



IhanaElo Oy:n kansainvälistymisprojektin rahoitusvaihtoehdot

Oskari Kasurinen

Haaga-Helia ammattikorkeakoulu

Tradenomin tutkinto

Amk-opinnäytetyö

2022

Tiivistelmä

Tekijä

Oskari Kasurinen

Tutkinto

Tradenomi

Opinnäytetyön nimi

IhanaElo Oy:n kansainvälistymisprojektin rahoitusvaihtoehdot

Sivu- ja liitesivumäärä

39 + 12

Opinnäytetyö on toiminnallinen toimeksianto. Toimeksianto tehtiin IhanaElo Oy:lle. Tehtävänä oli koota tuotos, jossa esitellään eri vaihtoehtoja kansainvälistymisen rahoitukselle. Rahoitusvaihtoehtoja on useampia, joten työn päätavoitteeksi määriteltiin: Mikä rahoitus vaihtoehto on kannattavin, kun huomioidaan yrityksen asettamat rajoitukset ja toiveet? Menetelmänä käytettiin oivaltavaa vetoketjuperiaatetta.

Opinnäytetyö tehtiin osana IhanaElo Oy:n LovelyLife Nordics -kansainvälistymisprojektia, jonka ensimmäisenä kohdemaana on Ruotsi. Kokonaiskuvan saamiseksi opinnäytetyössä esitellään sekä IhanaElo Oy:tä yrityksenä ja sen toimintaa että itse projektia.

Olennainen osa työtä oli pohtia rahoituksen tarvetta eli paljonko rahoitusta projektin toteuttaminen vaatii. Tarkoituksena oli hyödyntää mahdollisimman paljon tukirahoitusta, jota ei tarvitse maksaa takaisin. Rahoitusvaihtoehtojen tutkinnassa keskityttiin pääsääntöisesti kolmeen ryhmään: tukirahoitus, lainarahoitus ja takausvaihtoehdot.

Opinnäytetyöhön koottiin tietoa erilaisista rahoitusvaihtoehdoista. Lopuksi suositeltiin ja perusteltiin, mikä rahoituskokonaisuuksista olisi yritykselle kannattavin. Opinnäytetyön tuotos toimii rahoitusoppaana IhanaElo Oy:n lisäksi myös muille vastaavassa tilanteessa oleville yrityksille.

Opinnäytetyön suosituksen lisäksi työssä esiteltiin rahoituksen hakemisen seuraavat vaiheet. Opinnäytetyötä täydennettiin kokoamalla rahoitusvaihtoehtoja myös tulevaisuudelle. Loppupäätelmään sisällytettiin sekä tekijän että yrittäjän pohdintaa työn etenemistä ja lopputuloksesta. Yhdessä todettiin, että sekä opinnäytetyön että tuotoksen tavoitteet saavutettiin.

Asiasanat

Rahoitus, kansainvälistyminen, yrittäjyys ja hyvinvointi

Sisällys

1	Johdanto	1
1.1	Toimeksiannon ja opinnäytetyön toteutus	1
1.2	Opinnäytetyön tavoitteet ja rajausta	2
2	Kohdeyrityksen taustatiedot	4
2.1	IhanaElo Oy lukuina	5
2.2	IhanaElo Oy:n ja IhanaElo-ohjaajan ansaintamalli	5
2.3	IhanaElo Oy:n palveluita	6
2.4	De minimis -tuki	10
2.5	IhanaElo Oy:n vaihe tukikaarella	11
3	LovelyLife Nordics -projekti	13
3.1	Projektin eri osapuolet	14
3.2	Projektin vaiheet	16
4	Kansainvälistymisprojektin rahoituksen tarve	18
4.1	Yrityksen varat	19
4.2	Tulevaisuuden näkymät	19
5	Mahdolliset tukirahoitusvaihtoehdot	22
5.1	Business Finland Tempo	22
5.2	Business Finland Into	23
5.3	Business Finland Innovaatioseteli	24
5.4	Business Finland Market Explorer	24
5.5	Business Finland Talent Explorer	24
5.6	Business Finland Group Explorer	25
5.7	ELY-keskus Kasvun kiihdyttämisohjelma	25
5.8	ELY-keskus Yrityksen kehittämisavustus	26
6	Lainarahoitus	27
6.1	Business Finlandin lainarahoitus tutkimukseen, kehitykseen tai pilotointiin	27
6.2	Pankkilaina	28
6.3	Finnveran kansainvälistymislaina	28
7	Takauksen vaihtoehdot	30
7.1	Finnveran pk-takausta	30
7.2	Finnveran kansainvälistymistakausta	30
7.3	Osuuspankin takauks	31
7.4	Garantian takauks	31
7.5	Henkilökohtainen takauks	32
8	Suositus rahoitusratkaisuksi	33
8.1	LovelyLife Nordics -projektin rahoitusratkaisu	33
8.2	Rahoituksen hakeminen	35

8.3 Rahoitusvaihtoehtoja tulevaisuudelle	36
9 Loppupäätelmä.....	39
Lähteet	41
Liitteet.....	45
Liite 1. IhanaElo Oy:n saamat De minimis -tuet, (IhanaElo Oy 2021c).....	45
Liite 2. Opinnäytetyön tuotos: LovelyLife Nordics -projektin rahoitus	46

1 Johdanto

Opinnäytetyö toteutetaan toimeksiantona. Hyvinvointi on vahvasti kasvava trendi ja markkina. Hyvinvointialan yritys IhanaElo Oy toimii jo Suomessa, mutta on nyt LovelyLife Nordics -projektin myötä laajentumassa Ruotsiin. Opinnäytetyössä kartoitetaan erilaisia rahoitusvaihtoehtoja kansainvälistymiseen ja tehdään suositus vaihtoehdosta, joka olisi kannattavin IhanaElo Oy:lle. Opinnäytetyö on osa LovelyLife Nordics -kansainvälistymisprojektia.

Toimeksiannon lopullisessa tuotoksessa esitellään erilaisia rahoitusvaihtoehtoja ja annetaan suositus valittavasta rahoituskokonaisuudesta. Tuotoksen perusteella yritys saa hyvän kuvan erilaisista vaihtoehdoista ja voi tehdä päätöksen, miten lähtee projektia rahoittamaan. Työssä annetaan myös vaihtoehtoja jatkotoimenpiteiksi, mikäli yritys tarvitsee lisärahoitusta tai jatkaa kansainvälistymistä muihin maihin.

Opinnäytetyössä kerrotaan ensin yleisesti yrityksestä ja tarkemmin LovelyLife Nordics -projektista. Työ keskittyy kuitenkin erityisesti eri tuki- ja lainarahoituksen muotoihin. Tällä hetkellä ajankohtaisten ja sopivien vaihtoehtojen lisäksi esitellään lyhyesti myös muita vaihtoehtoja kuten bisnesenkelit tai kumppanuudet. Opinnäytetyön aikana on esiteltyjen lisäksi tutkittu useita rahoitusvaihtoehtoja, jotka on rajattu pois lopullisesta työstä niiden tähän tarkoitukseen soveltumattomuuden vuoksi. Opinnäytetyön kannalta ei ollut oleellista eikä kannattavaa lähteä tarkemmin tutkimaan, eikä kirjoittamaan, auki rahoituksia, jotka olivat selkeästi esimerkiksi suuremmille yrityksille.

Opinnäytetyön toiminnallisuudessa ja toimeksiannossa korostuu ajankohtaisuus, tarpeellisuus ja hyödynnettävyys. Ajankohtaisuus toteutuu siksi, että yritys on oikeasti kansainvälistymässä tällä hetkellä. Tarpeellisuus näkyy siinä, että yritys oikeasti tarvitsee rahoitusvaihtoehdon, jolla kansainvälistytään. Hyödynnettävyys korostuu siten, että opinnäytetyössä tehdään nimenomaan toimeksiantajan pyyntöjen mukaista tutkimistyötä. Lisäksi käytännöllisesti neuvotaan, missä hakemuksen voi jättää.

1.1 Toimeksiannon ja opinnäytetyön toteutus

Koska opinnäytetyö tehtiin toimeksiantona, aikataulu opinnäytetyölle sovittiin jo ennen työn alkamista. Tuotoksen palautus oli marraskuun lopussa 2021. Se oli yritykselle ja projektille tärkein vaihe. Toisessa vaiheessa palautetaan koko opinnäytetyö koululle. Sovimme, että myös lopullinen opinnäytetyö toimitetaan toimeksiantajalle sen valmistuttua.

Opinnäytetyön tuotos on liitteenä 2 oleva erillinen PowerPoint-esitys, jossa on lyhyesti esitelty eri rahoituksen vaihtoehtoja ja niiden hyötyjä ja haittoja. Lisäksi tuotos sisältää oman suosituksen rahoituksen toteuttamiselle. Tuotoksessa on lyhyt ohjeistus, mistä rahoitusten haku aloitetaan ja miten tulee jatkaa tästä eteenpäin rahoituksen saamiseksi.

Opinnäytetyössä käytettiin menetelmänä oivaltavaa vetoketjumallia. Työn ja kokonaisuuden kannalta oli tärkeää, että käydään ensin läpi tavoitteet, rajaukset, toimeksiantajan esittely ja kansainvälistymisprojektin sisältö. Parhaan mahdollisen lopputuloksen kannalta nämä oli tarpeellista tutkia ensin, jotta voitiin tutustua oikeanlaisiin rahoitusvaihtoehtoihin. Myös opinnäytetyön lukijan kannalta on olennaista, että aluksi tutustutaan tavoitteisiin, yritykseen ja projektiin ennen kuin lähdetään rahoitusvaihtoehtojen valintaan.

Käsitteiden kuvaus on tekstin joukossa. Lukijan kannalta lukeminen on helpompaa ja yksinkertaisempaa, kun haastavampia käsitteitä on selitetty auki. Käsitteiden avaus toimii paremmin tekstin joukossa sen vuoksi, että siinä kohtaa, kun käsite tarvitsee ymmärtää, se on selitetty.

1.2 Opinnäytetyön tavoitteet ja raja

Toiminnallisen opinnäytetyön lähtökohtana on varmistaa, että LovelyLife Nordics -projektille on löydettävissä rahoitus. Rahoitusvaihtoehtoja on useampia, joten työn päätavoitteeksi määriteltiin: Mikä rahoitus vaihtoehto on kannattavin, kun huomioidaan yrityksen asettamat rajoitukset ja toiveet?

Yrityksen toiveena on löytää rahoitusratkaisu, jossa saadaan mahdollisimman paljon tukirahoitusta. Tukeen liittyvä omarahoitus halutaan pääsääntöisesti kattaa lainalla. Silloin yrityksen tulorahoitusta voidaan käyttää joustavasti muun toiminnan edistämiseen. Yritys haluaa lisäksi säilyttää nykyisen varallisuuden ja hallita siten mahdollisia liiketoiminnan riskejä. Nykyinen pankkisuhde halutaan ylläpitää ja siksi lainarahoitusta selvitetään pankeista ainoastaan Osuuspankilta. Rinnalla tulee huomioida myös eri tukirahoitusten ehdot ja soveltuvuus IhanaElo Oy:lle.

Opinnäytetyön alatavoitteita ovat:

- Mitkä rahoitus- ja takausvaihtoehdot IhanaElo Oy:n rakenne huomioiden ovat käytettävissä?
- Tarkentaa rahoituksen tarve.
- Huomioida rajalliset resurssit rahoituksellisesti ja henkilömääräisesti ehdotettavassa ratkaisussa.

IhanaElo Oy on päättänyt kansainvälistyä ja tarvitsee resursseja sen mahdollistamiseksi. Rahoitusvaihtoehtojen selvitys on yksi tärkeä osa projektin toteutumista. Työskentelen nyt ja todennäköisesti tulevaisuudessa pankkialalla, joten näen, että on hyvin tärkeää tutustua myös yrittäjän näkökulmaan rahoituksen hakijana.

Rahoitusvaihtoehtoihin on perehdytty erityisesti nettisivujen avulla ja hyödyntäen rahoittajien asiakkaille tarkoitettua puhelinpalvelua. Lisäksi on hyödynnetty esimerkiksi yritysrahoituksen kurssilla opittua. Yritykseen ja projektiin on perehdytty nettisivujen ja yrityksen sisäisten materiaalien lisäksi avainhenkilöiden haastatteluin. Yhdistän työssä teorian tietoja yrityksen todelliseen tilanteeseen. Osallistuin myös LovelyLife Nordics -projektin työpajoihin.

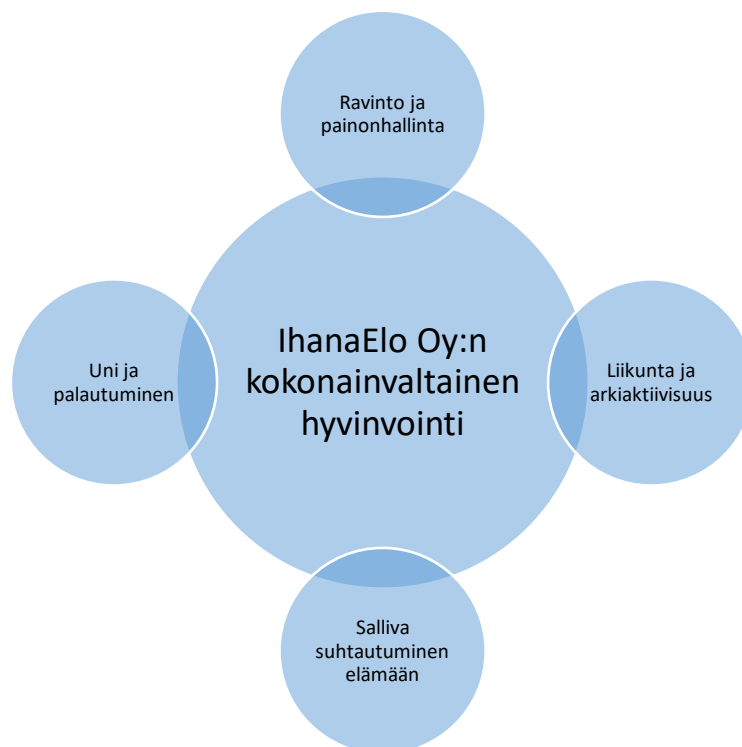
Työn onnistumisen mittarina voidaan pitää sitä, että sopiva rahoitusvaihtoehto LovelyLife Nordics -projektin toteuttamiseen löytyy. Tuotoksen on lisäksi tarkoitus toimia käytännön oppaana myös muille kansainvälistymistä tukevaa rahoitusta hakeville yrityksille.

2 Kohdeyrityksen taustatiedot

IhanaElo Oy on yritys, joka kouluttaa hyvinvointiohjaajia sekä sisäisiä hyvinvointimentoreita työyhteisöihin. IhanaElo Oy on kouluttanut hyvinvointiohjaajia kolme vuotta Suomessa. IhanaElo-hyvinvointiohjaajat muodostavat IhanaElo-tiimin, joka tarjoaa hyvinvointivalmennuksia ja -koulutuksia niin yksityisille asiakkaille kuin työyhteisöille. Valmennuksia on toteutettu myös englanniksi LovelyLife Wellness Coaching -nimellä. (Yli-Villamo 14.9.2021.)

Syksyllä 2021 on käynnistynyt IhanaElo-hyvinvointiohjaajan koulutus ensimmäistä kertaa myös englanniksi. Koulutuksesta valmistuu LovelyLife Coach -nimikkeellä. Valmennukset ja koulutukset perustuvat tutkittuun tietoon, suomalaisiin ravitsemus- ja liikuntasuosituksiin. Valmennuksissa painotetaan positiivista psykologiaa, ratkaisukeskeisyyttä ja aitoa ihmisen kohtaamista, joka onkin koulutusten ja valmennusten tärkein piirre. IhanaElo Oy:n palveluissa ja paketeissa on erilaisia mahdollisuuksia ja ne useasti räätälöidään asiakkaan tarpeiden mukaisesti. (Yli-Villamo 14.9.2021.)

IhanaElo Oy:n hyvinvointivalmennuksen kokonaisvaltaisen hyvinvoinnin peruspilarit on kuvattu alla olevassa kuvassa.



Kuva 1. IhanaElo Oy:n kokonaisvaltainen hyvinvointi. (IhanaElo Oy 2021a)

2.1 IhanaElo Oy lukuina

IhanaElo Oy lukuina kappaleessa käydään läpi lukuja ja tietoja yrityksestä ulkoisesta lähteestä. IhanaElo Oy on perustettu vuona 2017. IhanaElo Oy:tä pyörittää ainakin toistaiseksi yksinyrittäjä, joka ostaa osan palveluista alihankintana esimerkiksi IhanaElo-tiimiläisiltä, jotka ovat IhanaElo Oy:n kouluttamia IhanaElo-hyvinvointiohjaajia. Vuonna 2019 liikevaihto oli 91 tuhatta euroa ja tilikauden tulos 14 tuhatta euroa. Vuonna 2020 liikevaihto on ollut 148 tuhatta euroa ja tilikauden tulos 32 tuhatta euroa eli yritys on kasvanut hyvää vauhtia. Liikevoittoprosentiksi muodostui 27,7 prosenttia ja omavaraisuusaste oli 69 prosenttia vuonna 2020. (Finder s.a.)

