптимізувати операційні витрати, покращувати клієнтський досвід через швидкість і прозорість послуг та забезпечувати фінансову стійкість у нестабільних умовах. Таким чином, ця тема є критично важливою для розробки стратегій успішної діджиталізації, визначення перспективних бізнес-моделей та формування регуляторної бази, яка стимулюватиме інноваційний розвиток страхового ринку.

Кваліфікаційна робота, яку подано на рецензію, виконана у відповідності до поставленого завдання. Структура і зміст викладеного матеріалу повністю відповідають назві теми, а також напрямку підготовки здобувача.

Наукова новизна дослідження, отримана особисто автором, полягає у вирішенні важливої задачі щодо розробки практичних рекомендацій, які спрямовані на оптимізацію діяльності страхових компаній в умовах трансформації ринку та зростання цифрових вимог клієнтів. Зокрема позитивним в роботі є комплексне дослідження основ теоретичних положень та практичних підходів до впровадження сучасних технологій у страхуванні в Україні з урахуванням наукових розробок представників економічної науки та сучасного законодавства України.

Проведений автором аналіз стану та тенденцій розвитку сучасних технологій у страхуванні в Україні засвідчив про поступову цифровізацію галузі, зростання частки електронних договорів, активне використання Big Data, штучного інтелекту, телематики та мобільних платформ, а також формування динамічного ринку insurtech-стартапів. Водночас визначено, що активне

впровадження технологій вимагає постійного контролю за кібербезпекою, що є критичними факторами для забезпечення стійкого розвитку та конкурентоспроможності АТ «СК «АРКС» на сучасному страховому ринку. Результати аналізу в роботі представлено в табличному та графічному вигляді.

Кваліфікаційна робота містить новизну та оригінальність, що представляють науковий та практичний інтерес і можуть бути використані як у наукових дослідженнях, так і в практичній діяльності АТ «СК «АРКС» для вдосконалення їхніх технологічних рішень та підвищення конкурентоспроможності. Вирішення поставлених автором завдань проходило на достатньому рівні, з логічністю та послідовністю викладення матеріалу і супроводжувалося аналізом статистичних матеріалів. Автором опрацьовано достатня кількість літературних джерел економічного та правового змісту.

Кваліфікаційна робота виконана у повному обсязі, відповідає встановленим вимогам і заслуговує оцінки «відмінно».

Рецензент:

кандидат економічних наук, доцент,

доцент кафедри фінансів,

банківської справи та страхування

Національної академії статистики,

обліку та аудиту Людмила БОГРІНОВЦЕВА

«29» січня 2025 р.

АНОТАЦІЯ

Сучасні технології в страхуванні (InsurTech)

Мета роботи полягає у узагальненні теоретичних аспектів та аналіз сучасних технологій у страхуванні (InsurTech), а також розроблення рекомендацій щодо перспектив розвитку InsurTech в Україні.

Завданням роботи є:

– розкрити сутність, класифікацію та основні напрямки цифрових технологій у страхуванні;

– з'ясувати роль InsurTech у трансформації страхового ринку та впровадження сучасних технологій у страхову діяльність;

– проаналізувати сучасний стан та тенденцій розвитку сучасних технологій в страхування InsurTech в Україні;

– оцінити сучасні технології в страхуванні на прикладі АТ «СК «АРКС»;

– окреслити перспективи розвитку Insurtech в Україні.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних і практичних аспектів, що визначають особливості застосування цифрових технологій у страхуванні, їх вплив на трансформацію страхового ринку та перспективи розвитку InsurTech в Україні.

Об'єктом є сучасні технології у страхуванні (InsurTech) та процеси їх впровадження в діяльність страхових компаній України.

Базою дослідження є діяльність АТ «СК «АРКС», зокрема використання сучасних технологій у страхуванні (InsurTech) для підвищення ефективності обслуговування клієнтів, автоматизації процесів страхування.

Одержані результати можуть бути використані як у наукових дослідженнях, так і в практичній діяльності АТ «СК «АРКС» для вдосконалення їхніх технологічних рішень та підвищення конкурентоспроможності.

Кваліфікаційна робота містить - 65 сторінок, 8 таблиць, 10 рисунків, список використаних джерел із 41 найменувань, 3 додатки.

Рік виконання кваліфікаційної роботи 2025.

Рік захисту роботи 2025/2026.

ABSTRACT

Modern technologies in insurance (InsurTech)

The purpose of the work is to generalize theoretical aspects and analyze modern technologies in insurance (InsurTech), as well as develop recommendations on the prospects for the development of InsurTech in Ukraine.

The objectives of the work are:

– to reveal the essence, classification and main directions of digital technologies in insurance;

– to clarify the role of InsurTech in the transformation of the insurance market and the introduction of modern technologies into insurance activities;

– to analyze the current state and trends in the development of modern technologies in insurance InsurTech in Ukraine;

– to evaluate modern technologies in insurance using the example of JSC "IC "ARKS";

– to outline the prospects for the development of InsurTech in Ukraine.

The subject of the study is a set of theoretical and practical aspects that determine the features of the application of digital technologies in insurance, their impact on the transformation of the insurance market and the prospects for the development of InsurTech in Ukraine.

The object is modern technologies in insurance (InsurTech) and the processes of their implementation in the activities of insurance companies in Ukraine.

The research base is the activities of JSC "Insurance Company "ARKS", in particular the use of modern technologies in insurance (InsurTech) to increase the efficiency of customer service, automation of insurance processes.

The results obtained can be used both in scientific research and in the practical activities of JSC "Insurance Company "ARKS" to improve their technological solutions and increase competitiveness.

The qualification work contains – 65 pages, 8 tables, 10 figures, a list of sources used with 41 names, 3 appendices.

Year of completion of the qualification work 2025.

Year of defense of the work 2025/2026.

ВСТУП

Актуальність теми сучасних технологій у страхуванні (InsurTech) в умовах війни в Україні зумовлена необхідністю швидкої адаптації фінансового сектору до нових викликів, пов'язаних із підвищеними ризиками, нестабільністю та потребою у дистанційних сервісах. Використання цифрових платформ, штучного інтелекту, блокчейну та мобільних застосунків дозволяє страховим компаніям забезпечувати безперервність обслуговування клієнтів, підвищувати прозорість та ефективність виплат, мінімізувати шахрайство і знижувати операційні витрати. В умовах воєнного стану InsurTech стає ключовим інструментом підтримки довіри до страхового ринку, розширення доступу до страхових послуг для населення та бізнесу, а також сприяє збереженню фінансової стабільності країни.

Стан і ступінь розробки проблеми в науковій літературі. Проблематика впровадження сучасних технологій у страхуванні активно досліджується в науковій літературі останніх років, проте залишається недостатньо вивченою з точки зору адаптації до кризових умов, зокрема воєнного стану. Науковці Данько Ю.І., Бровко С.В., Євтушенко Н., Кривенко Ю., Кужелєв М. О., Матвійчук Л., Нечипоренко А.В., Полчанов А. Ю., Попова Л. В., Ролінський О. В., Стеценко Д., Татаринцева Ю., та інші, акцентують увагу на потенціалі цифрових платформ, блокчейну, штучного інтелекту та мобільних застосунків для підвищення ефективності страхових послуг, зменшення операційних витрат та мінімізації шахрайства. Водночас значна частина наукових робіт зосереджена на економічних та технологічних аспектах InsurTech у розвинених країнах, тоді як питання інтеграції таких рішень у специфічних умовах українського ринку, зокрема в умовах війни, потребує подальшого дослідження та практичної апробації.

Метою кваліфікаційної роботи є узагальнення теоретичних аспектів та аналіз сучасних технологій у страхуванні (InsurTech), а також розроблення рекомендацій щодо перспектив розвитку InsurTech в Україні.

Відповідно до сформованої мети слід виконати наступні завдання:

– розкрити сутність, класифікацію та та основні напрямки цифрових технологій у страхуванні;

– з’ясувати роль InsurTech у трансформації страхового ринку та впровадження сучасних технологій у страхову діяльність;

– проаналізувати сучасний стан та тенденцій розвитку сучасних технологій в страхування InsurTech в Україні;

– оцінити сучасні технології в страхуванні на прикладі АТ «СК «АРКС»;

– окреслити перспективи розвитку Insurtech в Україні.

Об'єктом дослідження є сучасні технології у страхуванні (InsurTech) та процеси їх впровадження в діяльність страхових компаній України.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних і практичних аспектів, що визначають особливості застосування цифрових технологій у страхуванні, їх вплив на трансформацію страхового ринку та перспективи розвитку InsurTech в Україні.

Методи дослідження. У процесі дослідження сучасних технологій у страхуванні (InsurTech) застосовувались комплексні наукові та аналітичні методи, зокрема, використовувались аналіз та синтез наукової літератури та нормативно-правових документів для виявлення теоретичних основ InsurTech; порівняльний аналіз для оцінки впроваджених цифрових рішень у діяльності компанії порівняно з ринковими практиками; статистичний і графічний аналіз для виявлення тенденцій використання цифрових технологій у страхуванні; а також метод спостереження, що дозволив дослідити практичні аспекти впровадження InsurTech в АТ «СК «АРКС» та оцінити ефективність застосованих рішень у підвищенні якості обслуговування клієнтів.

Базою дослідження є діяльність АТ «СК «АРКС», зокрема використання сучасних технологій у страхуванні (InsurTech) для підвищення ефективності обслуговування клієнтів, автоматизації процесів страхування.

Науково-практична значимість одержаних результатів полягає у комплексному узагальненні теоретичних положень та практичних підходів до впровадження сучасних технологій у страхуванні (InsurTech), що дозволяє глибше зрозуміти механізми цифровізації страхових послуг, підвищити ефективність управління страховими продуктами та процесами, а також розробити рекомендації щодо оптимізації діяльності страхових компаній в умовах трансформації ринку та зростання цифрових вимог клієнтів. Отримані результати можуть бути використані як у наукових дослідженнях, так і в практичній діяльності АТ «СК «АРКС» для вдосконалення їхніх технологічних рішень та підвищення конкурентоспроможності.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ ДОСЛІДЖЕННЯ СУЧАСНИХ ТЕХНОЛОГІЙ В СТРАХУВАННІ

1.1. Сутність, класифікація та основні напрямки застосування цифрових технологій у страхуванні

Сучасні цифрові технології у страхуванні (InsurTech) виступають ключовим чинником трансформації страхового ринку, забезпечуючи автоматизацію процесів, підвищення якості обслуговування клієнтів та зниження операційних витрат компаній. Сутність цифрових технологій у страхуванні розкривається через різні підходи та визначення (табл. 1.1) , представлені у наукових джерелах, що дозволяє систематизувати теоретичні основи розвитку InsurTech та окреслити ключові напрями їх застосування.

Таблиця 1.1

Трактування сутності цифрових технологій у страхуванні

№	Науковці	Визначення
1	Данько Ю.І., Бровко С.В	Цифрові технології у страхуванні – це сукупність інноваційних рішень, що ґрунтуються на цифрових платформах, мобільних застосунках та штучному інтелекті для оптимізації страхових процесів і підвищення якості обслуговування клієнтів [1].
2	Євтушенко Н., Кривенко Ю., Стеценко Д.	InsurTech – напрям фінансових технологій, що передбачає інтеграцію інформаційних систем і цифрових інструментів у страхову діяльність для автоматизації процедур, зниження витрат та підвищення прозорості операцій [3,с . 106].
3	Кужелєв М. О. Нечипоренко А.В.	Цифрові технології у страхуванні – це інноваційні методи збору, аналізу та використання даних, які забезпечують персоналізацію страхових продуктів, швидке врегулювання збитків та ефективне управління ризиками [6, с. 431].
4	Кривенко В. Ю.	InsurTech – процес цифрової трансформації страхової галузі, що включає застосування блокчейну, Big Data, машинного навчання та IoT для створення нових бізнес-моделей і сервісів [5, с. 150].
5	Лапішко З.	Цифрові технології у страхуванні – це система інструментів і програмних рішень, яка дозволяє страховим компаніям оптимізувати внутрішні процеси, скорочувати час прийняття рішень та підвищувати рівень клієнтоорієнтованості [7, с. 18].
6	Матвійчук Л.	InsurTech – використання інноваційних цифрових механізмів для підвищення точності оцінки страхових ризиків, моніторингу страхових випадків та зменшення ймовірності шахрайства у страхуванні [8, с. 116].

Джерело: складено на основі літератури [1, 3, 5, 6, 7, 8].

Проаналізувавши наукову літературу, вважаємо, що сутність цифрових технологій у страхуванні (InsurTech) полягає у використанні інноваційних інформаційно-комунікаційних рішень для трансформації традиційних страхових процесів, підвищення їхньої ефективності та клієнтоорієнтованості. Вони охоплюють застосування штучного інтелекту, блокчейну, великих даних, хмарних сервісів та мобільних платформ, що дозволяє автоматизувати укладення договорів, оцінку ризиків, обробку страхових випадків і взаємодію з клієнтами. Завдяки InsurTech страхові компанії отримують можливість не лише знижувати витрати та мінімізувати шахрайство, а й пропонувати персоналізовані продукти, оперативно реагувати на потреби ринку та формувати нові бізнес-моделі у сфері страхування.

Сутність застосування цифрових технологій у страхуванні, або InsurTech, полягає у комплексній трансформації страхової галузі, що охоплює всі етапи діяльності — від розробки та впровадження страхових продуктів до взаємодії з клієнтами та врегулювання страхових випадків. Застосування цифрових технологій InsurTech не обмежується простим переведенням паперових документів у цифровий формат, а передбачає радикальну перебудову бізнес-моделі, спрямовану на підвищення ефективності операцій, оптимізацію витрат, більш точне управління ризиками та формування гіперперсоналізованого і безшовного клієнтського досвіду, що забезпечує конкурентні переваги на сучасному страховому ринку [26, с. 187].

Класифікація цифрових технологій у страхуванні (InsurTech) дозволяє систематизувати різноманітні інноваційні інструменти та рішення за їхнім призначенням, технологічною основою, сферою застосування та ступенем взаємодії з клієнтами (табл. 1.2). Вона охоплює технології для автоматизації продажів і обслуговування клієнтів, управління ризиками, аналітики даних, врегулювання страхових випадків, а також інструменти на базі штучного інтелекту, блокчейну, хмарних сервісів та Інтернету речей (IoT). Така систематизація дозволяє страховим компаніям ефективніше впроваджувати цифрові рішення, підвищувати точність оцінки ризиків, оптимізувати внутрішні

процеси та створювати персоналізовані страхові продукти, що сприяє трансформації страхового ринку та підвищенню його конкурентоспроможності.

