

2025. AASTA NELJANDA 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 neljanda kvartali koondtulemiks kujunes miinus 267 (2024: -112) tuhat eurot, aasta koondtulem 827 (2024: 1 169) tuhat eurot. LKFi bilansimaht aruandeperioodi lõpus oli 32 893 (a2024: 31 910) tuhat eurot, mille hulgas netovara suurus oli 27 617 (2024: 26 761) tuhat eurot. Finantsinvesteeringute portfelli maht aruandeperioodi lõpus oli 28 204 (2024: 27 880) tuhat eurot. 2025. aasta garantiifondi kahjunõuete kogusumma oli 1 840 (2024: 1 514) tuhat eurot.

Põhiliste tegevusvaldkondade panus kvartali koondtulemi kujunemisel oli järgnev:

-  kindlustustegevus 142 (2024: -55) tuhat eurot
-  finantsinvesteeringud 183 (2024: 226) tuhat eurot
-  garantiifondi tegevused -592 (2024: -284) tuhat eurot.

LKFi tegevuskulud neljandas kvartalis olid 811 (2024: 764) 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%) Eesti riskiasukohaga sõidukitele sõlmitud liikluskindlustuse kindlustuslepingute maksete summast. Neljanda kvartali eest arvestati liikmemaksuks 788 (2024: 564) tuhat eurot. Kvartali liikmemaksu baas kahanes 2025. aastal eelmise aastaga võrreldes 10,6% võrra, moodustades 27,7 (2024: 31,0) 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 51 (2024: 148) tuhat eurot.
-  liikmemaksu lisaosa eest on liikmetel õigus kasutada keretööde normeerimistarkvara CABAS. Liikmemaksu lisaosa kogutakse kaks korda aastas, neljanda 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 neljandas 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 tähtajaga 12.09.2028. Juhatuse liikmete lepingulised tasud koos maksudega olid neljandas kvartalis 106 (2024: 88) tuhat eurot. Kompensatsiooni suurus juhatuse liikme ennetähtaegse tagasikutsumise puhul on võrdne kuue kuu tasuga.

Töötajad

2025.aasta lõpu seisuga oli organisatsioonil tööleping sõlmitud 24 töötajaga. Täiskohaga tööajaks arvestades oli LKFi 20 töötajat, kelle lepingulised töötasud neljandas kvartalis koos maksudega olid 267 (2024: 20 töötajat, 266) 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 neljandas kvartalis koos maksudega tasu 13 (2024: 7) tuhat eurot.

Olulisemad finantsnäitajad

31. detsembri seisuga või kvartali kohta		
tuhandes eurod, va suhtarvud	IV kv 2025	IV kv 2024
Aruandeperioodi kohta		
Liikmemaksu põhiosa	788	564
Liikmemaksu maksejõuetuse riskiosa	51	148
Automaatkindlustuse kindlustusmaksed	110	222
Tulem kindlustustegevusest	142	-55
Garantiifondi kahjunõuete kulu	-831	-551
Garantiifondi tegevuskulud	-807	-760
Perioodi lõpu seis		
Varad kokku	32 893	31 918
Investeeringute osatähtsus varades	86%	80%
Netovara osatähtsus varades	84%	84%
Kindlustustehniliste eraldiste osatähtsus varades	15%	14%
Tulemuslikkust väljendavad näitajad		
Tulem investeeringutelt	190	220
Perioodi koondtulem	-267	-112
Investeeringute tootlus lunastumiseni	2,84%	3,34%
Turu koondnäitajad		
LKFi liikmete arv	12	12
Eesti riskiasukohaga sõidukitelt kogutud kindlustusmaksete summa	27 666	30 957
Eesti kindlustusandja Eestis ja/või välisriigis kogutud kindlustusmaksete summa	50 632	49 248

