

2011110012

Примерный бизнес-план открытия бизнеса

Адрес: **Москва, Веласкеса бульвар, 4**

| | | | |
|-----------------|--|-------------------------|-----------------------|
| Концепция | Магазин фермерских и экопродуктов | Стоимость реализации | 1 537 тыс.руб. |
| Ценовая ниша | Массовая | Организационная форма | ИП |
| Масштаб бизнеса | небольшой | Система налогообложения | УСН 6 |
| Площадь | 55 м² | Сумма кредита | - |
| Франшиза | - | Ставка кредитования | - |

Бизнес-навигатор МСП рассчитывает примерный бизнес-план на основе индикаторов рынка и практики ведения бизнеса в рамках правового поля, который дает ориентиры и основные направления действий по открытию (расширению) бизнеса. Бизнес-план рассчитан без привлечения заемных средств. В случае использования кредита доходность бизнеса уменьшится.

Москва, ноябрь 2020

- 1. Резюме**
- 2. Анализ рынка**
- 3. Маркетинговая стратегия**
- 4. Маркетинговый план**
- 5. План продаж**
- 6. Инвестиционная программа**
- 7. Потенциальные поставщики**
- 8. Персонал**
- 9. Операционные расходы**
- 10. Финансовый план**
- 11. Оценка рисков**
- 12. Список документов для рассмотрения заявки на кредит**

1. Резюме. Концепция, доходы

Концепция

| | |
|------------------------|---|
| Суть проекта | Магазин фермерских и экопродуктов |
| Ассортимент | Молочные продукты, Мясная и рыбная продукция, Овощи и фрукты, Выпечка |
| Режим работы | с 9-00 до 21-00, 7 дней в неделю |
| Бизнес-модель | Высокий оборот |
| Ключевой фактор успеха | Качество продуктов |
| Масштаб бизнеса | небольшой |

Характеристика бизнеса

Небольшой магазин экологически чистых продуктов питания (в основном кисломолочная продукция, мясные продукты, фрукты и овощи) массовой ценовой ниши, где большая часть закупки осуществляется у фермерских хозяйств. Кроме руководителя, который занимается организационными и административными функциями, нанимаются 2 продавца (сам предприниматель также может выполнять функции продавца-консультанта). При необходимости вызывается уборщик и грузчик на основе сдельной оплаты. Примерная необходимая площадь помещения – 55 кв. м., из которых 45 отведено под продажу. Основные капитальные вложения для старта (не считая ремонта помещения) – это закупка и установка базового магазинного оборудования (торговые/складские стеллажи, холодильные витрины, морозильные бонеты, морозильные и холодильные шкафы, кассовые аппараты и т.п.).

Доходы

Рентабельность продаж 14,6%

Динамика доходов:



! Бизнес-план рассчитан без привлечения заемных средств. В случае использования кредита доходность бизнеса уменьшится.

1. Резюме. Местоположение, инвестиции

Местоположение

| | |
|------------------------------------|---|
| Адрес | Москва, Веласкеса бульвар, 4 |
| Зона обслуживания | Зона обслуживания выбранного вами места рассчитана с учетом 9 минутной пешеходной доступности и естественных преград (сервис расчета зон пешеходной доступности предоставлен ©2ГИС) |
| Количество потребителей | Жители домов - 16 086 |
| Необходимая площадь | 55 м ² |
| в т.ч. площадь обслуживания | 45 м ² |
| Площадь земельного участка | - |

Инвестиции

| | |
|---|-------|
| Объем вложений, тыс. руб | 1 537 |
| Срок окупаемости, мес | 24 |
| Рентабельность инвестиций за 5 лет, % | 549 |
| Чистый денежный доход за 5 лет, тыс. руб | 5712 |
| Внутренняя норма доходности, % | 84 |

1. Резюме. Персонал

| Должность в штатном расписании | Количество, ставок | Ставка, тыс. руб. в месяц | ФОТ, тыс. руб. в год |
|--------------------------------|--------------------|---------------------------|----------------------|
| Руководитель | 0.15 | 166.89 | 300.4 |
| Продавцы-кассиры | 3.0 | 47.19 | 1 698.8 |
| Кладовщик | 1.0 | 47.19 | 566.27 |
| Уборщики | 0.5 | 44.92 | 269.51 |

