

# Bolagsbudget 2026

---

Malmö Leasing AB

# Innehållsförteckning

<b>Sammanfattning.....</b>	<b>4</b>
<b>Bolagets ansvar .....</b>	<b>5</b>
<b>Plan för verksamheten.....</b>	<b>6</b>
Utveckling av bolagets verksamhet .....	6
Bolagets prioriteringar .....	7
Utvecklingsarbete för att stärka det systematiska arbetet med mänskliga rättigheter .....	8
<b>Plan för kommunfullmäktigemål.....</b>	<b>9</b>
Målområde - En grön stad som leder klimatomställningen .....	9
Kommunfullmäktigemål - Malmö är en föregångare när det gäller minskade utsläpp av växthusgaser och är en klimatneutral stad 2030.....	9
Kommunfullmäktigemål - Malmö stad arbetar för en långsiktigt hållbar elförsörjning samt ökad energieffektivisering.....	10
Målområde - En god organisation.....	11
Kommunfullmäktigemål - Malmö stad är en attraktiv och inkluderande arbetsgivare genom att säkerställa en god arbetsmiljö och trygga anställningar .....	11
Kommunfullmäktigemål - Malmö stad arbetar för en god kompetensförsörjning, bland annat genom ökat samarbete mellan kommunens nämnder .....	12
Kommunfullmäktigemål - Malmö stad ger en god och likvärdig service .....	12
<b>Plan för ekonomin.....</b>	<b>13</b>
Resultaträkning.....	14
Investeringsbudget och investeringsplan.....	15
Upplåningsbehov.....	15

Balansräkning.....	16
--------------------	----

## **Bilagor**

*Bilaga 1: Likviditetsprognos 2026*

# Sammanfattning

Malmö Leasing AB är ett av Malmö stads helägda aktiebolag. Bolaget har till uppdrag att erbjuda finansiell och operationell leasing samt annan uthyrning av övrig lös egendom till Malmö stad och dess helägda aktiebolag.

Bolagets verksamhet är uppdelad i 3 olika delar:

1. Fordonsleasing
2. Korttidsuthyrning av fordon
4. Leasing av lös egendom

För 2026 förväntas Malmö Leasing AB redovisa ett resultat före bokslutsdispositioner och skatt på 107 Tkr. Faktorer som påverkar budgeterat resultat är:

1. Ökade rörelsekostnader, främst kopplat till personal och förväntad implementering av nytt verksamhetssystem.
2. Fortsatt god omsättning avseende korttidsuthyrning. Bolaget upplever en fortsatt hög efterfrågan från sina kunder vilken förväntas fortsätta även 2026.
3. En något ökad omsättning avseende övrig leasing där bolaget hoppas att intäkterna ska öka med 300 tkr från prognosticerat 2,8 Mkr för 2025 till 3,1 Mkr 2026.
4. Fortsatt gynnsamma priser på begagnatmarknaden vilket påverkar bolagets resultat positivt vid försäljning av begagnade lätta fordon.

Malmö Leasing AB förväntas för 2026 inte lämna något koncernbidrag till moderbolaget Malmö Stadshus AB.

Försäljningsintäkterna från anläggningstillgångar för 2026 förväntas hamna på 11 Mkr. Den högre omsättningen jämfört med 2025 förklaras av att bolaget förväntar sig en ökning av sålda fordon under det kommande året. Investeringsstakten i nya eldrivna fordon påverkar förväntad omsättning, och stadens fortsatta utbyggnad av laddinfrastruktur underlättar övergången till helt eldrivna lätta fordon.

Under 2026 förväntas bolaget investera 169 Mkr i nya fordon vilket är betydligt över budget för 2025 (71,5 Mkr i budget för 2025 med förväntat utfall 70 Mkr). Bolaget budgeterar också med 3,1 Mkr i investeringar i övrig lös egendom. Dessa investeringsbelopp kan även komma att justeras beroende på leasingbehoven hos Malmö stads förvaltningar och helägda bolag avseende övrig leasing.

## Bolagets ansvar

Bolagets grunduppgdrag är att erbjuda finansiell och operationell leasing samt annan uthyrning av lös egendom till Malmö stad och dess helägda aktiebolag. Bolagets syfte är att få till en samordning av Malmö stads och dess helägda aktiebolags behov av att leasa eller hyra övrig lös egendom.

