

2025. AASTA TEISE KVARTALI VAHEARUANNE

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

Vahearuaande seletuskiri	3
Finantsseisundi aruanne	5
Tulude ja kulude aruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Netovara muutuste aruanne	6
Raamatupidamise vahearuaande lisad	7
<i>Lisa 1. Ülevaade olulisematest arvestuspõhimõtetest</i>	<i>7</i>
<i>Lisa 2. Krediidiriskile avatud finantsinstrumentide vastaspoole reitingud klasside lõikes</i>	<i>7</i>
<i>Lisa 3. Finantsinvesteeringud</i>	<i>7</i>
<i>Lisa 4. Nõuded garantiifondi- ja kindlustustegevusest</i>	<i>8</i>
<i>Lisa 5. Põhivarad</i>	<i>9</i>
<i>Lisa 6. Muud kohustised</i>	<i>9</i>
<i>Lisa 7. Kohustised kindlustus- ja garantiifondi tegevusest (bruto)</i>	<i>9</i>
<i>Lisa 8. Tulem kindlustustegevusest</i>	<i>9</i>
<i>Lisa 9. Tulud garantiifondi tegevusest</i>	<i>10</i>
<i>Lisa 10. Kahjunõuete kulu tegevusest garantiifondina</i>	<i>11</i>
<i>Lisa 11. Tegevuskulud</i>	<i>11</i>
<i>Lisa 12. Tehingud seotud osapooltega</i>	<i>11</i>

VAHEARUANDE SELETUSKIRI

Eesti Liikluskindlustuse Fondi (LKF) 2025. aasta teise kvartali koondtulemiks kujunes 357 tuhat eurot. Eelmise aasta sama perioodi tulem oli 144 tuhat eurot. LKFi bilansimaht aruandeperioodi lõpus oli 33 045 (aasta alguses 31 910) tuhat eurot, mille hulgas netovara suurus oli 27 622 (aasta alguses 26 761) tuhat eurot. Finantsinvesteeringute portfelli maht aruandeperioodi lõpus oli 29 036 (aasta alguses 27 880) tuhat eurot.

Põhiliste tegevusvaldkondade panus kvartali koondtulemi kujunemisel oli järgnev: kindlustustegevus 38 (2024: 25) tuhat, finantsinvesteeringud 292 (2024: 199) tuhat ning garantiifondi tegevused 59 (2024: 15) tuhat eurot.

2025. aasta garantiifondi kahjunõuete kogusumma oli kuue kuuga 708 (2024: 927) tuhat eurot, mis on 317 tuhat eurot väiksem kui prognoos.

LKFi tegevuskulud teises kvartalis olid 892 (2024: 868) tuhat eurot.

LKFi tegevust finantseerivad LKFi liikmed liikmemaksuga. 2025. aastal kujuneb liikmemaks neljas osas:

- 📁 iga liikme jaoks võrdne fikseeritud liikmemaks 3 000 (2024: 3 000) eurot kuus.
- 📁 liikluskindlustuse seadusest tulenevate kohustuste täitmisega seotud kulude katmiseks kinnitati 2025. aastal liikmemaksu määraks 2,5% (2024: 2,1%) LKFi liikmete Eesti riskiasukohaga sõidukitele sõlmitud liikluskindlustuse kindlustuslepingute maksete summast. Teise kvartali eest arvestati liikmemaksuks 908 (2024: 856) tuhat eurot. Kvartali liikmemaksu baas kahanes 2025. aastal eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 10,2%, moodustades 32,0 (2024: 35,6) miljonit eurot.
- 📁 maksejõuetuse riski katmisega seotud liikmemaks, mida kogutakse Eesti kindlustusandja poolt Eestis ja/või välisriigis sõlmitud liikluskindlustuse kindlustuslepingute järgsetelt kindlustusmaksetelt. 2025. aastal on määraks 0,1% (2024: 0,3%). Kvartali eest arvestati liikmemaksuks 53 (2024: 161) tuhat eurot.
- 📁 liikmemaksu lisaosa eest on liikmetel õigus kasutada keretööde normeerimistarkvara CABAS. Liikmemaksu lisaosa kogutakse kaks korda aastas, teise kvartali osa sellest oli 102 (2024: 96) tuhat eurot.

