

Запуск и масштабирование линейки кроссовок



ИП Алавханова Олия Исломовна
2027-2029 | модель финансирования до 15 млн руб.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ЗАЁМ



15 млн

руб. без долевого участия

СРОК



36 мес.

ежемесячное погашение

СТАВКА



19%

годовых по модели

РАБОЧИЙ ПЛАН



750

пар/мес.; 702 - минимум

КЛЮЧЕВОЙ ТЕЗИС

При 750 парах/мес. модель сохраняет минимальный денежный запас 3,29 млн руб. Дизайн обуви в презентации не визуализируется: используется только нейтральная тематическая пиктограмма.

Проект в одном экране

Не максимизация продаж, а подбор объёма, при котором заём 15 млн руб. выдерживает денежный цикл.

ЗАЁМ
15 млн



руб.

СРОК
36 мес.



СТАВКА
19%



годовых

ПАР/МЕС.
750



рабочий план

ПОЧЕМУ МОДЕЛЬ ИНВЕСТИРУЕМА

- 702 пары/мес. - первое целое значение, где cash не уходит ниже нуля
- 750 пар/мес. - рабочий сценарий с запасом ликвидности 3,29 млн руб.
- 474 пары/мес. - операционная точка безубыточности
- 2 004 руб./пара - вклад на покрытие при текущей unit-экономике

ЧТО ИНВЕСТОР ДОЛЖЕН УВИДЕТЬ

**Долг обслуживается ежемесячно, а не одной выплатой в конце срока.
Основной долг 15 млн руб. полностью погашается за 36 месяцев; проценты за срок - 4,394 млн руб.**

CONDITIONAL GO

после проверки спроса, прав, налогов и импорта

Юридическая и организационная готовность

ЕГРИП подтверждает регистрацию ИП и виды деятельности, соответствующие онлайн-, оптовой и розничной торговле обувью.

ИП АЛАВХАНОВА

Олия Исломовна

ОГРНИП 325620000022590
ИНН 622101825995
Дата регистрации: 13.05.2025
Основной ОКВЭД: 47.91

КЛЮЧЕВОЙ ОКВЭД

46.42

Оптовая торговля одеждой и обувью



КЛЮЧЕВОЙ ОКВЭД

47.72

Розничная торговля обувью



КЛЮЧЕВОЙ ОКВЭД

52.10

Складирование и хранение



ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ВЫВОД

Регистрационные данные не конфликтуют с заявленной торговой моделью. До финансирования нужно подтвердить налоговый режим и документы по импорту.

ГОТОВНОСТЬ К СДЕЛКЕ

Юридическое лицо существует, профильные ОКВЭД есть. Основная проверка - права на дизайн, спрос, налоги и поставщик.

Простая товарная матрица, понятная экономика

Старт - 6 моделей по 500 пар. Дальше пополнение не крупными партиями, а дозаказами по 1 000 пар суммарно.



Тематическая линейка кроссовок

Рабочая концепция: дизайн «принцессы
Диснея»

ПРАВА НЕ ПОДТВЕРЖДЕНЫ

СТАРТ

3 000

пар | 6 моделей x 500

ДОЗАКАЗ

1 000

пар суммарно

СКЛАД

<= 3 000

физический лимит

ОПТ

70%

4 000 руб./пара

РОЗНИЦА

30%

8 000 руб./пара

СРЕДНЯЯ ЦЕНА

5 200 руб.

включая НДС

Критический gate: до закупки подтвердить право использования дизайна/персонажей либо заменить концепцию на собственный IP.

Четыре канала, один денежный поток

Модель не требует 3 000 продаж в месяц. Рабочий план - 750 пар/мес. в среднем с сезонностью.



