

2025. AASTA KOLMANDA 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	Tuuli Pärenson

SISUKORD

Vahearuande seletuskiri	3
Finantsseisundi aruanne	5
Tulude ja kulude aruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Netovara muutuste aruanne	6
Raamatupidamise vahearuande 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 kolmanda kvartali koondtulemiks kujunes 248 tuhat eurot. Eelmise aasta sama perioodi tulem oli 704 tuhat eurot. LKFi bilansimaht aruandeperioodi lõpus oli 33 326 (aasta alguses 31 910) tuhat eurot, mille hulgas netovara suurus oli 27 884 (aasta alguses 26 761) tuhat eurot. Finantsinvesteeringute portfelli maht aruandeperioodi lõpus oli 26 748 (aasta alguses 27 880) tuhat eurot.

Põhiliste tegevusvaldkondade panus kvartali koondtulemi kujunemisel oli järgnev:

-  kindlustustegevus 125 (2024: -4) tuhat eurot
-  finantsinvesteeringud 209 (2024: 339) tuhat eurot
-  garantiifondi tegevused -81 (2024: 333) tuhat eurot.

2025. aasta garantiifondi kahjunõuete kogusumma oli üheksa kuuga 1 155 (2024: 1 171) tuhat eurot, mis on 382 tuhat eurot väiksem kui prognoos.

LKFi tegevuskulud kolmandas kvartalis olid 752 (2024: 751) 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. Kolmanda kvartali eest arvestati liikmemaksuks 800 (2024: 774) tuhat eurot. Kvartali liikmemaksu baas kahanes 2025. aastal eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 12,8% võrra, moodustades 27,7 (2024: 31,7) 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 46 (2024: 150) tuhat eurot.
-  liikmemaksu lisaosa eest on liikmetel õigus kasutada keretööde normeerimistarkvara CABAS. Liikmemaksu lisaosa kogutakse kaks korda aastas, kolmanda kvartali osa sellest oli 99 (2024: 100) 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 kolmandas 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 Tuuli Pärenson, Hillar Lõhmussaar, Andres Piirsalu ja Lauri Potsepp. Lepingud juhatuse liikmetega on sõlmitud kestvusega kuni 12.09.2028. Juhatuse liikmete lepingulised tasud koos maksudega olid kolmandas kvartalis 112 (2024: 91) tuhat eurot. Kompensatsiooni suurus juhatuse liikme ennetähtaegse tagasikutsumise puhul on võrdne kuue kuu tasuga.

Töötajad

Kolmanda kvartali lõpu seisuga oli organisatsioonil tööleping sõlmitud 23 töötajaga. Täiskohaga tööajaks arvestades on LKFi 20 töötajat, kelle lepingulised töötasud kolmandas kvartalis koos maksudega olid 257 (2024: 20 töötajat, 254) 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 kolmandas kvartalis koos maksudega tasu 11 (2024: 12) tuhat eurot.

Olulisemad finantsnäitajad

30. septembri seisuga või kvartali kohta		
tuhandes eurod, va suhtarvud	III kv 2025	III kv 2024
Aruandeperioodi kohta		
Liikmemaksu põhiosa	800	774
Liikmemaksu maksejõuetuse riskiosa	46	150
Automaatkindlustuse kindlustusmaksed	183	294
Tulem kindlustustegevusest	125	-4
Garantiifondi kahjunõuete kulu	-457	-233
Garantiifondi tegevuskulud	-741	-736
Perioodi lõpu seis		
Varad kokku	33 326	31 918
Investeeringute osatähtsus varades	80%	80%
Netovara osatähtsus varades	84%	84%
Kindlustustehniliste eraldiste osatähtsus varades	15%	14%
Tulemuslikkust väljendavad näitajad		
Tulem investeeringutelt	209	339
Perioodi koondtulem	248	704
Investeeringute tootlus lunastumiseni	2,67%	3,28%
Turu koondnäitajad		
LKFi liikmete arv	12	12
Eesti riskiasukohaga sõidukitelt kogutud kindlustusmaksete summa	27 666	31 726
Eesti kindlustusandja Eestis ja/või välisriigis kogutud kindlustusmaksete summa	46 460	53 751