Organisatsioon ja juhtimine

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

Nõukogu

LKFi nõukogu võib olla nelja- kuni kuueliikmeline. Nõukogu liikmete tasud koos maksudega olid teises kvartalis 4 (2024: 4) 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. Lepingud juhatuse liikmetega on sõlmitud kestvusega kuni 12.09.2025. Juhatuse liikmete lepingulised tasud koos maksudega olid teises kvartalis 91 (2024: 91) tuhat eurot. Kompensatsiooni suurus juhatuse liikme ennetähtaegse tagasikutsumise puhul on võrdne kuue kuu tasuga.

Töötajad

Teise kvartali lõpu seisuga oli organisatsioonil tööleping sõlmitud 25 töötajaga. Täiskohaga tööajaks arvestades on LKFi 22 töötajat, kelle lepingulised töötasud teises kvartalis koos maksudega olid 293 (2024: 20 töötajat ja 262) 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 teises kvartalis koos maksudega tasu 12 (2024: 10) tuhat eurot.

Olulisemad finantsnäitajad

30. juuni seisuga või kvartali kohta		
tuhandes eurod, va suhtarvud	II kv 2025	II kv 2024
Aruandeperioodi kohta		
Liikmemaksu põhiosa	908	856
Liikmemaksu maksejõuetuse riskiosa	53	161
Automaatkindlustuse kindlustusmaksed	181	280
Tulem kindlustustegevusest	38	25
Garantiifondi kahjunõuete kulu	-313	-527
Garantiifondi tegevuskulud	-883	-857
Perioodi lõpu seis		
Varad kokku	33 045	31 256
Investeeringute osatähtsus varades	88%	86%
Netovara osatähtsus varades	84%	83%
Kindlustustehniliste eraldiste osatähtsus varades	15%	15%
Tulemuslikkust väljendavad näitajad		
Tulem investeeringutelt	260	104
Perioodi koondtulem	388	240
Investeeringute tootlus lunastumiseni	2,90%	3,97%
Turu koondnäitajad		
LKFi liikmete arv	12	12
Eesti riskiasukohaga sõidukitelt kogutud kindlustusmaksete summa	31 989	35 639
Eesti kindlustusandja Eestis ja/või välisriigis kogutud kindlustusmaksete summa	52 612	53 751

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

VARA	30.06.2025	31.12.2024	Lisa
Raha- ja pangakontod	704 468	1 435 260	
Finantsinvesteeringud	29 036 416	27 880 379	3
Varad edasikindlustuslepingutest	228 014	207 465	7
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	2 798 188	2 110 548	4
Põhivarad	278 038	276 167	5
VARA KOKKU	33 045 124	31 909 819	
KOHUSTISED JA NETOVARA			
Kohustised	5 423 031	5 148 819	
Kohustised kindlustustegevusest	5 003 737	4 751 976	7
kohustised kindlustuslepingutest	1 982 961	2 096 532	
kohustised tegevusest garantiifondina	3 020 776	2 655 444	
Muud kohustised	323 701	260 616	6
Rendikohustised	95 593	136 227	6
Netovara	27 622 093	26 761 000	
Ülekantud netovara ühingu loomisel	4 723 085	4 723 085	
Muud reservid	255 647	255 647	
Õiglase väärtuse reserv finantsvaradele	-105 530	-166 020	3
Eelmiste perioodide tulem	21 948 288	20 962 093	
Aruandeperioodi tulem	800 603	986 195	
KOHUSTISED JA NETOVARA KOKKU	33 045 124	31 909 819	