2.2 IhanaElo Oy:n ja IhanaElo-ohjaajan ansaintamalli

IhanaElo Oy:n ja IhanaElo-ohjaajan ansaintamallit ovat olennainen osa projektia siinä mielessä, että ne kertovat pääkohdat yrityksen tulovirroista. Tulovirtojen ja ansaintamallien kuvaaminen ovat myös tärkeässä osassa tuki- ja lainahakemuksia tehtäessä.

IhanaElo Oy:n liikevaihto muodostuu (Yli-Villamo 18.10.2021):

- Hyvinvointiohjaajien, sisäisten hyvinvointimentoreiden sekä esimiesten koulutuksista
- Työyhteisöjen IhanaElo-hyvinvointivalmennuksista ja hyvinvointia tukevista ja kehittäivistä hankkeista
- IhanaElo-hyvinvointivalmennuksen sisältämän verkkokurssin tuotoista, kun ohjaaja hankkii verkkokurssin jokaiselle valmennettavalleen.

IhanaElo-ohjaajan liikevaihto muodostuu (Yli-Villamo 18.10.2021):

- Ohjaajapalkkioista: yksilö- ja ryhmävalmennusten aloitustapaamisesta sekä joka toinen viikko toteutettavista seurantatapaamisista
- IhanaElo-luentojen palkkioista
- Ohjauksessa oleville asiakkaille matkan tueksi myydyistä muista palveluista.

Työyhteisöjen sopimusprosessin vaiheet



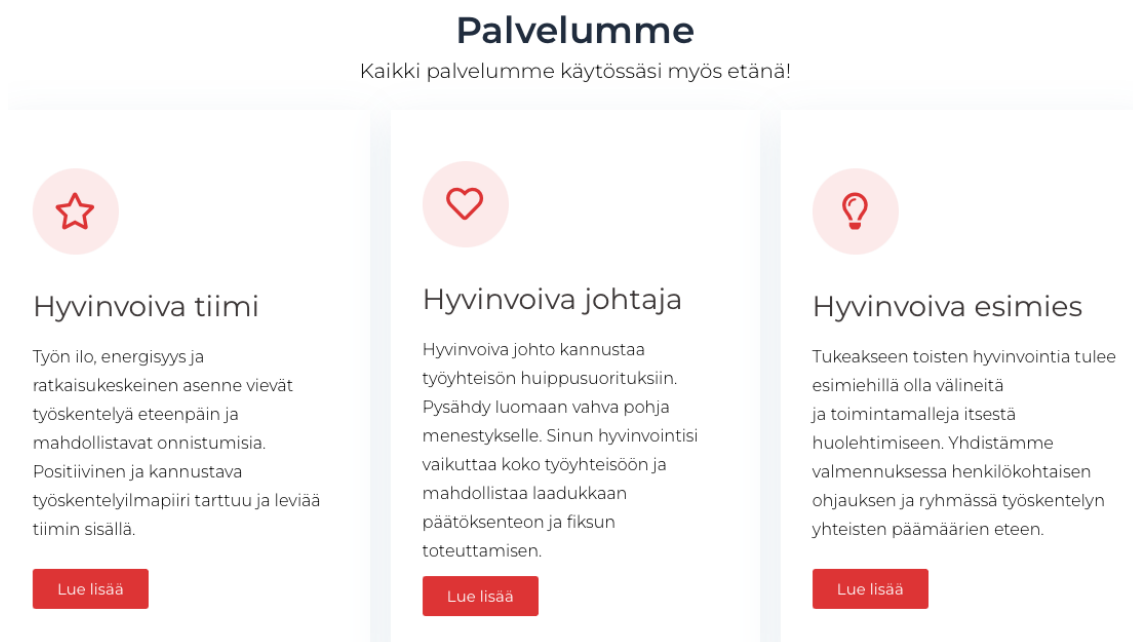
Kuva 2. (IhanaElo Oy 2021a)

Työyhteisöille toteutettavien palveluiden tavoitteena on luoda pitkiä asiakassuhteita ja tehdä sopimus- sekä toimittajan avaus- ja laskutusprosessi asiakkaalle mahdollisimman helpoksi. Sen sijaan, että jokainen tiimiläinen laskuttaisi erikseen asiakasta, IhanaElo-tiimin toteuttamissa työyhteisövalmennuksissa asiakkaan sopimuksesta ja laskutuksesta vastaa IhanaElo Oy. Jokainen ohjaaja laskuttaa puolestaan IhanaElo Oy:ltä osuutensa voimassa olevan yhteistyösopimuksen mukaisesti. (IhanaElo Oy 2021a.)

2.3 IhanaElo Oy:n palveluita

IhanaElo Oy:llä on erilaisia palveluita ja palvelupaketteja. Palvelut ja niiden hinnat löytyvät yrityksen internetsivuilta. Toki yritys mukautuu asiakkaiden mukaan ja rakentaa palvelut heidän tarpeensa kohtaavaksi, joten on mahdollista sopia erilaisia kokonaisuuksia ja tällöin hintojakin on mahdollista sopia yksilöllisesti. Esimerkiksi isommalle yritykselle suurempaa kokonaisuutta toteutettaessa saatetaan saada yksilökohtainen valmennus edullisemmaksi. Pienemmän yrityksen selvänä etuna on, että asiakkaan tarpeisiin voidaan reagoida joustavasti. Suuremmilla yrityksillä voi olla ratkaisuja ja toteutuksia rajoittavia linjauksia. (Yli-Villamo 18.10.2021.)

IhanaElo Oy on tehnyt tietoisien strategisen päätöksen, että se esittää hinnat internetsivuillaan. Näyttämällä palveluiden hinnat, yritys haluaa vahvistaa avoimuuden mielikuvaa. Avoimuus onkin yksi yrityksen tärkeimmistä arvoista. Palveluista ja niiden sisällöstä on myös kerrottu aika tarkasti. (Yli-Villamo 18.10.2021.)

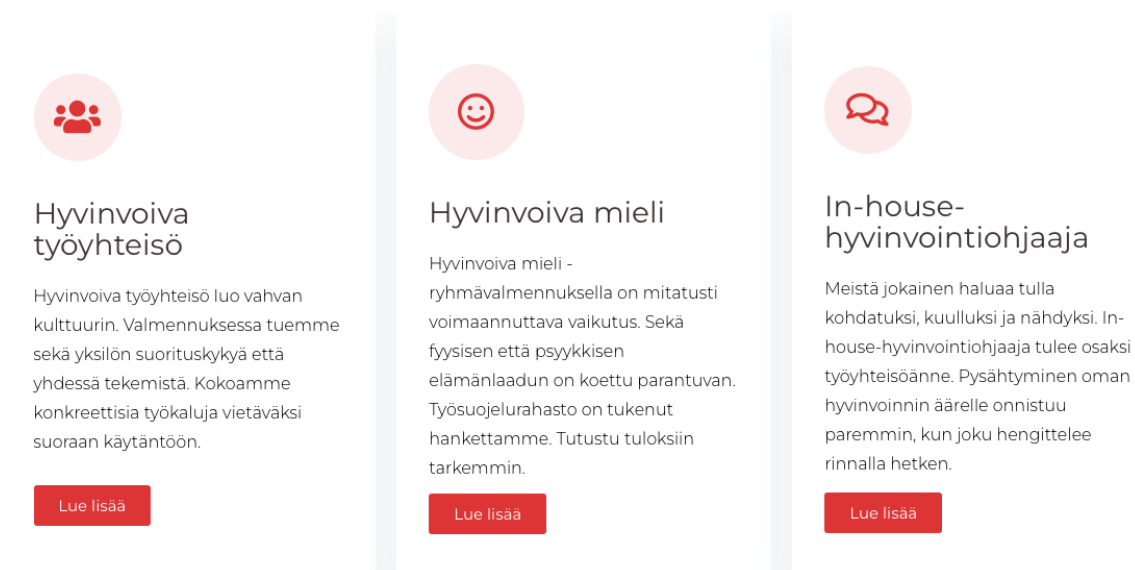


Kuva 3. IhanaElo Oy:n eri palveluita. (IhanaElo s.a)

Hyvinvoiva tiimi on paketti koko tiimille. Siihen sisältyy sekä ryhmätapaamisia että henkilökohtaisia tapaamisia, jotta maksimoidaan kokonaisvaltaista hyvinvointia koko tiimille. Hinta palvelulle on 1900 euroa + arvonlisävero per osallistuja. Palvelu on rajattu vähintään viiden osallistujan tiimeille. Arvonlisävero on kaikissa IhanaElo Oy:n palveluissa 24 prosenttia. (IhanaElo Oy s.a.)

Hyvinvoiva johtaja on suunnattu paketti yritysten johdolle. Siinä mennään syvemmälle yksilöllisessä valmennuksessa. Palveluun kuuluu lisäksi BrainID-aivokuntomittaus sekä Firstbeat-hyvinvointianalyysi, jotka IhanaElo Oy hankkii kyseisiltä yrityksiltä. IhanaElo Oy tekee tiivistä yhteistyötä kummankin toimijan kanssa. BrainID keskittyy aivojen hyvinvointiin ja voimavaroihin. Firstbeat perustuu sykevälvaihtelun mittaamiseen ja kertoo kuormituksesta ja palautumisesta. Hyvinvoiva johtaja -valmennuksen hinta on 4900 euroa + arvonlisävero per osallistuja. Palvelussa painotetaan, että johtajaan investointi on myös investointi koko työyhteisöön. (IhanaElo Oy s.a.)

Hyvinvoiva esimies vastaa, jokseenkin hyvinvoivaa johtajaa, mutta on vähän pelkistetty paketti, joka mahdollistaa palvelun myös alemman tason esimiehille. Palvelu on myös pitkälti yksilöllinen, mutta tapaamisia on vähän vähemmän. Lisäksi valmennukseen osallistuvilla on kolme yhteistä ryhmätapaamista. BrainID-mittaus tehdään vain alussa. Firstbeat-sykemittaus ei kuulu peruspakettiin. Palvelun hinta on 2700 euroa + arvonlisävero per osallistuja. (IhanaElo Oy s.a.)

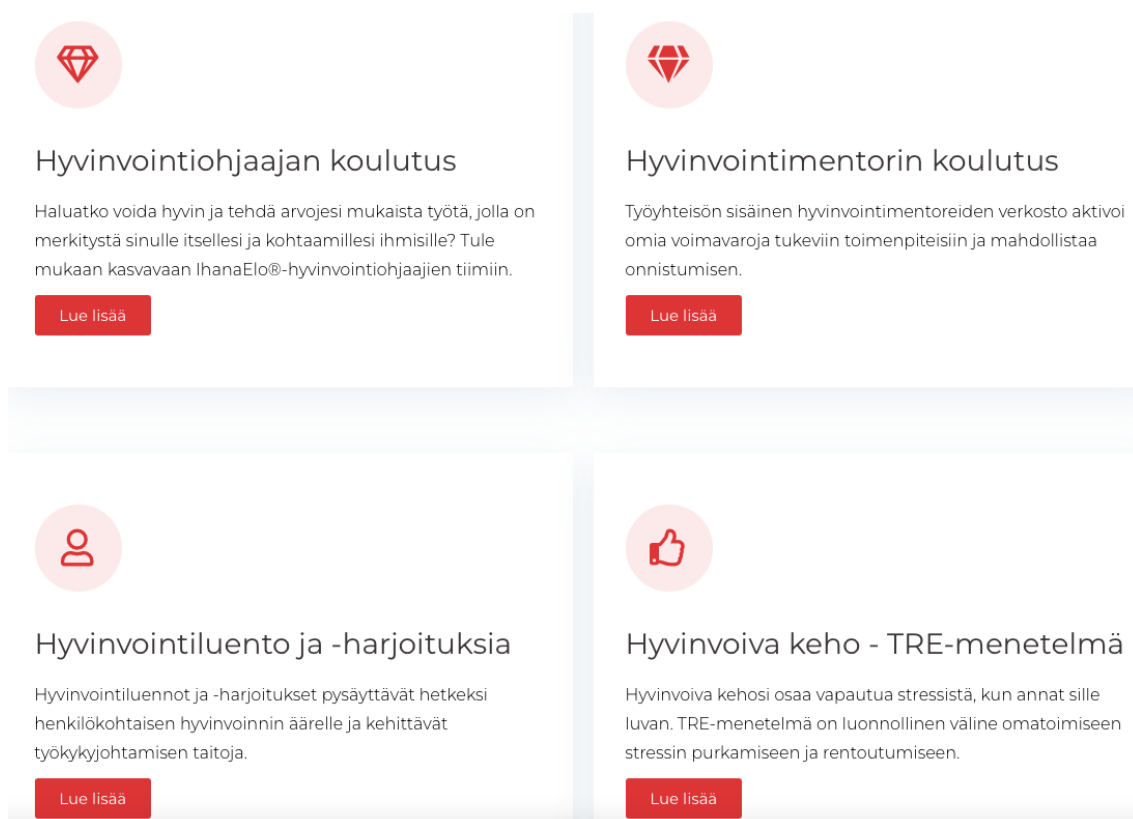


Kuva 4. IhanaElo Oy:n eri palveluita. (IhanaElo Oy s.a)

Hyvinvoiva työyhteisö on kaikista laajin kokonaisuus, joka on tarkoitettu suurimmalle osallistujamäärälle ja voidaan toteuttaa suuremmallekin yritykselle. Pakettiin on sisällytetty koko työyhteisölle suunnattuja tietoisuuksia sekä esimiehille intensiivisempää valmennusta niin henkilökohtaisissa- kuin ryhmätapaamisissa. Paketille ei ole kirjattu hintaa, koska paketti on tarkoitus pitkälti räätälöidä työyhteisön koko huomioiden. (IhanaElo Oy s.a.)

Hyvinvoiva mieli -valmennus toteutetaan 8–14 henkilön ryhmässä. Palvelussa korostetaan aivojen hyvinvointia, mutta sisältö tukee sekä kehon että mielen hyvinvointia. Palvelu sisältää BrainID-aivokuntokartoituksen ryhmän aloittaessa ja lopettaessa. BrainID-kartoituksen palautekeskustelu on jokaiselle osallistujalle henkilökohtainen. Palvelun hinta on 2100 euroa + arvonlisävero per osallistuja. (IhanaElo Oy s.a.)

In-house-hyvinvointiohjaaja palvelu tarkoittaa, että työyhteisöön tulee yksi ohjaaja osaksi arkea tietyksi aikaa ja täten hoitaa matalamman kynnyksen tapaamisia. Hyvinvoinnin kehittäminen tulee työntekijän aloitteesta. Valmennuksessa mennään hänen lähtökohdillaan eteenpäin. Tämä palvelu on myös hyvin räätälöitävissä erilaisille yrityksille ja erilaisia kokonaisuuksia varten. Palvelulle ei ole tarkkaa hintaa, koska kokonaisuuteen vaikuttaa sekä sisältö että sen laajuus. (IhanaElo Oy s.a.)



Kuva 5. IhanaElo Oy:n eri palveluita. (IhanaElo Oy s.a)

Hyvinvointiohjaajan koulutus on koulutus, jonka jälkeen on mahdollisuus toimia IhanaElo-hyvinvointiohjaajana ja päästä kiinni työntekoon hyvinvointialalla. Koulutus ei velvoita kuitenkaan tekemään töitä alalla. Koulutus alkaa opiskelijan omasta hyvinvointivalmennuksesta, jonka jälkeen opiskellaan lisää tietoa ja harjoitellaan valmentamista. Koulutukseen kuuluu myös oma Firstbeat-mittaus ja Hyvinvointinavigaattori sekä näiden palvelujen käytön koulutus. Koko koulutus maksaa yhdessä hankittuna 3225 euroa + arvonlisävero per henkilö. Koulutusryhmässä on aina maksimissaan kymmenen henkilöä kerralla. (IhanaElo Oy s.a.)

Hyvinvointimentorin koulutuksen tarkoitus on kouluttaa työyhteisöön sisäisiä hyvinvointimentoreita jo yrityksessä töissä olevista henkilöistä. Tavoitteena on, että he tukevat jatkossa koko työyhteisön hyvinvointia. Koulutus sisältää yksilöllisiä tapaamisia sekä ryhmäkoulutuksia ja työpajoja. Koulutuksen hinta on 2500 euroa + arvonlisävero per osallistuja. Koulutuksen ryhmäkoko on 8–12. (IhanaElo Oy s.a.)

Hyvinvointiluennot ja -harjoitukset koostuvat hyvinvointia tukevasta alustuksesta ja aiheeseen liittyvistä harjoituksista. Esimerkkinä on luentosarja, joka sisältää neljä kertaa luennon ja pienryhmätyöskentelyä 1,5 tuntia per kerta videopuhelun välityksellä. Hinta on suuremmalle ryhmälle huomattavasti edullisempi kuin yksilölliset valmennukset. Palvelun hinta on 4900 euroa + arvonlisävero. Toinen esimerkkipaketti on Hyvinvoiva mieli -

tietoiskujen sarja työyhteisölle, joka koostuu neljästä etätapaamisesta, 30 minuuttia per kerta. Tämän paketin hinta on 1750 euroa + arvonlisävero. (IhanaElo Oy s.a.)

