

Ігор А. Фролов*

МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ОЦІНКИ ЕФЕКТИВНОСТІ ФІНАНСОВОЇ СТРАТЕГІЇ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ У ЦИФРОВОМУ СЕРЕДОВИЩІ

Метою статті є обґрунтування значущості цифрової трансформації при формування методичного забезпечення оцінки ефективності фінансової стратегії страхової компанії, а також визначення та надання детальної характеристики методикам для здійснення такої оцінки. За результатами проведеного дослідження виділено, що оцінка ефективності фінансової стратегії страхової компанії в умовах цифрового середовища потребує застосування інтегрованого підходу, який поєднує класичні аналітичні методи з інструментами цифрової трансформації. Побудована ієрархія методів оцінки ефективності фінансової стратегії страхової компанії за складністю впровадження у цифровому середовищі дозволила зробити висновок, що для етапного впровадження цифрових методів у страхову компанію доцільно починати з KFI, SWOT-аналізу та BSC, поступово переходячи до сценарного планування, оцінки цифрових ризиків та аналітики на базі Big Data. Доведено, що оцінка ефективності фінансової стратегії страхової компанії в умовах цифрового середовища потребує використання адаптованих коефіцієнтів, які враховують специфіку цифрової трансформації, інноваційних технологій та динамічних змін у бізнес-середовищі. Запропоновано коефіцієнт, які охоплюють не лише традиційні фінансові аспекти, а й сучасні цифрові чинники, зокрема рівень цифрової взаємодії з клієнтами, автоматизацію процесів, рівень кіберзахисту та інноваційний потенціал.

Ключові слова: фінансова стратегія, страховий ринок, страхова компанія, ефективність, діджиталізація, цифрове середовище.

Табл. 4. Літ. 10.

DOI: 10.32752/1993-6788-2025-1-283-314-323

JEL classification: C10, G22, O16

Ihor Frolov

METHODICAL PROVISION OF ASSESSING THE EFFICIENCY OF THE FINANCIAL STRATEGY OF AN INSURANCE COMPANY IN THE DIGITAL ENVIRONMENT

The purpose of the article is to substantiate the significance of digital transformation in the formation of methodological support for assessing the effectiveness of the financial strategy of an insurance company, as well as to define and provide a detailed description of the methods for carrying out such an assessment. According to the results of the study, it was highlighted that assessing the effectiveness of the financial strategy of an insurance company in a digital environment requires the use of an integrated approach that combines classical analytical methods with digital transformation tools. The constructed hierarchy of methods for assessing the effectiveness of the financial strategy of an insurance company by the complexity of implementation in a digital environment allowed us to conclude that for the phased implementation of digital methods in an insurance company, it is advisable to start with KFI, SWOT analysis and BSC, gradually moving on to scenario planning, digital risk assessment and analytics based on Big Data. It is proven that assessing the effectiveness of the financial strategy of an insurance company in a digital environment requires the use of adapted coefficients that take into account the specifics of digital transformation, innovative

* National Technical University "Kharkiv Polytechnic Institute". Ukraine.

technologies and dynamic changes in the business environment. A coefficient is proposed that covers not only traditional financial aspects, but also modern digital factors, including the level of digital interaction with customers, process automation, the level of cyber protection, and innovation potential.

Keywords: financial strategy, insurance market, insurance company, efficiency, digitalization, digital environment

Peer-reviewed, approved and placed: 10.01.2025.

Постановка проблеми. У сучасних умовах трансформації економіки, спричиненої впровадженням цифрових технологій, зростають вимоги до ефективного стратегічного управління фінансами страхових компаній. Цифрове середовище створює як нові можливості, так і виклики для функціонування страхового бізнесу, зокрема в частині забезпечення фінансової стабільності, конкурентоспроможності та здатності адаптуватися до динамічних змін ринку. Враховуючи високий рівень регульованості та ризиковості страхового сектору, особливої актуальності набуває потреба у науково обґрунтованих підходах до оцінювання ефективності фінансової стратегії компанії.

