

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Cachet Insurance Broker OÜ

registrikood: 14920263

tänavatalu nimi, Tatari 64
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10134

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 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	9
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 6 Müügitulu	9
Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud	10
Lisa 8 Tööjõukulud	10
Lisa 9 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

Cachet Insurance Broker OÜ (Cachet) on kindlustusvahendust pakkuv ettevõtte, mis asutati 2020 aastal. 2020. aasta lõpus koos maaklerlitsentsi 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 8 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 lõi Cachet turule uudse linnaliikuri kindlustuse, mis on mõeldud nii kulleritele kui ka tavalikele, kes sõidavad jalgratta, tõukeratta või mõne muu kergliikuriga. Aasta lõpus laiendas Cachet kindlustuslahenduse pakkumist ka platvormitöötajate vastutuse katmiseks B2B2C müügioloogikaga.

2022. aastal ettevõtte kasvas märkimisväärselt meeskonna suurst ja aasta lõpuks oli tiimis 21 inimest (sh kogu grupi töötajad). Tütarettevõtte lansseeris Poola turule esimesed tooted ja sinna palgati kohapeale töötajad eesmärgiga kasvatada turuosa, sõlmida partnersuhteid kindlustusseltsidega ja täiendada tootevalikut.

2023. aastal on ettevõtte eesmärgiks täiendada ettevõtte meeskonda, laiendada uutele turgudele ning lansseerida tooteid, mis aitavad tagada platvormimajanduses osalejate tegevuse jätkuvust.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	125 740	67 786	
Nõuded ja ettemaksed	69 647	25 485	2
Kokku käibevarad	195 387	93 271	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 334	1 334	4
Nõuded ja ettemaksed	192 590	40 814	2
Materiaalsed põhivarad	419	795	
Kokku põhivarad	194 343	42 943	
Kokku varad	389 730	136 214	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	163 094	91 587	5
Kokku lühiajalised kohustised	163 094	91 587	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	1 688 155	507 251	9
Kokku pikaajalised kohustised	1 688 155	507 251	
Kokku kohustised	1 851 249	598 838	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-465 124	-38 914	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-998 895	-426 210	
Kokku omakapital	-1 461 519	-462 624	
Kokku kohustised ja omakapital	389 730	136 214	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	128 030	42 552	6
Muud äritulud	2	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-418 400	-256 920	7
Tööjõukulud	-669 624	-199 781	8
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-376	-345	
Muud ärikulud	-1 126	0	
Ärikasum (kahjum)	-961 494	-414 494	
Intressitulud	3 747	0	9
Intressikulud	-40 904	-11 910	9
Muud finantstulud ja -kulud	-244	194	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-998 895	-426 210	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-998 895	-426 210	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Cachet Insurance Broker OÜ (edaspidi: ettevõtte) 2022. 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 valuutat peale euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtiva Euroopa Keskpanka 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 Keskpanka 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.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1500

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutid ja arvutisüsteemid	3 aastat

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 maksamisele 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 äriliste otsustele. Seotud osapoolteks loetakse:

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

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 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded seotud osapoolte vastu	217 736	25 146	192 590	9
Muud nõuded	41 667	41 667	0	
Viitlaekumised	41 667	41 667	0	
Ettemaksed	2 834	2 834	0	
Tulevaste perioodide kulud	2 224	2 224	0	
Muud makstud ettemaksed	610	610	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	262 237	69 647	192 590	

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	272	272	0	
Ostjatelt laekumata arved	272	272	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	63 933	23 119	40 814	9
Ettemaksed	2 094	2 094	0	
Tulevaste perioodide kulud	1 230	1 230	0	
Muud makstud ettemaksed	864	864	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	66 299	25 485	40 814	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	2 248	3 012
Üksikisiku tulumaks	8 787	1 693
Erisoodustuse tulumaks	327	9
Sotsiaalmaks	15 746	3 042
Kohustuslik kogumispension	866	184
Töötuskindlustusmaksed	929	128
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	28 903	8 068

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2021	31.12.2022
386519310	Cachet sp. z o.o.		Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	100	100

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	71 446	71 446	
Võlad töövõtjatele	49 004	49 004	
Võlad seotud osapooltele	2 425	2 425	
Maksuvõlad	28 903	28 903	3
Muud võlad	11 316	11 316	
Muud viitvõlad	11 316	11 316	
Kokku võlad ja ettemaksed	163 094	163 094	
	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	3
Muud võlad	17 768	17 768	
Muud viitvõlad	17 768	17 768	
Kokku võlad ja ettemaksed	91 587	91 587	

Lisa 6 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	128 030	42 453
Läti	0	99
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	128 030	42 552
Kokku müügitulu	128 030	42 552
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusvahendus	128 030	42 552
Kokku müügitulu	128 030	42 552

Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Konsultatsiooniteenus	86 337	129 306
Turundus- ja reklaamikulud	90 286	42 830
Juriidilised teenused	69 726	24 368
Värbamiskulud	52 614	1 427
Lähetuskulud	32 189	5 831
IT teenused	14 477	9 700
Üür ja rent	13 529	10 276
Muud	59 242	33 182
Kokku mitmesugused tegevuskulud	418 400	256 920

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	500 225	149 053
Sotsiaalmaksud	169 399	50 728
Kokku tööjõukulud	669 624	199 781
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	10	4
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	8	2
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	2

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Cachet Data Corp Limited
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Iirimaa

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tütarettevõtjad	25 146	23 119	2
Kokku nõuded ja ettemaksed	25 146	23 119	
Võlad ja ettemaksed			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	2 425	577	5
Kokku võlad ja ettemaksed	2 425	577	

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			

Tütarettevõtjad	192 590	40 814	2
Kokku nõuded ja ettemaksed	192 590	40 814	
Laenukohustised			
Emaettevõtja	1 688 155	507 251	
Kokku laenukohustised	1 688 155	507 251	

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

ANTUD LAENUD	31.12.2021	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tütarettevõtjad	40 000	148 023	0	188 023	3 743	
Kokku antud laenud	40 000	148 023	0	188 023	3 743	

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

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	495 000	1 140 000	0	1 635 000	40 904	
Kokku laenukohustised	495 000	1 140 000	0	1 635 000	40 904	

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	72 093	81 999

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 08.06.2023

Cachet Insurance Broker OÜ (registrikood: 14920263) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HEDI MARDISOO	Juhatuse liige	21.06.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-465 124
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-998 895
Kokku	-1 464 019
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-1 464 019
Kokku	-1 464 019

Kahjum kaetakse järgmise perioodi kasumi arvelt.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	128030	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