

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

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	11
Lisa 10 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	13

Tegevusaruanne

Cachet Insurance Broker OÜ (edaspidi Cachet) on kindlustusvahendusteenuseid pakkuv ettevõtte, mis asutati 2020. aastal. Sama aasta lõpus, seoses maaklerlitsentsi taotlemisega, muudeti ettevõtte nimi varasemast Cachet Data OÜ-st Cachet Insurance Broker OÜ-ks. Maaklertegevusega alustati 2021. aasta aprillis. 2024. aasta lõpuks vahendas ettevõtte ligikaudu 20 erineva kindlustusseltsi pakkumisi, hõlmates kogu Euroopa turgu.

Cacheti missioon on pakkuda kindlustuslahendusi, mis toetavad platvormimajanduse kasvu, võimaldades platvormidel, kes tegelevad tööampsude, liikurite ja sõidukite jagamisega tegutseda jätkusuutlikult ning maandada tegevusriske. Ettevõtte sisenes turule spetsiaalselt äpitaksojuhtidele loodud kindlustustootega, mis pakkus õiglast ja personaalset hinnastust liiklus- ja kaskokindlustuses, lähtudes iga juhi tegelikest sõidutundidest ja -harjumustest. Pärast esimese toote edu on Cachet laiendanud oma pakkumist ka teistele platvormitöötajatele ning liikunud edasi jagatavate varade — näiteks autode ja elektritõukerataste — kindlustamise ja riski maandamise suunas. Alates 2023. aastast on ettevõtte keskendunud eelkõige äriklientidele jagatavate sõidukite segmendis, pakkudes neile sihitud kindlustustooted ning tehnoloogilisi lahendusi, mis võimaldavad paremat riski- ja sõidukiportfelli juhtimist.

2024. aasta oli ettevõtte jaoks strateegiliselt oluline ja murranguline, tuues kaasa koostöölepingute sõlmimise mitmete rahvusvaheliste kindlustusseltsidega ning strateegiliste partnerlussuhete loomise võtmeklientidega erinevatel turgudel. 2024. aastal kasvas Cacheti müügitulu 231%, millega kaasnes ka meeskonna suurenemine, toetades ettevõtte jätkusuutlikku kasvu ja strateegilist arengut. Ettevõtte tegutseb täna lisaks Eestile aktiivselt veel 16 Euroopa Liidu riigis.

2025. aastal seab ettevõtte fookusesse turuosa suurendamise olemasolevates sihtturgudes ning tootearenduse kiirendamise, et pakkuda klientidele veelgi suuremat väärtust, tugevdada oma konkurentsipositsiooni ja jätkata kasvuteekonda Euroopa platvormimajanduse partnerina.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	250 037	144 551	
Nõuded ja ettemaksed	148 233	130 196	2,10
Kokku käibevarad	398 270	274 747	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 334	1 334	4
Nõuded ja ettemaksed	869 639	660 176	2,10
Materiaalsed põhivarad	0	43	
Kokku põhivarad	870 973	661 553	
Kokku varad	1 269 243	936 300	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	400 494	235 585	5
Kokku lühiajalised kohustised	400 494	235 585	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	427 666	1 118 241	10
Kokku pikaajalised kohustised	427 666	1 118 241	
Kokku kohustised	828 160	1 353 826	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	6
Muud reservid	3 500 000	2 000 000	6,10
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 420 026	-1 464 019	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-641 391	-956 007	
Kokku omakapital	441 083	-417 526	
Kokku kohustised ja omakapital	1 269 243	936 300	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Müügitulu	614 118	185 507	7
Muud äritulud	1 507	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-502 385	-449 960	8
Tööjõukulud	-730 826	-645 871	9
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-43	-376	
Muud ärikulud	-4 643	-2 942	
Ärikasum (kahjum)	-622 272	-913 642	
Intressitulud	32 371	16 901	10
Intressikulud	-59 426	-80 086	10
Muud finantstulud ja -kulud	7 936	20 820	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-641 391	-956 007	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-641 391	-956 007	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Cachet Insurance Broker OÜ (edaspidi: ettevõtte) 2024. 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. Cachet Insurance Broker OÜ on koostanud väikeettevõtja lühendatud aruande.

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 12-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 nüüdisväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

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 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.