Страховий ринок України за 12 місяців 2024 року показав зростання усіх ключових показників – активів, страхових премій та виплат страховиків. Загальні валові страхові премії зросли на 15% до 53,1 млрд грн, у т.ч. з ризикового страхування 47,4 млрд грн. Страхові виплати зросли до 20,4 млрд грн, у т.ч. страхування життя 1,4 млрд грн виплат, виплати з ризикового страхування 19 млрд грн. Збільшення виплат тривало з початку 2023 року через інфляцію та девальвацію національної валюти, рівень виплат у 2024 році зріз до 40% [1]. Ці дані свідчать про стабільне зростання страхового ринку України у 2024 році, зокрема, спостерігається збільшення валових премій та виплат, а також зростання технічних резервів і прийнятних активів. Водночас, відзначається зменшення кількості діючих страхових компаній, що може свідчити про консолідацію ринку та посилення регуляторних вимог.

У цифрову епоху традиційні інструменти оцінювання не завжди відповідають вимогам швидкості, комплексності та точності, що зумовлює необхідність перегляду та удосконалення методичного забезпечення [2]. Своєчасна і точна оцінка дозволяє не лише коригувати фінансову політику, а й забезпечує проактивне управління фінансовими ресурсами із врахуванням цифрових ризиків, нових джерел інформації (big data) та аналітичних інструментів (BI-систем, AI-моделей тощо).

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Незважаючи на зростання наукового інтересу до цифрових трансформацій у фінансах, методичний інструментарій оцінювання ефективності фінансової стратегії страхової компанії залишається фрагментарним і потребує подальшої систематизації та адаптації до цифрових умов. Саме тому розробка сучасних методичних підходів до оцінки ефективності фінансової стратегії з урахуванням особливостей цифрового середовища є актуальним та науково значущим завданням.

У науковій літературі, присвяченій формуванню та оцінці фінансової стратегії страхової компанії в умовах цифрової економіки, можна виділити

три основні напрямки досліджень, кожен з яких має власну методичну специфіку та практичну цінність.

Перший напрямок зосереджений на розробці методичних підходів до оцінки фінансової ефективності та стійкості страхових компаній. Дослідники, зокрема Аберніхіна І.Г., Топоркова О.А., Сокиринська І.Г., Шило Л.А., наголошують на необхідності комплексного використання класичних фінансових індикаторів, таких як коефіцієнти ліквідності, рентабельності та платоспроможності, з урахуванням специфіки страхового бізнесу [2]. Водночас Todorov R. акцентує увагу на стратегічному плануванні бюджету компанії у довгостроковій перспективі - до десяти років - як важливому елементі оцінки результативності фінансової стратегії [3]. Aleksieienko, I., Kazadaieva, зі свого боку, доповнюють аналіз ризик-орієнтованим підходом, згідно з яким ефективна фінансова стратегія повинна включати якісну систему управління ризиками, орієнтовану на запобігання негативним впливам цифрового середовища [4]. Крім того, Ilievski D., Stojanovski T. пропонують застосовувати Data Envelopment Analysis (DEA) як інструмент кількісної оцінки ефективності, що дозволяє об'єктивно порівнювати продуктивність страхових компаній за комплексом вхідних та вихідних параметрів [5].

Другий науковий напрям охоплює питання цифрової трансформації та використання цифрових інструментів у страхуванні. Зокрема, Eling M., Lehmann M. досліджують рівень цифрової зрілості страхових компаній та виявляють бар'єри й рушійні сили цифровізації в галузі страхового продажу [6]. У свою чергу, Klarkiv L., Klarkiv J., uskawa K., K dra A. та інші автори аналізують глибину діджиталізації внутрішніх бізнес-процесів компаній, зокрема автоматизацію страхових продуктів, впровадження електронного документообігу та цифрових платформ взаємодії з клієнтами [7]. У цьому контексті Carpiello A. акцентує увагу на трансформації традиційної страхової бізнес-моделі у відповідь на цифрову революцію, де страховики дедалі більше орієнтуються на платформенні рішення, мобільні сервіси й аналітику великих даних [8]. Окрему увагу приділено проблемам техностресу, які вивчають Tarafdar, M., Pullins, E. B., Ragu-Nathan, T. S., підкреслюючи, що надмірне навантаження на працівників в умовах цифровізації може негативно вплинути на ефективність виконання стратегічних цілей [9].

