

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

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 Müügitulu	8
Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud	8
Lisa 7 Tööjõukulud	9
Lisa 8 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	11

Tegevusaruanne

Cachet Insurance Broker OÜ (Cachet) on kindlustusvahendust pakkuv ettevõtte, mis asutati 2020 aastal. 2020. aasta lõpus koos maaklerliitsentsi taotlemisega muudeti ettevõtte nimi Cachet Data OÜ'st Cachet Insurance Broker OÜ'ks.

Cachet Insurance Broker OÜ alustas maaklertegevust 2021. aasta aprillis. Aasta lõpuks vahendas Cachet 7 seltsi pakkumisi. Cacheti fookus on vahendada erilahendusi platvormimajanduses osalejatele – töötajad, kes teevad tööampse erinevatel platvormidel.

Cacheti missiooniks on turustada kindlustuslahendusi, mis aitavad kaasa platvormimajanduse arendamisele ning mis aitavad platvormitöötajatel teha oma tööd jätkusuutlikult. Cachet alustas paindliku hinnaga eritootest äpitakso juhtidele nii liikluse- kui kaskokindlustuses. Äpitakso eritoodet pakutakse koostöös BTA, PZU ja Seesamiga. Cacheti mudel võtab kindlustuspakkumises arvesse taksojuhtide sõidutunnid ja -harjumused.

2021. aasta septembris tõi Cachet turule uudse linnaliikuri kindlustuse, mis on mõeldud nii kulleritele kui ka tavaliiklejale, kes sõidavad jalgratta, tõukeratta või mõne muu kergliikuriga. Aasta lõpus laiendas Cachet kindlustuslahenduse pakkumist ka platvormitöötajate vastutuse katmiseks B2B2C müügilooikaga.

2021. aasta lõpuks oli tiimis 11 inimest.

2022. aastal on ettevõtte eesmärgiks kasvatada ettevõtte meeskonda, laiendada uutele turgudele ning lansseerida tooteid, mis aitavad tagada platvormimajanduses osalejate tegevuse jätkuvust.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	67 786	94 356	
Nõuded ja ettemaksed	25 485	4 568	8
Kokku käibevarad	93 271	98 924	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 334	1 334	3
Nõuded ja ettemaksed	40 814	0	8
Materiaalsed põhivarad	795	0	
Kokku põhivarad	42 943	1 334	
Kokku varad	136 214	100 258	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	91 587	21 331	4
Kokku lühiajalised kohustised	91 587	21 331	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	507 251	115 341	8
Kokku pikaajalised kohustised	507 251	115 341	
Kokku kohustised	598 838	136 672	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-38 914	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-426 210	-38 914	
Kokku omakapital	-462 624	-36 414	
Kokku kohustised ja omakapital	136 214	100 258	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	25.02.2020 - 31.12.2020	Lisa nr
Müügitulu	42 552	0	5
Mitmesugused tegevuskulud	-256 920	-33 711	6
Tööjõukulud	-199 781	-4 894	7
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-345	0	
Ärikasum (kahjum)	-414 494	-38 605	
Intressikulud	-11 910	-341	8
Muud finantstulud ja -kulud	194	32	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-426 210	-38 914	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-426 210	-38 914	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Cachet Insurance Broker OÜ (edaspidi: ettevõtte) 2021. aasta 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.

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 osapoolle üle või oluline mõju teise osapoolle äriolukorrale. Seotud osapoolteks loetakse:

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

	31.12.2021	31.12.2020
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	3 012	0
Üksikisiku tulumaks	1 693	712
Erisoodustuse tulumaks	9	0
Sotsiaalmaks	3 042	1 211
Kohustuslik kogumispension	184	73
Töötuskindlustusmaksed	128	52
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8 068	2 048

Lisa 3 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2020	31.12.2021
386519310	Cachet sp. z o.o.	Poola	Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	100	100

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	51 067	51 067	
Võlad töövõtjatele	14 684	14 684	
Maksuvõlad	8 068	8 068	2
Muud võlad	17 768	17 768	
Muud viitvõlad	17 768	17 768	
Kokku võlad ja ettemaksed	91 587	91 587	
	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	16 436	16 436	
Võlad töövõtjatele	2 847	2 847	
Maksuvõlad	2 048	2 048	2
Kokku võlad ja ettemaksed	21 331	21 331	

Lisa 5 Müügitulu

(eurodes)

	2021	25.02.2020 - 31.12.2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	42 453	0
Läti	99	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	42 552	0
Kokku müügitulu	42 552	0
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusvahendus	42 552	0
Kokku müügitulu	42 552	0

Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	25.02.2020 - 31.12.2020
Konsultatsiooniteenus	129 306	6 881
Turundus- ja reklaamikulud	42 830	0
Juriidilised teenused	24 368	14 090
Üür ja rent	10 276	501
IT teenused	9 700	11 451
Muud	40 440	788
Kokku mitmesugused tegevuskulud	256 920	33 711

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	25.02.2020 - 31.12.2020
Palgakulu	149 053	3 667
Sotsiaalmaksud	50 728	1 227
Kokku tööjõukulud	199 781	4 894
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	2
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	2	1
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	1

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustustlase emaettevõtja nimetus	Cachet Data Corp Limited
Riik, kus aruandekohustustlase emaettevõtja on registreeritud	Iirimaa

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded ja ettemaksud		
Tütarettevõtjad	23 119	3 412
Kokku nõuded ja ettemaksud	23 119	3 412
Võlad ja ettemaksud		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	577	12 044
Kokku võlad ja ettemaksud	577	12 044

ANTUD LAENUD	25.02.2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress
Tütarettevõtjad	0	0	0	0	0
Kokku antud laenud	0	0	0	0	0

ANTUD LAENUD	31.12.2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Tütarettevõtjad	0	40 000	0	40 000	814
Kokku antud laenud	0	40 000	0	40 000	814

LAENUKOHUSTISED	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	115 000	0	115 000	341
Kokku laenukohustised	115 000	0	115 000	341

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	115 000	380 000	0	495 000	11 910
Kokku laenukohustised	115 000	380 000	0	495 000	11 910

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	25.02.2020 - 31.12.2020
Arvestatud tasu	81 999	1 482

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2022

Cachet Insurance Broker OÜ (registrikood: 14920263) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HEDI MARDISOO	Juhatuse liige	25.07.2022

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-38 914
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-426 210
Kokku	-465 124
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-465 124
Kokku	-465 124

Kahjumi katmine toimub tulevase perioodi kasumi arvelt.

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-38 914
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-426 210
Kokku	-465 124
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-465 124
Kokku	-465 124

Kahjum kaetakse järgmise perioodi kasumi arvelt.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	42552	100.00%	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