

§ 374

Avtal om samarbete kring finansieringslösningar för social ekonomi

KSN-2018-3920

Beslut

Kommunstyrelsens arbetsutskott föreslår kommunstyrelsen besluta

1. **att** uppdra kommunledningskontoret att teckna ett tidsbegränsat avtal om samarbete och driftstöd med Mikrofonden i Uppsala län enligt ärendets **bilaga 1**,
2. **att** uppdra till kommunledningskontoret att utställa ett villkorat lån till Mikrofonden i Uppsala län i enlighet med förslag till skuldebrev enligt ärendets **bilaga 2**, samt
3. **att** bevilja 550 000 kronor till Mikrofonden i Uppsala län för stöd till drift under resterande del av 2019.

Beslutsgång

Ordförande ställer föreliggande förslag mot avslag och finner att arbetsutskottet bifaller detsamma.

Sammanfattning

Kommunfullmäktige har i Mål och budget 2019–2021 uppdragit åt kommunstyrelsen att inrätta en mikrofond för sociala företag i Uppsala kommun. För detta ändamål har kommunfullmäktige avsatt 10 miljoner kronor för att utställa ett lån för mikrofondens kapital samt 750 000 kronor för att stödja mikrofondens verksamhet under 2019.

Kommunstyrelsen beslutade den 29 maj 2019, § 115, att godkänna en inriktning för kommunens stöd till inrättandet av en mikrofond. Kommunledningskontoret fick i samband med detta i uppdrag att ta fram förslag på reglerande dokument för Uppsala kommuns samarbete med den framtida mikrofonden. Förslag till samarbetsavtal och skuldebrev i ärendets **bilagor 1** och **2** har tagits fram utifrån den godkända inriktningen.

Kommunstyrelsen beviljade även Coompanion i Uppsala län projektmedel om 200 000 kronor för arbete kopplat till mikrofondens inrättande. Kvarvarande 550 000 kronor för stöd till mikrofondens drift under 2019 föreslås beviljas den etablerade mikrofonden.

Kommunstyrelsens arbetsutskott
Protokollsutdrag

Datum:
2019-12-03

Beslutsunderlag

- Tjänsteskrivelse daterad 12 november 2019
- Bilaga 1, Förslag till samarbetsavtal mellan Uppsala kommun och Mikrofonden i Uppsala län
- Bilaga 2, Förslag till skuldebrev mellan Uppsala kommun och Mikrofonden i Uppsala län

Justerandes signatur

Utdragsbestyrkande

Kommunledningskontoret
Tjänsteskrivelse till kommunstyrelsen

Datum:
2019-11-12

Diarienummer:
KSN-2018-3920

Handläggare:
Emma Lillskogen, Anton Berg

Avtal om samarbete kring finansieringslösningar för social ekonomi

Förslag till beslut

Kommunstyrelsen beslutar

1. **att** uppdra kommunledningskontoret att teckna ett tidsbegränsat avtal om samarbete och driftstöd med Mikrofonden i Uppsala län enligt ärendets **bilaga 1**,
2. **att** uppdra till kommunledningskontoret att utställa ett villkorat lån till Mikrofonden i Uppsala län i enlighet med förslag till skuldebrev enligt ärendets **bilaga 2**, samt
3. **att** bevilja 550 000 kronor till Mikrofonden i Uppsala län för stöd till drift under resterande del av 2019.

Ärendet

Kommunfullmäktige har i Mål och budget 2019–2021 uppdragit åt kommunstyrelsen att inrätta en mikrofond för sociala företag i Uppsala kommun. För detta ändamål har kommunfullmäktige avsatt 10 miljoner kronor för att utställa ett lån för mikrofondens kapital samt 750 000 kronor för att stödja mikrofondens verksamhet under 2019.