Третій напрям досліджень охоплює сучасні аналітичні інструменти оцінки ефективності фінансових стратегій, зокрема метод часткових найменших квадратів (PLS-SEM), запропонований Hair J.F., Hult G.T.M., Ringle C.M., Sarstedt M. [10]. Цей підхід дозволяє моделювати складні причинно-наслідкові зв'язки між латентними змінними, що не піддаються прямому вимірюванню - такими як цифрова зрілість, стратегічна ефективність чи ступінь інноваційності. У цифровому середовищі, де традиційні коефіцієнти часто не враховують динаміку змін, PLS-SEM стає ефективним інструментом для перевірки гіпотез щодо впливу цифрових інновацій на фінансові результати страхової компанії.

Таким чином, дослідження у сфері оцінки ефективності фінансової стратегії страхової компанії в цифрову епоху поєднують класичні фінансові

підходи, цифрову аналітику та інструменти стратегічного моделювання, що дає змогу створити комплексну систему оцінювання, адаптовану до умов стрімких технологічних змін. При цьому, залишаються відкритими для дискусії ряд питань, пов'язаних з подальшим удосконаленням методичного забезпечення оцінки ефективності фінансової стратегії страхової компанії у цифровому середовищі.

Мета дослідження — обґрунтувати значущість цифрової трансформації при формуванні методичного забезпечення оцінки ефективності фінансової стратегії страхової компанії; визначити та надати детальну характеристику методик для здійснення такої оцінки.

Основні результати дослідження. Страховий ринок є другим за величиною сегментом фінансового ринку України, який впливає на стійкість економічної системи, що особливо важливо в умовах динамічних змін і глобальних викликів.

Рейтинг страхових компаній в Україні за валовими преміями (станом на 23.12.2024) наведено в таблиці 1.

Таблиця 1. Рейтинг страхових компаній в Україні за валовими преміями (станом на 23.12.2024), дані [1]

№	Назва компанії	Валові премії, тис. грн
1	ARX	4 500 000
2	Універсальна	3 800 000
3	ПЗУ Україна	3 500 000
4	TAS	3 200 000
5	УПСК	2 900 000

Оцінка ефективності фінансової стратегії страхової компанії в умовах цифрового середовища потребує застосування інтегрованого підходу, який поєднує класичні аналітичні методи з інструментами цифрової трансформації [3]. У цьому контексті можна виділити кілька методичних підходів, що є доцільними для сучасних умов діяльності страхових компаній.

По-перше, важливим інструментом є аналіз ключових фінансових індикаторів (KFI), до яких належать показники рентабельності, платоспроможності, ліквідності та обіговості активів. У цифровому середовищі дані для таких розрахунків збираються автоматично з використанням BI-систем (таких як Power BI або Tableau), що дає змогу здійснювати оперативний моніторинг фінансового стану компанії в реальному часі, формувати інтерактивні звіти та приймати швидкі управлінські рішення.

По-друге, актуальним є data-driven аналіз, що базується на використанні великих масивів даних (Big Data) та алгоритмів машинного навчання (Machine Learning) [5]. Завдяки такому підходу страхові компанії можуть точно прогнозувати прибутковість страхових продуктів, ідентифікувати ризики шахрайства, формувати персоналізовані фінансові стратегії для різних сегментів клієнтів.

Третім важливим методом є ROI-аналіз цифрових рішень. Цей підхід дозволяє обчислити ефективність інвестицій у цифрову трансформацію

(наприклад, впровадження онлайн-платформ, мобільних застосунків або CRM-систем). Компанії можуть обґрунтувати доцільність витрат, порівнюючи їх з економічним ефектом, зокрема – зростанням клієнтської бази, зниженням адміністративних витрат чи покращенням сервісного обслуговування.

Четвертим підходом є SWOT-аналіз у цифровому контексті, який дозволяє комплексно оцінити сильні та слабкі сторони, можливості і загрози для компанії, з урахуванням цифрових компонентів, таких як рівень кіберзахисту, здатність до інновацій, інтеграція сучасних ІТ-систем. Це дає змогу формувати більш гнучку та адаптивну фінансову стратегію.

П'ятим підходом виступає сценарне планування, що полягає у побудові альтернативних сценаріїв розвитку подій з урахуванням технологічних, економічних і регуляторних змін. У цифровому середовищі важливо враховувати потенційні ризики кібератак, зміни законодавства щодо обробки персональних даних, розвиток нових страхових платформ на базі блокчейн-технологій.