Таблиця 1.2

Класифікація цифрових технологій у страхуванні (InsurTech)

Класифікаційна ознака	**Цифрові технології**	**Приклади використання у страхуванні**
За призначенням	Інформаційні системи управління	CRM-системи для роботи з клієнтами, ERP для внутрішніх процесів
	Аналітичні технології	Big Data, Predictive Analytics для оцінки ризиків
	Контролюючі та моніторингові	Fraud detection systems, системи моніторингу збитків
За сферою застосування	Продажі та комунікації	Онлайн-платформи, мобільні додатки, чат-боти
	Урегулювання страхових випадків	Автоматизація заяв, цифрова оцінка збитків, InsurTech-сервіси
	Ризик-менеджмент та актуарні розрахунки	Штучний інтелект, машинне навчання, моделювання ризиків
За технологічною основою	Хмарні технології	Cloud-computing для зберігання даних і доступу до сервісів
	Blockchain	Смарт-контракти, прозорі транзакції, кіберзахист
	Інтернет речей (IoT)	Трекери в автострахуванні, «розумні» датчики у майновому страхуванні
	Штучний інтелект (AI)	Чат-боти, розпізнавання документів, автоматична аналітика
	Роботизація (RPA)	Автоматична обробка заяв, перевірка документів
За ступенем взаємодії з клієнтом	Технології прямої взаємодії (B2C)	Мобільні додатки, онлайн-кабінети, цифрові підписи
	Технології посередницької взаємодії (B2B)	Платформи для брокерів, API для інтеграції з банками та фінтехом

Джерело: складено на основі літератури [9, с. 116].

Відповідно до табл. 1.2 різноманіття технологій за призначенням свідчить про те, що цифрові інструменти охоплюють всі ключові функції страхової компанії — управління, аналітику та контроль, що дозволяє інтегрувати

технології у всі етапи операційної діяльності та підвищувати ефективність прийняття рішень.

За сферою застосування цифрові технології забезпечують комплексний підхід: від продажу страхових продуктів і взаємодії з клієнтами до андеррайтингу, управління ризиками та врегулювання збитків. Така класифікація підкреслює роль InsurTech у трансформації всього ланцюга створення цінності для клієнта.

Технологічна основа показує, що сучасне страхування спирається на інноваційні рішення — хмарні сервіси, блокчейн, IoT, штучний інтелект та роботизацію процесів, що дозволяє підвищити прозорість операцій, безпеку даних та швидкість обробки інформації.

За ступенем взаємодії з клієнтом видно, що цифрові технології забезпечують як прямий контакт із кінцевим споживачем, так і ефективну взаємодію через посередників, що створює гнучку систему комунікацій і доступ до страхових послуг у режимі онлайн.

Комплексний ефект застосування цифрових технологій полягає у підвищенні продуктивності компаній, оптимізації витрат, покращенні точності оцінки ризиків та створенні персоналізованих страхових продуктів, що відповідають сучасним вимогам ринку та очікуванням клієнтів.

Отже, впровадження цифрових технологій є стратегічно важливим для підвищення конкурентоспроможності та інноваційності страхової діяльності.

Основні напрямки застосування цифрових технологій у страхуванні охоплюють ключові процеси діяльності страхової компанії, спрямовані на підвищення ефективності, точності оцінки ризиків та покращення взаємодії з клієнтами (рис. 1.1). До них належать автоматизація продажів та обслуговування полісів, цифрове врегулювання страхових випадків, застосування аналітики великих даних та алгоритмів штучного інтелекту для оцінки ризиків, а також інтеграція Інтернету речей (IoT), блокчейну та хмарних сервісів для оптимізації внутрішніх процесів та створення інноваційних страхових продуктів. Вище зазначені напрями забезпечують трансформацію

традиційного страхування у більш клієнтоорієнтовану, прозору та технологічно підкріплену сферу діяльності.

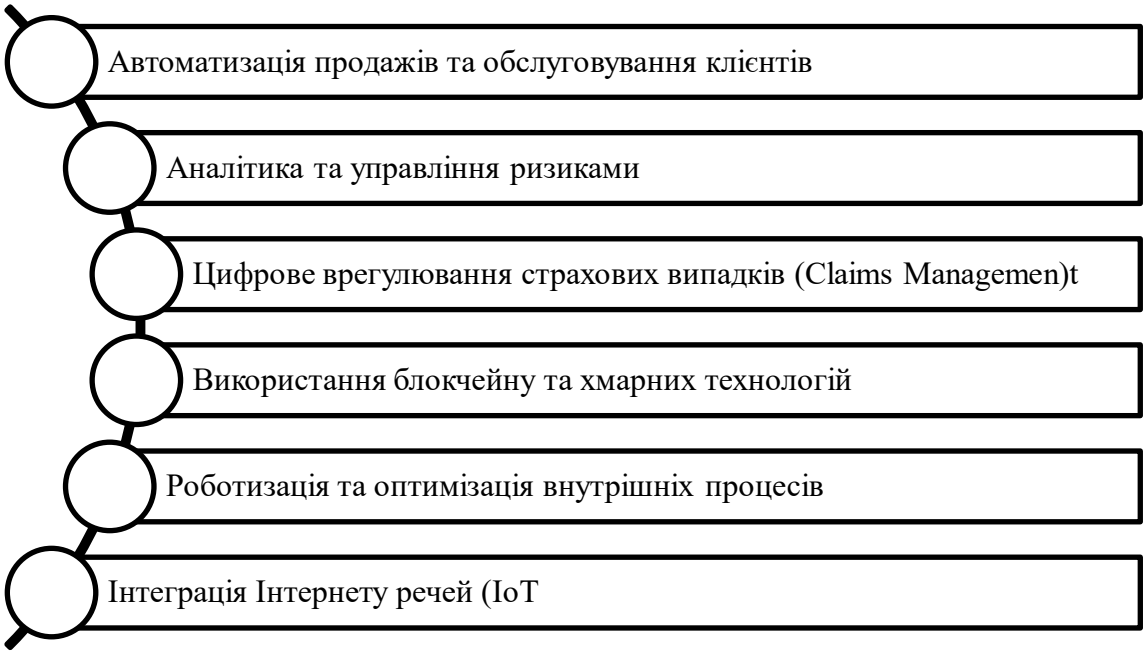


Рис.1.1. Основні напрямки застосування цифрових технологій у страхуванні (InsurTech)

Джерело: складено на основі літератури [28, с. 89].

Цифрові технології дозволяють оптимізувати весь процес взаємодії зі страховими продуктами. Використання онлайн-платформ та мобільних додатків забезпечує клієнтам можливість швидко ознайомитися з умовами полісів, порівняти тарифи та оформити страховий продукт без відвідування офісу компанії. CRM-системи інтегрують інформацію про клієнтів, дозволяють відстежувати історію взаємодії, персоналізувати пропозиції та підвищувати якість обслуговування. Такий підхід значно скорочує час на операційні процеси та підвищує лояльність клієнтів.

Впровадження великих даних (Big Data), алгоритмів машинного навчання та штучного інтелекту дозволяє страховим компаніям здійснювати точну оцінку страхових ризиків та прогнозувати настання страхових випадків. Андеррайтинг у цифровому середовищі стає більш точним, оскільки враховує індивідуальні характеристики клієнта та статистичні моделі ризиків, а саме знижує фінансові втрати, дозволяє встановлювати справедливі страхові премії та підвищує ефективність управлінських рішень [25].

Цифровізація процесу врегулювання збитків забезпечує швидке та прозоре оброблення заявок. Клієнти можуть подавати документи через мобільні додатки, прикріплюючи фото чи відео пошкоджень, а алгоритми машинного навчання автоматично оцінюють обсяг збитків. Використання смарт-контрактів на базі блокчейну дозволяє здійснювати автоматичні виплати при настанні страхових подій, що підвищує прозорість і мінімізує ризик шахрайства.

Підключення «розумних» датчиків та пристроїв дозволяє страховикам отримувати актуальні дані про стан застрахованого майна та поведінку клієнтів, що дає змогу впроваджувати моделі страхування на основі використання (Usage-Based Insurance), коли премія формується залежно від фактичного ризику. Такий підхід стимулює клієнтів до безпечнішої поведінки та зменшує ймовірність страхових випадків [24, с. 87].

Хмарні платформи забезпечують масштабованість IT-інфраструктури, зручне зберігання даних та доступ до сервісів у режимі онлайн. Блокчейн підвищує прозорість транзакцій, дозволяє реалізовувати смарт-контракти та забезпечує безпеку обміну інформацією між учасниками страхового процесу, що сприяє підвищенню довіри клієнтів і зменшенню операційних ризиків.

Впровадження роботизованої автоматизації процесів дозволяє виконувати повторювані операції — обробку заявок, перевірку документів, оновлення інформаційних систем — без участі людини, що підвищує продуктивність компанії, зменшує ймовірність помилок та скорочує операційні витрати, звільняючи працівників для виконання стратегічних і аналітичних завдань.

Таким чином, основні напрямки застосування цифрових технологій у страхуванні охоплюють автоматизацію продажів та обслуговування клієнтів, аналітику та управління ризиками, цифрове врегулювання страхових випадків, інтеграцію Інтернету речей (IoT), використання блокчейну та хмарних технологій, а також роботизацію внутрішніх процесів. Впровадження цих інновацій дозволяє підвищити ефективність діяльності страхової компанії, точність оцінки ризиків та рівень персоналізації страхових послуг.

Отже, сутність цифрових технологій у страхуванні полягає у комплексній трансформації всіх ключових процесів страхової діяльності — від розробки продуктів та взаємодії з клієнтами до управління ризиками та врегулювання збитків. Класифікація таких технологій охоплює їх за призначенням, сферою застосування, технологічною основою та ступенем взаємодії з клієнтом, що дозволяє систематизувати інструменти для оптимізації операцій та підвищення ефективності. Основні напрями застосування включають автоматизацію продажів та обслуговування клієнтів, аналітику та управління ризиками, цифрове врегулювання страхових випадків, інтеграцію Інтернету речей, використання блокчейну та хмарних технологій, а також роботизацію внутрішніх процесів, що сприяє підвищенню точності, прозорості та персоналізації страхових послуг.

1.2. Роль InsurTech у трансформації страхового ринку та особливості впровадження сучасних технологій у страхову діяльність

Роль InsurTech у трансформації страхового ринку полягає у впровадженні інноваційних цифрових технологій, які кардинально змінюють традиційні підходи до створення страхових продуктів, взаємодії з клієнтами та управління ризиками. Використання таких технологій, як аналітика великих даних, штучний інтелект, Інтернет речей, блокчейн та автоматизація процесів, дозволяє підвищити ефективність операційної діяльності, забезпечити точність оцінки ризиків, швидкість врегулювання збитків та створити персоналізовані страхові продукти. Особливості впровадження сучасних технологій полягають у необхідності інтеграції їх у існуючі бізнес-моделі, адаптації внутрішніх процесів компанії та забезпеченні високого рівня безпеки даних, що визначає конкурентоспроможність страховиків на сучасному ринку.

InsurTech (Insurance Technology) — це напрямок розвитку страхового ринку, який передбачає впровадження сучасних цифрових технологій у всі ключові процеси страхової діяльності [27]. Його сутність полягає у

трансформації традиційного страхування шляхом автоматизації продажів, обслуговування клієнтів, андеррайтингу, управління ризиками та врегулювання збитків за допомогою інноваційних рішень, таких як:

– великі дані (Big Data) та аналітика для прогнозування ризиків і формування страхових премій;

– штучний інтелект (AI) та машинне навчання для автоматизації андеррайтингу та виявлення шахрайства;

– інтернет речей (IoT) для збору даних про поведінку клієнтів і стан застрахованого майна;

– блокчейн та смарт-контракти для прозорих і автоматизованих виплат;

– роботизація процесів (RPA) для оптимізації внутрішніх операцій компанії;

– мобільні та онлайн-платформи для безшовної взаємодії з клієнтами [30, с. 81].

InsurTech забезпечує підвищення ефективності роботи страховика, точності оцінки ризиків, зменшення операційних витрат та формує новий рівень персоналізованого клієнтського досвіду, що є ключовим фактором конкурентоспроможності на сучасному ринку страхових послуг.

Роль InsurTech (Insurance Technology) у трансформації страхового ринку є рушійною та фундаментальною. InsurTech-рішення кардинально змінюють традиційну бізнес-модель страхування, роблячи її більш ефективною, клієнтоорієнтованою та заснованою на даних. Ключова роль InsurTech у трансформації полягає в тому, що він виступає каталізатором змін у трьох основних вимірах (рис. 1.2).

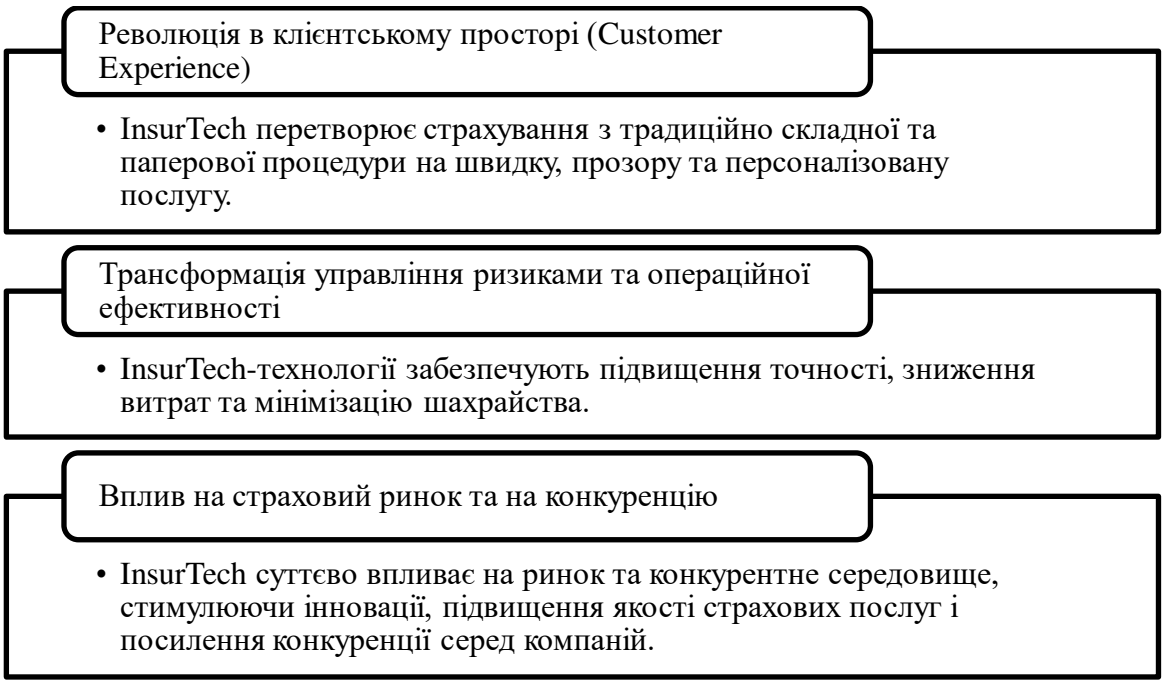


Рис. 1.2. Роль InsurTech у трансформації страхового ринку

Джерело: складено на основі літератури [32, с. 41].

InsurTech здійснює радикальну трансформацію взаємодії зі страховими клієнтами, перетворюючи традиційно складні та паперові процедури на швидкі, прозорі та персоналізовані послуги. Взаємодія забезпечується через мобільні додатки та цифрові платформи, які дозволяють клієнтам отримувати котирування, купувати поліси, керувати ними та подавати претензії цілодобово, при цьому чат-боти на основі штучного інтелекту надають миттєву підтримку. Гіперперсоналізація досягається шляхом використання великих даних (Big Data) та алгоритмів штучного інтелекту, що дозволяє страховикам відходити від усереднених тарифів та пропонувати індивідуальне ціноутворення на основі поведінки клієнта та його ризикового профілю, зокрема через страхування на основі використання (Usage-Based Insurance, UBI) [40]. Крім того, з’являються нові гнучкі продукти, такі як страхування "на вимогу" (On-Demand), що активується та деактивується через додаток, та параметричне страхування, яке забезпечує автоматичну виплату при настанні чітко визначеної події.