Tulud

Ettevõtte müügituludeks on kindlustusvahenduse komisjonitasud ja muud tulud teenustelt. Tulud teenuste müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel 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 osapool üle või oluline mõju teise osapool äriistele otsustele. 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.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	1 500	1 500	0	
Ostjatelt laekumata arved	1 500	1 500	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	894 785	25 146	869 639	10
Muud nõuded	116 761	116 761	0	
Viitlaekumised	116 761	116 761	0	
Ettemaksed	4 826	4 826	0	
Tulevaste perioodide kulud	4 826	4 826	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 017 872	148 233	869 639	

	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	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	3 083	1 704
Üksikisiku tulumaks	21 709	7 320
Erisoodustuse tulumaks	348	254
Sotsiaalmaks	37 313	12 559
Kohustuslik kogumispension	2 107	689
Töötuskindlustusmaksed	2 333	726
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	66 893	23 252

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad
(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2023	31.12.2024
386519310	Cachet sp. z o.o.	Poola	Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	100	100

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed
(eurodes)

	31.12.2024	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	177 335	177 335	
Võlad töövõtjatele	31 290	31 290	
Võlad seotud osapooltele	6 750	6 750	10
Maksuvõlad	66 893	66 893	3
Muud võlad	87 102	87 102	
Muud viitvõlad	87 102	87 102	
Saadud ettemaksed	31 124	31 124	
Tulevaste perioodide tulud	14 083	14 083	
Muud saadud ettemaksed	17 041	17 041	
Kokku võlad ja ettemaksed	400 494	400 494	

	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	

Lisa 6 Osakapital
(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1

Cachet Insurance Broker OÜ osaniku CACHET DATA CORP LIMITED otsuse 31.12.2024 alusel on Cachet Insurance Broker OÜ omakapitali koosseisu moodustatud täiendav vabatahtlik omakapitalireserv osaniku laenu arvelt 1,500,000.00 (üks miljon viissada tuhat eurot) EUR. Vabatahtlikku reservkapitali kajastatakse omakapitali koosseisus.

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2024	2023
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	205 835	180 923
Läti	45 307	4 584
Soome	183 810	0
Rootsi	128 563	0
Belgia	18 507	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	27 276	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	609 298	185 507
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Norra	4 820	0
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	4 820	0
Kokku müügitulu	614 118	185 507
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusvahendus	614 118	185 507
Kokku müügitulu	614 118	185 507

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2024	2023
Konsultatsiooniteenus	-61 229	-45 083
Turundus- ja reklaamikulud	-90 135	-133 219
Juriidilised teenused	-170 797	-157 710
Värbamiskulud	-34 770	-370
Lähetuskulud	-41 249	-26 817
IT teenused	-17 257	-14 949
Üür ja rent	-22 689	-22 132
Pangateenus	-18 521	-14 594
Muud	-45 738	-35 086
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-502 385	-449 960

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2024	2023
Palgakulu	-546 750	-483 383
Sotsiaalmaksud	-184 076	-162 488
Kokku tööjõukulud	-730 826	-645 871
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	11	10
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	10	9
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2024	31.12.2023	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	6 750	3 194	
Kokku võlad ja ettemaksed	6 750	3 194	

PIKAAJALISED	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tütarettevõtjad	869 639	660 176	2
Kokku nõuded ja ettemaksed	869 639	660 176	
Laenukohustised			
Emaettevõtja	427 667	1 118 241	
Kokku laenukohustised	427 667	1 118 241	

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	2
Kokku antud laenud	188 023	450 647	0	638 000	16 557	
ANTUD LAENUD	31.12.2023	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2024	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	638 000	178 206	0	869 639	30 928	2
Kokku antud laenud	638 000	178 206	0	869 639	30 928	

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	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2023	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2024	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	985 000	750 000	1 500 000	235 000	59 426	
Kokku laenukohustised	985 000	750 000	1 500 000	235 000	59 426	

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2024	2023
Arvestatud tasu	83 696	83 696

Cachet Insurance Broker OÜ osaniku CACHET DATA CORP LIMITED otsuse 31.12.2024 alusel on Cachet Insurance Broker OÜ omakapitali koosseisu moodustatud täiendav vabatahtlik omakapitalireserv osaniku laenu arvelt 1,500,000.00 (üks miljon viissada tuhat eurot) EUR.