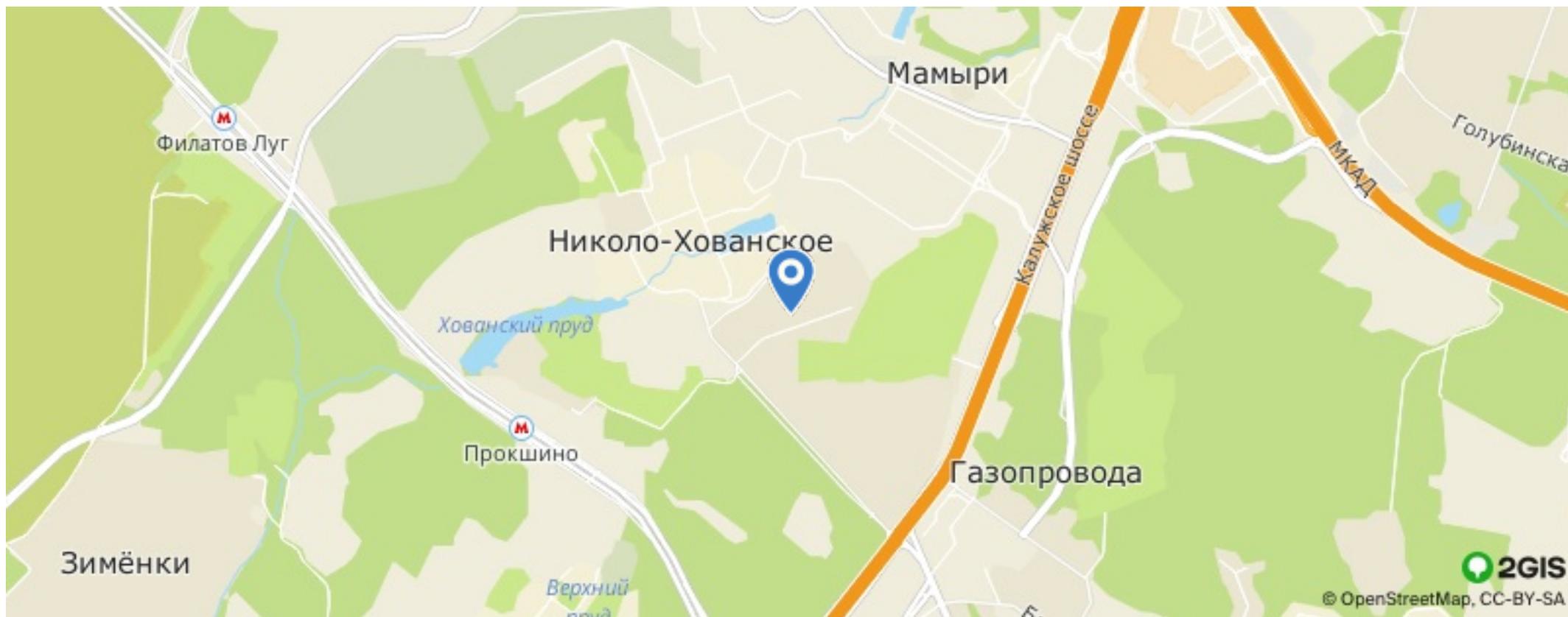
1. Резюме. Разрешительные документы

| № | Документ |
|----|---|
| 1 | Учредительные документы для ООО: устав, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН), лист записи реестра юридических лиц, выписка из реестра юридических лиц с актуальными кодами ОКВЭД. Учредительные документы для ИП: лист записи реестра ИП, выписка из реестра ИП с актуальными кодами ОКВЭД |
| 2 | Уведомление о начале деятельности в территориальный орган Роспотребнадзора |
| 3 | Договор аренды помещения |
| 4 | Договоры на вывоз ТБО, на дератизацию, дезинфекцию, дезинсекцию помещений |
| 5 | Документы по пожарной безопасности: приказ об установлении противопожарного режима, инструкция о мерах пожарной безопасности, удостоверение о прохождении руководителем пожарно-технического минимума, журнал регистрации противопожарного инструктажа, план эвакуации при пожаре |
| 6 | Программа производственного контроля, с обязательным уведомлением Роспотребнадзора |
| 7 | Заявление о регистрации и техпаспорт контрольно-кассовой техники (ККТ), договор на техническое обслуживание и ремонт ККТ |
| 8 | Договор на обработку фискальных данных |
| 9 | Комплект документов для стенда с информацией о защите прав потребителей (Закон о защите прав потребителей, контактные данные контролирующих органов и экстренных служб, информация об обслуживании льготных категорий граждан, книга отзывов и предложений) |
| 10 | Журнал учета инструктажей по требованиям охраны труда и техники безопасности |
| 11 | Пакет документов по результатам проведения специальной оценки условий труда (СОУТ) |
| 12 | Нормативная документация продуктового магазина |
| 13 | Регистрация в федеральной государственной информационной системе в области ветеринарии "ВетИС" ("Меркурий") |