Till sin hjälp har styrelsen medarbetare som under 2018 var anställda på Serviceförvaltningen. I februari 2019 anställdes bolagets personal i bolaget, vilket har gjort Malmö Leasing AB mer självständigt och bolaget har de senaste åren skapat sig en egen profil och företagskultur.

Företaget leds av en VD och den övriga personalen är indelad enligt följande: ekonomi, administration, inköp/kund långtidsleasing, leasing av lös egendom och kundmottagning där bland annat korttidsuthyrning hanteras.

I november 2023 har bolaget tilldelats ett utökat strategiskt ansvar för utbyggnaden av laddinfrastruktur inom staden kombinerat med utveckling av bilpooler, elektrifiering av den lätta fordonsflottan samt nyttjandegraden på stadens lätta fordonsflotta. Under 2024 har bolaget aktivt börjat jobba med dessa frågor och detta arbete har fortsatt under 2025. Bolagets verksamhet kan komma att påverkas mer under kommande år men i dagsläget är det svårt att förutse i termer av intäkter och kostnader.

# Plan för verksamheten

I det här avsnittet beskrivs bolagets planering som utgår från bolagets grunduppdrag. Planeringen innehåller en beskrivning av utvecklingen av bolagets verksamhet samt prioriteringar som planeras under året. I plan för verksamhet redogörs även för vilken effekt prioriteringarna förväntas ha på verksamheten och leda till för Malmöborna.

Leasingintäkterna ökar i takt med att nya fordon och avtal kommer på plats samtidigt som det gamla fordon avyttras på andrahandsmarknaden. Övergången till eldrivna lätta fordon förväntas gå framåt och under 2026 tror bolaget på en rejäl upptrappning i investeringstakten som ett led i att nå uppsatta miljömål för 2030. Bolaget kommer fortsätta arbeta i sin strategiska roll avseende utbyggnad av laddinfrastruktur inom staden, för att säkerställa att övergången till endast eldrivna lätta fordon inom staden underlättas.

Bolaget upplever en fortsatt god andrahandsmarknad vid försäljning av begagnade fordon, något som skapar marginal i verksamheten eftersom fordonsförsäljning är avgörande för verksamhetens lönsamhet. Dock råder ovisshet kring om nuvarande marginaler på sikt kommer att kvarstå sett till alla förändringar som sker inom fordonsbranschen. Bolaget förväntar sig en högre omsättning avseende fordonsförsäljningar under 2026 jämfört med 2025.

Bolaget uppvisar en fortsatt god beläggning avseende korttidsuthyrning, och bolaget förväntar sig en fortsatt hög uthyrningsgrad även 2026 då det finns ett fortsatt behov för denna tjänst. Under 2024 har bolaget börjat erbjuda möjligheten att hyra fordon genom s.k nyckelboxar där kunden bokar via mail och sedan själv hämtar och lämnar nycklar till fordon. På detta vis ökar effektiviteten och även tillgängligheten för kunden och bolaget upplever en positiv respons från kunderna genom detta.

Bolaget kommer under 2026 fortsätta jobba för ökad digitalisering gentemot både kunder och leverantörer. Genom att fortsätta förbättra den egna hemsidan kombinerat med planerna på att få på plats ett nytt verksamhetssystem, så ger detta bolaget ytterligare möjligheter att förbättra sina digitala förutsättningar.

## Utveckling av bolagets verksamhet

Bolagets verksamhet förväntas fortsätta i samma omfattning under 2026 som föregående år och med en något ökad omsättning avseende leasing och korttidsuthyrning.

I takt med att nya fordon levereras och nya avtal upprättas justeras även leasingintäkterna. Bolaget budgeterar för en ökad investeringstakt i helt eldrivna lätta fordon, främst drivet av stadens miljömål för 2030.

Med en mer strategiskt drivande roll och ett utökat mandat i frågorna om fordonsval och utbyggnaden av laddinfrastruktur så kommer bolaget få ett

större genomslag i dessa frågor framöver. Organisatoriskt kan verksamheten möjligen behöva förstärkas för att möta de nya krav som ställs på bolagets verksamhet. Förstärkning på personalsidan lär ske om behovet uppstår, men ytterligare anställda har inte räknats med i budget 2026.