TULUDE JA KULUDE ARUANNE

	II kv 2025	II kv 2024	I-II kv 2025	I-II kv 2024	Lisa
Tulu kindlustuslepingutest	30 179	37 180	59 285	76 002	
Kulu kindlustuslepingutest	7 580	-12 360	66 065	22 346	
Edasikindlustusandja osa kindlustuslepingutes	0	0	0	0	
Tulem kindlustustegevusest	37 759	24 820	125 350	98 348	8
Kindlustustegevuse finantstulud ja -kulud	0	0	0	0	
Tulu finantsinvesteeringutelt	264 037	107 349	504 823	246 158	
Muud investeeringute kulud	-3 887	-3 754	-7 932	-7 278	
Tulem investeeringutelt	260 150	103 595	496 891	238 880	3
Tulu liikmemaksust	1 062 279	1 113 497	2 104 128	2 164 934	9
Tulu automaatkindlustuse kindlustusmaksetest	181 222	280 391	424 490	595 574	9
Muud tulud	40 510	37 676	84 339	83 292	9
Kahjunõuete kulu tegevusest garantiifondina	-312 574	-527 394	-720 468	-1 047 111	10
Netokulud/-tulud edasikindlustusest	-29 876	-31 288	-79 451	-81 448	10
Tegevuskulud	-882 807	-857 440	-1 634 676	-1 615 934	11
Tulem tegevusest garantiifondina	58 754	15 442	178 362	99 307	
Aruandeperioodi tulem	356 663	143 857	800 603	436 535	
MUU KOONDTULEM					
Finantsinvesteeringute õiglase väärtuse muutus	31 358	95 805	45 523	141 062	3
ARUANDEPERIOODI KOONDTULEM	388 021	239 662	846 126	577 597	

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(sisse +, välja -)	II kv 2025	II kv 2024	I-II kv 2025	I-II kv 2024
Rahavood põhitegevusest	151 683	245 306	-13 749	-2 723
Laekunud liikmemaks	983 471	1 045 769	1 946 491	2 033 401
Laekunud kindlustusmaksed	18 194	40 122	45 553	62 599
Laekunud automaatse sundkindlustuse maksed	181 222	280 391	424 490	595 575
Laekunud muud tulud	121 170	67 095	308 375	289 242
Laekunud tagasinõuded	146 137	124 367	257 160	246 886
Makstud edasikindlustuse makse	0	0	-200 000	-196 445
Makstud edasikindlustusvõtjatele	-15 192	-14 011	-32 371	-25 893
Makstud kahjunõuded	-445 753	-532 799	-978 606	-1 250 511
Makstud tegevuskulud	-837 566	-765 629	-1 784 842	-1 757 576
Rahavood investeerimistegevusest	-650 021	-1 867 737	-679 855	-2 103 356
Intresside laekumine	197 833	133 263	474 140	307 292
Dividendide laekumine	2 673	3 519	5 345	4 969
Aktsiate soetus	0	-45 870	0	-45 870
Aktsiate müük	0	0	11 322	0
Võlakirjade soetus	-2 562 808	-4 167 146	-5 979 715	-4 678 244
Võlakirjade lunastamine	2 000 000	1 708 496	5 114 738	3 308 496
Tähtajalise hoiuste avamine	-720 000	0	-1 220 000	-1 000 000
Tähtajalise hoiuste lõppemine	500 000	500 000	1 000 000	0
Põhivara soetus	-67 719	0	-85 685	0
Rahavood finantseerimistegevusest	-20 262	-19 621	-40 634	-39 389
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-20 262	-19 621	-40 634	-39 389
Rahavood kokku	-518 600	-1 642 052	-734 239	-2 145 468
Raha perioodi alguses	1 224 130	2 842 997	1 435 260	3 356 348
Valuutakursi muutus	-1 062	22 302	3 447	12 368
RAHA PERIOODI LÕPUS	704 468	1 223 248	704 468	1 223 248

NETOVARA MUUTUSTE ARUANNE

	Ülekantud netovara ühingu loomisel	Reservid	Õiglase väärtuse reserv finants- varadele	Eelmiste perioodide koondtulem	Aruande- perioodi tulem	Kokku
Netovara 01.01.2024	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	20 962 092	986 195	26 761 000
Eelmiste perioodide koondtulem	0	0	0	986 195	-986 195	0
Aruandeperioodi tulem	0	0	0	0	800 603	800 603
Muu koondtulem	0	0	60 490	0	0	60 490
NETOVARA 30.06.2025	4 723 085	255 647	-105 530	21 948 288	800 603	27 622 093

Lisad lehekülgedel 7 kuni 12 on raamatupidamise vahearuande lahutamatud osad.

RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANDE LISAD

Lisa 1. Ülevaade olulisematest arvestuspõhimõtetest

Koostamise alused

MTÜ Eesti Liikluskindlustuse Fond (edaspidi LKF) raamatupidamise aruanded on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (edaspidi IFRS) nii nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus. Vahearuanne koostamisel on lähtutud IAS 34 "Vahearuandlus", mis lubab lühendatud nõudeid vahearuannele.

Vahearuanne kasutatud samu arvestuspõhimõtteid ja hindamisaluseid, mis olid kasutusel LKFi 31.12.2024 lõppenud majandusaasta aruandes.

Vahearuanne on koostatud eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

Lisa 2. Krediidiriskile avatud finantsinstrumentide vastaspoole reitingud klasside lõikes

LKF juhib oma varadega seotud finantsriske vastaspoole miinimumreitingu põhiselt, võrreldes erinevate reitinguagentuuride (Moody's, S&P, Fitch, Composite) hinnanguid. Kui ühe emitendi ja/või tehingu suhtes on reitinguagentuurid andnud erinevaid, omavahel mittevõrreldavaid reitinguid, lähtutakse uusimast 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
30.06.2025	3 169 302	1 030 660	6 943 526	13 093 223	2 448 775	5 960 029	32 645 515
raha	0	0	0	19 465	0	685 003	704 468
finantsinvesteeringud (Lisa 3)	3 169 302	1 030 660	6 715 512	13 073 758	2 448 775	2 598 409	29 036 416
varad edasik.lepingutest (Lisa 7)	0	0	228 014	0	0	0	228 014
nõuded kindlustustegevusest (Lisa 4)	0	0	0	0	0	2 103 353	2 103 353
nõuded liikmetele jm (Lisa 4*)	0	0	0	0	0	573 264	573 264
31.12.2024	2 533 438	1 023 507	5 883 056	13 889 897	2 302 582	5 980 790	31 613 270
	0	0	0	32 326	0	1 402 934	1 435 260
finantsinvesteeringud (Lisa 3)	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 7)	0	0	207 465	0	0	0	207 465
nõuded kindlustustegevusest (Lisa 4)	0	0	0	0	0	1 722 634	1 722 634
nõuded liikmetele jm (Lisa 4*)	0	0	0	0	0	367 532	367 532
muutus	635 864	7 153	1 060 470	-796 674	146 193	-20 761	1 032 245

v.a tulevate perioodide kulude ettemaksed 122 (31.12.2024: 20) tuhat eurot.

Lisa 3. Finantsinvesteeringud

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

Tabel 3.1. Finantsinvesteeringute liigitus vastavalt IFRS 9

finantsinvesteeringute kategooriad	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	kv muutus
finantsvarad õiglase väärtuse muutusega läbi koondtulemi	4 445 853	4 906 440	6 307 035	-460 587
turul kaubeldavad võlakirjad	4 445 853	4 906 440	6 307 035	-460 587
finantsvarad õiglase väärtuse muutusega läbi perioodi tulemi	22 080 345	20 953 563	19 276 160	1 126 782
turul kaubeldavad aktsiad	168 614	168 976	174 310	-362
turul kaubeldavad võlakirjad	21 911 731	20 784 587	19 101 850	1 127 144
laenud ja nõuded	2 510 218	2 297 189	2 297 184	213 029
tähtajaline hoius	2 510 218	2 297 189	2 297 184	213 029
kokku	29 036 416	28 157 192	27 880 379	879 224

Tabel 3.2. Finantsinvesteeringute tähtaeg lunastumiseni

<i>tähtaeg lunastumiseni</i>	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	kv muutus
kuni 1 aasta	9 401 887	8 244 461	7 855 137	1 157 426
1 kuni 5 aastat	15 178 543	15 281 312	14 854 998	-102 769
üle 5 aasta	4 455 986	4 631 419	5 170 244	-175 433
kokku	29 036 416	28 157 192	27 880 379	879 224
keskmise päevade arv lunastumiseni	1 076	1 038	980	38