Hyvinvoiva keho eli TRE-menetelmän koulutus koostuu stressin helpottamisen harjoittelusta, sekä rentoutumisen harjoittelusta. TRE tulee lyhenteestä Tension, Stress & Trauma Release Exercise. Koulutus on suunnattu ryhmille ja kyseisessä koulutuksessa ryhmäkoko on enintään 15 henkilöä. Koulutuksen kokonaishinta on 4900 euroa + arvonlisävero koko ryhmälle. Samasta aiheesta on myös aloituskurssi, joka on pintapuolisempi ja lyhyempi. Aloituskurssissa on sama ryhmäkoko ja kokonaishinta on 1600 euroa + arvonlisävero koko ryhmälle. (IhanaElo Oy s.a.)

Perusvalmennusten ja koulutusten lisäksi IhanaElo Oy on toteuttanut useiden asiakkaiden hyvinvointia edistäviä hankkeita, joihin on saatu Työsuojelurahaston tukea. Esimerkiksi aivojen hyvinvointia tukeva hanke todentaa IhanaElo-hyvinvointivalmennuksen konseptin olevan vaikuttava. (Työsuojelurahasto 2020.)

Hyvinvointimentoreiden verkostoja rakentanut hanke on toteutettu myös englanniksi ja tukee siksi erityisen hyvin kansainvälistymistä. (Työsuojelurahasto 2021.)

2.4 De minimis -tuki

De minimis -tuki on julkista tukea, jota yritysten on mahdollista hakea ja sitä säätelee Euroopan komission asetus (EU) Nro 1407/2013. De minimis -tukia on monia erilaisia, esimerkiksi verokevennyksiä, korkotukia ja ilmaisia koulutuksia. EU on nähnyt tuen olevan niin pieni määrältään, ettei se vääristä kilpailua tai muiden EU jäsenvaltioiden kauppaa. Tästä johtuen tuen nimikin on ”vähämerkityksinen tuki eli de minimis”. (Business Finland s.a a.)

De minimis -tukea myöntävät Suomessa Business Finland, kunnat, ministeriöt, maakuntien liitot, Finnvera ja ELY-keskukset. Kaikkien edellä mainittujen tulee ilmoittaa päätöksessään, minkä verran de minimis -tukea on myönnetty. Yrityksen tehtäväksi jää pitää kirjaa minkä verran de minimis -tukea on myönnetty yhteensä ja se tulee ilmaista aina uutta hakemusta tehdessään. EU-asetuksen mukaan yritys voi saada enintään 200 000 euroa kuluvan ja kahden edellisen verovuoden aikana. Maantiekuljetusalalla sama raja on 100 000 euroa. Laskuissa pitää huomioida tuet myöntöpäivän mukaan, eikä siis milloin sitä haettiin taikka milloin raha saatiin. (Business Finland s.a a.)

2.5 IhanaElo Oy:n vaihe tukikaareessa

IhanaElo Oy on käynyt omanlaistaan yrityksen kehityskaarta. Kuvassa 6 on yksinkertaisesti kuvattu yrityksen käytettävissä olevat palvelut elinkaaren eri vaiheisiin. Kuvan alapuolella on esitetty IhanaElo Oy:n saamat tuet tähän mennessä.



Kuva 6. Palveluja yrityksen elinkaaren vaiheisiin. (Ryymän. 2021)

IhanaElo Oy:n alkuvaiheessa yritykselle myönnettiin Business Finlandin innovaatioaseteli 6200 euroa, joka hyödynnettiin IhanaElo-hyvinvointiohjaajan koulutuksen konseptoinnin ja myynnin kehittämiseen. Yrittäjä sai myös Starttirahaa TE-Toimistolta 6+6 kuukautta. Starttirahaa haettiin kaksi kertaa ja molemmilla kerroilla yrittäjä pystyi todentamaan, että sen yritystoiminta tulee lähtemään eteenpäin ja on kannattavaa. Starttiraha oli tänä aikana 32,40 eur per päivä, joka on hyvä alku aloittavalle yrittäjälle. Usein aloittavat yritykset tekevät aluksi tappiota ennen, kuin saavat toimintansa kannattavaksi. Lisäksi yrityksen perustaja antoi yritykselle 10 000 euroa pääomailainaa, joka vieläkin näkyy taseessa. Pääomailaina ei liity tukikaareen, mutta auttaa ymmärtämään miten yrityksen alkuvaihe on rahoitettu. (IhanaElo Oy 2021c. & Liite 1.)

IhanaElo Oy osallistui myös VERTTI-hankkeeseen, joka toteutettiin konsultin, Turun yliopiston sekä useamman yrityksen kanssa. Hankkeeseen osallistumista tuki Hämeen ELY-keskus 4900 euroa. Hankkeessa keskityttiin varsinkin verkostojen kasvattamiseen ja sieltä tuen saamiseen. Seuraavaksi Laurean opiskelijat tekivät projektia IhanaElo Oy:lle ja tätä varten haettiin 500 euron tuki Expand2eBusiness-projektilta. Projektin aikana opiskelijat edistivät yrityksen nettisivuja yleisellä tasolla ja alkoivat kääntämään sivuja englannin kielelle. He pohtivat myös yrityksen palvelumuotoilua. Lisäksi IhanaElo Oy on

saanut 3510 euroa ELY:n tukea markkinoinnin ja asiakkuuksien kehittämiseen yhdessä Accelerando Oy:n kanssa. (IhanaElo Oy 2021c. & Liite 1.)

Kansainvälistymiseen suoraan liittyen ELY on tukenut analyysin tekemistä Eccä Nordic AB kanssa, yhteensä 2080 euroa. Analyysivaiheeseen kuului myös, että haettiin kehittämispalveluiden konsulttitukea, joka tukee vahvasti kansainvälistymisen seuraavien vaiheiden suunnittelua. ELY myönsi 3900 euroa konsulttipäiviin (4 päivää), joiden aikana on tarkoitus edistää ja mahdollisesti tehdä rahoitushakemus LovelyLife Nordics -projektin toteuttamiseksi. Kaikki yllä mainitut tuet kuuluvat De minimis -tuen piiriin, joita on tällä hetkellä yritykselle myönnetty 29 611,20 euroa. (IhanaElo Oy 2021c. & Liite 1.)

IhanaElo Oy on laajasti hyödyntänyt erilaisia yrityksen elinkaaren tukirahoitusmuotoja. Aiemmin lueteltujen tukien perusteella IhanaElo Oy on kuvassa 6 kolmannessa vaiheessa. Ollaan kuitenkin jo hyvin lähellä kansainvälistymistä ja neljättä vaihetta.

3 LovelyLife Nordics -projekti

LovelyLife Nordics on IhanaElo Oy:n kansainvälistymisprojekti, joka keskittyy ensimmäisenä laajentamaan toimintaa Ruotsiin. Asiakasyrityksiltä, joilla on toimintaa myös muualla Pohjoismaissa, on saatu IhanaElo Oy:n toteuttamista valmennuksista ja koulutuksista hyvää palautetta Suomessa. Yritys uskoo, että tässä kohtaa kysyntäpotentiaali ja markkinoiden vetovoima löytyvät ensisijaisesti Pohjoismaista. Se on linjassa myös yrityksen resurssien ja kasvutavoitteiden kanssa. Ruotsissa panostetaan nyt vahvasti ennalta ehkäisevään toimintaan hyvinvoinnin edistämiseksi ja erityisenä painopisteenä on aivojen hyvinvointi. Nämä kumpikin tukevat IhanaElo Oy:n laajentamista ensimmäisenä Ruotsiin. (Yli-Villamo 14.9.2021.)

Yksi keskeinen markkinoinnin toimenpide kansainvälistymiseen liittyen on ollut liittyminen Suomalais-ruotsalaiseen kauppakamariin. Kauppakamari tuo hyvää näkyvyyttä ihan vain siihen liittymisen myötä, mutta lisäksi IhanaElo Oy pääsi julkaisemaan artikkelin itsestään ja toiminnastaan. (Yli-Villamo 2021.)

IhanaElo Oy:n palveluiden yksi tärkeä osa ja erottautumistekijä on panostaminen aivojen hyvinvointiin. Erityisesti nyt korona-aikana monilla ihmisillä on ollut aivojen hyvinvointi koetuksella. Epävarmuus tulevasta, rutiinien muutos ja fyysisten tapaamisten vähentyminen ovat esimerkkejä, jotka saattavat vaikuttaa negatiivisesti aivojen hyvinvointiin. Alla olevassa kuvassa 7 on esimerkki, miten aivojen hyvinvointia voi edistää IhanaElo-hyvinvointivalmennuksen peruspilareiden avulla. (Yli-Villamo 2021.)

5 vinkkiä sinun aivojesi hyvinvoinnin edistämiseksi

1. [Hengitä syvään](#). Pysähdy ja hengitä syvään 5-10 kertaa. Kuulostele samalla kehosi tuntemuksia. Parannat keskittymistäsi ja unen laatua.
2. [Syö säännöllisesti](#). Vaali vireystilaasi päivän aikana.
3. [Liiku sinulle mieleisellä tavalla](#). Aivot laskevat jokaisen askeleen. Nopein keino stressihormonin poistamiseen on liikunta.
4. [Vaali untasi](#). Vaikka tinkisit kaikesta muusta, niin priorisoi untasi.
5. [Tee kivoja juttuja](#). Sisällytä jokaiseen päivääsi hetkiä, jotka tuottavat sinulle hyvää mieltä.

Kuva 7. 5 vinkkiä sinun aivojesi hyvinvoinnin edistämiseksi. (Yli-Villamo 2021)

LovelyLife Nordics -projektin analysoinnissa ja rakentamisessa hyödynnetään jo aiemmin mainittuja ELY-keskuksen yrityksen kehittämispalveluita. Kansainvälistymisessä kokemattoman yrityksen on hyvä hyödyntää ulkopuolisen ammattilaisen palveluja, että kansainvälistyminen sujuu mahdollisimman hyvin. Lisäksi ELY-keskuksen tuki kattaa osan käytettyjen palvelujen kustannuksista. (ELY-keskus s.a a.)

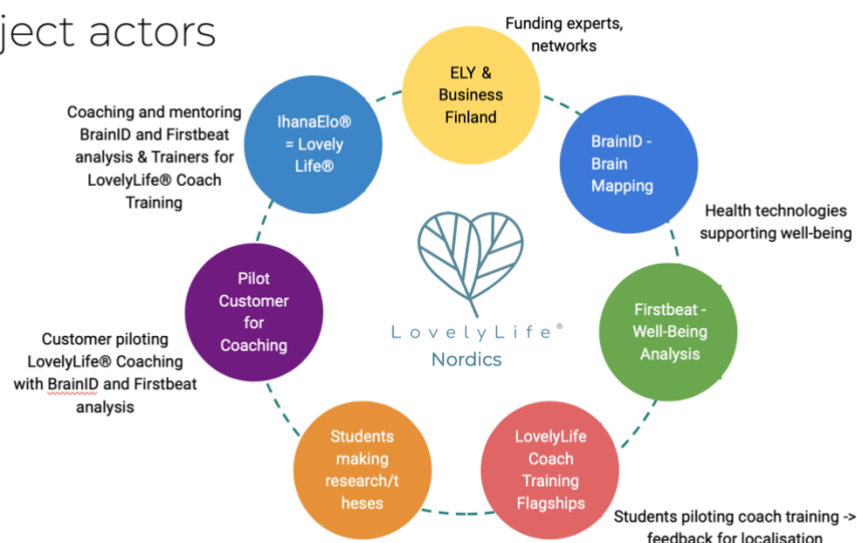
3.1 Projektin eri osapuolet

LovelyLife Nordics -projektiin osallistuu useita eri osapuolia, jotka on kuvattu alla kuvassa numero 8. Kaikki osallistujat tukevat toisiaan ja ovat mukana, jotta projektista saadaan jyrkevä kokonaisuus, joka kantaa pitkälle.

Keltaisella pallolla kuvataan yleisesti, että rahoittajat ovat edellytys projektin toteutumiselle. Ensimmäisenä päärahoitusmuotona on pohdittu tukirahoitusta, joka haetaan joko ELY-keskukselta tai Business Finlandilta. (Yli-Villamo 14.9.2021.)

Oikeanpuoleisella sinisellä pallolla kuvataan yrityksen yhteistyökumppania BrainID Oy:tä, joka on aivojen kuntokartoituksellaan yksi tärkeistä erottautumisen tekijöistä. BrainID on oma yrityksensä ja keskittyy tutkimaan aivojen hyvinvointia ja kehittämään aivojen kunnosta kertovaa kartoitusta. BrainID tukee hyvin IhanaElo Oy:n kokonaisvaltaisen ja aivojen hyvinvoinnin tavoitetta. BrainID on samalla itse kansainvälistymässä Ruotsiin, missä se ei ole aiemmin ollut. (BrainID s.a.)

Project actors



Alisa Yli-Villamo, LovelyLife



Kuva 8. Projektin eri osapuolet. (IhanaElo Oy 2021b)

Vihreällä pallolla on kuvattu Firstbeat, joka toimii myös yhteistyössä IhanaElo Oy:n kanssa ja tukee kokonaisvaltaista hyvinvointia erilaisten sykkeeseen ja sykevaihteluun perustuvien mittausten avulla. Tuloksia on mahdollista käydä läpi IhanaElo-hyvinvointiohjaajan kanssa. Firstbeat on jo yli 70 maassa ja yrityksellä on miljoonia käyttäjiä tai henkilöitä, jotka ovat jonkun testijakson suorittaneet. Firstbeat tekee siis yhteistyötä laajasti monien yritysten kanssa ja heiltä ostetaan palveluita, jotka tukevat IhanaElo Oy:n palvelutarjontaa. Projektin aikana on kuitenkin tehty jo tarkempia yhteismarkkinoinnin suunnitelmia Firstbeat'in kanssa. IhanaElo Oy:n kansainvälistyminen hyödyttää molempia yrityksiä ja läheinen yhteistyö on siksi tärkeää. Firstbeat toivoo erityisesti projektin tuovan näkyvyyttä heidän uudelle Firstbeat Life -palvelulleen. (Firstbeat s.a.)

Punainen pallo kuvaa ensimmäistä englanninkielistä IhanaElo-hyvinvointiohjaajien koulutusta. Ryhmässä on osallistujia Ruotsista, Sveitsistä ja Suomesta. Tarkoitus on saada heiltä palautetta englanninkielisestä koulutuksesta ja IhanaElo-hyvinvointivalmennuksen soveltuvuudesta kansainvälisille ja erityisesti heidän kotimarkkinoilleen. (Yli-Villamo 14.9.2021.)

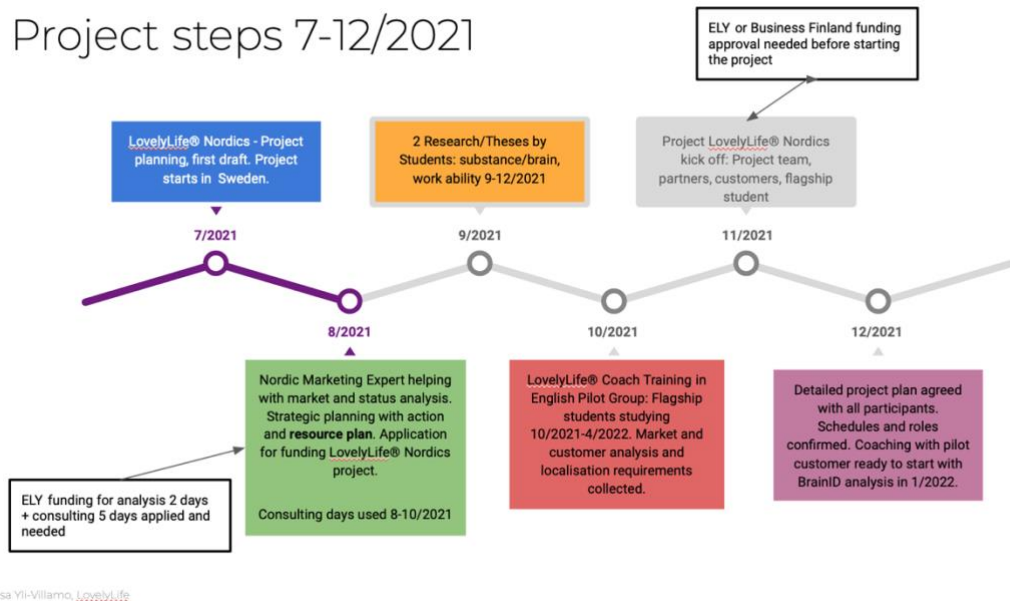
Oranssi pallo kuvaa opiskelijoita, jotka tekevät opinnäytetöitä IhanaElo Oy:lle. Tällä hetkellä on menossa kolme opinnäytetyötä. Tämä opinnäytetyö on yksi ja keskittyy parhaimman rahoitusvaihtoehdon etsintään. Toinen opinnäytetyö keskittyy markkinointiviestintään ja kilpailija-analyysiin. Kolmannen työn tavoitteena on vahvistaa IhanaElo-hyvinvointivalmennuksen aivojen hyvinvointia tukevaa teoriaosuutta. (Yli-Villamo 14.9.2021.)

