1. РЕЗЮМЕ

В представленном бизнес-плане рассмотрена идея создания онлайн криптообменника, где пользователи смогли бы выводить средства наличными.

Создание именно такого рода криптообменника предполагает учреждение ООО «Крипто-ЗЦМ» с уставным капиталом, составляющим 282 223,16 BYN

рублей. Учредителями выступают Матошко И.В. и Барановский Р.А. Доля каждого участника составляет одну и ту же величину – 141 111,58 рублей.

Чистый дисконтированный доход по проекту равен 534 213 BYN. Динамический срок окупаемости – 1 год). Внутренняя норма доходности – 600 %. Для выхода на безубыточную работу клубу нужно обслуживать в год не менее 21 296 чел. По плану запланировано обслуживать 60 000 чел.

2. ОПИСАНИЕ ПРОДУКЦИИ

Наш криптообменник предоставляет услуги обмена криптовалюты наличными средствами. Он является надежным и удобным инструментом так же для тех, кто желает осуществить обмен криптовалюты на деньги в физической форме. Криптообменник предназначен для широкого круга пользователей, включая индивидуальных клиентов, предпринимателей и компании.

Обмен криптовалюты наличными: Мы предлагаем возможность обмена различных криптовалют, включая Bitcoin, Ethereum, Litecoin и другие популярные активы, на фиатные деньги. Мы предлагаем различные способы оплаты при обмене криптовалюты на наличные, включая наличные платежи, банковские переводы, платежные системы и другие удобные варианты.

Конкурентные курсы обмена: Мы предлагаем конкурентные курсы обмена, чтобы обеспечить клиентам выгодные условия.

Высокий уровень безопасности: Безопасность является нашим приоритетом. Мы применяем передовые технологии и меры безопасности для защиты персональных данных и средств клиентов, обеспечивая безопасность и конфиденциальность во время всего процесса обмена.

Мы обеспечиваем гарантийное и послегарантийное обслуживание для наших клиентов. В случае возникновения проблем или вопросов в процессе обмена, наша команда поддержки клиентов готова оказать помощь и предоставить решение. Мы стремимся обеспечить высокий уровень удовлетворенности клиентов и поддерживать долгосрочные взаимоотношения с ними.

Локальные и международные операции: Наш криптообменник обслуживает как локальные, так и международные клиенты. Мы предоставляем возможность обмена криптовалюты наличными в разных частях мира, чтобы удовлетворить потребности наших клиентов в разных странах.

Соблюдение регулятивных требований: Мы строго соблюдаем все регулятивные требования и нормы, связанные с обменом криптовалюты на наличные деньги в Республике Беларусь. Мы работаем в соответствии с местным законодательством и следуем процедурам проверки личности и предотвращения отмывания средств.

Наш криптообменник с возможностью вывода средств наличными в Беларуси предлагает надежный и удобный способ обмена криптовалюты на фиатные деньги. Наша цель - обеспечить удовлетворение потребностей наших клиентов и создать положительный опыт обмена криптовалюты.

3. АНАЛИЗ РЫНКОВ СБЫТА. СТРАТЕГИЯ МАРКЕТИНГА

3.1. Анализ рынков сбыта

Общая характеристика рынка.

На сегодня в Беларуси работают множество криптообменников(Whitebird, Baksman и др.). Рынок криптовалют в Беларуси растет, однако не достиг пика своего развития. В качестве потенциальных потребителей услуг нашего криптообменника можно рассматривать все население Беларуси в возрасте от 18 до 45 лет. В Республике Беларусь криптовалюты официально признаются и регулируются законодательством. В 2017 году вступил в силу указ Президента Беларуси "О развитии цифровой экономики", который содержит нормы, регулирующие использование криптовалют и блокчейн-технологий. Этот документ предоставляет правовую основу для работы криптообменников в стране.