Tabel 3.3. Tulem investeeringutelt

<i>finantsinvesteeringute kategooriad</i>	II kv 2025	II kv 2024	I-II kv 2025	I-II kv 2024
kindlustustegevuse finantstulud ja -kulud	0	0	0	0
teenitud tulu õiglasest väärtuses läbi tulude ja kulude aruande	242 807	39 312	455 389	143 693
intressitulu hoiustelt	22 292	45 760	45 987	90 122
valuutakursi muutus	-1 062	22 277	3 447	12 343
väärtpaberikontode tasud ja muud kulud	-3 887	-3 754	-7 932	-7 278
kokku	260 150	103 595	496 891	238 880
kasum/kahjum õiglasest väärtuses läbi muu koondtulemi	31 358	95 805	45 523	141 062
kõik kokku	291 508	199 400	542 414	379 942

Tabel 3.4. Õiglase väärtuse reservi kujunemine

	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	kv muutus
algsaldo	-137 353	-166 020	-541 636	28 667
perioodi tulemissse kantud kogunenud kasum (-kahjum) lõppenud tehingutelt	-465	-14 502	-193 058	14 037
turvaväärtuse muutus jõusolevatelt tehingutelt	31 358	14 165	182 558	17 193
lõppsaldo	-105 530	-137 353	-166 020	31 823

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

Lisa 4. Nõuded garantiifondi- ja kindlustustegevusest

	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	kv muutus
nõuded tegevusest garantiifondina	2 424 016	2 373 011	1 945 559	51 005
kindlustuskohustusest või välisriigi sõiduki hüvitiste tagasinõuded	93 531	141 038	103 366	-47 507
nõuded liikmetele (Lisa 12)	337 598	365 606	237 436	-28 008
ALK ja tagasinõuded (tabel 4.1)	1 992 887	1 866 367	1 604 757	126 520
nõuded piirikindlustuse vahendajale	16 935	3 307	14 511	13 628
arveldamine EKsLga (Lisa 12)	206 198	203 652	129 504	2 546
muud nõuded	29 468	9 497	592	19 971
ettemakstud kulud	121 571	318 546	20 382	-196 975
kokku	2 798 188	2 908 013	2 110 548	-109 825

Tabel 4.1. Tagasinõuded ja automaatse liikluskindlustuse nõuded

	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	kv muutus
tagasinõuded eraldistelt	1 669 298	1 542 778	1 281 168	126 520
kindlustuskohustusest sõidukite kahjud	319 652	260 398	47 001	59 254
välisriigi sõidukid	1 130 601	1 063 335	1 015 122	67 266
kohustus Rohelise Kaardi Büroona	219 045	219 045	219 045	0
tagasinõuded põhjustajatelt	154 845	154 845	154 845	0
nõuete summa kokku	1 059 350	1 043 898	1 036 448	15 452
ebatõenäoliselt laekuv osa	-904 505	-889 053	-881 603	-15 452
automaatkindlustuse makse (ALK) nõuded	168 744	168 744	168 744	0
nõuete summa kokku	8 947 990	8 747 837	8 572 250	200 153
ebatõenäoliselt laekuv osa	-8 779 246	-8 579 093	-8 403 506	-200 153
kokku	1 992 887	1 866 367	1 604 757	126 520

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

LKF rohelise kaardi büroona on kohustatud hüvitama kahjunõuete väljamaksed olukorras, kus Venemaa poolne vastutav selts seda ei tee. 30.06.2025 seisuga on LKF hinnanud nimetatud nõuete laekumise ebatõenäoliseks 50% ulatuses.

Lisa 5. Põhivarad

	jääkväärtus 30.06.2025	jääkväärtus 31.03.2025	jääkväärtus 31.12.2024	jääkväärtuse kv muutus	soetus- maksumus 30.06.2025	soetus- maksumus 31.12.2024
materiaalne põhivara	63 160	11 220	17 326	45 834	450 675	392 618
immateriaalne põhivara	119 285	122 100	122 614	-3 329	1 971 426	1 943 798
kapitalirendi tingimustel renditud vara	95 593	115 855	136 227	-40 634	389 011	389 011
kokku	278 038	249 175	276 167	1 871	2 811 112	2 725 427

