

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 06.09.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

ärinimi: Cachet OÜ

registrikood: 14560702

tänava/talu nimi, Kohtu tn 2-21

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10130

telefon: +372 5182206

e-posti aadress: hedi@cachet.me

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 3 Immateriaalsed põhivarad	9
Lisa 4 Laenukohustised	9
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 6 Osakapital	10
Lisa 7 Müügitulu	10
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 9 Tööjõukulud	11
Lisa 10 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

Cachet OÜ on kindlustusvahendus ettevõtte, mis asutati 2018 aastal. Cachet OÜ tõi 2019 aasta septembri lõpus turule unikaalse andmepõhise kindlustusvahenduse platvormi. Koostöös BTA kindlustusseltsiga, asusime väljastama esimestena Eestis painliku hinnaga kindlustuspoliise, mis võtab arvesse juhi sõidumahud ja -harjumised. Toode on suunatud äpitakso juhtidele, võimaldades osajaga sõitjatel tunduvalt säästa oma kindlustuse hinnast. Meie võtmepartneriteks on Bolt, Uber, Yandex.taxi. Ettevõttes töötab täna 7 inimest.

Turule tuleku eel kaasas Cachet OÜ ingelinvesteeringu fondilt nimega Lemonade Stand.

2019.a. lõpul pääses ettevõtte maailma juhtivasse finantsettevõtete kiirendisse Barclays Accelerator powered by Techstars, millest tingituna asutasid Cachet OÜ omanikud uue ettevõtte Cachet Data Corp Limited (CDCL) lirimaale ning 09.03.2020 võõrandasid sellele 100% oma osadest. 20.03.2020 otsustas ainuosanik suurendada oma osa nimiväärtust. Osa nimiväärtuse suurendamine toimus ülekursiga, mille suurus on 299 500 eurot.

Kevadine COVID-19 pandeemia mõjutas Cachet OÜ tegevusi marginaalselt. Tähendasime olulist kukkumist sõidujagade töömahus. Sellest tingituna muutsid paljud äpitaksojuhid oma taksokindlustuspoliisid paindliku kindlustuse vastu ning osteti palju miinimum mahuka pakette. 2020 aasta veebruaris avasime oma teenused Läti turul. Seal on kindlustuspartneriks samuti BTA Baltic Insurance Company, AAS. Tegutsedes edukalt kahel turul ning olles tõestanud oma mudeli, kaasas 2020.a. Cachet OÜ emaettevõtte (CDCL) investeeringuid kokku 1,5M EUR ulatuses.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	06.09.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	158 013	2 500	
Nõuded ja ettemaksed	30 509	0	2
Kokku käibevarad	188 522	2 500	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	7 317	0	
Immateriaalsed põhivarad	77 138	0	3
Kokku põhivarad	84 455	0	
Kokku varad	272 977	2 500	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	300 000	0	4
Võlad ja ettemaksed	71 980	0	5
Kokku lühiajalised kohustised	371 980	0	
Kokku kohustised	371 980	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	6
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-101 503	0	
Kokku omakapital	-99 003	2 500	
Kokku kohustised ja omakapital	272 977	2 500	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	06.09.2018 - 31.12.2019	Lisa nr
Müügitulu	8 997	7
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	47 435	3
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-11 655	
Mitmesugused tegevuskulud	-68 061	8
Tööjõukulud	-73 137	9
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-2 758	
Muud ärikulud	-2 250	
Ärikasum (kahjum)	-101 429	
Intressitulud	7	
Intressikulud	-81	10
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-101 503	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-101 503	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Cachet OÜ (edaspidi: ettevõtte) 06.09.2018-31.12.2019 raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis raha kirjel ja rahavoogude aruandes arvelduskontode jääke ja kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursid. Kõik välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad (rahas tasutavad nõuded) ning välisvaluutas fikseeritud mittemonetaarsed varad ja -kohustised, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil (lühiajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglane väärtus on usaldusväärselt hinnatav), hinnatakse bilansipäeval ümber eurodes ametlikult kehtivate Euroopa Keskpannga valuutakursside alusel. Välisvaluuta tehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Nõuded ja ettemaksed

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühiajalised nõuded) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara.

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 1000 eurot. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeast. Amortisatsiooni arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust, vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest või ümberklassifitseerimisel "müügiootel põhivaraks". Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Immateriaalne põhivara.

Immateriaalset vara kajastatakse bilansis siis, kui vara on ettevõtte poolt kontrollitav, tema kasutamisest saadakse tulevikus majanduslikku kasu ning vara soetusmaksumus on usaldusväärselt mõõdetav. Omandatud immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Arvele võtmise järel kajastatakse immateriaalset vara selle soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Määratud kasuliku elueaga immateriaalset vara amortiseeritakse lineaarsel meetodil, lähtudes vara eeldatavast kasulikust elueast. Igal bilansipäeval hinnatakse vara amortisatsiooniperioodide ning -meetodi põhjendatust. Määratud elueaga varade puhul hinnatakse vara väärtuse langust, kui on ilmnunud asjaolusid, mis viitavad võimalikule väärtuse langusele.