Kommunstyrelsen beslutade den 29 maj 2019, § 115, att godkänna en inriktning för kommunens stöd till inrättandet av en mikrofond. Kommunledningskontoret fick i samband med detta i uppdrag att ta fram förslag på reglerande dokument för Uppsala kommuns samarbete med den framtida mikrofonden. Förslag till samarbetsavtal och skuldebrev i ärendets **bilagor 1** och **2** har tagits fram utifrån den godkända inriktningen.

Kommunstyrelsen beviljade även Coompanion i Uppsala län projektmedel om 200 000 kronor för arbete kopplat till mikrofondens inrättande. Kvarvarande 550 000 kronor för stöd till mikrofondens drift under 2019 föreslås beviljas den etablerade mikrofonden.

Beredning

Ärendet har beretts av kommunledningskontoret. Förslagen till dokument har tagits fram i dialog med Mikrofonden i Uppsala län. I beredningsarbetet har särskild hänsyn tagits till hållbarhets- och näringslivsperspektiven. Barn- och jämställdhetsperspektivet har inte bedömts relevant i ärendet.

Föredragning

Syftet med en mikrofond är att erbjuda kreditgarantier och andra finansiella lösningar till sociala företag, bygdebolag och andra ideella organisationer för att främja tillväxt och utveckling inom social ekonomi som bransch i Uppsala kommun.

Arbetsmarknadsnämnden överlämnade under hösten 2018 en utredning med förslag för hur kommunen kan stödja inrättandet och driften av en mikrofond för sociala företag och landsbygdsutvecklare till kommunstyrelsen. Kommunledningskontoret utredde frågan vidare och tog fram ett förslag på inriktning för kommunens stöd till en framtida mikrofond som kommunstyrelsen godkände i maj 2019.

I samband med kommunstyrelsens beslut beviljade även kommunstyrelsen Coompanion i Uppsala län projektstöd för att etablera en mikrofond som en från kommunen fristående ekonomisk förening. Dessa medel hämtades ur avsatta medel för driftstöd till mikrofondens verksamhet, vilket innebär att 550 000 kronor av de medel som avsatts för att stödja mikrofondens drift för 2019 kvarstår för utbetalning för att täcka upparbetade kostnader under etableringen.

Utifrån den godkända inriktningen för stöd och samarbete med mikrofonden har kommunledningskontoret tagit fram förslag på reglerande dokument. Dessa består i ett förslag till samarbetsavtal och ett skuldebrev. Dokumenten har utformats i dialog mellan kommunledningskontoret och mikrofonden (nedan "MFU"), med viss utgångspunkt i hur motsvarande avtal upprättats mellan Göteborgs stad och Mikrofonden Väst.

Det föreslagna samverkansavtalet beskriver hur och i vilka frågor parterna samarbetar och innehåller bestämmelser kring kommunens stöd till mikrofondens drift. Samarbetsavtalet föreslås gälla från undertecknande till och med den sista december 2024. En överenskommelse om eventuell förlängning av det föreslagna avtalet eller undertecknande av nytt samarbetsavtal föreslås träffas senast den första juli 2024.

Samarbetsavtalet tydliggör även att det är MFU som fattar beslut om enskilda åtaganden, men beaktar kommunens behov insyn i MFU:s verksamhet och vilka uppgifter som mikrofonden ska redovisa till kommunen. Utgångspunkten för kommunens insyn i MFU:s verksamhet är att säkerställa att kommunens medel bidrar till att främja utveckling i den sociala ekonomin, liksom att balansera finansiella risker och möjliggöra en ändamålsenlig uppföljning av avtalet. Efter dialog med MFU föreslås en viss justering av kommunens insyn i avtalet, med en större vikt vid att tydliggöra villkor och uppföljning, jämfört med den ursprungliga inriktningen. Detta utesluter inte behovet av en kontinuerlig och nära dialog för att följa upp samarbetets bidrag till att stärka utveckling och tillväxt inom den sociala ekonomin.