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

VARA	30.09.2025	31.12.2024	Lisa
Raha- ja pangakontod	3 478 504	1 435 260	
Finantsinvesteeringud	26 747 826	27 880 379	3
Varad edasikindlustuslepingutest	17 854	207 465	7
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	2 832 415	2 110 548	4
Põhivarad	249 448	276 167	5
VARA KOKKU	33 326 047	31 909 819	
KOHUSTISED JA NETOVARA			
Kohustised	5 441 794	5 148 819	
Kohustised kindlustustegevusest	4 980 158	4 751 976	7
kohustised kindlustuslepingutest	1 853 506	2 096 532	
kohustised tegevusest garantiifondina	3 126 652	2 655 444	
Muud kohustised	386 393	260 616	6
Rendikohustised	75 243	136 227	6
Netovara	27 884 253	26 761 000	
Ülekantud netovara ühingu loomisel	4 723 085	4 723 085	
Muud reservid	255 647	255 647	
Õiglase väärtuse reserv finantsvaradele	-96 240	-166 020	3
Eelmiste perioodide tulem	21 948 288	20 962 093	
Aruandeperioodi tulem	1 053 473	986 195	
KOHUSTISED JA NETOVARA KOKKU	33 326 047	31 909 819	

TULUDE JA KULUDE ARUANNE

	III kv 2025	III kv 2024	I-III kv 2025	I-III kv 2024	Lisa
Tulu kindlustuslepingutest	26 083	46 550	85 368	122 552	
Kulu kindlustuslepingutest	98 694	-50 331	164 759	-27 985	
Edasikindlustusandja osa kindlustuslepingutes	0	0	0	0	
Tulem kindlustustegevusest	124 777	-3 781	250 127	94 567	8
Kindlustustegevuse finantstulud ja -kulud	0	0	0	0	
Tulu finantsinvesteeringutelt	213 128	342 452	717 952	588 610	
Muud investeeringute kulud	-3 939	-3 565	-11 871	-10 843	
Tulem investeeringutelt	209 189	338 887	706 081	577 767	3
Tulu liikmemaksust	945 416	1 023 880	3 049 544	3 188 814	9
Tulu automaatkindlustuse kindlustusmaksetest	183 248	294 338	607 738	889 912	9
Muud tulud	37 731	31 049	122 070	114 341	9
Kahjunõuete kulu tegevusest garantiifondina	-456 761	-232 537	-1 177 229	-1 279 648	10
Netokulud/-tulud edasikindlustusest	-50 000	-47 816	-129 451	-129 264	10
Tegevuskulud	-740 729	-736 235	-2 375 407	-2 352 168	11
Tulem tegevusest garantiifondina	-81 095	332 679	97 265	431 987	
Aruandeperioodi tulem	252 871	667 785	1 053 473	1 104 321	
MUU KOONDTULEM					
Finantsinvesteeringute õiglase väärtuse muutus	-4 731	35 760	40 792	176 822	3
ARUANDEPERIOODI KOONDTULEM	248 140	703 545	1 094 265	1 281 143	