InsurTech-технології суттєво підвищують точність оцінки ризиків, знижують витрати та мінімізують потенційні збитки від шахрайства. Розумний андеррайтинг на базі штучного інтелекту автоматизує процес оцінки ризиків,

обробляючи великі обсяги даних, включно з нетрадиційними джерелами, значно швидше та точніше, ніж традиційні методи. Проактивне запобігання ризикам стає можливим завдяки використанню Інтернету речей (IoT), наприклад, датчики «розумного дому» здатні попереджати про витоки води, що запобігає значним збиткам. Автоматизація врегулювання збитків реалізується через машинне навчання, яке оцінює збитки за фотографіями, та роботизовану автоматизацію процесів (RPA), що скорочує час виплат із тижнів до годин. Використання прогнозного аналізу на основі AI дозволяє ефективно виявляти аномалії та підозрілі патерни у претензіях, що значно знижує втрати від шахрайства.

InsurTech сприяє суттєвим змінам на страховому ринку, стираючи межі між традиційними страховиками та технологічними стартапами. InsurTech-компанії виступають каталізаторами змін, змушуючи традиційні страхові компанії модернізувати застарілі системи та процеси для збереження конкурентоспроможності. Водночас спостерігається активне формування партнерств та екосистем, де стартапи надають технологічні рішення, а класичні страховики забезпечують капітал та клієнтську базу, що сприяє розвитку інноваційних продуктів. Використання блокчейну та смарт-контрактів підвищує прозорість транзакцій та автоматизацію виплат, зміцнюючи довіру клієнтів до індустрії та формуючи нові стандарти на ринку страхових послуг [29, с. 109].

Таким чином, InsurTech не просто покращує технології страхування; він переосмислює його сутність, перетворюючи галузь з фінансового посередника, який виплачує збитки, на партнера з управління ризиками, який допомагає запобігати їм.

Страховий ринок є важливим елементом фінансової системи, що забезпечує захист економічних інтересів як окремих громадян, так і бізнесу. Проте традиційна модель страхування протягом тривалого часу залишалася маломобільною, орієнтованою на паперові процеси та стандартизовані продукти. Сучасний етап розвитку фінансових послуг характеризується

активною цифровою трансформацією, яка охоплює й страхову сферу. Впровадження новітніх технологій сприяє зміні бізнес-моделей страховиків, оптимізації внутрішніх процесів та формуванню інноваційних продуктів, орієнтованих на клієнта.

Впровадження інноваційних цифрових технологій, відоме під терміном InsurTech, здійснює глибинну трансформацію страхової галузі, змінюючи як бізнес-моделі, так і підходи до взаємодії з клієнтами. Впровадження InsurTech має подвійний ефект: з одного боку — забезпечує істотні конкурентні переваги, з іншого — супроводжується низкою специфічних викликів, пов’язаних із технічними, організаційними та регуляторними обмеженнями.

Цифровізація впливає на всі етапи створення цінності у страхуванні. Передусім, штучний інтелект (AI) та машинне навчання (ML) забезпечують більш точний андеррайтинг та гнучке ціноутворення, ґрунтуючись на аналізі великих даних із різноманітних джерел (Big Data, телематика, IoT-пристрої). Використання цифрових технологій дозволяє скоротити час врегулювання збитків із тижнів до кількох хвилин та ефективно виявляти шахрайські схеми. Водночас Big Data-аналітика сприяє глибокій персоналізації страхових продуктів, сегментації клієнтів та прогнозуванню ризиків. Значний потенціал має інтернет речей (IoT), що дає змогу здійснювати проактивне управління ризиками, наприклад, через телематичні датчики у транспорті або пристрої моніторингу здоров’я. Не менш перспективними є блокчейн та смарт-контракти, які забезпечують прозорість операцій, автоматизацію виплат і зниження ризику шахрайства. Завдяки цифровим платформам та мобільним застосункам клієнти отримують зручний омніканальний сервіс: оформлення полісів, керування ними та подання претензій онлайн, із миттєвою підтримкою через чат-боти [3, с. 108].

Попри очевидні переваги, застосування InsurTech пов’язане з рядом обмежень. Однією з ключових проблем є застаріла IT-інфраструктура, що гальмує інтеграцію новітніх цифрових рішень. Крім того, існують труднощі з якістю та структурованістю даних, які часто зберігаються у відокремлених

інформаційних базах та не завжди відповідають вимогам для ефективного використання AI. Актуальними залишаються питання захисту даних та кібербезпеки, адже обсяг конфіденційної інформації у страховій сфері постійно зростає. Суттєвою перешкодою є й регуляторні бар'єри, а саме правове поле не завжди встигає за темпами технологічного розвитку, що ускладнює легальне впровадження інновацій.

Важливим викликом є дефіцит кваліфікованих кадрів у сфері data science, аналітики та управління цифровими проєктами. Персонал традиційних страхових компаній часто чинить опір змінам, що потребує системної підготовки та перенавчання. Також слід враховувати етичні аспекти використання AI, адже алгоритми можуть відтворювати упередженість у процесі оцінки ризиків, що ставить питання прозорості та недискримінаційності. Нарешті, одним із найскладніших факторів є фінансова складова: початкові інвестиції у модернізацію IT-систем, впровадження блокчейну, телематики чи автоматизації є значними, тоді як розрахунок їхньої довгострокової рентабельності (ROI) часто має високий рівень невизначеності [8, с. 117].

Таким чином, InsurTech виступає потужним драйвером змін у страховій галузі, формуючи нову парадигму діяльності, орієнтовану на клієнта, ефективність і прозорість. Водночас успішність його впровадження залежить від здатності страховиків долати технічні, регуляторні та соціальні бар'єри, що потребує системного підходу та комплексної стратегії розвитку.

Отже, InsurTech відіграє ключову роль у трансформації страхового ринку, оскільки сприяє цифровізації процесів, підвищує прозорість, швидкість та якість обслуговування клієнтів, водночас знижуючи витрати компаній. Впровадження сучасних технологій, зокрема штучного інтелекту, Big Data, блокчейну та автоматизації, дозволяє страховикам більш точно оцінювати ризики, персоналізувати страхові продукти та підвищувати рівень довіри до послуг. Разом з тим, ефективність цифрових рішень залежить від готовності компаній до інновацій, нормативно-правової бази та рівня цифрової культури

споживачів, що визначає особливості адаптації InsurTech у страховій діяльності.

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СУЧАСНОГО СТАНУ ТА ТЕНДЕНЦІЙ ЗАСТОСУВАННЯ INSURTECH В УКРАЇНІ

2.1. Аналіз стану та тенденцій розвитку сучасних технологій в страхуванні (InsurTech) в Україні

Сучасний страховий ринок України переживає динамічні зміни під впливом процесів цифровізації та впровадження інноваційних рішень у сфері InsurTech. Використання сучасних технологій сприяє оптимізації бізнес-процесів, автоматизації операцій, зниженню транзакційних витрат та підвищенню доступності страхових послуг для широкого кола споживачів. Особливої актуальності ці процеси набувають в умовах воєнного стану, коли зростає потреба у швидких та прозорих страхових інструментах, що забезпечують фінансову стійкість та довіру клієнтів. Важливим індикатором розвитку страхового ринку є кількість страхових компаній, що функціонують в Україні, динаміка якої наведена на рисунку 2.1. Аналіз тенденцій дозволяє виявити не лише структурні зміни у сфері страхування, але й оцінити вплив цифрових технологій на адаптацію страховиків до сучасних викликів.

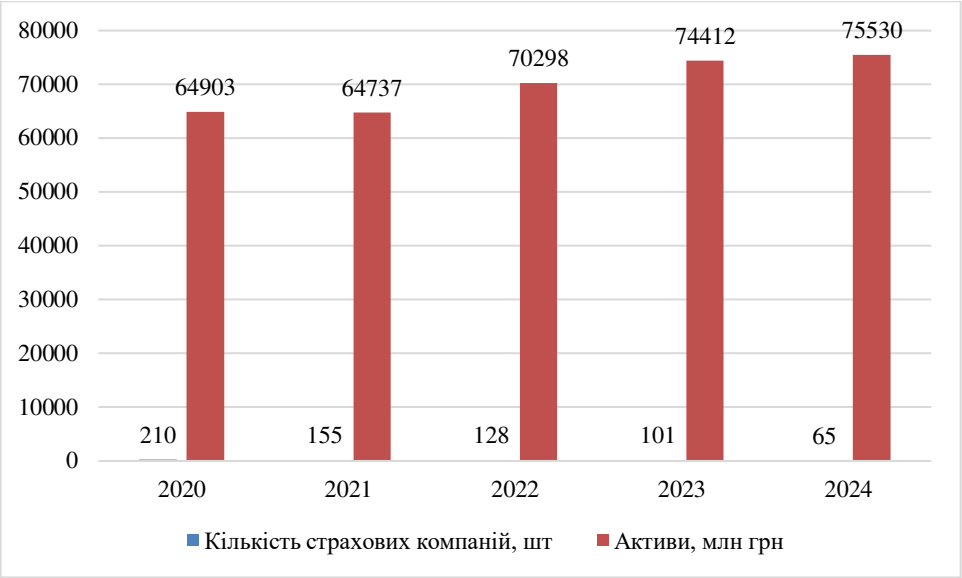


Рис. 2.1. Динаміка страхових компаній в Україні за 2020-2024 р.р.

Джерело: побудовано за даними НБУ «Огляд небанківського сектору за серпень 2025 року» [10].

У процесі аналізу стану та тенденцій розвитку сучасних технологій у страхуванні (InsurTech) в Україні було встановлено, що страховий ринок характеризується стійкою тенденцією до зменшення кількості страхових компаній з 210 у 2020 році до 65 у 2024 році. Така динаміка свідчить про поступову консолідацію ринку, вихід з нього малих та фінансово нестійких компаній, а також підвищення вимог до капіталізації та ефективності діяльності страховиків. Водночас, незважаючи на скорочення кількості учасників, відбулося зростання обсягів активів – з 64 903 млн грн у 2020 році до 75 530 млн грн у 2024 році, що демонструє підвищення фінансової стійкості та концентрацію ресурсів у великих страхових компаніях. Зазначені тенденції свідчать, що цифровізація та впровадження технологій InsurTech сприяють зміцненню конкурентоспроможності ринку, оптимізації бізнес-моделей та формуванню більш ефективної та стійкої інфраструктури страхових послуг в Україні.

Страховий ринок України зазнає значних змін під впливом цифровізації та впровадження технологій InsurTech, що забезпечують підвищення ефективності, прозорості та швидкості страхових послуг. Одним із ключових показників розвитку галузі є динаміка обсягу страхових премій та виплат, яка

відображає як фінансову активність страховиків, так і рівень довіри клієнтів до страхових продуктів. Рисунок 2.2 ілюструє зміни обсягів премій та виплат у розрізі років, що дозволяє оцінити тенденції зростання або скорочення страхового ринку, а також виявити вплив цифрових технологій на ефективність операцій та управління ризиками. Аналіз страхових премій та виплат є важливим для визначення перспектив розвитку InsurTech в Україні, оцінки фінансової стійкості страховиків та формування стратегічних напрямів модернізації страхового сектору.

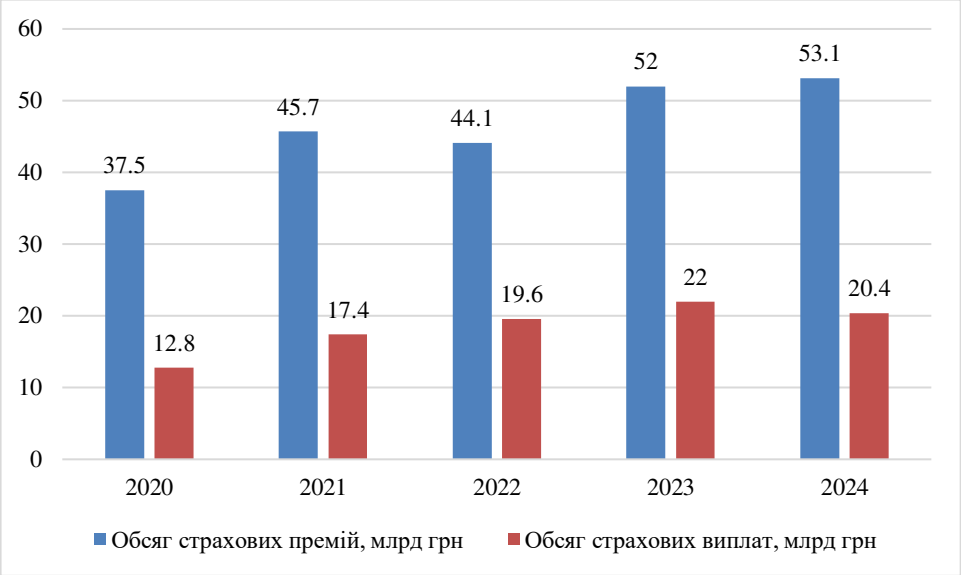


Рис. 2.2. Динаміка страхових премій та виплат в Україні за 2020-2024 р.р.

Джерело: побудовано за даними НБУ [14].

Відповідно до рис. 2.2 динаміка страхових премій та виплат в Україні свідчить про стійке зростання обсягів страхових премій з 37,5 млрд грн у 2020 році до 53,1 млрд грн у 2024 році, що відображає поступове збільшення попиту на страхові продукти та активну діяльність страхових компаній на ринку. Водночас обсяг страхових виплат демонструє тенденцію до зростання з 12,8 млрд грн у 2020 році до 22 млрд грн у 2023 році з незначним зниженням до 20,4 млрд грн у 2024 році, що свідчить про ефективне управління ризиками та вплив цифрових технологій на процеси врегулювання збитків. Загалом, спостережувані показники підтверджують, що впровадження сучасних технологій у страхову діяльність сприяє підвищенню фінансової стійкості

ринку, оптимізації бізнес-процесів та зміцненню довіри клієнтів до страхових послуг.

Сучасний страховий ринок України зазнає значних трансформацій під впливом цифровізації та впровадження технологій InsurTech, що забезпечують підвищення ефективності, прозорості та швидкості страхових послуг. Важливим аспектом дослідження є структура ринку за видами страхування, зокрема співвідношення обсягу добровільного та обов'язкового страхування. Аналіз обсягу добровільного та обов'язкового страхування (рис. 2.3) дозволяє оцінити ступінь розвитку добровільних страхових продуктів, рівень залучення клієнтів до страхових послуг та вплив цифрових технологій на доступність та привабливість страхових продуктів. Динаміка частки добровільного та обов'язкового страхування, що є ключовим показником трансформації страхового ринку України та формування ефективної та клієнтоорієнтованої інфраструктури страхових послуг.