Криптообменники в Беларуси должны соответствовать определенным требованиям, установленным регуляторами. Они должны быть зарегистрированы и получить специальное разрешение на осуществление деятельности с криптовалютами. Такие обменники обязаны соблюдать меры по предотвращению отмывания денег и финансированию терроризма, а также обеспечивать безопасность пользовательских средств и данных.

Пользователи могут воспользоваться услугами криптообменников, чтобы купить криптовалюту за национальную валюту или продать свои цифровые активы и получить деньги на свой банковский счет. Криптообменники обычно предлагают различные способы оплаты, включая банковские переводы, электронные платежные системы и пластиковые карты.

Оценка текущей емкости и потенциала рынка. Прогнозирование спроса.

Наш криптообменник начинает работу с мая 2024г. Планируется привлечь 60000 активных пользователей в течение года после начала работы криптообменника.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фактор конкурентоспособности | Whitebird | Baksman |
| Лицензирован в РБ(ПВТ) | Да | Нет |
| Фиатные способы оплаты | Visa | Visa, Mastercard, МИР, Киви, Perfect Money, AdvCash, Payeer, PayPal, Capitalist, ЮМани, наличные |
| Фиатные валюты | BYN, USD, RUB | USD, RUB, EUR, KZT, AZN |
| Криптовалюты | BTC, ETH, USDT | BTC, ETH, BNB, MATIC, USDC, USDT, WBTC, WETH и др. |
| Доставка наличных | Нет | Нет |

Таблица 1 - Конкуренты

Для создаваемого криптообменника объединеним преимущества конкурентов и устраним недостатки. В результате наш продукт будет обладать следующими свойствами: будет резидентом пвт, будет поддерживать множество фиатных способов оплаты, множество фиатных валют, множество криптовалют. Будет присутствовать доставка наличных на дом.

3.2. Стратегия маркетинга

В качестве сообщества будет использоваться телеграмм канал и небольшой веб-сайт, где также можно будет ознакомиться с проектом и задонатить на развитие

В качестве СМИ планируется привлечь порталы по типу Onliner. Кроме того, будут использованы телеграмм каналы крипто-тематки.

Большой упор также будет сделан на стримеров (преимущественно из Беларуси), которые готовы по бартеру или за небольшую сумму прорекламировать проект.

4. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЛАН

Производственный план состоит в обосновании трех составляющих: программы производства и реализации продукции (услуг), сметы материально-технического снабжения, расчета затрат на производство и реализацию продукции (услуг).

4.1. Программа реализации услуг

Расчеты показывают, что в среднем для одного клиента комиссионные отчисления составляют 48 р. Исходя из прогноза динамики спроса на услуги криптообменника (60000 чел. в год), можно произвести расчет объема оказываемых услуг в натуральных и стоимостных величинах. При этом выручка от бара по результатам оценок экспертов принята на уровне 25 % от выручки от игры в бильярд и дартс.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | По годам реализации проекта | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Количество клиентов в год, чел. | 60 000 | 60 000 | 60 000 | 60 000 |
| Выручка от 1 клиента, р.(комиссия) | 48 | 48 | 48 | 48 |
| Выручка за год, р. | 2 880 000 | 2 880 000 | 2 880 000 | 2 880 000 |
| Выручка за подписки, р. | 64 000 | 64 000 | 64 000 | 64 000 |
| Выручка за рекламу на сайте, р. | 64 000 | 64 000 | 64 000 | 64 000 |
| Общая выручка, р. | 3 008 000 | 3 008 000 | 3 008 000 | 3 008 000 |