Собственный сайт

розничный канал

30% розница



Instagram

контент + лиды

розница



Telegram

комьюнити + продажи

розница



Оптовые партнёры

масштабирование

70% опт

ЛОГИКА ПРОДАЖ

70% ОПТ

30% РОЗНИЦА

СРЕДНЯЯ ЦЕНА

5 200

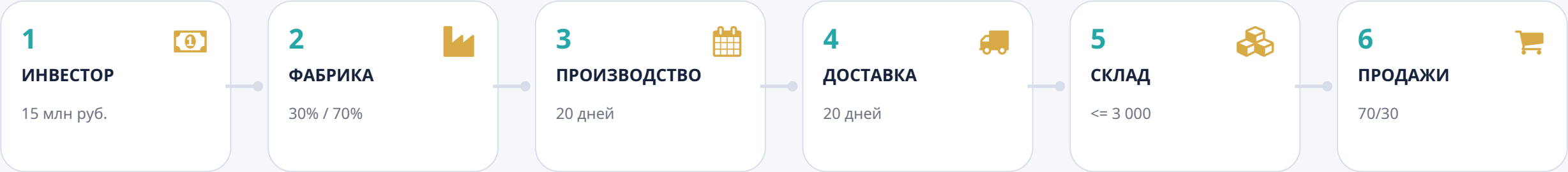
руб./пара



Опт даёт основной объём; розница повышает среднюю цену. В модели покупатели платят при продаже - это критичное допущение для ликвидности.

От денег инвестора до возврата займа

Ключевая идея - показать не только прибыль, но и движение денег, товара и обязательств.



ДЕНЕЖНЫЙ КОНТУР

Выручка

покупатели платят при продаже

ОРЕХ + налоги

ежемесячно / по модели

Займ

тело + проценты ежемесячно

Дозаказ

1 000 пар при снижении запаса

Куда работает лимит 15 млн руб.

Это не «разовая закупка на 15 млн». Деньги финансируют первый цикл, операционные расходы и обороты.

СТРУКТУРА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ



15,0 млн руб.

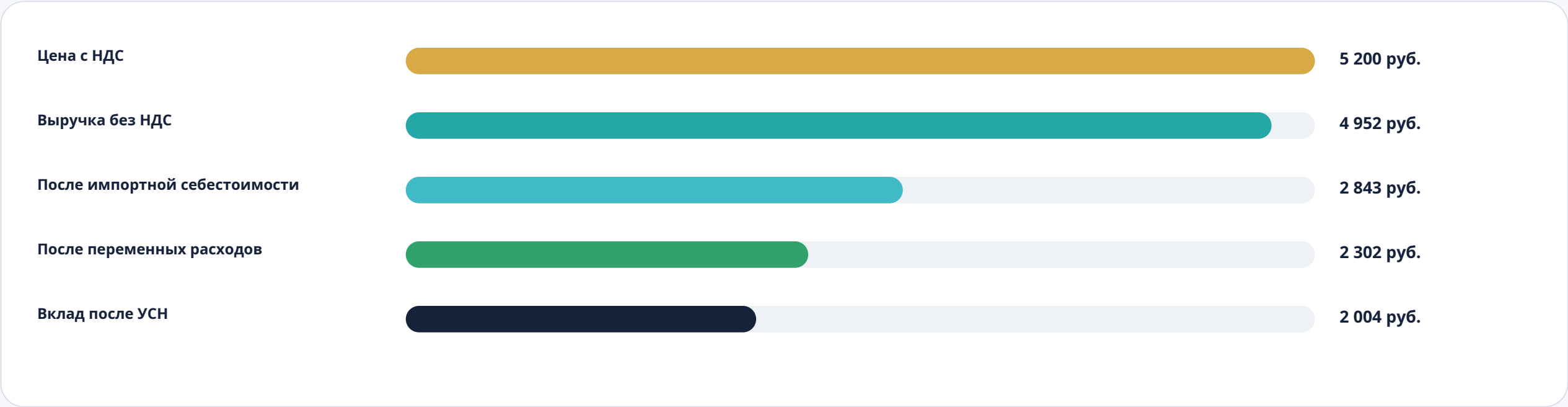
- 0.90 млн - Предстартовые расходы
- 3.90 млн - Фабрика: первая партия
- 0.90 млн - Международная логистика
- 1.53 млн - Прочий импорт
- 7.77 млн - Оборотный резерв

ВАЖНО

7,77 млн руб. - не «свободные деньги», а остаток лимита после стоимости стартового товарного цикла. Он нужен для ОРЕХ, налогов, обслуживания долга и повторных заказов.

Одна пара создаёт 2 004 руб. вклада

Расчёт 2027 года. Именно эта маржа покрывает постоянные расходы и проценты по займу.



