

2024. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE

Nimi	MTÜ Eesti Liikluskindlustuse Fond
Registrikood	80206477
Aadress	Mustamäe tee 46, 10621 Tallinn
Telefon	667 1800
Elektronpost	lkf@lkf.ee
Veebileht	www.lkf.ee
Majandusaasta	1. jaanuar - 31. detsember
Juhatuse esimees	Mart Jesse

SISUKORD

Tegevusaruanne.....	3
Raamatupidamise aastaaruanne	7
Finantsseisundi aruanne	7
Tulude ja kulude aruanne	7
Rahavoogude aruanne	8
Netovara muutuste aruanne.....	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
<i>Lisa 1. Ülevaade olulisematest arvestuspõhimõtetest</i>	<i>9</i>
<i>Lisa 2. Juhtkonna olulisemad hinnangud, mida on raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud</i>	<i>21</i>
<i>Lisa 3. Riskid ja nende juhtimine</i>	<i>23</i>
<i>Lisa 4. Raha.....</i>	<i>29</i>
<i>Lisa 5 . Finantsinvesteeringud.....</i>	<i>30</i>
<i>Lisa 6 . Varad edasikindlustuslepingutest</i>	<i>31</i>
<i>Lisa 7. Nõuded kindlustustegevusest ja tegevusest garantiifondina</i>	<i>31</i>
<i>Lisa 8. Materiaalne- ja immateriaalne põhivara.....</i>	<i>32</i>
<i>Lisa 9. Muud kohustised</i>	<i>32</i>
<i>Lisa 10. Kohustised tegevusest kindlustusandjana ja garantiifondina (bruto).....</i>	<i>32</i>
<i>Lisa 11. Tulem kindlustustegevusest.....</i>	<i>33</i>
<i>Lisa 12. Tulud garantiifonditegevusest</i>	<i>34</i>
<i>Lisa 13. Kahjunõuete kulu tegevusest garantiifondina</i>	<i>35</i>
<i>Lisa 14. Kahjude kujunemine</i>	<i>35</i>
<i>Lisa 15. Tegevuskulud.....</i>	<i>36</i>
<i>Lisa 16. Rendilepingud (lisa 8 ja 9)</i>	<i>37</i>
<i>Lisa 17. CABAS litsentsileping</i>	<i>37</i>
<i>Lisa 18. Tehingud seotud osapooltega.....</i>	<i>37</i>
<i>Lisa 19. Tingimuslikud kohustised</i>	<i>39</i>
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	40
MTÜ Eesti Liikluskindlustuse Fondi müügitulu vastavalt EMTAK 2008-le	41

TEGEVUSARUANNE

Üldandmed

Mittetulundusühing Eesti Liikluskindlustuse Fond (LKF) on liikluskindlustuse registri pidaja, garantiifond, hüvitusorgan ja Eesti roheline kaardi büroo. LKF tagab liikluskindlustuse süsteemi toimimise, täites liikluskindlustuse seadusest, riigiga sõlmitud halduslepingust ja põhikirjast tulenevaid ülesandeid.

LKFi asutasid kindlustusandjad vastavalt liikluskindlustuse seadusele, ühing registreeriti 29. juunil 2004. aastal. LKF on 1992. aastal asutatud samanimelise avalik-õigusliku isiku õigusjärglane. LKF on registreeritud ja tegutseb Eestis.

LKF

- 📁 on kindlustuslepinguta sõiduki sundkindlustaja ning piirikindlustuse kindlustusandja
- 📁 hüvitab seaduses ettenähtud juhul liikluskindlustuse juhtumi tõttu tekkinud kahju. Näiteks hüvitab LKF registreerimata, kindlustamata ja tuvastamata jäänud sõidukiga tekitatud kahju
- 📁 haldab liikluskindlustuse registrit, milles on teave kõikide Eesti sõidukite liikluskindlustuse lepingute ja liikluskindlustuse juhtumite kohta
- 📁 täidab teabekeskuse ülesandeid, s.t annab klientidele teavet, kellelt nõuda kahju korral kindlustushüvitist
- 📁 on roheline kaardi büroo Eestis, korraldades muu hulgas rahvusvahelise liikluskindlustuse süsteemi toimimist Eestis
- 📁 on liikluskindlustuse garantiifond, võttes üle maksejõuetu liikluskindlustuse kindlustusandja kohustised
- 📁 korraldab liikluskindlustuse vaidluste lahendamist liikluskindlustuse lepitusorgani kaudu
- 📁 pakub turuüleseid teenuseid nagu liikluskindlustuse kalkulaator, sõiduki remondi normeerimise tarkvara CABAS, liiklusõnnetuse digiteade <https://avarii.ee>, liiklusõnnetuste asukohad kaardil jms

LKF on Rohelise Kaardi Büroode Nõukogu (*Council of Bureaux*) liige.

LKF on moodustanud seltsingu MTÜ Eesti Kindlustusseltside Liiduga (EKsL) kindlustussektori koostööülesannete säästlikuks täitmiseks.

Majandustulemused

LKFi 2024. aasta koondtulemiks kujunes 1 168,8 tuhat eurot kasumit (sh -193,1 tuhat eurot õiglase väärtuse reservi arvelt). Eelmise aasta koondtulem oli 2 918,9 tuhat eurot kasumit. LKFi bilansimaht aruandeperioodi lõpus oli 31 909,8 (2023: 30 667,5) tuhat eurot, mille hulgas netovara suurus oli 26 761,0 (2023: 25 399,2) tuhat eurot.

Põhiliste tegevusvaldkondade panus tulemi kujunemisel oli järgnev:

- 📁 piirikindlustus 143,0 (2023: 335,5) tuhat eurot
- 📁 investeeringud 958,6 (2023: 969,0) tuhat eurot
- 📁 edasikindlustus -87,9 (2023: 284,1) tuhat eurot
- 📁 garantiifondi tegevused 155,1 (2023: 1 330,3) tuhat eurot.

Investeeringute tootlus lunastamiseni oli 3,34% (2023: 3,59%). Finantsinvesteeringute portfelli maht oli perioodi lõpus 27 880,4 (2023: 24 432,1) tuhat eurot.

2024. juhtumiaasta garantiifondi nõuete netosumma oli 1 519,8 (2023: 1 412,0) tuhat eurot, olles aastaeelarves prognoositust veidi väiksem. Aruandeperioodil tehti garantiifondi vahenditest 1 253 väljamakset summas 1 936,4 (2023: 1 251 tk; 1 404,0) tuhat eurot. LKF alustas 2024. aastal 1 366

kahjujuhtumi (2023: 1 430) menetlemist, sh 1 272 juhtumit (2023: 1 295), mille puhul kahju hüvitamise kohustus on LKFi garantiifondina.

LKFi tegevust finantseerivad LKFi liikmed liikmemaksuga. 2024. aastal kujunes liikmemaks neljas osas:

- 📁 iga liikme jaoks võrdne fikseeritud liikmemaks 3 000 (2023: 3 000) eurot kuus.
- 📁 liikluskindlustuse seadusest tulenevate kohustuste täitmisega seotud kulude katmiseks kinnitati 2024. aastal liikmemaksu määraks 2,1% LKFi liikmete Eesti riskiasukohaga sõidukitele sõlmitud liikluskindlustuse kindlustuslepingute maksete summast. 2024. aasta eest kokku koguti liikmemaksu 2 994,8 (2023: 3 490,9) tuhat eurot, mis teeb efektiivseks liikmemaksu määraks 1,95% (2023: 2,5%). Liikmemaksu baas kasvas 2024. aastal eelmise aastaga võrreldes 6,5%, moodustades 131,3 (2023: 123,3) miljonit eurot.
- 📁 maksejõuetuse riski katmisega seotud liikmemaks, mida kogutakse Eesti kindlustusandja poolt Eestis ja/või välisriigis sõlmitud liikluskindlustuse kindlustuslepingute järgsetelt kindlustusmaksetelt. 2024. aastal on määraks 0,3% (2023: puudus). Aasta eest arvestati liikmemaksu 614,1 tuhat eurot.
- 📁 liikmemaksu lisaosa eest on liikmetel õigus kasutada keretööde normeermistarkvara CABAS, selleks koguti 391,5 (2023: 371,3) tuhat eurot.

Alates 2024. aastast muutusid LKFi riskid garantiifondina tulenevalt 6. liikluskindlustuse direktiivi nõuetest. LKF kui garantiifond katab edaspidi Eesti tegevusloaga kindlustusandjate liikluskindlustuse kohustused kindlustusandja maksejõuetuse korral, sõltumata sellest, mis riigis kindlustuslepingud on sõlmitud. Varem kattis LKF garantiifondina liikme maksejõuetuse riski kõigi Eestis sõlmitud liikluskindlustuse lepingute puhul sõltumata sellest, millises riigis asub konkreetse kindlustusandja emafirma. Sellest tulenevalt ei ole 2024. ja 2023. aasta liikmemaksumäärad ning kogutud summad üheselt võrreldavad. 2025. aastal on fikseeritud makse suuruseks 3 000 eurot kuus ja mahuosa põhitegevuse kulude katteks 2,50%, ning maksejõuetuse riskiosa katteks 0,10%.

LKFi kulud aruandeperioodil olid 3 162,2 (2023: 2 945,1) tuhat eurot, kasvades võrreldes eelmise aastaga 7,4%. Eelarvega võrreldes olid perioodi kulud 2% prognoositust väiksemad.

Aastaproгноosis arvestati majandusaastaks 556,4 tuhat eurot tulemit, et tagada LKFi netovara piisavus seadusega nõutavas määras. Aasta tulemit mõjutasid positiivselt oodatust rohkem laekunud liikmemaksutulu 117,0 tuhat eurot, suuremad laekumised automaatse liikluskindlustuse maksetest 143,4 tuhat eurot ning prognoositust väiksemad kulud 61,2 tuhat eurot. Oluline mõju tulemile tuli finantsturgudel toimunud varade hindade kasvust seoses baasintressimäärade langetamisega, mida 2024. aasta prognoosides ei olnud arvestatud. Erakorralise kuluna mõjutas tulemust 364,0 tuhande eurone kahjunõuete kohustus, kus LKF roheline kaardi büroona on kohustatud hüvitama välisriigi kindlustusandjate korrespondentidele Eestis välismaise sõidukiga põhjustatud juhtumite kahjunõuete väljamaksed olukorras, kus välismaine kindlustusandja seda ei tee. Venemaa kindlustusandjad väidetavalt ei saa Eestisse raha üle kanda. On võimalus, et LKF-il ei õnnestu Venemaa roheline kaardi büroo vastu tagasinõuet maksmata panna.

Organisatsioon ja juhtimine

LKFi põhikirjalised juhtimisorganid on üldkoosolek, nõukogu ja juhatus. Üldkoosolekul osalevad LKFi liikmed põhimõttel *üks liige - üks hääl*.

Nõukogu

LKFi nõukogu võib olla nelja- kuni kuueliikmeline. Nõukogu liikmete tasud koos maksudega olid aruandeaastal 15,3 (2023: 14,8) tuhat eurot. Aruande koostamise seisuga on nõukogu liikmed Urmas Kivirüüt (esimees) Salva Kindlustuse AS-st, Ivika Torpel AAS BTA Baltic Insurance Company Eesti filiaalist,

Tiit Kolde If P&C Insurance AS-st, Marek Ratnik ERGO Insurance SE-st, Andri Püvi Compensa Vienna Insurance Group, ADB Eesti filiaalist ja Margus Liigand Swedbank P&C Insurance AS-st.

Juhatus

Neljaliikmelisse juhatusse kuuluvad Mart Jesse, Hillar Lõhmussaar, Andres Piirsalu ja Lauri Potsepp. Juhatusel liikmete teenistuslepingud kehtivad kolm aastat kuni 12.09.2025. Juhatusel liikmetele arvestatud lepingulised tasud koos maksudega olid aruandeaastal 360,4 (2023: 364,4) tuhat eurot. Kompensatsiooni suurus juhatusel liikme ennetähtaegse tagasikutsumise puhul on võrdne kuue kuu tasuga. Aruande koostamise seisuga on juhatusel liikmete teenistuslepingud järgnemiseks kolmeaastaseks perioodiks lõplikult kinnitamata.

Töötajad

Aasta lõpu seisuga oli organisatsioonil tööleping sõlmitud 24 töötajaga. Täiskohaga töötajaks arvestades on LKFi 20 (2023: 20) töötajat, kelle lepinguline töötasu koos maksudega oli aruandeperioodil 1 040,9 (2023: 951,9) tuhat eurot. LKF on moodustanud seltsingu Eesti Kindlustusseltside Liiduga (EKSL) kindlustussektori koostööülesannete säästlikuks täitmiseks, millest tuleneb ka töötajate tööaja jagunemine LKFi ja EKSLi vahel.

LKFi juures tegutseva liikluskindlustuse lepitusorgani lepitajatele arvestati aruandeperioodil koos maksudega tasu 40,5 (2023: 37,5) tuhat eurot.

Põhilised arengud 2024. aastal

2024. aastal jõustusid liikluskindlustuse seaduse muudatused. Sellega seoses muutsime liikluskindlustuse registri teenuseid, LKF-i teenindusprotsesse, avaldasime kahju hüvitamise meetodikad. Samuti tegime koolitusi ja tutvustusi liimetele ning teistele huvilistele. Lõime kindlustuskohustuse tuvastamise kalkulaatori ja uuendame veebiteenused.

Hõlmasime infosüsteemi logide automaatse koondamise ja analüüsimise vahendisse (Logpoint) täiendavate infosüsteemi komponentide logisid, et rakendada paremini vahendi võimalusi intsidentide tuvastamiseks. Täiustasime infosüsteemi varunduslahendust, et olla paremini valmis erinevateks riskistsenaariumiteks.

Analüüsisime Rootsi eeskujul kasutatud varuosade asjakohase turu loomise võimalust Eestis.

Alustasime analüüsi, et millises ulatuses võiks liikluskindlustuse registri andmed käsitleda avaandmetena.

Arendasime edasi <https://avarii.ee> liiklusõnnetuse vormistamise ja kahjuteate liikluskindlustuse kindlustusandjale edastamise lahendust.

Tegime ettevalmistusi mittevahaliste hüvitiste komisjoni moodustamiseks.

Alustasime ületurulise ülalpidamishüvitise nõude vormi loomist.

Alustasime lepitusavalduse esitamise protsessi kaasajastamist.

Käivitasime garantiifondi riski hindamise ning garantiifondi liikmemaksu arvestuse eesmärgil aruandluse uues formaadis. Nõukogu kinnitas aruannete vormi ja nende esitamise korra 28. märtsil 2024.

2024. aastal valmis ka uus liiklusõnnetuste asukohtade kaardilahendus LKF-i veebilehel. Uue lahendusega tõusis oluliselt käideldavus: lahendus muutus kiiremaks, täiendati päringufiltreid ning lisati võimalus valitud andmed enda arvutisse täiendavaks analüüsiks alla laadida.

Töökava projektid 2025. aastal

Tõhustame kommunikatsiooni ja turunduse valdkonda, samuti jätkame liikluskindlustuse kalkulaatori ja kestliku kahjukäsitluse kampaaniatega ning seadusega sätestatud kindlustuskohustuse teadvustamiseks osadele mitteregistreeritud sõidukitele.

Infosüsteemide arendamine, samuti veebirakenduste arendus- ja haldusvõimekuse arendamine.

Kindlustusandjate koostöö korraldamine teemal – kestlikkus sõidukikahjude käsitlemisel.

Panustame Eesti liiklusohutusprogrammi loomisse perioodiks 2026-2035.

Avarii.ee veebirakenduse edasiarendamine.

Analüüsime, kas ja milliseid liikluskindlustuse isikukahju nõudeid on otstarbekas käsitleda turuüleselt.

Analüüsime, milliseid uusi liikluskindlustuse hüvitise saamise ja hüvitise suuruse kalkulaatoreid on turuüleselt vaja.

Analüüsime tehisisintellekti lahenduste kasutamise võimalusi ja otstarbekust LKF-i igapäevaülesannete teostamisel.

Moodustame mittevaralise kahju hüvitiste komisjoni.

Viime lõpule lepitusavalduse esitamise protsessi kaasajastamisega.

Loomme turuülese ülalpidamishüvitise nõude ja mittevaralise kahju hüvitise nõude vormi.

Viime läbi sõidukite remondi kvaliteedi hindamise.

Loomme liidese liikluskindlustuse registri ja CoB Collaboration Platformi vahel ning uuendame vastavaid LKF-i tööprotsesse.

Võimalusel uuendame LKF-i ja EKSL-i korporatiivset identiteeti ja stiiliraamatut.

Asendame raamatupidamistarkvara Tresoor seoses süsteemi riskide kasvuga.

Ajakohastame koostöös väliste ekspertidega liikluskindlustuse seaduse kommenteeritud väljaande teksti.