Таблица 2 - Программа реализации услуг криптообменника

4.2. Смета материально-технического снабжения

Предполагается закупать ежегодно следующее аппаратное и программное обеспечение (табл. 3). Кроме того затраты на безопасность и защиту данных. Материальные ресурсы в строке «Прочее» приняты как 10 % от суммарной стоимости остальных видов ресурсов.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид | Количество ед., шт. | Цена единицы, р. | Стоимость всего, р. |
| Аппаратное обеспечение |  |  | 39 626,2 |
| Аренда облачных серверов AWS m7g.4xlarge | 2 | 17 971,2 | 35 942,4 |
| Мониторы LG UltraGear 24GN65R-B | 3 | 595 | 1785 |
| Комплекты Клавиатура+мышь LOGITECH MK240 (L920-008213) черный | 3 | 107 | 321 |
| Принтеры Canon i-SENSYS LBP6030B | 2 | 789 | 1578 |
| Программное обеспечение |  |  | 668,8 |
| Лицензирование системы СУБД Oracle Database Enterprise Edition (Update License & Support) | 1 | 668,8 | 668,8 |
| Офисное помещение |  |  | 62 638 |
| Аренда офисного помещения | 1 | 5 000 | 60 000 |
| Стол ДЕЛИ | 3 | 432 | 1296 |
| Kingstyle Наоми Chrome | 3 | 344 | 1032 |
| Интернет | 1 | 300 | 300 |
| Охранное оборудование |  | 15 000 | 15 000 |
| Прочее |  |  | 12 000 |

Таблица 3 - Смета материально-технического снабжения криптообменника

4.3. Расчет затрат на оказание услуг

Произведем расчет расходов на оплату труда и отчислений на социальные нужды (табл. 5).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Среднесписочная численность, чел. | Среднемесячная зарплата 1 работника, р. | Годовые расходы на оплату труда, р. |
| 1. Персонал, занятый основной деятельностью, всего | 48 |  | 1 158 000 |
| СЕО1 | 1 | 5 000 | 60 000 |
| СЕО2 | 1 | 5 000 | 60 000 |
| Разработчики | 5 | 3 000 | 180 000 |
| Руководитель отдела разработки | 1 | 3 500 | 42 000 |
| Тестировщики | 2 | 1 500 | 36 000 |
| Руководитель отдела тестирования | 1 | 2 000 | 24 000 |
| UI/UX Дизайнеры | 1 | 1 500 | 18 000 |
| Руководитель отдела UI/UX дизайна | 1 | 2 000 | 24 000 |
| Специалисты технической поддержки | 10 | 1 500 | 180 000 |
| Руководитель отдела технической поддержки | 1 | 2 000 | 24 000 |
| Специалисты по маркетингу | 2 | 2 000 | 48 000 |
| Руководитель отдела маркетинга | 1 | 2 500 | 30 000 |
| Юристы | 2 | 2 500 | 60 000 |
| Руководитель юридического отдела | 1 | 3 000 | 36 000 |
| Курьеры | 15 | 1 500 | 270 000 |
| Руководитель курьерской службы | 1 | 2 000 | 24 000 |
| Менеджер офиса | 1 | 2 000 | 24 000 |
| Уборщики | 1 | 1 500 | 18 000 |
| 2. Отчисления на социальные нужды (35 %) |  |  | 405 300 |
| 3. Итого расходов на оплату труда |  |  | 1 985 300 |

Таблица 4 - Расходы на оплату труда и отчисления на социальные нужды криптообменника

Сумма амортизационных отчислений исчисляется исходя из срока полезного использования, линейной нормы амортизации на полное восстановление основных средств и первоначальной стоимости (табл. 5).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды внеоборотных активов | Стоимость единицы, р. | Общая стоимость, р. | Срок полезного использования, лет | Амортизация, р. |
| Компьютеры для персонала Jet Gamer 5i10400FD16SD24X105TG3W5 | 1600 | 32 000 | 5 | 6 400 |
| Прочее |  | 40 000 | 5 | 8 000 |
| ИТОГО |  |  |  | 14 400 |