Lisa 6. Muud kohustised

	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	kv muutus
kohustised edasikindlustusandja ees	4 830	4 830	4 830	0
kohustised hankijatele	52 864	61 766	51 023	-8 902
kohustised Maksu- ja Tolliametile	78 517	66 061	63 587	12 456
kohustised töövõtjatele, puhkusereserv	132 176	130 267	123 176	1 909
muud viitvõlad ja ettemakstud tulud	55 314	193 902	18 000	-138 588
kokku	323 701	456 826	260 616	-133 125

Tabelis toodud kohustised on lühiajalised (12 kuud) ja kajastatud bilansis maksmisele kuulavas summas. Kohustised kapitalirendilepingust summas 95 593 eurot on tähtajaga 31.08.2026. Kohustiste aluseks on kontoriruumide rendileping.

Lisa 7. Kohustised tegevusest kindlustusandjana ja garantiifondina (bruto)

	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	kv muutus
kohustised tuleviku väljamakseteks (LRC)	22 195	20 552	33 503	1 643
piirikindlustus	22 195	20 552	33 503	1 643
rahuldamata nõuete eraldis (LIC)	4 981 542	4 919 560	4 718 473	61 982
tegevus kindlustusandjana	1 960 766	1 985 587	2 063 029	-24 821
piirikindlustus	8 875	9 200	9 200	-325
edasikindlustus	1 912 885	1 940 781	2 010 653	-27 896
maksejõuetus*	39 006	35 606	43 176	3 400
tegevus garantiifondina	3 020 776	2 933 973	2 655 444	86 803
ALK -i kahjud	152 192	197 624	220 373	-45 432
kindlustuskaitseta sõidukid	410 019	353 897	334 458	56 122
tuvastamata sõidukid	445 353	492 502	472 273	-47 149
kindlustuskohustuseta või välisriigi sõidukid	2 013 212	1 889 950	1 628 340	123 262
kokku	5 003 737	4 940 112	4 751 976	63 625

*ülevõetud ASA ja Ühiskindlustuse nõuded

Tabel 7.1. Edasikindlustusandja osa rahuldamata nõuete eraldises ja nõuetes

	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	kv muutus
tegevus kindlustusandjana - edasikindlustuslepingud (1996-2004)	17 854	17 854	17 854	0
tegevus garantiifondina - ALKi kahjud	210 160	190 036	189 611	20 124
kokku	228 014	207 890	207 465	20 124

Lisa 8. 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 59 (2024: 138) piirikindlustuse lepingut.

Edasikindlustuse andjana on LKF sõlminud lepinguid aastatel 1996 kuni 2004.

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

II kv 2025	piiri-kindlustus	LKF edasi-kindlustus-andjana	ülevõetud portfelli	II kv kokku	I-II kv 2025
tulu kindlustuslepingutest	30 179	0	0	30 179	59 285
kulud kindlustuslepingutest	-1 150	12 704	-3 974	7 580	66 065
makstud kahjunõuded (sh tagasinõuded)*	0	-15 192	-574	-15 766	-33 573
kahjunõuete eraldise muutus**	325	27 896	-3 400	24 821	102 263
sõlmimiskulud	-1 475	0		-1 475	-2 625
edasikindlustusandja osa kindlustuslepingutes	0	0	0	0	0
tulem kindlustustegevusest	29 029	12 704	-3 974	37 759	125 350

II kv 2024	piiri-kindlustus	LKF edasi-kindlustus-andjana	ülevõetud portfelli	II kv kokku	I-II kv 2024
tulu kindlustuslepingutest	37 180	0	0	37 180	76 002
kulud kindlustuslepingutest	-4 722	-4 159	-3 479	-12 360	22 346
makstud kahjunõuded (sh tagasinõuded)*	-262	-13 674	-592	-14 528	-26 636
kahjunõuete eraldise muutus**	-1 035	9 515	-2 887	5 593	54 957
sõlmimiskulud	-3 425	0	0	-3 425	-5 975
edasikindlustusandja osa kindlustuslepingutes	0	0	0	0	0
tulem kindlustustegevusest	32 458	-4 159	-3 479	24 820	98 348