Bolaget ser goda möjligheter till en fortsatt god andrahandsmarknad för begagnade fordon även 2026, något som ger bolaget fortsatt marginal i sin verksamhet då fordonsförsäljningar är avgörande för verksamhetens lönsamhet.

Bolaget förväntar sig även en fortsatt god beläggning avseende korttidsuthyrningen med förhoppning om att affären leasing av lös egendom ska växa från nuvarande nivåer.

## **Bolagets prioriteringar**

Under det kommande året så prioriterar bolaget att få på plats ett nytt verksamhetssystem. Upphandling pågår sedan början av hösten 2025 och den förväntas bli klar innan årsskiftet för implementering och driftsättning under 2026.

I frågan om utbyggnad av laddinfrastruktur kommer bolaget med sin strategiska roll fortsatt driva denna frågan framåt. I samarbete med P Malmö och Serviceförvaltningen ska bolaget nå målen som är uppsatta för 2030, och under 2025 har projektet fortsatt tillsammans med fordonsansvariga ute hos stadens förvaltningar och bolag. Hur mycket resurser detta projekt kommer kräva framåt är svårt att säga då projekttiden är lång och det finns flera involverade parter i arbetet, men inför kommande åren förväntas flertalet nya laddpunkter installeras för att möta en eldriven lätt fordonsflotta samtidigt som bolaget förväntar sig betydligt större mängder vad gäller nyinvesteringar i lätta fordon.

Bolaget kommer fortsatt arbeta för en övergång till en helt eldriven lätt fordonsflotta och siktar på att under 2026 fokusera mycket kraft på att skifta ut fordon till förmån för helt eldrivna.

## **Utvecklingsarbete för att stärka det systematiska arbetet med mänskliga rättigheter**

Malmö stads kommunfullmäktige antog 2022 "Policy för mänskliga rättigheter med fokus på barnets rättigheter, jämlikhet och jämställdhet". I det här avsnittet beskrivs bolagets utvecklingsarbete för att stärka det systematiska arbetet med mänskliga rättigheter.

Malmö Leasing AB deltar aktivt i ett gemensamt arbete med utformningen av CSRD och EU-taxonomi som ett led i förberedelser för och kommande rapportering kring hållbarhet där mänskliga rättigheter är en del av kartläggningen. Detta tillsammans med de krav som bolaget ställer i sina avtal med upphandlade leverantörer, exempelvis hållbara leveranskedjor, tydliggör bolagets arbete med att stärka mänskliga rättigheter.



# Plan för kommunfullmäktigemål







Kommunfullmäktiges mål i budgeten ska bidra till en effektiv styrning och god ekonomisk hushållning. Målen är långsiktiga och gäller för innevarande mandatperiod. De anger ett fåtal utvecklingsområden för hela staden där nämnder och styrelser behöver kraftsamla för att åstadkomma en tydlig förflyttning.

Utpekade bolag ansvarar för att planera bidrag för de kommunfullmäktigemål som de omfattas av. Bolaget ska även övergripande beskriva hur bidragen ska följas upp.

## Målområde - En grön stad som leder klimatomställningen

### Kommunfullmäktigemål - Malmö är en föregångare när det gäller minskade utsläpp av växthusgaser och är en klimatneutral stad 2030

Kommunfullmäktigemålet bidrar i huvudsak till följande Agenda 2030-mål:

-  1 Ingen fattigdom
-  6 Rent vatten och sanitet för alla
-  11 Hållbara städer och samhällen
-  13 Bekämpa klimatförändringarna
-  14 Hav och marina resurser
-  15 Ekosystem och biologisk mångfald

#### Planeringskommentar

##### Planering 2025

Bolaget arbetar, i samverkan med sina kunder, för att säkerställa att stadens fordon utnyttjas optimalt. Ett fordon har stor påverkan på miljön vid tillverkning samt ekonomisk kostnad vid inköp, och det är såväl ekonomiskt samt miljömässigt fördelaktigt att fordonet utnyttjas optimalt.