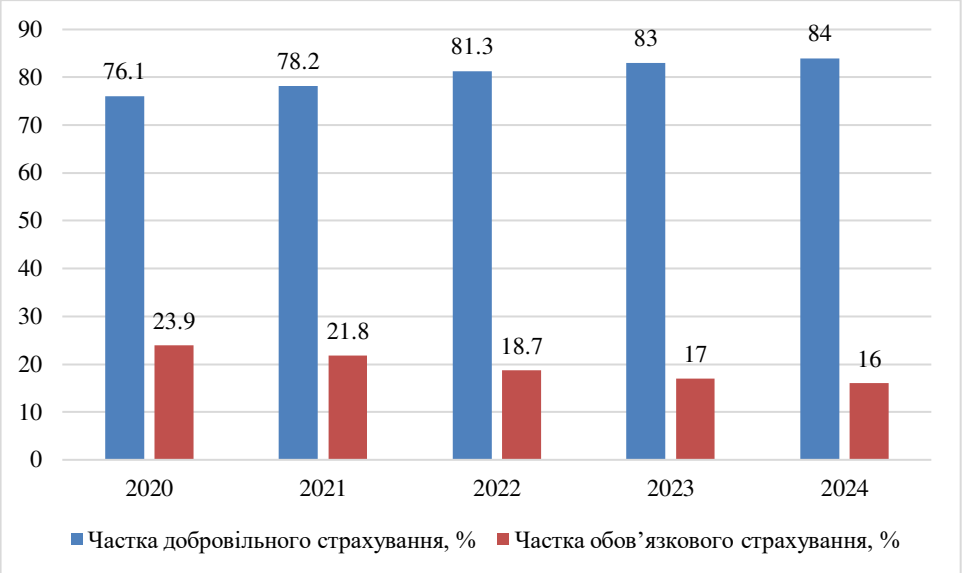


Рис. 2.3. Динаміка частки добровільного та обов'язкового страхування в Україні за 2020-2024 р.р.

Джерело: побудовано за даними НБУ [14].

Аналіз динаміки частки добровільного та обов'язкового страхування в Україні свідчить про поступове переважання добровільних страхових продуктів на ринку. Зокрема, частка добровільного страхування зросла з 76,1 % у 2020 році до 84 % у 2024 році, тоді як частка обов'язкового страхування знизилась з

23,9 % до 16 % за той самий період. Такі тенденції вказують на підвищення попиту на гнучкі та клієнтоорієнтовані страхові продукти, що часто супроводжується впровадженням цифрових технологій та InsurTech-рішень для спрощення процесів укладання договорів, обслуговування клієнтів та врегулювання збитків. Загалом, зростання ролі добровільного страхування відображає поступову трансформацію українського страхового ринку у бік більш персоналізованих, доступних та технологічно підкріплених страхових послуг.

Аналіз динаміки страхових премій, укладених через мережу Інтернет в Україні, дозволяє оцінити темпи впровадження цифрових технологій у страхову діяльність та роль InsurTech у трансформації ринку (рис.2.4).

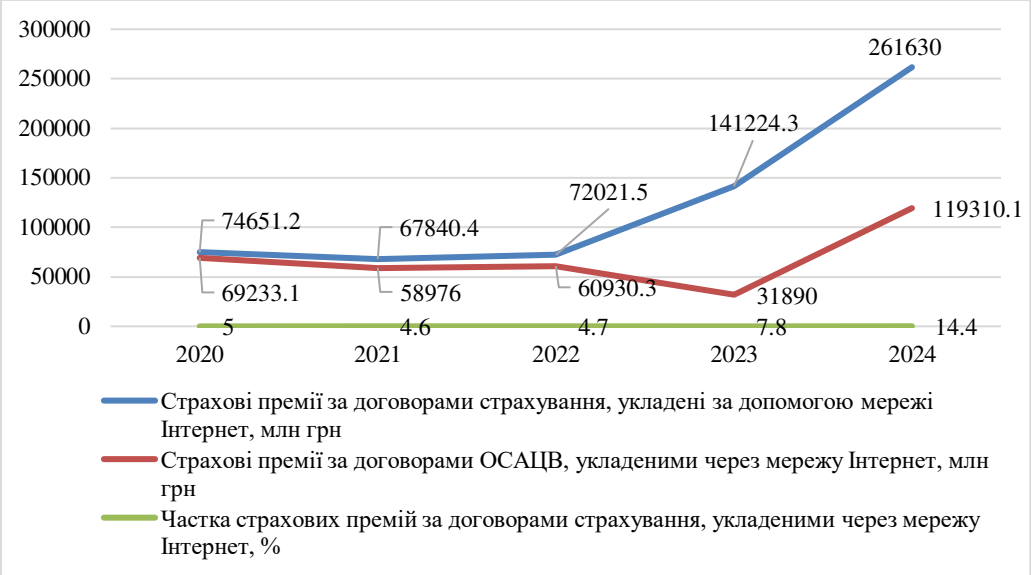


Рис. 2.4. Динаміка страхових премій укладених через мережу Інтернет в Україні за 2020-2024 р.р.

Джерело: побудовано за даними НБУ [14].

Відповідно до рис. 2.4 динаміка страхових премій, укладених через мережу Інтернет в Україні, свідчить про поступове та значне зростання ролі цифрових каналів у страхуванні. Загальні обсяги онлайн-премій з 2020 по 2024 рік збільшилися більш ніж у три рази, що відображає активне впровадження InsurTech-рішень і підвищення доступності страхових послуг для клієнтів. Одночасно простежується тенденція до збільшення частки страхових премій, укладених через Інтернет, що зросла з 5,0% у 2020 році до 14,4% у 2024 році,

демонструючи поступову цифрову трансформацію страхового ринку та зміщення акценту на онлайн-обслуговування клієнтів. Варто зазначити, що обсяги премій за договорами ОСАЦВ, укладеними онлайн, мають більш коливальну динаміку, що може бути пов'язано з регуляторними змінами та сезонними коливаннями попиту, проте загальна тенденція до зростання є беззаперечною.

Аналіз частки використання сучасних технологій у страхуванні (InsurTech) в Україні дозволяє оцінити ступінь цифровізації галузі та визначити пріоритетні напрями впровадження інновацій (рис. 2.5). Сучасні технології, такі як Big Data, штучний інтелект, машинне навчання, телематика, страхування на основі часу використання (Usage-Based Insurance) [40], блокчейн, а також цифрові платформи та чат-боти, дедалі активніше інтегруються у страхову діяльність. Їх застосування спрямоване на підвищення точності оцінки ризиків, оптимізацію андеррайтингу, автоматизацію врегулювання збитків, створення персоналізованих страхових продуктів та підвищення ефективності взаємодії з клієнтами. У той же час частка традиційних методів страхування залишається значною, що свідчить про поступовий характер цифрової трансформації та необхідність подальшого розвитку InsurTech-рішень у страховому секторі.

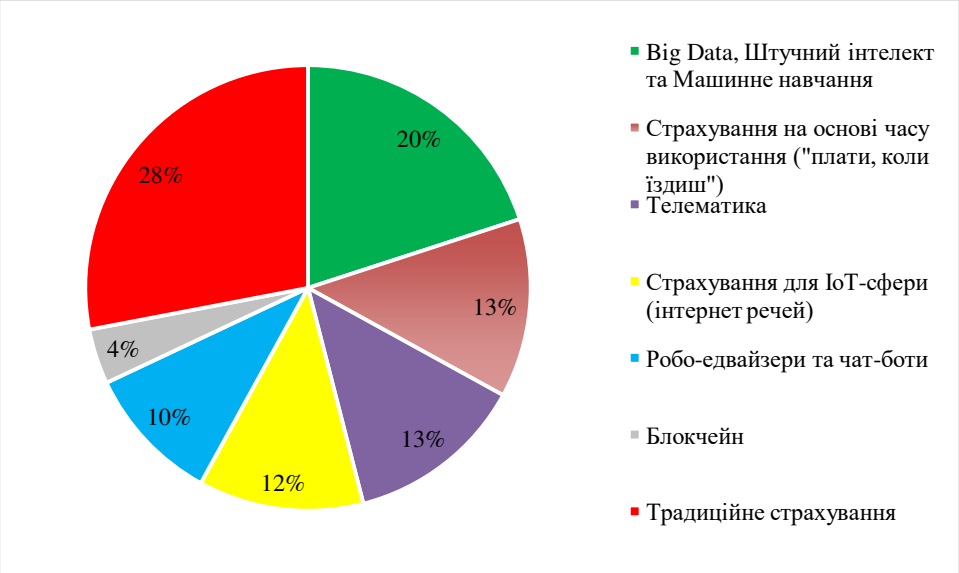


Рис. 2.5. Частка використання сучасних технологій у страхуванні (InsurTech) в Україні у 2025 році

Джерело: побудовано за даними Форіншурер [15].

Відповідно до рис. 2.5 частка використання сучасних технологій у страхуванні (InsurTech) в Україні свідчать про поступову, але помітну цифрову трансформацію галузі. Аналіз показників демонструє, що найбільшу вагу займають технології Big Data, штучний інтелект (AI) та машинне навчання – 20%, що обумовлено їх здатністю забезпечувати точний андеррайтинг, прогнозування ризиків, персоналізацію страхових продуктів та автоматизацію процесів врегулювання збитків. Страхування на основі часу використання (Usage-Based Insurance) та телематика займають по 13% кожна, що свідчить про підвищену популярність моделей, орієнтованих на фактичну поведінку клієнтів, особливо в автострахуванні, та використання IoT-пристроїв для моніторингу активів і оцінки ризиків у реальному часі. Страхування для IoT-сфери становить 12%, що відображає інтеграцію страхових продуктів у цифрову екосистему розумних пристроїв, сприяючи проактивному управлінню ризиками. Робо-едвайзери та чат-боти з часткою 10%, підвищують ефективність взаємодії з клієнтами, забезпечують швидке обслуговування та консультації, зменшуючи навантаження на людський ресурс. Блокчейн використовується менш активно 4%, проте він забезпечує прозорість, безпеку та автоматизацію виконання умов договорів через смарт-контракти. Традиційне страхування залишається значним — 28%, що свідчить про поступовий характер цифрової трансформації та необхідність поетапного впровадження нових технологій у страхову діяльність. Загалом, дані підтверджують тенденцію до інтеграції інноваційних цифрових рішень для підвищення ефекти вності, прозорості та клієнтоорієнтованості страхового сектору України.

В умовах цифровізації фінансового сектору одним із ключових показників розвитку InsurTech в Україні є зростання частки електронних договорів за основними видами страхування (рис. 2.6). Перехід від традиційних паперових форм до електронних документів відображає тенденцію до спрощення процедур, підвищення доступності страхових продуктів та забезпечення прозорості операцій.

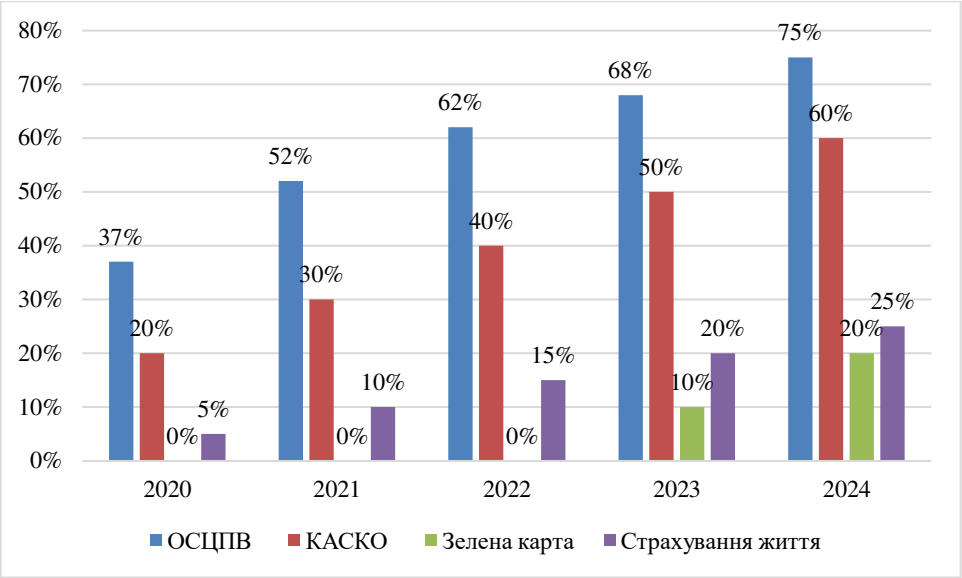


Рис. 2.6. Частки електронних договорів за основними видами страхування

Джерело: побудовано за даним МТСБУ [12], НАСУ [13], Forinsurer [15] та Mind [19].

Аналіз динаміки частки електронних договорів за основними видами страхування в Україні свідчить про стійке зростання рівня цифровізації галузі та активне впровадження InsurTech-рішень. Найбільш інтенсивне зростання спостерігається у сфері обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності (ОСЦПВ), де показник зріс із 37% у 2020 році до 75% у 2024 році, що зумовлено спрощенням процедур онлайн-оформлення та високим попитом на швидкі цифрові сервіси. Сегмент КАСКО також демонструє позитивну динаміку – зростання з 20% до 60% за аналізований період, що пояснюється підвищенням довіри клієнтів до електронних каналів та розвитком телематичних технологій. Особливу увагу заслуговує поява електронних договорів у сфері міжнародного страхування «Зелена карта», частка якого зросла з 0% у 2020–2022 рр. до 20% у 2024 році, що є індикатором розширення InsurTech на нові сегменти ринку. Страхування життя, традиційно більш консервативне, також демонструє поступове зростання цифровізації: з 5% у 2020 році до 25% у 2024 році, що свідчить про поступову трансформацію навіть у найбільш складних видах страхування. Загалом ці тенденції підтверджують, що InsurTech в Україні не лише прискорює цифрову трансформацію страхових процесів, але й формує нову модель взаємодії з клієнтами, орієнтовану на прозорість, зручність та доступність.

Оцінка охоплення цифрових користувачів основними видами страхування є важливим індикатором рівня розвитку InsurTech в Україні, оскільки відображає масштаби проникнення сучасних технологій у страхову сферу та ступінь готовності споживачів до використання цифрових каналів. Зростання кількості користувачів (рис. 2.7), які укладають договори страхування онлайн, свідчить про підвищення довіри до цифрових сервісів, спрощення процедур оформлення полісів, а також про активний розвиток електронної інфраструктури страхових компаній. Аналіз динаміки охоплення цифрових клієнтів дозволяє визначити, які види страхування найбільш схильні до цифровізації, а також прогнозувати подальші тенденції інтеграції інноваційних технологій у вітчизняний страховий ринок.