Liila pallo kuvaa laajaa asiakaspilotointia, johon yhdistetään IhanaElo-hyvinvointivalmennus, Firstbeat Life -palvelu ja BrainID-kartoitus. Tarkoitus on saada kattavaa palautetta ruotsalaiselta asiakkaalta siitä, mitä mieltä he ovat valmennuskokonaisuuden soveltuvuudesta ja vaikuttavuudesta heille. (Yli-Villamo 14.9.2021.)

Vasemman puolen sininen pallo kuvaa IhanaElo Oy:n roolia projektissa. IhanaElo:n nykyiset kouluttajat ja hyvinvointiohjaajat toimivat projektissa kouluttajina ja asiakaspilotin toteuttajina. Projektiin sisältyvien koulutusten ja valmennusten pääkieli on englanti. (Yli-Villamo 14.9.2021.)

3.2 Projektin vaiheet

Osana opinnäytetyötä olen mukana projektin suunnittelussa, toimintasuunnitelman rakentamisessa ja projektin resursoimisessa. Erityisesti kiinnitän kaikissa vaiheissa huomiota rahoitusvaihtoehtojen selvittämiseen ja rahoituksen varmistamiseen. Kuvassa 9. kohdat 8/2021–11/2021 teen kiinteästi yhteistyötä projektin muiden osapuolten kanssa. Hyödynnämme pääsääntöisesti Googlen työkaluja ja toteutamme tapaamiset etänä.



Kuva 9. Projektin vaiheet. (IhanaElo Oy 2021b)

Yläpuolella olevassa kuvassa 9 on projektin vaiheistettu suunnitelma, joka on tehty kesällä 2021. Kyseessä on siis tavoitteellinen suunnitelma, joka saattaa muuttua matkan varrella. Sininen kohta kuvaa, että ensimmäinen versio suunnitelmasta tehtiin heinäkuussa 2021. Elokuussa eli vihreässä kohdassa projektia edistettiin Pohjoismaiden markkinoihin perehtyneen asiantuntijan kanssa. Lisäksi tehtiin hakemus liittyen lisäkonsultointipäiviin. Syyskuulle eli keltaiseen kohtaan on kirjattu opinnäytetöiden aloitus opiskelijoiden kanssa. Tästä kerrottiin jo tarkemmin kohdassa 3.1. (Yli-Villamo 14.9.2021.)

Punainen laatikko eli lokakuu kuvaa IhanaElo-ohjaajien koulutuksen englanninkielisen pilottiryhmän aloitusta. Koulutus kestää puolivuotta. Lisäksi lokakuulle on aikataulutettu markkinointi- ja asiakasanalyysyjä sekä materiaalien läpikäyntejä. Tavoitteena on ymmärtää paremmin, mitä muutoksia materiaaleihin tarvitsee tehdä Ruotsin markkinoita varten. (IhanaElo Oy 2021b.)

Harmaalla oleva marraskuu pitää sisällään projektin virallisen aloituksen ja ELY-keskuksen tai Business Finlandin tukirahoituksen hyväksynnän. Projektin rahoitukseen liittyen tukirahoituksen haku on siirretty kuitenkin alkuvuodelle 2022. Liila joulukuu kuvaa,

että tarkempi projekti suunnitelma ja yksityiskohdat on sovittu kaikkien osapuolten kanssa. Näyttää siltä, että ensimmäinen asiakaspilotti saadaan aloitettua tammikuussa 2022.
(IhanaElo Oy 2021b.)

4 Kansainvälistymisprojektin rahoituksen tarve

Kansainvälistymisprojektin rahoituksen tarve kappaleeseen on koottu kansainvälistymiseen ja yrityksen pyörittämiseen liittyviä kustannuksia. Rahoituksen tarpeen pohdinta on ollut olennainen osa projektia, jotta on saatu arvioitua, paljonko yritys oikeasti rahaa tarvitsee. Tämä vaikuttaa myös kansainvälistymisen rahoituksen valinnassa, koska rahoituksia on eri suuruisia.

Alapuolella taulukossa 1 on koottuna LovelyLife Nordics -projektin eri kustannuksia. Sisältöä ja määriä on pohdittu yhdessä yrittäjän kanssa. Palkkoihin on alustavasti laskettu kahden henkilön palkka, jotka työskentelisivät projektille 50 prosenttia työajasta. Vaihtoehtoisesti summa voidaan myös vaihtaa yhteen kokopäiväiseen työntekijään. Lisäksi palkkoihin on sisällytetty 30 prosenttia yrittäjän palkasta. Sivukulut kohdassa on palkkojen sivukuluja 30 prosenttia. Konsultointikuluja on kahdenlaisia. Ensimmäinen on yleisesti kansainvälistymishankkeen edistämiseen ja toinen erityisesti toiminnan kehittämiseen kohdemaassa. (Yli-Villamo 18.10.2021.)

Taulukko 1. LovelyLife Nordics -hankerahoitus 12 kk (Yli-Villamo 18.10.2021)

LovelyLife Nordics -hankerahoitus 12 kk	
Palkat	50 400 €
Sivukulut	15 120 €
Konsulttikulut, hanke kansainvälistäminen	10 000 €
Konsulttikulut, lokalisointi ja jakeluverkoston kehittäminen	7 000 €
Yrityspilotti sis. BrainID, Firstbeat-mittaukset	5 000 €
Matkakulut	2 000 €
Markkina- ja asiakastutkimukset	10 000 €
Partneriverkoston rakentaminen	5 000 €
Kulut yhteensä	104 520 €

Yrityspilotti kuvaa englanninkielisen valmennuksen toteutuksen kustannuksia, jossain yrityksessä. Valmennuksen on tarkoitus sisältää myös BrainID-aivokuntokartoitukset ja Firstbeat-sykemittaukset. Matkakuluilla tarkoitetaan Suomen ja Ruotsin välillä tapahtuvaa liikkumista. Markkina- ja asiakastutkimukseen on myös varattu varoja, että päästään tarkemmin kiinni markkinoiden tarpeisiin, toimintaan ja tulevaan asiakaskuntaan. Partneriverkoston rakentamisen kustannukset käytetään paikallisten

yhteistyökumppaneiden etsintään ja esimerkiksi tunnettuuden kasvattamiseen. (Yli-Villamo 18.10.2021)

4.1 Yrityksen varat

Yrityksen varat koostuvat tällä hetkellä tilillä olevista varoista ja sijoitetusta varallisuudesta. Kohdassa 5.2 olevan taulukon mukaan oma pääoma on ennusteen mukaan 83 800 euroa vuoden 2021 lopussa, tästä summasta 50 000 on sijoitettu Osuuspankin kautta erilaisiin rahastoihin ja loput ovat yrityksen tilillä. Rahat ovat kuitenkin nopeasti saatavilla rahastoja myymällä, joten tarvittaessa johonkin hankintaan tai laskujen maksuun puskuria löytyy tili- ja sijoitusvaroista. Jos yritys päätyy ottamaan lainaa, niin sen takaisinmaksu on tarkoitus hoitaa tulovirralla eli koulutus- ja valmennusmyynnillä. Tällä hetkellä ja menneisyydessä yrityksen tulovirta on ollut vakaata ja tasaista eli yrityksen toiminta on saatu pyörimään. Tulovirtoja on useampia eli se ei muodostu yksittäisistä isoista hankkeista. (Yli-Villamo 18.10.2021)

4.2 Tulevaisuuden näkymät

Taulukossa 2 on kirjattu jonkin verran lukuja menneisyydestä, nykyhetkestä sekä arvioita tulevaisuudelle. Tulevaisuuden näkymät ovat ennusteita, jotka perustuvat IhanaElo Oy:n yrittäjän kanssa käytyihin keskusteluihin. Taulukossa 2 kuvataan perustoiminnan tulorahoitusta, eikä siinä ole huomioitu kansainvälistymisprojektin kuluja eikä rahoitusta. Taulukon 2 lukuja on hyödynnetty viimeisimmän ELY-keskukselle lähetetyn konsultoinnin tukipäivien hakemuksessa. (Patentti- ja rekisterihallitus Virre s.a. & Yli-Villamo 18.10.2021.)

Taulukko 2. IhanaElo Oy tulovirta lukuja (Patentti- ja rekisterihallitus Virre s.a. & Yli-Villamo 18.10.2021)

	Ed. tilikausi	Kul. tilikausi	Tul. tilikausi	Seur. tilikausi
Tilikauden pituus (kk)	12	12	12	12
Tilikauden päättymisvuosi	2020	2021	2022	2023
Liikevaihto €	148 000 €	180 000 €	270 000 €	405 000 €
Josta vienti €	- €	- €	54 000 €	81 000 €
Henkilöstön lkm	1	1	2	2
Myyntikate €	115 900 €	115 000 €	153 900 €	202 500 €
Myyntikate-%	78 %	64 %	57 %	50 %
Käyttökate €	32 300 €	39 600 €	59 400 €	89 100 €
Käyttökate-%	22 %	22 %	22 %	22 %
Nettotulos €	32 300 €	39 600 €	59 400 €	89 100 €
Nettotulos-%	22 %	22 %	22 %	22 %
Liiketulos €	32 300 €	39 600 €	59 400 €	89 100 €
Verot €	8 200 €	9 990 €	12 187 €	14 869 €
Oma pääoma €	44 200 €	83 800 €	143 200 €	232 300 €
Vieras pääoma €	22 900 €	22 900 €	22 900 €	22 900 €
Tase loppusumma €	67 200 €	106 700 €	166 100 €	255 200 €
Sij. p-oman tuotto-%	92 %	59 %	38 %	37 %

Taulukossa 2 on sarakkeittain vuosien 2020–2023 luvut. Ed. tilikausi kuvaa vuotta 2020, Kul. tilikausi vuotta 2021, Tul. tilikausi vuotta 2022 ja Seur. tilikausi vuotta 2023.

Liikevaihdon ennusteeeksi arvioitiin 50 prosenttia vuodessa. Ruotsista tulevan viennin laskettiin olevan kahtena ensimmäisenä vuotena 20 prosenttia liikevaihdosta.

Henkilöstöön on laskettu toinen henkilö vuodesta 2022 alkaen. Hänen on mahdollisesti tarkoitus keskittyä kansainvälistymiseen. Toinen vaihtoehto on palkata kaksi osa-aikaista työntekijää. Nettotulosprosentti on ensimmäisessä sarakkeessa laskettu toteutuneilla luvuilla ja seuraavien vuosien lukuihin on laskettu nettotulosprosentin pysyvän samana. Nettotulos, käyttökate ja liiketulos on laskettu hyödyntäen liikevaihtoa ja nettotulosprosenttia, joten liikevaihdon kasvaessa on oletettu näiden kasvavan samassa suhteessa. Verojen määrän on laskettu kasvavan samassa suhteessa tuloksen kanssa. Omaan pääomaan on lisätty vuosittain kertynyt nettotulos. Vieraaseen pääomaan ei ole lisätty mahdollisia lainoja tai muita tarpeita, kuten aiemmin todettiin. Taseen loppusummassa on laskettu omapääoma ja vieraspääoma yhteensä. Alimmalle riville on laskettu sijoitetun pääoman tuotto-%, jota tarvittiin myös ELY-keskuksen hakemukseen liittyen. (Patentti- ja rekisterihallitus Virre s.a. & Yli-Villamo 18.10.2021.)

Taulukosta 2 saa kuvan siitä, millainen tulorahoituksen on arvioitu olevan lähivuosina. Tulorahoituksella on tarkoitus kattaa kansainvälistymisestä tulevaisuudessa syntyviä kustannuksia ja maksaa mahdollista lainaa takaisin. IhanaElo Oy:llä on lisäksi omaa pääomaa, joka toimii tarvittaessa puskurina, jos tarvitaan lisää varoja tai, jos tulovirta ei riitä jossain kohti kattamaan lainan takaisinmaksua. (Patentti- ja rekisterihallitus Virre s.a. & Yli-Villamo 18.10.2021.)

5 Mahdolliset tukirahoitusvaihtoehdot

Aiemmissa kappaleissa kuvattiin yrityksen tilannetta ja rahoitustarvetta. Tässä kappaleessa aloitetaan rahoitusvaihtoehtojen esittely. Ensimmäiseksi tutkitaan tukirahoitusvaihtoehtoja. Yritys toivoi mahdollisimman paljon tukirahoitusta kansainvälistymiseen.

Tukirahoituksella tarkoitetaan tässä kohtaa julkista avustustyyppistä rahoitusta. Tukirahoitus on erityisen tärkeää yrityksen alkuvaiheessa, kun ei ole vielä niin suuria omia pääomia. Julkiset rahoitukset ovat yleensä valtion tai EU:n tukemia rahoituksia. Yleisesti rahoitukset ovat vahvasti kasvuun ja kehitykseen kannustavia. Julkiseen tukeen liittyvät ehdot muuttuvat melko usein. (Leppiniemi 2009, 232.) Alle on listattu muutama ajankohtainen ehto.

Esimerkkejä tukirahoituksen ehdoista (Business Finland s.a b.)

- Yrityksellä pitää olla enemmän kuin yksi työntekijä
- Tietty määrä omaa varallisuutta
- Yrityksen koko
- Projektin koko
- Yrityksen luottoluokitus

5.1 Business Finland Tempo

Business Finlandilla on useampia tukirahoituksen vaihtoehtoja. Tempo-rahoitus on yksi kansainvälistymiseen tarkoitetuista tukirahoituksista. Rahoitus ei vielä tarkoita, että on pakko kansainvälistyä. Rahoituksella on myös mahdollista testata toimivuutta kyseisellä markkinalla tai kartoittaa kysyntää. IhanaElo Oy:n kohdalla rahoitusta haetaan nimenomaan kansainvälistymiseen. (Business Finland s.a b.)

Tempo-rahoitus sopii hyvin pienemmille yrityksille, kuitenkin maksimissaan midcap-luokan yrityksille. Midcap kokoluokan yrityksessä konsernitason liikevaihto on enintään 300 miljoonaa euroa. (Business Finland s.a c.)

Tempo-rahoituksella on joitain ehtoja, joista luettelen keskeisimmät seuraavaksi (Business Finland s.a b):

- Projektin maksimikoko 66 667 euroa, josta tuen määrä enintään 50 000 euroa
- Vähintään kaksi täysipäiväistä työntekijää tai yksi 100 % ja kaksi 50 % työntekijää
- Yrityksen tulee olla osakeyhtiö
- Ei aiempaa Tempo- tai Kiito-rahoitusta

- Omaa pääomaa yrityksellä tulee olla 30 000 euroa taseessa tai viimeisimmässä kirjanpitoajossa
- Yrityksen tuotteen tai palvelun tulee olla innovatiivinen, luoda kilpailuetu ja sisältää vision kasvusta

Rahoitusta haetaan Business Finlandin verkkosivuilla tunnistautuen verkkopankkitunnuksilla eli hakemus jätetään sähköisesti. Rahoituspäätöksen saatuaan yritys saa 70 % rahoituksesta ja loppuosa maksetaan yritykselle loppuraportin yhteydessä. Kyseinen rahoitus on tukirahoitus eli sitä ei tarvitse maksaa takaisin, vaan se on tarkoitettu yrityksen kasvun tueksi. (Business Finland s.a b.)

Talouden hoitoon liittyy myös asioita, jotka veloitetaan hakua tehdessä ja joita Business Finland tarkistaa myöntöä tehdessä. Tilinpäätöstiedot tulee olla toimitettuna Patentti- ja rekisterihallitukseen. Tilinpäätös tulee myös olla tehtynä tilinpäätöslain mukaisesti. Yrityksellä ei saa olla verovelkaa, josta ei ole maksusuunnitelmaa sovittu. Yrityksellä ei saa olla aiempien TEKES- tai Business Finland -lainojen rästejä. Myös maksuhäiriöt ja muut taloudellisesti hoitamattomat veloitteet ovat este rahoituksen hyväksynnälle. (Business Finland s.a b.)

Rahoituksen käytöstä on myös säädetty erikseen ja sen tulee koostua tasaisesti selvitystyöstä markkinoilla, varhaisen asiakaspalautteen kokoamisesta sekä liiketoimintamallin, teknologian ja yleisesti yrityksen kehitystyöstä. Kustannuksia listatessa voidaan listaus aloittaa vasta siitä päivästä, kun hakemus on jätetty ja tätä aiempia kustannuksia ei voida ottaa mukaan. Suurin osa rahoituksesta tulee käyttää esimerkiksi kansainvälistymisstrategiaan, markkinaselvityksiin, testaamiseen, pilotointiin, koemarkkinointiin, kasvun rahoituksen selvittämiseen ja patentointiin. (Business Finland s.a b.)

5.2 Business Finland Into

Business Finlandin Into-rahoitus on tukirahoituksen vaihtoehto, joka on tarkoitettu kehittämään uusia liiketoimintamalleja tai ratkaisuja. Yrityksen tulee olla startup- tai pk-yritys, joka tavoittelee kasvua. Into-rahoitus kattaa enintään 50 % koko projektista ja koko tuki maksetaan jälkikäteen, joten yrityksellä tarvitsee olla riittävä rahoitus koko projektin ajaksi. Pienin mahdollinen projektin koko on 30 000 euroa. Into on tarkoitettu kokonaan uuteen liiketoimintamalliin tai ratkaisuun eli se ei sovellu IhanaElo Oy:n tukirahoitukseksi tässä kohtaa. (Business Finland s.a d.)