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(sisse +, välja -)	III kv 2025	III kv 2024	I-III kv 2025	I-III kv 2024
Rahavood põhitegevusest	286 584	245 180	272 834	242 457
Laekunud liikmemaks	1 060 185	1 144 576	3 006 676	3 177 977
Laekunud kindlustusmaksed	32 587	62 000	78 140	124 599
Laekunud automaatse sundkindlustuse maksed	183 248	294 338	607 737	889 912
Laekunud muud tulud	113 596	101 464	421 971	390 706
Laekunud tagasinõuded	93 607	77 488	350 766	324 374
Laekunud edasikindlustusandjatelt	210 160	0	210 160	0
Makstud edasikindlustuse makse	0	0	-200 000	-196 445
Makstud edasikindlustusvõtjatele	-19 816	-23 633	-52 187	-49 526
Makstud kahjunõuded	-466 863	-556 885	-1 445 469	-1 807 396
Makstud tegevuskulud	-920 119	-854 169	-2 704 961	-2 611 745
Rahavood investeerimistegevusest	2 507 363	2 002 884	1 827 507	-100 473
Intresside laekumine	197 815	147 253	671 955	454 545
Dividendide laekumine	2 417	3 843	7 762	8 812
Aktsiate soetus	0	0	0	-45 870
Aktsiate müük	0	0	11 322	0
Võlakirjade soetus	-947 037	-1 118 084	-6 926 752	-5 796 328
Võlakirjade lunastamine	2 337 398	3 000 000	7 452 136	6 308 496
Tähtajalise hoiuste avamine	-720 000	0	-1 940 000	-1 000 000
Tähtajalise hoiuste lõppemine	1 640 000	0	2 640 000	0
Põhivara soetus	-3 231	-30 128	-88 916	-30 128
Rahavood finantseerimistegevusest	-20 351	-19 664	-60 984	-59 053
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-20 351	-19 664	-60 984	-59 053
Rahavood kokku	2 773 596	2 228 399	2 039 357	82 931
Raha perioodi alguses	704 468	1 223 248	1 435 260	3 356 348
Valuutakursi muutus	440	-800	3 887	11 568
RAHA PERIOODI LÕPUS	3 478 504	3 450 847	3 478 504	3 450 847

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	1 053 473	1 053 473
Muu koondtulem	0	0	69 780	0	0	69 780
NETOVARA 30.09.2025	4 723 085	255 647	-96 240	21 948 288	1 053 473	27 884 253

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. Vahearuande koostamisel on lähtutud IAS 34 "Vahearuandlus", mis lubab lühendatud nõudeid vahearuannele.

VahearuanDES on 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 põhised, 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
30.09.2025	3 654 305	1 002 100	5 201 384	12 668 878	2 474 393	7 883 870	32 884 930
raha ja pangakontod	0	0	0	325 692	0	3 152 812	3 478 504
finantsinvesteeringud (Lisa 3)	3 654 305	1 002 100	5 183 530	12 343 186	2 474 393	2 090 312	26 747 826
varad edasik.lepingutest (Lisa 7)	0	0	17 854	0	0	0	17 854
nõuded kindl.tegevusest (Lisa 4)	0	0	0	0	0	2 114 569	2 114 569
nõuded liikmetele jm (Lisa 4*)	0	0	0	0	0	526 177	526 177
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 ja pangakontod	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 kindl.tegevusest (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	1 120 867	-21 407	-681 672	-1 221 019	171 811	1 903 080	1 271 660

v.a tulevate perioodide kulude ettemaksed 192 (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	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	kv muutus
finantsvarad õiglase väärtuse muutusega läbi koondtulemi	3 737 745	4 445 853	6 307 035	-708 108
turul kaubeldavad võlakirjad	3 737 745	4 445 853	6 307 035	-708 108
finantsvarad õiglase väärtuse muutusega läbi perioodi tulemi	21 423 103	22 080 345	19 276 160	-657 242
turul kaubeldavad aktsiad	167 956	168 614	174 310	-658
turul kaubeldavad võlakirjad	21 255 147	21 911 731	19 101 850	-656 584
laenud ja nõuded	1 586 978	2 510 218	2 297 184	-923 240
tähtajaline hoius	1 586 978	2 510 218	2 297 184	-923 240
kokku	26 747 826	29 036 416	27 880 379	-2 288 590

