Eesti Liikluskindlustuse Fond

2026. 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

Aruande on digitaalselt allkirjastanud Andres Piirsalu, Lauri Potsepp, Tuuli Pärenson, Ergo Tars

SISUKORD

Vahearuande seletuskiri 3
Finantsseisundi aruanne 5
Tulude ja kulude aruanne 5
Rahavoogude aruanne 6
Netovara muutuste aruanne 6
Raamatupidamise vahearuande lisad 7
Lisa 1. Ülevaade olulisematest arvestuspõhimõtetest 7
Lisa 2. Krediidiriskile avatud finantsvarade vastaspoole reitingud klasside lõikes 7
Lisa 3. Finantsinvesteeringud 7
Lisa 4. Nõuded garantiifondi- ja kindlustustegevusest 8
Lisa 5. Põhivarad 9
Lisa 6. Muud kohustised 9
Lisa 7. Kohustised tegevusest kindlustusandjana ja garantiifondina 9
Lisa 8. Tulem kindlustustegevusest 9
Lisa 9. Tulud garantiifondi tegevusest 10
Lisa 10. Kahjunõuete kulu tegevusest garantiifondina 11
Lisa 11. Tegevuskulud 11
Lisa 12. Tehingud seotud osapooltega 11

VAHEARUANDE SELETUSKIRI

Eesti Liikluskindlustuse Fondi (LKF) 2026. aasta kolmanda kvartali koondtulemiks kujunes miinus 192 (2025: 248) tuhat eurot, aasta algusest 374 (2025: 1 094) tuhat eurot. LKFi bilansimaht aruandeperioodi lõpus oli 33 804 (2025: 32 893) tuhat eurot, mille hulgas netovara suurus oli 28 043 (2025: 27 617) tuhat eurot. Finantsinvesteeringute portfelli maht aruandeperioodi lõpus oli 28 524 (2025: 28 204) tuhat eurot. 2026. aastal üheksa kuuga toimunud garantiifondi kahjunõuete kogusumma oli 1 243 (2025: 1 155) tuhat eurot.

Põhiliste tegevusvaldkondade panus kvartali koondtulemi kujunemisel oli järgnev:

- kindlustustegevus 77 (2025: 125) tuhat eurot
- finantsinvesteeringud -282 (2025: 204) tuhat eurot
- garantiifondi tegevused 17 (2025: -81) tuhat eurot.

LKFi tegevuskulud kolmandas kvartalis olid 837 (2025: 741) tuhat eurot.

LKFi tegevust finantseerivad LKFi liikmed liikmemaksuga. 2026. aastal kujuneb liikmemaks neljas osas:

- iga liikme jaoks võrdne fikseeritud liikmemaks 3 000 (2025: 3 000) eurot kuus.
- liikluskindlustuse seadusest tulenevate kohustuste täitmisega seotud kulude katmiseks kinnitati 2026. aastal liikmemaksu määraks 3,0% (2025: 2,5%) Eesti riskiasukohaga sõidukitele sõlmitud liikluskindlustuse kindlustuslepingute maksete summast. Kolmanda kvartali eest koguti liikmemaksuna 922 (2025: 800) tuhat eurot. Kvartali liikmemaksu baas kahanes eelmise aastaga võrreldes 2% võrra, moodustades 27,1 (2025: 27,7) miljonit eurot.
- maksejõuetuse riski katmisega seotud liikmemaks, mida kogutakse Eesti kindlustusandja poolt Eestis ja/või välisriigis sõlmitud liikluskindlustuse kindlustuslepingute järgsetelt kindlustusmaksetelt. 2026. aastal on määraks 0,1% (2025: 0,1%). Kvartali eest arvestati liikmemaksuks 57 (2025: 46) tuhat eurot.
- liikmemaksu lisaosa eest on liikmetel õigus kasutada keretööde normeerimistarkvara CABAS. Liikmemaksu lisaosa kogutakse kaks korda aastas, kolmanda kvartali osa sellest oli 107 (2025: 99) 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 (2025: 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

Aruandeperioodil kuulusid juhatusse Tuuli Pärenson, Andres Piirsalu, Lauri Potsepp ja Ergo Tars (alates 01.09.2026). Lepingud juhatuse liikmetega on sõlmitud tähtajaga 12.09.2028. Juhatuse liikmete lepingulised tasud koos maksudega olid kolmandas kvartalis 99 (2025: 112) tuhat eurot. Kompensatsiooni suurus juhatuse liikme ennetähtaegse tagasikutsumise puhul on võrdne kuue kuu tasuga.