Aiemmassa kappaleessa mainitun startup-yrityksen määritelmä on, että yritys on nuori ja kansainväliseen kasvuun tähtäävä pk-yritys. Business Finlandin pääsääntöinen kriteeri on, että yritys on toiminut alle 5 vuotta. Pk-yrityksellä tarkoitetaan yritystä, jossa on alle 250 työntekijää, liikevaihto enintään 50 miljoonaa tai taseen loppusumma enintään 43 miljoonaa euroa. (Business Finland s.a c.)

5.3 Business Finland Innovaatioseteli

Business Finlandin Innovaatiosetelin arvo on korkeintaan 6200 euroa ja se on tarkoitettu erilaisiin palvelu- ja tuotekehityksiin, joilla valmistellaan palvelua tai tuotetta esimerkiksi kansainvälistymiseen. Rahoitus olisi voinut sopia IhanaElo Oy:lle ennen LovelyLife Nordics -projektia tehtävään selvittelyyn ja palvelun kehittämiseen, mutta selvisi, että seteli on käytetty jo pari vuotta sitten ensimmäiseen alustavaan kansainvälistymisen suunnitelmaan. Innovaatioseteli voidaan myöntää yritykselle vain kerran. (Business Finland s.a e.)

5.4 Business Finland Market Explorer

Business Finlandin Market Explorer -rahoitus on myös tukirahoituksen vaihtoehto, jota ei tarvitse maksaa takaisin. Lähtökohtaisesti kyseinen rahoitus on tarkoitettu kansainvälistymistä edistäviin asiantuntijapalveluihin. Lisäksi voidaan hyväksyä 20 prosenttia myös muita ostettuja palveluita. Projektin kokonaisbudjetti saa olla 10 000–20 000 euroa ja tukirahoitusta siitä voi olla 50 prosenttia eli 5000–10 000 euroa. (Business Finland s.a f.)

Market Explorer -rahoituksen tukiosuuden saa vasta projektin valmistuttua ja täten yrityksen tulee pystyä kattamaan rahoitus muulla rahalla projektin aikana. Projektin maksimikesto on yksi vuosi ja yritys tai konserni voi saada kyseisen rahoituksen enintään kolme kertaa. Yritykseen sitoutuneita työntekijöitä tulee olla vähintään kaksi. Projektissa selvitettävä markkina tulee olla yritykselle uusi, eikä sitä ole saanut aiemmin tutkia. (Business Finland s.a f.)

5.5 Business Finland Talent Explorer

Business Finlandin Talent Explorer on myös tukirahoitusvaihtoehto ja muutenkin hyvin samankaltainen aiemmin mainitun Market Explorer -rahoituksen kanssa. Suurin ero on, että Talent Explorer on tarkoitettu asiantuntijan palkkaamiseen yrityksen omaksi työntekijäksi ja Market Explorer ulkoisen asiantuntijan palveluiden ostamiseen. Projektin enimmäiskoko voi olla enintään 40 000 euroa, josta tukirahoitusta voi saada enintään 20 000 euroa eli 50 %. (Business Finland s.a g.)

Rahoitusta hakiessa Suomessa tulee olla vähintään kahden henkilön tiimi. Yrityksen uuden tuotteen tai palvelun tulee olla vähintään jo pilotointivaiheessa. Markkinan tulee olla uusi, jota selvitetään, eikä saa olla aiempia projekteja kyseisestä markkinasta. Talent Explorer -rahoituksen voi saada enintään kolme kertaa. (Business Finland s.a g.)

Rahoituksen yksi päätavoitteista on kasvattaa suomalaisten kansainvälistymisosaajien määrää ja asiantuntijuutta. Työntekijän tulee siis työskennellä pääsääntöisesti Suomesta ja maksaa verot Suomeen. (Business Finland s.a g.)

5.6 Business Finland Group Explorer

Business Finland Group Explorer -rahoitus on myös kansainvälistymisen selvittämiseen ja tutkimiseen suuntautuva rahoitus, mutta kyseinen rahoitus ei ole tarkoitettu vain yhdelle yritykselle vaan yritysryppäälle, jotka ovat kansainvälistymässä yhdessä. Rahoitus voidaan myöntää 4–10 yrityksen ryhmälle ja yritysten pitää olla keskenään riippumattomia. Rahoituksen suuruus on 2500–20 000 euroa per yritys. (Business Finland s.a h.)

Group Explorerilla on suurehko määrä ehtoja. Millään yrityksillä ei saa olla verovelkaa tai maksujärjestelyjä. Yrityksen Rating Alfa ei saa olla huonompi kuin A. Yritys ei saa olla voittoa tavoittelematon tai julkinen yritys. Yrityksessä tulee olla useampi kuin yksi työntekijä. Tuotteen tai palvelun tulee olla vähintään pilotointivaiheessa. De minimis -tukea on enintään puolet projektin koosta. (Business Finland s.a h.)

5.7 ELY-keskus Kasvun kiihdyttämisohjelma

ELY-keskuksella on myös useampia tukirahoituksen vaihtoehtoja, mutta osuvin tällä hetkellä haettavissa olevista IhanaElo Oy:n kansainvälistymiseen on Kasvun kiihdyttämisohjelma.

Kasvun kiihdyttämisohjelma on lähtökohtaisesti tarkoitettu mikro- ja pienyrityksille, jotka ovat aikeissa kansainvälistyä. Tällä tarkoitetaan yrityksiä, joissa on töissä alle 50 ihmistä. Tukirahoituksen tarkoituksena on kannustaa pieniä yrityksiä kansainvälistymään. Rahoituksella voidaan tukea kehittämistoimia 50 prosenttia. Tuki ei ole tarkoitettu investointeihin. Pääpaino tulee olla valmiuksien kehittämisessä. Rahoitusta haettaessa koko projektin koko voi olla enintään 100 000 euroa. Tukea voidaan käyttää esimerkiksi kansainvälistymisosaajan palkkaamiseen, markkinointi- ja strategiasuunnitelmiin ja matkakuluihin. Tarkoituksena on tehdä aineettomia hankintoja tietotaidon lisäämiseen, tutkimiseen ja kehittämiseen sekä pilotointiin. (ELY-keskus s.a b.)

Kehittämistukirahoitusta voi saada ennakkona 30 prosenttia maksusta. Lisäksi on mahdollista hakea välimaksatusta, kun projekti on jo selvästi edennyt. Loppuosa, joka jää yrittäjälle maksettavaksi, on mahdollista maksaa lainarahalla. ELY-keskuksen tukirahoituksissa ei ole pakko palkata toista täysipäiväistä työntekijää, vaikka se onkin mahdollisesti tarkoituksena. (ELY-keskus 25.11.2021.)

5.8 ELY-keskus Yrityksen kehittämisavustus

ELY-keskuksen yrityksen kehittämisavustus on toinen vaihtoehto pienyrityksille kansainvälistymiseen. Kehittämisavustuksen haku ei ole tällä hetkellä auki, mutta rahoitus on tulossa taas hakuun alkuvuodesta 2022. Tällä hetkellä ei ole saatavilla tarkkoja ehtoja kyseiseen rahoitukseen. Ohjeistus ja rahan käyttökohteet vastaavat kuitenkin hyvin paljon edellisen kiihdytysohjelman sisältöä. Tukirahoitusta on myös saatavissa 50 prosenttia projektin koosta. Ehdoissa painotetaan yrityksen halua kehittymiseen ja kannattavuuden kasvuun. (ELY-keskus s.a c.)

ELY-keskuksen asiakaspalvelun mukaan myös rahoituksen ehdot ovat hyvin vastaavat, mutta tarkempia tietoja ei ole julkistettu. Tämä tukirahoitus on lisätty opinnäytetyöhön, koska vaihtoehdon toimivuus ja kannattavuus yritykselle on suositeltavaa tarkistaa tukirahoituksen hakua tehdessä. (ELY-keskus 25.11.2021.)

6 Lainarahoitus

Tässä kappaleessa käsitellään vierasta pääomaa eli lainarahoitusta. Yleisesti lainaan liittyy jonkun suuruinen prosenttikorko. Prosenttikorko on etukäteen sovittu prosentti, jonka lainaaja saa tuotoksi lainaamastaan rahasta. Lainat ovat pääsääntöisesti vakuudellisia. Vakuudella tarkoitetaan, että lainaa vastaan vakuutetaan omaisuutta takaamaan lainan takaisinmaksua. Tavoitteena on, että vakuutta ei tarvitse käyttää, vaan sillä turvataan lainaajan riskiä. Mikäli lainaajan tulorahoitus ei olisikaan riittävä, voidaan turvautua vakuuteen. Lainan myöntämisessä on ominaista, että asiakas tulee tuntea entuudestaan tai, että lainaa annettaessa tehdään kattava asiakasselvitys. (Leppiniemi 2009, 84–85.)

IhanaElo Oy:llä on myös omia varoja, mutta yrittäjän toivomus oli, ettei olemassa olevia varoja käytettäisi projektin kulujen kattamiseen. Sen sijaan varat toimisivat tarvittaessa puskurina. Puskurilla tarkoitetaan, että säästössä olevilla varoilla voidaan tarvittaessa maksaa odottamattomia menoja tai kattaa ennustetta pienemmän tulovirran vaikutukset. Siten yritys ei joudu maksuvaikeuksiin projektin aikana. Tällä hetkellä suurin osa yrityksen varoista on sijoituksissa, jotka todennäköisesti myös tuottavat sen sijaan, että olisivat sidottuna projektin kustannusten kattamiseen. (Yli-Villamo 14.9.2021.)

6.1 Business Finlandin lainarahoitus tutkimukseen, kehitykseen tai pilotointiin

Business Finlandilla on myös lainarahoituksen vaihtoehtoja. Lainarahoitusta voi hakea tutkimukseen, kehitykseen tai pilotointiin. Kyseinen rahoitus on tarkoitettu kansainvälisille markkinoille tähtääville yrityksille. (Business Finland s.a i.)

Rahoituksella on myös muutamia ehtoja, jotka yrityksen tulee täyttää. Yrityksen tulee olla pk-yritys. Rahoituksen piiriin hyväksytään myös midcap-yritys. Yrityksen tulee kehittää innovatiivisia tuotteita tai palveluja tai jotain muuta, jolla saavutetaan kansainvälisillä markkinoilla kilpailuetua. (Business Finland s.a i.)

Laina on pääsääntöisesti enintään 50 prosenttia koko projektin kustannuksista ja poikkeustilanteissa laina voi kattaa, jopa 70 prosenttia projektin kustannuksista. Laina maksetaan suurimmaksi osaksi vasta projektin jälkeen, mutta on mahdollista saada 30 prosenttia myönnetystä lainasta ennakoon. Lainan korko on tällä hetkellä 1 prosentti eli se on matalalla tasolla. Laina-aika on yleensä seitsemän tai kymmenen vuotta, joista on mahdollista saada lyhennysvapaiksi vuosiksi kolme, viisi tai jopa tarvittaessa enemmän. Laina ei usein vaadi erillisiä vakuuksia. Mikäli projekti epäonnistuu tai tulokset eivät hyödynnä liiketoimintaa, on mahdollista saada päätös, ettei koko lainaa peritä takaisin.

Lainassa on siis useita ominaisuuksia, jotka tukevat yritystä kehitysvaiheessa. (Business Finland s.a i.)

6.2 Pankkilaina

Perinteinen pankkilaina on myös yksi vaihtoehto rahoittaa kansainvälistymistä. Pankiksi valittiin Osuuspankki sen ollessa yrittäjän henkilökohtainen sekä yrityksen pankki. Yrittäjän mielestä asioiden hoitaminen on paljon helpompaa, kun kaikki pankkiasiat ovat samassa pankissa. (Yli-Villamo 18.10.2021.)

Osuuspankilla on yrityksille rahoituslimiittejä, luotollisia yritystilejä ja yrityslainoja. Rahoituslimiitti on hetkellinen ja lyhytaikainen luotto, jonka maksuaika on 1–12 kuukautta. Luotollinen yritystili on tarkoitettu päivittäiseen kassanhallintaan sekä pieniin pääomatarpeisiin. Projektin kustannusten kattamiseen osuin ja sopivin ratkaisu on yrityslaina, joka on tarkoitettu suurempiin investointeihin pidemmällä maksuajalla. Maksuaika on yleensä 3–7 vuotta. Luoton hinta on EURIBOR korko ja siihen lisättyä asiakkaalle tarjottu marginaali sekä toimitusmaksu, joka on yrityslainoissa minimissään 500 euroa. (Osuuspankki s.a a.)

Osuuspankille teimme lainahakemuksen ja yrittäjä tapasi myös lainaneuvottelijan, joka antoi lainatarjouksen 60 000 eurosta. Alustavasti tarjous on kolmen vuoden maksuajalla. Myönteinen päätös tukirahoitukseen mahdollistaa laina-ajan pidentämisen neljään tai viiteen vuoteen. Korko on 12 kk EURIBOR, eli kyseisen hetken yleiskorko ja siihen lisätään marginaali 2,3 %. Eli jos EURIBOR on 0 %, yrittäjän maksettava korko on 2,3 %. Lisäksi lainalla on toimitusmaksu 500 euroa. Lainaan on laskettu Finnveran pk-takaus, joka takaa 80 % ja yrittäjä takaa henkilökohtaisesti 20 %. (Yli-Villamo 22.11.2021.)

6.3 Finnveran kansainvälistymislaina

Finnvera on valtion oma rahoittaja ja sen lainat on tarkoitettu varsinkin yritysten alkutaipaleelle. Se tarjoaa rahoituksia esimerkiksi toiminnan alkuun, kasvattamiseen ja kansainvälistymiseen sekä viennin riskien suojaamiseen. Finnveran tarkoitus on lisätä aloittavien yritysten liiketoimintaa ja esimerkiksi auttaa kasvavia yrityksiä kasvamaan suuremmiksi. Yhtiöltä odotetaan kannattavaa liiketoimintaa. Finnvera on suhteellisen iso rahoituslaitos. Asiakkaita sillä on kesäkuussa 2021 kirjattu 26 319. (Finnvera s.a a)

Finnvera tarjoaa kansainvälistymislainoja suomalaisille pk-yrityksille. Finnveran lainoissa ehtona on, että lainan koko vähintään 50 000 euroa. Finnvera painottaa päätöksissään maariskejä ja ympäristön vaikutuksia. Heillä on omat riskiluokitukset eri maille. Laina- tai takausajaksi sovitaan yleensä 10 vuotta, josta on mahdollista yleensä sopia

lyhennysvapaita kaksi ensimmäistä. Finnvera käyttää lainoissaan kuukauden EURIBOR-korkoa. Sen lisäksi lasketaan Finnveran oma marginaali, joka on yrityskohtainen ja perustuu yrityksen kannattavuuteen ja riskitasoon. Myös Finnveralla on toimitusmaksu lainassa. (Finnvera s.a b.)

Finnvera lainan selvittämisen tavoitteena oli saada vertailukohde Osuuspankin tarjoamalle lainalle. Lainan saanti edellyttää kuitenkin ensin päätöstä ELY-keskukselta tai Business Finlandilta, jotta lainaa voitaisiin Finnveralta IhanaElo Oy:lle tarjota. Finnveraan yhteydessä oltaessa saatiin ohjeeksi, että lähtökohtaisesti Finnvera ei lainan muodossa halua olla projektissa mukana, vaan tarjoaa mieluummin takausta pankin lainalle. (Finnvera 11.11.2021.)

7 Takauksen vaihtoehdot

Takauksen vaihtoehdot kohdassa käydään läpi erilaisia vaihtoehtoja, joilla voidaan taata yrityksen lainaa. Takauksella tarkoitetaan, että takaaja on vastuussa lainan takaisinmaksusta, mikäli taattava ei siihen kykene. Lainalla voi olla myös useampi takaaja ja täten riskiä voidaan hajauttaa. Mikäli velallinen jättää maksut maksamatta voi velkoja alkaa periä suoraan laskuja takaajalta. Kaikissa lainoissa takaajaa ei tarvita, mutta takaus saattaa laskea korkoprosenttia lainaajan riski laskiessa. (Komplett Bank s.a.)

7.1 Finnveran pk-takaus

Finnveran pk-takaus on takaus, joka on tarkoitettu pienille ja keskisuurille yrityksille, jotka eivät ole enää ihan alkutaipaleella, vaan yritystä on pyöritetty jo yli kolme vuotta. Pk-takauksen hyvä puoli on sen helppous, kun pankki, josta laina haetaan, hakee takauksen yrittäjän puolesta Finnveralta. Yrittäjä säästää aikaa ja vaivaa asian suhteen. (Finnvera s.a c.)