Tabel 3.2. Finantsinvesteeringute tähtaeg lunastumiseni

<i>tähtaeg lunastumiseni</i>	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	kv muutus
kuni 1 aasta	7 690 330	9 401 887	7 855 137	-1 711 557
1 kuni 5 aastat	14 577 046	15 178 543	14 854 998	-601 497
üle 5 aasta	4 480 450	4 455 986	5 170 244	24 464
kokku	26 747 826	29 036 416	27 880 379	-2 288 590
keskmise päevade arv lunastumiseni	1 019	1 076	980	-57

Tabel 3.3. Tulem investeeringutelt

<i>finantsinvesteeringute kategooriad</i>	III kv 2025	III kv 2024	I-III kv 2025	I-III kv 2024
kindlustustegevuse finantstulud ja -kulud	0	0	0	0
teenitud tulu õiglasest väärtuses läbi tulude ja kulude aruande	192 570	294 621	647 960	438 315
intressitulu hoiustelt	20 118	48 631	66 105	138 752
valuutakursi muutus	440	-800	3 887	11 543
väärtpaperikontode tasud ja muud kulud	-3 939	-3 565	-11 871	-10 843
kokku	209 189	338 887	706 081	577 767
kasum/kahjum õiglasest väärtuses läbi muu koondtulemi	-4 731	35 760	40 792	176 822
kõik kokku	204 458	374 647	746 873	754 589

Tabel 3.4. Õiglase väärtuse reservi kujunemine

	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	kv muutus
algsaldo	-105 530	-137 353	-541 636	31 823
perioodi tulemissse kantud kogunenud kasum (-kahjum) lõppenud tehingutelt	-14 021	-465	-193 058	-13 556
turvaväärtuse muutus jõusolevatelt tehingutelt	-4 731	31 358	182 558	-36 089
lõppsald	-96 240	-105 530	-166 020	9 290

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

	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	kv muutus
nõuded tegevusest garantiifondina	2 433 033	2 424 016	1 945 559	9 017
kindlustuskohustusest või välisriigi sõiduki hüvitiste tagasinõuded	150 001	93 531	103 366	56 470
nõuded liikmetele (Lisa 12)	322 132	337 598	237 436	-15 466
ALK ja tagasinõuded (tabel 4.1)	1 960 900	1 992 887	1 604 757	-31 987
nõuded piirikindlustuse vahendajale	3 668	16 935	14 511	-13 267
arveldamine EKsLga (Lisa 12)	180 273	206 198	129 504	-25 925
muud nõuded	23 772	29 468	592	-5 696
ettemakstud kulud	191 669	121 571	20 382	70 098
kokku	2 832 415	2 798 188	2 110 548	34 227

Tabel 4.1. Tagasinõuded ja automaatse liikluskindlustuse nõuded

	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	kv muutus
tagasinõuded eraldistelt	1 637 311	1 669 298	1 281 168	-31 987
kindlustuskohustusest sõidukite kahjud	311 215	319 652	47 001	-8 437
välisriigi sõidukid	1 107 051	1 130 601	1 015 122	-23 550
kohustus Rohelise Kaardi Büroona	219 045	219 045	219 045	0
tagasinõuded põhjustajatelt	154 845	154 845	154 845	0
nõuete summa kokku	1 080 360	1 059 350	1 036 448	21 010
ebatõenäoliselt laekuv osa	-925 515	-904 505	-881 603	-21 010
automaatkindlustuse makse (ALK) nõuded	168 744	168 744	168 744	0
nõuete summa kokku	9 155 458	8 947 990	8 572 250	207 468
ebatõenäoliselt laekuv osa	-8 986 714	-8 779 246	-8 403 506	-207 468
kokku	1 960 900	1 992 887	1 604 757	-31 987

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. 30.09.2025 seisuga on LKF hinnanud nimetatud nõuete laekumise ebatõenäoliseks 50% ulatuses.

