

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2025

aruandeaasta lõpp: 31.12.2025

ärinimi: Cachet Insurance Broker OÜ

registrikood: 14920263

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

postisihnumber: 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	9
Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	9
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 6 Osakapital	10
Lisa 7 Müügitulu	11
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 9 Tööjõukulud	12
Lisa 10 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	14

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. 2025. 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 elektriõukerataste — kindlustamise ja riski maandamise suunas. Alates 2023. aastast on ettevõtte keskendunud eelkõige äriklientidele jagatavate sõidukite segmendis, pakkudes neile sihitud kindlustustooteid ning tehnoloogilisi lahendusi, mis võimaldavad paremat riski- ja sõidukiportfelli juhtimist.

2025. aasta oli ettevõtte jaoks strateegiliselt oluline ja murranguline, tuues kaasa koostöö lepingute sõlmimise mitmete rahvusvaheliste kindlustusseltsidega ning strateegiliste partnerlussuhete loomise võtmeklientidega erinevatel turgudel. 2025. aastal kasvas Cacheti müügitulu 169%, millega kaasnes ka meeskonna suurenemine, toetades ettevõtte jätkusuutlikku kasvu ja strateegilist arengut. Ettevõtte tegutseb täna Eestile aktiivselt veel 11 Euroopa Liidu riigis.

2026. aastal kasvatatakse müügimahtusid läbi turulemineku (go-to-market) strateegia arendamise, olemasolevate kliendisuhete kasvatamisesse, et pakkuda klientidele veelgi suuremat väärtust, tugevdada oma konkurentsipositsiooni ja jätkata kasvu teekonda Euroopa platvormi majanduse partnerina.

Teenuste müügi puhul põhineb krediidiriski juhtimine peamiselt tehingupartnerite finantsseisundi ja maksekäitumise jälgimisel. Kuna suuremal osal klientidest on hea maksedistsipliin, on nõuete portfelli kvaliteet kõrge ja krediidirisk ettevõtte hinnangul madal, aga ettevõtte jälgib pidevalt maksedistsipliini.

Ettevõtte on väikeettevõtjana vabastatud kohustuslikust jätkusuutlikkuse aruandluse (CSRD / ESRS) esitamisest ning käesolevas tegevusaruandes ei avalikustata mitterahalist aruannet raamatupidamise seaduse § 24¹ tähenduses. Samas peame oluliseks järgida vastutustundliku ettevõtluse põhimõtteid ning jälgida regulatiivseid arenguid ennetavalt.

Olulised finantssuhtarvud

	2025	2024
Tulu (eurodes)	1 651 964	614 118
Tulu kasv*	169%	231%
Omakapitali osakaal*	35%	35%

*Tulu kasv - Käesoleva aasta tulu - Eelmise aasta tulu / Eelmise aasta tulu × 100

*Omakapitali osakaal - Omakapital / Bilansimaht * 100

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2025	31.12.2024	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	786 414	250 037	
Nõuded ja ettemaksud	405 601	148 233	9
Kokku käibevarad	1 192 015	398 270	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 334	1 334	3
Nõuded ja ettemaksud	911 503	869 639	9
Kokku põhivarad	912 837	870 973	
Kokku varad	2 104 852	1 269 243	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	817 694	400 494	4,9
Kokku lühiajalised kohustised	817 694	400 494	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	546 838	427 666	9
Kokku pikaajalised kohustised	546 838	427 666	
Kokku kohustised	1 364 532	828 160	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	5
Muud reservid	3 500 000	3 500 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-3 061 417	-2 420 026	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	299 237	-641 391	
Kokku omakapital	740 320	441 083	
Kokku kohustised ja omakapital	2 104 852	1 269 243	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2025	2024	Lisa nr
Müügitulu	1 651 964	614 118	7
Muud äritulud	2 980	1 507	
Mitmesugused tegevuskulud	-373 675	-502 385	7
Tööjõukulud	-993 871	-730 826	8
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	0	-43	
Muud ärikulud	-14 563	-4 643	
Ärikasum (kahjum)	272 835	-622 272	
Intressitulud	38 838	32 371	
Intressikulud	-19 171	-59 426	9
Muud finantstulud ja -kulud	6 735	7 936	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	299 237	-641 391	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	299 237	-641 391	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Cachet Insurance Broker OÜ (edaspidi: ettevõtte) 2025. 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. 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)

Vigade korrigeerimine

2024 majandusaasta aruande Lisas 10 Seotud osapooled on aasta 2024 andmetes viga.

Aruandes oli laenu saaja emaettevõtja.

Saldo 31.12.2023 638 000;

Antud laenu 178 206 EUR;

Saldo 31.12.2024 869 639;

Perioodi arvestatud intressid 30 928.

Õige info:

Laenu saaja tütarvõtja.