Yrityksen tulee olla kotimainen yhtiö, joka täyttää EU:n pk-määritelmän. Kyseinen takaus ei sovellu lainojen uudelleenjärjestelyihin taikka rästien maksuun. Yrityksen henkilöomistus tulee olla yli 50 prosenttia. Tämä soveltuu IhanaElo Oy:lle, koska yrittäjä omistaa 100 prosenttia yrityksestä. Suomen Asiakastieto luokittelee yrityksiä Rating Alfa - luokituksella, joka tulee olla yrityksellä vähintään B. Rating Alfa vaikuttaa takausprovision prosenttiin. Mikäli luokitus on AAA tai AA+ takausprovisioprocentti on 0,95 prosenttia. Mikäli luokitus on AA, A+, A tai B takausprovisioprocentti on 1,75 prosenttia. Pk-takaus soveltuu lainoille, joiden suuruus on 10 000–120 000 euroa. Takauksen osuus on aina 80 prosenttia. Finnvera veloittaa oman provisionsa ja toimitusmaksunsa suoraan asiakkaalta. Toimitusmaksu on takauksen määrästä 0,1 prosenttia. (Finnvera s.a c.)

Opinnäytetyön aikana oltiin myös puhelimitse yhteydessä Finnveraan, jotta voitiin vahvistaa tietoja. Tärkeä varmistus Finnveralta oli, että pk-takausta voi varmasti käyttää myös kansainvälistymiseen. (Finnvera 11.11.2021.)

7.2 Finnveran kansainvälistymistakaus

Finnveran kansainvälistymistakaus on tarkoitettu suomalaiselle pienelle tai keskisuurelle yritykselle, joka hakee rahoituksen takausta ulkomailla tapahtuvalle liiketoiminnalle. Käyttötarkoituksena voi olla esimerkiksi kansainvälistyminen tai jo kansainvälistyneen yrityksen investoinnit, kasvuhankkeet, omistusosuuden hankinta tai lisäys. Mikäli on kyse omistusosuuden hankinnasta, tulee rahoituksen saavalla yrityksellä olla oston jälkeen vähintään 1/5 omistus ulkomailla sijaitsevasta toimijasta. IhanaElo Oy ei ole tekemässä

hankintaa ulkomailta, vaan laajentamassa suomalaisen yrityksen toimintaa Ruotsiin. (Finnvera s.a d.)

Kansainvälistymistakauksen ehtoina on esimerkiksi, että rahoituksen tulee edistää myös Suomessa tapahtuvaa toimintaa. Ensisijaisesti on tarkoitus, että ulkomaan toiminta on tuotannollista, kokoonpanoa, huolto- tai palvelutoimintaa. Ainoastaan ulkomaisen konttorin perustamiseen, toiminnan laajentamiseen tai viennin rahoitukseen ei voi kansainvälistymis takausta käyttää. Yrityksen tulee myös täyttää pk-yrityksen kriteerit. Rahoitusta myönnettäessä tarkastellaan maariskiä ja toimintaympäristöä, jonne ollaan kansainvälistymässä. (Finnvera s.a d.)

Kansainvälistymistakauksen hintaa ei löydy Finnveran sivuilta, joten olin yhteydessä Finnveraan puhelimitse. Takauksen hinta riippuu monesta asiasta, joten takauksen provisioprosenttia ei suoraan voida määritellä. Puhelinhaastattelun perusteella sain suuntaa antavan prosentin, joka on yleensä 2,5–3,5 prosenttia takauksen määrästä. Toimitusmaksu on 0,1 prosenttia takauksen määrästä. (Finnvera 11.11.2021.)

7.3 Osuuspankin takaus

Pankit tarjoavat myös takauspalveluita. Selvitimme vaihtoehtona Osuuspankin takausta, koska se on yrityksen oma pankki. Pankin ollessa takaajana takaus toimii samoin kuin muissa takausvaihtoehtoissa. Mikäli taattava ei ole maksukykyinen, pankki maksaa laskut. Osuuspankin takausta voi käyttää aika laajasti eri tarkoituksiin esimerkkeinä kauppasopimuksen velvoitteiden hoito, ennakkomaksu, takuuajan, toimituksen tai muun sopimusvelvoitteen täyttäminen. (Osuuspankki s.a b.)

Lähtökohtaisesti Osuuspankki ei lainahakemuksen yhteydessä tarjonnut takausta myöntämäänsä pankkilainaan. Pankkikin haluaa tällä tavalla hajauttaa riskiään. Osuuspankista lainatarjousta selvittäessä ehdotus oli, että lainalle haetaan Finnveran takausta ja loppuosa katetaan yrittäjän henkilökohtaisella takauksella. Kyseistä ehdotusta käytettäessä riski lainasta hajautetaan yritykselle, Osuuspankille, Finnveralle ja yrittäjälle. (Yli-Villamo 22.11.2021)

7.4 Garantian takaus

Garantia on takausvakuuttamiseen erikoistunut riippumaton vahinkovakuutusyhtiö, jolla on pitkä kokemus finanssitoimialalta. Garantia kuuluu finanssivalvonnan piiriin. Garantia on kansainvälisen luottoluokittajan mukaan arvioitu luotettavaksi ja vakavaraiseksi. (Garantia s.a a.)

Pankit ja rahoituslaitokset suosivat ulkoisia takaajia, jotta pankki pääsee jakamaan riskiä toisen osapuolen kanssa ja pienentää lainan marginaalia. Garantia takaa paljon pankkilainoja. Takauksen ehtoihin vaikuttaa yrityksen luottokelpoisuus. Garantia takaa tyypillisesti 50–100 prosenttia lainan määrästä. Takaus on käytettävissä laajasti erilaisiin lainatuotteisiin. Garantian takaus voi parhaimmillaan auttaa laajemmassa rahoituksen tarpeessa siten, ettei lainaa tarvitse hakea useammalta pankilta yhteen projektiin, vaan takaajana Garantia jakaa riskiä. (Garantia s.a b.)

Garantiaa ei tällä kertaa tarvita takaajaksi, koska Osuuspankki ehdotti ja lupasi hoitaa takauksen Finnveran kautta. Jatkossa Garantia on kuitenkin varteenotettava vaihtoehto, mikäli tarvitsee lainalle jonkinlaista takausta.

7.5 Henkilökohtainen takaus

Henkilökohtainen takaus on yksi vaihtoehto lainan takaamiselle. Takaajalla on tässä tapauksessa henkilökohtainen vastuu maksaa taattavan velat, mikäli velallinen ei ole niitä kykeneväinen hoitamaan. Finnvera takaa tyypillisesti 80 % lainasta, joten esimerkiksi Finnvera takausta voidaan täydentää henkilökohtaisella takauksella. Henkilökohtaisen takauksen hyvä puoli on, ettei siitä tule lisäkustannusta yrittäjälle. Huono puoli yrittäjälle on, että yrityksen varojen lisäksi lainan maksuun sitoutuvat myös henkilökohtaiset varat, mikäli yritys todetaan maksukyvyttömäksi. (Finnvera 2021.)

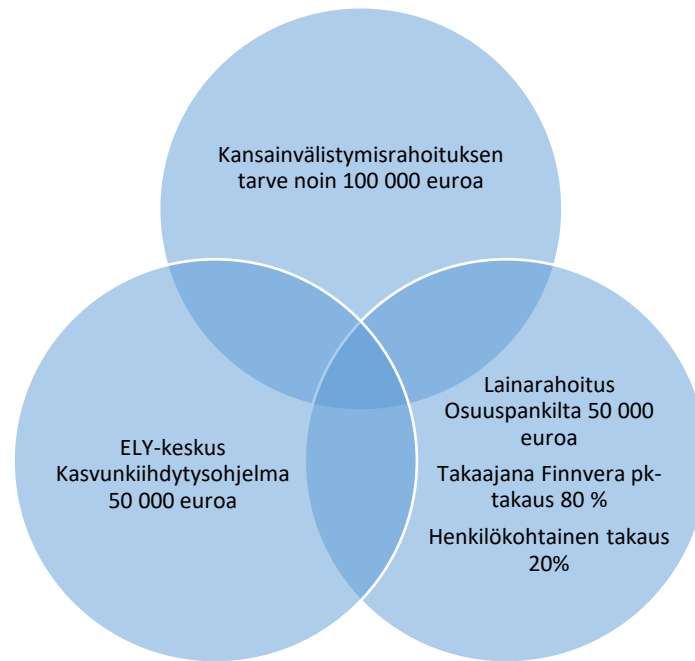
8 Suositus rahoitusratkaisuksi

Tässä kappaleessa esitellään suositus LovelyLife Nordics -projektin rahoitusratkaisuksi. Rahoituksen suosituksen tärkeässä osassa ovat perustelut, minkä vuoksi päädyttiin kyseiseen vaihtoehtoon. Tärkeitä vaikuttavia asioita ehdotukseen ja päätöksentekoon ovat tukirahoituksen mahdollisimman suuri osuus, rahoituksen määrällinen tarve sekä yrityksen nykyisten varojen käytön minimointi. Lisäksi on huomioitu, että yrityksessä on tällä hetkellä töissä ainoastaan yrittäjä. Osa rahoituksista vaatii toisen työntekijän tai yhden täysipäiväisen ja kaksi puolipäiväistä työntekijää. Rahoituksen tarpeeksi on arvioitu noin 104 000 euroa.

Kohdassa 8.2 kuvataan lyhyesti, miten rahoituksen hakeminen verkossa onnistuu. Lopuksi kokoaan vielä rahoitusvaihtoehtoja, joita tuli opinnäytetyötä tehdessä vastaan. Ratkaisut eivät olleet mahdollisia syystä tai toisesta tällä hetkellä. Vaihtoehtoihin kannattaa tutustua huolella, kun toiminta ja kansainvälistyminen laajenee.

8.1 LovelyLife Nordics -projektin rahoitusratkaisu

Tukirahoituksen vaihtoehdoksi esitän ELY-keskuksen Kasvun kiihdyttämisohjelmaa, joka ehtojensa puolesta ja rahoituksen koon puolesta on kaikista osuvin IhanaElo Oy:n tarpeeseen. Kyseinen tukirahoitus tarjoaa 100 000 euron projektille 50 000 euroa tukirahoitusta. Tällä katetaan jo puolet koko projektin rahoituksesta. Samalla kyseinen vaihtoehto mahdollistaa suurimman määrän tukirahoitusta. Yksi tärkeä ero esimerkiksi Business Finlandin Tempo-rahoitukseen on, että ELY-keskuksen tukirahoituksissa riittää, että yrityksessä on vain yksi työntekijä. Lopullinen päätös toisen työntekijän palkkaamisesta voidaan tehdä, kun päätös tukirahoituksesta on saatu. (ELY-keskus s.a b.)



Kuva 10. Rahoituksen suositus

Loppu 50 000 euroa esitetään rahoitettavaksi Osuuspankin lainarahoituksena. Päätökseen vaikutti, että kyseisen lainan voi yhdistää ELY-keskuksen tukirahoitukseen, toisin kuin esimerkiksi Business Finlandin tutkimukseen, kehitykseen ja pilotointiin tarkoitetun lainarahoitukseen. Finnveralla on myös lainavaihtoehto, mutta he suosittelivat itse pankin vaihtoehtoa, kun heihin oltiin yhteydessä. Tässä kohtaa yrittäjällä ei ollut halua selvittää lainarahoitusta muista pankeista. Lainarahoitus on kuitenkin välttämätön, jotta kansainvälistymisen kustannuksiin ei tarvitse käyttää yrityksen nykyisiä varoja. Opinnäytetyön aikana haimme tutkimusmielessä lainatarjouksen jo Osuuspankilta, joka tulee nyt mahdollisesti oikeaan käyttöön. Osuuspankin lainatarjous oli alustavasti 60 000 euroa, 3 vuoden laina-ajalla ja 12 kuukauden EURIBOR-korolla lisättynä 2,3 prosentin marginaalilla. Toimitusmaksu on 500 euroa. Hyväksytty tukirahoitus mahdollistaa laina-ajan pidentämisen 4–5 vuoteen. (Yli-Villamo 22.11.2021.)

Lainatarjouksessa oli lisäksi mukana myös Osuuspankin suosittelema Finnveran pk-takaus 80 prosenttia ja yrittäjän henkilötakausta 20 prosenttia. Finnvera voi taata enintään 80 prosenttia, joten henkilötakaus loppuosuuteen oli luonnollinen vaihtoehto. Kyseinen takaus oli edullisempi Finnveran takausvaihtoehtoista ja kyseinen takaus on ehto lainalle, joten sen vuoksi tässä kohtaa oikea vaihtoehto. (Yli-Villamo 22.11.2021.) Takauksen tarkkaa hintaa ei ole etukäteen mahdollista selvittää, koska ei ole tiedossa yrityksen Rating Alfaa eli luottoluokitusta, eikä tarkkaa summaa, joka nostetaan Osuuspankin lainasta. Kuitenkin paremmalla luokituksella provisio on 0,95 prosenttia ja heikommalla 1,75 prosenttia, joihin lisätään 0,1 prosentin toimitusmaksu. (Finnvera s.a c.)

Näillä kahdella rahoitusmuodolla ja kahdella takausvaihtoehdolla saadaan katettua rahoitus koko projektin ajaksi. Lainan yritys saa heti halutessaan ja tukirahoituksesta 30 prosenttia heti alkuun eli 15 000 euroa. Seuraavaksi voidaan hakea välimaksatusta. Viimeinen osio myönnetään projektin päätyttyä. Loppuprojektia ja eteen tulevia lainan takaisin maksuja on tarkoitus hoitaa aiemmin suunnitellulla tulorahoituksella, kun yritystoiminta alkaa tuottaa. Lisäksi yrityksellä on aiemmin mainittuja sijoitus- ja tilivaroja, jotka toimivat puskurina ja joita on mahdollista käyttää projektin aikana tarvittaessa. Tarkoituksena on kuitenkin jättää sijoitukset ja muut varat mahdollisimman paljon olemaan ja lainoja ruvetaan lyhentämään tulevalla tulorahoituksella.

8.2 Rahoituksen hakeminen

Kansainvälistymisrahoituksen edistämisessä seuraava vaihe on hyödyntää jo myönnetty ELY-konsultointipäivät hakemuksen valmistelussa. Ennen hakemuksen jättämistä tulisi vielä kontaktoida ELY-keskuksen rahoitusasiantuntijaa kansainvälistymissuunnitelmiin liittyen. Hänen kanssaan on hyvä käydä suullisesti läpi yrityksen tilanne ja kansainvälistymisen seuraavat askeleet sekä keskustella vielä rahoitusvaihtoehdoista.

Hakeminen

Ennen hakemista voit tarvittaessa olla yhteydessä alueesi Team Finland-koordinaattoriin tai yritysasiantuntijaan ELY-keskuksissa.

- [Team Finland-koordinaattorien yhteystiedot](#)
- [ELY-keskuksen asiantuntijat](#)

Hakemus tehdään sähköisesti Aluehallinnon asiointipalvelusta (Yritysrahoitus > Yrityksen kehittämisavustus investointeihin ja kehittämistoimenpiteisiin).

- [Aluehallinnon sähköinen asiointi \(ahtp.fi\)](#) 

Kuva 11. ELY-keskus rahoituksen hakeminen. (ELY-keskus 2021b)

Yläpuolella olevassa kuvassa 11 näkyy ohjeistusta, miten itse rahoitushakemus tulee jättää ELY-keskuksen sähköiseen järjestelmään. Sähköiseen asiointiin mentäessä valitaan listasta oikea rahoitus, jonka jälkeen tunnistaudutaan verkkopankkitunnuksilla.



Luotettavat asiantuntijat apunasi

Saat avuksesi OP:n asiantuntijat. Katsomme yritystoimintaasi kokonaisuutena ja tarjoamme oikeanlaista ratkaisua. Tarvittaessa neuvomme ja autamme yrityksen rahoituksen vakuuksien järjestelyssä.



Rahoitusta yrityksellesi kaikkiin tilanteisiin

Tarvitset sitten yritysrahoitusta kausivaihteluun, työvälineiden uusimiseen tai joustoa yrityksesi tilille, tarjoamme tilanteeseesi sopivia yrityksen rahoitusratkaisuja. Nyt ja tulevaisuudessa.



Helppokäyttöinen verkkopalvelu

Voit lähettää yrityksen rahoitushakemuksen kätevästi verkossa ja olemme yhteydessä. Asiakkaana saat käyttöösi helppokäyttöisen verkkopalvelun, jossa voit tehdä esimerkiksi rahoituksen nostopyyntöjä.

Hae yritysrahoitusta

Kuva 12. Osuuspankista rahoituksen hakeminen. (Osuuspankki s.a a)

Puolet rahoituksesta on tarkoitus hakea Osuuspankilta. Rahoituksen hakeminen onnistuu verkkosivuilta kuvan 12 mukaisesti ja linkki löytyy lähdeluettelosta. Hakemuksen jättämisen jälkeen Osuuspankilta ollaan yhteydessä ja sovitaan tapaaminen neuvotteluun, jonka perusteella Osuuspankki antaa tarjouksen tai jättää antamatta. (Osuuspankki s.a a.) Tämä vaihe on tehty IhanaElo Oy:n yrittäjän toimesta jo opinnäytetyön aikana.