1. Резюме. Укрупненный график мероприятий

| Мероприятия | Месяцы проекта | | | | | | | | | | | |
|--|----------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Регистрация бизнеса, получение разрешительной документации | ■ | | | | | | | | | | | |
| Получение разрешительной документации | | ■ | | | | | | | | | | |
| Получение кредита | | | ■ | | | | | | | | | |
| Ремонт помещения | | | | ■ | | | | | | | | |
| Ремонт помещения | | | | | ■ | | | | | | | |
| Закупка и установка оборудования | | | | | | ■ | | | | | | |
| Найм и обучение персонала | | | | | | | ■ | | | | | |
| Проведение маркетинговой кампании и открытие | | | | | | | | ■ | | | | |
| Выход на полную мощность | | | | | | | | | | | | ✓ |

2. Анализ рынка. Спрос на услуги



| Группы потребителей | Общее количество потребителей в локации | | Количество клиентов планируемого бизнеса | | Средний чек, руб. | Емкость рынка, тыс. руб. в год |
|---------------------|---|------------|--|----------------|-------------------|--------------------------------|
| | чел. | % | в день | в год | | |
| Жители домов | 16 086 | 100 | 374 | 136 439 | - | 73 676.9 |
| ВСЕГО | 16 086 | 100 | 374 | 136 439 | 540 | 73 676.9 |

2. Анализ рынка. Конкурентная среда

Конкурентов всего: 0

Ближайшие конкуренты:

| Конкуренты | Адрес | Расстояние до конкурента, метров | Статус конкуренции |
|------------------------|-------|----------------------------------|--------------------|
| Конкуренты отсутствуют | - | - | - |

2. Анализ рынка. SWOT-анализ

| Отметьте | Ваши сильные стороны | Ваши слабые стороны |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Наличие у Вас опыта организации бизнеса | <input type="checkbox"/> Да | <input type="checkbox"/> Нет |
| Использование отработанных бизнес-процессов или франшизы | <input type="checkbox"/> Да | <input type="checkbox"/> Нет |
| Привлечение квалифицированного персонала | <input type="checkbox"/> Да | <input type="checkbox"/> Нет |
| Административная поддержка Вашего бизнеса | <input type="checkbox"/> Да | <input type="checkbox"/> Нет |
| Использование известного бренда или франшизы | <input type="checkbox"/> Да | <input type="checkbox"/> Нет |
| Использование заемных средств | <input type="checkbox"/> Нет | <input type="checkbox"/> Да |
| Зависимость бизнеса от поставщиков сырья | <input type="checkbox"/> Нет | <input type="checkbox"/> Да |
| Помещение под бизнес в аренде | <input type="checkbox"/> Нет | <input type="checkbox"/> Да |

| Отметьте | Рыночные возможности | Рыночные угрозы |
|--|---------------------------------------|------------------------------------|
| Низкий уровень конкуренции | <input type="checkbox"/> Да | <input type="checkbox"/> Нет |
| Рост потока клиентов в перспективе (новое строительство) | <input type="checkbox"/> Да | <input type="checkbox"/> Нет |
| Наличие муниципальной программы поддержки | <input type="checkbox"/> Да | <input type="checkbox"/> Нет |
| Планируется появление новых поставщиков | <input type="checkbox"/> Да | <input type="checkbox"/> Нет |
| Появление новых конкурентов | <input type="checkbox"/> Не ожидается | <input type="checkbox"/> Ожидается |
| Снижение платёжеспособности потребителей | <input type="checkbox"/> Не ожидается | <input type="checkbox"/> Ожидается |
| Ужесточение государственного регулирования | <input type="checkbox"/> Не ожидается | <input type="checkbox"/> Ожидается |
| Рост стоимости сырья | <input type="checkbox"/> Не ожидается | <input type="checkbox"/> Ожидается |