Шостим є метод балансованої системи показників (BSC), що дає змогу оцінити ефективність фінансової стратегії за чотирма ключовими площинами: фінанси, клієнти, внутрішні бізнес-процеси та розвиток/інновації. У цифровому контексті BSC доповнюється такими показниками, як рівень цифрової зрілості компанії, частка автоматизованих процесів, кількість онлайн-звернень тощо.

Нарешті, сьомим підходом є цифрова оцінка ризиків (Digital Risk Scoring), що передбачає використання автоматизованих моделей для визначення ризикового профілю компанії. За допомогою ШІ та аналітики компанії можуть виявляти цифрові загрози, прогнозувати ймовірність технічних збоїв або втрати даних, оперативно реагувати на зміни у ризиковому середовищі [10].

Таким чином, застосування зазначених методичних підходів забезпечує багатогранну оцінку ефективності фінансової стратегії страхової компанії в цифрову епоху, дозволяючи адаптувати її до нових викликів, посилити фінансову стабільність та конкурентоспроможність на ринку.

Узагальнення методичних підходів до оцінки ефективності фінансової стратегії страхової компанії з урахуванням особливостей цифрового середовища наведено у таблиці 2.

Виділені методичні підходи потребують більш ґрунтовного огляду для можливості побудови їх ієрархії за ступенем складності. Метою побудови ієрархії методичних підходів до оцінки ефективності фінансової стратегії страхової компанії в умовах цифрового середовища є:

- систематизація методів за рівнем складності впровадження для полегшення їхнього вибору та практичного застосування відповідно до цифрових можливостей компанії;
- формування послідовної стратегії цифрової трансформації оцінювальних процедур — від базових фінансових розрахунків до складних аналітичних технологій на основі Big Data та штучного інтелекту;

Таблиця 2. Методичні підходи до оцінки ефективності фінансової стратегії страхової компанії з урахуванням особливостей цифрового середовища

№ з/п	Методичний підхід	Суть методу	Особливості в цифровому середовищі
1	Ключові фінансові індикатори (KFI)	Аналіз фінансових коефіцієнтів (рентабельність, ліквідність тощо)	Автоматизований моніторинг у BI-системах (Power BI, Tableau)
2	Data-driven аналіз	Використання Big Data та ML для прогнозів і сценарного аналізу	Підвищена точність рішень, персоналізація оцінки ризиків
3	ROI-аналіз цифрових рішень	Оцінка рентабельності цифрових інвестицій	Врахування ефекту від автоматизації, зменшення витрат, підвищення ефективності
4	SWOT-аналіз у цифровому контексті	Оцінка сильних/слабких сторін, можливостей і загроз	Включення цифрової інфраструктури, кіберризиків, інноваційних переваг
5	Сценарне планування	Побудова альтернативних варіантів розвитку	Урахування технологічних змін, кібератак, цифрового регулювання
6	Балансована система показників (BSC)	Оцінка результативності за 4 площинами: фінанси, клієнти, процеси, розвиток	Додатковий модуль цифрових показників: індекс цифрової зрілості, автоматизація
7	Цифрова оцінка ризиків (Digital Risk Scoring)	Кількісна оцінка ризиків з використанням AI/ML	Постійне оновлення ризикових профілів, оцінка кібер- та регуляторних загроз

- оцінка рівня готовності компанії до впровадження того чи іншого методу, з огляду на наявні ресурси, технологічну інфраструктуру та фаховий потенціал персоналу;

- визначення етапів розвитку інформаційно-аналітичної функції у фінансовому менеджменті компанії, що дозволяє оптимізувати інвестиції в цифровізацію оцінювання;

- підвищення ефективності прийняття управлінських рішень, що базуються на результатах оцінки реалізованої фінансової стратегії, з урахуванням впливу цифрових чинників і ризиків.

Ієрархія представлена в таблиці 3. Вона є інструментом для побудови адаптивної, ресурсобалансованої фінансової політики компанії в умовах динамічних технологічних змін.