I samarbetsavtalet formuleras villkor för hur kommunens lån för MFU:s finansiering ska användas. Villkoren innefattar bland annat att de medel som utlånas enbart får användas för ändamål och verksamheter inom Uppsala kommuns geografiska område och inom den bransch som utpekats. Vidare tydliggörs kriterier den sökandes

organisation och verksamhet samt en maximinivå för enskilda åtaganden. Maximininivån föreslås sättas till 400 000 kronor per åtagande. Maximininivån syftar till att säkerställa spridning av finansiell risk samt att möjliggöra att en större del av sektorn har möjlighet att ta del av MFU:s tjänster.

För att möjliggöra MFU:s finansiella verksamhet föreslås ett lån enligt kommunfullmäktiges ram om 10 miljoner kronor utställas. Lånet föreslås löpa från undertecknande till och med den sista december 2024. Tiden för aktörer att ansöka om kreditgarantier eller motsvarande tjänster föreslås begränsas till senast slutet av oktober 2021 och en första amortering ska ske den sista december 2021. Vid det första amorteringstillfället ska de medel som inte tagits i anspråk för utestående kreditförpliktelser eller redovisade förluster återbetalas. Därefter sker amortering löpande i takt med att utestående kreditförpliktelser förfaller, dock senast vid skuldebrevets upphörande 2024. I samband med det första amorteringstillfället, 2021, föreslås kommunstyrelsen fatta beslut om att uppdra kommunledningskontoret att teckna ett eventuellt nytt eller förlängt lån.

Lånet föreslås löpa räntefritt under perioden. Detta motiveras delvis av att stimulera aktörer inom den sociala ekonomin att ta del av finansieringslösningarna och delvis av nivån på kommunens driftstöd till mikrofondens verksamhet. Om kommunen väljer att tillämpa en ränta på lånet uppstår en kostnad som mikrofonden behöver finansiera antingen genom att avkräva kredittagarna på en avgift som täcker räntekostnaden eller som alternativt belastar kommunens driftstöd. I det första fallet bedöms detta riskera att den önskade effekten att stimulera tillväxt och utveckling inom branschen hämmas under MFU:s uppbyggnad. I det senare fallet kan det innebära att kommunens driftstöd till mikrofonden behöver utökas. I samband med att kommunstyrelsen fattar beslut om att förnya eller förlänga lånet 2021 föreslås frågan om en eventuell ränta för den följande perioden belysas på nytt.

Ekonomiska konsekvenser

I Mål och budget för 2019 har 750 000 kronor avsatts för stöd till mikrofondens drift och 10 miljoner kronor har avsatts för att möjliggöra ett lån till mikrofondens kapital. Av de medel som avsatts för stöd till mikrofondens drift för 2019 kvarstår 550 000 kronor efter beslut om att bevilja projektmedel för arbetet att etablera den ekonomiska föreningen, Mikrofonden i Uppsala län. Dessa kvarvarande medel föreslås beviljas MFU som driftstöd för arbetet under 2019.

Uppsala kommuns driftstöd till MFU för 2020 har fastställts till 750 000 kronor. Om fler aktörer går in som medlemmar eller finansiärer i mikrofonden framöver bör nivån på kommunens driftstöd justeras. Storleken på kommunens stöd för 2021 och framåt ska fortsättningsvis beaktas i beredningen av kommunens Mål och budget.

De medel som utställs som ett villkorat lån utgör en finansiell tillgång för kommunen i form av en fordran mot mikrofonden. Vid behov av reglering av tillgångens värde kommer detta belasta kommunstyrelsens resultat för det år regleringen uppstår. Då lånet föreslås löpa räntefritt innebär det att kommunen bär lånets kapitalkostnad i form av ränta på lånesumman.