Töötajad

2026.aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga oli organisatsioonil tööleping sõlmitud 25 töötajaga (sh 3 töötajat lapsepuhkusel). Täiskohaga tööajaks arvestades oli LKFil 17 töötajat, kelle lepingulised töötasud kolmandas kvartalis koos maksudega olid 266 (2025: 20 töötajat, 257) 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 17 (2025: 11) tuhat eurot.

Olulisemad finantsnäitajad

30. september seisuga või kvartali kohta tuhanded eurod, va suhtarvud	**III kv 2026**	**III kv 2025**
Kvartal		
Liikmemaksu põhiosa	922	800
Liikmemaksu maksejõuetuse riskiosa	57	46
Automaatkindlustuse kindlustusmaksed	224	183
Garantiifondi kahjunõuete kulu	-448	-457
Garantiifondi tegevuskulud	-837	-741
Perioodi lõpu seis		
Varad kokku	33 804	33 326
Investeeringute osatähtsus varades	84%	80%
Netovara osatähtsus varades	83%	84%
Kindlustustehniliste eraldiste osatähtsus varades	15%	15%
Tulemuslikkust väljendavad näitajad		
Tulem kindlustustegevusest	77	125
Tulem investeeringutelt	-259	209
Perioodi koondtulem	-192	248
Investeeringute tootlus lunastumiseni	3,56%	2,67%
Turu koondnäitajad kvartal		
LKFi liikmete arv	12	12
Eesti riskiasukohaga sõidukitelt kogutud kindlustusmaksete summa	27 122	27 666
Eesti kindlustusandja Eestis ja/või välisriigis kogutud kindlustusmaksete summa	57 098	46 460

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

VARA	30.09.2026	31.12.2025	Lisa
Raha- ja pangakontod	2 638 314	2 138 206	
Finantsinvesteeringud	28 523 973	28 203 643	3
Varad edasikindlustuslepingutest	0	2 799	7
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	2 402 077	2 327 707	4
Põhivarad	239 445	220 794	5
VARA KOKKU	**33 803 809**	**32 893 149**	
KOHUSTISED JA NETOVARA			
Kohustised	**5 760 538**	**5 276 201**	
Kohustised kindlustustegevusest	5 064 045	4 895 000	7
kohustised kindlustuslepingutest	1 567 901	1 675 650	
kohustised tegevusest garantiifondina	3 496 144	3 219 350	
Muud kohustised	576 906	325 069	6
Rendikohustised	119 587	56 132	6
Netovara	**28 043 272**	**27 616 948**	
Ülekantud netovara ühingu loomisel	4 723 085	4 723 085	
Muud reservid	255 647	255 647	
Õiglase väärtuse reserv finantsvaradele	-69 023	-103 422	3
Eelmiste perioodide tulem	22 741 638	21 948 288	
Aruandeperioodi tulem	391 925	793 350	
KOHUSTISED JA NETOVARA KOKKU	**33 803 810**	**32 893 149**	

TULUDE JA KULUDE ARUANNE

	III kv 2026	III kv 2025	I-III kv 2026	I-III kv 2025	Lisa
Tulu kindlustuslepingutest	24 023	26 083	66 238	85 368	
Kulu kindlustuslepingutest	52 779	98 694	47 634	164 759	
Edasikindlustusandja osa kindlustuslepingutes	0	0	0	0	
Tulem kindlustustegevusest	**76 802**	**124 777**	**113 872**	**250 127**	**8**
Kindlustustegevuse finantstulud ja -kulud	0	0	0	0	
Tulu finantsinvesteeringutelt	-256 219	213 128	156 029	717 952	
Muud investeeringute kulud	-3 054	-3 939	-11 454	-11 871	
Tulem investeeringutelt	**-259 273**	**209 189**	**144 575**	**706 081**	**3**
Tulu liikmemaksust	1 085 476	945 416	3 406 855	3 049 544	9
Tulu automaatkindlustuse kindlustusmaksetest	223 557	183 248	613 362	607 738	9
Muud tulud	40 302	37 731	124 804	122 070	9
Kahjunõuete kulu tegevusest garantiifondina	-447 847	-456 761	-1 407 768	-1 177 229	10
Netokulud/-tulud edasikindlustusest	-50 556	-50 000	-151 667	-129 451	10
Tegevuskulud	-837 263	-740 729	-2 452 108	-2 375 406	11
Tulem tegevusest garantiifondina	**13 669**	**-81 095**	**133 478**	**97 265**	
Aruandeperioodi tulem	**-168 802**	**252 871**	**391 925**	**1 053 473**	
MUU KOONDTULEM					
Finantsinvesteeringute õiglase väärtuse muutus	-23 264	-4 731	-17 641	40 792	3
ARUANDEPERIOODI KOONDTULEM	**-192 066**	**248 140**	**374 284**	**1 094 265**	