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

VARA	31.12.2025	31.12.2024	Lisa
Raha- ja pangakontod	2 138 206	1 435 260	
Finantsinvesteeringud	28 203 643	27 880 379	3
Varad edasikindlustuslepingutest	2 799	207 465	7
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	2 327 707	2 110 548	4
Põhivarad	220 794	276 167	5
VARA KOKKU	32 893 149	31 909 819	
KOHUSTISED JA NETOVARA			
Kohustised	5 276 201	5 148 819	
Kohustised kindlustustegevusest	4 895 000	4 751 976	7
kohustised kindlustuslepingutest	1 675 650	2 096 532	
kohustised tegevusest garantiifondina	3 219 350	2 655 444	
Muud kohustised	325 069	260 616	6
Rendikohustised	56 132	136 227	6
Netovara	27 616 948	26 761 000	
Ülekantud netovara ühingu loomisel	4 723 085	4 723 085	
Muud reservid	255 647	255 647	
Õiglase väärtuse reserv finantsvaradele	-103 422	-166 020	3
Eelmiste perioodide tulem	21 948 288	20 962 093	
Aruandeperioodi tulem	793 350	986 195	
KOHUSTISED JA NETOVARA KOKKU	32 893 149	31 909 819	

TULUDE JA KULUDE ARUANNE

	IV kv 2025	IV kv 2024	I-IV kv 2025	I-IV kv 2024	Lisa
Tulu kindlustuslepingutest	28 470	33 929	113 838	156 481	
Kulu kindlustuslepingutest	123 317	-88 599	288 076	-116 584	
Edasikindlustusandja osa kindlustuslepingutes	-10 225	0	-10 225	0	
Tulem kindlustustegevusest	141 562	-54 670	391 689	39 897	8
Kindlustustegevuse finantstulud ja -kulud	45 361	21 938	45 361	21 938	
Tulu finantsinvesteeringutelt	148 525	202 035	866 477	790 643	
Muud investeeringute kulud	-4 011	-3 775	-15 882	-14 619	
Tulem investeeringutelt	189 875	220 198	895 956	797 962	3
Tulu liikmemaksust	938 147	811 623	3 987 691	4 000 437	9
Tulu automaatkindlustuse kindlustusmaksetest	109 946	221 522	717 684	1 111 434	9
Muud tulud	47 625	46 082	169 696	160 423	9
Kahjunõuete kulu tegevusest garantiifondina	-830 572	-550 927	-2 007 801	-1 830 574	10
Netokulud/-tulud edasikindlustusest	-50 000	-51 536	-179 451	-180 710	10
Tegevuskulud	-806 705	-760 417	-3 182 113	-3 112 674	11
Tulem tegevusest garantiifondina	-591 559	-283 653	-494 294	148 336	
Aruandeperioodi tulem	-260 122	-118 125	793 351	986 195	
MUU KOONDTULEM					
Finantsinvesteeringute õiglase väärtuse muutus	-7 183	5 736	33 609	182 558	3
ARUANDEPERIOODI KOONDTULEM	-267 305	-112 389	826 960	1 168 753	