Beslutsunderlag

- Tjänsteskrivelse daterad 12 november 2019

- Bilaga 1, Förslag till samarbetsavtal mellan Uppsala kommun och Mikrofonden i Uppsala län
- Bilaga 2, Förslag till skuldebrev mellan Uppsala kommun och Mikrofonden i Uppsala län

Kommunledningskontoret

Joachim Danielsson
Stadsdirektör

Ingela Hagström
Utvecklingsdirektör

Samarbetsavtal

Denna dag har avtal träffats för samarbete kring kreditgarantier och andra finansiella lösningar till stöd för aktörer verksamma inom den sociala ekonomin i Uppsala kommun.

Parter

- Uppsala kommun, organisationsnummer 212000–3005, genom kommunledningskontoret.
- Mikrofonden i Uppsala län ekonomisk förening, organisationsnummer 769637–9853.

§ 1 Bakgrund

Kommunstyrelsen i Uppsala kommun har i december 2019 gett kommunledningskontoret i uppdrag att teckna ett tidsbegränsat avtal med **Mikrofonden i Uppsala län**, nedan "MFU", för att stödja driften av MFU samt för att stödja organisationer inom social ekonomi i Uppsala kommun med kreditgarantier och finansiering.

Avtalet beskriver Uppsala kommuns stöd till MFU:s verksamhet samt gemensamma ställningstaganden och villkor för parternas samarbete kring utveckling och tillväxtfrämjande inom den sociala ekonomin i Uppsala kommun.

MFU erbjuder kreditgarantier och andra finansiella lösningar till aktörer inom den sociala ekonomin i Uppsala län, däribland föreningar, kooperativ, byalag, utvecklingsgrupper, samfund och stiftelser. Genom verksamheten bidrar MFU till att underlätta tillväxt och utveckling av sektorn social ekonomi i Uppsala län.

MFU är en främjandeförening och är medlem i Mikrofonden Sverige (nedan "MFSe"). MFSe är ett kreditmarknadsföretag vars finansiella verksamhet är registrerad hos Finansinspektionen och som därigenom har möjlighet att lämna garantier i form av borgensåtaganden gentemot en långivande bank. Genom medlemskap i MFSe kan MFU erbjuda sina medlemmar tillgång till MFSe:s tjänster och finansieringslösningar.

§ 2 MFU:s övergripande förpliktelser

MFU ska använda de medel som Uppsala kommun inkommit med för att stödja tillväxt och utveckling av den sociala ekonomin som bransch genom att erbjuda aktörer inom

den sociala ekonomin i Uppsala kommun kreditgarantier och andra finansiella engagemang (nedan ”**Stöd**”). Som en del av detta arbete ska MFU ansvara för att:

- a) bereda och administrera varje ansökan om **Stöd**,
- b) i beredningen av ansökningar ska en spridning av beviljat **Stöd** mellan aktörer främjas,
- c) direkt marknadsföra MFU:s tjänster till målgrupperna,
- d) indirekt marknadsföra MFU:s tjänster genom att t.ex. ta fram marknadsföringsmaterial som Uppsala kommun kan använda,
- e) erbjuda rådgivning och vägledning för aktörer som tänker eller kan tänkas ansöka om kreditgarantier,
- f) redovisa MFU:s arbete i enlighet med detta samarbetsavtal,
- g) aktivt verka för att möjliggöra för samtliga aktörer som är verksamma inom den sociala ekonomin i Uppsala kommun att vara medlemmar i MFU och därigenom ha möjlighet att ta del av MFU:s tjänster.

§ 3 Uppsala kommuns övergripande förpliktelser

Uppsala kommun förbinder sig att bidra med medel för att bekosta beredning och administration av ärenden, därtill hörande förpliktelser enligt § 2 samt mikrofondens drift i övrigt (nedan ”**Driftstöd**”). Medel ska sättas in på ett av MFU anvisat konto en gång om året. Rekvirering av **Driftstöd** sker i förskott, årligen genom anfordran från MFU till Uppsala kommun.