RAHAVOOGUDE ARUANNE

(sisse +, välja -)	III kv 2026	III kv 2025	I-III kv 2026	I-III kv 2025
Rahavood põhitegevusest	**81 334**	**286 584**	**693 268**	**272 834**
Laekunud liikmemaks	1 195 830	1 060 185	3 434 369	3 006 676
Laekunud kindlustusmaksed	19 147	32 587	69 428	78 140
Laekunud automaatse sundkindlustuse maksed	223 545	183 248	613 349	607 737
Laekunud muud tulud	159 098	113 596	588 002	421 971
Laekunud tagasinõuded	116 959	93 607	600 645	350 766
Laekunud edasikindlustusandjatelt	0	210 160	2 799	210 160
Makstud edasikindlustuse makse	0	0	-202 222	-200 000
Makstud edasikindlustusvõtjatele	-15 918	-19 816	-42 441	-52 187
Makstud kahjunõuded	-547 157	-466 863	-1 565 646	-1 445 469
Makstud tegevuskulud	-1 070 170	-920 119	-2 805 015	-2 704 961
Rahavood investeerimistegevusest	**489 327**	**2 507 363**	**-132 197**	**1 827 507**
Intresside laekumine	251 123	197 815	722 308	671 955
Dividendide laekumine	1 165	2 417	6 269	7 762
Aktsiate müük	0	0	0	11 322
Võlakirjade soetus	-1 096 261	-947 037	-5 680 562	-6 926 752
Võlakirjade lunastamine	1 333 300	2 337 398	4 819 788	7 452 136
Tähtajalise hoiuste avamine	0	-720 000	-1 600 000	-1 940 000
Tähtajalise hoiuste lõppemine	0	1 640 000	1 600 000	2 640 000
Põhivara soetus	0	-3 231	0	-88 916
Rahavood finantseerimistegevusest	**-21 009**	**-20 351**	**-63 257**	**-60 984**
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-21 009	-20 351	-63 257	-60 984
Rahavood kokku	**549 652**	**2 773 596**	**497 814**	**2 039 357**
Raha perioodi alguses	2 087 375	704 468	2 138 206	1 435 260
Valuutakursi muutus	1 287	440	2 294	3 887
RAHA PERIOODI LÕPUS	**2 638 314**	**3 478 504**	**2 638 314**	**3 478 504**

NETOVARA MUUTUSTE ARUANNE

	Ülekantud netovara ühingu loomisel	Reservid	Õiglase väärtuse reserv finants-varadele	Eelmiste perioodide koondtulem	Aruande-perioodi tulem	**Kokku**
Netovara 01.01.2025	**4 723 085**	**255 647**	**-166 020**	**20 962 093**	**986 195**	**26 761 000**
Eelmiste perioodide koondtulem	0	0	0	986 195	-986 195	0
ÕV reservi muutus	0	0	28 988	0	0	28 988
Aruandeperioodi koondtulem	0	0	33 610	0	793 350	826 960
Netovara 31.12.2025	**4 723 085**	**255 647**	**-103 422**	**21 948 288**	**793 350**	**27 616 948**
Eelmiste perioodide koondtulem	0	0	0	793 350	-793 350	0
ÕV reservi muutus	0	0	52 040	0	0	52 040
Aruandeperioodi koondtulem	0	0	-17 641	0	391 925	374 284
30.09.2026	**4 723 085**	**255 647**	**-69 023**	**22 741 638**	**391 925**	**28 043 272**

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 vahearuannetele.

Vahearuandes on kasutatud samu arvestuspõhimõtteid ja hindamisaluseid, mis olid kasutusel LKFi 31.12.2025 lõppenud majandusaasta aruandes.