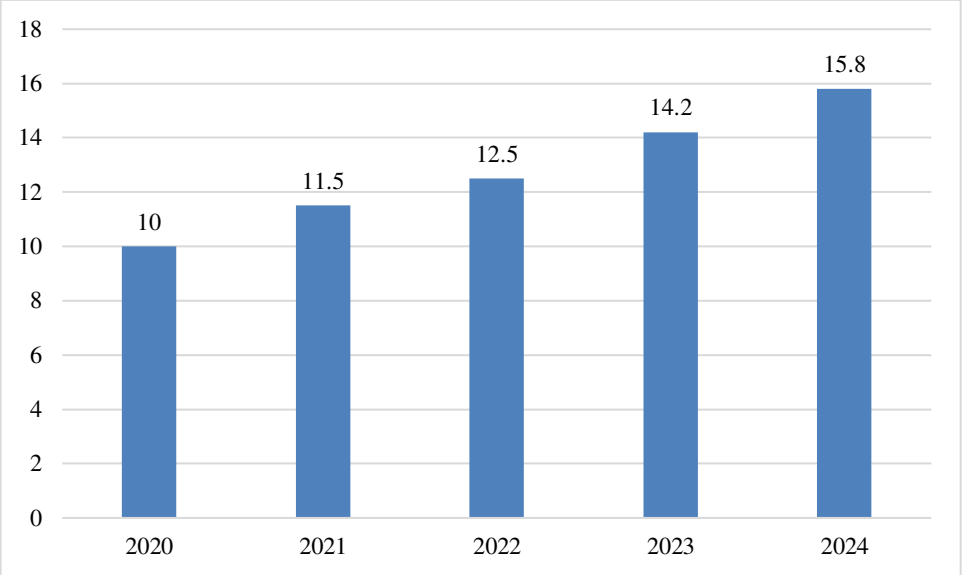


Рис. 2.6. Динаміка цифрових користувачів основними видами страхування в Україні, млн. осіб

Джерело: побудовано за даним МТСБУ [12], НАСУ [13], Forinsurer [15] та Mind [19].

У процесі аналізу охоплення цифрових користувачів основними видами страхування в Україні простежується стійка тенденція до зростання, що підтверджує активний розвиток ринку InsurTech та цифровізацію страхової діяльності. У 2020 р. кількість користувачів становила 10 млн осіб, тоді як у 2024р. цей показник зріс до 15,8 млн осіб, що свідчить про розширення доступності страхових продуктів через цифрові канали. Така динаміка пояснюється зростанням рівня цифрової грамотності населення, поширенням

мобільних застосунків та онлайн-сервісів страхових компаній, а також збільшенням довіри до електронних договорів. Отже, зростання кількості цифрових користувачів демонструє не лише трансформацію страхової галузі, а й формування нової культури споживання страхових послуг в Україні, де провідну роль відіграють сучасні технології InsurTech.

Аналіз динаміки розвитку InsurTech-стартапів та обсягу інвестицій у страхові технології в Україні дозволяє оцінити темпи впровадження цифрових інновацій у страхову галузь (рис. 2.8). Протягом останніх років спостерігається стабільне збільшення кількості активних стартапів, що свідчить про зростаючий інтерес до технологічних рішень у страхуванні. Паралельно з цим зростає обсяг інвестицій у InsurTech-технології, що підкреслює готовність ринку вкладати ресурси у розвиток цифрових платформ, автоматизацію процесів та впровадження інноваційних сервісів для підвищення ефективності та якості страхових послуг.

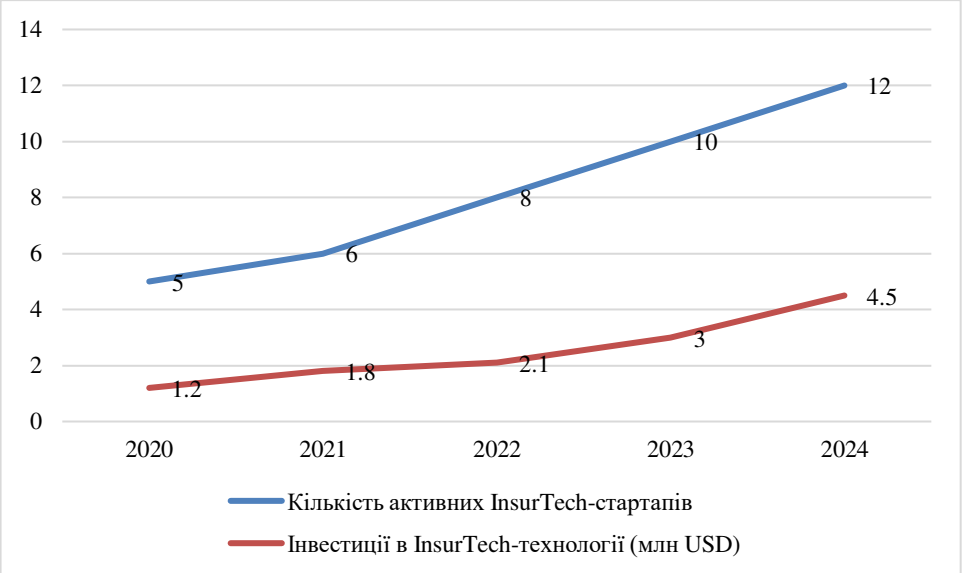


Рис. 2.8. Динаміка розвитку InsurTech-стартапів та обсяг інвестицій у страхових технологіях в Україні

Джерело: побудовано за даним Forinsurer [15] та Mind.ua [19].

Відповідно до рис. 2.8 аналіз динаміки розвитку InsurTech-стартапів та обсягів інвестицій в Україні демонструє стійке зростання інноваційної активності у страхуванні. Кількість активних InsurTech-стартапів збільшилася з 5 у 2020 році до 12 у 2024 році, що свідчить про активну появу нових

технологічних рішень та розширення екосистеми цифрових страхових послуг. Паралельно обсяги інвестицій у InsurTech-технології зросли з 1,2 млн USD у 2020 році до 4,5 млн USD у 2024 році, відображаючи підвищення зацікавленості інвесторів у цифровій трансформації страхового ринку та потенціалу швидкого повернення вкладених коштів. Така тенденція вказує на поступову інтеграцію сучасних технологій у страхову діяльність, сприяє підвищенню ефективності бізнес-процесів та формує умови для подальшого розвитку ринку цифрових страхових послуг в Україні.

Аналіз кількості активних InsurTech-стартапів в Україні, представлений у таблиці 2.1, дозволяє оцінити темпи розвитку інноваційних технологій у страхуванні та їхній вплив на трансформацію ринку, підвищення ефективності операцій і поліпшення клієнтського досвіду.

Таблиця 2.1

Динаміка кількості активних InsurTech-стартапів в Україні

Роки	Кількість активних InsurTech-стартапів	Приклади стартапів
2020	5	Hotline.finance (2014, порівняння позик та страхування), EWA (2015, квотинг для агентів), Benish GPS (1981, GPS-телематика для авто), POLIS.UA (2010, порівняння P&C та життя), SPOKK (2021, страхування тварин)
2021	6	Hotline.finance, EWA, Benish GPS, POLIS.UA, SPOKK, MyChauffeur (телематика для флотів), ARX InsurTech (AI-аналітика ризиків), Uniqa Digital (цифрові поліси)
2022	8	Hotline.finance, EWA, Benish GPS, POLIS.UA, SPOKK, MyChauffeur, ARX InsurTech, Uniqa Digital, TAS Online (чат-боти для ОСЦПВ), INGO Tech (Big Data для виплат)
2023	10	Hotline.finance, EWA, Benish GPS, POLIS.UA, SPOKK, MyChauffeur, ARX InsurTech, Uniqa Digital, TAS Online, INGO Tech, Kyivstar Insur (IoT-страхування), PZU Digital (персоналізовані додатки)
2024	12	Hotline.finance, EWA, Benish GPS, POLIS.UA, SPOKK, MyChauffeur, ARX InsurTech, Uniqa Digital, TAS Online, INGO Tech, Kyivstar Insur, PZU Digital, Brave1 Insur (військові ризики), EcoInsur (зелене страхування)

Джерело: побудовано за даним Tracxn та Forinsurer [15].

Аналіз динаміки кількості активних InsurTech-стартапів в Україні демонструє стабільне зростання інноваційної активності на страховому ринку

протягом 2020–2024 років. Так, кількість стартапів збільшилася з 5 у 2020 році до 12 у 2024 році, що свідчить про поступове формування сприятливого середовища для розвитку технологічних рішень у страхуванні. Основними тенденціями є диверсифікація напрямків діяльності стартапів від цифрових платформ порівняння страхових продуктів (Hotline.finance [17], POLIS.UA [20]) та квотингових систем для агентів (EWA [16]) до IoT-страхування (Kyivstar Insur [36]), застосування Big Data та AI-аналітики ризиків (ARX InsurTech [34] , INGO Tech [18]) та впровадження персоналізованих мобільних додатків (PZU Digital [21]).

Зростання кількості стартапів також відображає орієнтацію ринку на нові продукти та послуги, включаючи страхування тварин (SPOKK [22]), страхування військових ризиків (Brave1 Insur) та зелені страхові продукти (EcoInsur), що свідчить про адаптацію індустрії до соціальних, екологічних та технологічних викликів сучасності. Крім того, поява стартапів із цифровими рішеннями для управління флотами (MyChauffeur) та чат-ботами для ОСЦПВ (TAS Online [39]) вказує на тенденцію до автоматизації операційних процесів та підвищення клієнтського досвіду.

Таким чином, динаміка розвитку українських InsurTech-стартапів відображає загальну тенденцію цифрової трансформації страхового сектору, підвищення конкуренції та інноваційного потенціалу ринку, що створює передумови для подальшого зростання інвестицій, впровадження нових технологій та інтеграції сучасних цифрових рішень у традиційну страхову діяльність.

Отже, аналіз стану та тенденцій розвитку сучасних технологій у страхуванні (InsurTech) в Україні свідчить про поступову цифровізацію галузі, зростання частки електронних договорів, активне використання Big Data, штучного інтелекту, телематики та мобільних платформ, а також формування динамічного ринку InsurTech-стартапів. Спостерігається підвищення ефективності страхових операцій, розвиток персоналізованих продуктів та послуг, зростання інвестицій у технологічні рішення і водночас збереження

викликів, пов’язаних із застарілими IT-системами, регуляторними обмеженнями та потребою у кваліфікованих кадрах. Загалом, тенденції розвитку InsurTech в Україні свідчать про поступову трансформацію традиційного страхового ринку в більш технологічно орієнтований, клієнтоцентричний та конкурентоспроможний сектор.

2.2. Оцінка застосування сучасних технології в страхуванні АТ «СК «АРКС»

Сучасна страхова галузь характеризується швидкою цифровізацією та впровадженням інноваційних технологій, відомих як InsurTech. Їх застосування дозволяє підвищити ефективність діяльності страхових компаній, оптимізувати процеси управління ризиками, зменшити витрати на обслуговування клієнтів та забезпечити персоналізовані страхові продукти. Одним із прикладів успішної інтеграції цифрових технологій є діяльність АТ «СК «АРКС», яка активно впроваджує інноваційні рішення у свої бізнес-процеси, забезпечуючи сучасний та зручний клієнтський досвід [11].

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «АРКС»» (ARX Insurance Company Private Joint Stock Company) є українським страховим підприємством, заснованим 22 серпня 2003 року, з юридичною адресою: 04070, м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8. Керівником компанії є Перетяжко Андрій Іванович. Підприємство зареєстроване в ЄДРПОУ під кодом 20474912, а його статутний капітал становить 261 975 190 грн. Основний вид діяльності компанії визначено за кодом 65.12 – інші види страхування, крім страхування життя. Додаткові напрями діяльності включають перестрахування, оцінювання ризиків та завданої шкоди, діяльність страхових агентів і брокерів, а також іншу допоміжну діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення [4].

Місія АТ «СК «АРКС» полягає у забезпеченні надійного страхового захисту для фізичних та юридичних осіб, сприянні стабільності фінансових результатів клієнтів та підвищенні їх впевненості у майбутньому шляхом

надання високоякісних, інноваційних та персоналізованих страхових продуктів. Компанія прагне поєднати традиційні принципи страхування з сучасними технологічними рішеннями для створення безпечного, прозорого та зручного страхового середовища [11].

Стратегічне бачення компанії полягає у позиціонуванні АТ «СК «АРКС» як провідного інноваційного страховика в Україні, здатного адаптуватися до змін ринку та впроваджувати сучасні цифрові технології (InsurTech) для оптимізації внутрішніх процесів, підвищення клієнтського досвіду та зміцнення конкурентних позицій [11].

АТ «СК «АРКС»надає широкий спектр страхових послуг, що охоплюють як добровільні, так і обов'язкові види страхування:

1) У рамках добровільного майнового страхування АТ «СК «АРКС» пропонує захист вантажів, майна юридичних та фізичних осіб від пожежі та інших ризиків, страхування будівельно-монтажних робіт, ризику перерви у виробництві, а також страхування водного і залізничного транспорту. Крім того, охоплюються фінансові інструменти, зокрема кредитні та інвестиційні ризики, кредитний портфель банку, видані та прийняті кредити, фінансові ризики аграрних товаровиробників, страхування тварин і ризиків вирощування водних ресурсів у внутрішніх водоймах України. У сфері добровільного страхування відповідальності передбачено покриття ризиків невиконання договірних зобов'язань, оплати екстрених медичних послуг під час подорожей в Україні та за кордоном, відповідальності перед третіми особами, професійної відповідальності, відповідальності за якість продукції, забруднення навколишнього середовища, а також відповідальності власників водного транспорту, включно з перевізниками [11].

2) У рамках обов'язкового страхування АТ «СК «АРКС» здійснює покриття цивільної авіації, ОСЦПВ, сільськогосподарських культур та врожаю зернових культур і цукрового буряка, страхування тварин на випадок загибелі чи знищення, членів добровільних пожежних дружин, спортсменів вищих категорій, відповідальності власників зброї та собак, а також страхування

відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів, експортерів і осіб, відповідальних за утилізацію небезпечних вантажів, а також за експлуатацію небезпечних об'єктів [11].

У сучасних умовах розвитку фінансового ринку та цифровізації страхових послуг значне значення набуває впровадження інноваційних технологій у діяльність страхових компаній. Для оцінки застосування сучасних технологій в страхуванні на прикладі АТ «СК «АРКС», що потрібно виявити ефективність цифровізації процесів, рівень якості обслуговування клієнтів та оптимізації управлінських рішень. Проведемо загальний економічний аналіз діяльності компанії, що відображає її фінансові показники, обсяг страхових премій та виплат, структуру активів і капіталу, що представлено у таблиці 2.2, і дозволяє визначити ключові напрями використання сучасних технологій у страхуванні.

Таблиця 2.2

Загальна економічна характеристика діяльності АТ «СК «АРКС» за 2022-2024 р.р., тис. грн.

Показники	Роки			Зміни в абсолютних величинах		Темпи зростання (зниження)	
	2022	2023	2024	2024/ 2022	2024/ 2023	2024/ 2022	2024/ 2023
Загальний капітал	3740236	4435233	5220123	1479887	784890	140%	118%
Власний капітал	1733117	2180500	2633335	900218	452835	152%	121%
Позиковий капітал	240064	227616	182453	-57611	-45163	76%	80%
Чисті зароблені страхові премії	3054570	3352601	4010021	955451	657420	131%	120%
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	1029275	1382682	1710050	680775	327368	166%	124%
Валовий прибуток	2025295	1969919	2299971	274676	330052	114%	117%

Чистий фінансовий результат	513398	447383	452835	-60563	5452	88%	101%
Фінансовий результат до оподаткування	673528	547259	555307	-118221	8048	82%	101%
Фінансовий результат від операційної діяльності	406848	156788	170184	-236664	13396	42%	109%

Джерело: побудовано на основі фінансової звітності АТ «СК «АРКС» (додатки А та Б) [31].