3. Маркетинговая стратегия

Целевые рынки

| | |
|----------------|-----------------------------------|
| Географический | Москва, Веласкеса бульвар, 4 |
| Сегмент | Магазин фермерских и экопродуктов |
| Ценовая ниша | Массовая |

Продуктовая стратегия

- Количество ассортиментных позиций - до 300 позиций
- Ограниченное количество ассортиментных групп
- 3-5 альтернатив
- Молочные продукты; Мясная и рыбная продукция
- Овощи и фрукты; Выпечка

Целевые сегменты

| | |
|---|---|
| Социальный портрет | Средний класс, 25-45 лет |
| Время и цель посещения | Вечер, 18-21:00, - |
| Средние затраты на приобретение продукции/услуг | 300 руб. \ в неделю |
| Основная выгода | Питание экологически чистыми продуктами |

Позиционирование

Обязательные характеристики (points of parity)

- Эффективный мерчендайзинг
- Чистый, светлый торговый зал
- Вежливый персонал

Отличительные характеристики (points of difference)

ОТМЕТЬТЕ все значимые характеристики

- Позиционирование бренда за счет названия торговой точки
- Расширенное предложение свежих овощей, фруктов
- Расширенное предложение мясных изделий
- Расширенное предложение молочных изделий
- Индивидуальный дизайн торгового зала, стилевые решения
- Наличие сайта
- Дисконтные карты, бонусные акции

4. Маркетинговый план

Продукт

| | |
|----------------------|---|
| Концепция | Магазин фермерских и экопродуктов |
| Площадь обслуживания | 45 м ² |
| Кол-во мест | - |
| Ассортимент | Молочные продукты, Мясная и рыбная продукция, Овощи и фрукты, Выпечка |

Местоположение

| | |
|-------|-------------------|
| Город | Веласкеса бульвар |
| Улица | 4 |
| Дом | - |

Цена

| | |
|---|----------|
| Средний чек | 540 руб. |
| Яблоки | 178 руб. |
| Молоко (цельное) | 132 руб. |
| Творог (500 гр.) | 276 руб. |
| Твердый сыр из коровьего молока (500 гр.) | 875 руб. |
| Масло сливочное | 456 руб. |
| Яйца (10 шт.) | 159 руб. |
| Курица | 455 руб. |
| Форель | 941 руб. |
| Картофель | 155 руб. |
| Капуста | 79 руб. |

Продвижение

| | |
|--------|---|
| Бюджет | до 300 тыс. |
| Канал | Буклеты. Распространение - в торговой точке Сайт |

5. План продаж

График выхода проекта на полную мощность

| Показатель | Месяцы проекта | | | | | | | | | | | |
|--|----------------|---|---|---|---|---|---|-----|-----|-------|-------|-------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Темпы роста продаж (выход на полную мощность), % | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 30 | 60 | 75 | 100 |
| Количество потребителей (посещений) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 211 | 626 | 1 280 | 1 602 | 2 550 |
| Выручка, тыс. руб. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 114 | 338 | 691 | 865 | 1 377 |

План продаж

| Показатель | 1 год | 2 год | 3 год | 4 год | 5 год |
|--|-------|--------|--------|--------|--------|
| Темпы роста продаж (с учетом роста рынка), % | 0 | 3 | 1 | 2 | 3 |
| Количество потребителей (посещений) | 6 268 | 24 733 | 25 017 | 25 527 | 26 233 |
| Выручка, тыс. руб. | 3 385 | 13 356 | 13 509 | 13 785 | 14 166 |

Сезонность спроса

| Показатель | Январь | Февраль | Март | Апрель | Май | Июнь | Июль | Август | Сентябрь | Октябрь | Ноябрь | Декабрь |
|---|--------|---------|------|--------|-----|------|------|--------|----------|---------|--------|---------|
| Сезонность – доля потребителей по году, % | 5.6 | 7.4 | 8.0 | 8.0 | 8.2 | 8.4 | 8.6 | 8.8 | 8.7 | 8.9 | 8.9 | 10.6 |