Vahearuanne on koostatud eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

Lisa 2. Krediidiriskile avatud finantsvarade 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
30.09.2026	**3 501 462**	**1 715 208**	**6 993 249**	**13 620 204**	**1 992 299**	**5 494 828**	**33 317 250**
raha ja pangakontod	0	0	0	24 697	0	2 600 605	2 625 302
finantsinvesteeringud (Lisa 3)	3 501 462	1 715 208	6 993 249	13 595 507	1 992 299	726 248	28 523 973
varad edasik.lepingutest (Lisa 7)	0	0	0	0	0	0	0
nõuded kindlustustegevusest (Lisa 4)	0	0	0	0	0	1 662 174	1 662 174
nõuded liikmetele jm (Lisa 4*)	0	0	0	0	0	505 801	505 801
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
muutus	366 203	423 698	1 186 337	-1 328 371	-459 381	471 491	659 977

v.a tulevate perioodide kulude ettemaksed 234 (31.12.2025: 15) 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	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	kv muutus
finantsvarad õiglase väärtuse muutusega läbi koondtulemi	**3 099 026**	**3 113 832**	**3 714 640**	**-14 806**
turul kaubeldavad võlakirjad	3 099 026	3 113 832	3 714 640	-14 806
finantsvarad õiglase väärtuse muutusega läbi perioodi tulemi	**25 424 947**	**26 180 238**	**24 489 003**	**-755 291**
turul kaubeldavad aktsiad	176 430	184 416	176 242	-7 986
turul kaubeldavad võlakirjad	25 248 517	25 995 822	24 312 761	-747 305
laenud ja nõuded	**0**	**0**	**0**	**0**
kokku	**28 523 973**	**29 294 070**	**28 203 643**	**-770 097**

Tabel 3.2. Finantsinvesteeringute tähtaeg lunastamiseni

tähtaeg lunastumiseni	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	kv muutus
kuni 1 aasta	6 768 848	6 889 668	7 987 826	-120 820
1 kuni 5 aastat	16 518 906	16 413 852	15 006 920	105 054
üle 5 aasta	5 236 219	5 990 550	5 208 897	-754 331
kokku	**28 523 973**	**29 294 070**	**28 203 643**	**-770 097**
keskmine päevade arv lunastumiseni	**1 177**	**1 240**	**1 099**	**-63**

Tabel 3.3. Tulem investeeringutelt

finantsinvesteeringute kategooriad	III kv 2026	III kv 2025	I-III kv 2026	I-III kv 2025
kindlustustegevuse finantstulud ja -kulud	**0**	**0**	**0**	**0**
teenitud tulu õiglases väärtuses läbi tulude ja kulude aruande	-263 129	192 570	139 991	647 960
intressitulu hoiustelt	5 623	20 118	13 744	66 105
valuutakursi muutus	1 287	440	2 294	3 887
väärtpaberikontode tasud ja muud kulud	-3 054	-3 939	-11 454	-11 871
kokku	**-259 273**	**209 189**	**144 575**	**706 081**
kasum/kahjum õiglases väärtuses läbi muu koondtulemi	-23 264	-4 731	-17 641	40 792
kõik kokku	**-282 537**	**204 458**	**126 934**	**746 873**

Tabel 3.4. Õiglase väärtuse reservi kujunemine

	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	kv muutus
algsaldo	-45 759	-103 422	-166 020	57 663
perioodi tulemisse kantud kogunenud kasum (-kahjum) lõppenud tehingutelt	0	-52 040	-28 988	52 040
turuväärtuse muutus jõusolevatelt tehingutelt	-23 264	5 623	33 610	-28 887
lõppsaldo	**-69 023**	**-45 759**	**-103 422**	**-23 264**

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

	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	kv muutus
nõuded tegevusest garantiifondina	2 058 916	1 990 882	2 155 897	68 034
kindlustuskohustuseta või välisriigi sõiduki hüvitiste tagasinõuded	128 228	100 429	278 716	27 799
nõuded liikmetele (Lisa 12)	399 493	401 638	350 575	-2 145
ALK ja tagasinõuded (tabel 4.1)	1 531 195	1 488 815	1 526 606	42 380
nõuded piirikindlustuse vahendajale	2 751	9 338	11 895	-6 587
arveldamine EKsLga (Lisa 12)	106 308	149 184	144 382	-42 876
muud nõuded	0	592	451	-592
ettemakstud kulud	234 102	136 676	15 082	97 426
kokku	**2 402 077**	**2 286 672**	**2 327 707**	**115 405**