НДС С ПРОДАЖИ
248 руб.
5/105 от цены

LANDED COST
2 110 руб.
закупка + импорт

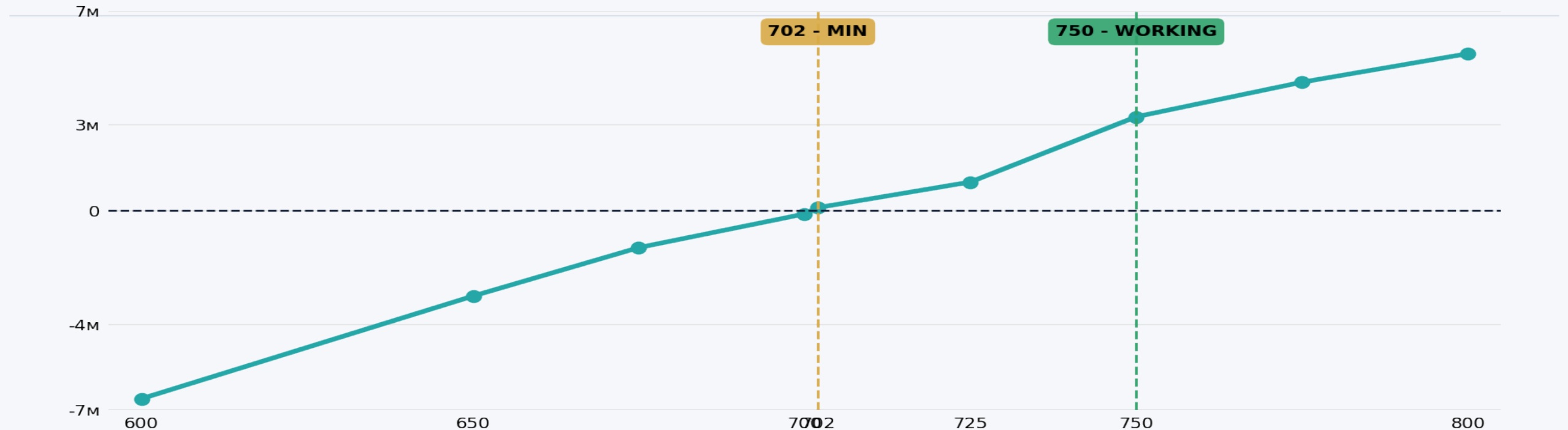
ПЕРЕМЕННЫЕ
541 руб.
на продажу

УСН
297 руб.
6% от выручки без НДС

ВКЛАД
40,5%
2 004 руб./пара

Где 15 млн руб. перестают быть достаточными

Математический минимум найден обратным расчётом денежного потока, а не задан вручную.



701 пар/мес.: -25 тыс. руб. в худшей точке | 702: +102 тыс. руб. | 750: +3,287 млн руб.

Вывод: 702 - математический порог, но без запаса; 750 - рабочий сценарий с реальной подушкой ликвидности.