Таблица 5 - Расчет амортизационных отчислений криптообменника

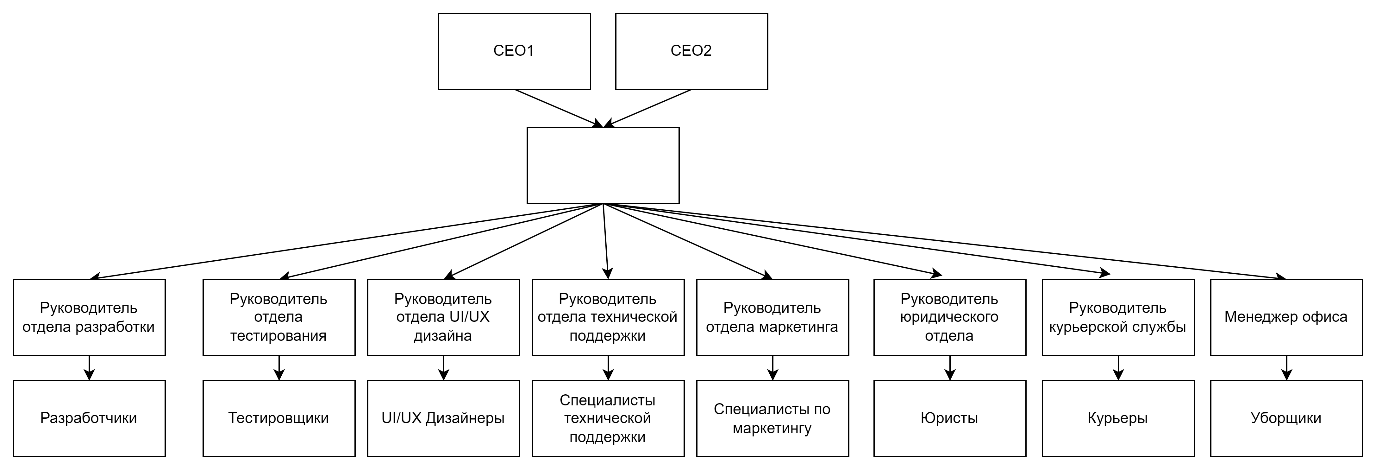


Рисунок 1 - Организационная структура управления криптообменника

С учетом расчетов, приведенных в табл. 3 – 5, и допущения, что прочие затраты составляют 15 % от суммы остальных элементов затрат, можно рассчитать общие затраты на реализацию услуг криптообменника (табл. 6)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Элемент затрат | По годам реализации проекта | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Материальные затраты | 129 933 | 129 933 | 129 933 | 129 933 |
| Расходы на оплату труда | 1 580 000 | 1 580 000 | 1 580 000 | 1 580 000 |
| Отчисления на социальные нужды | 405 300 | 405 300 | 405 300 | 405 300 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 14 400 | 14 400 | 14 400 | 14 400 |
|  |  |  |  |  |
| ВСЕГО ЗАТРАТ | 2 129 633 | 2 129 633 | 2 129 633 | 2 129 633 |

Таблица 6 - Смета затрат на оказание услуг криптообменника, р.

5. ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН

Организационная структура управления организацией (криптообменником) представлена на рис. 1.

Режим работы обменника - круглосуточный. Доступность тех.поддержки - круглосуточная.

В организации 2 CEO - Барановский Роман Алексеевич и Матошко Иван Викторович. Структура персонала организации представлена 7 отделами: отдел разработки, отдел тестирования, отдел дизайна, отдел тех.поддержки, отдел маркетинга, юридический отдел, курьерская служба. Каждый отдел имеет руководителя, который взаимодействует напрямую с CEO.

Отдел разработки занимается разработкой веб-версии обменника, мобильного и десктопного приложения и сопровождением.

Отдел тестирования отвечает за тестирование продукта и проверку качества.

Отдел дизайна за внешний вид продукта.

Специалисты технической поддержки помогают улучшить пользовательский опыт взаимодействия с приложением за счет круглосуточной поддержки.

Специалисты отдела маркетинга ответственны за рекламу и продвижения продукта для удержания позиций на рынке и привлечения новых пользователей.

Юридический отдел ответственен за работу организации в рамках законодательства РБ и разрешения юридических претензий со стороны клиентов и иных лиц в сторону организации.

Курьерская служба осуществляет доставку наличных средств клиентам.