6. Инвестиционная программа. Потребность в финансировании

| Статья инвестиций | Всего затрат, тыс. руб. | Доля, % |
|---|----------------------------|------------|
| Капитальные затраты - всего, в том числе: | 461.2 | 30 |
| Строительство/приобретение здания | - | - |
| Приобретение оборудования и инвентаря | 461.2 | 30 |
| Первоначальный оборотный капитал - всего, в том числе: | 1 075.7 | 70 |
| Товарные запасы | 221.1 | 14 |
| Ремонт и перепланировка | 589.6 | 38 |
| Документация | 265.0 | 17 |
| Прочее (резерв) | - | - |
| ИТОГО | 1 536.9 | 100 |

6. Инвестиционная программа. График финансирования

| Статья инвестиций | Кол-во | Цена за единицу, тыс. руб. | Всего затрат, тыс. руб. | График финансирования, тыс. руб. | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|----------|----------------------------|-------------------------|----------------------------------|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Стеллажи | 2 | 10.0 | 20.0 | - | - | - | - | - | 20.0 | - | - | - | - | - | - |
| Торговые прилавки | 3 | 3.2 | 9.6 | - | - | - | - | - | 9.6 | - | - | - | - | - | - |
| Витрина холодильная | 5 | 21.1 | 105.8 | - | - | - | - | - | 105.8 | - | - | - | - | - | - |
| Ларь морозильный | 1 | 34.8 | 34.8 | - | - | - | - | - | 34.8 | - | - | - | - | - | - |
| Весы для овощей и фруктов | 1 | 9.5 | 9.5 | - | - | - | - | - | 9.5 | - | - | - | - | - | - |
| Складские стеллажи | 1 | 5.2 | 5.2 | - | - | - | - | - | 5.2 | - | - | - | - | - | - |
| Морозильный шкаф | 1 | 22.7 | 22.7 | - | - | - | - | - | 22.7 | - | - | - | - | - | - |
| Холодильный шкаф | 3 | 40.0 | 120.0 | - | - | - | - | - | 120.0 | - | - | - | - | - | - |
| Камеры видеонаблюдения | 2 | 2.3 | 4.6 | - | - | - | - | - | 4.6 | - | - | - | - | - | - |
| Кассовый аппарат | 2 | 30.0 | 60.0 | - | - | - | - | - | 60.0 | - | - | - | - | - | - |
| Противопожарная система | 1 | 69.0 | 69.0 | - | - | - | - | - | 69.0 | - | - | - | - | - | - |
| Документация | - | - | 265.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ремонт и перепланировка | - | - | 589.6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ВСЕГО | - | - | 1 315.8 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 461.2 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

7. Потенциальные поставщики

Потенциальные поставщики товаров, сырья, материалов:

| Наименование | Товарная группа | Адрес | Контакты |
|--|----------------------|---|---|
| Царицыно, Московский мясоперерабатывающий завод | Колбасные изделия | Москва, Кавказский бульвар, 58 ст1 | (495) 3250972 office@tsaritsyno.ru |
| Рот Фронт, ОАО, торгово-производственная компания | Кондитерские изделия | Москва, Новокузнецкий 2-й переулок, 13/15 ст4 | 8002005599 rotfront@rotfront.ru, pr@unicnf.ru |
| Вимм-Билль-Данн, производственная компания | Молочные продукты | Москва, Дмитровское шоссе, 108 | (495) 7458080, 8002007477, 8007707470 |
| Московский мельничный комбинат №3, АО | Мука / Крупы | Москва, Магистральная 1-я, 14 ст9 | (499) 2564190, (499) 2595050, (499) 2594817, (495) 5301101 realizacia@melkombinat3.ru |
| Микояновский мясокомбинат, ЗАО | Мясо / Полуфабрикаты | Москва, Пермская, вл3 | (495) 6760747 mmk@mmkom.ru |
| METRO Cash & Carry, центр оптовой торговли | Все | Москва, Рябиновая, 59 | (495) 5021003, 8007001077 entry.store13@metro-cc.ru, metro-brand@metro-cc.ru |
| Дары Полей, ООО, оптовая компания | Овощи / Фрукты | Москва, Мелитопольская 2-я, 4а ст5 | (499) 2293939 retail@opwe.ru |
| Агроспром, ООО, торговая компания | Яйцо | Москва, Рязанский проспект, 8а ст1 | (495) 7304830, (495) 7304828, (495) 7304829 agrosprom@list.ru |

В таблице справочно указаны крупнейшие потенциальные поставщики по основным товарным группам. Перечень потенциальных поставщиков не ограничивается указанными компаниями.