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(sisse +, välja -)	IV kv 2025	IV kv 2024	I-IV kv 2025	I-IV kv 2024
Rahavood põhitegevusest	-3 798	245 161	269 036	487 617
Laekunud liikmemaks	852 607	971 363	3 859 283	4 149 340
Laekunud kindlustusmaksed	23 550	23 410	101 690	148 009
Laekunud automaatse sundkindlustuse maksed	177 770	266 291	785 507	1 156 204
Laekunud muud tulud	123 998	114 776	545 969	505 483
Laekunud tagasinõuded	158 153	142 223	508 920	466 598
Laekunud edasikindlustusandjatelt	0	0	210 160	0
Makstud edasikindlustuse makse	0	0	-200 000	-196 445
Makstud edasikindlustusvõtjatele	-12 723	-14 747	-64 910	-64 273
Makstud kahjunõuded	-651 216	-518 871	-2 096 685	-2 326 267
Makstud tegevuskulud	-675 937	-739 286	-3 380 898	-3 351 032
Rahavood investeerimistegevusest	-1 316 110	-2 240 140	511 397	-2 340 612
Intresside laekumine	288 398	170 638	960 353	625 183
Dividendide laekumine	0	0	7 762	8 812
Aktsiate soetus	0	0	0	-45 870
Aktsiate müük	0	0	11 322	0
Võlakirjade soetus	-3 103 110	-4 593 114	-10 029 862	-10 389 442
Võlakirjade lunastamine	0	1 200 000	7 452 136	7 508 496
Tähtajalise hoiuste avamine	-2 000 000	0	-3 940 000	-1 500 000
Tähtajalise hoiuste lõppemine	3 500 000	1 000 000	6 140 000	1 500 000
Põhivara soetus	-1 398	-17 664	-90 314	-47 792
Rahavood finantseerimistegevusest	-20 626	-19 897	-81 610	-78 950
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-20 626	-19 897	-81 610	-78 950
Rahavood kokku	-1 340 534	-2 014 876	698 823	-1 931 945
Raha perioodi alguses	3 478 504	3 450 847	1 435 260	3 356 348
Valuutakursi muutus	236	-711	4 123	10 857
RAHA PERIOODI LÕPUS	2 138 206	1 435 260	2 138 206	1 435 260

NETOVARA MUUTUSTE ARUANNE

	Ülekantud netovara ühingu loomisel	Reservid	Õiglase väärtuse reserv finantsvaradele	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	793 350	793 350
Muu koondtulem	0	0	62 598	0	0	62 598
NETOVARA 31.12.2025	4 723 085	255 647	-103 422	21 948 288	793 350	27 616 948

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 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 põhisel, 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
31.12.2025	3 135 259	1 291 510	5 806 912	14 948 575	2 451 680	5 023 337	32 657 273
raha ja pangakontod	0	0	0	997 444	0	1 140 762	2 138 206
finantsinvesteeringud (Lisa 3)	3 135 259	1 291 510	5 804 113	13 951 131	2 451 680	1 569 950	28 203 643
varad edasik.lepingutest (Lisa 7)	0	0	2 799	0	0	0	2 799
nõuded kindlustustegevusest (Lisa 4)	0	0	0	0	0	1 817 217	1 817 217
nõuded liikmetele jm (Lisa 4*)	0	0	0	0	0	495 408	495 408
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 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	601 821	268 003	-76 144	1 058 678	149 098	-957 453	1 044 003

v.a tulevate perioodide kulude ettemaksed 15 (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	31.12.2025	30.09.2025	31.12.2024	kv muutus
finantsvarad õiglase väärtuse muutusega läbi				
koondtulemi	3 714 640	3 737 745	6 307 035	-23 105
turul kaubeldavad võlakirjad	3 714 640	3 737 745	6 307 035	-23 105
finantsvarad õiglase väärtuse muutusega läbi				
perioodi tulemi	24 489 003	21 423 103	19 276 160	3 065 900
turul kaubeldavad aktsiad	176 242	167 956	174 310	8 286
turul kaubeldavad võlakirjad	24 312 761	21 255 147	19 101 850	3 057 614
laenud ja nõuded	0	1 586 978	2 297 184	-1 586 978
tähtajaline hoius	0	1 586 978	2 297 184	-1 586 978
kokku	28 203 643	26 747 826	27 880 379	1 455 817

Tabel 3.2. Finantsinvesteeringute tähtaeg lunastumiseni

<i>tähtaeg lunastumiseni</i>	31.12.2025	30.09.2025	31.12.2024	kv muutus
kuni 1 aasta	7 987 826	7 690 330	7 855 137	297 496
1 kuni 5 aastat	15 006 920	14 577 046	14 854 998	429 874
üle 5 aasta	5 208 897	4 480 450	5 170 244	728 447
kokku	28 203 643	26 747 826	27 880 379	1 455 817
keskmise päevade arv lunastumiseni	1 099	1 019	980	80