Ієрархія відображає не лише технічну складність реалізації кожного з методів, а й рівень цифрової зрілості, якого потребує страхова компанія для їх ефективного застосування. Нижній рівень (KFI, SWOT, BSC) є доступним для більшості компаній, навіть із базовими ІТ-ресурсами, і може бути реалізований у короткі терміни з використанням стандартного програмного забезпечення.

Методи середнього рівня (ROI-аналіз, сценарне планування) вимагають залучення аналітиків, інтеграції даних із різних цифрових джерел і управлінських рішень, що враховують динаміку змін у цифровому середовищі.

Таблиця 3. Ієрархія методів оцінки ефективності фінансової стратегії страхової компанії за складністю впровадження у цифровому середовищі

№ з/п	Методичний підхід	Ступінь складності впровадження	Характеристика реалізації у цифровому середовищі
1	Ключові фінансові індикатори (KFI)	★ (низька)	Використовуються стандартні фінансові формули; легко реалізується за допомогою Excel або BI-систем.
2	SWOT-аналіз у цифровому контексті	★ ★	Якісний метод; не потребує складного ПЗ, але потребує аналітичних навичок щодо цифрових ризиків і можливостей.
3	Балансована система показників (BSC)	★ ★ ★	Потребує визначення KPI, їх інтеграції в управлінські системи, можливе використання спеціалізованого ПЗ.
4	ROI-аналіз цифрових рішень	★ ★ ★	Необхідно оцінювати вигоди й витрати цифрових інструментів; потрібна деталізація та аналітичні дані.
5	Сценарне планування	★ ★ ★ ★	Вимагає моделювання майбутніх подій у цифровому середовищі, використання статистичних та прогнозних моделей.
6	Оцінка цифрових ризиків (Digital Risk Scoring)	★ ★ ★ ★ ★	Необхідне створення ризик-профілів, системи моніторингу цифрових загроз; потребує інтеграції цифрових даних.
7	Data-driven аналіз (Big Data, AI/ML)	★ ★ ★ ★ ★ (висока)	Високотехнологічний рівень: аналітика великих даних, використання алгоритмів ШІ, потреба в спеціалістах Data Science.

Найвищий рівень складності (Digital Risk Scoring, Data-driven аналіз) є характерним для компаній, що активно впроваджують інструменти штучного інтелекту, використовують великі обсяги даних та мають стабільну ІТ-інфраструктуру. Ці підходи відкривають доступ до глибокої індивідуалізації стратегій, покращеного ризик-менеджменту та конкурентних переваг, однак вимагають значних інвестицій, часу на адаптацію та відповідного рівня цифрової компетентності персоналу.

Отже, вибір конкретних методів має здійснюватися з урахуванням не лише фінансових можливостей компанії, а й рівня її цифрової трансформації, цілей фінансової стратегії та ступеня ризиковості зовнішнього середовища.

Таким чином, для етапного впровадження цифрових методів у страхову компанію доцільно починати з KFI, SWOT-аналізу та BSC, поступово переходячи до сценарного планування, оцінки цифрових ризиків та аналітики на базі Big Data.

Оцінка ефективності фінансової стратегії страхової компанії в умовах цифрового середовища потребує використання адаптованих коефіцієнтів, які враховують специфіку цифрової трансформації, інноваційних технологій та динамічних змін у бізнес-середовищі. У таблиці 4 наведено перелік таких коефіцієнтів, методику їх розрахунку та коментарі щодо їх застосування.

Таблиця 4. Коефіцієнти для оцінки ефективності фінансової стратегії в цифровому середовищі, сформовано на основі аналізу [2-5; 7-10]