8. Персонал

Штатное расписание, ФОТ, отчисления в фонды

| Фонд | Ставка, % от ФОТ |
|-----------------------------|--------------------------|
| ПФ | 22% |
| ФСС | 2.9% |
| ФМС | 5.1% |
| ФСС НС и ПЗ | 0.2% |
| ИТОГО взносы в фонды | 850 тыс. руб./год |

| Должность в штатном расписании | Количество ставок | Ставка, тыс. руб. в месяц | ФОТ, тыс. руб. в год |
|--------------------------------|-------------------|---------------------------|----------------------|
| Руководитель | 0.15 | 166.89 | 300.4 |
| Продавцы-кассиры | 3.0 | 47.19 | 1 698.8 |
| Кладовщик | 1.0 | 47.19 | 566.27 |
| Уборщики | 0.5 | 44.92 | 269.51 |
| ИТОГО ФОТ | 4.65 | - | 2 834.99 |

9. Операционные расходы (годовые, после выхода на проектную мощность)

Производственные расходы

| Статья расходов | Тыс. руб. |
|---|----------------|
| Сырье и материалы | 5 455.1 |
| Зарботная плата производственного персонала | 0.0 |
| Налоги на ФОТ производственного персонала | 0.0 |
| Прочие расходные материалы | 0.0 |
| Прочие производственные расходы | 0.0 |
| ВСЕГО производственные расходы | 7 080.3 |

Управленческие расходы

| Статья расходов | Тыс. руб. |
|-------------------------------------|--------------|
| Зарботная плата АУП | 300.4 |
| Налоги на ФОТ АУП | 127.7 |
| Информационные услуги | 103.1 |
| Прочие расходы на АУ | 0.0 |
| ВСЕГО управленческие расходы | 771.2 |

Коммерческие расходы

| Статья расходов | Тыс. руб. |
|--|----------------|
| Зарботная плата коммерческого персонала | 2 534.6 |
| Налоги на ФОТ коммерческого персонала | 407.9 |
| Реклама, маркетинг | 308.3 |
| Прочие коммерческие расходы (аренда, коммунальные платежи и др.) | 0.0 |
| ВСЕГО коммерческие расходы | 3 250.8 |

ИТОГО

| | |
|-----------------------------------|-------------------------------|
| Производственные расходы - всего | 7 080.3 тыс. руб. |
| Управленческие расходы - всего | 771.2 тыс. руб. |
| Коммерческие расходы - всего | 3 250.8 тыс. руб. |
| % по кредитам и займам | 0.0 тыс. руб. |
| Налог | 135.1 тыс. руб. |
| ИТОГО операционные расходы | 11 237.4 тыс. руб./год |

10. Финансовый план. 1-й год

Денежный поток

| Финансовые показатели, тыс. руб. | Месяцы проекта | | | | | | | | | | | |
|---|----------------|------|------|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Денежный поток от операционной деятельности | -53 | -53 | -53 | -113 | -53 | -53 | -140 | -258 | -125 | 35 | 193 | 361 |
| Чистая прибыль ("+" прибыль, "-" убыток) | -53 | -53 | -53 | -113 | -53 | -53 | -140 | -258 | -125 | 35 | 193 | 361 |
| Амортизация (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операционные расходы (-) | 53 | 53 | 53 | 113 | 53 | 53 | 140 | 372 | 463 | 657 | 672 | 1 016 |
| Доход (выручка от реализации) (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 114 | 338 | 691 | 865 | 1 377 |
| Уплаченные % по кредитам и займам (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Денежный поток от инвестиционной деятельности | -139 | 0 | -79 | -290 | -289 | -710 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -14 |
| Вложения в капитальные затраты (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 461 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие предварительные затраты (-) | 140 | 0 | 80 | 295 | 295 | 266 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 |
| Свободный денежный поток, FCFF (операционный+инвестиционный) | -193 | -53 | -133 | -408 | -348 | -780 | -140 | -258 | -125 | 35 | 193 | 346 |
| Накопленный дисконтированный свободный денежный поток, NPV | -192 | -245 | -377 | -778 | -1 119 | -1 880 | -2 016 | -2 266 | -2 386 | -2 353 | -2 168 | -1 839 |