Tabel 3.3. Tulem investeeringutelt

<i>finantsinvesteeringute kategooriad</i>	IV kv 2025	IV kv 2024	I-IV kv 2025	I-IV kv 2024
kindlustustegevuse finantstulud ja -kulud	45 361	22 451	45 361	22 451
teenitud tulu õiglasest väärtuses läbi tulude ja kulude aruande	132 195	163 944	780 155	602 257
intressitulu hoiustelt	16 093	38 802	82 198	177 554
valuutakursi muutus	237	-711	4 124	10 832
väärtpapierikontode tasud ja muud kulud	-4 011	-3 775	-15 882	-14 619
kokku	144 514	198 260	850 595	776 024
kasum/kahjum õiglasest väärtuses läbi muu koondtulemi	-7 183	5 736	33 609	182 558
kõik kokku	182 692	226 447	929 565	981 033

Tabel 3.4. Õiglase väärtuse reservi kujunemine

	31.12.2025	31.12.2024	muutus
algsaldo	-166 020	-541 636	375 616
perioodi tulemisse kantud kogunenud kasum (-kahjum) lõppenud tehingutelt	-28 988	-193 058	164 070
turvaväärtuse muutus jõusolevatelt tehingutelt	33 610	182 558	-148 948
lõppsaldo	-103 422	-166 020	62 598

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 4. Nõuded garantiifondi- ja kindlustustegevusest

	31.12.2025	30.09.2025	31.12.2024	kv muutus
nõuded tegevusest garantiifondina	2 155 897	2 433 033	1 945 559	-277 136
kindlustuskohustusest või välisriigi sõiduki hüvitiste tagasinõuded	278 716	150 001	103 366	128 715
nõuded liikmetele (Lisa 12)	350 575	322 132	237 436	28 443
ALK ja tagasinõuded (tabel 4.1)	1 526 606	1 960 900	1 604 757	-434 294
nõuded piirikindlustuse vahendajale	11 895	3 668	14 511	8 227
arveldamine EKsLga (Lisa 12)	144 382	180 273	129 504	-35 891
muud nõuded	451	23 772	592	-23 321
ettemakstud kulud	15 082	191 669	20 382	-176 587
kokku	2 327 707	2 832 415	2 110 548	-504 708

Tabel 4.1. Tagasinõuded ja automaatse liikluskindlustuse nõuded

	31.12.2025	30.09.2025	31.12.2024	kv muutus
tagasinõuded eraldistelt	1 290 874	1 637 311	1 281 168	-346 437
kindlustuskohustusest sõidukite kahjud	127 293	311 215	47 001	-183 922
välisriigi sõidukid	1 031 237	1 107 051	1 015 122	-75 814
kohustus Rohelise Kaardi Büroona	132 344	219 045	219 045	-86 701
tagasinõuded põhjustajatelt	134 812	154 845	154 845	-20 033
nõuete summa kokku	1 122 418	1 080 360	1 036 448	42 058
ebatõenäoliselt laekuv osa	-987 606	-925 515	-881 603	-62 091
automaatkindlustuse makse (ALK) nõuded	100 920	168 744	168 744	-67 824
nõuete summa kokku	9 336 635	9 155 458	8 572 250	181 177
ebatõenäoliselt laekuv osa	-9 235 715	-8 986 714	-8 403 506	-249 001
kokku	1 526 606	1 960 900	1 604 757	-434 294

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 rohelise kaardi büroona on kohustatud hüvitama kahjunõuete väljamaksed olukorras, kus Venemaa poolne vastutav selts seda ei tee. 31.12.2025 seisuga on LKF hinnanud nimetatud nõuete laekumise ebatõenäoliseks 67% ulatuses.