Відповідно до табл. 2.2. аналіз динаміки капіталу АТ «СК «АРКС» за 2022–2024 роки свідчить про стійке зростання її фінансового потенціалу. Загальний капітал збільшився на 1 479 887 тис. грн, а власний капітал зріс на 900 218 тис. грн, що відображає зміцнення фінансової незалежності та підвищення стійкості компанії. Позиковий капітал АТ «СК «АРКС» за цей період зменшився на 57 611 тис. грн, демонструючи скорочення зовнішньої заборгованості та зменшення фінансових ризиків.

Чисті зароблені страхові премії АТ «СК «АРКС» зросли на 955 451 тис. грн, що свідчить про активний розвиток страхового портфеля та збільшення клієнтської бази. Одночасно спостерігається значне збільшення чистих понесених збитків за страховими виплатами на 680 775 тис. грн, що може відображати як зростання обсягу страхових послуг, так і підвищення ризиків, притаманних страховому портфелю.

Що стосується прибутковості, валовий прибуток АТ «СК «АРКС» збільшився на 274 676 тис. грн, тоді як чистий фінансовий результат демонструє лише незначне зростання на 5 452 тис. грн у 2024 році порівняно з 2023 роком, що свідчить про вплив високих страхових виплат та інших витрат на чистий прибуток. Фінансовий результат до оподаткування фактично залишився на рівні 2023 року, тоді як результат від операційної діяльності свідчить про стабільну ефективність основного бізнесу. Загалом, аналіз показує позитивну тенденцію розвитку АТ «СК «АРКС», посилення фінансової

стійкості та активне розширення страхового бізнесу, проте високий рівень страхових виплат зумовлює необхідність удосконалення управління ризиками.

АТ «СК «АРКС» як один із лідерів українського страхового ринку (частина канадської групи Fairfax Financial Holdings), активно впроваджує InsurTech-рішення для цифровізації процесів. З 2020 року компанія фокусується на мобільних додатках, телематиці та онлайн-сервісах, що дозволяє оптимізувати укладання договорів, моніторинг ризиків та врегулювання виплат, що особливо актуально в умовах війни, де ARX з 2024 року розширила покриття воєнних ризиків за допомогою аналітики даних (табл. 2.3).

Таблиця 2.3

Застосування сучасних технологій у страхуванні АТ «СК «АРКС»

Рік	Технологія	Опис застосування в ARX	Переваги
2018–2025 (воєнні продукти з 2024)	Онлайн-платформи та автоматизація	Електронні поліси (ОСЦПВ, КАСКО) через сайт/app; інтеграція з банками для розстрочки (3 платежі з 2025); Big Data для оцінки воєнних ризиків (з 2024).	100% цифрова обробка; зростання премій на 37% у 1П 2025 за рахунок онлайн-продажів.
2020 (оновлення 2025: розстрочка ОСЦПВ)	Мобільний додаток MyARX	Офіційний app (iOS/Android) для керування полісами: перегляд договорів (КАСКО, ОСЦПВ, майно, медичне), трекінг страхових подій, онлайн-виплати, чат-бот 24/7. Інтеграція з камерою для фотофіксації пошкоджень.	Доступ 24/7 без візиту до офісу; швидке врегулювання (до 3 днів); зручність для 15+ млн користувачів цифрових сервісів в Україні.
2021 (оновлено 2025)	Телематика	Використання мобільного додатка для відстеження стилю водіння (швидкість, гальмування, кілометраж). Для активації — проїзд ≥300 км за 2 місяці. Застосовується в КАСКО для персоналізованих тарифів.	Зниження премій на 10–30% для безпечних водіїв; точна оцінка ризиків, зменшення шахрайства.
2022 (активне у 2025)	Додаток ARX Agent	Мобільний інструмент для агентів: цифрова огляд авто (фото/відео) для укладання КАСКО, перевірка стану без	Прискорення укладання на 50%; зменшення помилок в андерайтингу; робота в офлайн-режимі.

		паперів.	

Джерело: побудовано на основі даних АТ «СК «АРКС» [11].

АТ «СК «АРКС» активно інтегрує сучасні InsurTech-технології у власну діяльність, що дозволяє підвищувати якість обслуговування клієнтів, оптимізувати внутрішні бізнес-процеси та зміцнювати конкурентні позиції на українському страховому ринку. Одним із ключових напрямів цифровізації стало впровадження телематики у сфері автострахування. Використання мобільного додатку для моніторингу стилю водіння (швидкість, різке гальмування, пробіг) дає можливість формувати персоналізовані тарифи за договорами КАСКО. Такий підхід забезпечує зниження страхових премій для водіїв із безпечною манерою керування на 10–30%, підвищує точність оцінки ризиків і мінімізує шахрайські практики.

Важливим етапом цифрової трансформації компанії стало створення мобільного додатку MyARX [38], що функціонує на платформах iOS та Android. Він надає клієнтам можливість перегляду укладених договорів (КАСКО, ОСЦПВ, страхування майна та медичне страхування), відстеження перебігу страхових подій, отримання онлайн-виплат, а також використання цілодобового чат-бота. Завдяки інтеграції функції фотофіксації пошкоджень процес врегулювання страхових випадків значно прискорився, а клієнти отримали доступ до повного спектра страхових послуг у режимі 24/7 без необхідності відвідувати офіс.

Для оптимізації роботи страхових агентів розроблено спеціалізований мобільний застосунок ARX Agent [33], який дозволяє проводити цифровий огляд автомобілів (за допомогою фото та відео) під час укладання договорів КАСКО. Цей інструмент сприяє скороченню часу укладання угод приблизно на 50%, зменшенню кількості помилок при андерайтингу та забезпечує роботу навіть в офлайн-режимі, що є важливим фактором в умовах нестабільної інфраструктури.

Окремої уваги заслуговує розвиток онлайн-платформ та автоматизації процесів, оскільки компанія реалізувала можливість придбання електронних полісів (ОСЦПВ, КАСКО) через офіційний сайт та мобільні застосунки, а також інтегрувала інструменти розстрочки страхових платежів спільно з банківськими установами. Починаючи з 2024 року, АТ «СК «АРКС» активно використовує технології Big Data для оцінки воєнних ризиків, що дозволило адаптувати страхові продукти до сучасних викликів. У першому півріччі 2025 року саме цифрові канали забезпечили зростання обсягу страхових премій на 37% [11].

Таким чином, діяльність АТ «СК «АРКС» демонструє системний підхід до цифрової трансформації, орієнтований як на зручність і безпеку клієнтів, так і на підвищення ефективності управління страховим бізнесом.

АТ «СК «АРКС» активно впроваджує інноваційні рішення у сфері цифрових комунікацій із клієнтами, серед яких вагоме місце посідають чат-боти та AI-інтеграції. У мобільному додатку MyARX[38] функціонує тематичний чат, який охоплює ключові напрями страхування:

– медицину (запис до лікаря, виклик спеціаліста, відшкодування витрат);

– автострахування (подача заяв та фотофіксація пошкоджень);

– інвестиційне страхування (отримання консультацій).

Використання технологій штучного інтелекту забезпечує оперативні відповіді на запити клієнтів, автоматизовану обробку документів, включно з аналізом фотоматеріалів щодо пошкоджень транспортних засобів, а також інтеграцію з IoT-рішеннями для телемедицини та дистанційного моніторингу здоров’я.

Застосування InsurTech дозволяє значно підвищити якість обслуговування, оскільки користувачі АТ «СК «АРКС» отримують швидкі відповіді у режимі 24/7 без необхідності очікування у черзі, а процес подання заяв та підтвердження запису на консультації стає максимально автоматизованим. Для АТ «СК «АРКС» має істотне зниження навантаження на

операторів кол-центрів та оптимізацію витрат на підтримку клієнтського сервісу [11].

Розвиток в АТ «СК «АРКС» InsurTech має поетапний характер у 2020 році було запущено базовий чат-бот, а у 2024 році відбулося масштабне оновлення з інтеграцією інструментів штучного інтелекту для автоматизованої обробки заяв та запитів. Технологія вже активно застосовується у програмах добровільного медичного страхування (онлайн-замовлення консультацій) та автострахування КАСКО (фіксація збитків за допомогою фото) [11].

Таким чином, впровадження чат-ботів та AI-рішень в АТ «СК «АРКС» є прикладом ефективної цифрової трансформації страхового бізнесу, що сприяє підвищенню клієнтоорієнтованості, швидкості врегулювання страхових випадків і водночас забезпечує раціональне використання внутрішніх ресурсів компанії.

У сучасних умовах цифрової трансформації страхового ринку України особливого значення набуває аналіз динаміки цифрових каналів продажів та їхнього впливу на фінансові результати страхових компаній. АТ «СК «АРКС», активно впроваджує сучасні технології, що дозволяє підвищувати рівень автоматизації процесів, зручність для клієнтів і конкурентоспроможність на ринку. Дані таблиці 2.4 відображають зміни частки цифрових продажів основних страхових продуктів компанії та динаміку чистих зароблених страхових премій у 2021–2024 рр., що дає можливість оцінити ефективність цифровізації та її вплив на фінансові результати діяльності страховика.

Таблиця 2.4

Динаміка цифрових продажів та страхових премій АТ «СК «АРКС»

Показники	**Роки**			**Зміни в абсолютних величинах (тис.грн)**		**Темпи зростання (зниження)**	
	2022	2023	2024	2024/ 2022	2024/ 2023	2024/ 2022	2024/ 2023
Частка цифрових продажів ОСЦПВ (%)	61,8	67,7	74,8	13	7,1	121%	110%

Частка цифрових продажів КАСКО (%)	40	50	60	20	10	150%	120%
Частка цифрових продажів Зеленої карти (%)	0	10	20	20	10	0%	200%
Оцінка загальної частки цифрових премій ARX (%)	50	60	70	20	10	140%	117%
Чисті зароблені страхові премії (тис. грн)	3054570	3352601	4010021	955451	657420	131%	120%

Джерело: побудовано на основі даних АТ «СК «АРКС» [11, 31].

Аналіз динаміки цифрових продажів та страхових премій АТ «СК «АРКС» свідчить про суттєве зростання ролі цифрових каналів у реалізації страхових продуктів протягом 2022–2024 років. Частка цифрових продажів ОСЦПВ збільшилася з 61,8 % у 2022 році до 74,8 % у 2024 році, що демонструє стабільне зміцнення позицій онлайн-продажів у сегменті обов'язкового страхування. Подібну тенденцію спостерігаємо у продажах КАСКО, де частка цифрових договорів зросла з 40 % до 60 %, та у продукті «Зелена карта», який за два роки досяг 20 % цифрових продажів. Загальна частка цифрових премій у структурі компанії зросла з 50 % до 70 %, що підтверджує ефективність стратегії цифровізації. Одночасно чисті зароблені страхові премії компанії зросли з 3 054 570 тис. грн у 2022 році до 4 010 021 тис. грн у 2024 році, що свідчить про позитивний вплив цифрових технологій на фінансові результати та конкурентоспроможність АТ «СК «АРКС».

Оцінка застосування сучасних технологій у страхуванні на прикладі АТ «СК «АРКС» через SWOT-аналіз (табл. 2.5) дозволяє комплексно виявити сильні та слабкі сторони компанії, а також можливості та загрози, пов'язані з цифровізацією страхових продуктів і впровадженням інноваційних технологій.

Таблиця 2.5

SWOT-аналіз застосування сучасних технологій в АТ «СК «АРКС»

Сильні сторони	Слабкі сторони
• Широке впровадження цифрових сервісів, включаючи мобільний додаток MyARX та ARX Agent, що забезпечує клієнтам 24/7 доступ до полісів і швидке врегулювання страхових випадків.	• Значні інвестиції у підтримку та оновлення цифрової інфраструктури, що може впливати на короткострокову рентабельність.

• Використання телематики для персоналізації тарифів КАСКО, що дозволяє знижувати премії безпечним водіям та підвищує точність оцінки ризиків. • Інтеграція AI та чат-ботів для автоматизованого обслуговування клієнтів, обробки заявок і фотофіксації пошкоджень, що зменшує навантаження на операторів і прискорює процеси. • Висока частка цифрових продажів ОСЦПВ, КАСКО та «Зеленої карти», що сприяє зростанню страхових премій та ефективності компанії.	• Потреба у постійному навчанні персоналу для роботи з новими технологіями, що створює додаткове навантаження на управлінські ресурси. • Можливі технічні ризики, зокрема збої у роботі мобільних додатків або онлайн-платформ, що можуть впливати на клієнтський досвід.
Загрози	Можливості
• Високий рівень конкуренції на ринку цифрових страхових продуктів та InsurTech-стартапів, що може зменшувати частку ринку АТ «СК «АРКС». • Регуляторні зміни, які можуть впливати на використання AI та цифрових технологій у страхуванні, зокрема щодо обробки персональних даних. • Потенційні економічні та воєнні фактори, що можуть впливати на рівень страхових премій і фінансову стабільність компанії.	• Розширення спектру цифрових продуктів та онлайн-послуг для клієнтів, включаючи страхування для IoT, телемедицину та «плати, коли їздиш» тарифи. • Використання AI-аналітики для прогнозування ризиків та персоналізації страхових продуктів. • Можливість інтеграції з банківськими продуктами та фінансовими платформами для зручності клієнтів та розширення каналів продажів.

Джерело: побудовано на основі даних АТ «СК «АРКС» [11].

Таким чином, SWOT-аналіз застосування сучасних технологій в страхуванні АТ «СК «АРКС» свідчить про ефективність цифровізації та інноваційних рішень у діяльності компанії. Сильні сторони компанії, такі як впровадження телематики, мобільних додатків, AI та Big Data, забезпечують підвищення якості обслуговування, персоналізацію тарифів та зростання страхових премій. Водночас наявні слабкі сторони, зокрема високі витрати на підтримку технологій та технічні ризики, потребують постійного управління. Можливості розширення цифрових продуктів та інтеграції з фінансовими сервісами створюють перспективи для збільшення ринкової частки, тоді як загрози у вигляді конкуренції, кіберризиків та регуляторних змін вимагають стратегічної адаптації. Таким чином, SWOT-аналіз підкреслює, що активне впровадження інноваційних технологій у страхову діяльність АТ «СК «АРКС»

є ключовим фактором підвищення її конкурентоспроможності та стійкості на ринку.

Отже, оцінка застосування сучасних технологій у страхуванні АТ «СК «АРКС» свідчить про високий рівень цифровізації та інноваційної інтеграції у всі основні види діяльності компанії. Використання телематики, мобільних додатків, AI, чат-ботів, Big Data та онлайн-платформ забезпечує персоналізацію тарифів, автоматизацію процесів врегулювання страхових випадків, підвищує точність оцінки ризиків та зменшує витрати на обслуговування клієнтів. Цифрові продажі та електронні поліси демонструють стабільне зростання, що підвищує ринкову частку та ефективність роботи компанії. Водночас активне впровадження технологій вимагає постійного контролю за кібербезпекою, оптимізації IT-інфраструктури та підвищення кваліфікації персоналу, що є критичними факторами для забезпечення стійкого розвитку та конкурентоспроможності АТ «СК «АРКС» на сучасному страховому ринку.