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

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

Lisa 9. Tulud garantiifondi tegevusest

	II kv 2025	II kv 2024	I-II kv 2025	I-II kv 2024
tulu liikmemaksust	1 062 279	1 113 497	2 104 128	2 164 934
põhiosa	907 733	856 415	1 797 135	1 656 614
maksejõuetuse riskiosa	52 612	161 251	103 125	316 658
lisaosa (CABAS)	101 934	95 831	203 868	191 662
CABAS litsentsitasud autoremondiettevõtelt	28 166	27 050	61 055	56 980
automaatkindlustuse kindlustusmaksed (ALK)	181 212	280 391	424 480	595 574
ALK esitatud kehtivate makseteatiste summa	381 365	491 958	800 220	1 014 868
ALK esitatud makseteatiste ebatõenäoliselt laekuv osa	-200 153	-211 567	-375 740	-419 294
muud	12 354	10 625	23 294	26 311
kokku	1 284 011	1 431 563	2 612 957	2 843 799

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.

Liikmemaksu põhiosa, mida kogutakse liikluskindlustuse seadusest tulenevate kohustuste täitmisega seotud kulude katmiseks Eesti riskiasukohaga sõidukitele sõlmitud liikluskindlustuse kindlustuslepingute maksete summast. Kuue kuu liikmemaksu põhiosa baas ehk liikmete kogutud liikluskindlustuse maksed olid 63,2 (2024: 68,6) miljonit eurot, vähenemine eelmise aasta sama perioodiga võrreldes oli 7,8%. Liikmemaksu kogumäär oli 2,84% (2024: 2,41%)

Liikmemaksu maksejõuetuse riskiosa kogutakse Eesti kindlustusandja poolt Eestis ja/või välisriigis sõlmitud liikluskindlustuse kindlustuslepingute järgsetelt kindlustusmaksetelt. Kuue kuuga kogutud maksed olid 103,1 (2024: 105,6) miljonit eurot, vähenemine eelmise aasta sama perioodiga võrreldes oli 2,3%. Liikmemaksu määr oli 0,1% (2024: 0,3%).

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 11 Tegevuskulud).

Automaatkindlustus (ALK) on liikluskindlustus, mis rakendub automaatselt sundkindlustusena, kui sõiduki suhtes on kindlustuslepingu sõlmimise kohustus täitmata. Kindlustuskohustusega isikul on kohustus tasuda kindlustusmakse, LKFi on kohustus hüvitada sundkindlustusega sõidukiga tekitatud kahju. Teises kvartalis laekus 181 (2024: 280) tuhat eurot. 30.06.2025 seisuga oli 7 518 (30.06.2024 8 367; 31.12.2024: 10 350) automaatkindlustusega sõidukit. Kvartalilõpu saldo ning hinnang nõuete väärtusele on toodud Lisa 4 tabelites.

Lisa 10. Kahjunõuete kulu tegevusest garantiifondina

	II kv 2025	II kv 2024	I-II kv 2025	I-II kv 2024
makstud kahjunõuded (sh tagasinõuded)	-352 291	-422 980	-743 266	-1 033 467
kahjunõuete eraldise muutus*	39 717	-104 414	22 798	-13 644
kahjunõuded	-312 574	-527 394	-720 468	-1 047 111
edasikindlustusandja osa kahjunõuetes	20 124	17 857	20 549	16 842
tasutud edasikindlustusmakse	-50 000	-49 145	-100 000	-98 290
netokulud/-tulud edasikindlustusest	-29 876	-31 288	-79 451	-81 448

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

Kahjunõuded tegevusest garantiifondina hõlmavad liikluskindlustuse juhtumeid, kus põhjustaja osapooleks on kindlustamata sõiduk sundkindlustusega ning kindlustuskaitseta ja tuvastamata sõidukid. Kuue kuu makstud kahjunõuete hulgas on aruandeaasta juhtumite eest välja makstud kahjunõudeid (arvestamata laekumisi tagasinõuetest) summas 534 (2024: 521) tuhat eurot ja varasemate aastate juhtumite eest 260 (2024: 560) tuhat eurot.