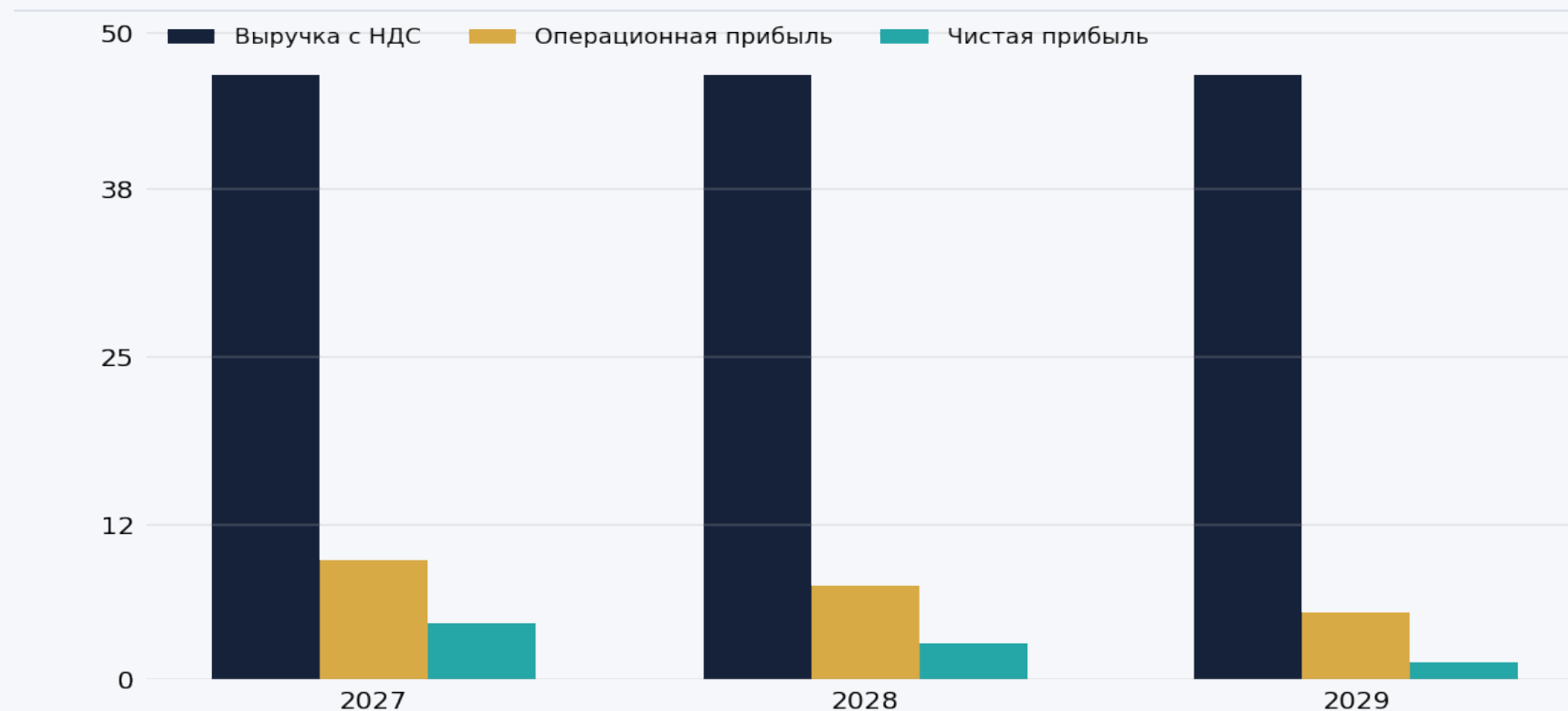
Дозаказ малыми партиями вместо переполненного склада

Стартовый запас 3 000 пар. Дозаказ - по 1 000 пар; физический склад в модели не превышает 3 000.



Прибыль есть во все три года, но маржа снижается

Цены в модели не индексируются, импортная себестоимость растёт на 5% в год, постоянные расходы - на 7%.



РЕЗУЛЬТАТ ПРОЕКТА

8,54 млн руб.

после 0,90 млн предстартовых расходов



ОПЕРАЦ. ПРИБЫЛЬ

21,85 млн руб.

за 36 месяцев



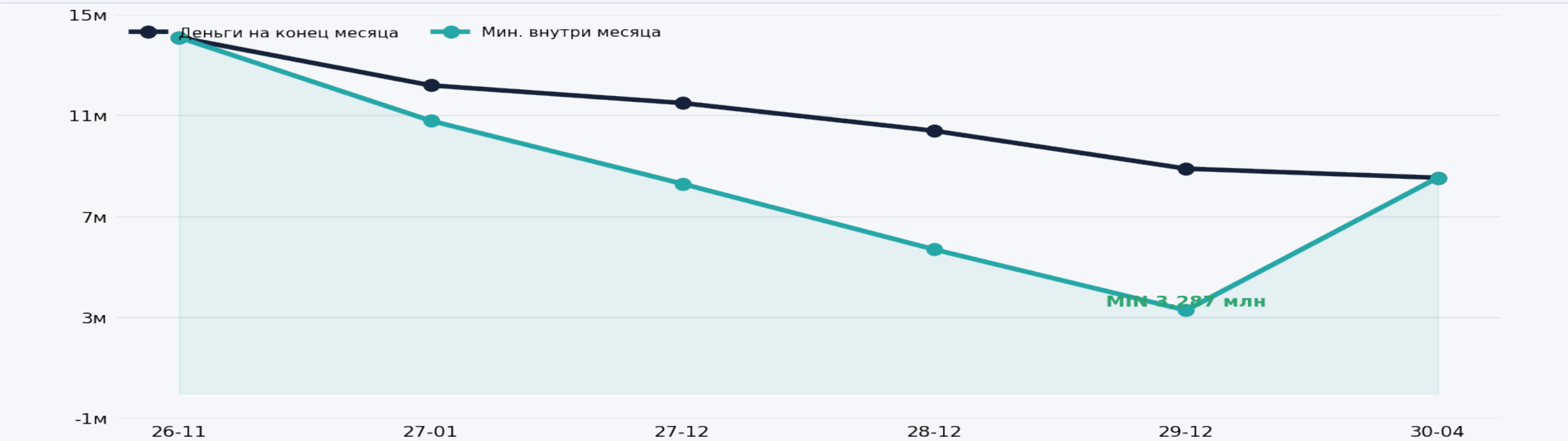
Маржа снижается:

20,9% -> 16,4% -> 11,7%

Нужен контроль цены и закупочной себестоимости.

Ликвидность остаётся положительной на всём горизонте

Ключевой тест - не прибыль, а самый низкий внутримесячный денежный остаток.



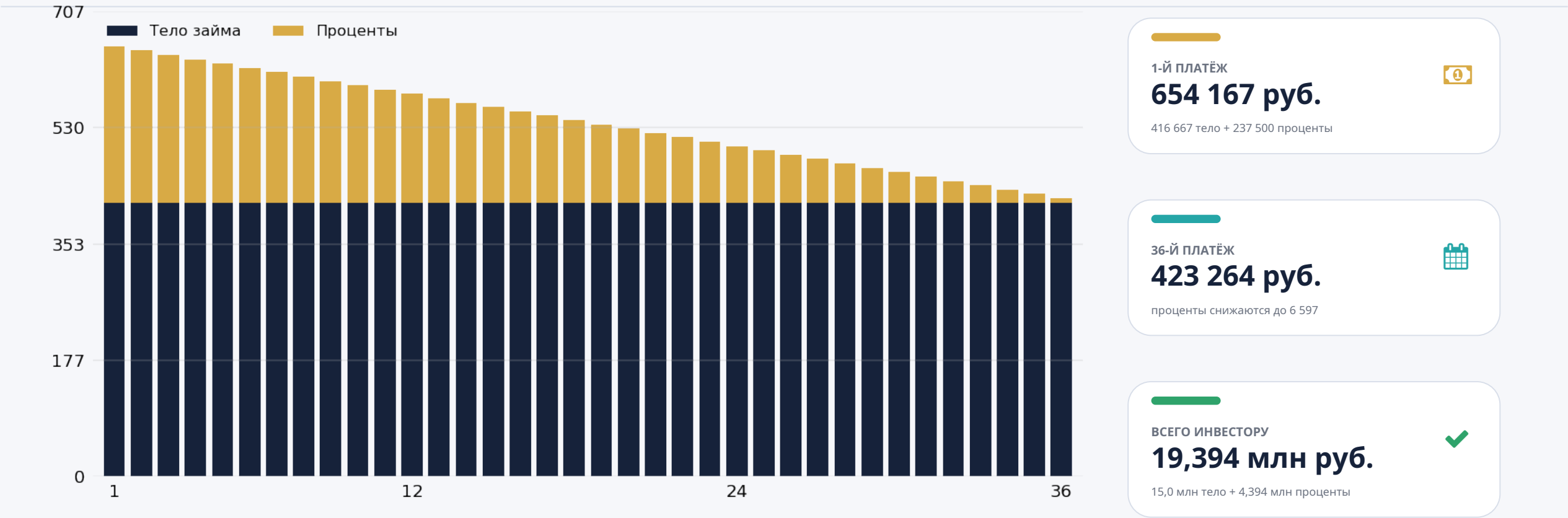
МИН. 3,287 МЛН

октябрь 2029

Финальный остаток после налогового tail в апреле 2030: 8,538 млн руб.