Tabel 4.1. Tagasinõuded ja automaatse liikluskindlustuse nõuded

	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	kv muutus
tagasinõuded eraldistelt	1 295 463	1 253 083	1 290 874	42 380
kindlustuskohustuseta sõidukite kahjud	170 599	131 562	127 293	39 037
välisriigi sõidukid	992 520	989 177	1 031 237	3 343
kohustus Rohelise Kaardi Büroona	132 344	132 344	132 344	0
tagasinõuded põhjustajatelt	134 812	134 812	134 812	0
nõuete summa kokku	1 246 735	1 207 739	1 122 418	38 996
ebatõenäoliselt laekuv osa	-1 111 923	-1 072 927	-987 606	-38 996
automaatkindlustuse makse (ALK) nõuded	100 920	100 920	100 920	0
nõuete summa kokku	10 158 871	9 865 810	9 336 635	293 061
ebatõenäoliselt laekuv osa	-10 057 951	-9 764 890	-9 235 715	-293 061
kokku	**1 531 195**	**1 488 815**	**1 526 606**	**42 380**

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. 30.09.2026 seisuga on LKF hinnanud nimetatud nõuete laekumise ebatõenäoliseks 67% ulatuses.

Lisa 5. Põhivarad

	jääkväärtus 30.09.2026	jääkväärtus 30.06.2026	jääkväärtus 31.12.2025	jääkväärtuse kv muutus	soetus-maksumus 30.06.2026	soetus-maksumus 31.12.2025
materiaalne põhivara	41 015	44 881	53 400	-3 866	383 242	401 025
immateriaalne põhivara	78 843	90 928	111 262	-12 085	1 950 908	1 976 055
kapitalirendi tingimustel renditud vara	119 587	13 884	56 132	105 703	126 712	389 011
kokku	**239 445**	**149 693**	**220 794**	**89 752**	**2 460 862**	**2 766 091**

Lisa 6. Muud kohustised

	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	kv muutus
kohustised hankijatele	69 704	49 205	50 410	20 499
kohustised Maksu- ja Tolliametile	108 105	128 699	51 460	-20 594
kohustised töövõtjatele, puhkusereserv	261 069	266 300	222 523	-5 231
muud viitvõlad ja ettemakstud tulud	138 028	60 841	676	77 187
kokku	**576 906**	**505 045**	**325 069**	**71 861**

Tabelis toodud kohustised on lühiajalised (12 kuud) ja kajastatud bilansis maksmisele kuuluvas summas. Kohustised kapitalirendilepingust summas 119 587 eurot on tähtajaga 01.03.2028.

Lisa 7. Kohustised tegevusest kindlustusandjana ja garantiifondina

	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	kv muutus
kohustised tuleviku väljamakseteks (LRC)	**12 785**	**24 248**	**18 739**	**-11 463**
piirikindlustus	12 785	24 248	18 739	-11 463
rahuldamata nõuete eraldis (LIC)	**5 051 260**	**5 039 296**	**4 876 261**	**11 964**
tegevus kindlustusandjana	1 555 116	1 625 476	1 656 911	-70 360
piirikindlustus	10 556	8 256	11 131	2 300
edasikindlustus	1 509 991	1 580 933	1 607 192	-70 942
maksejõuetus*	34 569	36 287	38 588	-1 718
tegevus garantiifondina	3 496 144	3 413 820	3 219 350	82 324
ALK -i kahjud	294 289	280 595	287 431	13 694
kindlustuskaitseta sõidukid	604 294	581 649	589 096	22 645
tuvastamata sõidukid	831 560	827 955	581 412	3 605
kindlustuskohustuseta või välisriigi sõidukid	1 766 001	1 723 621	1 761 411	42 380
kokku	**5 064 045**	**5 063 544**	**4 895 000**	**501**

*ülevõetud ASA ja Ühiskindlustuse nõuded

Seisuga 30.09.2026 ei ole LKFil kahjujuhtumeid, mille kahjunõuete kogusummad oleksid üle omavastutuse piiri ning kuuluksid edasikindlustusandja poolt hüvitamisele.

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 45 (2025: 60) piirikindlustuse lepingut, aasta algusest on sõlmitud lepingute arv 148 (2025: 165).

Edasikindlustuse andjana on LKF sõlminud lepinguid aastatel 1996 kuni 2004.