Lisa 5. Põhivarad

	jääkväärtus 31.12.2025	jääkväärtus 30.09.2025	jääkväärtus 31.12.2024	jääkväärtuse kv muutus	soetus- maksumus 31.12.2025	soetus- maksumus 31.12.2024
materiaalne põhivara	53 400	58 015	17 326	-4 615	401 025	392 618
immateriaalne põhivara	111 262	116 190	122 614	-4 928	1 976 055	1 943 798
kapitalirendi tingimustel renditud vara	56 132	75 243	136 227	-19 111	389 011	389 011
kokku	220 794	249 448	276 167	-28 654	2 766 091	2 725 427

Lisa 6. Muud kohustised

	31.12.2025	30.09.2025	31.12.2024	kv muutus
kohustised edasikindlustusandja ees	0	4 830	4 830	-4 830
kohustised hankijatele	50 410	47 004	51 023	3 406
kohustised Maksu- ja Tolliametile	51 460	69 692	63 587	-18 232
kohustised töövõtjatele, puhkusereserv	222 523	131 676	123 176	90 847
muud viitvõlad ja ettemakstud tulud	676	133 191	18 000	-132 515
kokku	325 069	386 393	260 616	-61 324

Tabelis toodud kohustised on lühiajalised (12 kuud) ja kajastatud bilansis maksmisele kuulavas summas. Kohustised kapitalirendilepingust summas 56 132 eurot on tähtajaga 31.08.2026.

Lisa 7. Kohustised tegevusest kindlustusandjana ja garantiifondina (bruto)

	31.12.2025	30.09.2025	31.12.2024	kv muutus
kohustised tuleviku väljamakseteks (LRC)	18 739	15 432	33 503	3 307
piirikindlustus	18 739	15 432	33 503	3 307
rahuldamata nõuete eraldis (LIC)	4 876 261	4 964 726	4 718 473	-88 465
tegevus kindlustusandjana	1 656 911	1 838 074	2 063 029	-181 163
piirikindlustus	11 131	11 131	9 200	0
edasikindlustus	1 607 192	1 787 582	2 010 653	-180 390
maksejõuetus*	38 588	39 361	43 176	-773
tegevus garantiifondina	3 219 350	3 126 652	2 655 444	92 698
ALK -i kahjud	287 431	153 871	220 373	133 560
kindlustuskaitseta sõidukid	589 096	421 132	334 458	167 964
tuvastamata sõidukid	581 412	530 043	472 273	51 369
kindlustuskohustusest või välisriigi sõidukid	1 761 411	2 021 606	1 628 340	-260 195
kokku	4 895 000	4 980 158	4 751 976	-85 158

*ülevõetud ASA ja Ühiskindlustuse nõuded

Tabel 7.1. Edasikindlustusandja osa rahuldamata nõuete eraldises ja nõuetes

	31.12.2025	30.09.2025	31.12.2024	kv muutus
tegevus kindlustusandjana - edasikindlustuslepingud (1996-2004)	2 799	17 854	17 854	-15 055
tegevus garantiifondina - ALKi kahjud	0	0	189 611	0
kokku	2 799	17 854	207 465	-15 055

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. Neljandas kvartalis sõlmis LKF 67 (2024: 66) piirikindlustuse lepingut.

Edasikindlustuse andjana on LKF sõlminud lepinguid aastatel 1996 kuni 2004.

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

IV kv 2025	piiri-kindlustus	LKF edasi-kindlustus-andjana	ülevõetud portfelli	IV kv kokku	I-IV kv 2025
tulu kindlustuslepingutest	28 470	0	0	28 470	113 838
kulud kindlustuslepingutest	-1 675	125 872	-880	123 317	288 076
makstud kahjunõuded (sh tagasinõuded)*	0	-12 723	-621	-13 344	-69 415
kahjunõuete eraldise muutus**	0	138 595	-259	138 336	363 291
sõlmimiskulud	-1 675	0	0	-1 675	-5 800
edasikindlustusandja osa kindlustuslepingutes	0	-10 225	0	-10 225	-10 225
tulem kindlustustegevusest	26 795	115 647	-880	141 562	391 689