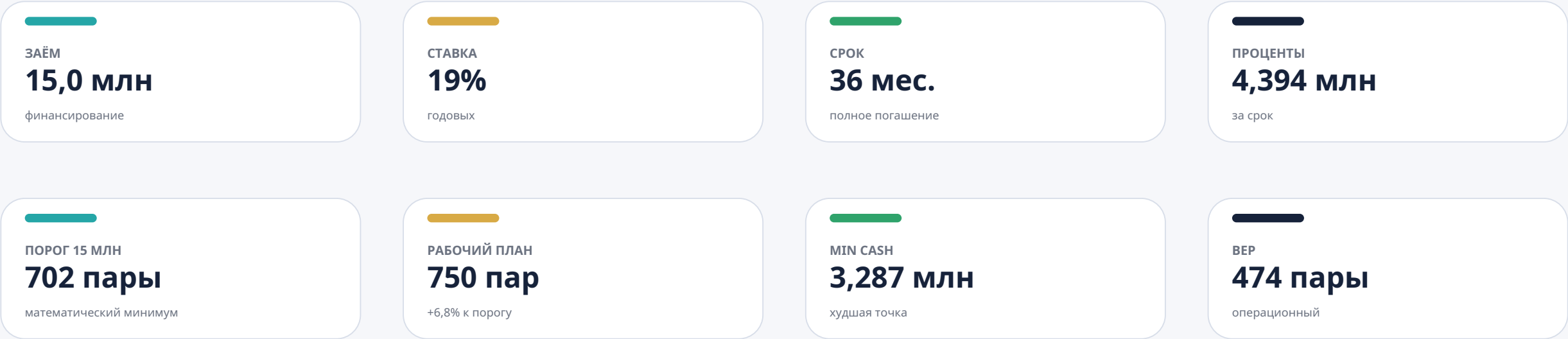
Возврат инвестору встроен в ежемесячный денежный цикл

Тело погашается равными долями; процент начисляется на остаток долга.



Что получает инвестор и что защищает долг

Метрики ниже - не обещание доходности, а результат текущей модели при рабочем сценарии 750 пар/мес.



Привлекательность сохраняется только при контроле ключевых допущений

Сильный инвестиционный документ не поясняет риски, он показывает, как ими управлять.

КРИТИЧЕСКИЙ**Права на Disney**

Официальная лицензия не подтверждена.

Контроль: Подтвердить права либо заменить дизайн.

ВЫСОКИЙ**Спрос 750 пар/мес.**

Рабочий план, не доказанный спрос.

Контроль: Пилот, предзаказы, договорённости с оптом.

ВЫСОКИЙ**Налоговый режим**

УСН 6% + НДС 5% - рабочее допущение.

Контроль: Подтвердить статус и пересчитать.

ВЫСОКИЙ**Импорт / ТН ВЭД**

Часть импортных расходов расчётная.

Контроль: Получить код, ставки и расчёт брокера.

СРЕДНИЙ**Сроки поставщика**

20+20 дней и 30/70 должны быть договорными.

Контроль: Зафиксировать условия фабрики и доставки.

СРЕДНИЙ**Снижение маржи**

Издержки растут, цены фиксированы.

Контроль: Ежегодный пересмотр цены и закупки.

Проект готов к разговору с инвестором - после проверки gate items

Финансовая модель показывает, что лимит 15 млн руб. работает при умеренном объёме продаж, но решение должно опираться на документы.

ПРЕДЛАГАЕМАЯ СТРУКТУРА

15 000 000 руб.

инвестиционный заём | без долевого участия

Срок 36 месяцев

Ставка 19% годовых

Погашение тело + проценты ежемесячно

Рабочий сценарий 750 пар/мес.

Минимальный cash 3,287 млн руб.

ПОЧЕМУ ПРОЕКТ ЗАСЛУЖИВАЕТ DUE DILIGENCE

- 702 пары/мес. - порог достаточности займа; 750 создаёт запас.
- Вклад на покрытие - 2 004 руб./пара; ВЕР - 474 пары/мес.
- Долг погашается ежемесячно; всего инвестору - 19,394 млн руб.
- Склад ограничен 3 000 парами; дозаказы по 1 000 снижают заморозку капитала.

УСЛОВИЯ ПЕРЕД ВЫДАЧЕЙ ЗАЙМА

Права на дизайн • доказательство спроса • налоговый статус • импортная калькуляция • договорные условия фабрики

ВЫВОД: финансово жизнеспособен в текущей модели; инвестиционно привлекателен при подтверждении ключевых допущений.