

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

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	10
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 6 Osakapital	11
Lisa 7 Müügitulu	11
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 9 Tööjõukulud	12
Lisa 10 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	14

Tegevusaruanne

Cachet OÜ on kindlustusvahendus ettevõte, 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 osaaajaga sõitjatel tunduvalt säästa oma kindlustuse hinnast. Meie võtmepartneriteks on Bolt, Uber, Yandex.taxi. Ettevõttes töötab täna 7 inimest.

2020 aastal osales Cachet Barclays Accelerator powered by Techstars kiirendis, 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. COVID-19 pandeemia mõjutas Cachet OÜ tegevust. Seoses riigi sulgemisega ning tegevuste piiramisega tähendasime 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.

2020 aasta viimastel päevadel taotles CDCL teine tütarfirma Cachet Insurance Broker OÜ Eestis maakleri litsentsi, millest tulenevalt 07.04.2021 peatas Cachet OÜ uute kindlustuslepingute vahendamise agendina. Cachet OÜ BTA agendi tegevus lõpeb viimase kehtiva poliisi lõppemisega hiljemalt 07.04.2022. Edasi tegeleb Cachet OÜ www.cachet.me digitaalse turuplatsi teenuse osutamisega.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	176 549	158 013	
Nõuded ja ettemaksed	17 713	30 509	2
Kokku käibevarad	194 262	188 522	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	12 142	7 317	
Immateriaalsed põhivarad	194 052	77 138	3
Kokku põhivarad	206 194	84 455	
Kokku varad	400 456	272 977	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	0	300 000	4
Võlad ja ettemaksed	143 334	71 980	5
Kokku lühiajalised kohustised	143 334	371 980	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	344 425	0	4
Kokku pikaajalised kohustised	344 425	0	
Kokku kohustised	487 759	371 980	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	3 000	2 500	6
Ülekurss	299 500	0	6
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-101 503	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-288 300	-101 503	
Kokku omakapital	-87 303	-99 003	
Kokku kohustised ja omakapital	400 456	272 977	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Müügitulu	80 340	8 997	7
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	143 198	47 435	3
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-26 908	-11 655	
Mitmesugused tegevuskulud	-153 118	-68 061	8
Tööjõukulud	-297 391	-73 137	9
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-29 865	-2 758	
Muud ärikulud	-139	-2 250	
Ärikasum (kahjum)	-283 883	-101 429	
Intressitulud	8	7	
Intressikulud	-4 425	-81	10
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-288 300	-101 503	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-288 300	-101 503	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Cachet OÜ (edaspidi: ettevõtte) 01.01.2020-31.12.2020 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 sidusettevõtjad;
- c) olulist mõju omavate omanike lähedased sugulased;
- d) tegevjuhtkond ja kõrgema juhtorgani liikmed;
- e) eespool loetletud isikute poolt kontrollitavad ettevõtjad.

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

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	15 361	15 361
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	980	980
Muud nõuded	1 372	1 372
Viitlaekumised	1 372	1 372
Kokku nõuded ja ettemaksed	17 713	17 713
	31.12.2019	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	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

Lisa 3 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arenguväljaminekud	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	
31.12.2018			
Soetusmaksumus	0	0	
Akumuleeritud kulum	0	0	
Jääkmaksumus	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
Ostud ja parendused	143 198	0	143 198
Amortisatsioonikulu	-26 122	-162	-26 284
31.12.2020			
Soetusmaksumus	221 229	1 130	222 359
Akumuleeritud kulum	-28 105	-202	-28 307
Jääkmaksumus	193 124	928	194 052

Lisa 4 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Emaettevõtja	344 425		344 425		4	EUR	6.12.2023
Pikaajalised laenud kokku	344 425		344 425				
Laenukohustised kokku	344 425		344 425				
	31.12.2019	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	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)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	99 139	99 139
Võlad töövõtjatele	24 499	24 499
Maksuvõlad	19 696	19 696
Kokku võlad ja ettemaksed	143 334	143 334
	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

Lisa 6 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Osakapital	3 000	2 500
Osade arv (tk)	1	2
09.03.2020 võõrandasid osanikud omad osad lirimaal 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)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	80 340	8 997
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	80 340	8 997
Kokku müügitulu	80 340	8 997
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusvahenduse komisjonitasud	54 740	7 181
Muud tulud vahendustegevusest	25 600	1 816
Kokku müügitulu	80 340	8 997

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2020	2019
Üür ja rent	9 148	4 652
Lähetuskulud	16 873	5 418
Koolituskulud	695	7 495
Ostetud teenused	36 813	28 724
Turunduskulud	13 775	4 695
Juriidilised kulud	51 350	15 904
Muud	24 464	1 173
Kokku mitmesugused tegevuskulud	153 118	68 061

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	223 773	54 758
Sotsiaalmaksud	73 618	18 379
Kokku tööjõukulud	297 391	73 137
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	7	5
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	5	3
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	2

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Cachet Data Corp Limited
--	--------------------------

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	12 044		0	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		426		0

Laenud

2020	Saadud laenud	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja					
Cachet Data Corp Limited	340 000	4 425	4	EUR	06.12.2023

2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta
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	EUR

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2020		2019	
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad		12 044		0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	8 301		0	

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2020	2019
Arvestatud tasu	84 159	24 141

Tegelikud kasusaajad kui ettevõtte töötajaid on saanud aruandeaasta jooksul töötasu ettevõtte juhatuse liikmetena. Muid olulisi hüvitusi ega soodustusi juhatuse liikmetele ette nähtud ei ole.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.04.2021

Cachet OÜ (registrikood: 14560702) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JOOSEP LALL	Juhatuse liige	29.04.2021

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-101 503
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-288 300
Kokku	-389 803

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-101 503
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-288 300
Kokku	-389 803

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kahjukindlustus	65121	80340	100.00%	Jah

Sidevahendid

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