IV kv 2024	piiri-kindlustus	LKF edasi-kindlustus-andjana	ülevõetud portfelli	IV kv kokku	I-IV kv 2024
tulu kindlustuslepingutest	33 929	0	0	33 929	156 481
kulud kindlustuslepingutest	-6 250	-81 840	-509	-88 599	-116 584
makstud kahjunõuded (sh tagasinõuded)*	0	-14 515	-555	-15 070	-66 434
kahjunõuete eraldise muutus**	-4 600	-67 325	46	-71 879	-39 575
sõlmimiskulud	-1 650	0	0	-1 650	-10 575
edasikindlustusandja osa kindlustuslepingutes	0	0	0	0	0
tulem kindlustustegevusest	27 679	-81 840	-509	-54 670	39 897

*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

	IV kv 2025	IV kv 2024	I-IV kv 2025	I-IV kv 2024
tulu liikmemaksust	938 147	811 622	3 987 690	4 000 435
põhiosa	788 211	563 970	3 384 997	2 994 829
maksejõuetuse riskiosa	50 632	147 744	200 218	614 128
lisaosa (CABAS)	99 304	99 908	402 475	391 478
CABAS litsentsitasud autoremondiettevõtelt	28 384	27 936	117 543	112 218
automaatkindlustuse kindlustusmaksed (ALK)	109 930	221 522	717 658	1 111 435
ALK esitatud kehtivate makseteatiste summa	358 931	413 287	1 549 867	1 944 741
ALK esitatud makseteatiste ebatõenäoliselt laekuv osa	-249 001	-191 765	-832 209	-833 306
muud	19 258	18 146	52 179	48 205
kokku	1 095 718	1 079 226	4 875 070	5 272 293

Liikmemaksu kogutakse LKFi eesmärgi ja ülesannete täitmisega seotud kulutuste, mis on sätestatud liikluskindlustuse seadusega ja selle alusel sõlmitud halduslepinguga, katmiseks. 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 2025. aasta liikmemaksu põhiosa baas ehk liikmete kogutud liikluskindlustuse maksed olid 118,1 (2024: 131,3) miljonit eurot, vähenemine eelmise aastaga võrreldes oli 10%. Liikmemaksu kogumäär oli 2,87% (2024: 2,28%).

Liikmemaksu maksejõuetuse riskiosa kogutakse Eesti kindlustusandja poolt Eestis ja/või välisriigis sõlmitud liikluskindlustuse kindlustuslepingute järgsetelt kindlustusmaksetelt. 2025. aasta kogutud maksed olid 200,2 (2024: 204,7) miljonit eurot, vähenemine eelmise aastaga võrreldes oli 2,2%. 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 AB-lt. 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. Neljandas kvartalis laekus 178 (2024: 267) tuhat eurot.

31.12.2025 seisuga oli 8 351 (2024: 10 350) automaatkindlustusega sõidukit. Aasta lõpu saldo ning hinnang nõuete väärtusele on toodud Lisa 4 tabelites.

Lisa 10. Kahjunõuete kulu tegevusest garantiifondina

	IV kv 2025	IV kv 2024	I-IV kv 2025	I-IV kv 2024
makstud kahjunõuded (sh tagasinõuded)*	-388 903	-360 006	-1 451 066	-1 867 890
kahjunõuete eraldise muutus**	-355 427	173 130	-433 369	401 367
kahjunõuete eraldise muutus rohelise kaardi büroona	-86 242	-364 051	-123 366	-364 051
kahjunõuded	-830 572	-550 927	-2 007 801	-1 830 574
edasikindlustusandja osa kahjunõuetes	0	-2 436	20 549	15 735
tasutud edasikindlustusmakse	-50 000	-49 100	-200 000	-196 445
netokulud/-tulud edasikindlustusest	-50 000	-51 536	-179 451	-180 710

*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. 2025. aasta makstud kahjunõuete hulgas on aruandeaasta juhtumite eest välja makstud kahjunõudeid (laekumisteta) summas 1 182 (2024: 1 259) tuhat eurot ja varasemate aastate juhtumite eest 400 (2024: 787) tuhat eurot.