Olulisemad finantsnäitajad

31. detsembri seisuga või aasta kohta		
tuhanded eurod, va suhtarvud	2024	2023
Aruandeperioodi kohta		
Liikmemaksu põhiosa	2 995	4 108
Liikmemaksu maksejõuetuse riskiosa	614	-
Automaatkindlustuse kindlustusmaksed	1 111	1 115
Tulem kindlustustegevusest	40	578
Garantiifondi kahjunõuete kulu	-1 831	-1 054
Garantiifondi tegevuskulud	-3 113	-2 876
Perioodi lõpu seis		
Varad kokku	31 910	30 668
Investeeringute osatähtsus varades	87%	80%
Netovara osatähtsus varades	84%	83%
Kindlustustehniliste eraldiste osatähtsus varades	15%	16%
Tulemuslikkust väljendavad näitajad		
Tulem investeeringutelt	798	382
Perioodi koondtulem	1 169	2 919
Investeeringute tootlus lunastumiseni	3,34%	3,59%
LKFi omavahendid*		
Netovara	26 761	25 399
Solventsuskapitalinõue (SCR)	12 479	-
Netovara suhe solventsuskapitalinõudesse	214%	-
Turu koondnäitajad		
LKFi liikmete arv	12	12
Eesti riskiasukohaga sõidukitelt kogutud kindlustusmaksete summa	131 284	123 318
Eesti kindlustusandja poolt Eestis ja/või välisriigis kogutud kindlustusmaksete summa	204 710	-

*seadusest tulenevad nõuded omavahenditele on muutunud 01.10.2024 jõustunud liikluskindlustuse seadusega

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

VARA	31.12.2024	31.12.2023	Lisa
Raha- ja pangakontod	1 435 260	3 356 348	4
Finantsinvesteeringud	27 880 379	24 432 131	5
Varad edasikindlustuslepingutest	207 465	191 730	6
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	2 110 548	2 293 925	7
Põhivarad	276 167	393 377	8
VARA KOKKU	31 909 819	30 667 511	
KOHUSTISED JA NETOVARA			
Kohustised	5 148 819	5 268 323	
Kohustised kindlustustegevusest	4 751 976	4 798 735	10
sh. kohustised kindlustuslepingutest	2 096 532	2 083 048	
kohustised tegevusest garantiifondina	2 655 444	2 715 687	
Muud kohustised	260 616	257 610	9
Rendikohustised	136 227	211 978	9, 16
Netovara	26 761 000	25 399 188	
Ülekantud netovara ühingu loomisel	4 723 085	4 723 085	
Muud reservid	255 647	255 647	
Õiglase väärtuse reserv finantsvaradele	-166 020	-541 636	5
Eelmiste perioodide tulem	20 962 093	18 574 209	
Aruandeperioodi tulem	986 195	2 387 883	
KOHUSTISED JA NETOVARA KOKKU	31 909 819	30 667 511	

TULUDE JA KULUDE ARUANNE

	2024	2023	Lisa
Tulu kindlustuslepingutest	156 481	382 676	
Kulu kindlustuslepingutest	-116 583	205 453	
Edasikindlustusandja osa esinenud kahjunõuetes	0	-9 955	
Tulem kindlustustegevusest	39 898	578 174	11
Kindlustustegevuse finantstulud ja -kulud	21 938	-55 787	
Tulu finantsinvesteeringutelt	790 643	451 341	
Investeeringutega seotud kulud	-14 619	-13 409	
Tulem investeeringutelt	797 962	382 145	5
Tulu liikmemaksust	4 000 435	4 478 834	12, 18
Tulu automaatkindlustuse kindlustusmaksetest	1 111 435	1 115 411	12
Muud tulud	160 423	168 763	12
Kahjunõuete kulu tegevusest garantiifondina	-1 830 575	-1 054 366	13
Netokulud/-tulud edasikindlustusest	-180 710	-404 630	13
Tegevuskulud	-3 112 673	-2 876 447	15
Tulem tegevusest garantiifondina	148 335	1 427 564	
Aruandeperioodi tulem	986 195	2 387 883	
MUU KOONDTULEM			
Finantsinvesteeringute õiglase väärtuse muutus	182 558	531 038	5
ARUANDEPERIOODI KOONDTULEM	1 168 753	2 918 921	

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(sisse +, välja -)	2024	2023	Lisa
Rahavood põhitegevusest	499 653	2 030 986	
Laekunud liikmemaks	4 149 340	4 456 755	
Laekunud kindlustusmaksed	148 009	409 011	
Laekunud automaatse sundkindlustuse maksed	1 156 204	1 194 886	12
Laekunud muud tulud	504 949	443 193	
Laekunud tagasinõuded	466 598	950 651	
Laekunud edasikindlustusandjatelt	0	54 823	
Makstud edasikindlustuse makse	-196 445	-185 443	
Makstud edasikindlustusvõtjatele	-64 273	-61 088	
Makstud kahjunõuded	-2 326 267	-2 136 109	
Makstud tegevuskulud	-3 338 462	-3 095 692	
Rahavood investeerimistegevusest	-2 352 623	-4 919 610	
Intresside laekumine	625 183	442 245	
Dividendide laekumine	8 812	0	
Aktsiate soetus	-45 870	-91 849	
Võlakirjade soetus	-10 389 442	-9 320 583	5
Võlakirjade müük	7 508 496	6 301 111	5
Tähtajalise hoiuste avamine	-1 500 000	-4 400 000	
Tähtajalise hoiuste lõppemine	1 500 000	2 200 000	
Põhivara soetus	-59 803	-50 534	8
Rahavood finantseerimistegevusest	-78 950	-75 690	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-78 950	-75 690	
Rahavood kokku	-1 931 920	-2 964 314	
Raha perioodi alguses	3 356 348	6 319 678	
Valuutakursi muutus	10 832	984	5
RAHA PERIOODI LÕPUS	1 435 260	3 356 348	4

NETOVARA MUUTUSTE ARUANNE

	Ülekantud netovara ühingu loomisel	Reservid	Õiglase väärtuse reserv finants- varadele	Eelmiste perioodide koondtulem	Aruande- perioodi tulem	Kokku
Netovara 01.01.2023	4 723 085	255 647	-1 269 951	17 157 141	1 417 068	22 282 990
Eelmiste perioodide koondtulem	0	0	0	1 417 068	-1 417 068	0
Aruandeperioodi tulem	0	0	197 277	0	2 387 883	2 585 160
Muu koondtulem	0	0	531 038	0	0	531 038
Netovara 31.12.2023	4 723 085	255 647	-541 636	18 574 209	2 387 883	25 399 188
Eelmiste perioodide koondtulem	0	0	0	2 387 883	-2 387 883	0
Aruandeperioodi tulem	0	0	193 058	0	986 195	1 179 253
Muu koondtulem	0	0	182 558	0	0	182 558
NETOVARA 31.12.2024	4 723 085	255 647	-166 020	20 962 093	986 195	26 761 000

Lisad lehekülgedel 9 kuni 39 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Lisa 1. Ülevaade olulisematest arvestuspõhimõtetest

Üldine informatsioon

Mittetulundusühingu Eesti Liikluskindlustuse Fond (LKF) asutasid kindlustusandjad vastavalt liikluskindlustuse seadusele, ühing registreeriti 29. juunil 2004 ja on 1992. aastal asutatud avalik-õigusliku isiku õigusjärglane. LKFi juriidiline aadress on Mustamäe tee 46, 10621 Tallinn.

Aruande kinnitamise seisuga on LKFi liikmeteks järgmised Eestis tegutsevad kahjukindlustusseltsid:

AAS BTA Baltic Insurance Company Eesti filiaal, AB "Lietuvos draudimas" Eesti filiaal, Akcinė draudimo bendrovė "Gjensidige" Eesti filiaal, AS Inges Kindlustus, AS LHV Kindlustus, Balcia Insurance SE Eesti filiaal, Compensa Vienna Insurance Group, ADB Eesti filiaal, ERGO Insurance SE, If P&C Insurance AS, QBE Europe SA/NV, Salva Kindlustuse AS, Swedbank P&C Insurance AS.

LKF on liikluskindlustuse süsteemi toimimist toetavaid teenuseid osutav organisatsioon. LKF pakub kindlustuskatet tavapärasest kindlustustegevusest erinevalt:

- 🔗 liikluskindlustuse seadus sätestab olukorrad, millal LKF peab kindlustuskaitse andma (piirikindlustus, automaatne liikluskindlustus) või kahju hüvitama (garantiifondi roll);
- 🔗 edasikindlustuse lepingutest tulenevalt andis LKF kindlustuskatet lepinguaastatel 1996 kuni 2004.

Juhatus koostas ja allkirjastas raamatupidamise aruande 21. aprillil 2025. aastal. Majandusaasta aruande, mille osaks on ka raamatupidamise aastaaruanne, kinnitab mittetulundusühingu üldkoosolek. Üldkoosolekul on õigus juhatuse koostatud aruanne jätta heaks kiitmata ja nõuda uue aruande koostamist.

Koostamise alused

LKFi 2024. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (edaspidi IFRS EL) nii nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud õiglasel väärtusel kajastatavad finantsvarad.

Raamatupidamise aastaaruande koostamine kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nõuab hinnangute ja eelduste põhjal otsuste tegemist. Tehtud otsused ja hinnangud avaldavad mõju aruandekuupäeva seisuga esitatud LKFi varadele ja kohustistele ning tuludele ja kuludele. Positsioonid, mille väärtuse leidmisel on kasutatud juhtkonna hinnanguid on toodud lisas 2.

Aruandes esitatud väärtused on ümardatud ühe euro täpsuseni, kui ei ole märgitud teisiti.

Muudatused arvestuspõhimõtetes ja avalikustatavas teabes

Arvestuspõhimõtteid on rakendatud järjepidevalt kõigil aruandes esitatud perioodidel, välja arvatud järgnevad uued ja/või muudetud IFRS-id, mida on rakendatud alates 1. jaanuarist 2024:

IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatused: kohustiste klassifitseerimine lühiajalisteks või pikaajalisteks. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele tagasiulatuvalt vastavalt standardile IAS 8, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatustega soovitakse täpsustada standardis IAS 1 kohustiste lühi- ja pikaajaliseks liigitamiseks toodud põhimõtteid. Muudatustega selgitatakse, mida tähendab õigus lükata arveldamine edasi ja nõue, et see õigus peab eksisteerima aruandeperioodi lõpus, ning täpsustatakse, et kohustiste lühi- ja pikaajaliseks liigitamist ei mõjuta ei juhtkonna kavatsus ega ka tehingu vastaspoolele väljastatud optsioonid, mis võivad viia kohustuse arveldamiseni ettevõtte enda omakapitaliinstrumentide üleandmise teel. Samuti täpsustatakse muudatustes, et kohustise liigitamist mõjutavad vaid need lepingutingimused, mida ettevõtte peab täitma kas aruandekuupäeval või enne seda. Täiendavat informatsiooni tuleb avalikustada ka sellistest laenulepingutest tulenevate pikaajaliste kohustiste kohta, kus nõutakse lepingutingimuste täitmist 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu.

IFRS 16 „Rendiarvestus“ muudatused: rendikohustised müügi-tagasirendi tehingutes. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatuste eesmärk on täpsustada standardis IFRS 16 müüja rentniku poolt müügi-tagasirendi tehingust tuleneva rendikohustise mõõtmisel rakendatavaid kajastamisnõudeid, muutmata seejuures müügi-tagasirendi tehingutega mitteseotud rendilepingute arvestust. Täpsemalt peab müüja-rentnik tegema 'rendimaksed' või 'muudetud rendimaksed' kindlaks nii, et ta ei kajastaks kasumit ega kahjumit talle kasutusõigusega alles jäänud varalt. Nende nõuete rakendamine ei takista müüja-rentnikul kajastamast kasumiaruandes rendi osalisest või täielikust lõpetamisest tulenevat kasumit või kahjumit. Müüja-rentnik peab rakendama muudatust tagasiulatuvalt vastavalt standardile IAS 8 kõigi müügi-tagasirendi tehingute suhtes, mis on tehtud pärast esmase rakendamise kuupäeva, milleks loetakse selle aruandeperioodi algust, kus majandusüksus IFRS 16 esmakordselt rakendas.

IAS 7 „Rahavoogude aruanded“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ muudatused: finantskokkulepped tarnijatega. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatustega täiendatakse IFRS-i nõudeid, pannes ettevõtetele kohustuse avalikustada tarnijatega sõlmitud rahastamiskokkulepete tingimused, rahastamiskokkulepetest tulenevate finantskohustiste aruandeperioodi alguse ja lõpu bilansilised väärtused ning perioodi rahalised liikumised samuti mitterahaliste muutuste liigi ja mõju, kui kõnealuste muutuste tulemusel on tekkinud olukord, kus finantskohustiste bilansilised väärtused pole võrreldavad. Lisaks peavad ettevõtted nii aruandeperioodi alguses kui ka lõpus avalikustama tarnijatega sõlmitud rahastamiskokkulepetest tulenevate finantskohustiste bilansilised väärtused ja kirjed, mille koosseisus on kõnealused kohustised kajastatud, ning samuti kõigi selliste finantskohustiste ja kirjete bilansilised väärtused, mille puhul on rahastamise pakkujad vastavad võlad tarnijatele juba tasunud. Samuti nõutakse muudatustega, et ettevõtted avalikustaks aruandeperioodi alguse ja lõpu seisuga maksetähtaegade vahemiku nii rahastamise pakkujate ees olevate finantskohustiste kui ka võrreldavate tarnijatele võlgu oldavate summade puhul, mis ei tulene eelkirjeldatud kokkulepetest.

Eelpool nimetatud standardite muudatused ei omanud LKFi raamatupidamise aruandele olulist mõju kuna LKFiil puuduvad tehingud ja lepingulised instrumendid, mida nende standardite muudatustega reguleeritakse.

Uued rahvusvahelised finantsaruandlusstandardid ja tõlgendused, mis on vastuvõetud kuid veel jõustumata ja ei kehti 31. detsembril 2024 lõppenud aastaaruande perioodi kohta ja seetõttu pole neid käesoleva aruande koostamisel rakendatud

IAS 21 „Valuutakursside muutuste mõjud“ muudatused: vahetatavuse puudumine. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2025 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatustega täpsustatakse, kuidas hinnata, kas valuuta on vahetatav, ning kuidas määrata hetkekurssi, kui valuuta ei ole vahetatav. Kui valuutat ei saa teise valuuta vastu vahetada, peab ettevõtte hindama hetkekurssi mõõtmiskuupäeva seisuga. Hinnanguline hetkekurss peaks kajastama kurssi, millega toimuks valitsevates majandustingimustes mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahel tavapärane vahetustehing.

Standardid/muudatused, mis ei ole veel ei jõustunud ega ka Euroopa Liidus heaks kiidetud ning mille mõju analüüsib juhatus järgmistel aruandeperioodidel

IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ muudatused: finantsinstrumentide liigitamine ja mõõtmine. 2024. aasta mais andis IASB välja finantsinstrumentide liigitamist ja mõõtmist puudutavad muudatused, millega muudeti standardeid IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ ning mida hakatakse kohaldama kõigile 1. jaanuaril 2026 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine

IFRS 18 „Finantsaruannete esitamine ja neis avalikustatav teave“. 2024. aasta aprillis andis IASB välja standardi IFRS 18 „Finantsaruannete esitamine ja neis avalikustatav teave“, mis asendab standardi IAS 1

„Finantsaruannete esitamine“ ning mida hakatakse kohaldama kõigile 1. jaanuaril 2027 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Standardiga IFRS 18 kehtestatakse uued nõuded kasumiaruande esitusviisile. Uue standardi kohaselt tuleb liigitada kõik kasumiaruandes kajastuvad tulud ja kulud ühte järgmisest viiest kategooriast: äritegevus, investeerimistegevus, finantseerimistegevus, tulumaks, lõpetatud tegevusvaldkonnad. Lisaks tuleb kasumi/kahjumi, ärikasumi/-kahjumi ning finantseerimis- ja maksueelse kasumi/kahjumi puhul esitada nii vahe- kui kogusummad. Samuti tuleb avalikustada juhtkonna määratud tulemusnäitajad ning kehtima hakkavad ka uued nõuded finantsteabe koondamise ja eristamise kohta põhjaruannetes ja lisades. Uue standardiga seoses tehakse muudatusi ka teistes raamatupidamisstandardites. IFRS 18 hakatakse kohaldama kõigile 1. jaanuaril 2027 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Tagasiulatuva rakendamine on kohustuslik nii aasta- kui ka vahearuanne puhul.

IFRS-ide iga-aastased edasiarendused – 11. köide. 2024. aasta juulis andis IASB välja IFRS ide iga-aastaste edasiarenduste 11. köite. Kõnealuseid muudatusi tuleb hakata kohaldama kõigile 1. jaanuaril 2026 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. IFRS-ide iga-aastaste edasiarenduste 11. köide hõlmab muudatusi standardites IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 ja IAS 7. Muudatuste eesmärk on täpsustada sõnastust ning korrigeerida väiksemaid soovimatuid tagajärgi, hooletusvigu ja vastuolusid standardite nõuete vahel.

Lisaks eeltoodule rakenduvad järgmistel perioodidel standardid ja tõlgendused, mis ei ole LKFi jaoks asjakohased

IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ muudatused: loodusjõududest sõltuvat elektrienergiat puudutavad lepingud. 2024. aasta detsembris andis IASB välja muudatused loodusjõududest sõltuvat elektrienergiat puudutavate lepingute kajastamise parandamiseks, millega muudeti standardeid IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ ning mida hakatakse kohaldama kõigile 1. jaanuaril 2026 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine.

IFRS 19 „Avaliku aruandekohustuseta tütarettevõtted: avalikustatav teave“. 2024. aasta mais andis IASB välja standardi IFRS 19 „Avaliku aruandekohustuseta tütarettevõtted: avalikustatav teave“, mida hakatakse kohaldama kõigile 1. jaanuaril 2027 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine.

IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded“ ja IAS 28 „Investeeringud sidus- ja ühisettevõtetesse“ muudatused: varade müügi ja üleandmise tehingud investori ning tema sidus- või ühisettevõtete vahel. 2015. aasta detsembris lükkas IASB muudatuse jõustumise kuupäeva määramata ajaks edasi, et oodata ära oma kapitaliosaluse meetodit käsitleva uuringu tulemused.

Arvestus- ja esitusvaluuta

LKFi arvestus- ja esitusvaluuta on euro.

Raha ja raha lähendid

Raha ja raha lähenditena kajastatakse nõudmiseni ning soetamisel kuni 3-kuulise tähtajaga tähtajalisi hoiuseid pangas.

Välisvaluutapõhised tehingud ja kirjed

Tehingud välisvaluutas kajastatakse raamatupidamises tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursi järgi. Aruandes on valuutapõhised varad ja kohustised ümber hinnatud aruandekuupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursi järgi. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kajastatud tulude ja kulude aruandes periooditulu- ja kuluna.