РОЗДІЛ 3. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ INSURTECH В УКРАЇНІ ТА СВІТІ

Перспективи розвитку InsurTech в Україні та світі зумовлені швидким впровадженням цифрових технологій у страхову галузь та зростаючими вимогами клієнтів до зручності, персоналізації та оперативності страхових послуг. Глобальні тенденції демонструють активне використання штучного інтелекту, Big Data, телематики, блокчейну та мобільних платформ для оптимізації андеррайтингу, автоматизації виплат та підвищення прозорості процесів. В Україні розвиток InsurTech супроводжується зростанням цифрових продажів, інтеграцією онлайн-платформ та мобільних додатків, що дозволяє страховим компаніям підвищувати ефективність управління ризиками та покращувати клієнтський досвід, водночас стимулюючи конкуренцію та впровадження інновацій на національному ринку.

Розвиток InsurTech в Україні та світі стикається з низкою проблем та перешкод, які обмежують повноцінне впровадження інновацій у страхову діяльність (рис. 3.1).

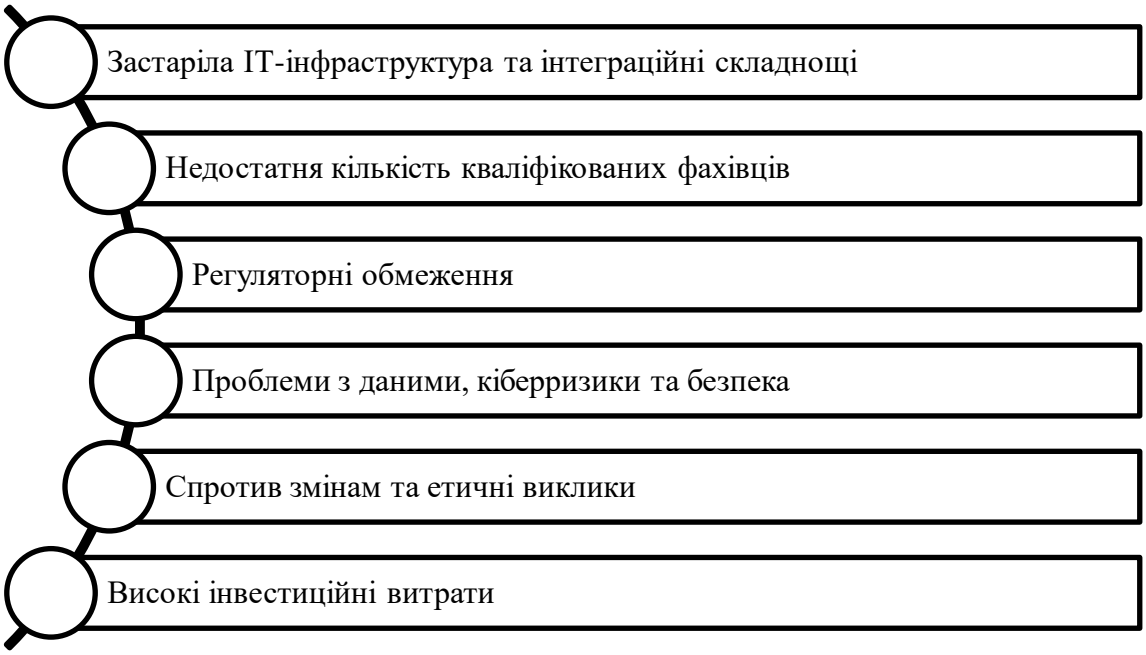


Рис. 3.1. Перешкоди розвитку InsurTech в Україні та світі

Джерело: узагальнено на основі літератури [30, с. 82].

1) Застаріла IT-інфраструктура та інтеграційні складнощі – багато страхових компаній користуються застарілими системами, які погано взаємодіють із сучасними цифровими платформами, що ускладнює впровадження новітніх технологій.

2) Недостатня кількість кваліфікованих фахівців – існує дефіцит експертів із data science, AI, кібербезпеки та цифрового страхування, що уповільнює розвиток інноваційних рішень.

3) Регуляторні обмеження – законодавство та нормативні акти часто не встигають за технологічними новаціями, що створює юридичні бар'єри для впровадження блокчейну, смарт-контрактів або автоматизованих систем андеррайтингу.

4) Проблеми з даними – фрагментованість, низька якість та обмежений доступ до даних ускладнюють застосування Big Data та AI для точного оцінювання ризиків і персоналізації страхових продуктів. Кіберризики та безпека – зростання цифровізації підвищує загрозу кібератак, втрати або витоку персональних даних, що потребує значних інвестицій у кіберзахист.

5) Спротив змінам та етичні виклики – частина працівників страхових компаній демонструє опір автоматизації, а використання AI може спричиняти ризик упередженості алгоритмів у процесах андеррайтингу та ціноутворення.

6) Високі інвестиційні витрати – модернізація IT-інфраструктури та впровадження новітніх технологій потребують значних капіталовкладень, а оцінка їхньої довгострокової рентабельності залишається складною.

Вище зазначенні проблеми вимагають системного підходу та координації між страховими компаніями, регуляторами та технологічними провайдерами для забезпечення сталого розвитку InsurTech на національному та міжнародному рівнях.

Розвиток InsurTech у світі демонструє значну диференціацію за темпами впровадження цифрових технологій та інноваційними підходами до страхування, що залежить від рівня цифровізації економіки, регуляторного середовища та готовності споживачів до використання нових сервісів. У

Сполучених Штатах Америки InsurTech активно інтегрує Big Data, штучний інтелект та телематику для персоналізації страхових продуктів та автоматизації андеррайтингу, що забезпечує високий рівень ефективності та інноваційності (табл. 3.1). У Великій Британії розвиток сфокусований на цифрових платформах, мобільних додатках та роботизованих системах, що дозволяє страхувальникам швидко отримувати послуги та тестувати нові продукти за підтримки співпраці стартапів із традиційними страховими компаніями. Німеччина демонструє поєднання технологічних інновацій із суворим регулюванням страхового ринку, що стимулює впровадження цифрових рішень у страхування життя, майна та авто, одночасно забезпечуючи високий рівень захисту персональних даних та фінансову стабільність.

Таблиця 3.1

Світовий досвід розвитку InsurTech

Країна	Загальний опис розвитку	Приклади компаній та застосування
США	Лідер за інвестиціями (1 млрд USD у 2024) та кількістю унікорнів (7/20 глобальних). Фокус на AI для андерайтингу, телематику та кіберстрахування. Найбільший ринок — 49,82 млрд USD у 2024.	Lemonade: AI-чат-боти для миттєвих виплат (3 секунди) у страхуванні майна; у 2024 розширила IoT для смарт-будинків. Next Insurance: Цифрове страхування для SMB з ML-андерайтингом; 1,1 млрд USD інвестицій. Coalition: Кіберстрахування з реальним часом моніторингу; 770 млн USD у 2024 [37].
Великобританія	Хаб з 1500+ стартапами, внесок 5 млрд GBP у ВВП (2024). Регуляторна підтримка через FCA та InsurTech UK Roadmap. Лідер у embedded insurance.	Hyperexponential: AI-платформа для динамічного ціноутворення; у 2024 залучила кошти для Європи. Wrisk: Мобільне страхування орендарів з IoT; у топ-50 UK InsurTech 2024. Laka: Колективне страхування велосипедів/авто; прозорі виплати через дані [35].
Німеччина	Ринок у 3,5 млрд EUR (2024), фокус на цифрові платформи та зелений InsurTech. 200+ стартапів, підтримка BaFin та Munich Re.	Wefox: Цифрова платформа для авто/житла; у 2024 залучила 650 млн USD, інтегрує blockchain. Ottonova: Цифрове медстрахування з IoT-моніторингом здоров'я; фокус на персоналізацію. Getsafe: Мобільне страхування майна/життя; у 2024 додала ESG-продукти для кліматичних ризиків [41].

Джерело: узагальнено на основі літератури [35, 37, 41].

Аналіз розвитку InsurTech у світі свідчить про суттєві відмінності в підходах та масштабах впровадження сучасних технологій у страхуванні. США демонструють лідерство за рівнем інвестицій та числом унікорнів, орієнтуючись на автоматизацію виплат за допомогою AI, телематику та кіберстрахування, що забезпечує швидке врегулювання збитків і точну оцінку ризиків. Великобританія характеризується високою концентрацією стартапів та регуляторною підтримкою, зосереджуючи увагу на вбудованому страхуванні, AI для ціноутворення та партнерствах із банками, що сприяє інтеграції страхових продуктів у повсякденне життя. Німеччина, своєю чергою, робить акцент на цифрові платформи та зелений InsurTech, впроваджуючи IoT, ESG-страхування та blockchain для прозорості операцій. Загалом, досвід цих країн демонструє, що впровадження технологій у страхуванні сприяє підвищенню ефективності, персоналізації продуктів і розвитку нових сегментів ринку.

Перспективні напрями розвитку InsurTech в Україні визначаються як поєднання технологічних інновацій, цифровізації страхових послуг та зміни підходів до оцінки ризиків. Найбільш актуальними є кілька ключових напрямів:

1) Використання штучного інтелекту та машинного навчання для андерайтингу та персоналізації страхових продуктів. AI-технології дозволяють автоматично аналізувати дані клієнтів, оцінювати ризики та формувати персоналізовані тарифи, зменшувати ймовірність шахрайських випадків і прискорювати процес виплат. В Україні цей напрям активно реалізується компанією ARX через продукт Smart Drive, який за допомогою телематики та AI аналізує стиль водіння клієнтів, а стартап lilo інтегрує AI для страхування здоров’я з додатками для моніторингу wellness-показників. Прогноз на найближчі роки передбачає, що понад 50% полісів будуть формуватися з використанням AI-рекомендацій, а інвестиції у цей сектор можуть становити 2–3 млн доларів.

2) Інтернет речей (IoT) та телематика для моніторингу ризиків у реальному часі. Сенсори в автомобілях, будинках або промислових об’єктах дозволяють страховим компаніям отримувати дані про стан майна та поведінку

користувачів у реальному часі, що дає змогу динамічно коригувати тарифи та швидко реагувати на надзвичайні ситуації. В Україні застосування цієї технології демонструють компанії Benish GPS, що впроваджує телематику для автопарків зі знижками до 30%, та TAS/INGO, які використовують IoT для страхування майна з інтеграцією з телекомунікаційними платформами, включно з Kyivstar. На 2025 рік очікується проникнення технологій IoT у близько 40% страхових продуктів, зокрема для «зеленого» страхування та оцінки воєнних ризиків.

3) Embedded Insurance та вбудоване страхування - цей напрям полягає в інтеграції страхових полісів у цифрові сервіси, які не є страховими, наприклад, у банківські додатки, e-commerce-платформи, транспортні сервіси або мобільні додатки. В Україні це реалізовано через стартапи Hotline.finance, де страхування вбудоване у кредити та позики, та аналогічні продукти у Приват24. Прогнозується, що частка премій через інтегровані сервіси зросте на 50%, а понад 20% продажів відбуватиметься безпосередньо через цифрові додатки.

4) Кібер- та воєнне страхування на базі Big Data. В умовах активного цифрового розвитку та воєнних ризиків зростає попит на страхування кіберзагроз та пошкоджень майна у зоні конфліктів. Використання Big Data і AI дозволяє оцінювати загрози у реальному часі та пропонувати нові продукти для малого та середнього бізнесу. Українські аналоги світових практик реалізуються у ARX, яка оцінює воєнні ризики через Big Data з 2024 року, та у PZU Digital, що пропонує кіберполіси. До 2025 року очікується запуск понад 10 нових стартапів у цій сфері та залучення підтримки з боку регуляторів, таких як НБУ [14] та НАСУ [13].

5) Блокчейн та токенізація для прозорості та швидкості виплат. Блокчейн дозволяє автоматизувати процес виплат через смарт-контракти, забезпечує прозорість операцій та зменшує використання паперових документів. В Україні подібні рішення впроваджуються у проєктах PILOT та у рамках Дія.City [2], де розробляються токенізовані страхові поліси. Очікується,

що до 2025 року більше 15% страхових транзакцій будуть оброблятися через блокчейн, а інвестиції у цей сегмент становитимуть 1–2 млн доларів.

Усі вище зазначені напрями демонструють комплексний підхід до цифровізації та технологізації страхового ринку України, що сприятиме підвищенню ефективності страхових послуг, персоналізації продуктів та зростанню частки цифрових продажів на національному ринку.

Отже, перспективи розвитку InsurTech в Україні та світі демонструють значний потенціал цифровізації та технологізації страхового сектору, що зумовлює підвищення ефективності управління ризиками, прискорення процесу виплат та персоналізацію страхових продуктів. В Україні впровадження AI, телематики, IoT, блокчейн-технологій та вбудованого страхування сприяє створенню інноваційних продуктів, адаптованих до потреб клієнтів і умов воєнного та економічного середовища, тоді як світові лідери, такі як США, Великобританія та Німеччина, демонструють масштабне використання AI для андерайтингу, Big Data для оцінки ризиків, кібер- та ESG-страхування, а також цифрові платформи для embedded insurance. Очікується, що подальше зростання інвестицій, розвиток стартап-екосистем та інтеграція з цифровими сервісами забезпечать прискорене впровадження інноваційних рішень, підвищення доступності страхових послуг та формування конкурентного середовища на глобальному та національному ринках.

ВИСНОВКИ

Під час дослідження сучасних технології в страхуванні (InsurTech), дійшли наступних висновків:

Сутність цифрових технологій у страхуванні полягає у комплексній трансформації всіх ключових процесів страхової діяльності — від розробки продуктів та взаємодії з клієнтами до управління ризиками та врегулювання збитків. Класифікація таких технологій охоплює їх за призначенням, сферою застосування, технологічною основою та ступенем взаємодії з клієнтом, що дозволяє систематизувати інструменти для оптимізації операцій та підвищення ефективності. Основні напрями застосування включають автоматизацію продажів та обслуговування клієнтів, аналітику та управління ризиками, цифрове врегулювання страхових випадків, інтеграцію Інтернету речей, використання блокчейну та хмарних технологій, що сприяє підвищенню точності, прозорості та персоналізації страхових послуг.

InsurTech відіграє ключову роль у трансформації страхового ринку, оскільки сприяє цифровізації процесів, підвищує прозорість, швидкість та якість обслуговування клієнтів, водночас знижуючи витрати компаній. Впровадження сучасних технологій, зокрема штучного інтелекту, Big Data, блокчейну та автоматизації, дозволяє страховикам більш точно оцінювати ризики, персоналізувати страхові продукти та підвищувати рівень довіри до послуг. Разом з тим, ефективність цифрових рішень залежить від готовності компаній до інновацій, нормативно-правової бази та рівня цифрової культури споживачів, що визначає особливості адаптації InsurTech у страховій діяльності.

Аналіз стану та тенденцій розвитку сучасних технологій у страхуванні в Україні свідчить про поступову цифровізацію галузі, зростання частки електронних договорів, активне використання Big Data, штучного інтелекту, телематики та мобільних платформ, а також формування динамічного ринку

insurtech-стартапів. Спостерігається підвищення ефективності страхових операцій, розвиток персоналізованих продуктів та послуг, зростання інвестицій у технологічні рішення і водночас збереження викликів, пов'язаних із застарілими IT-системами, регуляторними обмеженнями та потребою у кваліфікованих кадрах. Загалом, тенденції розвитку InsurTech в Україні свідчать про поступову трансформацію традиційного страхового ринку в більш технологічно орієнтований, клієнтоцентричний та конкурентоспроможний сектор.