10. Финансовый план. 2-й год

Денежный поток

| Финансовые показатели, тыс. руб. | Месяцы проекта | | | | | | | | | | | |
|---|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 |
| Денежный поток от операционной деятельности | -88 | 140 | 157 | 104 | 202 | 212 | 130 | 245 | 236 | 147 | 252 | 382 |
| Чистая прибыль ("+" прибыль, "-" убыток) | -88 | 140 | 157 | 104 | 202 | 212 | 130 | 245 | 236 | 147 | 252 | 382 |
| Амортизация (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операционные расходы (-) | 831 | 850 | 916 | 970 | 896 | 904 | 1 015 | 929 | 922 | 1 038 | 934 | 1 033 |
| Доход (выручка от реализации) (+) | 743 | 990 | 1 073 | 1 073 | 1 098 | 1 117 | 1 144 | 1 174 | 1 158 | 1 184 | 1 186 | 1 416 |
| Уплаченные % по кредитам и займам (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Денежный поток от инвестиционной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вложения в капитальные затраты (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие предварительные затраты (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Свободный денежный поток, FCFF (операционный+инвестиционный) | -88 | 140 | 157 | 104 | 202 | 212 | 130 | 245 | 236 | 147 | 252 | 382 |
| Накопленный дисконтированный свободный денежный поток, NPV | -1 923 | -1 790 | -1 642 | -1 545 | -1 357 | -1 159 | -1 040 | -814 | -597 | -463 | -234 | 113 |

10. Финансовый план. 3-й год

Денежный поток

| Финансовые показатели, тыс. руб. | Месяцы проекта | | | | | | | | | | | |
|---|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 |
| Денежный поток от операционной деятельности | -109 | 147 | 64 | 109 | 209 | 219 | 136 | 252 | 243 | 153 | 259 | 391 |
| Чистая прибыль ("+" прибыль, "-" убыток) | -109 | 147 | 64 | 109 | 209 | 219 | 136 | 252 | 243 | 153 | 259 | 391 |
| Амортизация (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операционные расходы (-) | 861 | 855 | 1 021 | 976 | 902 | 910 | 1 022 | 935 | 928 | 1 045 | 940 | 1 041 |
| Доход (выручка от реализации) (+) | 752 | 1 001 | 1 086 | 1 086 | 1 110 | 1 129 | 1 158 | 1 188 | 1 171 | 1 198 | 1 199 | 1 432 |
| Уплаченные % по кредитам и займам (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Денежный поток от инвестиционной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вложения в капитальные затраты (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие предварительные затраты (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Свободный денежный поток, FCFF (операционный+инвестиционный) | -109 | 147 | 64 | 109 | 209 | 219 | 136 | 252 | 243 | 153 | 259 | 391 |
| Накопленный дисконтированный свободный денежный поток, NPV | 14 | 146 | 204 | 301 | 486 | 681 | 800 | 1 022 | 1 234 | 1 367 | 1 592 | 1 930 |

10. Финансовый план. 4-й год

Денежный поток

| Финансовые показатели, тыс. руб. | Месяцы проекта | | | | | | | | | | | |
|---|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 |
| Денежный поток от операционной деятельности | -102 | 158 | 75 | 120 | 221 | 232 | 147 | 266 | 257 | 165 | 273 | 408 |
| Чистая прибыль ("+" прибыль, "-" убыток) | -102 | 158 | 75 | 120 | 221 | 232 | 147 | 266 | 257 | 165 | 273 | 408 |
| Амортизация (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операционные расходы (-) | 869 | 864 | 1 033 | 988 | 912 | 920 | 1 034 | 946 | 938 | 1 058 | 951 | 1 053 |
| Доход (выручка от реализации) (+) | 767 | 1 022 | 1 108 | 1 108 | 1 133 | 1 152 | 1 181 | 1 212 | 1 195 | 1 222 | 1 224 | 1 461 |
| Уплаченные % по кредитам и займам (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Денежный поток от инвестиционной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вложения в капитальные затраты (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие предварительные затраты (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Свободный денежный поток, FCFF (операционный+инвестиционный) | -102 | 158 | 75 | 120 | 221 | 232 | 147 | 266 | 257 | 165 | 273 | 408 |
| Накопленный дисконтированный свободный денежный поток, NPV | 1 842 | 1 978 | 2 042 | 2 144 | 2 331 | 2 527 | 2 650 | 2 873 | 3 086 | 3 223 | 3 448 | 3 784 |