Finantsvarad

IFRS 9 nõuab finantsvarade klassifitseerimisel ja edasisel kajastamisel lähtumist investeringuportfelli ärimudelitest ja instrumendi rahavoogudest, mille alusel liigitatakse finantsvarad kas võla- või omakapitaliinstrumentideks (IAS 32, teise osapoole seisukohast).

Võlainstrumentide kajastamisel lähtudes rahavoogude juhtimise ärimudelitest ja instrumendi rahavoogude näitajatest on IFRS 9 kohaselt kolm võimalust:

-  ärimudeliks on finantsvara hoida eluea lõpuni (st koguda põhiosa ja intresse) ning mitte müüa (üksikud ja väikesemahulised müügid on lubatud) – kajastamine korrigeeritud soetusmaksumuses;
-  ärimudeliks on finantsvara osaliselt hoida (st koguda põhiosa ja intresse) ja aeg-ajalt müüa - intressiarvestus korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil; aruandekuupäeval ümberhindlus õiglasele väärtusele läbi koondkasumiaruande; instrumendi müügil või eluea lõpul kantakse instrumendiga seoses kogunenud koondkasum (või -kahjum) ümber kasumiaruandesse (FVOCI);
-  ärimudeliks on kauplemine (või instrumendi rahavood sisaldavad muid elemente peale põhiosa ja intressi) – kajastamine õiglane väärtus ümberhindlustega läbi kasumiaruande (FVTPL).

Arvestades praktikat ja eesmäärke võlainstrumentidesse (võlakirjad) rahapaigutamisel on LKFi investeringuportfelli ärimudeliks üaltoodud loetelust punkt kaks, mis nõuab instrumentide õiglase väärtuse muutuse kajastamist läbi koondtulemiaruaruande, ning teenitud intressi kajastamise aruandeperioodi tulemis. Aruandeperioodi tulemisse kantakse lõplik kogunenud kasum (-kahjum) instrumendi lunastamisel. Siia gruppi kuuluvad finantsvarad võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses (ei sisalda tehingukulusid). Pärast esmast arvele võtmist kajastatakse antud kategooria finantsvarasid nende õiglases väärtuses (ehk turuhinnas) ning väärtuse muutusest tulenevaid kasumeid/kahjumeid kajastatakse tulude ja kulude koondaruandes. Intressitulude arvetuses rakendatakse sisemise intressimäära meetodit.

IFRS 9 sisaldab ka võimalust määrata finantsvarad mõõdetavaks õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (Option to designate a financial asset at fair value through profit or loss; §4 p4.1.5), kui selline finantsvarade kajastamine on ettevõtte jaoks asjakohasem ning kooskõlas varade aluseks olevate kohustuste kajastamisega. Arvestades, et LKFi investeringute vastas olevad kohustised mõõdetakse õiglases väärtuses läbi kasumiaruande (FVTPL) - eelkõige need, mis on IFRS 17 alusel kajastatud ja lisaks laiendame IFRS 17 alusel hinnangu andmist ka nendele kohustistele, mis LKF-il on kahjustest tegutsemisest Garantiifondina (kindlustuskaitseta ja tuvastamata sõidukid). Lisaks, see osa netovarast, mida LKF hoiab garantiifondina (kindlustusandjate võimalike makseraskuste jaoks), ka selle kaudne vastaspool ehk kindlustusandjate kohustised mõõdetakse ja kajastatakse õiglases väärtuses läbi kasumiaruande.

LKFi bilansis olevad laenud ja nõuded (siia kuuluvad ka tähtajalised hoiused) on fikseeritud maksetega finantsvarad, mille ärimudeliks on hoida eluea lõpuni ning mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Laenud ja nõuded võetakse esmalt arvele nende õiglases väärtuses koos tehingukuludega. Edaspidi kajastatakse laenusid ja nõudeid korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemist intressimäära. Võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse tulude ja kulude aruandes.

LKF ei ole aruandeperioodil klassifitseerinud ühtegi finantsvara kategooriasse, kus ärimudeliks on kauplemine.

Kõik tehingud finantsvaradega kajastatakse tehingu väärtuspäeval. Finantsvarade kajastamine lõpetatakse siis, kui LKF kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolele üle varast tulenevad rahavood ning enamiku seotud riskidest ja hüvedest.

Investeeringute õiglaseks väärtuseks on börsil noteeritud väärtpaberite puhul nende viimane ostunoteering. Börsil noteerimata väärtpaberid LKFil puuduvad.

finantsvara instrument	finantsvara kategooria	kategooria valiku põhjendus
nõuded	amortiseeritud soetusmaksumuses	ärimudeliks on hoida lunastustähtajani
tähtajalised hoiused	amortiseeritud soetusmaksumuses	ärimudeliks on hoida lunastustähtajani
aktsiad	õiglasel väärtusel läbi tulude ja kulude aruande (FVTPL)	ärimudeliks on finantsvara osaliselt hoida ja aeg-ajalt müüa kuid ei intressilaekumised ei vasta SPPI testile
võlakirjad	soetatud kuni 31.12.2022 kajastatakse ja mõõdetakse õiglasel väärtusel läbi koondtulemi, intrssiarvestus korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (FVOCI)	ärimudeliks on finantsvara osaliselt hoida ja aeg-ajalt müüa; vastab SPPI testile
võlakirjad	soetatud alates 01.01.2023 kajastatakse ja mõõdetakse õiglasel väärtusel läbi tulude ja kulude aruande (FVTPL)	soetamisel määratud LKFi poolt kajastamiseks õiglasel väärtusel läbi tulude ja kulude aruande

Finantsvarade allahindluse vajaduse hindamine

LKF arvestab oma finantsvarade kajastamisel IFRS 9 toodud varade allahindluse nõudeid ning tingimust, et allahindlus tekib vara arvele võtmisel. Allahindlused kajastatakse läbi tulude ja kulude aruande.

Finantsvarade väärtus on langenud, kui hindamise vajadusele viitavad objektiivsed asjaolud, kas mineviku praktikast tulenevalt või hinnangust tulevikus toimuvatele muudatustele ja need omavad usaldusväärselt mõõdetavat mõju tuleviku rahavoole. Objektiivne asjaolu, mis viitab väärtuse langusele on ettevõttele kättesaadav informatsioon nagu näiteks:

- ✎ vastaspoole olulised finantsraskused;
- ✎ lepingutingimuste rikkumine, sealhulgas maksete mittetähtaegne laekumine;
- ✎ finantsvara aktiivse turu kadumine;
- ✎ muu informatsioon, mis viitab olulisele muudatusele oodatud tuleviku rahavoogudes.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud laenu ja nõuete väärtuse muutumisest tekkinud kahju on bilansilise maksumuse ja riskivaba intressimääraga diskonteeritud tuleviku rahavoogude nüüdisväärtuse vahe. Vara bilansilist maksumust vähendatakse läbi nõuete allahindluse konto ja tekkinud kahju kajastatakse tulude ja kulude aruandes.

Nõuete hindamisel analüüsitakse iga nõuet eraldi, v.a kogumina käsitletavate kahjujuhtumite tagasinõuete ning automaatse liikluskindlustuse (ALK) kindlustusmakse nõuete puhul. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumisi kajastatakse ebatõenäoliste nõuete kulu vähenemisena. Tagasinõuete ja ALK kindlustusmakse nõuete tuleviku rahavoogude nüüdisväärtused on leitud kasutades sisemist intressimäära (vt mudeli kirjeldust lk 26).

Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded hindab juhatuse lootusetuks, kui on teada asjaolud, et nende nõuete laekumist ei toimu, kuna kohustatud isik on likvideeritud, pankrotimenetlus on lõpetatud ja pankrotivarast väljamakseid rohkem ei tehta, vms. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja ning nendega tegelemine lõpetatakse.

Kui järgnevatel aruandeperioodidel allahinnatud vara väärtus kasvab, siis esialgselt kajastatud allahindlus tühistatakse. Tühistatud allahindlus kajastatakse tulude ja kulude aruandes.

Ettemakstud kulud

Ettemakstud kuludena näidatakse tulevaste perioodide kulude ettemaksed, sealhulgas LKFi poolt edasikindlustusandjatele tasutud edasikindlustuse kindlustusmaks (mis garantiifondi tegevuse eripärast tulenevalt on lepingujärgne fikseeritud summa), mida periodiseeritakse vastavalt lepingus toodud kindlustusaastale.

Materiaalne põhivara

Põhivarana võetakse arvele rohkem kui üheaastase kasutusajaga varad. Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et LKF saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikuluseid kajastatakse nende tekkimise perioodi kuludes.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeest. LKFi bilansis oleva põhivara eluea pikkuseks on hinnatud 4-10 aastat.

Vara kasuliku eluea jooksul amortiseeritakse vara soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vaheline summa. Igal aruandekuupäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ja varadele määratud lõppväärtuste põhjendatust. Kui vara lõppväärtus ületab tema bilansilist jääkmaksumust, lõpetatakse vara amortiseerimine.

Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara neto müügihind või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Määratud kasuliku elueaga immateriaalsete põhivarade amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale immateriaalse põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast. LKFi bilansis oleva immateriaalse põhivara eluea pikkuseks on hinnatud 2-5 aastat.

Juhul kui immateriaalse põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara neto müügihind või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on immateriaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele.

LKFi bilansis on immateriaalse põhivarana kajastatud väljaminekud liikluskindlustuse infosüsteemi arendamisele ja tarkvara litsentsidele.

Kapitali- ja kasutusrent

IFRS 16 „Rendilepingud“ kehtestab rentide kajastamise, mõõtmise, esitamise ja avalikustamise põhimõtted mõlemale lepingupoolele.

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Kasutusrendina kajastatakse lepingud, mille lepingujärgsed maksed kokku on LKFi jaoks ebaolulised.

LKFi kui rentniku kapitalirenti kajastatakse bilansis vara ja kohustisena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksede miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustise jääkväärtuse vähendamiseks. Kapitalirendi tingimustel

renditud varad amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga, kusjuures amortisatsiooniperioodiks on vara eeldatav kasulik tööiga või rendisuhte kehtivuse periood, olenevalt sellest, kumb on lühem. Kapitalirendi lepingute sõlmimisega otseselt kaasnevad rentniku poolt kantavad esmased otsekulutused kajastatakse renditava vara soetusmaksumuse koosseisus.

Vastavalt IFRS 16 nõuetele kajastab LKF kontoriruumide rendilepingut kapitalirendina. Kasutusrendina, mille maksed lähevad perioodi kuludesse, kajastab LKF jätkuvalt kontori köögitehnika renti (aastane rendimakse ca 1 300 eurot).

Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt tulude ja kulude aruandes kuluna.

Finantskohustised

Finantskohustiste kajastamist reguleerib IFRS 9. Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, viitvõlad, ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil kasutades sisemist intressimäära.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on 12 kuu jooksul alates aruandekuupäevast; või LKFi pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva.

Finantskohustiste kajastamine lõpetatakse siis, kui kohustis on tasutud, tühistatud või aegunud.

Netovara

LKF kasutab oma netovara Liikluskindlustuse seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks. Vastavalt põhikirjale jagatakse LKFi lõpetamisel pärast võlausaldajate nõuete rahuldamist järele jäänud vara LKFi liikmete vahel võrdselt, kui seadus mille alusel organisatsioon on loodud ja tegutseb, ei sätesta teisiti. LKFi lõpetamine on lubatud üksnes juhul kui see on sätestatud seaduses või seaduse muudatuses, mille alusel LKF on loodud ja tegutseb.

„Ülekantud netovara ühingu loomisel“ tekkis varade, õiguste ja kohustiste üleandmisel 01. oktoobril 2004.a. Eesti Liikluskindlustuse Fond (likvideeritud) poolt MTÜ-le Eesti Liikluskindlustuse Fond.

Netovara kirjel „Muud reservid“ on kajastatud 2004. aasta tulemi arvelt moodustatud eraldis piirikindlustuse kahjude katteks.

Netovara kirjel „Õiglase väärtuse reserv finantsvaradele“ kajastatakse investeerimisportfellis olevate (soetatud kuni 31.12.2022) väärtapaberite turuväärtuse muutust kuni väärtapberi lunastamise või müümiseni. Väärtapberi lõppemiselt liigub kogunenud tulu/kulu aruandeperioodi tulemi hulka.

Tasaarveldamine

Finantsvarasid ja –kohustisi tasaarveldatakse ainult juhul, kui selleks eksisteerib lepinguline õigus ning on kavas nimetatud summad realiseerida samaaegselt või netobaasil.

Kindlustustegevus

LKF sõlmib või on sõlminud kahesuguseid IFRS 17 definitsioonile vastavaid kindlustuslepinguid – piirikindlustus- ja edasikindlustuslepingud. Lisaks sõlmitud kindlustuslepingutele on LKFi kindlustusportfelli ülevõtmise käigus tekkinud kohustised seltside maksejõuetusest. Garantiifondi riskid – kindlustamata sõiduk sundkindlustusega, kindlustuskaitseta ja tuvastamata sõidukiga põhjustatud kahjud ei tulene lepingutest, mistõttu ei rakendu garantiifondiga seotud riskidele ja kohustistele IFRS 17.

LKFi kindlustuslepingud

Kindlustusleping on leping, mille alusel LKF võtab enda kanda kindlustusvõtja märkimisväärse kindlustusrisi, kokkuleppega kompenseerida kindlustusvõtjale määratletud ebakindlast tulevikusündmusest (kindlustusjuhtumist) põhjustatud kahju.

Piirikindlustuse andjana sõlmib LKF klientidega lühiajalisi, kuni 12 kuiseid kindlustuslepinguid. Piirikindlustus on liikluskindlustus, millega kindlustatakse välisriigis, välja arvatud Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis ja Šveitsi Konföderatsioonis, põhiasukohta omava sõidukiga kahju tekitamisest tulenev vastutus.

Edasikindlustuse andjana on LKF sõlminud lepinguid aastatel 1996 kuni 2004.

LKFi poolt väljastatud ülaltoodud kindlustuslepingute kajastamist reguleerib IFRS 17.

Tulu kindlustuslepingutest

Kindlustuslepingute tuluna näidatakse kindlustuslepingu kindlustusmaksed, mille mõõtmist ja kajastamist reguleerib standard IFRS 17. Tulenevalt lepingute väikesest mahust ja kaitsete pikkusest kuni 12 kuud, rakendab LKF automaatselt oma kindlustuslepingute arvestusmeetodina kindlustusmaksete jaotamise meetodikat (PAA). Standardi § 53 kirjeldatud kindlustusmaksete jaotamise meetodi (Premium Allocation Approach, PAA) puhul on tegemist lihtsustatud meetodiga, mida saab rakendada kindlustuslepingutele kuni üks aasta või mille puhul on üldistatud mudeli rakendamine ebamõistlik või mille puhul ei ole tulemus oluliselt erinev üldistatud mudeli kasutamisest.

Tulu kindlustuslepingutest hõlmab väljateenitud osa tasust, mida LKF saab kindlustusvõtjalt vastutasuks piirikindlustuse lepingute alusel kindlustusrisi ülemineku eest. Aruandeperioodil kajastatud tulu kindlustuslepingutest põhineb laekunud kindlustusmaksetel, mis on jaotatud aja möödumise alusel kindlustuslepingu tähtajale.

Kõik piirikindlustuse väljastatavad kindlustuskaitse on eeldatavalt kasumlikud. Juhul kui selgub ja on võimalik tuvastada, et mõni piirikindlustuse lepingute grupp on kahjumlik, arvutab LKF eeldatava puudujäägi ja suurendab kindlustusmaksete eraldist ja kajastab selle erinevuse kahjumina.

PAA meetodi alusel hinnatakse kohustus tuleviku kindlustuskaitse (LRC) jaoks iga kindlustuslepingu kohta eraldi bruto kindlustusmaksete põhjal *pro rata temporis* meetodil.

Kulud kindlustuslepingutest

IFRS 17 järgi tuleb eristada kindlustusandja toimunud kahjud ja nendega seotud kulud järgmiselt:

-  kulud kindlustustegevusest;
-  kindlustuse finantseerimise tulud ja kulud.

Kulud kindlustustegevusest sisaldavad järgmisi kirjeid/komponente:

Makstud kahjud, millest on maha arvatud laekunud tagasinõuded ja jääkvara müügitulu – see tähendab aruandeperioodil tehtud kahjunõuete väljamaksed; rahalaekumine jääkvara müügist; raha laekumine esitatud tagasinõuetest, pluss laekumise tõenäosusega korrigeeritud uued esitatud tagasinõuded.

Toimunud kahjujuhtumite rahavoogude hinnangu ja eelduste muutus (change in fulfilment cash-flows relating to incurred claims) - enne aruandekuupäeva toimunud kahjujuhtumite hinnanguliste (sh tarbijahinnaindeksiga korrigeeritud) väljaminekute katteks arvestatakse tuleviku väljaminevad rahavood üheaastase sammuga. Eeldustega, et kõik kahjuhüvitised, välja arvatud püsiva töövõimetuse hüvitis ja ülalpidamishüvitise kahjud, makstakse välja ühe aasta jooksul peale juhtumi toimumist. Püsiva töövõimetuse ja ülalpidamishüvitiste tarbijahinnaindeksiga korrigeeritud väljamaksed jagatakse rahavoogudeks võrdsete maksetena kuni kohustuse lõpuni. Nimetatud rahavood ei arvesta põhjustajatelt eeldatavate tagasisaadavate maksetega (näiteks ALKi omavastutus, põhjustaja regress).

Kahjumlike lepingute kulu (losses on onerous contracts and reversals of those losses) - juhul kui on võimalik tuvastada, et mõni piirikindlustuse lepingute grupp on kahjumlik (nullmaksega kindlustuskaitse), arvutab LKF eeldatava puudujäägi, suurendab kindlustusmaksete eraldist ja kajastab selle erinevuse kahjumina.