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

III kv 2026	piiri-kindlustus	LKF edasi-kindlustus-andjana	ülevõetud portfell	kv kokku	I-III kv 2026
tulu kindlustuslepingutest	24 023	0	0	24 023	66 238
kulud kindlustuslepingutest	-3 425	55 024	1 180	52 779	47 634
makstud kahjunõuded (sh tagasinõuded)*	0	-15 918	-538	-16 456	-50 461
kahjunõuete eraldise muutus**	-2 300	70 942	1 718	70 360	101 795
sõlmimiskulud	-1 125		0	-1 125	-3 700
edasikindlustusandja osa kindlustuslepingutes	0	0	0	0	0
tulem kindlustustegevusest	**20 598**	**55 024**	**1 180**	**76 802**	**113 872**

III kv 2025	piiri-kindlustus	LKF edasi-kindlustus-andjana	ülevõetud portfell	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**

*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 2026	III kv 2025	I-III kv 2026	I-III kv 2025
tulu liikmemaksust	**1 085 476**	**945 416**	**3 406 855**	**3 049 544**
põhiosa	921 668	799 651	2 915 457	2 596 786
maksejõuetuse riskiosa	57 097	46 461	170 612	149 586
lisaosa (CABAS)	106 711	99 304	320 786	303 172
CABAS litsentsitasud autoremondiettevõtetelt	30 612	28 104	91 055	89 159
automaatkindlustuse kindlustusmaksed (ALK)	**223 557**	**183 248**	**613 362**	**607 728**
ALK esitatud kehtivate makseteatiste summa	516 618	390 716	1 435 598	1 190 936
ALK esitatud makseteatiste ebatõenäoliselt laekuv osa	-293 061	-207 468	-822 236	-583 208
muud	9 690	9 627	33 749	32 921
kokku	**1 349 335**	**1 166 395**	**4 145 021**	**3 779 352**

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 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 86,4 (2025: 90,9) miljonit eurot, vähenemine eelmise perioodiga võrreldes oli 5% võrra. Liikmemaksu kogumäär oli 3,38% (2025: 2,86%). Kvartali andmeid on toodud leheküljel 3.

Liikmemaksu maksejõuetuse riskiosa kogutakse Eesti kindlustusandja poolt Eestis ja/või välisriigis sõlmitud liikluskindlustuse kindlustuslepingute järgsetelt kindlustusmaksetelt. Üheksa kuu liikmemaksu baas oli 170,6 (2025: 149,6) miljonit eurot, kasv eelmise perioodiga võrreldes oli 14% võrra. Liikmemaksu määr oli 0,1% (2025: 0,1%).

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, LKFil on kohustus hüvitada sundkindlustusega sõidukiga tekitatud kahju. Kolmandas kvartalis laekus 223 (2025: 183) tuhat eurot.

30.09.2026 seisuga oli 8 417 (31.12.2025: 8 351) automaatkindlustusega sõidukit. Kvartali lõpu saldo ning hinnang nõuete väärtusele on toodud Lisa 4 tabelites.

Lisa 10. Kahjunõuete kulu tegevusest garantiifondina

	III kv 2026	III kv 2025	I-III kv 2026	I-III kv 2025
makstud kahjunõuded (sh tagasinõuded)*	-407 903	-318 897	-1 135 564	-1 062 163
kahjunõuete eraldise muutus**	-39 944	-137 864	-272 204	-115 066
kahjunõuded	**-447 847**	**-456 761**	**-1 407 768**	**-1 177 229**
edasikindlustusandja osa kahjunõuetes	0	0	0	20 549
tasutud edasikindlustusmakse	-50 556	-50 000	-151 667	-150 000
netokulud/-tulud edasikindlustusest	**-50 556**	**-50 000**	**-151 667**	**-129 451**

*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. 2026. aasta üheksa kuu makstud kahjunõuete hulgas on aruandeaasta juhtumite eest välja makstud nõudeid (laekumisteta) summas 950 (2025: 839) tuhat eurot ja varasemate aastate juhtumite eest 292 (2025: 296) tuhat eurot.

Edasikindlustusandja osa kahjunõuetes katab juhtumeid mille kogukahju on suurem kui edasikindlustuslepingus märgitud LKFi omavastutuse summa. Aruandeperioodi lõpu seisuga ei ole LKFil 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

LKFi tegevuskulud hõlmavad kulusid, mis tehakse lähtudes LKFile halduslepinguga pandud ülesannetest ja eesmärkidest ning liikmete ühishuvides tehtavatest tegevustest. Tabelis on tegevuskulud grupeeritud kulude iseloomu järgi.

