

Årsredovisning för
**Mikrofonden för social ekonomi
och lokal utveckling i Sverige Ek. För.**

769621-0041

Räkenskapsåret
2016-01-01 - 2016-12-31

Innehållsförteckning:

	Sida
Innehållsförteckning	1
Förvaltningsberättelse	2
Resultaträkning	4
Balansräkning	5
Tilläggsupplysningar	6
Tilläggsupplysningar till Balansräkningen	6
Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser	6
Underskrifter	7

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling i Sverige Ek. För.
får härmed avge årsredovisning för 2016, föreningens sjätte räkenskapsår.

Verksamheten

Allmänt om verksamheten

Föreningen har som ändamål att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att ställa kapital till förfogande för garantier för banklån och investeringar för företag, som verkar inom social ekonomi och för lokal utveckling, samt därmed sammanhängande och förenlig verksamhet. Detta ska i möjligaste mån ske i samverkan med lokala/regionala aktörer med god lokalkännedom. Föreningen skall verka utifrån social, ekologisk och ekonomisk hållbarhet. Föreningen är registrerad hos Finansinspektionen för denna verksamhet.

Väsentliga händelse under och efter räkenskapsåret

Fackförbundet Kommunal har tidigare investerat i Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling i Sverige Ek. För.. Med anledning av den första kreditförlusten p.g.a. att en garantitagare gått i konkurs har vi begärt och fått omförhandla villkoren i avtalet med fackförbundet Kommunal. Nytt avtal slöts i december 2016.

Arbetet med nytt avtal mellan Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling i Sverige Ek. För. och regionala Mikrofonder angående samarbete kring garantier har slutförts.

Föreningen har under året påbörjat arbetet med att namnändra till Mikrofonden Sverige Ek. För.. Första beslutet är taget på extra stämma hösten 2016 och andra beslutet förväntas tas på ordinarie årsstämma 2017.

Medlemsinformation

Antalet medlemmar vid årets början:	12
Antalet medlemmar som lämnat under året:	0
Antalet nya medlemmar:	0
Antalet medlemmar vid årets slut:	12

Flerårsöversikt

	2016	2015	2014	2013
Nettoomsättning	47 460	20 700	10 000	35 000
Resultat efter finansiella poster	25 864	24 346	-17 792	18 378
Soliditet %	3	2	1	87

Sachs
UH
RS

Förändring av eget kapital

	Medlems- insatser	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	120 000	-32 978	28 443	115 465
Resultatdisposition enligt beslut på ordinarie stämma		28 443	-28 443	0
Tillkommande medlemsinsatser under året	0			0
Årets resultat			16 503	16 503
Belopp vid årets utgång	120 000	-4 535	16 503	131 968

Disposition av föreningens vinst eller förlust

	Belopp
Styrelsen föreslår att till förfogande stående medel	
Balanserat resultat	-4 535
Årets resultat	16 503
Totalt	11 968
Avsätts till reservfond	0
Balanseras i ny räkning	11 968
Summa	11 968

Vad beträffar föreningens resultat och ställning hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkning med tillhörande tilläggsinformation.

UH
K
S
A
Z

Resultaträkning

	Not	2016-01-01 2016-12-31	2015-01-01 2015-12-31
Rörelseintäkter			
Nettoomsättning		47 458	0
Övriga rörelseintäkter		2	20 700
Summa rörelseintäkter		47 460	20 700
Rörelsekostnader			
Driftskostnader		-25 757	0
Övriga externa kostnader		-37 649	-22 538
Övriga rörelsekostnader		-375	0
Summa rörelsekostnader		-63 781	-22 538
Rörelseresultat		-16 321	-1 838
Finansiella poster			
Ränteintäkter		91 136	75 272
Räntekostnader		-48 951	-49 088
Summa finansiella poster		42 185	26 184
Resultat efter finansiella poster		25 864	24 346
Bokslutsdispositioner			
Förändring av periodiseringsfond		-6 000	0
Summa bokslutsdispositioner		-6 000	0
Resultat före skatt		19 864	24 346
Skatter			
Skatt på årets resultat		-3 361	4 097
Årets resultat		16 503	28 443