Менеджер офиса и уборщики отвечают за порядок и чистоту в офисных помещениях.

6. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПЛАН

Состав и размер инвестиционных затрат приведены в табл. 8. При этом затраты по статье «Прочие внеоборотные активы» приняты на уровне 40 % от суммы остальных внеоборотных активов. Инвестиции в оборотные активы рассчитывались исходя из планируемой годовой величины себестоимости (2 129 633 р. – см. табл. 7) и длительности одного оборота в 30 дней (экспертная оценка).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды затрат | На единицу | Общая сумма |
| Инвестиции во внеоборотные активы |  | 72 000 |
| Компьютеры для персонала Jet Gamer 5i10400FD16SD24X105TG3W5 | 1 600 | 32 000 |
| Прочие внеоборотные активы |  | 40 000 |
| Инвестиции в оборотные активы |  | 210 223,16 |
| ИТОГО |  | 282 223,16 |
| Собственные средства |  | 282 223,16 |
| Заемные средства |  | 0 |

Таблица 7 - Общие инвестиционные затраты и источники финансирования по проекту криптообменника

7. ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Расчет чистой прибыли по проекту и направления ее использования:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | По годам реализации проекта(BYN) | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Выручка от реализации | 3 008 000 | 3 008 000 | 3 008 000 | 3 008 000 |
| НДС | 501 333 | 501 333 | 501 333 | 501 333 |
| Единый налог | 55 703 | 55 703 | 55 703 | 55 703 |
| Выручка без косвенных налогов | 2 450 963 | 2 450 963 | 2 450 963 | 2 450 963 |
| Себестоимость | 2 129 633 | 2 129 633 | 2 129 633 | 2 129 633 |
| Прибыль от реализации | 321 330 | 321 330 | 321 330 | 321 330 |
| Прочая прибыль |  |  |  |  |
| Общая прибыль | 321 330 | 321 330 | 321 330 | 321 330 |
| Налоги из прибыли | 77 119 | 77 119 | 77 119 | 77 119 |
| Чистая прибыль | 244 210 | 244 210 | 244 210 | 244 210 |
| Выплачено дивидендов | 244 210 | 244 210 | 244 210 | 244 210 |
| Инвестировано во внеоборотные активы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестировано в оборотные активы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |

Таблица 8 - Расчет чистой прибыли по проекту и направления ее использования

Проектно-балансовая ведомость по организации:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | По годам реализации проекта(BYN) | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Внеоборотные активы | 72 000 | 72 000 | 72 000 | 72 000 |
| Оборотные активы | 210 223 | 210 223 | 210 223 | 210 223 |
| ИТОГО ПО АКТИВУ | 282 223 | 282 223 | 282 223 | 282 223 |
| Капитал и резервы(собственные средства) |  |  |  |  |
| Уставной фонд | 282 223 | 282 223 | 282 223 | 282 223 |
| Нераспределенная прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие источники собственных средств | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Долгосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО ПО ПАССИВУ | 282 223 | 282 223 | 282 223 | 282 223 |

Таблица 9 - Проектно-балансовая ведомость по организации

Расчет потока денежных средств по организации:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | По годам реализации проекта(BYN) | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ПРИТОК СРЕДСТВ | 3 290 223 | 3 008 000 | 3 008 000 | 3 008 000 |
| Выручка | 3 008 000 | 3 008 000 | 3 008 000 | 3 008 000 |
| Вложение в уставной капитал | 282 223 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| ОТТОК СРЕДСТВ | 2 752 999 | 2 700 704 | 2 700 704 | 2 700 704 |
| Оплата материальных ресурсов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выплата заработной платы | 1 985 000 | 1 985 000 | 1 985 000 | 1 985 000 |
| Налоги и прочие выплаты из себестоимости | 394 375 | 394 375 | 394 375 | 394 375 |
| Налоги из прибыли | 77 119 | 77 119 | 77 119 | 77 119 |
| Налоги из выручки |  |  |  |  |
| Выплата дивидендов | 244 210 | 244 210 | 244 210 | 244 210 |
| Прирост оборотных активов | 210 223 |  |  |  |
| Покупка оборудования | 52 295 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| САЛЬДО | 307 296 | 307 296 | 307 296 | 307 296 |
|  |  |  |  |  |
| Денежных средств на начало периода | 0 | 537 224 | 844 520 | 1 151 816 |
| Денежных средств на конец период | 537 224 | 844 520 | 1 151 816 | 1 459 112 |