№ з/п	Назва коефіцієнта	Формула розрахунку	Сутність
1	Коефіцієнт цифрової рентабельності (Digital ROI)	$(\text{Дохід від цифрових каналів} - \text{Витрати на цифрові інвестиції}) / \text{Витрати на цифрові інвестиції} \times 100\%$	Визначає ефективність цифрових вкладень. Показує прибутковість інвестицій у діджитал-інфраструктуру.
2	Коефіцієнт автоматизації процесів	$\text{Кількість автоматизованих процесів} / \text{Загальна кількість бізнес-процесів} \times 100\%$	Відображає рівень автоматизації діяльності компанії, що впливає на швидкість та якість обслуговування клієнтів.
3	Коефіцієнт цифрової взаємодії з клієнтами	$\text{Кількість цифрових взаємодій} / \text{Загальна кількість взаємодій} \times 100\%$	Демонструє, наскільки активно компанія використовує цифрові канали у роботі з клієнтами.
4	Коефіцієнт цифрової адаптації персоналу	$\text{Кількість працівників з цифровими навичками} / \text{Загальна кількість працівників} \times 100\%$	Оцінює готовність кадрів до роботи в умовах цифровізації, впливає на ефективність впровадження інновацій.
5	Коефіцієнт кібербезпеки	$\text{Кількість виявлених і усунених кіберзагроз} / \text{Загальна кількість кіберзагроз} \times 100\%$	Визначає рівень захисту цифрової інфраструктури компанії.
6	Коефіцієнт інноваційності	$\text{Кількість впроваджених цифрових інновацій} / \text{Загальна кількість запланованих інновацій} \times 100\%$	Відображає здатність компанії до інновацій, важливо для адаптивності фінансової стратегії до сучасних умов.

Запропоновані коефіцієнти дозволяють здійснити комплексну оцінку ефективності фінансової стратегії страхової компанії з урахуванням специфіки цифрового середовища. Вони охоплюють не лише традиційні фінансові аспекти, а й сучасні цифрові чинники, зокрема рівень цифрової взаємодії з клієнтами, автоматизацію процесів, рівень кіберзахисту та інноваційний потенціал.

Такі показники дозволяють:

- оперативно реагувати на зміни зовнішнього середовища;
- формувати адаптивну фінансову політику;
- оптимізувати витрати на цифрові інструменти;
- підвищувати якість обслуговування клієнтів;
- зменшувати ризики, пов'язані з цифровими трансформаціями.

Отже, застосування цих коефіцієнтів у практиці страхових компаній сприяє підвищенню прозорості, ефективності та конкурентоспроможності фінансової стратегії в умовах цифровізації.

Висновки. Обґрунтовано, що оцінка ефективності фінансової стратегії страхової компанії в умовах цифрового середовища потребує застосування

інтегрованого підходу, який поєднує класичні аналітичні методи з інструментами цифрової трансформації. Це дозволило виділити кілька методичних підходів, що є доцільними для сучасних умов діяльності страхових компаній. Побудована ієрархія методів оцінки ефективності фінансової стратегії страхової компанії за складністю впровадження у цифровому середовищі дозволила зробити висновок, що для етапного впровадження цифрових методів у страхову компанію доцільно починати з KFI, SWOT-аналізу та BSC, поступово переходячи до сценарного планування, оцінки цифрових ризиків та аналітики на базі Big Data.

Доведено, що оцінка ефективності фінансової стратегії страхової компанії в умовах цифрового середовища потребує використання адаптованих коефіцієнтів, які враховують специфіку цифрової трансформації, інноваційних технологій та динамічних змін у бізнес-середовищі. Запропоновані коефіцієнти цифрової рентабельності (Digital ROI), автоматизації процесів, цифрової взаємодії з клієнтами, цифрової адаптації персоналу, кібербезпеки, інноваційності дозволяють здійснити комплексну оцінку ефективності фінансової стратегії страхової компанії з урахуванням специфіки цифрового середовища. Вони охоплюють не лише традиційні фінансові аспекти, а й сучасні цифрові чинники, зокрема рівень цифрової взаємодії з клієнтами, автоматизацію процесів, рівень кіберзахисту та інноваційний потенціал.

На основі отриманих висновків доцільно проводити подальші дослідження у напрямі поглибленого вивчення впливу цифрових ризиків на реалізацію фінансових стратегій у страхових компаніях, зокрема з урахуванням кібератак, витоків даних та нестабільності IT-інфраструктури. Це питання спрямоване на подальшу наукову розробку системної та гнучкої фінансової стратегії страхової компанії, що здатна адаптуватися до сучасних викликів цифрової економіки.