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutid ja arvutisüsteemid	3
Kaubamärk	7
Arenguväljaminekud	5

Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad tarnijatele, viitvõlad, muud lühiajalised kohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Lühiajaliste

finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on võrdne nende nimiväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Ettevõtte müügituludeks on kindlustusvahenduse komisjonitasud ja muud tulud teenustelt. Tulud teenuste müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulud kindlustusvahendusest on komisjonitasud müüdüd kindlustuslepingute eest. Komisjonitasude arvestamisel võetakse arvesse kuu jooksul laekunud kindlustuspremiad.

Kulud

Kulude arvestus toimub tekkepõhiselt. Ärikulude esitamise aluseks on tulude ja kulude vastavuse printsiip.

Maksustamine

Vastavalt Eestis kehtivale seadusandlusele ei maksustata Eestis ettevõtte kasumit ettevõtte tulumaksuga mitte kasumi teenimisel vaid teenitud kasumi jaotamisel dividendidena või muude kasumieraldistena. Seetõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ja kohustusi. Kasumi kaotamisel tehtavaid väljamakseid maksustatakse maksumääraga 20/80 tehtud dividendide vm. väljamaksete summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil, kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Seotud osapooled

Osapooled on seotud, kui ühel osapoolel on kontroll teise osapoole üle või oluline mõju teise osapoole äriliste otsustele. Seotud osapoolteks loetakse:

- a) Cachet OÜ-le olulist mõju omavad omanikud;
- b) Cachet OÜ-le tütar- ja sidusettevõttjad;
- c) olulist mõju omavate omanike lähedased sugulased;
- d) tegevjuhtkond ja kõrgema juhtorgani liikmed;
- e) eespool loetletud isikute poolt kontrollitavad ettevõttjad.

Olulise mõju olemasolu eeldatakse, kui isikul on rohkem kui 20% hääleõigusest.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	29 855	29 855
Ostjatelt laekumata arved	29 855	29 855
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	114	114
Muud nõuded	540	540
Viitlaekumised	540	540
Kokku nõuded ja ettemaksed	30 509	30 509
	06.09.2018	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	0	0
Ostjatelt laekumata arved	0	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	0	0
Muud nõuded	0	0
Viitlaekumised	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	0	0

Lisa 3 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arenguväljaminekud	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	
06.09.2018			
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0
06.09.2018			
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0
Ostud ja parendused	78 031	1 130	79 161
Amortisatsioonikulu	-1 983	-40	-2 023
31.12.2019			
Soetusmaksumus	78 031	1 130	79 161
Akumuleeritud kulum	-1 983	-40	-2 023
Jääkmaksumus	76 048	1 090	77 138

Lisa 4 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Konverteeritav laen	300 000	300 000			EUR	1.08.2020
Lühiajalised laenud kokku	300 000	300 000				
Laenukohustised kokku	300 000	300 000				

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	43 125	43 125
Võlad töövõtjatele	13 980	13 980
Maksuvõlad	14 875	14 875
Kokku võlad ja ettemaksed	71 980	71 980
	06.09.2018	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	0	0
Võlad töövõtjatele	0	0
Maksuvõlad	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	0	0

Lisa 6 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2019	06.09.2018
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	2	2
09.03.2020 võõrandasid osanikud omad osad lirmaal registreeritud ettevõttele Cachet Data Corp Limited. 20.03.2020 otsustas ainuosanik suurendada ainuosanikule kuuluva osa nimiväärtust 500 euro võrra 2500 eurolt 3000 euronni osa nimiväärtuse suurendamise teel. Osa nimiväärtuse suurendamine toimus ülekursiga, mille suurus on 299 500 eurot.		

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	06.09.2018 - 31.12.2019	06.09.2018 - 06.09.2018
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	8 997	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	8 997	0
Kokku müügitulu	8 997	0
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusvahenduse komisjonitasud	7 181	0
Muud tulud vahendustegevusest	1 816	0
Kokku müügitulu	8 997	0

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	06.09.2018 - 31.12.2019	06.09.2018 - 06.09.2018
Üür ja rent	4 652	0
Lähetuskulud	5 418	0
Koolituskulud	7 495	0
Ostetud teenused	44 628	0
Turunduskulud	4 695	0
Muud	1 173	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	68 061	0

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	06.09.2018 - 31.12.2019	06.09.2018 - 06.09.2018
Palgakulu	54 758	0
Sotsiaalmaksud	18 379	0
Kokku tööjõukulud	73 137	0
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	5	0
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	3	0
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	0

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Laenud

06.09.2018 - 31.12.2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad				
Juriidiline isik	10 000	10 000	81	3

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	06.09.2018 - 31.12.2019	06.09.2018 - 06.09.2018
Arvestatud tasu	24 141	0

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.10.2020

Cachet OÜ (registrikood: 14560702) 06.09.2018 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HEDI MARDISOO	Juhatuse liige	29.10.2020
KALLE PALLING	Juhatuse liige	29.10.2020

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2019
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-101 503
Kokku	-101 503
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-101 503
Kokku	-101 503

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2019
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-101 503
Kokku	-101 503
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-101 503
Kokku	-101 503

20.03.2020 suurendas ainuosanik temale kuuluva osa nimiväärtust. Osa nimiväärtuse suurendamine toimus ülekursiga, mille suurus on 299 500 eurot.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kahjukindlustus	65121	8997	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 5182206
E-posti aadress	hedi@cachet.me