Malmö Leasing AB:s inköpare för löpande dialog med sina kunder för att öka andelen miljöfordon och avyttra fordon med förbränningsmotor. Målet är att antalet miljöfordon ska öka i takt med att äldre fordon byts ut, och fokus ligger samtidigt på en övergång till helt eldrivna fordon avseende den lätta fordonsflottan under 3,5 ton.

Utmaningen att avseende lätta fordon övergå till enbart eldrivna fordon består i investeringskostnaden för fordonet och stadens laddinfrastruktur, frågor som Malmö Leasing AB löpande arbetar med i sin verksamhet.





##### Planering mandatperioden

Med en under senhösten 2023 ny fastställd fordonsstrategi för Malmö Stad och bolagets nu utökade strategiska ansvar avseende utbyggnad av laddinfrastruktur inom staden, så ska bolaget under resten av mandatperioden aktivt delta i projektet att bygga ut laddinfrastrukturen och även öka mängden helt eldrivna fordon inom stadens fordonsflotta samtidigt som nyttjandegraden på stadens fordon ökar genom optimering och fler bilpooler.

Indikatorer är mängden eldrivna lätta fordon i förhållande till hela lätta fordonsflottan och mängden fossilfria tunga fordon sett till hela tunga fordonsflottan.

## **Kommunfullmäktigemål - Malmö stad arbetar för en långsiktigt hållbar elförsörjning samt ökad energieffektivisering**

**Kommunfullmäktigemålet bidrar i huvudsak till följande Agenda 2030-mål:**

-  7 Hållbar energi för alla
-  8 Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt
-  9 Hållbar industri, innovationer och infrastruktur
-  13 Bekämpa klimatförändringarna

### **Planeringskommentar**

#### **Planering 2026 samt för mandatperioden**

Bolaget kommer fortsätta arbetet med en övergång till helt eldrivna lätta fordon inom staden, och kommer återuppta sitt arbete med förarutbildningar samt skadeförebyggande arbete. En del av denna övergång är starkt kopplat till stadens utbyggnad av laddinfrastruktur, där bolaget med sin strategiska roll aktivt deltar i projektet.








Bolaget kommer även arbeta vidare med en fortsatt digitalisering av processer och flöden inom verksamheten för att på så sätt minska klimatpåverkan och öka effektivitet och hållbarhet.

Möjliga indikatorer är mätning av nyttjandegrad på fordon inom Malmö Stad så att dessa utnyttjas maximalt samt att mängden eldrivna lätta fordon ökar och når uppsatt mål fram till 2030.

## Målområde - En god organisation

### Kommunfullmäktigemål - Malmö stad är en attraktiv och inkluderande arbetsgivare genom att säkerställa en god arbetsmiljö och trygga anställningar

Kommunfullmäktigemålet bidrar i huvudsak till följande Agenda 2030-mål:

-  1 Ingen fattigdom
-  2 Ingen hunger
-  3 God hälsa och välbefinnande
-  5 Jämställdhet
-  8 Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt
-  10 Minskad ojämlikhet
-  16 Fredliga och inkluderande samhällen

#### Planeringskommentar

##### Planering 2026

Malmö Leasing AB har ett viktigt uppdrag och stort ansvar i att utveckla och förvalta Malmö stads fordonsflotta. Detta kräver engagerade medarbetare med goda kunskaper och insikter i kundernas behov och önskemål men också gemensamma mål och strategier att arbeta utifrån. Arbetsmiljöarbetet möjliggör en kontinuerlig dialog om hur man kan förbättra arbetsförhållanden och därmed kvaliteten på verksamhetsinnehållet.








##### Planering mandatperioden

Bolaget har under 2022 tagit fram och beslutat om en arbetsmiljöpolicy. Aktivt arbetsmiljöarbete kombinerat med regelbundna personalmöten och en öppen företagskultur där alla kommer till tals både enskilt och i grupp känner bolaget att medarbetarna trivs och bolaget når målet att säkerställa god arbetsmiljö och trygga anställningar. Malmö Leasing AB ska vara en attraktiv arbetsplats och ett inkluderande bolag där alla känner sig sedda, välkomna och viktiga. Malmö Leasing AB arbetar aktivt för ett hållbart arbetsliv, där individuell kompetensutveckling och balans mellan arbets- och privatliv är viktiga hörnstenar.