Таблица 10 - Расчет потока денежных средств по криптообменнику

8. ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОЕКТА

Чистый дисконтированный доход (ЧДД). Чистый дисконтированный доход характеризует интегральный эффект от реализации проекта и определяется как величина, полученная дисконтированием отдельно для каждого года чистого дохода (чистая прибыль и амортизационные отчисления за минусом инвестиционных затрат), накапливаемого в течение горизонта расчета проекта.

В данном случае годовой размер чистой прибыли равен 244 210 р., а годовые амортизационные отчисления – 14 400 р., т.е. годовой чистый доход равен 229 810 р. Размер инвестиционных затрат равен 282 223,16 р. Примем ставку дисконта в 10 %. Тогда чистый дисконтированный доход будет равен 534 213 р. (табл. 11).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Денежный поток по годам | 1 | 2 | 3 | 4 |
| -38 013 | 229 810 | 229 810 | 229 810 |
| Денежный поток с накоплением | -38 013 | 191 797 | 421 607 | 651 417 |
| Коэффициент дисконтирования | 1 | 0,91 | 0.83 | 0.75 |
| Дисконтированный денежный поток по годам | -38 013 | 209 127 | 190 742,3 | 172 357,5 |
| Дисконтированный денежный поток с накоплением | -38 013 | 171 114 | 361 856 | 534 213 |

Таблица 11 - Расчет чистого дисконтированного дохода криптообменника

Динамический срок окупаемости. Срок окупаемости составляет 1 год.

Внутренняя норма доходности. Внутренней нормой доходности называется ставка дисконтирования, при котором ЧДД проекта обращается в ноль. Соответствующая ставка определяется итерационным подбором при расчетах ЧДД с использованием финансового калькулятора или табличного процессора Excel, содержащего встроенную функцию для расчета ВНД. Для оценки эффективности проекта значение внутренней нормы доходности необходимо сопоставлять с годовой ставкой процента по инвестиционным кредитам. В данном случае ВНД будет чуть больше 600 %.

Рентабельность активов.

РА = чистая прибыль / активы = 244 210 / 282 223,16 х 100 % = 86,527 %.

Рентабельность оборота.

РО = чистая прибыль / выручка от реализации = 244 210 / 3 008 000 х 100 % = 8,118 %.

Рентабельность продукции (реализуемых услуг).

РП = чистая прибыль / затраты = 244 210 / 2 129 633 х 100 %= 11.5 %

Анализ точки безубыточности.

Так как средний клиент криптообменника в год выполняет 50 операций, где комиссия с каждой операции в среднем будет равна 2 р., в таком случае общий доход с комиссий одного пользователя будет равен 100р. Теперь произведем вычисления: поделим постоянные издержки на полученный размер комиссий. 2 129 633 / 100 = 21 296 чел. По плану 60 000 чел., что на 180% больше.

9. ЮРИДИЧЕСКИЙ ПЛАН

Данный вид деятельности в Республике Беларусь строго лицензируется, необходимо оформить организацию как резидента Парка Высоких Технологий. Организационно-правовая форма клуба – общество с ограниченной ответственностью. Учредителями выступают Матошко И. В. и Барановский Р. А. Размер уставного фонда составляет 282 223,16 р. Доля каждого участника составляет одну и ту же величину – 141 111,58 р.

Организация в лице криптообменника обязуется следовать следующему правовому нормативу: Решение Наблюдательного совета Парка высоких технологий - Правила осуществления деятельности оператора обмена криптовалют.