Lisa 5. Põhivarad

	jääkväärtus 30.09.2025	jääkväärtus 30.06.2025	jääkväärtus 31.12.2024	jääkväärtuse kv muutus	soetus- maksumus 30.09.2025	soetus- maksumus 31.12.2024
materiaalne põhivara	58 015	63 160	17 326	-5 145	450 675	392 618
immateriaalne põhivara	116 190	119 285	122 614	-3 095	1 974 657	1 943 798
kapitalirendi tingimustel renditud vara	75 243	95 593	136 227	-20 350	389 011	389 011
kokku	249 448	278 038	276 167	-28 590	2 814 343	2 725 427

Lisa 6. Muud kohustised

	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	kv muutus
kohustised edasikindlustusandja ees	4 830	4 830	4 830	0
kohustised hankijatele	47 004	52 864	51 023	-5 860
kohustised Maksu- ja Tolliametile	69 692	78 517	63 587	-8 825
kohustised töövõtjatele, puhkusereserv	131 676	132 176	123 176	-500
muud viitvõlad ja ettemakstud tulud	133 191	55 314	18 000	77 877
kokku	386 393	323 701	260 616	62 692

Tabelis toodud kohustised on lühiajalised (12 kuud) ja kajastatud bilansis maksmisele kuuluvas summas. Kohustised kapitalirendilepingust summas 75 243 eurot on tähtajaga 31.08.2026.

Lisa 7. Kohustised tegevusest kindlustusandjana ja garantiifondina (bruto)

	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	kv muutus
kohustised tuleviku väljamakseteks (LRC)	15 432	22 195	33 503	-6 763
piirikindlustus	15 432	22 195	33 503	-6 763
rahuldamata nõuete eraldis (LIC)	4 964 726	4 981 542	4 718 473	-16 816
tegevus kindlustusandjana	1 838 074	1 960 766	2 063 029	-122 692
piirikindlustus	11 131	8 875	9 200	2 256
edasikindlustus	1 787 582	1 912 885	2 010 653	-125 303
maksejõuetus*	39 361	39 006	43 176	355
tegevus garantiifondina	3 126 652	3 020 776	2 655 444	105 876
ALK -i kahjud	153 871	152 192	220 373	1 679
kindlustuskaitseta sõidukid	421 132	410 019	334 458	11 113
tuvastamata sõidukid	530 043	445 353	472 273	84 690
kindlustuskohustusest või välisriigi sõidukid	2 021 606	2 013 212	1 628 340	8 394
kokku	4 980 158	5 003 737	4 751 976	-23 579

*ülevõetud ASA ja Ühiskindlustuse nõuded

Tabel 7.1. Edasikindlustusandja osa rahuldamata nõuete eraldises ja nõuetes

	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	kv muutus
tegevus kindlustusandjana - edasikindlustuslepingud (1996-2004)	17 854	17 854	17 854	0
tegevus garantiifondina - ALKi kahjud	0	210 160	189 611	-210 160
kokku	17 854	228 014	207 465	-210 160

30.06.2025 seisuga edasikindlustusandja vastu olev nõue summas 210 160 eurot on aruandeperioodi lõpuks täies osas laekunud.

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. Kolmandas kvartalis sõlmis LKF 60 (2024: 118) piirikindlustuse lepingut.

Edasikindlustuse andjana on LKF sõlminud lepinguid aastatel 1996 kuni 2004.

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

III kv 2025	piiri-kindlustus	LKF edasi-kindlustus-andjana	ülevõetud portfelli	III kv kokku	I-III kv 2025
tulu kindlustuslepingutest	26 083	0	0	26 083	85 368
kulud kindlustuslepingutest	-5 865	105 487	-928	98 694	164 759
makstud kahjunõuded (sh tagasinõuded)*	-2 109	-19 816	-573	-22 498	-56 071
kahjunõuete eraldise muutus**	-2 256	125 303	-355	122 692	224 955
sõlmimiskulud	-1 500	0	0	-1 500	-4 125
edasikindlustusandja osa kindlustuslepingutes	0	0	0	0	0
tulem kindlustustegevusest	20 218	105 487	-928	124 777	250 127