Saldo 31.12.2023 638 000;

Antud laenu 178 206 EUR;

Saldo 31.12.2024 869 639;

Perioodi arvestatud intressid 30 928.

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 valuutad peale euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtiva Euroopa Keskpannga 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 Keskpannga 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 soetusmaksumus, 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 soetusmaksumus, 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 kindlustuse vahenduse 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. Komisjonitasud arvestatakse tuludesse tekkepõhiselt.

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 22/78 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 osapoolle äriiliste otsustele. Seotud osapoolteks loetakse:

- Cachet Insurance Broker OÜ-le olulist mõju omavad omanikud;
- Cachet Insurance Broker OÜ-le tütar- ja sidusettevõtjad;
- olulist mõju omavate omanike lähedased sugulased;
- tegevjuhtkond ja kõrgema juhtorgani liikmed;
- eespool loetletud isikute poolt kontrollitavad ettevõtjad.

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

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2025	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	36 873	36 873	0	
Ostjatelt laekumata arved	37 416	37 416	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-543	-543	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	936 649	25 146	911 503	10
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	416	416	0	
Muud nõuded	331 859	331 859	0	
Intressinõuded	2 566	2 566	0	
Viitlaekumised	329 293	329 293	0	
Ettemaksed	11 307	11 307	0	
Tulevaste perioodide kulud	11 307	11 307	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 317 104	405 601	911 503	
	31.12.2024	Jaotus järelejäänud 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	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2025		31.12.2024	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	1 407	0	3 083
Üksikisiku tulumaks	0	14 454	0	21 709
Erisoodustuse tulumaks	0	2 227	0	348
Sotsiaalmaks	0	24 946	0	37 313
Kohustuslik kogumispension	0	2 097	0	2 107
Töötuskindlustusmaksed	0	1 405	0	2 333
Ettemaksukonto jääk	416		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	416	46 536		66 893

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2024	31.12.2025
386519310	Cachet sp. z o.o.		Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	100	100

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2025	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	489 129	489 129	
Võlad töövõtjatele	96 663	96 663	
Võlad seotud osapooltele	6 152	6 152	10
Maksuvõlad	46 536	46 536	3
Muud võlad	145 789	145 789	
Muud viitvõlad	145 789	145 789	
Saadud ettemaksed	33 425	33 425	
Tulevaste perioodide tulud	11 863	11 863	
Muud saadud ettemaksed	21 562	21 562	
Kokku võlad ja ettemaksed	817 694	817 694	
	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	

Lisa 6 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2025	31.12.2024
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2025	2024
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	470 278	205 835
Läti	80 533	45 307
Soome	487 153	183 810
Rootsi	211 682	128 563
Saksamaa	97 200	0
Belgia	70 067	18 507
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	70 182	27 276
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 487 095	609 298
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Norra	164 869	4 820
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	164 869	4 820
Kokku müügitulu	1 651 964	614 118
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kindlustusvahendus	1 651 964	614 118
Kokku müügitulu	1 651 964	614 118

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2025	2024
Konsultatsiooniteenus	-11 287	-61 229
Turundus- ja reklaamikulud	-72 147	-90 135
Juriidilised teenused	-76 318	-170 797
Värbamiskulud	-17 939	-34 770
Lähetuskulud	-56 561	-41 249
IT teenused	-16 140	-17 257
Üür ja rent	-23 750	-22 689
Pangateenus	-21 078	-18 521
Muud	-78 455	-45 738
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-373 675	-502 385

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2025	2024
Palgakulu	-743 553	-546 750
Sotsiaalmaksud	-250 317	-184 076
Kokku tööjõukulud	-993 870	-730 826
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	14	11
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	13	10
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	lirimaa

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2025	31.12.2024	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksud			
Tütarettevõtjad	25 146	25 146	2
Kokku nõuded ja ettemaksud	25 146	25 146	
Võlad ja ettemaksud			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	6 152	6 750	5
Kokku võlad ja ettemaksud	6 152	6 750	

PIKAAJALISED	31.12.2025	31.12.2024	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksud			
Tütarettevõtjad	911 502	869 639	2
Kokku nõuded ja ettemaksud	911 502	869 639	
Laenukohustised			
Emaettevõtja	546 838	427 667	
Kokku laenukohustised	546 838	427 667	

ANTUD LAENUD	31.12.2023	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	31.12.2024	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tütarettevõtjad	638 000	178 206	0	869 639	30 928	2
Kokku antud laenud	638 000	178 206	0	869 639	30 928	

ANTUD LAENUD	31.12.2024	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	31.12.2025	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tütarettevõtjad	869 639	0	0	911 503	32 821	2
Kokku antud laenud	869 639	0	0	911 503	32 821	

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	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2024	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2025	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	235 000	260 000	160 000	335 000	19 171	
Kokku laenukohustised	235 000	260 000	160 000	335 000	19 171	

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2025	2024
Arvestatud tasu	94 052	83 696