Оцінка застосування сучасних технологій у страхуванні АТ «СК «АРКС» свідчить про високий рівень цифровізації та інноваційної інтеграції у всі основні види діяльності компанії. Використання телематики, мобільних додатків, AI, чат-ботів забезпечує персоналізацію тарифів, автоматизацію процесів врегулювання страхових випадків, підвищує точність оцінки ризиків та зменшує витрати на обслуговування клієнтів. Цифрові продажі та електронні поліси демонструють стабільне зростання, що підвищує ринкову частку та ефективність роботи компанії. Водночас активне впровадження технологій вимагає постійного контролю за кібербезпекою, що є критичними факторами для забезпечення стійкого розвитку та конкурентоспроможності АТ «СК «АРКС» на сучасному страховому ринку.

Перспективи розвитку InsurTech в Україні та світі демонструють значний потенціал цифровізації та технологізації страхового сектору, що зумовлює підвищення ефективності управління ризиками, прискорення процесу виплат та персоналізацію страхових продуктів. В Україні впровадження AI, телематики, IoT, блокчейн-технологій та вбудованого страхування сприяє створенню інноваційних продуктів, адаптованих до потреб клієнтів і умов воєнного та економічного середовища, тоді як світові лідери, такі як США, Великобританія та Німеччина, демонструють масштабне використання AI для андерайтингу, Big Data для оцінки ризиків, кібер- та ESG-страхування. Очікується, що подальше зростання інвестицій, розвиток стартап-екосистем та інтеграція з цифровими сервісами забезпечать прискорене впровадження інноваційних

рішень, підвищення доступності страхових послуг та формування конкурентного середовища на глобальному та національному ринках.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Данько Ю.І., Бровко С.В. Вплив інноваційних технологій на розвиток страхового ринку. *Економіка та суспільство*. 2024. №62. URL:https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-62-8 (дата звернення: 03.10.2025).

2. Дія.City. URL: https://city.diia.gov.ua/ (дата звернення: 03.10.2025).

3. Євтушенко Н., Кривенко Ю., Стеценко Д. Цифрові технології у страхуванні. *Grail of Science*. 2024. № 43. С. 105-114.

4. Загальна характеристика АТ «СК «АРКС». *YouControl*. URL: https://youcontrol.com.ua/ru/catalog/company_details/20474912/ (дата звернення: 03.10.2025).

5. Кривенко В. Ю. Insurtech на ринку страхових послуг України. *Економічна наука*. 2023. №24. С.150-157.

6. Кужелєв М. О. Нечипоренко А.В. Вплив FinTech на діяльність страхових компаній на фінансовому ринку України. *Європейський науковий журнал Економічних та Фінансових інновацій*. 2025. №1(15). С. 430-438.

7. Лапішко З. Вплив InsurTech на розвиток страхового ринку. Фінансовий простір. 2023. №1 (49). С. 17-30.

8. Матвійчук Л. Insurtech в системі управління бізнес-процесами страхових компаній. *Modeling the development of the economic systems*, 2023. №4. С. 115-121.

9. Мельник Т. А., Сибірцев В. В. Страхування : навч. посіб. Кропивницький : Ексклюзив Систем, 2022. 307 с.

10. Огляд небанківського сектору за серпень 2025 року. НБУ. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Nonbanking_Sector_Review_2025-08.pdf?v=14 (дата звернення: 03.10.2025).

11. Офіційний сайт АТ «СК «АРКС». URL: https://arx.com.ua/ (дата звернення: 03.10.2025).

12. Офіційний сайт МТСБУ . URL: https://mtsbu.ua/ (дата звернення: 03.10.2025).

13. Офіційний сайт НАСУ . URL: https://nasu.com.ua/ (дата звернення: 03.10.2025).

14. Офіційний сайт НБУ . URL: https://bank.gov.ua/ (дата звернення: 03.10.2025).

15. Офіційний сайт Форіншурер . URL: https://forinsurer.com/ (дата звернення: 03.10.2025).

16. Офіційний сайт EWA. URL: https://www.ewa.ua/home (дата звернення: 03.10.2025).

17. Офіційний сайт Hotline.finance. URL: Hotline.finance (дата звернення: 03.10.2025).

18. Офіційний сайт INGO Tech. URL: https://ingo.ua/(дата звернення: 03.10.2025).

19. Офіційний сайт Mind. URL: https://mind.ua/ (дата звернення: 03.10.2025).

20. Офіційний сайт POLIS.UA. URL: https://polis.ua/uk (дата звернення: 03.10.2025).

21. Офіційний сайт PZU Digital. URL: https://www.pzu.com.ua/ (дата звернення: 03.10.2025).

22. Офіційний сайт SPOKK. URL: https://spokk.ua/ (дата звернення: 03.10.2025).

23. Офіційний сайт Tracxn. URL: https://tracxn.com/ (дата звернення: 03.10.2025).

24. Полчанов А. Ю., Галатюк К. О. Інновації InsurTechта телематика як «драйвери» змін у страховій індустрії. *Економіка, управління та адміністрування*. 2024. № 4 (110). С. 86–93.

25. Попова Л. В. Сучасні тенденції розвитку цифрових технологій у страхуванні. *Проблеми сучасних трансформацій.* 2022. №5. URL: https://reicst.com.ua/pmt/article/view/2022-5-08-02/2022-5-08-02. (дата звернення: 03.10.2025).

26. Ролінський О. В., Гузар Б. С., Уляніч Ю. В., Пономаренко О. В. Розвиток інформаційних технологій на страховому ринку України. *Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва*. 2021. Вип. 98. Ч. 2. С. 186-194.

27. Руденко В., Мирончук В., Смагло О. Insurtach як драйвер розвитку страхування. *Економіка та суспільство*. 2024. №70. URL: https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-70-42 (дата звернення: 03.10.2025).

28. Сосновська О. О. Страхування : навч. посіб. Київ : Київ. ун-т ім. Б. Грінченка, 2021. 328 с.

29. Страхування: Навчальний посібник. Івано-Франківськ, НАІР, 2024. 272 с.

30. Татаринцева Ю., Строков Є. Сучасні інформаційні технології у страхуванні: аналіз переваг і недоліків. *Вісник Національного технічного університету" Харківський політехнічний інститут"(економічні науки)*. 2023. № 5. С. 80-83.

31. Фінансова звітність АТ «СК «АРКС». URL: https://arx.com.ua/publichna-ta-finansova-informatsiya?tab=finansovi-zviti (дата звернення: 03.10.2025).

32. Швидка Ю. С. Сучасні тенденції розвитку цифрових технологій у страхуванні. *Цифрові трансформації та інноваційні технології в економіці: виклики, реалії, стратегії* : матеріали Міжнародної науково-практичної конференції, м. Суми, 27-29 травня 2024 р.: Суми : Сумський державний університет. 2024. С. 40-42.

33. ARX Agent. URL: https://arx.com.ua/produkty/agents (дата звернення: 03.10.2025).

34. ARX InsurTech. URL: https://arx.com.ua/blog/expert-opinion/inshurtekh%20-nove-%20slovo-%20v-%20strakhuvanni-%20bez-%20yakoh-o-vzhe-ne-obiitysia (дата звернення: 03.10.2025).

35. Hyperexponential. URL: https://www.hyperexponential.com/us/ (дата звернення: 03.10.2025).

36. Kyivstar Insur. URL: https://chamber.ua/news/kyivstar-launched-an-insurance-service-in-partnership-with-ukrfinservice/ (дата звернення: 03.10.2025).

37. Lemonade. URL: https://www.lemonade.com/ (дата звернення: 03.10.2025).

38. MyARX. URL: https://arx.com.ua/produkty/my-arx-app (дата звернення: 03.10.2025).

39. TAS Online. URL: https://sgtas.ua/buy-online/ (дата звернення: 03.10.2025).

40. Usage-Based Insurance. URL: https://beinsure.com/3-types-telematics-usage-based-insurance/ (дата звернення: 03.10.2025).

41. Wefox. URL: https://www.wefox.com/ (дата звернення: 03.10.2025).

ДОДАТКИ

Додаток А

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

		КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)	2023 12 31
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС"	за ЄДРПОУ 30854913
Територія	Україна, м.Київ	за КАТОТТГ UA80000000000719633
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	786	
Адреса, телефон	вулиця Іллінська, буд. 8, ПОДІЛЬСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04070, Україна	3911121

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), групові 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

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	114 585	149 822
первісна вартість	1001	167 221	217 723
накопичена амортизація	1002	52 636	67 901
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	64 595	82 522
первісна вартість	1011	201 513	205 905
знос	1012	136 918	123 383
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
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	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	360 325	1 214 305
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	2 220	1 939
Відстрочені податкові активи	1045	10 821	9 976
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	131 033	226 080
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**683 579**	**1 684 644**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	750	908
виробничі запаси	1101	750	908
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	17 226	8 817
з бюджетом	1135	2 531	2 409
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	2 278
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5 341	5 784
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	69 018	104 157
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 381 557	1 745 446
Гроші та їх еквіваленти	1165	908 742	196 329
готівка	1166	10	6
рахунки в банках	1167	908 732	196 323
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	671 492	686 739
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

Продовження додатку А

інших страхових резервах	1184	671 492	686 739
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**3 056 657**	**2 750 589**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**3 740 236**	**4 435 233**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	261 975	261 975
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	118 000	118 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 353 142	1 800 525
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**1 733 117**	**2 180 500**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	20 554	29 366
Довгострокові забезпечення	1520	15 749	41 128
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	15 749	41 128
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	1 730 752	1 956 623
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	1 730 752	1 956 623
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**1 767 055**	**2 027 117**
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	59 076	26 807
розрахунками з бюджетом	1620	3 579	15 020
у тому числі з податку на прибуток	1621	3 189	15 020
розрахунками зі страхування	1625	89	-
розрахунками з оплати праці	1630	106	38
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	37 351	38 091
Поточні забезпечення	1660	139 038	147 521
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	825	139
Усього за розділом III	**1695**	**240 064**	**227 616**
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**	**3 740 236**	**4 435 233**

ЕП Перетяжко Андрій Іванович

Керівник **Перетяжко Андрій Іванович**

ЕП Груба Інна Іванівна

Головний бухгалтер **Груба Інна Іванівна**

[1] Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Продовження додатку А

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
за ЄДРПОУ	20474912		

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС"
(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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*	3 352 601	3 054 570
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	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	1 382 682	1 029 275
Валовий: прибуток	2090	1 969 919	2 025 295
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	8 917	73 070
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	(-)	(-)
Витрати на збут	2150	(1 182 635)	(1 071 393)
Інші операційні витрати	2180	(639 413)	(620 124)
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	156 788	406 848
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	373 256	232 132
Інші доходи	2240	131 432	217 250
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(57 500)	(29 337)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(56 717)	(153 365)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Електронний підпис · ЕП · Електронний підпис

Продовження додатку А

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	547 259	673 528
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(99 876)	(160 130)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	447 383	513 398
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	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	447 383	513 398

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	11 367	8 702
Витрати на оплату праці	2505	426 679	373 643
Відрахування на соціальні заходи	2510	65 175	64 407
Амортизація	2515	39 105	43 796
Інші операційні витрати	2520	2 585 011	2 766 561
Разом	**2550**	3 127 337	3 257 109

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 Перетяжко Андрій Іванович — Перетяжко Андрій Іванович

Головний бухгалтер ЕП Груба Інна Іванівна — Груба Інна Іванівна

Електронний підпис · ЕП · Електронний підпис · ЕП

Додаток Б

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

		КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)	2025 01 01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС"	за ЄДРПОУ 30754812
Територія	Україна, м.Київ	за КАТОТТГ UA80000000000719633
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	773	
Адреса, телефон	вулиця Іллінська, буд. 8, ПОДІЛЬСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04070, Україна	3911121

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), групові 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

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	149 822	222 909
первісна вартість	1001	217 723	312 375
накопичена амортизація	1002	67 901	89 466
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	82 522	79 035
первісна вартість	1011	205 905	215 016
знос	1012	123 383	135 981
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
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	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	1 214 305	1 005 687
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 939	1 954
Відстрочені податкові активи	1045	9 976	11 738
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	226 080	297 296
Інші необоротні активи	1090	7 350	-
Усього за розділом I	**1095**	**1 691 994**	**1 618 619**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	908	799
виробничі запаси	1101	908	799
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	8 817	2 526
за виданими авансами	1135	2 409	2 436
з бюджетом	1136	2 278	2 278
у тому числі з податку на прибуток	1140	5 784	7 162
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	104 157	161 303
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	1 745 446	1 916 003
Поточні фінансові інвестиції	1165	196 329	817 524
Гроші та їх еквіваленти	1166	6	1
готівка	1167	196 323	817 523
рахунки в банках	1170	-	-
Витрати майбутніх періодів	1180	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах			
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат			

Продовження додатку Б

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	679 389	693 751
Усього за розділом II	**1195**	**2 743 239**	**3 601 504**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**4 435 233**	**5 220 123**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	261 975	261 975
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	118 000	118 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 800 525	2 253 360
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**2 180 500**	**2 633 335**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	63 532	98 590
Довгострокові забезпечення	1520	41 128	83 863
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	41 128	83 863
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**104 660**	**182 453**
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	26 807	55 594
розрахунками з бюджетом	1620	15 020	14 811
у тому числі з податку на прибуток	1621	15 020	14 794
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	38	70
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	38 091	1 125
Поточні забезпечення	1660	147 521	171 160
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 922 596	2 161 575
Усього за розділом III	**1695**	**2 150 073**	**2 404 335**
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**	**4 435 233**	**5 220 123**

Керівник ЕП Перетяжко Андрій Іванович — **Перетяжко Андрій Іванович**

Головний бухгалтер ЕП Груба Інна Іванівна — **Груба Інна Іванівна**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРКС" Електронна печатка 20414912

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)	2025	01	01
за ЄДРПОУ	20474912		

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС"
(найменування)

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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*	4 010 021	3 352 601
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	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	1 710 050	1 397 147
Валовий: прибуток	2090	2 299 971	1 955 454
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	133 535	102 713
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	26 467	66 455
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(-)	(-)
Витрати на збут	2150	(1 437 117)	(1 182 635)
Інші операційні витрати	2180	(826 205)	(644 028)
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	170 184	231 504
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	450 845	373 255
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(65 722)	(57 500)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Продовження додатку Б

Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	555 307	547 259
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(102 472)	(99 876)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	452 835	447 383
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	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	452 835	447 383

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	12 416	11 367
Витрати на оплату праці	2505	523 071	426 679
Відрахування на соціальні заходи	2510	77 977	65 175
Амортизація	2515	56 969	39 105
Інші операційні витрати	2520	3 302 939	2 681 484
Разом	**2550**	3 973 372	3 223 810

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	-	-

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРКС" Електронна печатка 20474912

Керівник ЕП Перетяжко Андрій Іванович — Перетяжко Андрій Іванович

Головний бухгалтер ЕП Груба Інна Іванівна — Груба Інна Іванівна