Som litet bolag är det svårt att sätta indikatorer på detta KF-mål, men samtliga anställda i bolaget erbjuds önskad tjänstgöringsgrad och alla förutom en nyligen anställd projektanställd är tillsvidareanställda i bolaget.

## **Kommunfullmäktigemål - Malmö stad arbetar för en god kompetensförsörjning, bland annat genom ökat samarbete mellan kommunens nämnder**

**Kommunfullmäktigemålet bidrar i huvudsak till följande Agenda 2030-mål:**

-  1 Ingen fattigdom
-  3 God hälsa och välbefinnande
-  4 God utbildning för alla
-  5 Jämställdhet
-  8 Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt
-  10 Minskad ojämlikhet
-  16 Fredliga och inkluderande samhällen

### **Planeringskommentar**

#### **Planering 2026**




Bolaget har sedan tidigare gjort ett grundläggande jobb med arbetsbeskrivningar för samtlig personal samt kartlagt kompetenserna inom bolaget för att kunna överbrygga frånvaro av personal och sammanlänka bolagets avdelningar med varandra. Sedan 2024 har bolaget en anställd VD på heltid vilket påverkat verksamheten positivt sett till närvaron av ansvarig på företaget.

#### **Planering mandatperioden**

Bolaget kommer fortsätta arbeta för ett öppet och inkluderande arbetsklimat där alla kommer till tals och känner delaktighet i den dagliga verksamheten. Med regelbundna personalmöten och utvecklingssamtal individuellt så jobbar bolaget vidare mot kommunfullmäktigemålet.

## **Kommunfullmäktigemål - Malmö stad ger en god och likvärdig service**

**Kommunfullmäktigemålet bidrar i huvudsak till följande Agenda 2030-mål:**

-  5 Jämställdhet
-  10 Minskad ojämlikhet
-  16 Fredliga och inkluderande samhällen

### **Planeringskommentar**

#### **Planering 2026 och för mandatperioden**

Bolaget kommer arbeta vidare med att identifiera möjligheter till att öka sin digitala närvaro och fortsätta digitalisera flöden och processer i verksamheten i syfte att bli mer effektiva men även förbättra sin tillgänglighet gentemot kunderna. Införande av nyckelbox för in- och

utlämning av nycklar till korttidsfordon har slagit väl ut och är ett intressant steg framåt vilket ger en ökad tillgänglighet och förbättrad service inom just korttidsuthyrningen. Bolaget ser upphandling och förväntad implementering av nytt verksamhetssystem under 2026 som ytterligare ett viktigt steg mot förbättrad tillgänglighet och service gentemot kunderna.

## Plan för ekonomin

För 2026 förväntas Malmö Leasing AB redovisa ett resultat före bokslutsdispositioner och skatt på 107 Tkr. Faktorer som påverkar budgeterat resultat är:

1. Ökade rörelsekostnader, främst kopplat till personal och förväntad implementering av nytt verksamhetssystem.
2. Fortsatt god omsättning avseende korttidsuthyrning. Bolaget upplever en fortsatt hög efterfrågan från sina kunder vilken förväntas fortsätta även 2026.
3. En något ökad omsättning avseende övrig leasing där bolaget hoppas att intäkterna ska öka med 300 tkr från prognosticerat 2,8 Mkr för 2025 till 3,1 Mkr 2026.
4. Fortsatt gynnsamma priser på begagnatmarknaden vilket påverkar bolagets resultat positivt vid försäljning av begagnade lätta fordon.

Malmö Leasing AB förväntas för 2026 inte lämna något koncernbidrag till moderbolaget Malmö Stadshus AB.

Försäljningsintäkterna från anläggningstillgångar för 2026 förväntas hamna på 11 Mkr. Den högre omsättningen jämfört med 2025 förklaras av att bolaget förväntar sig en ökning av sålda fordon under det kommande året. Investeringsstakten i nya eldrivna fordon påverkar förväntad omsättning, och stadens fortsatta utbyggnad av laddinfrastruktur underlättar övergången till helt eldrivna lätta fordon.