Riskimarginaali (risk adjustmendi) hinnangu muutus - LKF arvutab riskimarginaali, leides viimase viie kalendriaasta kogukahjude aegrea keskmise muutuse suhtelisel tasemel protsendimäärana. Aluseks iga kalendriaasta viimane kogukahjude summa koos IBNR hinnanguga vastu selle juhtumiaasta kogukahjude hinnangut juhtumiaasta lõpu seisuga. Ekstreemsete muutuste korral teeme erietsused.

Riskimarginaal leitakse kõigile kahju klasside kohustustele ühe konstandina, sest käsitleja hinnangu määramatus on sõltumatu kahju liigist. Riskimarginaali lisame nende juhtumiaastate eraldistele, mis olid kaasatud riskimarginaali arvutusse. Teistel juhtudel on kas erietsus või on riskimarginaali väärtuseks null protsenti, mis on ühtlasi ka riskimarginaali vähim väärtus.

Kindlustuslepingutega seotud kulud (costs incurred in providing services in the period) - sõlmimiskulud ehk LKFi jaoks Maksu-ja Tolliametile makstav teenustasu, mille kanname tekkepõhiselt kulusse ja ei periodiseeri. Senine LKFi kulude jagamise praktika ei kasuta mõnda proportsiooni, et jagada ja kajastada näiteks tööaja, töötasu ja töökohaga seotud kulusid osaliselt sõlmimiskuludena. Lisaks kuuluvad sellesse gruppi nõuete käsitlemisega seotud kulud, mida on võimalik siduda konkreetse kahjujuhtumiga. Kulud, mida ei ole võimalik otse jagada on jagamata ning kajastatakse Garantiifondi tegevuskuludena.

Lisaks sõlmitud kindlustuslepingutest tulenevatele kahjunõuetele hüvitab LKF ülevõetud pankrotistunud ASA Kindlustuse ja Ühiskindlustuse kindlustuslepingutega seotud kahjusid – aruandeperioodi lõpu seisuga on selliseid juhtumeid LKFi käsitusse jäänud üks (juhtum on seotud püsiva töövõimetuse nõudega).

Kindlustuse finantseerimise tulud ja kulud (Insurance finance income and expenses) - Standardi § 87 (a) ja (b) järgi peab kindlustusandja võtma kindlustuse finantseerimise finantstuluna või -kuluna arvesse raha ajaväärtuse (unwinding of discount) ja finantsriski mõju ja selle muutusi (effect of changes in discounting assumptions). Nende kahe elemendi kajastamine ei pea toimuma eraldi.

LKF kajastab kindlustuse finantseerimise tulud ja kulud otse perioodi tulude ja kulude aruandes ja ei ole valinud võimalust näidata osa sellest muu koondkasumi all.

Kindlustuse finantseerimise tulud ja kulud leitakse ainult rahuldamata nõuete eraldise (LIC) kohustisele. Kindlustuse finantseerimise tulud ja kulud leitakse kui aruandeperioodi alguses kehtinud kõigi rahuldamata nõuete eraldise kohustise (LIC) rahavood nüüdisväärtusena aruandeperioodi lõpus ja arvestades aruandeperioodi lõpu ajahetke diskontomäärasid ning millest on lahutatud perioodi alguse hinnangu summa.

Kindlustuslepingutega seotud tuleviku väljamaksete kohustist (LRC) ei diskonteerita tulenevalt kohustise aluseks olevate piirikindlustuslepingute kestvuse lühiajalisusest (lepingu maksimaalne pikkus on 12 kuud).

Edasikindlustusandja osa esinenud kahjunõuetes

LKFi kui edasikindlustusvõtja poolt saadud hüvitised kajastatakse tulude ja kulude aruandes ja finantsseisundi aruandes brutomeetodil.

Tegevus garantiifondina

Tulu liikmemaksust

Liikmemaksu tulu on kajastatud kooskõlas IFRS 15 nõuete ja viieastmelise mudeliga. Teostamiskohustuste defineerimisel on ennekõike arvestatud liikluskindlustuse seaduses ja selle alusel sõlmitud halduslepingus sätestatud ülesannete täitmisega. Lisaks halduslepinguga sätestatud ülesannetele on LKFi põhikirjalised ülesanded. Liikmemaksu kogutakse LKFi ülesannete täitmisega seotud kulutuste katmiseks. Nimetatud tegevused ja kulutused määratakse kindlaks majandusaasta kohta nõukogu poolt kinnitatava majandusaasta eelarvega ning nõukogu ja juhatuse otsustega.

Alates 2024. aastast kujuneb liikmemaks neljas osas:

-  iga liikme jaoks võrdne fikseeritud liikmemaks 3 000 (2023: 3 000) eurot kuus.
-  liikluskindlustuse seadusest tulenevate kohustuste täitmisega seotud kulude katmiseks 2,1% LKFi liikmete Eesti riskiasukohaga sõidukitele sõlmitud liikluskindlustuse kindlustuslepingute maksete summast (2023: aastal oli võrreldav määr 2,5%+0,5%).

- 📌 maksejõuetuse riski katmisega seotud liikmemaks, mida kogutakse Eesti kindlustusandja poolt Eestis ja/või välisriigis sõlmitud liikluskindlustuse kindlustuslepingute järgsetelt kindlustusmaksetelt. 2024. aastal on määraks 0,3% (2023: puudus).
- 📌 lisaks võimaldab LKFi põhikiri koguda liikmemaksu lisaosa kokkulepitud tugiteenuste täitmiseks. Liikmemaksu lisaosa eest on liikmetel õigus kasutada keretööde normeerimistarkvara CABAS.

Liikmemaksu tulu kajastatakse perioodi jooksul mil teostamiskohustust täidetakse aastase tsükliga. Liikmemaksu suuruse määramisel ning edaspidisel kajastamisel on arvestatud, et kogu tasu on tehingukulude katteks. Liikmemaksu reglemendis on jäetud ka võimalus mitte koguda liigset liikmemaksu põhiosa, kui tegelikud kulud on väiksemad prognoositust või on liikmemaksu baasi kasv olnud suurem kui arvestati.

Tulu automaatse liikluskindlustuse maksetest

Automaatse liikluskindlustuse maksed kajastatakse kindlustusmakse tuluna. Nimetatud kindlustusmakset arvutatakse nende sõidukite suhtes, mille suhtes kindlustuslepingu sõlmimise kohustus on täitmata. Arvutuses kasutatav maksemäär on kuni viie kordne vastav keskmine kindlustusmakse. Automaatse liikluskindlustuse maksed ei ole kajastatud kooskõlas IFRS 17-ga, vaid IFRS 15-ga.

Muude tulude arvestus

Muude tulude all kajastatakse lepingulisi tulusid teenuste eest (sh liikmetele), mida LKF liikmemaksu eest ei osuta. Kõik selles grupis kajastavad tulud on kajastatud kooskõlas IFRS 15, samas on LKF lähtunud oma ettevõtlusvormist mittetulundusühing, kus kogu saadav tulu on allokeeritud tehingukuludeks. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul siis perioodi jooksul.

Kui LKF käsitleb ja hüvitab kannatanule kahju, mis on põhjustatud kindlustuskohustusest vabastatud sõidukiga või välisriigi sõidukiga, mille kindlustusandjal ei ole Eestis esindajat, esitab LKF nõude kahju käsitlemise eest võetud tasu osas, mida kajastatakse muude tuludena.

Kahjunõuete kulu tegevusest garantiifondina

LKF täidab garantiifondina liikluskahju tekitanud isiku kindlustusandja kohustisi, kui kahju tekitati:

- 📌 tuvastamata sõidukiga;
- 📌 kindlustuslepinguta sõidukiga (kindlustuskaitseta sõidukiga ja kindlustamata sõiduki sundkindlustusega sõidukid).

LKFi on õigus kahju põhjustajalt hüvitatud summa koos käsitluskuludega tagasi saada, kas kogumahus või omavastutuse 640 eurot ulatuses.

LKF käsitleb ja hüvitab kannatanule kahju, mis on põhjustatud sõidukiga, mille omanikuks on kindlustuskohustusest vabastatud isikud. Selliste kahjude osas esitab LKF riigile tagasinõude koos käsitluskuludega.

Kahjunõuete kulu tegevusest garantiifondina arvestamine, mõõtmine ja kajastamine on analoogne lk 17 kirjeldatud [Kulud kindlustuslepingutest osale v.a. nõue finantseerimise tulude ja -kulude eraldi kajastamisele](#), mis tähendab, et raha ajaväärtuse ja finantsriski mõju muutusi kajastatakse koos rahavoogude hinnangute muutusega.

Netokulud/-tulud edasikindlustusest

LKFi kui edasikindlustusvõtja poolt makstud edasikindlustuse maksed ja saadud hüvitised kajastatakse tulude ja kulude aruandes ja finantsseisundi aruandes brutomeetodil. Lepingujärgne fikseeritud kindlustusmakse makstakse kord aastas ja summad periodiseeritakse võrdsete maksetena kogu lepinguperioodi peale. LKFi poolt tasutav aastane edasikindlustusmakse katab nii kindlustustegevuse kui tegevuse garantiifondina. Lähtudes kahjudnõuete kulude osakaalust (kindlustustegevus vs garantiifondi tegevus) ei ole makset kaheks allokeeritud vaid kajastatakse kogusummas garantiifondi tegevuse all.

Edasikindlustuslepingutest tulenevate varade allahindamise vajadus määratakse, kasutades sama meetodit, millega hinnatakse nõuete allahindamise vajadust. Kirjeldus on toodud peatükis „Finantsvarade allahindluse vajaduse hindamine“.

Tegevuskulud - klassifikatsioon ja arvestus

Üldpõhimõtte kulude jagamisel tulude ja kulude aruande kirjetele on järgmine: kulud, mida on võimalik jagada kulukandjate alusel jagatakse vastavatele kirjetele otse. Kulud, mida ei ole võimalik otse jagada kajastatakse jagamata kujul.

Nõuete käsituskuludena kajastatakse otseselt konkreetsete nõuetega seonduvad kulud ja osaliselt kaudsed nõuete käsitlemisega seotud administratiivkulud. Otsesed kulud on näiteks tasud ekspertidele nõuete käsitlemise eest. Kaudsed kulud on nõuete käsitlemisega seotud töötajate palgakulud ja muud töötajatega otseselt seotud kulud ning osalised töökohaga seotud kulud.

Administratiivkuludena kajastatakse üldjuhtimise ning tugiteenustega seotud kulud. Siia kuuluvad kõik kontori-, amortisatsiooni- ja muud kulud ning personalikulud, mis ei kuulu nõuete käsituskulude alla.

Muude tegevuskuludena näidatakse kulud, mida tehakse LKFi kui terviku huvides ja mitte seoses igapäevase kindlustustegevusega, näiteks infotehnoloogia arendamise ja haldamise kulud, tasud audiitoritele, ekspertidele, õigus- ja maksukonsultantidele, maksed järelevalvele, organisatsioonide liikmemaksud jms. Samas grupis näidatakse ka varade juhtimisega seotud kulud. Samuti näidatakse siin kahjum põhivara müügist, trahvid ja viivised.

Kindlustustegevus – kohustiste arvestus

Kindlustuslepingutega seotud kohustused tuleviku väljamakseteks (LRC)

LKF kasutab arvestusmeetodina (PAA) kindlustusmakse jaotamise meetodit, mille korral on kindlustuskaitsetega seotud kindlustusmaksete eraldis (IFRS 17, §55) aruandekuupäeval:

- 📁 aruandekuupäeval kehtivate kindlustuskaitsete eest saadud kindlustusmakse;
- 📁 miinus aruandeperioodil kehtinud kindlustuskaitsete kindlustusmaksetelt teeninud tulu.

LKFi piirikindlustuse lepingute puhul ei sisalda kindlustuskaitsetega seotud kindlustusmaksete eraldis hinnangut tulevasele sissetulevale rahavoole ega sellise rahavoo laekumise ebakindlusele kuna piirikindlustuse lepingut on võimalik sõlmida ainult tasudes koheselt ka kindlustusmakse. Lepinguid, mille maksetähtaeg on aruandehetkega võrreldes tulevikus või mille kindlustusmakse on laekumata ei eksisteeri.

Kindlustusmaksetest saadud tulu arvutatakse eraldi igale kindlustuskaitsele kindlustusmaksete põhjal *pro rata temporis* meetodil ning kindlustusmaksete eraldis koosneb aruandeperioodi lõpuks väljateenimata tulu osast kindlustuskaitsetelt.

LKF puhul kantakse kindlustuskaitsetega väljastamisega seotud sõlmimiskulud otse kuludesse nende tekkimise hetkel ja kindlustusmaksete eraldise (LRC) arvutamises neid ei arvestata.

Kindlustuslepingutega seotud tuleviku väljamaksete kohustist ei diskonteerita kuna kohustise aluseks olevate lepingute periood on maksimaalselt 12 kuud.

Rahuldamata nõuete eraldis (LIC)

Rahuldamata nõuete eraldis ehk ettevõtte kohustus käsitleda ja maksta välja toimunud kindlustusjuhtumitega seotud kahjunõuded, kahjunõuded juhtumitele, mis on toimunud, kuid ei ole veel teatatud ning kindlustusjuhtumite käsitlemisega seotud muud kulud. Rahuldamata nõuete eraldis moodustatakse enne aruandekuupäeva toimunud kahjujuhtumite lõplike või hinnanguliste väljaminekute katteks.

Enne aruandekuupäeva toimunud kahjujuhtumite lõplike või hinnanguliste väljaminekute katteks arvestatakse tuleviku väljaminevad rahavood üheaastase sammuga. Kahjunõuded, välja arvatud püsiva töövõimetuse hüvitis ja ülalpidamishüvitis, makstakse välja ühe aasta jooksul peale juhtumi toimumist. Püsiva töövõimetuse ja ülalpidamishüvitiste kahjunõuete rahavood arvestatakse tarbijahinnaindeksiga

korrigeeritud võrdsete maksetena kuni kohustuse lõpuni. LKF võtab kohustuste arvestusse rahavood vastavalt IFRS 17, § 33.

Aruandeperioodi kindlustuskohustuste muutus sisaldab endas rahavoo eelduste muutust, mis tuleb näidata kasumiaruandes eraldi arvvaatuseks kindlustuse finantseerimise tuludest ja kuludest.

LKF ei arvesta tulevaste rahavoogude puhul raha ajaväärtusega kui need rahavood makstakse välja eeldatavalt ühe aasta jooksul. Kahjunõuetel (püsiv töövõimetus ja ülalpidamishüvitis), mida makstakse pikema perioodi jooksul kui üks aasta, on rahavood diskonteeritud. Rahavoogude diskonteerimisel kasutatakse Euroopa Keskpanka riskivabade intressimäärade kõverat ilma likviidsuspreemiata. Riskivaba kõver väljendab kõige täpsemalt diskonteerimise aluseks olevate kohustuste iseloomu ehk nõuet LKFile omamaks varasid, et täita nimetatud kohustused märgitud ajahetkel saajaprotsendiliselt.

Rahuldamata nõuete eraldise riskikohendus

Rahuldamata nõuete eraldise aluseks olevate rahavoogude nüüdiseväärtust korrigeeritakse riskimarginaaliga (Risk Adjustment).

LKF arvutab riskimarginaali, leides viimase viie kalendriaasta kogukahjude aegrea keskmise muutuse suhtelisel tasemel protsendimäärana. Aluseks iga kalendriaasta viimane kogukahjude summa koos IBNR hinnanguga vastu selle juhtumiaasta kogukahjude hinnangut juhtumiaasta lõpu seisuga. Keskmisest oluliselt suuremate muutuste korral teeme erisotsused.

Riskimarginaal leitakse kõigile kahju klasside kohustustele ühe konstandina, sest kahjukäsitleja hinnangu määramatus on sõltumatu kahju liigist. Riskimarginaali lisame nende juhtumiaastade eraldistele, mis olid kaasatud riskimarginaali arvutusse. Teistel juhtudel on kas erisotsus või on riskimarginaali väärtuseks null protsenti, mis on ühtlasi ka riskimarginaali vähim väärtus.

Kohustised edasikindlustuslepingutest (sh edasikindlustusandja osa eraldistes) arvutatakse seltside poolt esitatud andmete alusel kahjujuhtumite kaupa arvestades vastavate lepinguaastade vastutuse piirmäärasid. Seltsidelt kogutud andmete alusel leitud tulemused on kontrollitud pisteliselt tehniliste aruannete ja liikluskindlustuse infosüsteemis kajastatud andmetega ning vajadusel on sisse viidud täpsustused.

Kohustised töövõtjate ees

Kohustised töövõtjate ees sisaldavad töölepingutest tulenevat tekkepõhist kohustist ning nimetatud tasult arvestatud sotsiaal- ja töötuskindlustusmaksu. Kohustised töövõtjate ees sisaldavad ka töölepingute ja kehtivate õigusaktide kohaselt arvestatud perioodi lõpu seisuga kasutamata puhkusetasu eraldist koos sotsiaal- ja töötuskindlustuse maksuga.

Rahavoogude aruanne

Rahavoogude aruandes kajastatakse raha laekumisi ja väljamakseid, rühmitatuna vastavalt nende eesmärgile põhitegevuse, investeerimistegevuse ja finantseerimistegevuse rahavoogudeks. Rahavoogude aruanne koostatakse otsemeetodil.

Muud eraldised ja tingimuslikud kohustised

Bilansis kajastatakse eraldisena enne aruandekuupäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevaid kohustisi:

-  millel on juriidiline alus,
-  mis tulenevad LKFi senisest tegevuspraktikast,
-  mis nõuavad varast loobumist,
-  mille realiseerumine on tõenäoline,
-  mille maksumust on võimalik usaldusväärselt mõõta, kuid mille realiseerimise aeg või summa ei ole täpselt teada.