10. Финансовый план. 5-й год

Денежный поток

| Финансовые показатели, тыс. руб. | Месяцы проекта | | | | | | | | | | | |
|---|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | 57 | 58 | 59 | 60 |
| Денежный поток от операционной деятельности | -92 | 174 | 89 | 135 | 239 | 250 | 163 | 285 | 275 | 181 | 292 | 431 |
| Чистая прибыль ("+" прибыль, "-" убыток) | -92 | 174 | 89 | 135 | 239 | 250 | 163 | 285 | 275 | 181 | 292 | 431 |
| Амортизация (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операционные расходы (-) | 880 | 876 | 1 049 | 1 003 | 925 | 934 | 1 051 | 960 | 953 | 1 075 | 965 | 1 071 |
| Доход (выручка от реализации) (+) | 788 | 1 050 | 1 138 | 1 138 | 1 164 | 1 184 | 1 214 | 1 245 | 1 228 | 1 256 | 1 257 | 1 501 |
| Уплаченные % по кредитам и займам (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Денежный поток от инвестиционной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вложения в капитальные затраты (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие предварительные затраты (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Свободный денежный поток, FCFF (операционный+инвестиционный) | -92 | 174 | 89 | 135 | 239 | 250 | 163 | 285 | 275 | 181 | 292 | 431 |
| Накопленный дисконтированный свободный денежный поток, NPV | 3 708 | 3 850 | 3 923 | 4 032 | 4 225 | 4 426 | 4 556 | 4 784 | 5 002 | 5 145 | 5 375 | 5 712 |

11. Оценка рисков

Оценка вероятности

| Риски | Вероятность | | | Комментарии |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------|
| | Низкая | Средняя | Высокая | |
| 1. Открытие нового конкурента | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| 2. Снижение платежеспособности потребителей | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| 3. Рост стоимости оборудования | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| 4. Рост стоимости услуг по ремонту помещения | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| 5. Рост стоимости разрешительной документации | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| 6. Рост стоимости сырья | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| 7. Увеличение ФОТ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| 8. Увеличение административной нагрузки | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |

Оценка чувствительности

| Чувствительность к рискам | PI | NPV, тыс.руб. | IRR, % | DPP, мес. |
|--|-----|---------------|--------|-----------|
| Базовый сценарий | 4.8 | 5 712 | 84 | 24 |
| 1. Уменьшение объема реализации на 20% | 1.2 | 346 | 10 | 57 |
| 2. Увеличение объема капитальных затрат на 20% | 4.0 | 5 408 | 72 | 28 |
| 3. Увеличение операционных расходов на 20% | 2.2 | 1 759 | 29 | 44 |

12. Список документов для рассмотрения заявки на кредит

Основные

- Бизнес-план
- Заявка на кредит (по форме банка)
- Гарантия Корпорации МСП
- Краткие сведения об инициаторах бизнеса, включая паспортные данные
- Обеспечение по кредиту

Правоустанавливающие

- Свидетельство о праве собственности объекта недвижимости
- Договор аренды площадей, используемых в бизнесе
- Заключение Госпожарнадзора/МЧС, СЭЗ Роспотребнадзора

Учредительные

- Копия свидетельства о постановке на налоговый учет (ИНН)
- Копия свидетельства о присвоении ОГРН
- Выписка из ЕГРЮЛ / реестра МСП ФНС
- Копии лицензий, патентов, разрешений
- Копии учредительных документов (для юрлиц)

Отчетные

- Система налогообложения: ОСН, УСН, ЕНВД; ПО: нет / 1С / Абакус / ...
- Баланс (форма №2) за последний год и последний квартал
- Копия свидетельства об уплате ЕНВД / налога по УСН за последний период
- Книга учета доходов и расходов