Vid ett tillfälle överför Uppsala kommun tio (10) miljoner kronor till ett av MFU anvisat konto. Beloppet är att betrakta som ett lån enligt mellan parterna upprättat skuldebrev. Lånet syftar till att möjliggöra MFU:s arbete att bevilja **Stöd** i enlighet med § 2. Skuldebrevet (**bilaga 1**) reglerar villkor för återbetalning, hantering av eventuella förluster samt räntor och avgifter.

§ 4 Nivå på Uppsala kommuns Driftstöd till MFU:s verksamhet

Driftsstöd fastställs för en period om två år utifrån av MFU upprättad ansökan. Nivån för **Driftstöd** har fastställts till 750 000 kronor för åren 2019 respektive 2020.

Nivån för **Driftstöd** år 2021–2024 fastställs i samband med beslut om Uppsala kommuns mål och budget för den aktuella perioden.

§ 5 Särskilda villkor

Beslut om **Stöd** som tar de medel Uppsala kommun inkommit med enligt § 3, andra stycket i anspråk ska utgå i enlighet med beslutad inriktning för inrättande av mikrofond för sociala företag (kommunstyrelsen, maj 2019). Särskilt ska nedanstående villkor beaktas i handläggningen av ansökan om **Stöd**.

- a) **Stöd** beviljas aktörer inom social ekonomi som bedriver verksamhet i Uppsala kommun. Beviljat **Stöd** ska kunna härledas till verksamheter och ändamål inom det geografiska området Uppsala kommun.
- b) De aktörer som kan beviljas medel har associationsformen ideell förening, ekonomisk förening eller stiftelse och bedriver verksamhet av samhällsnyttig karaktär inom sektorn social ekonomi.
- c) Aktören ska eftersträva att verksamheten är öppen för alla som instämmer i organisationens målsättning och aktivt arbeta för att flickor och pojkar, kvinnor och män ska ha en jämn fördelning av makt och inflytande i organisationen och i dess verksamhet. Undantag kan göras ifall det finns ett

berättigat syfte, exempelvis att organisationens syfte är social och yrkesmässig integration av personer med funktionsnedsättning eller av personer som har svårt att komma in på arbetsmarknaden.

- d) För **Stöd** enligt § 2 ska en maximinivå om 400 000 kronor för varje enskilt åtagande tillämpas.
- e) Ansökningstiden för kreditgarantier eller motsvarande finansiella tjänster är begränsad till senast 2021-10-31 och **Stöd** ska senast vara återbetalat eller redovisat som förlust tre (3) år efter att ansökan beviljas.

§ 6 Organisation och rutiner

Styrelsen i MFU eller den till vilken styrelsen delegerar uppgiften fattar beslut kring ansökningar om **Stöd**. MFU ska återkommande redovisa information som relaterar till detta avtal till Uppsala kommun.

MFU redovisar årligen följande till Uppsala kommun:

- a) verksamhetsplan,
- b) affärsplan,
- c) årsredovisning, bestående av bokslut, resultat- och balansräkning, verksamhetsberättelse samt revisionsberättelse,
- d) budget och likviditetsprognos,
- e) årsmötesprotokoll, inklusive uppgifter om aktuell styrelse samt firmatecknare,
- f) en förteckning över samtliga beviljade **Stöd** som tar de medel Uppsala kommun inkommit med i anspråk, innehållande en beskrivning av hur den sökande uppfyller villkoren enligt 5§ punkterna a-d, villkor för löptid, eventuella avgifter och återbetalning, samt
- g) en bedömning av den risk som finns i beviljade ansökningar.

MFU redovisar den 31 augusti och 31 december följande till Uppsala kommun:

- a) en förteckning av beviljade **Stöd** under den aktuella perioden som tar de medel Uppsala kommun inkommit med i anspråk, innehållande en beskrivning av hur den sökande uppfyller villkoren enligt 5§ punkterna a-d, villkor för löptid, eventuella avgifter och återbetalning,
- b) eventuella avvikelser av ekonomisk vikt i beviljade **Stöd** enligt ovan, samt
- c) en bedömning av den risk som finns i beviljade **Stöd**.