Eraldiste kajastamisel bilansis on lähtutud juhtkonna hinnangust eraldise täitmiseks tõenäoliselt vajamineva summa ning eraldise realiseerumise aja kohta. Eraldis kajastatakse bilansis summas, mis on

aruandekuupäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustise rahuldamiseks või üleandmiseks kolmandale osapoolle. Juhul kui eraldis realiseerub rohkem kui 12 kuud peale aruandekuupäeva, kajastatakse seda diskonteeritud väärtuses (eraldisega seotud väljamaksete nüüdisväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline. Eraldiste kulu kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

Lubadused, garantiid ja muud kohustised, mille realiseerumine on vähetõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurus ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, kuid mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustisteks, on avalikustatud aruande lisades tingimuslike kohustistena.

Tehingud seotud osapooltega

Tehingud seotud osapooltega, mille puhul on olemas turg, on teostatud lähtudes tavapärastest turutingimustest, eesmärgiga tagada parim võimalik tulemus. Need tehingud, mille puhul turg puudub, on kinnitatud nõukogus.

Aruandekuupäevajärgsete sündmuste kajastamine

Raamatupidamise aruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmneseid aruandekuupäeva 31. detsember 2024. a. ja aruande allkirjastamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Lisa 2. Juhtkonna olulisemad hinnangud, mida on raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud

Raamatupidamise aastaaruande koostamine kooskõlas IFRS EL raamistikuga nõuab hinnangute ja eelduste põhjal otsuste tegemist. Tehtud otsused ja hinnangud avaldavad mõju aruandekuupäeva seisuga esitatud LKFi varadele, kohustistele, tuludele ja kuludele. Ehkki hinnangud ja otsused põhinevad juhtkonna parimal teadmisel, võib hilisem tegelik tulemus olla teistsugune.

Positsioonid, mille väärtuse leidmisel on kasutatud juhtkonna hinnanguid ning hinnangu allikas või meetod:

kasutatud riskivaba intressimäär

EUR Sovereign spot (Euroopa Keskpank) riskivabade intressimäärade							
	köver		ilma		likviidsuspreemiata		
	aastad				keskmine	üle	
Keskpank	1	2	3	4	5	5-30	30
31.12.2024	2,18%	2,01%	2,01%	2,06%	2,13%	2,53%	2,51%
31.12.2023	3,05%	2,44%	2,10%	1,94%	1,88%	2,27%	2,35%

liikmemaksu aastane mahumäär

kogutav liikmemaks peab katma perioodi kulud, mis tehakse halduslepingus ja liikluskindlustuse seaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;

samuti tuleb kogutava liikmemaksuga katta LKFi netovara piisavuse nõue liikluskindlustuse garantiifondina;

rendikohustis

rendikohustis puudutab kontoriruumide rendilepingut, (leping kuni 01.09.2026.a) kus rendimaksete diskonteerimisel kasutatakse sama riskivaba intressimäära, millega LKF on diskonteerinud ka kohustisi kindlustustegevusest;

omavahendite piisavus

omavahendite summa suhtena Solventsus 2 reeglistiku järgi arvutatud solventsuskapitalinõudesse (SCR) vähemalt 190%.

kohustised kindlustustegevusest (lisad 10, 14)

liikluskindlustuse IBNR

vähemalt 5 aasta nõuete esitamise statistika garantiifondi kahjude osas ja kindlustuskohustusest vabastatud või

liikluskindlustuse RBNS	välisriigi sõidukiga, mille kindlustusandjal ei ole Eestis esindajat, põhjustatud kahju korral 2/12 osa viimase 12 kuu väljamakstud nõuete summast;
perioodilise hüvitise saaja tõenäoline eluiga	juhtumipõhine;
eeldused tarbijahinnaindeksile	Eesti Statistikaameti 2020. a. elutabelite andmetel;
	Eesti Panga ootused aastatele 2025 ja 2026; edasi hinnangut muudetud kuni määrani 2,0%, mida rakendatakse kõigil järgnevatel aastatel;
kahjukäsitluskulud	15% juhtumi hinnangulisest nõude summast
riskimarginaal	LKF arvutab riskimarginaali, leides viimase viie kalendriaasta kogukahjude aegrea keskmise muutuse suhtelisel tasemel protsendimäärana. Aluseks iga kalendriaasta viimane kogukahjude summa koos IBNR hinnanguga vastu selle juhtumiaasta kogukahjude hinnangut juhtumiaasta lõpu seisuga. Aruandeaastal on riskimarginaal 0%
ALK nõuete väärtuse hindamine	kolme aasta laekunud nõuete laekumiste ajalise jaotuste pealt, kui palju esitatud nõuete maksetest võivad laekuda peale hindamise kuupäeva, teised sisendid kirjeldatud lk 26;
tagasinõuete väärtuse hindamine	vähemalt viie aasta laekunud nõuete laekumiste ajalise jaotuste pealt, kui palju esitatud nõuete maksetest võivad laekuda peale hindamise kuupäeva, teised sisendid kirjeldatud lk 26;
intressiriski sensitiivsuse test	testi sisendeid on testitud 50, 100, 200 protsendipunktilise intressimuutuse suhes;
diskonteerimata rahavood	Allolevas tabelis on toodud varade ja kohustiste diskonteerimata rahavood, millede tähtajad on määratud kasutades juhtkonna hinnanguid.

tuhanded eurod	rahavoo perioodid aastates						kokku
	kuni 1	1-2	2-3	3-4	4-5	üle 5	
finantsinvesteeringud	9 994	6 149	4 047	3 600	2 386	5 326	31 502
nõuded kindlustus-ja garantiifondi tegevusest	1 156	91	67	57	46	409	1 826
varad edasikindlustuslepingutest	203	0	0	0	0	0	203
kohustised kindlustus-ja garantiifondi tegevusest	-2 561	-131	-131	-130	-116	-1 456	-4 525
muud kohustised	-340	-56	0	0	0	0	-396
neto rahavoog 31.12.2024	8 452	6 053	3 983	3 527	2 316	4 279	28 610
finantsinvesteeringud	11 698	8 324	5 459	2 235	858	1 190	29 764
nõuded kindlustus-ja garantiifondi tegevusest	1 474	104	76	63	60	524	2 301
varad edasikindlustuslepingutest	157	31	0	0	0	0	188
kohustised kindlustus-ja garantiifondi tegevusest	-2 780	-179	-125	-124	-122	-1 477	-4 807
muud kohustised	-338	-83	-56	0	0	0	-477
neto rahavoog 31.12.2023	10 211	8 197	5 354	2 174	796	237	26 969

Lisa 3. Riskid ja nende juhtimine

Riskidest üldiselt

LKFi majandustegevusega seotud riske rühmitatakse juhtimise vajadusteks alljärgnevalt: kindlustus-, turu-, krediidi-, likviidsus-, kontsentratsioon- ja operatsioonirisk.

Nimetatud riskiklasside definitsioonid on sealjuures:

kindlustusrisk	võimalus saada kasu või kahju kindlustuskattes defineeritud ootamatutest sündmustest (kindlustusjuhtumitest);
tururisk	võimalus saada kasu või kahju finantsturu sisendite indikaatorite ootamatutest muutumisest;
krediidirisk	võimalus saada kasu või kahju vastaspoole maksevõime ootamatust muutumisest;
likviidsusrisk	võimalus saada kasu või kahju kohustiste õigeaegselt täitmiseks vajalike käibevahendite ootamatust puudumisest;
kontsentratsioonirisk	võimalus saada kasu või kahju sündmuste üheaegselt esinemisest või tagajärgede vastastikkusest võimendumisest;
operatsioonirisk	võimalus saada kasu või kahju töötajate, tegevuste/teenuste või töövahendite mittetoimimisest nende sisemise ebapädevuse ja – piisavuse tõttu või välise sündmuse mõjul.

Käesolevate definitsioonide tähenduses on:

kahju	otsene juhuslik rahaline väljaminek + saamatajäänud tulu + kapitalivajaduse kasv;
kasu	otsene juhuslik rahaline sissetulek + saadud tulu + kapitalivajaduse vähenemine;
tegevused/teenused	kõikvõimalikud tööprotsessid (sh. sisseostetud teenused), töötajate käitumisreeglid, tehniliste vahendite kasutamiskiisid jms;
mittetoimimine	katkestused, pettused, vara hävimine, kohustise mittetäitmine, igasugune juhtimisesmärke mittesaavutamine vms.

Kindlustusrisk

LKF on liikluskindlustuse garantiifond, kandes vaid liikluskindlustuse kindlustusriski.

LKF pakub kindlustuskatet tavapärasest kindlustustegevusest erinevalt:

-  liikluskindlustuse seadus sätestab olukorrad, millal LKF peab kindlustuskaitse andma (piirikindlustus, automaatne liikluskindlustus) või kahju hüvitama (garantiifondi roll);
-  edasikindlustuse lepingutest tulenevalt andis LKF kindlustuskatet lepinguaastatel 1996 kuni 2004.

Liikluskindlustuse seadus sätestab, mis tingimuste esinemisel on tegu liikluskindlustuse kindlustusjuhtumiga. Liikluskindlustuse seadus koos Võlaõiguse seadusega sätestab hüvitamisele kuuluva kahju ja selle ulatuse. Euroopa Liitu ja Rohelise Kaardi süsteemi kuulumise kaudu aktsepteerib Eesti liikluskindlustuse süsteem (sh. ka garantiifond) kõigi süsteemi haaratud riikide vastavat regulatsiooni ja praktikat. Selle tõttu on liikluskindlustuse riskil piiramatult kindlustussumma.

Kindlustusriski juhtimiseks kasutatakse peamiselt kolme vahendit:

- 📁 piirikindlustuse ja automaatse liikluskindlustuse hinnapoliitika;
- 📁 nõude käsitlemise reeglid ning töökorraldus;
- 📁 edasikindlustus.

Piirikindlustuse hindade kujundamisel jälgitakse eelkõige asjaolu, et Eesti piirikindlustuse kate ei oleks nn kolmandate riikide sõidukite jaoks kõige odavam võimalus üleeuroopalise katte saamiseks. Piirikindlustuse sihtgrupiks on kolmandates riikides registreeritud sõidukid. Lepingute sõlmimisel tekib olukord, kus on praktiliselt võimatu objektiivselt allikast kontrollida kliendi poolt esitatud andmete ja dokumentide õigsust. Katte väljaandmine on korraldatud selliselt, et teenindamine toimuks eelkõige piiriületusel.

Automaatse liikluskindlustuse kindlustusmakse on tavalisest liikluskindlustuse maksest ligi viis korda kõrgem, kahju tekitamisel tuleb kindlustuskohustusega isikul kanda 640-eurone omavastutus.

LKFis on kirjapandud põhjalikud nõude käsitlemise reeglid. Töökorralduses järgitakse tavapäraseid rollide lahususe ja kollegiaalse otsustamise põhimõtteid.

Jooksvalt on LKFi kindlustusriskid kaetud mitteproportsionaalse edasikindlustuslepinguga alates 500 tuhandest eurost. Kuni 2022. aastani oli nimetatud omavastutuse määra 250 tuhat eurot.

Kindlustusriski sensitiivsuse analüüs. Väljaminekuid kindlustusriski katteks võib iseloomustada läbi kahe teguri – juhtumite arv ja keskmine kahjunõude suurus. Kahjujuhtumite arvu võimaliku muudatuse ulatus on tuletatud tuvastamata sõidukite poolt tekitatavate juhtumite arvu juhuslikkusest ning nende osakaalust kogu juhtumite arvust.

muutuja	väärtus	võimalik muutus KASV	netomõju tulemile	netomõju netovarale	muutuse mõju tulemile eurodes
2024 juhtumid - piirikindlustus, garantiifond (tuvastamata ja kindluskaitseta sõidukid)					
kahjujuhtumite arv	1 260	10%	-18,1%	-0,7%	-178 090
keskmine kahjunõue eurodes	1 206	5%	-9,1%	-0,3%	-89 275
2023 juhtumid - piirikindlustus, garantiifond (tuvastamata ja kindluskaitseta sõidukid)					
kahjujuhtumite arv	1 299	10%	-7,3%	-0,7%	-173 311
keskmine kahjunõue eurodes	1 093	5%	-3,6%	-0,3%	-86 955

Analüüs ei hõlma kindlustuskohustusest vabastatud sõidukiga või välisriigi sõidukiga, mille kindlustusandjal ei ole Eestis esindajat, põhjustatud kahjusid (nende kindlustustehniline mõju tulemile ja netovarale on null eurot), ülevõetud portfelli kahjusid (uusi juhtumeid baasperioodil ei esinenud) ning edasikindlustuse kahjusid (uute juhtumite kindlustustehniline mõju on samuti null eurot).

Tururisk

LKFi finantspositsiooni mõjutab intressimäärade muutumine võlainstrumentide (100% finantsinvesteeringute portfelist ning raha ja raha lähendid) hindade ja kindlustuskohustiste diskontomäärade kaudu. LKF ei ole olulisel määral avatud muudele tururiskidele, s.t muude varade, s.h valuuta, aktsiad, kinnisvara, hindade muutustele, kuna senise investeerimisstrateegia kohaselt ja kindlustustegevuse käigus selliste riskide suhtes vahetult positsioone ei võeta või on nende osakaal ebaoluline.

Tulenevalt perioodiliste hüvitiste spetsiifilisest iseloomust ja (finantsturgude mõttes) väikesest mahust, ei ole vajalik nendest tulenevaid muid riske (Eesti tarbijahinnaindeksi muutus, hüvitisesaajate oodatav eluiga) otseselt maandada. Siinkohal rakendatakse kahte võtet: kohustisi hinnatakse konservatiivselt ja investeerimisstrateegia ei ole agressiivne (kohustiste ajaline kestus ületab varade ajalist kestust). LKF on arvestanud ajalise kestuse erinevusega kaasneva reinvesteeringuriski võimaliku negatiivse mõjuga. Intressimäärade kasv 1 protsendipunkti võrra mõju LKFi netorahavoole on -467 tuhat eurot ning vastupidi 1 protsendipunkti intressimäärade vähenemise mõju LKFi netorahavoole on 478 tuhat eurot.

tuhandes eurod	Kui normaliseeritud diskonteerimisel kasutatav määr							
	bilansiline väärtus	rahavoo puhasnõudis väärtus	suureneb 50bp	väheneb 50bp	suureneb 100bp	väheneb 100bp	suureneb 200bp	väheneb 200bp
varad	31 634	31 982	-326	336	-642	683	-1 248	1 410
kohustised	5 149	4 896	-91	98	-175	205	-325	447
neto rahavoog 31.12.2024	26 485	27 086	-235	238	-467	478	-923	963
varad	30 274	31 253	-197	203	-388	411	-757	847
kohustised	5 268	5 228	-94	101	-181	211	-336	462
neto rahavoog 31.12.2023	25 006	26 025	-103	102	-207	200	-421	385

Analüüs hõlmab kõiki intressiriskile avatud finantsvarasid ja -kohustisi. Investeeringute portfelli intressiriski profiil on avatud lisas 5.

Krediidirisk

LKFi finantspositsioonist 99% on krediidiriskile avatud. Olulisemad positsioonid ja nendega seotud reeglid:

- finantsvarade portfellis on lubatud minimaalne vastaspoole krediidireiting Baa2; erandina on aktsepteeritavad Eesti tegevusloaga pangad, kes ei oma reitingut, samuti Põhja- Euroopa avalikult kaubeldavad väärtpaberid;
- edasikindlustuslepingute sõlmimisel peab partnerite finantstugevuse reiting olema vähemalt A3;
- nn rohelise kaardi kahjude tagasinõuete puhul on kindlustusandja makseviivituse puhul võimalik nõue esitada vastava riigi rohelise kaardi büroole, rakendub ka süsteemi sisereeglites ette nähtud 12%-line intressimäär;
- LKFi liikmed on kindlustusandjad, kelle tegevuse jätkusuutlikkuse tagamine on teiste hulgas nii kohaliku kui ka välismaise seadusandja ja järelevalve oluline eesmärk.

Krediidiriskile avatud finantsinstrumentide ja kindlustuslepingutest tulenevate nõuete vastaspoole reitingud klasside lõikes

LKF juhib oma varadega seotud finantsriske vastaspoole miinimumreitingu põhiselt, võrreldes erinevate reitinguagentuuride (Moody's, S&P, Fitch, Composite) antud hinnanguid. Kui ühe emitendi ja/või tehingu suhtes on reitinguagentuurid andnud erinevaid, omavahel mittevõrreldavaid reitinguid, lähtutakse piirangute rakendamisel viimasena antud reitingust. Eestis tegutsevate pankade puhul lähtume arusaamast, et tütarettevõtetele emafirma reitinguid ei laienda, aga filiaalidele laiendame. Tabeli pealses on kasutatud S&P skaalat.

	AAA	AA	A	BBB	BB	reitinguta	kokku
31.12.2024	2 533 438	1 023 507	5 883 056	13 889 897	2 302 582	5 980 790	31 613 270
raha (Lisa 4)	0	0	0	32 326	0	1 402 934	1 435 260
finantsinvesteeringud (Lisa 5)	2 533 438	1 023 507	5 675 591	13 857 571	2 302 582	2 487 690	27 880 379
varad edasik.lepingutest Lisa 6)	0	0	207 465	0	0	0	207 465
nõuded kindlustustegevusest (Lisa 7)	0	0	0	0	0	1 722 634	1 722 634
nõuded liikmetele jm (Lisa 7*)	0	0	0	0	0	367 532	367 532
31.12.2023	2 024 375	0	8 998 467	9 183 012	1 733 428	8 307 810	30 247 092
raha (Lisa 4)	0	0	0	310 085	0	3 046 263	3 356 348
finantsinvesteeringud (Lisa 5)	2 024 375	0	8 806 737	8 872 927	1 733 428	2 994 664	24 432 131
varad edasik.lepingutest Lisa 6)	0	0	191 730	0	0	0	191 730
nõuded kindlustustegevusest (Lisa 7)	0	0	0	0	0	1 771 909	1 771 909
nõuded liikmetele jm (Lisa 7*)	0	0	0	0	0	494 974	494 974
muutus	509 063	1 023 507	-3 115 411	4 706 885	569 154	-2 327 020	1 366 178

* lisa 7 väljaarvatud "Tulevate perioodide kulude ettemaksud" summa 20 382 (2023: 27 042) eurot.