Hyväksytyn ELY-keskuksen rahoituspäätöksen jälkeen tulisi olla uudestaan yhteydessä Osuuspankin lainayhteyshenkilöön, mikäli haluaa neuvotella laina-ajan pidentämisestä. Laina-ajan pidentäminen kolmesta vuodesta neljään tai viiteen pienentää maksettavaa kuukausierää. Se helpottaa kansainvälisen toiminnan aloittamista. Uusien lainaneuvotteluiden jälkeen Osuuspankki varmistaa ja hoitaa lainaan Finnveran pk-takauksen. Mahdollisen uuden laina-ajan muutoksen jälkeen lainasopimus allekirjoitetaan. Sen jälkeen lainan voi nostaa tilille.

8.3 Rahoitusvaihtoehtoja tulevaisuudelle

Tähän kappaleeseen on koottu rahoitusvaihtoehtoja, jotka eivät tässä kohtaa olleet järkeviä tai niihin oli joku este. Näitä vaihtoehtoja voi mahdollisesti harkita myöhemmin seuraavien projektien rahoittamiseen tai muuten yrityksen kasvun tukemiseksi. Mikäli kansainvälistyminen Ruotsiin onnistuu toivotusti, on varmasti ajankohtaista miettiä seuraavaksi laajentumista muihin maihin.

Bisnesenkelit

Bisnesenkeleiksi kutsutaan yksityisiä riskirahoittajia. Nimitys on alkujaan Broadway:ltä. Alkuinvestointi on Broadway-näytelmissä niin suuri, että tarvittiin ulkoisia rahoittajia projektin rakentamiseen. Bisnesenkelit ovat yksityisiä henkilöitä, jotka sijoittavat alkutaipaleessa oleviin yrityksiin yksin tai useamman bisnesenkelin kesken. Sijoittaja voi antaa rahan lisäksi myös osaamista ja kokemusta yritykselle. Yleisesti työ- ja rahoituspanos realisoituu siinä kohtaa, kun yritys menestyy. (Lainema 2011, 49–50.)

LovelyLife Nordics -projektin rahoituksen kohdalla tämä ei kuitenkaan ollut ajankohtainen vaihtoehto, koska yrittäjä ei halunnut luopua osuudesta yrityksessä. Vaihtoehto pidetään kuitenkin avoinna tulevaisuudessa. Ylimääräisestä kokemuksesta, näkyvyydestä ja kontakteista ei ole ikinä haittaa.

Kumppanuus

Kumppanuus eli yhtiökumppani yritykselle on myös aito vaihtoehto tulevaisuudessa. Tällä tarkoitetaan, että yrittäjä myisi osan yrityksestä sellaiselle henkilölle, joka jakaisi intohimon hyvinvoinnin edistämiseen ja sitoutuisi pyörittämään yritystä yhdessä nykyisen omistajan kanssa.

Kumppanuudella tarkoitetaan osakasta eli yrityksen omistajuus jakautuisi kahden omistajan kesken. Toinen vaihtoehto on, että myytäisiin pienempi osuus ja yrittäjä pitäisi suurimman osan yrityksestä itsellään. Mikäli kumppanuuteen jossain kohti päädytään, on tärkeää tehdä osakassopimus, jossa käydään läpi yhteiset pelisäännöt. Osakassopimus on hyvä tapa välttyä riidoilta, kun on selvää esimerkiksi, mikä asia kuuluu kenenkin vastuulle. (Lähitapiola 2019.)

Yrityksen kasvaessa näkisin, että yksi potentiaalinen vaihtoehto voisi olla kumppanuus, joka vähentää omaa riskiä ja työtaakkaa, kun on myös toinen tekemässä konkreettisia töitä ja päätöksiä. Tietysti, mikäli osuuden yrityksestä myy pois, myös voitot jakautuvat. Välillä myös saattaisi olla, että joutuisi päätöksissä joustamaan toisen suuntaan. Tällä hetkellä asia ei ole ajankohtainen, koska yrittäjä ei halua luopua osasta yrityksestä. Lisäksi on varmasti haaste löytää sopiva kumppani.

Business Finland tukirahoitus

Business Finlandilla on useampi tukirahoitus, joita on mahdollista käyttää myös jatkossa esimerkiksi seuraavan markkinan tutkimiseen tai seuraavaan maahan kansainvälistymiseen. Aiemmin mainitut Explorer-rahoitukset soveltuvat hyvin markkinan tutkimiseen. Market Explorer valitaan, jos halutaan palkata ulkoista apua. (Business Finland s.a f) Talent Explorer tukee oman työntekijän palkkaamista. (Business Finland s.a

g) Jos ollaan kansainvälistymässä yritysryppäänä, silloin oikea vaihtoehto on Group Explorer. (Business Finland s.a h.) Kuitenkin nämä rahoituksen vaihtoehdot on tarkoitettu enemmän tutkimiseen ja pienempään rahoituksen tarpeeseen kuin LovelyLife Nordics -projektissa on kyse. Näiden käyttöä kannattaa harkita, kun seuraavaksi pohditaan kansainvälistymistä esimerkiksi Norjaan. Silloin vaihtoehto voisi olla myös Tempo-rahoitus, mikäli 66 667 euron kokonaisbudjetti riittää. (Business Finland s.a b)

Lisälaina pankista

Jatkorahoituksen vaihtoehtoihin kuuluu myös lisälaina, mikäli projektia kasvatetaan tai tulevaisuudessa lähdetään uusiin hankkeisiin ja yritys on kasvanut toivotulla tavalla. Osuuspankilla ainakin tällä kertaa lainatarjouksen saaminen oli helpohko prosessi. Lisälainaa pankki tarjoaa, kunhan yritys pystyy todentamaan sen tarpeen, yrityksen kannattavuuden ja maksukyvyn, sekä takausten olevan kunnossa.

Lainan kilpailutus

Lainan kilpailutuksella tarkoitetaan, että ollaan yhteydessä useampaan pankkiin, joista kysytään lainatarjoukset nykyiseen lainaan tai kenties lisäksi aiemmin mainittuun lisälainaan. Lainanantajilla on erilaisia tapoja arvioida asiakasta, joka vaikuttaa siihen, millaisen lainatarjouksen saa. Lainan kilpailutuksen huono puoli on, että se vie aikaa. Hyvänä puolena on, että saattaa säästää koroissa merkittäviäkin summia rahaa. (Sortter 2019.)

Tässä kohtaa yrittäjä oli sitä mieltä, että ei halua pankkia vaihtaa henkilökohtaisen ja yrityksen asiakkuuden ollessa Osuuspankissa. Käytännön asiat toimivat, eikä pankin vaihtoon liittyvää aikaa ja vaivaa haluta nyt käyttää. Eri pankeilla on eri käytännöt ja järjestelmät ja uuden opettelu vie aikaa. (Yli-Villamo 14.9.2021)

9 Loppupäätelmä

Tässä luvussa pohditaan yleisesti opinnäytetyön lopputulosta ja jälkikäteen projektin etenemistä. Loppupäätelmä on olennainen osa opinnäytetyötä. Pohdinnassa otetaan huomioon sekä minun että yrittäjän näkökulma.

Opinnäytetyössä korostuu ajankohtaisuus, koska ollaan tutkimassa tämän hetken kansainvälistymistä ja rahoitusvaihtoehtoja. Lisäksi kokonaisvaltaista hyvinvointia tukevien palveluiden kysyntä jatkaa kasvuaan ja on hyvin trendikäs aihe. Opinnäytetyö on toimeksiantajalle ja projektin toteuttamiselle erittäin tarpeellinen.

Opinnäytetyössä oli oppimisen kannalta erityisen mielenkiintoista osallistua rahoitusvaihtoehtojen pohdintaan uudesta näkökulmasta. Koulussa rahoitukseen on perehdytty teoriassa ja tehtävien muodossa. Toissā Danske Bankissa rahoitusta on päässyt pohtimaan myöntämisen muodossa. Opinnäytetyön aikana pääsin näkemään ja osallistumaan kolmanteen kulmaan eli rahoituksen hakemiseen ja harkintaan yrittäjän ja yrityksen näkökulmasta. Työelämän kannalta toiminnallinen työ ja käytännön osaamisen kehittäminen oli tärkeämpää ja enemmän läsnä verrattuna pelkästään teoreettisen opinnäytetyön tekemiseen.

Varsin mielekkään opinnäytetyöstä teki aktiivinen osallistuminen kansainvälistymisprojektiin eli etten vain teoriatasolla miettinyt asioita. Pääsin osallistumaan projektin työpajoihin muiden IhanaElo-tiimiläisten ja kansainvälistymiseen erikoistuneen konsultin kanssa. Lisäksi olin ja yhdessä olimme suoraan yhteydessä eri rahoittajiin.

Yksi iso osa opinnäytetyötä oli ison kokonaisuuden hahmottaminen. Opinnäytetyö on isoin kokonaisuus, jota ammattikorkeakoulun opiskeluaikana toteutetaan. Tämä edellyttää huolellista ajankäyttöä ja aikataulutusta. Minun kohdallani se tarkoitti aluksi kolmea työpäivää viikossa ja loppuvaiheessa 5–6 työpäivää viikossa.

Pohditaan vielä opinnäytetyön alussa päätettyä päätavoitetta ja alatavoitteita:

- Mikä rahoitusvaihtoehto on kannattavin, kun huomioidaan yrityksen asettamat rajoitukset ja toiveet?
 - o Mitkä rahoitus- ja takausvaihtoehdot IhanaElo Oy:n rakenne huomioiden ovat käytettävissä?
 - o Tarkentaa rahoituksen tarve.
 - o Huomioida rajalliset resurssit rahoituksellisesti ja henkilömääräisesti ehdotettavassa ratkaisussa.

Opinnäytetyössä esitellään kannattavin vaihtoehto rajoitukset huomioituna. Lisäksi ehdotuksessa on huolellisesti arvioitu sen käytettävyys ja käytössä olevat resurssit. Osana opinnäytetyötä rakensin laskelman projektin rahoitustarpeesta. Voidaan todeta, että kaikki tavoitteet on huomioitu ja läpikäyty.

Tavoitteiden saavuttamisen lisäksi opinnäytetyön hyödynnettävyyteen liittyen ohjeistettiin myös rahoituksen hakua. Tavoitteena oli, että työstä on käytännönhyötyä saman tien ja rahoitusvaihtoehdon valinnassa tullaan pitkälti menemään opinnäytetyössä esitettyjen vaihtoehtojen pohjalta. Myös jatkohyödyntämiseen liittyen saatiin suosituksen lisäksi runsaasti vaihtoehtoja, joita voidaan jatkossa hyödyntää, mikäli tarvitaan esimerkiksi muihin kansainvälistymisiin rahoitusta. Lisäksi opinnäytetyö on hyödynnettävissä myös muille rahoitusta kaipaaville yrityksille, joten mahdollisesti jatkorahoitusvaihtoehdoissa voi olla osuvampi vaihtoehto jollekin muulle.

Läpikävimme yrittäjän kanssa lopuksi uudelleen työn tavoitteet. Totesimme, että tavoitteet saavutettiin aikataulussa ja opinnäytetyön tuotoksesta on jo ollut käytännön hyötyä yrittäjälle projektin edistämiseksi. Opinnäytetyön valmistuessa LovelyLife Nordics -projektin rahoituksen hakeminen on viimeistelyä vaille. Yrittäjä uskoo, että opinnäytetyön tuloksia hyödynnetään vielä useaan kertaan kansainvälistymisen eri vaiheissa. (Yli-Villamo 25.02.2022.)

Yrittäjä koki, että työ oli kiinteä osa LovelyLife Nordics -projektia ja toiminnallisen osuuden eteneminen aikataulussa edisti osaltaan projektin seuraavien vaiheiden suunnittelua. Toimeksiannon toteutuksessa yhdistyivät sitoutunut perehtyminen yrityksen tilanteeseen ja tarpeisiin sekä sinnikäs rahoituksen mahdollisuuksien selvittäminen. Lopputuotos koettiin selkeäksi ja siksi suoraan hyödynnettäväksi. (Yli-Villamo 25.02.2022.)

Lähteet

BrainID s.a BrainID. Luettavissa: <https://brainid.fi> Luettu: 8.11.2021.

Business Finland s.a a. Tietoa De minimis -tuesta. Luettavissa:
<https://www.businessfinland.fi/suomalaisille-asiakkaille/palvelut/rahoitus/ohjeet-ehdot-ja-lomakkeet/tietoa-de-minimis--tuesta> Luettu: 11.10.2021.

Business Finland s.a b. Tempo-rahoitus. Luettavissa:
<https://www.businessfinland.fi/suomalaisille-asiakkaille/palvelut/rahoitus/tempo-rahoitus>
Luettu 25.10.2021.

Business Finland s.a c. Palvelut pk- ja midcap-yrityksille. Luettavissa:
<https://www.businessfinland.fi/suomalaisille-asiakkaille/palvelut/pk-yritys/pk-yritys> Luettu:
13.12.2021.

Business Finland s.a d. Into-rahoitus. Luettavissa:
<https://www.businessfinland.fi/suomalaisille-asiakkaille/palvelut/rahoitus/tutkimus-ja-kehityusrahoitus/into> Luettu: 1.11.2021.

Business Finland s.a e. Innovaatioseteli. Luettavissa:
<https://www.businessfinland.fi/suomalaisille-asiakkaille/palvelut/rahoitus/tutkimus-ja-kehityusrahoitus/innovaatioseteli> Luettu: 1.11.2021.

Business Finland s.a f. Market Explorer. Luettavissa:
<https://www.businessfinland.fi/suomalaisille-asiakkaille/palvelut/rahoitus/explorer/market-explorer> Luettu: 22.11.2021.

Business Finland s.a g. Talent Explorer. Luettavissa:
<https://www.businessfinland.fi/suomalaisille-asiakkaille/palvelut/rahoitus/explorer/talent-explorer> Luettu: 22.11.2021.

Business Finland s.a h. Group Explorer. Luettavissa:
<https://www.businessfinland.fi/suomalaisille-asiakkaille/palvelut/rahoitus/explorer/group-explorer> Luettu: 26.11.2021.

Business Finland s.a i. Kehitä T&K-Rahoituksella pk- tai midcap-yrityksesi osaamista, tuotteita tai palveluita. Luettavissa: <https://www.businessfinland.fi/suomalaisille->

asiakkaille/palvelut/rahoitus/tutkimus-ja-kehitysrahoitus/tutkimus-ja-kehitysrahoitus Luettu: 15.11.2021.

ELY-keskus 25.11.2021. Asiakaspalvelu. ELY-keskus, Puhelinhaastattelu.

ELY-keskus s.a a. Yritysten kehittämispalvelut. Luettavissa: <https://www.ely-keskus.fi/web/yritystenkehittamispalvelut> Luettu: 18.10.2021.

ELY-keskus s.a b. Kasvun kiihdyttämishjelma. Luettavissa: <https://www.ely-keskus.fi/web/kasvun-kiihdyttamishjelma> Luettu: 8.11.2021.

ELY-keskus s.a c. Yrityksen kehittämisaavustus. Luettavissa: <https://www.ely-keskus.fi/ptv/-/fsc/view/service/1d85ba74-3ca9-4945-a4c8-1ce7cf30e269/yrityksen-kehittamisaavustus?redirect=%2Fyrityksen-ja-yhteison-palvelut> Luettu: 15.11.2021.

Finder s.a. IhanaElo Oy. Luettavissa: <https://www.finder.fi/Terveystiedot/IhanaElo+Oy/Helsinki/yhteystiedot/3181437> Luettu: 4.10.2021.

Finnvera s.a a. Tietoa Finnverasta. Luettavissa: <https://www.finnvera.fi/finnvera/tietoa-finnverasta> Luettu 25.11.2021.

Finnvera s.a b. Kansainvälistymislaina. Luettavissa: <https://www.finnvera.fi/tuotteet/lainat/kansainvalistymislaina> Luettu 11.10.2021.

Finnvera s.a c. Pk-takaus. Luettavissa: <https://www.finnvera.fi/tuotteet/takaukset/pk-takaus> Luettu: 11.11.2021.

Finnvera s.a d. Kansainvälistymistakaus. Luettavissa: <https://www.finnvera.fi/tuotteet/takaukset/kansainvalistymistakaus> Luettu 10.10.2022.

Finnvera 11.11.2021. Asiakaspalvelu. Finnvera, Puhelinhaastattelu.

Finnvera 2021. Artikkelit. Luettavissa: <https://www.finnvera.fi/finnvera/uutishuone/artikkelit/mita-tarkoittaa-henkilotakaus-usein-kysyttya-vakuuksista-ja-takauksista> Luettu 16.12.2021.

Firstbeat s.a. You have it in you. Luettavissa: <https://www.firstbeat.com/fi/> Luettu: 8.11.2021.

Garantia s.a a. Garantia. Luettavissa: <https://www.garantia.fi/yritysinfo/garantia/> Luettu: 15.11.2021.

Garantia s.a b. Lainatakaukset. Luettavissa: <https://www.garantia.fi/takaukset-yrityksille/lainatakaukset/> Luettu 15.11.2021.

IhanaElo Oy 2021a. IhanaElo Oy Sisäinen ohjeistus. Tarjouksesta laskutukseen prosessi. Toimitusjohtaja Alisa Yli-Villamo.

IhanaElo Oy 2021b. Project LovelyLife Nordics -esitysmateriaali. Toimitusjohtaja Alisa Yli-Villamo.