UH
Se dot
P
Z

Balansräkning

	Not	2016-12-31	2015-12-31
TILLGÅNGAR			
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		7 205	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		0	10 000
Summa kortfristiga fordringar		<u>7 205</u>	<u>10 000</u>
Kassa och bank			
Kassa och bank		5 180 639	5 173 840
Summa kassa och bank		<u>5 180 639</u>	<u>5 173 840</u>
Summa omsättningstillgångar		5 187 844	5 183 840
SUMMA TILLGÅNGAR		<u>5 187 844</u>	<u>5 183 840</u>
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Medlemsinsatser		120 000	120 000
Summa bundet eget kapital		120 000	120 000
Fritt eget kapital			
Balanserad resultat		-4 535	-32 978
Årets resultat		16 503	28 443
Summa fritt eget kapital		<u>11 968</u>	<u>-4 535</u>
Summa eget kapital		131 968	115 465
Obeskattade reserver			
Periodiseringsfonder		6 000	0
Summa obeskattade reserver		<u>6 000</u>	<u>0</u>
Långfristiga skulder			
Förlagslån	1	4 938 007	5 000 000
Summa långfristiga skulder		<u>4 938 007</u>	<u>5 000 000</u>
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		32 196	0
Skattekonto		0	0
Skatteskuld		8 442	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		71 231	68 375
Summa kortfristiga skulder		<u>111 869</u>	<u>68 375</u>
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		<u>5 187 844</u>	<u>5 183 840</u>

UH
te
se
se

Tilläggsupplysningar

Allmänna redovisningsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen och
BFNAR 2016:10 Årsredovisningar i mindre företag.

Tilläggsupplysningar till Balansräkningen

Not 1 Förlagslån

Förlagslån, enligt revers	5 000 000 kr
Nedskrivning av lån p.g.a. förlust	<u>-61 993 kr</u>
Utgående skuld	4 938 007 kr
 Förfaller senare än 1 år men inom en femårsperiod	 0 kr

Ställda säkerheter

Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling Ek. För. har lämnat borgen med	2 912 600
Som säkerhet finns pantsatt inlåning från Fackförbundet Kommunal	469 600
Mikrofonden Öst	162 000
Mikrofonden Väst	<u>2 281 000</u>
	<u>2 912 600</u>

Handwritten notes and signatures in the bottom right corner, including "UH", "R", "K", and a signature.

Underskrifter

Stockholm 2017-05-16



Jan Svensson
Ordförande



Ulla Herlitz
VD



Anna Olofsson Frestadius
Vice ordförande



Annika Laurén



Lotta Friberg



Staffan Nilsson

Min revisionsberättelse beträffande denna årsredovisning har avgivits 17-05-16

Stockholm 2017-05-16



Patrik Zettergren, auktoriserad revisor

REVISIONSBERÄTTELSE

Till föreningsstämman i Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling i Sverige ekonomisk förening
Org.nr. 769621-0041

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling i Sverige ekonomisk förening för år 2016.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av föreningens finansiella ställning per den 31 december 2016 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker därför att föreningsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Jag är oberoende i förhållande till föreningen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av föreningens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om beslut har fattats om att avveckla verksamheten.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer jag riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfälskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar jag mig en förståelse av den del av föreningens interna kontroll som har betydelse för min revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala mig om effektiviteten i den interna kontrollen.

- utvärderar jag lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

- drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Jag drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om föreningens förmåga att fortsätta verksamheten. Om jag drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste jag i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att en förening inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar jag den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Jag måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Jag måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de betydande brister i den interna kontrollen som jag identifierat.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Mikrofonden för social ekonomi och lokal utveckling i Sverige ekonomisk förening för år 2016 samt av förslaget till dispositioner beträffande föreningens vinst eller förlust.

Jag tillstyrker att föreningsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Jag är oberoende i förhållande till föreningen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande föreningens vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som föreningens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av föreningens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för föreningens organisation och förvaltningen av föreningens angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma föreningens ekonomiska situation och att tillse att föreningens organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och föreningens ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att föreningens bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Mitt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed mitt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot föreningen, eller
- på något annat sätt handlat i strid med lagen om ekonomiska föreningar, årsredovisningslagen eller stadgarna.

Mitt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av föreningens vinst eller förlust, och därmed mitt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med lagen om ekonomiska föreningar.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot föreningen, eller att ett förslag

till dispositioner av föreningens vinst eller förlust inte är förenligt med lagen om ekonomiska föreningar.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av föreningens vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på min professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att jag fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för föreningens situation. Jag går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för mitt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande föreningens vinst eller förlust har jag granskat om förslaget är förenligt med lagen om ekonomiska föreningar.

Stockholm den 16/5 2017

Patrik Zettergren

Auktoriserad revisor