

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 25.02.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: Cachet Insurance Broker OÜ

registrikood: 14920263

tänava/talu nimi, Kohtu tn 2-21

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10130

telefon: +372 6682834

e-posti aadress: hedi@cachet.me

veebilehe aadress: www.cachet.me

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	7
Lisa 3 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	7
Lisa 4 Võlad ja ettemaksed	8
Lisa 5 Mitmesugused tegevuskulud	8
Lisa 6 Tööjõukulud	8
Lisa 7 Seotud osapooled	8
Aruande allkirjad	10

Tegevusaruanne

Cachet Insurance Broker OÜ on kindlustusvahendus ettevõtte, mis asutati 2020 aastal ja kanti Finantsinspeksiooni kindlustusmaaklerite nimekirja 22.12.2020.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	25.02.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	94 356	2 500	
Nõuded ja ettemaksed	4 568	0	
Kokku käibevarad	98 924	2 500	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 334	0	3
Kokku põhivarad	1 334	0	
Kokku varad	100 258	2 500	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	21 331	0	4
Kokku lühiajalised kohustised	21 331	0	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	115 341	0	7
Kokku pikaajalised kohustised	115 341	0	
Kokku kohustised	136 672	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-38 914	0	
Kokku omakapital	-36 414	2 500	
Kokku kohustised ja omakapital	100 258	2 500	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	25.02.2020 - 31.12.2020	Lisa nr
Mitmesugused tegevuskulud	-33 711	5
Tööjõukulud	-4 894	6
Ärikasum (kahjum)	-38 605	
Intressikulud	-341	7
Muud finantstulud ja -kulud	32	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-38 914	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-38 914	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Cachet Insurance Broker OÜ (edaspidi: ettevõtte) 2020. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Konsolideeritud aruande koostamine.

Alates 01.01.2016 kehtima hakanud raamatupidamise seaduse muudatuse kohaselt ei ole väikestel konsolideerimisgruppidel kohustust esitada konsolideeritud aruannet (RPS §29 p.1)

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

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtiva Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (nt ettemaksed, soetusmaksumuse meetodil kajastatavad varud, materiaalne põhivara), bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursi alusel.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Investeeringuid tütar- ja sidusettevõtjatesse kajastatakse soetusmaksumuses (miinus vajadusel allahindlused).

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid nende finantsvarade väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla nendest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdsväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad tarnijatele, viitvõlad, muud lühiajalised kohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. 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.

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 äriplaneerimisele. Seotud osapoolteks loetakse:

- a) Cachet Insurance Broker OÜ-le olulist mõju omavad omanikud;
- b) Cachet Insurance Broker 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.

Bilansipäevajärgseid sündmused

Bilansipäevajärgseid sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, avalikustatakse aastaaruande lisades.

Lisa 2 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2020	25.02.2020
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	712	0
Sotsiaalmaks	1 211	0
Kohustuslik kogumispension	73	0
Töötuskindlustusmaksed	52	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	2 048	

Lisa 3 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				25.02.2020	31.12.2020
386519310	Cachet sp. z o.o.	Poola	Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	0	100

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	16 436	16 436
Võlad töövõtjatele	2 847	2 847
Maksuvõlad	2 048	2 048
Kokku võlad ja ettemaksed	21 331	21 331
	25.02.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	0	0
Võlad töövõtjatele	0	0
Maksuvõlad	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	0	0

Lisa 5 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	25.02.2020 - 31.12.2020	25.02.2020 - 25.02.2020
IT teenused	11 451	0
Juriidilised teenused	14 090	0
Muud	8 170	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	33 711	0

Lisa 6 Tööjõukulud

(eurodes)

	25.02.2020 - 31.12.2020	25.02.2020 - 25.02.2020
Palgakulu	3 667	0
Sotsiaalmaksud	1 227	0
Kokku tööjõukulud	4 894	0
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	0
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	0
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	0

Lisa 7 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		25.02.2020	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tütarettevõtjad	3 412	0	0	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	12 044	0	0

Laenud

25.02.2020 - 31.12.2020	Saadud laenud	Intressimäär	Alusvaluuta
Emaettevõtja			
Juriidiline isik	115 000	4	EUR

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	25.02.2020 - 31.12.2020		25.02.2020 - 25.02.2020	
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	12 044	0	0	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	25.02.2020 - 31.12.2020	25.02.2020 - 25.02.2020
Arvestatud tasu	1 482	0

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 20.01.2021

Cachet Insurance Broker OÜ (registrikood: 14920263) 25.02.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HEDI MARDISOO	Juhatuse liige	20.01.2021
Resolutsioon:	Kinnitan aruande	

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-38 914
Kokku	-38 914
Katmine	
Kokku	-38 914

Kahjumi katmine toimub tulevase perioodi kasumi arvelt.

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2020
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-38 914
Kokku	-38 914
Katmine	
Kokku	-38 914

Kahjum kaetakse järgmise perioodi kasumi arvelt.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	0		Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
CACHET DATA CORP LIMITED		lirimaa	2500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6682834
E-posti aadress	hedi@cachet.me
Veebilehe aadress	www.cachet.me