III kv 2024	piiri-kindlustus	LKF edasi-kindlustus-andjana	ülevõetud portfelli	III kv kokku	I-III kv 2024
tulu kindlustuslepingutest	46 550	0	0	46 550	122 552
kulud kindlustuslepingutest	-1 642	-43 691	-4 998	-50 331	-27 985
makstud kahjunõuded (sh tagasinõuded)*	-302	-23 867	-559	-24 728	-51 364
kahjunõuete eraldise muutus**	1 610	-19 824	-4 439	-22 653	32 304
sõlmimiskulud	-2 950	0	0	-2 950	-8 925
edasikindlustusandja osa kindlustuslepingutes	0	0	0	0	0
tulem kindlustustegevusest	44 908	-43 691	-4 998	-3 781	94 567

*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

	III kv 2025	III kv 2024	I-III kv 2025	I-III kv 2024
tulu liikmemaksust	945 416	1 023 879	3 049 544	3 188 813
põhiosa	799 651	774 245	2 596 786	2 430 859
maksejõuetuse riskiosa	46 461	149 726	149 586	466 384
lisaosa (CABAS)	99 304	99 908	303 172	291 570
CABAS litsentsitasud autoremondiettevõtelt	28 104	27 302	89 159	84 282
automaatkindlustuse kindlustusmaksed (ALK)	183 248	294 339	607 728	889 913
ALK esitatud kehtivate makseteatiste summa	390 716	516 586	1 190 936	1 531 454
ALK esitatud makseteatiste ebatõenäoliselt laekuv osa	-207 468	-222 247	-583 208	-641 541
muud	9 627	3 747	32 921	30 059
kokku	1 166 395	1 349 267	3 779 352	4 193 067

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. Üheksa kuu liikmemaksu põhiosa baas ehk liikmete kogutud liikluskindlustuse maksed olid 90,9 (2024: 100,3) miljonit eurot, vähenemine eelmise aasta sama perioodiga võrreldes oli 9,4%. Liikmemaksu kogumäär oli 2,86% (2024: 2,42%).

Liikmemaksu maksejõuetuse riskiosa kogutakse Eesti kindlustusandja poolt Eestis ja/või välisriigis sõlmitud liikluskindlustuse kindlustuslepingute järgsetelt kindlustusmaksetelt. Üheksa kuuga kogutud maksed olid 149,6 (2024: 155,5) miljonit eurot, vähenemine eelmise aasta sama perioodiga võrreldes oli 3,8%. 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. Kolmandas kvartalis laekus 183 (2024: 294) tuhat eurot. 30.09.2025 seisuga oli 7 799 (30.09.2024 7 518; 31.12.2024: 10 350) automaatkindlustusega sõidukit. Kvartalilõpu saldo ning hinnang nõuete väärtusele on toodud Lisa 4 tabelites.

Lisa 10. Kahjunõuete kulu tegevusest garantiifondina

	III kv 2025	III kv 2024	I-III kv 2025	I-III kv 2024
makstud kahjunõuded (sh tagasinõuded)*	-318 897	-474 418	-1 062 163	-1 507 885
kahjunõuete eraldise muutus**	-137 864	241 881	-115 066	228 237
kahjunõuded	-456 761	-232 537	-1 177 229	-1 279 648
edasikindlustusandja osa kahjunõuetes	0	1 329	20 549	18 171
tasutud edasikindlustusmakse	-50 000	-49 145	-150 000	-147 435
netokulud/-tulud edasikindlustusest	-50 000	-47 816	-129 451	-129 264

*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. Üheksa kuu makstud kahjunõuete hulgas on aruandeaasta juhtumite eest välja makstud kahjunõudeid (laekumisteta) summas 839 (2024: 882) tuhat eurot ja varasemate aastate juhtumite eest 296 (2024: 683) tuhat eurot.