IhanaElo Oy 2021c. IhanaElo Oy:n saamat De minimis -tuet. Toimitusjohtaja Alisa Yli-Villamo.

IhanaElo Oy s.a. Palvelumme. Luettavissa: <https://www.ihanaelo.fi/palvelut/> Luettu: 29.1.2022.

Komplett Bank s.a. Lainan takaaja. Luettavissa: <https://www.komplettbank.fi/laina/tietoa-lainoista/lainan-takaaja/> Luettu 16.12.2022

Lainema, M. 2011. Enkeleitä, onko heitä? Ensimmäinen painos. Denali Oy. Espoo.

Leppiniemi, J. 2009. Rahoitus. 5 uudistettu painos. WSOY oppimateriaalit Oy. Helsinki.

Lähitapiola 2019. Ystävistä yhtiökumppani? Onnistuu, mutta pidä huolta osakassopimuksesta. Luettavissa: <https://www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/uutishuone/uutiset-ja-tiedotteet/uutiset/uutinen/1509558249230> Luettu 25.2.2022.

Osuuspankki s.a a. Yritysrahoitus. Luettavissa: https://www.op.fi/yritykset/rahoitus/yritysrahoitus?cmpid=.yapankki..hark.google.sem.bra_yrityslaina_op%20yrityslaina.ya_jn_yrityslaina&s_kwid=AL!7229!3!500670464396!e!!g!!op%20yrityslaina Luettu 15.11.2022.

Osuuspankki s.a b. Pankkitakaus. Luettavissa: <https://www.op.fi/yritykset/rahoitus/pankkitakaukset> Luettu: 18.11.2021.

Patentti- ja rekisterihallitus Virre s.a. IhanaElo Oy tilinpäätöstiedot 2019 & 2020.
Luettavissa: <https://virre.prh.fi/novus/home?execution=e1s6> Luettu: 18.10.2021.

Ryymin, J. 2021. Kasvun rahoitus ELY-keskukselta. Vimeo. Luettavissa:
<https://vimeo.com/625231099> Luettu: 7.10.2021

Sortter 2019. Mitä lainan kilpailutus tarkoittaa? Luettavissa:
<https://sortter.fi/blogi/artikkeli/mita-lainan-kilpailutus-tarkoittaa/> Luettu 22.11.2021

Työsuojelurahasto 2020. Aivojen hyvinvointia tukeva kehityshanke. Luettavissa:
<https://www.tsr.fi/hankkeet-ja-tutkimustieto/aivojen-hyvinvointia-tukeva-kehityshanke/>
Luettu: 11.10.2021.

Työsuojelurahasto 2021. Työyhteisön sisäisten hyvinvointimentoreiden verkosto.
Luettavissa: <https://www.tsr.fi/hankkeet-ja-tutkimustieto/tyoyhteison-sisaisten-hyvinvointimentoreiden-verkosto-2/> Luettu 11.10.2021.

Yli-Villamo, A. 14.9.2021. Toimitusjohtaja. IhanaElo Oy. Haastattelu. Helsinki.

Yli-Villamo, A. 18.10.2021. Toimitusjohtaja. IhanaElo Oy. Haastattelu. Helsinki.

Yli-Villamo, A. 22.11.2021. Toimitusjohtaja. IhanaElo Oy. Haastattelu. Helsinki.

Yli-Villamo, A. 25.02.2022. Toimitusjohtaja. IhanaElo Oy. Haastattelu. Helsinki.

Yli-Villamo, A. 2021. Nyt investoidaan aivojen hyvinvointiin. Suomalais-ruotsalainen kauppakamari. Luettavissa: <https://www.finsve.com/uutiset/nyt-investoidaan-aivojen-hyvinvointiin> Luettu: 11.10.2021.

Liitteet

Liite 1. IhanaElo Oy:n saamat De minimis -tuet, (IhanaElo Oy 2021c)

IhanaElo:n saamat DeMinimis-tuet							
Tuen myöntäjä	Tuen määrä €	Myöntämispäivä					
Business Finland	6200	06.06.2018	Innovaatioseteli				
Uudenmaan työ- ja elinkeinotoimisto 1	1458	1.11-31.12.18	starttiraha	1.11.18 -			32,4e päivä
Uudenmaan työ- ja elinkeinotoimisto 1	2786,4	1.1-30.4.19	starttiraha	30.4.19			
Hämeen ELY-keskus	4900	23.01.2019	VERTTI - Verkostoista intoa ja palveluilla uudistumista hanke				
Uudenmaan työ- ja elinkeinotoimisto 2	4276,8	1.5-31.10.19	starttiraha				
Expand2eBusiness project	500	4.10.2019	Laurean opiskelijoiden projekti				
Hämeen ELY-keskus	3510	1.12.2020	HÄMELY/02319/05.03.00/2020, Markkinointi ja asiakkuudet, Accelerando Oy				
Hämeen ELY-keskus	2080	11.8.2021	HÄMELY/00755/05.03.00/2021, Analyysi, Ecca Nordic AB				
Hämeen ELY-keskus	3900	10.11.2021	HÄMELY/00756/05.03.00/2021, konsultointi päiviä 4, Ecca Nordic AB				
	29611,2						

Liite 2. Opinnäytetyön tuotos: LovelyLife Nordics -projektin rahoitus



LovelyLife Nordics -projektin rahoitus

30.11.2021

Oskari Kasurinen

1

Sisältö

- Tavoite
- Toteutus
- Rahoituksen tarve
- Rahoitusvaihtoehtojen esittely
- Rahoituksen suositus
- Rahoituksen haun ohjeistus
- Suositus lisärahoitukseen jatkossa



2



Tavoitteet

- Rahoitusopas yritykselle kansainvälistymiseen
- Ehdotus osuvimmasta rahoituksesta LovelyLife Nordics -projektille
- Opas myös muille saman kokoluokan yrityksille, jotka pohtivat kansainvälistymistä

3



Toteutus

- LovelyLife Nordics -projektin työpajoihin osallistuminen
- Tutustuminen IhanaElo Osakeyhtiöön yrityksenä
- Projektin eri osapuolten haastatteleminen
- Yrityksen sisäisten materiaalien tutkiminen
- Perehtyminen eri rahoitusvaihtoehtoihin

4



Rahoituksen tarve

LovelyLife Nordics -hankerahoitus 12 kk

Palkat	50 400 €
Sivukulut	15 120 €
Konsulttikulut, hanke kansainvälistäminen	10 000 €
Konsulttikulut, lokalisointi ja jakeluverkoston kehittäminen	7 000 €
Yrityspilotti sis. BrainID, Firstbeat-mittaukset	5 000 €
Matkakulut	2 000 €
Markkina- ja asiakastutkimukset	10 000 €
Partneriverkoston rakentaminen	5 000 €
Kulut yhteensä	104 520 €

Palkat = Hanketyöntekijä + 30 %
yrittäjän palkasta

Muut kulut ELY-konsultin kanssa
tehdyn analyysivaiheen pohjalta

5



I h a n a E l o

Tulorahoitus turvaa hankkeen toteutuksen

	Ed. tilikausi	Kul. tilikausi	Tul. Tilikausi	Seur. Tilikausi
Tilikauden pituus (kk)	12	12	12	12
Tilikauden päättymisvuosi	2020	2021	2022	2023
Liikevaihto t €	148 000 €	180 000 €	270 000 €	405 000 €
Josta vienti	- €	- €	54 000 €	81 000 €
Henkilöstön lkm	1	1	2	2
Myyntikate t€	115 900 €	115 000 €	153 900 €	202 500 €
Myyntikate-%	78 %	64 %	57 %	50 %
Käyttökate t€	32 300 €	39 600 €	59 400 €	89 100 €
Käyttökate-%	22 %	22 %	22 %	22 %
Nettotulos t€	32 300 €	39 600 €	59 400 €	89 100 €
Nettotulos-%	22 %	22 %	22 %	22 %
Liiketulos	32 300 €	39 600 €	59 400 €	89 100 €
Verot	8 200 €	9 990 €	12 187 €	14 869 €
Oma pääoma t€	44 200 €	83 800 €	143 200 €	232 300 €
Vieras pääoma t€	22 900 €	22 900 €	22 950 €	22 950 €
Tase loppusumma t€	67 200 €	106 700 €	166 150 €	255 250 €
Sij. P-oman tuotto%	92 %	59 %	38 %	37 %

6



I h a n a E l o

Tukirahoitusvaihtoehdot



2



Tukirahoitusvaihtoehdot IhanaElo Oy:lle

- Business Finland Tempo
- Business Finland Into
- Business Finland Innovaatioseteli
- Business Finland Market Explorer
- Business Finland Talent Explorer
- Business Finland Group Explorer
- ELY-keskus Kasvunkiihdyttämishjelma
- ELY-keskus Kehittämisyavustus

8



Business Finland Tempo

- Projektin maksimikoko 66 667 euroa, josta tukea enintään 50 000 euroa
- Vähintään kaksi täysipäiväistä työntekijää tai yksi 100 % ja kaksi 50 % tekevää
- Yrityksen tulee olla osakeyhtiö
- Ei saa olla aiempaa Tempo tai Kiito-rahoitusta
- Omaa pääomaa yrityksellä tulee olla 30 000 euroa taseessa tai viimeisimmässä kirjanpitoajossa
- Tuotteessa tai palvelussa tulee olla innovaatiota, kilpailuetua ja kasvuvision

9



Business Finland

- Into-tukirahoitus
 - Pienin mahdollinen projekti 30 000 euroa
 - Rahoitus enintään 50 %
 - Muuten oiva rahoitus, mutta tarkoitettu kokonaan uuteen liiketoimintamalliin tai ratkaisuun
- Innovaatioseteli
 - Setelin arvo on korkeintaan 6 200 euroa
 - Seteli on tarkoitettu kansainvälistymisen valmisteluun
 - Seteli on kuitenkin jo yritykseen käytetty
 - Rahoituksen tarve on suurempi

10



Business Finland Explorer -tukirahoitukset

- Business Finland Market Explorer
 - Ulkopuolisten asiantuntijapalveluiden kattamiseen
 - Pienempiin projekteihin, esimerkiksi markkinoiden tutkimiseen
 - Kokonaisbudjetiltaan 10 000 - 20 000 euron projekteihin, tukea 50 %
- Business Finland Talent Explorer
 - Melko vastaavanlainen kuin ylempi
 - Asiantuntija palkataan yritykseen töihin
 - Kokonaisbudjetiltaan 20 000 - 40 000 euron projekteihin, tukea 50 %
- Business Finland Group Explorer
 - Yrityssryppäälle markkinoiden tutkimiseen
 - 4 - 10 yritykselle haettavaksi
 - Rahoituksen suuruus on 2 500 - 20 000 euroa per yritys, tukea 50 %

11



Tukirahoitusvaihtoehdot ELY-keskus

- ELY-keskus Kasvunkiihdyttämisohjelma
 - Rahoitus kohtaa tarpeen kanssa hyvin
 - Tuki voidaan myöntää myös yksityisyritykselle, eli heti ei tarvitse toista työntekijää, jos ei halua
 - Projektin koko 100 000 euroa, josta tukea 50 %
 - 30 % ennakkona ja voi hakea myös välimaksatusta
- ELY-keskus Kehittämisyavustus
 - Rahoitus on tulossa uudestaan hakuun 1/2022, ohjeistus ei ole vielä saatavissa
 - Kannattaa tarkistaa onko rahoitus saatavilla asian ollessa ajankohtainen!
 - Hyvät rahoitusehdot aiemmin ja laajat käyttökohteet

12



Lainarahoitusvaihtoehdot



13



Kolme lainarahoitusvaihtoehtoa

- Osuuspankki saatu tarjous
 - 60 000 €
 - Maksuaika 3v
 - Mahdollista keskustella 4 tai 5 vuodesta tukirahoituksen varmistuttua
 - 12 kk Euribor + 2,3 % marginaali
 - Toimitusmaksu 500€
- Finnvera
 - 6 kk Euribor + Marginaali, joka lasketaan, joka yritykselle erikseen
 - Minimimäärä lainalle 50 000 €
 - Ei ollut tässä kohtaa kiinnostunut tarjoamaan lainaa vaan pyrkivät tarjoamaan mieluummin takauksen pankkilainalle
- Business Finland
 - Lainan koko projektin kokonaiskustannuksista yleensä enintään 50 % poikkeuksissa 70 %
 - Laina-aika yleensä 7 tai 10 vuotta
 - Korko tällä hetkellä 1 %
 - Ei voi yhdistää tukirahoitukseen

14



Takausvaihtoehdot



15



Takausvaihtoehdot

- Finnvera pk-takaus
 - Takaa 80 % kansainvälistymislainasta
 - Osuuspankki voi hoitaa takauksen haun eli on helppo toteuttaa
 - Takausprovisio selviää tarkemmin myöhemmin
- Henkilökohtainen takaus
 - Yrittäjän henkilökohtaisella omaisuudella takaaminen
- Osuuspankin takaus
 - Mahdollista kysyä myös pankilta takausta, tässä tapauksessa Osuuspankki suositteli Finnvera pk-takausta
- Garantian takaus
 - Tässä tilanteessa ei tarpeellinen, mutta mahdollisesti jatkoa nähdessä hyvä pitää mielessä myös tämä takaaja

16



Rahoituksen suositus

- Rahoituksen tarve noin 100 000 euroa
- ELY-Keskus Kasvunkiihdyttämisohjelma 50 000 euroa
 - Voi hakea myös yksinyrittäjänä, ei riskiä toisen palkkauksesta vaikka todennäköisesti on ajankohtaista
 - 30 % ennakkomaksuna, voi hakea myös välimaksatusta, kun projekti edennyt
- Laina Osuuspankista 50 000 euroa
 - Yrittäjän oma pankki jo valmiiksi, tässä kohtaa ei halua vaihtaa pankkia
 - Pystyy yhdistämään tukirahoituksen hakuun
- Finnveran pk-takaus 80 % Osuuspankin lainaan
 - Osuuspankki suositteli ja hoitaa Finnvera Pk-takauksen haun
 - Osuuspankin lainatarjouksessa käytettiin henkilötakausta 20 %

17



Rahoituksen hakeminen ELY-keskukselta

Hakeminen

Ennen hakemista voit tarvittaessa olla yhteydessä alueesi Team Finland-koordinaattoriin tai yritysasiantuntijaan ELY-keskuksissa.

- [Team Finland-koordinaattorien yhteystiedot](#)
- [ELY-keskuksen asiantuntijat](#)

Hakemus tehdään sähköisesti Aluehallinnon asiointipalvelusta (Yritysrahoitus > Yrityksen kehittämisavustus investointeihin ja kehittämistoimenpiteisiin).

- [Aluehallinnon sähköinen asiointi \(ahtp.fi\)](#) 

18



Rahoituksen hakeminen Osuuspankki



Luotettavat asiantuntijat apunasi

Saat avuksesi OP:n asiantuntijat. Katsomme yritystoimintaasi kokonaisuutena ja tarjoamme oikeanlaista ratkaisua. Tarvittaessa neuvomme ja autamme yrityksen rahoituksen vakuuksien järjestelyssä.



Rahoitusta yrityksellesi kaikkiin tilanteisiin

Tarvitset sitten yritysrahoitusta kausivaihteluun, työvälineiden uusimiseen tai joustoa yrityksesi tilille, tarjoamme tilanteeseesi sopivia yrityksen rahoitusratkaisuja. Nyt ja tulevaisuudessa.



Helppokäyttöinen verkkopalvelu

Voit lähettää yrityksen rahoitushakemuksen kätevästi verkossa ja olemme yhteydessä. Asiakkaana saat käyttöösi helppokäyttöisen verkkopalvelun, jossa voit tehdä esimerkiksi rahoituksen nostopyyntöjä.

Hae yritysrahoitusta

19



I h a n a E l o

Rahoituksen edistämisen seuraavat vaiheet

1. Jo myönnettyjen ELY-konsultointipäivien hyödyntäminen hakemuksen valmisteluun
2. ELY-keskuksen asiantuntijan kontaktointi
3. Hakemuksen jättäminen aiemmin mainittuun ahtp.fi
4. Hyväksytyn tukirahoitushakemuksen jälkeen laina-ajan pidennys neuvottelu Osuuspankin kanssa
5. Osuuspankki hoitaa tämän jälkeen Finnvera pk-takauksen
6. Osuuspankin lainasopimuksen allekirjoitus

20



I h a n a E l o

Suositus lisärahoitukseen jatkossa

- Tempo-rahoitus
 - Toiseen kansainvälistymiseen, jossa projektin koko pienempi
- Bisnesenkelit
 - Kontakteja, hyötyä myynnissä ja markkinoinnissa
- Kumppanuus
 - Toisen henkilön löytäminen yrityksen pyörittämiseen ja osaomistajaksi
 - Työtaakan keventäminen ja motivoitunut yrityksen eteenpäin viejä
- Explorer-rahoitus pienempään projektiin
 - Toisen kansainvälistymisen selvitykseen tai ryhmänä kansainvälistymiseen
- Lisälainaa pankilta tai muulta rahoittajalta
- Lainan kilpailutus

21



Tuotos on osa opinnäytetyötä

22