Reitinguta nõuete (nõuded liikmetele ja kindlustustegevusest tulenevad nõuded) hulgas on nõuded kindlustuskatet mitteomavate sõidukite omanike vastu (9,6 miljonit eurot), mille laekumise tähtaeg ning suurus ei ole usaldusväärsest mõõdetav ning mis tulenevalt nimetatud kahtlustest on alla hinnatud 97%

ulatuses (9,3 miljonit eurot). Ülejäänud nõuete vastaspooleks on kas Eesti riik või kindlustusandjad, kelle krediitlikvaliteedi suhtes LKFi juhatusel kahtlused puuduvad.

Reitinguta finantsinstrumentide maksetähtaegade analüüs

LKFi krediidiriskile avatud finantsvaradest on maksetähtaegadega otseselt seotud nõudeid 1,6% (2023: 2,0%), analüüs ei hõlma finantsinvesteeringud ning kindlustustehniliste eraldistega seotud varasid ning tagasinõudeid eraldistelt. Finantsinvesteeringute positsioonide likviidsus on toodud alalõigus 'Likviidsusrisk'. Kindlustustehniliste eraldistega seotud varade ning nõuete (lisa 6, lisa 7, tabel 7.1 tagasinõuded eraldiselt) realiseerumistähtajad ja väärtused on otseselt seotud kohustiste realiseerumisega, mille hinnangulised diskonteerimata rahavood on toodud lisa 2. Saabumata tähtajaga nõuete puhul ei ole LKFi kahtlusi nende õigeaegse ning märgitud väärtuses laekumise suhtes. Aruande koostamise hetkeks on allahindamata nõuetest laekunud 54% ehk 273,4 (2023: 60%; 379,5) tuhat eurot.

nõude olek perioodi lõpus	31.12.2024	31.12.2023	muutus
nõuded (v.a. tagasi- ja kõrgendatud kindlustusmakse nõuded, pankrotimenetluse vastu olevad nõuded)	503 263	629 774	-126 511
maksetähtaeg saabumata	413 024	534 002	-120 978
maksetähtaeg saabunud	81 604	68 106	13 499
vaidlustatud nõuded, uus tähtaeg määramata	8 635	27 666	-19 032
kogumina alla hinnatud nõuded*	323 589	367 748	-44 159
nõuded	9 608 698	8 778 126	830 572
nõuete väärtuse langus	-9 285 109	-8 410 378	-874 731
individuaalselt alla hinnatud nõuded	0	0	0
nõuded	126 596	126 596	0
nõuete väärtuse langus	-126 596	-126 596	0
kokku	826 852	997 522	-170 670

*tagasinõuded ja automaatse liikluskindlustuse (ALK) nõuded

Nõuete väärtuse hindamine

Tagasinõuete ja automaatse liikluskindlustuse (ALK) nõuete tuleviku rahavoogude leidmiseks hindab LKF kõigi laekunud nõuete laekumiste ajalist jaotust arvesse võttes, kui palju esitatud nõuete maksetest võivad laekuda peale hindamise kuupäeva. Mudel hindab nõuete eeldatava lisalaekumise tuleviku rahavoogusid, kus netorahavoo saamiseks on laekumistest maha arvatud nõuete menetlemise kuludega seotud väljaminevad rahavood. Mudeli olulised sisendid on alljärgnevad:

- laekumise ajalise jaotuse leidmiseks kasutatakse minevikuperioodi kolm kuni kuus aastat;
- tagasinõuete puhul eristatakse alates 2012 aastast esitatud tagasinõuded varasemast, varasema puhul puuduvad töödeldavad andmed esitamise kuupäeva osas. 1993-2012 laekumiste aegrea pealt on tehtud hinnang kus järgmise kahe aasta eeldatav laekumine on 5000 eurot aastas (arvestades nõuete vanust ja senist laekumise mustrit, ei ole täpsemat hinnangut teha enam mõistlik);
- alates 2013 aastast tagasinõuetelt ning ALK nõuetelt leitud lisalaekumine koos laekumise perioodiga on aluseks tulevaste rahavoogude prognoosimisel;
- portfelli majandamisesse kaasatud töötajatega seotud kontori- ja tööjõukulud on 48,7 (2023: 45,9) tuhat eurot esimesel aastal. Järgmiste perioodide kulu leidmisel kasutatakse esimese aasta kulude suhet laekumisse ning arvestatakse tarbijahinnaindeksi muutusega;
- rahavoogude diskonteeritud väärtused on arvatud kasutades EUR Sovereign SPOT riskivaba tootluskõverat.

Kõikide ülejäänud nõuete puhul on iga nõude allahindamisvajadus hinnatud eraldi. Analüüsitud on vastaspoole krediitdivõimekust, muus osas on hinnangu koostamisel arvestatud senist praktikat, tehtud kokkuleppeid ning teadaolevaid muudatusi tulevikus.

Finantsriskidest üldiselt arvestades olukorda turgudel

Euroopa Keskpank tõstis baasintressimäärasid kuni 2023. a. septembrini, misjärel püsisid intressimäärad ligi kolm kvartalit muutumatuna ning esimene otsus intressimäärade langetamise kohta tehti 2024. aasta juunis. Lisaks tegi Euroopa Keskpank teisel poolaastal veel kolm otsust intresside langetamise osas, kokku langesid baasintressimäärad 100-135 protsendipunkti võrra. Intressimäärade langus tõi ootuspäraselt kaasa võlakirjade hindade tõusu ning tootluste vähenemise, kuid LKFi 2024. aasta investeeringute tulemust mõjutasid positiivselt kõrgemas intressikeskkonnas 2022-2023. aastal tehtud tehingutelt teenitud intressitulu ning positsioonide turuväärtuse kasv. Juhtkonna hinnangul on LKFi finantspositsioon turgude olukorda arvestades asjakohaselt hinnatud.

Kontsentratsioonirisk

Riski kontsentratsioon tähendab ebapiisavalt hajutatud varade ja/või kohustiste portfellidega seotud suurema kahjumi riski. LKFi majandustegevus on seotud ühe kindlustusliigiga, mistõttu kindlustusrisiki kontsentreerumist on võimatu vältida. Arengud Eesti majandusruumis ja eriti õigussüsteemis mõjutavad oluliselt väljamaksete suurust ja võimet tagasinõudeid realiseerida. Liikluskindlustuse infosüsteemi teenuste osutamisel sõltub LKF oluliselt kahe teenusepakkuja ja üksikute töölepingu alusel kaasatud spetsialistide tegevuse tagajärgedest. Liikluskindlustuse infosüsteemi teenused on ärikriitilised kõikide liikluskindlustuse kindlustusandjate jaoks nii müügi- kui ka kahjukäsitlustehingute teostamisel.

Varade poole riski kontsentratsioon puudutab investeerimisportfelliga seotud vastaspoole turu- ja krediidiriske.

Turu- ja krediidiriskide jagunemine riikide lõikes (v.a. pangakontod)

	31.12.2024	31.12.2023	muutus
Ameerika Ühendriigid	503 202	492 572	10 630
Austria	216 432	214 530	1 902
Eesti	5 248 709	5 338 072	-89 363
Hispaania	735 286	0	735 286
Iirimaa	93 580	47 175	46 405
Leedu	1 243 332	1 304 637	-61 305
Luksemburg	990 740	962 080	28 660
Läti	1 439 039	896 449	542 590
Norra	2 626 743	765 336	1 861 407
Prantsusmaa	1 290 921	295 883	995 038
Rootsi	3 266 044	2 944 850	321 194
Saksamaa	2 910 070	1 888 042	1 022 028
Sloveenia	536 742	542 281	-5 539
Soome	4 452 748	5 997 975	-1 545 227
Suurbritannia	603 534	786 166	-182 632
Šveits	213 926	213 032	894
Taani	497 252	482 216	15 036
Tsehhi	479 617	462 372	17 245
EU*	532 462	798 463	-266 001
kokku	27 880 379	24 432 131	3 448 248

*EU tähisega on märgitud Europeab Investment Bank ja European Bank for Reconstruction & Development asukohamaa

Turu- ja krediidiriskide jagunemine sektorite (tegevusalade) lõikes (v.a. pangakontod)

	31.12.2024	31.12.2023	muutus
avalik sektor	6 241 417	4 798 547	1 442 870
energeetika	4 840 113	2 752 535	2 087 578
finants	10 901 691	11 374 205	-472 514
jaekaubandus	529 286	0	529 286
kinnisvara	64 605	44 389	20 216
lennundus	28 410	810 850	-782 440
meretransport	9 860	11 730	-1 870
side	291 522	882 961	-591 439
tööstus	4 973 475	3 756 914	1 216 561
kokku	27 880 379	24 432 131	3 448 248

Likviidsusrisk

LKFi puhul võivad likviidsusprobleemid tekkida seoses suurte kahjude väljamaksetega ning maksejõuetu kindlustusandja portfelli ülevõtmisega. Esimesel juhul peab tavapäraselt edasikindlustusvõtja teostama kahju väljamakse enne, kui tekib võimalus kätte saada edasikindlustusandja osa vastavast maksest. Kahjunõuetega seotud rahavoogude tähtaegade analüüs on toodud lk 22 tabelis.

Maksejõuetu kindlustusandja portfelli ülevõtmise protsess on reglementeeritud kindlustustegevuse ja liikluskindlustuse seaduses ning eeldab spetsiifilise finantseerimisplaani koostamist, kus on võimalik toetuda LKFi netovarale, erakorralistele liikmemaksudele ja/või muudele allikatele.

Arvestades ebakindlust kindlustuskohustiste ajastamisel, on finantsvarade portfelli koostamisel hoidutud väga pikaajalistest paigutustest (üle 10 aasta), mis samas oluliselt kahandavad võimalusi teenida intressi – ja/või krediidiriski võtmise arvelt.

Finantsinvesteeringute positsiooni likviidsus

<i>tähtaeg lunastumiseni</i>	31.12.2024	31.12.2023	muutus
kuni 1 aasta	7 855 137	7 488 136	367 001
1 kuni 5 aastat	14 854 998	15 714 460	-859 462
üle 5 aasta	5 170 244	1 229 535	3 940 709
kokku	27 880 379	24 432 131	3 448 248
keskmine päevade arv lunastumiseni	980	867	113

Operatsioonirisk

Olulised operatsiooniriskid LKFi tegevuses tekivad (sulgudes kirjeldavad majandusnäitajad aruandeperioodi kohta või selle lõpu seisuga):

- 📁 finantsvarade juhtimises – võlakirja portfelli maht aruandeperioodi lõpus 25,4 miljonit eurot läbi 61 erineva tehingu (2023: 22,1 miljonit eurot 68 tehingut);
- 📁 kahjukäsitletoimingutes - 1 421 väljamakset summas 2,4 miljonit eurot (2023: 1 485 makset, summas 2,0 miljonit eurot);
- 📁 liiklusõnnetuste põhjustajate vastu esitatud tagasinõuete ning automaatse liikluskindlustuse majandamisel – nõudeid esitatud summas 2,1 (2023: 2,2) miljonit eurot;
- 📁 kindlustuskohustiste hindamisel - kohustiste summa 4,8 (2023: 4,8) miljonit eurot;
- 📁 liikluskindlustuse infosüsteemi käigushoidmisel - teenindatavate ärikriitiliste tehingute väärtus 131,3 (2023: 123,3) miljonit eurot.

Võimalused nimetatud operatsioonide toetamiseks ja kontrollimiseks infotehnoloogiliste vahenditega, ehk inimfaktori välistamiseks, on piiratud. LKF rakendab sisekontrolli parimat praktikat kahjude ennetamiseks.

Kapitalijuhtimine

LKFi omakapitalina käsitletakse varade ja kohustiste vahet (netovara). LKF kasutab oma netovara Liikluskindlustuse seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks. Nõuded kapitali suurusele on kehtestatud kindlustustegevuse ja liikluskindlustuse seadusega.

Liikluskindlustuse seaduse §71¹ järgi peab LKF enda omavahendite miinimumi arvutamisel arvestama kõigi teadaolevate ja planeeritavatest tegevustest tulenevate mõõdetavate riskidega, sealhulgas vähemalt kindlustusriski, tururiski, krediidiriski ja operatsiooniriskiga. Omavahendite arvutamisel lähtutakse komisjoni delegeeritud määrusest (EL) 2015/35, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus 2) (ELT L 12, 17.01.2015, lk 1–797), ning selles sätestatud solventsuskapitalinõude standardvalemi struktuurist ja metoodikast, võttes arvesse LKFi tegevuse eripärasid.

Alates 2024. aastast muutusid LKFi riskid garantiifondina tulenevalt 6. liikluskindlustuse direktiivi nõuetest. LKF kui garantiifond katab edaspidi Eesti tegevusloaga kindlustusandjate maksejõuetuse riski sõltumata sellest, mis riigis kindlustuslepingud on sõlmitud.

	31.12.2024
solventsuskapitalinõue (SCR)	12 478 950
netovara suurus perioodi lõpus	26 761 000
netovara suhe solventsuskapitalinõudesse	214%

Juhatus on hinnanud LKFi omavahendid piisavaks, kui netovara suhe solventsuskapitalinõudesse ületab 190 protsenti. See on veidi kõrgem kui viimane teadaolev keskmine solventsussuhtarv kindlustusandjatel, kelle puhul LKF hüvitab kannatanutele tekkinud kahjud liikluskindlustusandja võimaliku maksejõuetuse korral.

Varem kehtinud liikluskindlustuse seaduse järgi pidi LKFi netovara vastama 10% tema liikmete kohustusliku liikluskindlustuse tehniliste brutoeraldiste summast. LKF kattis garantiifondina liikme maksejõuetuse riski kõigi Eestis sõlmitud liikluskindlustuse lepingute puhul sõltumata sellest, millises riigis asub konkreetse kindlustusandja emafirma.

Vastavalt LKF põhikirjale jagatakse ühingu lõpetamisel pärast võlausaldajate nõuete rahuldamist järele jäänud vara LKFi liikmete vahel võrdselt, kui seadus mille alusel LKF on loodud ja tegutseb ei sätesta teisiti. LKFi lõpetamine on lubatud üksnes juhul kui see on sätestatud seaduses või seaduse muudatuses, mille alusel LKF on loodud ja tegutseb.

Solventsus 2

Solventsus 2 regulatsioon rakendub LKFile vaid piiratud ulatuses. Konkreetsed nõuded on määratletud liikluskindlustuse seaduse § 71. LKF peab täitma seadusest tulenevaid nõudeid juhtimisele, investeerimistegevusele, edasikindlustusele, aktuaarifunktsioonile, audiitorkontrollile ning oma riskide ja maksevõime hindamisele.

Lisa 4. Raha

	31.12.2023	31.12.2023	muutus
nõudmiseni hoiused EUR	1 391 067	3 094 771	-1 703 704
nõudmiseni hoiused NOK	40 126	13 560	26 566
nõudmiseni hoiused SEK	4 067	248 017	-243 950
kokku	1 435 260	3 356 348	-1 921 088

LKFil ei ole tähtajalisi hoiused, mille tähtaeg soetamisel on kuni 3 kuud.

Lisa 5 . Finantsinvesteeringud

Finantsinvesteeringute portfelli struktuuri ülevaade ja vastavate keskmiste arvutused on teostatud arvestades kvalitatiivsete näitajate väärtusi tehingute kaupa aruandeperioodide lõpus.

Tabel 5.1. Finantsinvesteeringute liigitus vastavalt IFRS 9

<i>finantsinvesteeringute kategooriad</i>	31.12.2024	31.12.2023	muutus
finantsvarad õiglase väärtuse muutusega läbi koondtulemi	6 307 035	12 550 210	-6 243 175
turul kaubeldavad võlakirjad	6 307 035	12 550 210	-6 243 175
finantsvarad õiglase väärtuse muutusega läbi perioodi tulemi	19 276 160	9 661 771	9 614 389
turul kaubeldavad aktsiad	174 310	144 408	29 902
turul kaubeldavad võlakirjad	19 101 850	9 517 363	9 584 487
laenud ja nõuded	2 297 184	2 220 150	77 034
tähtajaline hoius	2 297 184	2 220 150	77 034
kokku	27 880 379	24 432 131	3 448 248

Arvestades IFRS 13 poolt sätestatud õiglase väärtuse määramise hierarhia kolme taset, kuulusid õiglases väärtuses kajastatavad finantsinvesteeringud summas 25 583 195 (2023: 22 211 981) eurot aruandekuupäeva seisuga tasemesse I - noteeritud hinnad identsetele varadele või kohustistele aktiivsetel turgudel. Aruandeperioodil on võlakirju soetatud 10 389 442 (2023: 9 320 583) euro eest ja lunastatud 7 508 496 (2023: 6 301 111) euro eest.

Tabel 5.2. Tulem investeeringutelt

<i>finantsinvesteeringute kategooriad</i>	2024	2023
kindlustustegevuse finantstulud ja -kulud	21 938	-55 787
teenitud tulu õiglases väärtuses läbi tulude ja kulude aruande	602 257	353 511
intressitulu hoiustelt	177 554	96 846
valuutakursi muutus	10 832	984
väärtpaberikontode tasud ja muud kulud	-14 619	-13 409
kokku	776 024	437 932
kasum/kahjum õiglases väärtuses läbi muu koondtulemi	182 558	531 038
kokku	980 520	913 183

Kindlustustegevuse finantstulud ja -kulud, mis väljendavad finantsriski (diskonteerimisel kasutatava intressikurvi) mõju ja selle muutusi aruandeperioodil, on arvestatud vastavalt IFRS 17 § 87 nõuetele ning tabelis olev näitaja on avalikustatud ainult LKFi poolt väljastatud kindlustuslepingutega seotud kohustiste osas.