MFU ska kontinuerligt uppdatera Uppsala kommun om MFU:s utveckling och verksamhet eller händelser som medför väsentliga avvikelser av ekonomisk vikt eller som ändrar den information som MFU överlämnat enligt ovan.

§ 7 Tvist

Tvist med anledning av avtal ska i första hand lösas genom överläggning mellan parterna och i andra hand av domstol. Behörig domstol är Uppsala Tingsrätt.

§ 8 Avtalstid

Detta avtal gäller från datum för undertecknande till och med 2024-12-31 med möjlighet till förlängning om parterna är överens därom. Eventuell förlängning av detta avtal eller nytt samarbetsavtal ska överenskommas senast den 2024-07-01.

§ 9 Ändringar och tillägg

Ändringar av och tillägg till detta avtal ska, för att vara giltiga, vara skriftliga samt undertecknade av båda parter.

§ 10 Uppsägning

Om part vill säga upp avtalet i förtid gäller tre (3) månaders uppsägningstid.

Om MFU inte fullgör sina skyldigheter enligt skattelagstiftning, försätts i konkurs, träder i likvidation, inställer sina betalningar eller inleder ackordsförhandlingar äger Uppsala kommun rätt att omedelbart säga upp avtalet. Överenskommelsen upphör utan uppsägning om MFU upplöses. Vid planer om att upplösa föreningen ska kommunen informeras i god tid, senast sex månader innan ett sådant beslut fattas.

Villkor kring och återbetalning av skuld regleras av det upprättade skuldebrevet och påverkas enbart i den mån som skuldebrevet medger det av avtalets uppsägning.

Underskrifter

Detta avtal är upprättat i två likalydande exemplar där parterna tagit varsitt original.

Vi undertecknade parter, som har tagit del av avtalet, förbinder oss att följa avtalet enligt ovan. Datum som ovan.

Uppsala den: _____ av _____
[Namn], Styrelseordförande, MFU

Uppsala den: _____ av _____
[Namn], Verksamhetsledare, MFU

Uppsala den: _____ av _____
(Namn) Kommunledningskontoret

Uppsala den: _____ av _____
(Namn) Kommunledningskontoret

Kommunledningskontoret
Skuldebrev

Datum:
2019-MM-DD

Diarienummer:
KSN-2018-3920

Skuldebrev

Långivare

Uppsala kommun, org. nr. 212000–3005, genom kommunstyrelsen
75140 Uppsala

Låntagare

Mikrofonden i Uppsala län, org. nr. 769637–9853
c/o Coompanion Uppsala län, Kungsgatan 71, 753 21 Uppsala

Belopp

10 000 000 SEK, tio miljoner kronor.

Ränta

0%

Amortering

Första amortering sker 2021-12-31 med kvarstående belopp av de 10 mkr som inte tagits i anspråk för:

- Redovisade uppkomna förluster
- Utestående kreditförpliktelser

Därefter sker amortering löpande i takt med att utestående kreditförpliktelser förfaller, dock senast 2024-12-31.

Slutförfallodag

2024-12-31

Uppsägning

Långgivaren har rätt att säga upp lånet före slutförfallodag i det fall ingånget samarbetsavtal mellan Uppsala kommun och Mikrofonden i Uppsala län (MFU) upphör. Dock kan aldrig utestående kreditförpliktelser återkrävas i förtid.

Underskrifter

Detta skuldebrev är upprättat i två likalydande exemplar där parterna tagit varsitt original.

Långivare

Ort och datum

Underskrift

Namnförtydligande

Låntagare

Ort och datum

Underskrift

Namnförtydligande

Underskrift

Namnförtydligande
