

Финансовая Модель

Электронный кошелёк Tellar

Начальные затраты. Необходимое финансирование.

12 000 000₽ Создание системы проекта
1 000 000₽ Обслуживание проекта (год)
3 930 000₽ Проф. Команда (полгода)
3 600 000 Реклама и маркетинг

Итого:

20 530 000₽

Модель дохода 5летка

1 год: $19 + 6.8 + 1.5 + 30.6 + 22.5 = 80.4$ млн₽

2 год: $25 + 17 + 1,8 + 39,8 + 29.25 = 112.85$ млн₽

3 год: $37.3 + 26.4 + 2,16 + 59,7 + 45 = 170.56$ млн₽

4 год: $64.4 + 45 + 2,595 + 101,5 + 75.45 = 289$ млн₽

5 год: $95.5 + 68 + 3 + 153 + 150 = 469.5$ млн₽

1 число это доход с комиссий за переводы и платежи

2 число это доход с комиссий за интернет-эквайринг

3 число это заработок с партнёрских программ и рекламы

4 число это доход с оплаты в качестве банка-эмитента

5 число это доход в качестве % с накопительных счетов

Операционные расходы 2 года

1 год

20 операторов (чат/горячая линия) *50т₽/мес

2 ITспециалиста + TeamLead *100т₽/мес

1 ассистент руководителя 100т₽/мес

1 помощник ассистента 60т₽/мес

1 маркетолог 80тР/мес

Обеспечение работы всех систем 2млнР/год

Реклама и Маркетинг 600тР/мес

Итого:

Команда 21 252 000/год с учётом НДС

Системы 2 000 000Р

Реклама 7 200 000Р

30 452 000Р

2 год

30 операторов (чат/горячая линия) *55тР/мес

4 IT-специалиста + TeamLead *110тР/мес

1 ассистент руководителя 110тР/мес

3 помощника ассистента 70тР/мес

1 главный маркетолог и 2 маркетолога 70тР/мес

Обеспечение работы всех систем 2млнР/мес

Реклама 750тР/мес

Итого:

Команда 36 156 000Р

Системы 2 000 000Р

Реклама и маркетинг 9 000 000Р

47 156 000Р

3-5 год посчитать тяжело, есть инициатива заменить 90% работников на ИИ, в связи с этим тяжело подсчитать операционные расходы.

Комиссионные сборы и отчисления банкам партнёрам, банкам-эмитентам, банкам-эквайерам посчитаны в графе дохода.

Прибыль 2 года

1 год

80 400 000Р - 30 452 000Р=

49 948 000₽

49 948 000₽ - 30%(налог)=

34 963 000₽

Рентабельность(ROIC): 170%

2 год:

112 850 000₽ - 47 156 000₽=

65 694 000₽

65 694 000₽ - 30%(налог)=

45 985 800₽

Прирост аудитории

С первого года планируется захват аудитории в 500т, далее +30%, +50%, +70%, +50%

1 год: 500 000 пользователей

2 год: 650 000 пользователей

3 год: 975 000 пользователей

4 год: 1 657 000 пользователей

5 год: 2 500 000 пользователей

Доходность инвестора

Инвестор получает % от прибыли соответствующий его владению компанией после уплаты налогов.

К примеру:

В первый год работы инвестор полностью окупит вложения и за каждый % владения компанией получит около 150т₽

Спасибо за прочтение!

С уважением, команда Tellar