Edasikindlustusandja osa kahjunõuetes katab juhtumeid mille kogukahju on suurem kui edasikindlustuslepingus märgitud LKFi omavastutuse summa. Aruandeperioodi lõpu seisuga on 2020nda aasta juhtum lõpetatud ning edasikindlustusandja osa kahjujuhtumist nende poolt LKFile hüvitatud.

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

	III kv 2025	III kv 2024	I-III kv 2025	I-III kv 2024
tööjõukulud	-383 812	-361 222	-1 159 381	-1 091 170
koolitus, meeskonnatöö	-376	-2 370	-5 566	-12 004
kontori haldus	-48 444	-48 708	-157 361	-152 690
koostöö liikmete ja partneritega	-26 889	-28 938	-153 837	-159 644
IT taristu kulud	-120 975	-136 925	-388 558	-432 912
Cabas all-litsentsidena edasi esitatud kulud	-127 704	-122 842	-382 818	-369 966
ostetud teenused, muud tegevuskulud	-32 529	-35 230	-127 885	-133 782
kokku	-740 729	-736 235	-2 375 406	-2 352 168

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 üheksa kuu eest juhatusele tasu koos maksudega 293 (2024: 272) tuhat eurot. Nõukogu liikmetele on samal perioodil arvestatud tasu koos maksudega summas 12 (2024: 11) tuhat eurot. Juhatuse liikmete kompensatsiooni suurus ennetähtaegse tagasikutsumise puhul on võrdne kuue kuu tasuga.

MTÜ Eesti Kindlustusseltside Liit (EKsL)

Juhatuse liikmed Tuuli Pärenson, 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 kolmandas kvartalis arveldasid LKF ja EKsL kulusid summas 91 933 (2024: 65 985) 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)	III kv 2025	III kv 2024	I-III kv 2025	I-III kv 2024
Balcia*	59 659	462	0	0	60 121	29 328	142 033	55 408
BTA	63 788	5 813	0	-2 676	66 925	60 767	169 642	178 047
Compensa	65 569	10 154	0	0	75 723	71 646	272 619	272 756
PZU	107 578	16 547	0	-25 579	98 546	132 403	378 922	411 267
ERGO	135 732	15 554	22 605	-15 179	158 712	207 759	520 906	670 518
Gjensidige	27 374	2 152	0	0	29 526	33 485	79 210	90 700
If	95 294	17 979	11 844	-2 856	122 261	136 288	417 476	445 486
Elama	39 801	2 235	1 232	-2 192	41 076	41 020	124 185	144 148
LHV	37 045	5 509	1 122	-1 110	42 566	45 991	145 748	140 607
QBE	9 000	0	0	-3 557	5 443	8 768	13 797	26 086
Salva	56 973	5 057	1 919	-3 999	59 950	69 183	225 970	240 017
Swedbank	101 838	17 842	7 739	0	127 419	133 196	384 659	389 600
kokku	799 651	99 304	46 461	-57 148	888 268	969 833	2 875 167	3 064 640

Tabel 12.2 Nõuded ja kohustised seotud osapooltega

	nõue 30.09.2025	kohustis 30.09.2025	nõue 31.12.2024	kohustis 31.12.2024
Balcia	19 699	0	16 099	0
BTA	20 638	0	3 000	0
Compensa	17 865	0	13 831	0
PZU	39 430	0	3 000	0
ERGO	65 530	6 885	72 831	6 441
Gjensidige	9 760	0	3 000	0
If	44 360	3 410	40 268	2 768
Elama	19 181	2 204	14 774	1 983
LHV	14 347	0	15 721	0
QBE	9 000	224	0	23 987
Salva	20 335	0	9 581	0
Swedbank	41 987	0	45 331	0
EKsL	180 273	2 555	129 504	0
kokku	502 405	15 278	366 940	35 179

Kohustiste hulgas on eraldiste koosseisus kajastatavaid kohustisi perioodi lõpu seisuga 13 (2024: 17) tuhat eurot.