

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Cachet Insurance Broker OÜ

registrikood: 14920263

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Tatari tn 64

postisihthnumber: 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 Osakapital	9
Lisa 7 Müügitulu	10
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	10
Lisa 9 Tööjõukulud	10
Lisa 10 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	13

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. 2023. aasta lõpuks vahendas Cachet ca 20 seltsi pakkumisi, põhiliselt Baltikumi regioonist.

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. Cacheti mudel võtab kindlustuspakkumises arvesse taksojuhtide sõidutunnid ja -harjumused. 2021. aasta septembris tõi Cachet turule uude linnaliikuri kindlustuse, mis on mõeldud nii kulleritele kui ka tavaliiklejale, kes sõidavad jalgratta, tõukeratta või mõne muu kergliikuriga.

2023. aastal töötas Cacheti grupis 22 inimest. Poola tütarettevõtte lansseeris 2023.aastal rattakindlustuse ning kasvas autode liiklus- ja kaskokindlustuse turuosa sõlmides partnersuhteid erinevate ettevõtetega, kes pakuvad tuge platvormitöötajatele. Cachet Insurance Broker OÜ fookus oli 2023.aastal laiendada tegevust ärikliendi segmendis, pakkudes neile sobivaid kindlustuslahendusi koos Cacheti väljaarendatud tehnoloogiliste lahendustega. Cachet Insurance Broker OÜ laienes 2023.aastal ärikliendi segmendis Läti, Leedu ja Rootsi turule.

2024. aastal on ettevõtte eesmärgiks täiendada ettevõtte meeskonda, laiendada uutele turgudele ning lansseerida tooteid, mis aitavad tagada platvormimajanduses osalejate tegevuse jätkuvust ning lahendada kergliikurite kindlustusvajadust.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	144 551	125 740	
Nõuded ja ettemaksed	130 196	69 647	2
Kokku käibevarad	274 747	195 387	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 334	1 334	4
Nõuded ja ettemaksed	660 176	192 590	2, 10
Materiaalsed põhivarad	43	419	
Kokku põhivarad	661 553	194 343	
Kokku varad	936 300	389 730	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	235 585	163 094	5
Kokku lühiajalised kohustised	235 585	163 094	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	1 118 241	1 688 155	10
Kokku pikaajalised kohustised	1 118 241	1 688 155	
Kokku kohustised	1 353 826	1 851 249	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	6
Muud reservid	2 000 000	0	6,10
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 464 019	-465 124	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-956 007	-998 895	
Kokku omakapital	-417 526	-1 461 519	
Kokku kohustised ja omakapital	936 300	389 730	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	185 507	128 030	7
Muud äritulud	0	2	
Mitmesugused tegevuskulud	-449 960	-418 400	8
Tööjõukulud	-645 871	-669 624	9
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-376	-376	
Muud ärikulud	-2 942	-1 126	
Ärikasum (kahjum)	-913 642	-961 494	
Intressitulud	16 901	3 747	10
Intressikulud	-80 086	-40 904	10
Muud finantstulud ja -kulud	20 820	-244	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-956 007	-998 895	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-956 007	-998 895	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Cachet Insurance Broker OÜ (edaspidi: ettevõtte) 2023. 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 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.

Tulud

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

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 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 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded seotud osapoolte vastu	685 322	25 146	660 176	10
Muud nõuded	103 069	103 069	0	
Viitlaekumised	103 069	103 069	0	
Ettemaksed	1 981	1 981	0	
Tulevaste perioodide kulud	1 981	1 981	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	790 372	130 196	660 176	

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded seotud osapoolte vastu	217 736	25 146	192 590	10
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	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	1 704	2 248
Üksikisiku tulumaks	7 320	8 787
Erisoodustuse tulumaks	254	327
Sotsiaalmaks	12 559	15 746
Kohustuslik kogumispension	689	866
Töötuskindlustusmaksed	726	929
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	23 252	28 903

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2022	31.12.2023
386519310	Cachet sp. z o.o.	Poola	Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	100	100

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	152 408	152 408	
Võlad töövõtjatele	46 886	46 886	
Võlad seotud osapooltele	3 194	3 194	10
Maksuvõlad	23 252	23 252	3
Muud võlad	9 845	9 845	
Muud viitvõlad	9 845	9 845	
Kokku võlad ja ettemaksed	235 585	235 585	
	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	10
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	

Lisa 6 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1
Cachet Insurance Broker OÜ osaniku CACHET DATA CORP LIMITED otsuse 02.11.2023 alusel on Cachet Insurance Broker OÜ omakapitali koosseisu moodustatud täiendav vabatahtlik omakapitalireserv osaniku laenu arvelt 2,000,000.00 (kaks miljonit eurot) EUR. Omakapitalireservi koosseisus kajastatud sissemakselt ei arvestata osaniku kasuks intresse ja tagastamisel ei ole tähtaega. Vabatahtlikku reservkapitali kajastatakse omakapitali koosseisus.		

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	180 923	128 030
Läti	4 584	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	185 507	128 030
Kokku müügitulu	185 507	128 030
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusvahendus	185 507	128 030
Kokku müügitulu	185 507	128 030

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Konsultatsiooniteenus	-45 083	-86 337
Turundus- ja reklaamikulud	-133 219	-90 286
Juriidilised teenused	-157 710	-69 726
Värbamiskulud	-370	-52 614
Lähetuskulud	-26 817	-32 189
IT teenused	-14 949	-14 477
Üür ja rent	-22 132	-13 529
Pangateenus	-14 594	-12 150
Muud	-35 086	-47 092
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-449 960	-418 400

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	-483 383	-500 225
Sotsiaalmaksud	-162 488	-169 399
Kokku tööjõukulud	-645 871	-669 624
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	10	10
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	9	8
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tütarettevõtjad	25 146	25 146	2
Kokku nõuded ja ettemaksed	25 146	25 146	
Võlad ja ettemaksed			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	3 194	2 425	
Kokku võlad ja ettemaksed	3 194	2 425	

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tütarettevõtjad	660 176	192 590	2
Kokku nõuded ja ettemaksed	660 176	192 590	
Laenukohustised			
Emaettevõtja	1 118 241	1 688 155	
Kokku laenukohustised	1 118 241	1 688 155	

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	

ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tütarettevõtjad	188 023	450 647	0	638 000	16 557	
Kokku antud laenud	188 023	450 647	0	638 000	16 557	

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	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	1 635 000	1 350 000	2 000 000	985 000	80 086	
Kokku laenukohustised	1 635 000	1 350 000	2 000 000	985 000	80 086	

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	83 696	72 093

Cachet Insurance Broker OÜ osaniku CACHET DATA CORP LIMITED otsuse 02.11.2023 alusel on Cachet Insurance Broker OÜ omakapitali koosseisu moodustatud täiendav vabatahtlik omakapitalireserv osaniku laenu arvelt 2,000,000.00 (kaks miljonit eurot) EUR.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 26.06.2024

Cachet Insurance Broker OÜ (registrikood: 14920263) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HEDI MARDISOO	Juhatuse liige	26.06.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 464 019
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-956 007
Kokku	-2 420 026
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-2 420 026
Kokku	-2 420 026

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 464 019
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-956 007
Kokku	-2 420 026
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-2 420 026
Kokku	-2 420 026

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	185507	100.00%	Jah