	III kv 2026	III kv 2025	I-III kv 2026	I-III kv 2025
tööjõukulud	-386 886	-383 812	-1 214 957	-1 159 381
töötajate koolituskulu ja hüved	-11 164	-4 691	-25 471	-20 350
kontori haldus	-41 147	-44 129	-131 975	-142 577
koostöö liikmete ja partneritega	-62 526	-26 889	-110 225	-153 837
IT taristu kulud	-126 462	-120 975	-372 080	-388 558
Cabas all-litsentsidena edasi esitatud kulud	-134 610	-127 704	-403 832	-382 818
ostetud teenused, muud tegevuskulud	-74 468	-32 529	-193 568	-127 885
kokku	**-837 263**	**-740 729**	**-2 452 108**	**-2 375 406**

Lisa 12. Tehingud seotud osapooltega

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

- nõukogu liikmed (põhikiri),
- 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 2026. aasta üheksa kuu eest juhatusele tasu koos maksudega 343 (2025: 293) tuhat eurot. Nõukogu liikmetele on samal perioodil arvestatud tasu koos maksudega summas 12 (2025: 12) 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, Lauri Potsepp ja Ergo Tars 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.

2026. aasta kolmandas kvartalis arveldasid LKF ja EKsL kulusid summas 101 233 (2025: 91 933) eurot.

Tabel 12.1 Tehingud LKFi liikmetega jagunemine

saadud +, tasutud -	liikme-maksu põhiosa	liikme-maksu lisaosa e Cabas	liikme-maksu riskiosa	VS haldamise tasud	kahju-nõuded (sh käsitluskulu)	**III kv 2026**	**III kv 2025**	**I-III kv 2026**	**I-III kv 2025**
Balcia	30 742	3 910	0	0	0	**34 652**	**60 121**	**134 336**	**142 033**
BTA	62 162	5 960	0	0	0	**68 122**	**66 925**	**197 857**	**169 642**
Compensa	95 278	9 941	0	2 998	-11 423	**96 794**	**75 723**	**304 143**	**272 619**
PZU	133 107	16 913	0	0	0	**150 020**	**98 546**	**427 953**	**378 922**
ERGO	168 410	16 010	32 904	0	-9 275	**208 049**	**158 712**	**654 457**	**520 906**
Gjensidige	8 463	1 844	0	0	0	**10 307**	**29 526**	**53 022**	**79 210**
If	114 120	18 775	10 366	0	-5 711	**137 550**	**122 261**	**433 241**	**417 476**
Elama	46 124	3 674	1 237	2 392	0	**53 427**	**41 076**	**210 290**	**124 185**
LHV	66 314	6 637	1 910	0	-8 232	**66 629**	**42 566**	**202 164**	**145 748**
QBE	9 000	0	0	0	-5 195	**3 805**	**5 443**	**10 493**	**13 797**
Salva	66 371	5 015	1 912	0	0	**73 298**	**59 950**	**245 378**	**225 970**
Swedbank	121 577	18 034	8 768	4 229	-6 460	**146 148**	**127 419**	**405 471**	**384 659**
kokku	**921 668**	**106 711**	**57 097**	**9 619**	**-46 296**	**1 048 799**	**888 268**	**3 278 803**	**2 875 167**

Tabel 12.2 Nõuded ja kohustised seotud osapooltega

	nõue **30.09.2026**	kohustis* **30.09.2026**	nõue **31.12.2025**	kohustis' **31.12.2025**
Balcia	9 709	0	21 762	0
BTA	22 506	0	15 821	0
Compensa	34 209	0	27 843	0
PZU	48 059	0	34 685	0
ERGO	89 991	0	60 618	7 297
Gjensidige	2 879	0	8 032	0
If	48 791	2 596	41 986	3 442
Elama	20 537	0	21 151	-3 693
LHV	23 650	0	24 727	0
QBE	18 000	5 357	18 000	7 317
Salva	25 707	0	18 724	0
Swedbank	55 455	0	57 226	0
EKsL	106 308	0	144 382	0
kokku	**505 801**	**7 953**	**494 957**	**14 63**

*kohustiste hulgas on eraldiste kooseisus kajastatavaid kohustisi perioodi lõpu seisuga 8 (2025: 14) tuhat eurot.