Edasikindlustusandja osa kahjunõuetes katab juhtumeid mille kogukahju on suurem kui edasikindlustuslepingus märgitud LKFi omavastutuse summa. Aruandeperioodi lõpu seisuga ei ole LKFi ühtegi seda piiri ületavat kahjujuhtumit.

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

	IV kv 2025	IV kv 2024	I-IV kv 2025	I-IV kv 2024
tööjõukulud	-402 507	-365 919	-1 561 888	-1 457 089
koolitus, meeskonnatöö	-12 533	-8 997	-18 099	-21 001
kontori haldus	-52 954	-53 590	-210 315	-206 280
koostöö liikmete ja partneritega	-36 589	-11 596	-190 426	-171 240
IT taristu kulud	-104 634	-134 673	-493 192	-567 585
Cabas all-litsentsidena edasi esitatud kulud	-127 700	-122 841	-510 518	-492 807
ostetud teenused, muud tegevuskulud	-69 788	-62 800	-197 675	-196 670
kokku	-806 705	-760 416	-3 182 113	-3 112 672

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 tavapärastest turutingimustest, eesmärgiga tagada parim võimalik tulemus. Tehingud, millel puudub turg, on kinnitatud nõukogus.

Juhtorganid

Juhatuse liikmete lepingute alusel arvestati 2025. aasta eest juhatusele tasu koos maksudega 412 (2024: 360) tuhat eurot. Nõukogu liikmetele on samal perioodil arvestatud tasu koos maksudega summas 16 (2024: 15) 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 neljandas kvartalis arveldasid LKF ja EKsL kulusid summas 85 687 (2024: 68 513) 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 (-)	IV kv 2025	IV kv 2024	I-III kv 2025	I-IV kv 2024
Balcia	64 429	462	0	0	0	64 891	28 192	206 924	83 600
BTA	49 568	5 813	0	0	0	55 381	43 172	225 023	221 219
Compensa	54 789	10 154	0	0	9 306	74 249	54 798	346 868	327 554
PZU	114 390	16 547	0	0	0	130 937	96 845	509 859	508 113
ERGO	123 529	15 554	24 236	-24 550	0	138 769	157 947	659 675	828 465
Gjensidige	28 757	2 152	0	0	0	30 909	20 266	110 119	110 966
If	97 471	17 979	13 865	-7 722	0	121 593	119 298	539 069	564 784
Elama	41 352	2 235	1 294	-2 450	5 202	47 633	31 030	171 818	175 178
LHV	50 171	5 509	1 647	0	5 822	63 149	43 719	208 897	184 326
QBE	9 000	0	0	-224	0	8 776	8 791	22 573	34 877
Salva	54 678	5 057	1 827	0	0	61 562	54 047	287 532	294 064
Swedbank	100 077	17 842	7 763	-6 915	13 708	132 475	107 136	517 134	496 736
kokku	788 211	99 304	50 632	-41 861	34 038	930 324	765 242	3 805 491	3 829 882

Tabel 12.2 Nõuded ja kohustised seotud osapooltega

	nõue 31.12.2025	kohustis 31.12.2025	nõue 31.12.2024	kohustis 31.12.2024
Balcia	21 762	0	16 099	0
BTA	15 821	0	3 000	0
Compensa	27 843	0	13 831	0
PZU	34 685	0	3 000	0
ERGO	60 618	7 297	72 831	6 441
Gjensidige	8 032	0	3 000	0
If	41 986	3 442	40 268	2 768
Elama	21 151	-3 693	14 774	1 983
LHV	24 727	0	15 721	0
QBE	18 000	7 317	0	23 987
Salva	18 724	0	9 581	0
Swedbank	57 226	0	45 331	0
EKsL	144 382	0	129 504	0
kokku	494 957	14 363	366 940	35 179

Kohustiste hulgas on eraldiste koosseisus kajastatavaid kohustisi perioodi lõpu seisuga 14 (2024: 17) tuhat eurot.