1. Рейтинг страхових компаній України. Forinsurer. URL: <https://forinsurer.com/ratings/nonlife>

2. Аберніхіна, І., Топоркова, О., Сокиринська, І., Шило, Л. Методичні підходи до оцінки фінансової стійкості страхових компаній. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*, 2021. №3(38). С. 144–153. <https://doi.org/10.18371/fcapter.v3i38.237437>

3. Todorov, R. (2021) Methodological Aspects for Assessing the Results of Strategic Planning of Revenues and Expenses in Insurance Company Over a 10-Year Period. *Socio-Economic Analyses*. № 13(1). DOI:10.54664/AEFW6300

4. Aleksieienko, I., & Kazadaieva, T. (2024). Methodical aspects of analysis and risk management of an insurance company. *Technology Audit and Production Reserves*, 5(4(79)), 13–18. <https://doi.org/10.15587/2706-5448.2024.314391>

5. Ilievski D., Stojanovski T. Investigating the Efficiency of Insurance Companies in a Developing Country: A Data Envelopment Analysis Perspective. *Economies*, 2024, 12(6): 128. DOI: <https://doi.org/10.3390/economies12060128>

6. Eling M., Lehmann M. The Status Quo of Digital Transformation in Insurance Sales: An Empirical Analysis of the German Insurance Industry. *Zeitschrift für die gesamte Versicherungswissenschaft*, 2021. DOI: <https://doi.org/10.1007/s12297-021-00507-y>

7. Klapkiv L., Klapkiv J., yskawa K., K dra A. Digitalization in Insurance Companies. *ResearchGate*, 2019. https://www.researchgate.net/publication/332848782_Digitalization_in_insurance_companies

8. Capiello, A. (2020). The Digital (R)evolution of Insurance Business Models. *American Journal of Economics and Business Administration*, 12 (1): 1-13. DOI: 10.3844/ajebasp.2020.1.13
9. Tarafdar, M., Pullins, E. B., & Ragu-Nathan, T. S. (2014). Technostress: negative effect on performance and possible mitigations. *Information Systems Journal*, 25(2), 103–132. doi:10.1111/isj.12042
10. Hair J.F., Hult G.T.M., Ringle C.M., Sarstedt M. *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. SAGE Publications, 2021.

1. Reitynh strakhovykh kompanii Ukrainy. Forinsurer. URL: <https://forinsurer.com/ratings/nonlife>
2. Abernikhina, I., Toporkova, O., Sokyrynska, I., Shylo, L. Metodichni pidkhody do otsinky finansovoi stiikosti strakhovykh kompanii. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*, 2021. №3(38). S. 144–153. <https://doi.org/10.18371/fcaptp.v3i38.237437>
3. Todorov, R. (2021) Methodological Aspects for Assessing the Results of Strategic Planning of Revenues and Expenses in Insurance Company Over a 10-Year Period. *Socio-Economic Analyses*. № 13(1). DOI:10.54664/AEFW6300
4. Aleksieienko, I., & Kazadaieva, T. (2024). Methodical aspects of analysis and risk management of an insurance company. *Technology Audit and Production Reserves*, 5(4(79)), 13–18. <https://doi.org/10.15587/2706-5448.2024.314391>
5. Ilievski D., Stojanovski T. Investigating the Efficiency of Insurance Companies in a Developing Country: A Data Envelopment Analysis Perspective. *Economies*, 2024, 12(6): 128. DOI: <https://doi.org/10.3390/economies12060128>
6. Eling M., Lehmann M. The Status Quo of Digital Transformation in Insurance Sales: An Empirical Analysis of the German Insurance Industry. *Zeitschrift für die gesamte Versicherungswissenschaft*, 2021. DOI: <https://doi.org/10.1007/s12297-021-00507-y>
7. Klapkiv L., Klapkiv J., Yskawa K., K dra A. Digitalization in Insurance Companies. ResearchGate, 2019. https://www.researchgate.net/publication/332848782_Digitalization_in_insurance_companies
8. Capiello, A. (2020). The Digital (R)evolution of Insurance Business Models. *American Journal of Economics and Business Administration*, 12 (1): 1-13. DOI: 10.3844/ajebasp.2020.1.13
9. Tarafdar, M., Pullins, E. B., & Ragu-Nathan, T. S. (2014). Technostress: negative effect on performance and possible mitigations. *Information Systems Journal*, 25(2), 103–132. doi:10.1111/isj.12042
10. Hair J.F., Hult G.T.M., Ringle C.M., Sarstedt M. *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. SAGE Publications, 2021.