Tabel 5.3. Õiglase väärtuse reservi kujunemine

	31.12.2024	31.12.2023	muutus
saldo perioodi alguses	-541 636	-1 269 951	728 315
perioodi tulemisse kantud kogunenud kasum (-kahjum) lõppenud tehingutelt	-193 058	-197 277	4 219
turuväärtuse muutus jõusolevatelt tehingutelt	182 558	531 038	-348 480
saldo perioodi lõpus	-166 020	-541 636	375 616

Õiglase väärtuse reservist on aruandeperioodi tulemisse kantud võlakirjade turuväärtuse kahjum, mis tekkis lõppenud võlakirjatehingutelt, mille LKF soetas kõrgema hinnaga kui nende nimiväärtus lunastamise hetkel.

Lisa 6 . Varad edasikindlustuslepingutest

edasikindlustusandja osa esinenud kahjunõuetes	31.12.2024	31.12.2023	muutus
tegevus kindlustusandjana	17 854	17 854	0
LKFi edasikindlustuslepingud	17 854	17 854	0
tegevus garantiifondina	189 611	173 876	15 735
ALK -i kahjud	189 611	173 876	15 735
kokku	207 465	191 730	15 735

Aruandeperioodi lõpu seisuga on üks juhtum aastast 2020, mille kahjunõude suurus on üle LKFi omavastutuse summa edasikindlustuslepingus (250 000 eurot).

Edasikindlustuslepingutega seotud varad, mis kajastaksid lepingute lõpetamisel nii realiseeritud krediitkahjusid kui ka lõpetamise tõttu võimalikku katmata jäävat kindlustusriski, ei ole alla hinnatud. Vastavad riskid on arvesse võetud nii omavahendite normatiivi arvutuses kui ka netovara piisavuse hindamisel.

Lisa 7. Nõuded kindlustustegevusest ja tegevusest garantiifondina

	31.12.2024	31.12.2023	muutus
nõuded tegevusest garantiifondina	1 945 559	2 118 962	-173 403
kindlustuskohustusest või välisriigi sõiduki hüvitiste tagasinõuded	103 366	106 753	-3 387
nõuded liikmetele (Lisa 19)	237 436	357 245	-119 809
ALK ja tagasinõuded (tabel 7.1)	1 604 757	1 654 964	-50 207
nõuded piirikindlustuse vahendajale	14 511	10 192	4 319
arveldamine EKSLga (Lisa 19)	129 504	137 479	-7 975
muud nõuded	592	250	342
ettemakstud kulud	20 382	27 042	-6 660
kokku	2 110 548	2 293 925	-183 377

Tabel 7.1. Tagasinõuded ja automaatse liikluskindlustuse nõuded (tabel 12.1)

	31.12.2024	31.12.2023	muutus
tagasinõuded eraldistelt	1 281 168	1 287 216	-6 048
kindlustuskohustusest sõidukite kahjud	47 001	39 322	7 679
välisriigi sõidukid	1 015 122	1 247 894	-232 772
kohustus Rohelise Kaardi Büroona	219 045	0	219 045
tagasinõuded põhjustajatelt	154 845	154 235	610
nõuete summa kokku	1 036 448	994 413	42 035
ebatõenäoliselt laekuv osa	-881 603	-840 178	-41 425
automaatkindlustuse makse (ALK) nõuded	168 744	213 513	-44 769
nõuete summa kokku	8 572 250	7 783 713	788 537
ebatõenäoliselt laekuv osa	-8 403 506	-7 570 200	-833 306
kokku	1 604 757	1 654 964	-50 207

Tagasinõuded eraldistelt hõlmab kindlustuskohustusest vabastatud sõidukiga või välisriigi sõidukiga, mille kindlustusandjal ei ole Eestis esindajat, põhjustatud kahju eraldiste seda osa, mis kohustatud osapool tasub LKFi peale kahjunõude väljamaksmist kannatanule. Nimetatud eraldiste ja tagasinõuete muutuste mõju LKFi aruandeperioodi tulemile on null.

LKF roheline kaardi büroona on kohustatud hüvitama kahjunõuete väljamaksed olukorras, kus Venemaa poolne vastutav selts seda ei tee. 31.12.2024 seisuga on LKF hinnanud nimetatud nõuete laekumise ebatõenäoliseks 50% ulatuses.

Tabel 7.2. Tehtud allahindlused

	31.12.2024	31.12.2023	muutus
nõuded tegevusest garantiifondina ja muud nõuded	9 411 705	8 536 974	874 731
sh tagasinõuded (tabel 7.1)	881 603	840 178	41 425
ALK nõuded (tabel 7.1)	8 403 506	7 570 200	833 306
muud nõuded	126 596	126 596	0
kokku	9 411 705	8 536 974	874 731

Varasemalt allahinnatud nõuetest laekus aruandeaastal 280 (2023: 283) tuhat eurot ja mahakantud nõuetest laekus 1 tuhat eurot.

Lisa 8. Materiaalne- ja immateriaalne põhivara

	jääkväärtus 31.12.2024	soetus- maksumus 31.12.2024	jääkväärtus 31.12.2023	soetus- maksumus 31.12.2023	jääkväärtuse muutus
materiaalne põhivara	17 326	392 618	44 669	392 618	-27 343
immateriaalne põhivara	122 614	1 943 798	136 730	1 883 995	-14 116
kapitalirendi tingimustel renditud vara	136 227	389 011	211 978	385 812	-75 751
kokku	276 167	2 725 427	393 377	2 662 425	-117 210

2024. aastal on tasutud 59 803 eurot tarkvara arenduste eest, mis on seotud uute digilahendustega LKFi veebilehel. Aruandeperioodil on kulumina kajastatud 73 919 eurot tarkvara arenduselt (2023: 52 583), 27 342 eurot kontorisistusest (2023: 31 446) ning 78 951 eurot kapitalirendilepinguga seotud varadelt (2023: 75 690). Immateriaalne vara koosneb põhiliselt liikluskindlustuse infosüsteemi erinevate rakenduste loomiseks kulunud väljaminekutest sh RELIKA (soetusmaksumusega 1 067,7 tuhat ja jääkväärtusega 0 eurot). Alates 01.09.2021 on kajastatud kapitalirendist tuleneva varana uus viieaastane periood kontoriruumide rentimiseks summas 394 902 eurot.

Lisa 9. Muud kohustised

	31.12.2024	31.12.2023	muutus
kohustised edasikindlustusandja ees	4 830	4 830	0
kohustised hankijatele (maksetähtajaga kuni 30 päeva)	51 023	68 706	-17 683
kohustised Maksu- ja Tolliametile (maksetähtajaga kuni 20 päeva)	63 587	57 416	6 171
kohustised töövõtjatele, puhkusereserv	123 176	126 560	-3 384
muud viitvõlad ja ettemakstud tulud	18 000	98	17 902
kokku	260 616	257 610	3 006

Tabelis toodud kohustised on realiseeritavad lähima 12 kuu jooksul, mistõttu võib neid lugeda lühiajalisteks kohustisteks. Kohustised kapitalirendilepingust summas 136 227 eurot on tähtajaga 31.08.2026 (lisa 16).

Lisa 10. Kohustised tegevusest kindlustusandjana ja garantiifondina (bruto)

	31.12.2024	31.12.2023	muutus
kohustised tuleviku väljamakseteks (LRC)	33 503	37 656	-4 153
piirikindlustus	33 503	37 656	-4 153
rahuldamata nõuete eraldis (LIC)	4 718 473	4 761 079	-42 606
tegevus kindlustusandjana	2 063 029	2 045 392	17 637
piirikindlustus	9 200	6 900	2 300
edasikindlustus	2 010 653	1 987 033	23 620
maksejõuetus*	43 176	51 459	-8 283
tegevus garantiifondina	2 655 444	2 715 687	-60 243
ALK -i kahjud	220 373	371 429	-151 056
kindlustuskaitseta sõidukid	334 458	573 021	-238 563
tuvastamata sõidukid	472 273	484 021	-11 748
kindlustuskohustuseta või välisriigi sõidukid	1 628 340	1 287 216	341 124
kokku	4 751 976	4 798 735	-46 759

Tabel 10.1. Kohustiste kujunemine (bruto)

Tabelis esitletud LRC näitaja sisaldab ka hinnangut kahjumlike lepingute osale, mis tabelis märgitud väärtuspäevadel on null eurot. Tabelis esitletud LIC näitaja sisaldab hinnangut riskimarginaalile, mille väärtus märgitud aruandekuupäevadel on samuti null eurot.

	2024		2023	
	LRC	LIC	LRC	LIC
kohustised 01.01	37 656	3 473 863	7 362	3 941 318
tulu kindlustuslepingutest	156 481	-	382 676	-
kulud kindlustuslepingutest + garantiifondi kahjud	-	-1 572 530	-	-806 617
kindlustustegevuse finantseerimise tulu/(-)kulu	-	21 938	-	-55 787
Perioodi tulemi muutus	156 481	-1 550 592	382 676	-862 404
Rahavoog	152 328	-1 934 322	412 970	-1 329 859
laekunud kindlustusmaksed	152 328	-	412 970	-
makstud kahjud	-	-2 041 374	-	-1 481 752
laekunud tagasinõuded	-	107 052	-	151 893
kohustised 31.12	33 503	3 090 133	37 656	3 473 863

LIC ei sisalda eraldist, mis on moodustatud kindlustuskohustuse või välisriigi sõidukite poolt tekitatud kahjude katteks summas 1 628 340 (31.12.2023: 1 287 216, 01.01.2023: 1 385 981) eurot, mille kindlustustehniline mõju tulemile ja netovarale on üldjuhul null, kuid 2024. aastal erandkorras -364 050 tulenevalt LKFi kohustustest Rohelise Kaardi Büroona.

Lisa 11. Tulem kindlustustegevusest

Piirikindlustuse andjana sõlmib LKF klientidega lühiajalisi, kuni 12 kuiseid kindlustuslepinguid. Piirikindlustus on liikluskindlustus, millega kindlustatakse välisriigis, välja arvatud Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis ja Šveitsi Konföderatsioonis, põhiasukohta omava sõidukiga kahju tekitamisest tulenev vastutus. Aruandeperioodil sõlmis LKF 424 (2023: 1 838) piirikindlustuse lepingut. Aruandeaasta piirikindlustuse tulu on võrreldes 2023. aasta tuluga 60% võrra väiksem. Suure erinevuse põhjustas olukord, mis tekkis 1. juunist 2023, millal ei kehtinud Eesti ega teiste Euroopa majanduspiirkonna lepinguriikide rohelised kaardid Venemaal ega Valgevenes ja vastupidi. See tõi kaasa piirikindlustuse mahu hüppelise kasvu, mis rauges 13.septembrist 2023, kui Venemaa sõiduautoga enam Eestisse siseneda ei tohtinud. 2024. aastal registreeris LKF 3 (2023: 5) piirikindlustuslepinguga seotud kahjujuhtumit.

Edasikindlustuse andjana on LKF sõlminud lepinguid aastatel 1996 kuni 2004.

Ülevõetud portfelli kahjunõuetest on aruandeperioodi lõpu seisuga aktiivne üks juhtum aastast 1995.

	LKF		ülevõetud portfell	2024
	piiri- kindlustus	edasikindlustus- andjana		
tulu kindlustuslepingutest	156 481	0	0	156 481
kulud kindlustuslepingutest	-13 439	-108 983	5 839	-116 583
makstud kahjunõuded (sh tagasinõuded)*	-564	-64 273	-1 596	-66 433
kahjunõuete eraldise muutus**	-2 300	-44 710	7 435	-39 575
sõlmimiskulud	-10 575	0	0	-10 575
edasikindlustusandja osa kindlustuslepingutes	0	0	0	0
tulem kindlustustegevusest	143 042	-108 983	5 839	39 898

	piiri-kindlustus	LKF edasikindlustus-andjana	ülevõetud portfell	2023
tulu kindlustuslepingutest	382 676	0	0	382 676
kulud kindlustuslepingutest	-47 172	241 652	10 973	205 453
makstud kahjunõuded (sh tagasinõuded)*	-4 301	-61 088	-2 412	-67 801
kahjunõuete eraldise muutus**	-575	302 740	13 385	315 550
sõlmimiskulud	-42 296	0	0	-42 296
edasikindlustusandja osa kindlustuslepingutes	0	-9 955	0	-9 955
tulem kindlustustegevusest	335 504	231 697	10 973	578 174

*positiivne arv näitab, et laekumised tagasinõuetest on suuremad kui väljamaksed kahjunõuetest

**positiivne arv eraldise muutuses, märgib eraldise vähenemist ja mõjub tulemit suurendavalt

Lisa 12. Tulud garantiifonditegevusest

	2024	2023
tulu liikmemaksust	4 000 435	4 478 834
põhiosa	2 994 829	4 107 534
maksejõuetuse riskiosa	614 128	0
lisaosa (CABAS)	391 478	371 300
CABAS litsentsitasud autoremondiettevõtetelt	112 218	105 435
automaatkindlustuse kindlustusmaksed (ALK)	1 111 435	1 115 411
ALK esitatud kehtivate makseteatiste summa	1 944 741	2 017 414
ALK esitatud makseteatiste ebatõenäoliselt laekuv osa	-833 306	-902 003
muud	48 205	63 328
kokku	5 272 293	5 763 007

Liikmemaksu kogutakse LKFi eesmärgi ja ülesannete täitmisega seotud kulutuste katmiseks, mis on sätestatud liikluskindlustuse seadusega ja selle alusel sõlmitud halduslepinguga, lisaks finantseeritakse liikmemaksuga LKFi põhikirjalisi ülesandeid. 2024. aasta liikmemaksutulu kogumist mõjutasid regulatiivsed muudatused garantiifondi vastutuses, kasvanud liikmemaksu baas ja liikmemaksumäär ja -põhimõtete muutus.

Liikmemaksu põhiosa, mida kogutakse liikluskindlustuse seadusest tulenevate kohustuste täitmisega seotud kulude katmiseks Eesti riskiasukohaga sõidukitele sõlmitud liikluskindlustuse kindlustuslepingute maksete summast, efektiivne maksumäär oli 2,28% (2023: 3,33%). Liikmemaksu baas kasvas 2024. aastal eelmise aastaga võrreldes 6,5%, moodustades 131,3 (2023: 123,3) miljonit eurot.

Maksejõuetuse riski katmisega seotud liikmemaksu kogutakse Eesti kindlustusandja poolt Eestis ja/või välisriigis sõlmitud liikluskindlustuse kindlustuslepingute järgsetelt kindlustusmaksetelt. 2024. aastal on määraks 0,3%. Aasta eest arvestati liikmemaksu 614,1 tuhat eurot, liikmemaksu baas oli 204,7 miljonit eurot (2023. aastal võrreldavat arvestust ei olnud).

Liikmemaksu lisaosa eest on liikmetel õigus kasutada normeerimistarkvara CABAS.

CABAS on taastusremondi normeerimistarkvara, mille litsents on ostetud CAB Group ABlt. Projekti finantseerivad tarkvara kasutavad remondiettevõtted ja kindlustusandjad, s.t liikluskindlustuse garantiifondi vahendeid selleks ei kasutata (vt lisa 15 Tegevuskulud).

Automaatkindlustus (ALK) on liikluskindlustus, mis rakendub automaatselt sundkindlustusena, kui sõiduki suhtes on kindlustuslepingu sõlmimise kohustus täitmata. Kindlustuskohustusega isikul on kohustus tasuda kindlustusmaks, LKFil on kohustus hüvitada sundkindlustusega sõidukiga tekitatud kahju. 31.12.2024 seisuga oli 10 350 (2023: 8 628) automaatkindlustusega sõidukit. Näitajad alustatud ja lõpetatud menetluste kohta on toodud tabelis 12.1.

Tabel 12.1. Automaatse liikluskindlustuse menetlused

		2024	2023
algatatud menetlusi	tk	75 820	72 046
lõpetatud menetlusi	tk	78 020	72 033
sh leping sõlmitud	tk	31 631	29 787
sh liiklusregistris andmed korrastatud	tk	46 389	42 246
aruandeperioodil esitatud nõudeid	tk	23 474	24 653
aruandeperioodil esitatud nõuete summa	eur	1 951 875	2 026 740
aruandeperioodil laekunud nõudeid	eur	1 156 632	1 194 843

Automaatse liikluskindlustuse nõuete saldo aruandeperioodi lõpus ning hinnang nõuete väärtusele on toodud lisa 7 tabelis. Allahindlusel kasutatud eeldused ja hinnangud on kirjeldatud lisa 2. Erinevus tabelis toodud laekunud nõuete summas ja rahavoogude aruandes märgitud laekunud automaatse sundkindlustuse maksete summa vahel on 39 (2023: 43) eurot, mis on laekunud makse enne ALKi kehtinud LSM nõuetest.

Lisa 13. Kahjunõuete kulu tegevusest garantiifondina

	2024	2023
makstud kahjunõuded (sh tagasinõuded)	-1 867 890	-1 262 058
kahjunõuete eraldise muutus*	401 367	207 692
kahjunõuete eraldise muutus rohelise kaardi büroona	-364 052	0
kahjunõuded	-1 830 575	-1 054 366
edasikindlustusandja osa esinenud kahjunõuetes	15 735	-219 187
tasutud edasikindlustusmakse	-196 445	-185 443
netokulud/-tulud edasikindlustusest	-180 710	-404 630

*positiivne arv eraldise muutuses, märgib eraldise vähenemist ja mõjub tulemit suurendavalt

* kahjunõuete eraldise muutus sisaldab kindlustustegevuse finantskulu summas 513 (2023: 19 379) eurot.