Edasikindlustusandja osa kahjunõuetes katab juhtumeid mille kogukahju on suurem kui edasikindlustuslepingus 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 11. Tegevuskulud

	II kv 2025	II kv 2024	I-II kv 2025	I-II kv 2024
tööjõukulud	-400 120	-366 631	-775 569	-729 948
koolitus, meeskonnatöö	-4 233	-5 893	-5 190	-9 634
kontori haldus	-55 350	-50 613	-108 917	-103 982
koostöö liikmete ja partneritega	-111 565	-120 072	-126 948	-130 706
IT taristu kulud	-147 243	-150 276	-267 583	-295 987
Cabas all-litsentsidena edasi esitatud kulud	-128 398	-123 436	-255 114	-247 124
ostetud teenused, muud tegevuskulud	-35 898	-40 519	-95 356	-98 553
kokku	-882 807	-857 440	-1 634 677	-1 615 934

Lisa 12. 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, millel on olemas turg, on teostatud lähtudes tavapäraest turutingimustest, eesmärgiga tagada parim võimalik tulemus. Tehingud, millel puudub turg, on kinnitatud nõukogus.

Juhtorganid

Juhatuse liikmete lepingute alusel arvestati 2025. aasta kuue kuu eest juhatusele tasu koos maksudega 181 (2024: 181) tuhat eurot. Nõukogu liikmetele on samal perioodil arvestatud tasu koos maksudega summas 8 (2024: 7) 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.

2025. aasta teises kvartalis arveldasid LKF ja EKsL kulusid summas 106 824 (2024: 103 029) eurot.

Tabel 12.1 Tehingud LKFi liikmetega jagunemine

saadud +, tasutud -	liikme- maksu põhiosa	liikme- maksu lisaosa e Cabas	liikme- maksu riskiosa	kahju- nõuded (sh käsitluskulu)	muud nõuded ja välja- maksed	II kv 2025	II kv 2024	I-II kv 2025	I-II kv 2024
Balcia*	44 847	19	0	0	233	45 099	17 080	81 912	26 080
BTA	47 976	5 570	0	0		53 778	56 958	102 717	117 280
Compensa	86 516	10 241	0	0	466	97 223	90 500	196 896	201 110
PZU	132 141	17 314	0	-8 434	0	141 021	148 358	280 376	278 865
ERGO	158 806	16 056	24 646	-15 299	466	184 675	242 326	362 194	462 759
Gjensidige	26 379	1 862	0	0	233	28 474	31 665	49 684	57 215
If	116 477	19 653	13 886	-3 600	582	146 997	143 820	295 215	309 198
Elama	44 277	2 523	1 411	-1 838	233	46 606	51 128	83 109	103 128
LHV	42 149	5 371	1 326	0	233	49 079	46 649	103 182	94 616
QBE	9 000	0	0	-3 659	0	5 341	8 655	8 354	17 318
Salva	90 096	5 014	3 244	-8 841	233	89 746	104 428	166 020	170 834
Swedbank	109 069	18 313	8 099	0	466	135 947	137 982	257 240	256 403
kokku	907 733	101 934	52 612	-41 670	3 378	1 023 987	1 079 549	1 986 899	2 094 807

Tabel 12.2 Nõuded ja kohustised seotud osapooltega

	nõue	kohustis	nõue	kohustis
	30.06.2025	30.06.2025	31.12.2024	31.12.2024
Balcia*	19 948	0	16 099	0
BTA	15 372	0	3 000	0
Compensa	32 220	0	13 831	0
PZU	41 631	0	3 000	0
ERGO	69 109	12 735	72 831	6 441
Gjensidige	8 129	0	3 000	0
If	45 600	1 332	40 268	2 768
Elama	16 325	2 192	14 774	1 983
LHV	12 504	0	15 721	0
QBE	0	3 557	0	23 987
Salva	33 735	0	9 581	0
Swedbank	43 025	0	45 331	0
EKsL	206 198	0	129 504	0
kokku	543 796	19 816	366 940	35 179

Kohustiste hulgas on eraldiste koosseisus kajastatavaid kohustisi perioodi lõpu seisuga 20 (2024: 17) tuhat eurot.