Under 2026 förväntas bolaget investera 169 Mkr i nya fordon vilket är betydligt över budget för 2025 (71,5 Mkr i budget för 2025 med förväntat utfall 70 Mkr). Bolaget budgeterar också med 3,1 Mkr i investeringar i övrig lös egendom. Dessa investeringsbelopp kan även komma att justeras beroende på leasingbehoven hos Malmö stads förvaltningar och helägda bolag avseende övrig leasing.

## Resultaträkning

Tkr	Utfall 2025	Budget 2026	Förändring
<b>Intäkter</b>	<b>134 940</b>	<b>143 064</b>	<b>8 124</b>
Personalkostnader	-7 215	-7 972	-757
Lokal- och markhyror	-320	-340	-20
Övriga kostnader	-45 005	-49 024	-4 019
Avskrivningar	-77 000	-79 409	-2 409
<b>Totala kostnader</b>	<b>-129 540</b>	<b>-136 745</b>	<b>-7 205</b>
<b>Rörelseresultat</b>	<b>5 400</b>	<b>6 319</b>	<b>919</b>
Finansiella intäkter	389	251	-138
Finansiella kostnader	-5 789	-6 463	-674
<b>Resultat efter finansiella poster</b>	<b>0</b>	<b>107</b>	<b>107</b>
Koncernbidrag			
Övriga bokslutsdispositioner			
<b>Resultat före skatt</b>	<b>0</b>	<b>107</b>	<b>107</b>
Skatt/Latent skatt		22	22
<b>Resultat</b>	<b>0</b>	<b>129</b>	<b>129</b>

Bolaget prognosticerar ett nollresultat för 2025. Bolaget prognosticerar att inte lämna något koncernbidrag för 2025.

Avseende budget för 2026 förväntar sig bolaget högre omsättning avseende fordonsförsäljningar men samtidigt även ökade kostnader för personal samt övriga kostnader. Totalt sett förväntas ett mindre positivt resultat om 107tkr före bokslutsdispositioner och skatt. Bolaget budgeterar därför inte med något koncernbidrag avseende 2026.

## Investeringsbudget och investeringsplan

Investering, tkr	Utfall 2025	Budget 2026	Plan 2027	Plan 2028	Plan 2029	Plan 2030	Plan 2031
Fordon och lös egendom	70	173	175	175	175	100	100
<b>Totalt</b>	<b>70</b>	<b>173</b>	<b>175</b>	<b>175</b>	<b>175</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Investeringar för 2025 förväntas landa kring 70 Mkr i nya fordon samt övrig lös egendom. Bolaget budgeterar för 173Mkr i totala investeringar avseende 2026. För planering av budget och kommande år tom 2029 förväntar sig bolaget en kraftig ökning av utskiftning till eldrivna lätta fordon samt ytterligare uppdatering av vagnparken, vilket innebär att investeringsnivåerna ligger betydligt högre än 2025.

## Upplåningsbehov

Upplåningsbehov, tkr	Budget 2026	Plan 2027	Plan 2028	Plan 2029	Plan 2030	Plan 2031
Totala investeringar (-)	-173 000	-175 000	-175 000	-175 000	-100 000	-100 000
Årets resultat (+)	107	500	950	1 400	1 500	1 800
Avskrivningar (+)	79 500	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000
Amortering (-)	-63 250	-70 000	-75 000	-75 000	-75 000	-75 000
<b>Upplåningsbehov</b>	<b>-156 643</b>	<b>-164 500</b>	<b>-169 050</b>	<b>-168 600</b>	<b>-93 500</b>	<b>-93 200</b>

Bolaget har i sin budget och planering kommande år utgått från att utskiftningen av fordon till endast eldrivna lätta fordon ökar rejält för att kunna nå de mål som finns uppsatta i miljöprogrammet.

## Balansräkning

Balansräkning, tkr	Utfall 2025	Budget 2026	Förändring
Anläggningstillgångar	241 106	335 077	93 971
Omsättningstillgångar	38 865	37 000	-1 865
<b>Summa tillgångar</b>	<b>279 971</b>	<b>372 077</b>	<b>92 106</b>
Eget kapital	33 924	34 457	533
Avsättningar	33 000	33 000	0
Skulder	213 047	304 620	91 573
<b>Summa eget kapital, avsättningar och skulder</b>	<b>279 971</b>	<b>372 077</b>	<b>92 106</b>