Kahjunõuded tegevusest garantiifondina hõlmavad liikluskindlustuse juhtumeid, kus põhjustaja osapooleks on kindlustamata sõiduk sundkindlustusega ning kindlustuskaitseta ja tuvastamata sõidukid. Makstud kahjunõuete hulgas on aruandeaasta juhtumite eest välja makstud kahjunõudeid (arvestamata laekumisi tagasinõuetest) summas 1 258,7 (2023: 1 105,0) tuhat eurot ja varasemate aastate juhtumite eest 715,4 (2023: 296,0) tuhat eurot.

Edasikindlustusandja osa esinenud kahjunõuetes katab juhtumeid mille kogukahju on suurem kui edasikindlusotslepingus märgitud LKFi omavastutuse summa. Aruandeperioodi lõpu seisuga on selliseid juhtumeid üks, aastast 2020.

Edasikindlustusmakse on lepingujärgne fikseeritud kindlustusmakse, mis makstakse kord aastas ja summa periodiseeritakse võrdsete maksetena kogu lepinguperioodi peale. LKFi poolt tasutav aastane edasikindlustusmakse katab nii tegevuse garantiifondina kui kindlustustegevuse. Lähtudes lepinguaasta kahjunõuete kulude osakaalust (kindlustustegevus vs garantiifondi tegevus) ei ole makset kaheks allokeeritud vaid kajastatakse kogusummas garantiifondi tegevuse all.

Lisa 14. Kahjude kujunemine

Kahjude kujunemine sisaldab hinnanguid kahjunõude suurusele juhtumiaastal ning hinnanguid aruandeaastal. Vahed on selgitatavad esialgselt antud hinnangute ning käsitlemise protsessis saadud lisainformatsiooni põhjal tehtud hinnangute ning tegelike nõuete väljamaksete vahedega.

Kahjunõuete kogukulu on esitatud kahjunõute diskonteeritud rahavoogude summas (sh riskimarginaal, mis esitatud aastatel on null). Perioodi lõpu brutoeraldis 2 988 tuhat eurot sisaldab raha ajaväärtusest tulenevat kohustist vähendavat mõju summas 298 tuhat eurot (2023: brutoeraldis 3 306 tuhat eurot ja raha ajaväärtuse mõju vähendav mõju 295 tuhat eurot). 2024. aasta juhtumiga seotud raha ajaväärtuse mõju on -2 tuhat eurot (2023: ei olnud ühtegi juhtumit, mille kahjunõuete väljamaksed toimuksid pikema aja, kui 12 kuud, jooksul). Diskonteerimisel kasutatud intressikurv on toodud lisa 2.

kahjunõuded (tuhanded eurod)	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	kokku
juhtumi aastal	771	894	1 274	986	748	1 319	1 190	1 516	1 656	1 732	12 084
1 aasta hiljem	626	842	1 191	1 097	1 055	1 281	1 042	1 441	1 657		-
2 aastat hiljem	592	817	1 021	1 083	1 104	1 287	1 006	1 435			-
3 aastat hiljem	588	829	1 049	1 169	1 088	1 234	1 014				-
4 aastat hiljem	578	828	972	1 168	810	1 253					-
5 aastat hiljem	578	828	974	1 179	805						-
6 aastat hiljem	578	828	948	1 020							-
7 aastat hiljem	578	828	948								-
8 aastat hiljem	578	828									-
9 aastat hiljem	578										-
kahjunõuete hinnang 31.12.2024	578	828	948	1 020	805	1 253	1 014	1 435	1 657	1 732	11 269
makstud kahjud kuni 31.12.2024	-578	-828	-948	-1 020	-805	-1 196	-1 010	-1 322	-1 486	-1 253	-10 445
eraldis 31.12.2024	0	0	0	0	0	56	4	113	172	479	824
1993-2014 eraldis 31.12.2024											2 164
brutoeraldis kokku											2 988
sh diskonteerimise mõju kokku											-298
edasikindlustaja osa	0	0	0	0	0	190	0	0	0	0	190
edasikindlustusandja osa 1993-2014 eraldises 31.12.2024											0
netoeraldis kokku											2 799

Analüüsitud on juhtumiaastaid 2015 kuni 2024, varasemate perioodide kahjude eraldised on märgitud koondsummas. Eraldisest on maha arvestatud käsitluskulude jaoks tehtud eraldis (31.12.2024 seisuga 102 tuhat eurot). Kahjunõuete hinnang esimesel aastal sisaldab alati ka antud perioodi lõpuga arvestatud IBNR eraldist. Perioodi 1993-2014 eraldiste suur maht tuleneb LKFi tegevusest edasikindlustusandjana kuni aastani 2004 ning jaguneb järgmiselt: edasikindlustuslepingutega seotud eraldis perioodi lõpu seisuga 2 011 tuhat eurot ning garantiifondi kohustistega seotud eraldis 154 tuhat eurot.

Analüüs ei hõlma kindlustuskohustuse ja välisriigi sõidukite tekitatud kahjude eraldist summas 1 628 tuhat eurot, nende kindlustustehniline mõju tulemile ja netovarale on null.

Lisa 15. Tegevuskulud

	2024	2023
tööjõukulud	-1 457 089	-1 368 580
koolitus, meeskonnatöö	-21 001	-23 089
kontori haldus	-204 990	-207 653
koostöö liikmete ja partneritega	-171 240	-143 726
IT taristu kulud (rent+haldus+amort)	-567 586	-475 327
Cabas all-litsentsidena edasi esitatud kulud	-492 807	-467 031
ostetud teenused, muud tegevuskulud	-196 670	-190 032
kulud finantseerimisest (kapitalirendi lepingust)	-1 290	-1 009
kokku	-3 112 673	-2 876 447

Tabel 15.1 Tööjõukulud (palgakulu koos tööjõumaksudega)

	2024	2023
töötajad	-1 040 938	-951 903
juhatuse liikmeid	-360 376	-364 424
nõukogu	-15 300	-14 790
liikluskindlustuse lepitusorgan	-40 475	-37 464
kokku	-1 457 089	-1 368 580

Aasta lõpu seisuga oli organisatsioonil tööleping sõlmitud 25 töötajaga. Täiskohaga tööajaks arvestades oli LKFi 20 töötajat, juhatuse liikmeid neli ning nõukogu liikmeid kuus (2023: vastavalt 22, 4, 5).

Juhatus ja töötajate tasustamine põhineb lepinguliselt fikseeritud põhipalkadel.

Töötajate ühisürituste kulu aruandeperioodil oli 10,6 (2023: 12,9) tuhat eurot. Lisaks on LKF sõlminud oma töötajatele tööandja ravikindlustuse lepingu.

LKF on moodustanud seltsingu Eesti Kindlustusseltside Liiduga kindlustussektori kindlustussektori koostööülesannete säästlikuks täitmiseks, millest tuleneb ka töötajate tööaja jagunemine LKFi ja EKSLi vahel.

Lisa 16. Rendilepingud (lisa 8 ja 9)

LKF kui rendilevõtja

LKFi rendileping kontoriruumide rentimisel on alates 01.01.2019, vastavalt IFRS 16 nõuetele, kajastatud bilansis vara ja kohustisena rendimaksete nüüdisväärtuses.

	31.12.2024	31.12.2023	muutus
vara kapitalirendi lepingust	136 227	211 978	75 751
kohustis kapitalirendi lepingust	136 227	211 978	75 751
kokku	0	0	0

Rendileping, mis algas 2011 septembrist on pikendatud uuesti 14.05.2021 kuni 31.08.2026. Erakorralise ülesõtmise puhul teatatakse 30 päeva ette ning hüvitise määr on kahe kuu rendi summa (13,2 tuhat eurot), korraline ülesõtmine ei ole võimalik.

CABAS tarkvara (lisa 17) kasutusõiguse ja turustamise eest on aruandeaastal makstud lepingulist litsentsitasu 422,6 (2023: 404,3) tuhat eurot. Lepingu lõpetamisel on etteteatamise tähtaeg 1 aasta (ehk 433,8 tuhat eurot). Rendimaksete summa 2025. aastal on 433,8 tuhat eurot, kehv leping pikeneb automaatselt 12 kuu võrra kui pooled ei soovi teisiti.

LKF kui rendileandja

Kasutusrenditingimustes on LKF sõlminud all-litsentsi lepingud CABAS tarkvara kasutamiseks autoremondiettevõtetega (lisa 17). 2024. aastal on kogutud autoremondiettevõtelt tarkvara kasutamise litsentsitasudena 112,2 (2023: 106,0) tuhat eurot. Kindlustusandjate jaoks on teenus liikmemaksu arvelt mahus 391,5 (2023: 371,3) tuhat eurot.

Lepingu lõpetamisel on etteteatamise tähtaeg 1 aasta (ehk 433,8 tuhat eurot), mis lepingujärgselt tuleb LKFile hüvitada CABAS-t kasutavate autoremondiettevõtete ja kindlustusandjate poolt.

Lisa 17. CABAS litsentsileping

Rootsi ettevõttega CAB Group AB kehtiva taastusremondi normeerimistarkvara CABAS litsentsilepingu pikkus on kolm pluss kaks aastat (alates juuli 2013) pikenedes automaatselt 12 kuu võrra kui osapooled ei otsusta teisiti. Projekti finantseerivad tarkvara kasutavad remondiettevõtted ja kindlustusandjad, s.t liikluskindlustuse garantiifondi vahendeid selleks ei kasutata.

Sõlmitud leping annab muuhulgas LKFile: õiguse tarkvara kasutada; ainuõiguse Eesti piires tarkvara kasutusõigustele litsentse väljastada; õiguse määrata Eestis litsentsi hind.

Tulenevalt lepinguga saadud õigustest ja kohustistest on lepinguline suhe CAB Group AB-ga kajastatud kasutusrendina (lisa 16). Tarkvara kasutamise kulu Eesti turul kokku oli 492,8 (2023: 467,0) tuhat eurot.

31.12.2024 seisuga on CABAS-e kasutamise õigus 169 autoremondiettevõttel, 7 koolil, 11 kindlustusandjal ja LKFil.

Lisa 18. Tehingud seotud osapooltega

Seotud isikuteks loetakse (sulgudes vastavad tehingute aluseks olevad lepingud vms suhet reguleerivad dokumendid):

-  nõukogu liikmed (nõukogu reglement);
-  kindlustusseltsid (Liikluskindlustuse seadus, nõukogu otsused, edasikindlustuslepingud);
-  juhtkonna liikmed (töö- ja teenistuslepingud) ning nende lähisugulased ning nendega seotud ettevõtted.

Tehingud seotud osapooltega, mille puhul on olemas turg, on teostatud lähtudes tavapärastest turutingimustest, eesmärgiga tagada parim võimalik tulemus. Need tehingud, mille puhul turg puudub, on kinnitatud nõukogus.

Juhtorganid

Juhatuse liikme lepingute alusel arvestati juhatusele tasu (koos maksudega) 2024. aastal 360,4 (2023: 364,4) tuhat eurot. Nõukogu liikmetele on samal perioodil arvestatud tasu koos maksudega summas 15,3 (2023: 14,8) tuhat eurot. Juhatuse liikmete kompensatsiooni suurus ennetähtaegse tagasikutsumise puhul on võrdne kuue kuu tasuga.

MTÜ Eesti Kindlustusseltside Liit (EKsL)

Juhatuse liikmed Mart Jesse, Andres Piirsalu ja Lauri Potsepp on ka EKsL-i juhatuse liikmed. LKF ja EKsL tegutsevad ressursse ühiselt kasutades, millest tekib vajadus vastavate kulude jaotamiseks kahe finantseerimisallika vahel. Kulude jaotus on põhimõtteliselt läbi viidud järgnevalt:

- 📁 tööaja kasutuse hindamine ja sellele vastavad tööjõukulud;
- 📁 ülejäänud kulude jaotamine, lähtudes (rakendamise järjekorras): a) kulukandja päritolust, b) tööaja kasutuse (või vastavate tööjõukulude) proportsioonist, või c) võrdsest jagamisest.

2024. aastal on LKF ja EKsL arveldanud tegevuskulusid summas 302,8 (2023: 294,6) tuhat eurot.

Tabel 18.1 Tehingud LKFi liikmetega

saadud +, tasutud -	liikme- maksu põhiosa	liikme- maksu riskiosa	liikme- maksu lisaosa e Cabas	VS haldamise tasud	kahju- nõuded (sh käsitluskulu)	muud nõuded ja väljamaksed	2024
Balcia*	83 600	0	0	0	0	0	83 600
BTA	195 877	0	25 249	0	-1 908	2 309	221 527
Compensa	287 426	0	40 885	8 878	-3 851	2 000	335 338
PZU	458 426	0	69 606	0	-23 340	3 729	508 421
ERGO	536 929	294 348	63 614	0	-66 429	309	828 771
Gjensidige	103 835	0	7 132	0	0	0	110 967
If	368 796	153 401	69 438	0	-26 850	309	565 094
Elama	162 815	19 328	12 389	6 076	-19 355	309	181 562
LHV	148 802	17 897	19 041	6 137	-2 506	1 402	190 773
QBE	36 000	0	0	0	-1 123	0	34 877
Salva	244 287	31 662	23 009	0	-4 895	0	294 063
Swedbank	368 036	97 492	61 115	14 641	-29 903	309	511 690
kokku	2 994 829	614 128	391 478	35 732	-180 160	10 676	3 866 683

* liikmemaksu põhimõtete muudatus võrreldes 2023. aastaga

saadud +, tasutud -	liikme- maksu põhiosa	liikme- maksu lisaosa e Cabas	VS haldamise tasud	kahju- nõuded (sh käsitluskulu)	muud nõuded ja väljamaksed	2023
Balcia**	12 000	0	0	0	0	12 000
BTA	278 789	27 057	0	-5 674	0	300 172
Compensa	385 341	47 540	7 743	-1 092	0	439 532
PZU	682 775	65 108	0	-6 412	3 059	744 530
ERGO	776 272	56 607	0	-76 020	0	756 859
Gjensidige	119 172	10 949	0	-2 546	0	127 575
If	530 034	66 705	0	-48 053	0	548 686
Inges	231 812	10 880	7 427	-19 701	1 195	231 613
LHV	205 554	6 477	4 826	-8 809	1 531	209 580
QBE	36 000	0	0	-1 970	0	34 030
Salva	353 294	20 486	0	-11 866	0	361 914
Swedbank	496 491	59 490	13 185	-26 205	0	542 960
kokku	4 107 534	371 299	33 181	-208 348	5 785	4 309 452

** Balcia Insurance SE Eesti filiaal on LKFi liige alates 29.08.2023

Tabel 18.2 Nõuded ja kohustised seotud osapooltega

	nõue	kohustis	nõue	kohustis
	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Balcia	16 099	0	3 000	0
BTA	3 000	0	23 564	0
Compensa	13 831	0	19 384	0
PZU	3 000	0	48 361	0
ERGO	72 831	6 441	48 978	6 696
Gjensidige	3 000	0	9 783	0
If	40 268	2 768	38 791	3 017
Inges	14 774	1 983	25 013	2 169
LHV	15 721	0	23 658	0
QBE	0	23 987	36 000	336
Salva	9 581	0	22 540	0
Swedbank	45 331	0	58 173	0
EKsL	129 504	0	137 479	0
kokku	366 940	35 179	494 724	12 218

Tabelis toodud nõuete saldo koosneb IFRS 15-ga kooskõlas esitatud nõuetest. Kohustiste hulgas on eraldiste koosseisus kajastatavaid kohustisi perioodi lõpu seisuga 17,2 (2023: 12,2) tuhat eurot.

Lisa 19. Tingimuslikud kohustised

Juhatuse liikmete kompensatsioon

Juhatuse liikmete kompensatsiooni suurus ennetähtaegse tagasikutsumise puhul on võrdne kuue kuu tasuga, seisuga 31.12.2024 oleks nimetatud summa suurus koos maksudega 181,4 (2023: 181,4) tuhat eurot.

Maksurevisjoni võimalik mõju

LKFis ei ole viimastel aastatel läbi viidud maksurevisjoni. Maksuhalduril on õigus kontrollida LKFi maksuarvestust kolme aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendava maksusumma koos intressidega ning trahv. LKFi juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksurevisjoni tulemusena tekkida LKFi oluline täiendav maksusumma.

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

mittetulundusühing Eesti Liikluskindlustuse Fond nõukogule

Arvamus

Oleme auditeerinud mittetulundusühing Eesti Liikluskindlustuse Fond (edaspidi ka: ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2024 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta tulude ja kulude aruannet, rahavoogude aruannet, netovara muutuste aruannet ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas olulist informatsiooni arvestuspõhimõtete kohta.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt mittetulundusühing Eesti Liikluskindlustuse Fond finantsseisundit seisuga 31. detsember 2024 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatu kooskõlas IESBA kutseliste arvestuseksperдите rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) (edaspidi: IESBA koodeks) ja Eestis finantsaruannete auditi läbiviimisel asjassepuutuvate eetikanõuetega, mis meile rakenduvad, ning oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele ja IESBA koodeksile.

Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet. Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ning meie kindlustandev järeldus selle kohta piirdub allpool kirjeldatuga.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ning õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning sellise sisekontrollisüsteemi eest nagu juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks raamatupidamise aastaaruande korrektset koostamist ja esitamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvahelistele auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärarvutuste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/allkirjastatud digitaalselt/

Erki Usin

Vandeauditori number 496

Ernst & Young Baltic AS

Auditiorettevõtja tegevusloa number 58

Rävala pst 4, 10143 Tallinn

21. aprill 2025

MTÜ EESTI LIIKLUSKINDLUSTUSE FONDI MÜÜGITULU VASTAVALT EMTAK 2025-LE

EMTAK	Tegevusala
65121	Kahjukindlustus
94119	Muude ettevõtjate ja tööandjate organisatsioonide tegevus