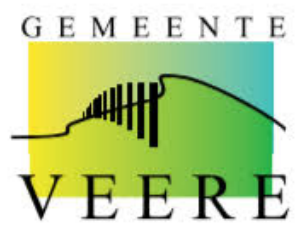


Financiële positie



Saldo meerjarenramingen

In het financieel perspectief 2025 - 2028 is samengevat het volgende beeld gepresenteerd. Voor meer informatie verwijzen we naar blz. 28 van het financieel perspectief.

Saldo meerjarenramingen (FP)	2025	2026	2027	2028
Financiële ruimte financieel perspectief (A)	3.321	1.859	2.265	1.976
Vraag beleidsvelden:				
Samenleving	420	370	370	180
Wonen en werken	1.899	2.595	2.399	1.970
Bestuur en dienstverlening	2.319	2.965	2.769	2.150
Totale vraag beleidsvelden (B)	3.049	3.152	3.274	3.233
Saldo financieel perspectief (A-B)	272	-1.292	- 1.009	-1.257

Tabel: saldo financieel perspectief 2025 - 2028 (x € 1.000).

De nieuwe/hogere uitgaven zoals hiervoor genoemd bij de beleidsvelden zijn verwerkt in de begroting 2025.

In de begroting 2025 zijn aanvullend de volgende mutaties verwerkt. Onder de tabel lichten we de verschillende posten toe.

Saldo meerjarenramingen	2025	2026	2027	2028
Saldo financieel perspectief 2025 – 2028	272	-1.292	-1.009	-1.257
1. Amendement: Heel Veere speelt	-30			
2. Motie: versnellen speelruimtebeleid	-80	-80	-130	-80
3. Motie: fondsen- en subsidieverwerfer	-105	-105	-105	-105
Dekking algemene reserve / subsidies		105	105	105
4. Extra capaciteit inkoop en juridisch	-95			
5. Afschrijvingslasten	468	93	-142	-44
6. Rentelasten	873	534	373	217
7. 2e bestuursrapportage 2024	-78	-78	-80	-81
8. Belastingen/heffingen	260	260	260	260
9. Algemene uitkering	-740	-288	-19	7
10. Diverse samenwerkingen	-102	-102	-102	-102
11. Bodemsanering Markt Westkapelle	-98			
12. Afval en riolering	-130	-35	98	91
13. Overige mutaties	-110	-12	78	125
Saldo meerjarenramingen	305	-1.000	-673	-864

Tabel: saldo meerjarenramingen 2025 - 2028 (x € 1.000).

Voor een toelichting op de verschillende mutaties verwijzen we naar het hoofdstuk financiële positie in de financiële begroting 2025.

Structureel begrotingssaldo

Hieronder treft u een overzicht aan waarin we weergeven of de begroting en meerjarenramingen structureel in evenwicht zijn.

1. Saldo van baten en lasten: betreft het saldo van de regel 'geraamd totaal van baten en lasten' uit het overzicht van baten en lasten.
2. Toevoegingen en onttrekkingen aan reserves: betreft het saldo van de regel 'reserves' uit het overzicht van baten en lasten minus het in het raadsvoorstel

gepresenteerde resultaat van de begroting 2025 - 2028.

3. Begrotingsresultaat na bestemming: het in het raadsvoorstel gepresenteerde resultaat van de begroting 2025 - 2028.

4. Waarvan incidentele baten en lasten (saldo): betreft het totaalsaldo van de incidentele baten en lasten zoals gepresenteerd in het 'overzicht van incidentele baten en lasten'.

5. Structureel begrotingssaldo: het zuivere structurele begrotingssaldo. Een positief geval betekent een overschot.

	2025	2026	2027	2028
Saldo van baten en lasten	-914	-2.484	-1.829	-1.876
Toevoegingen en onttrekkingen aan reserves	1.220	1.484	1.154	1.012 +
Begrotingsresultaat na bestemming	305	-1.000	-675	-864
Waarvan incidentele baten en lasten (saldo)	-1.333	-894	-124	-70 -/-
Structureel begrotingssaldo	1.638	-106	-551	-794

Tabel: structureel begrotingssaldo (bedragen x € 1.000)

Reservepositie en weerstandscapaciteit

De reservepositie ziet er als volgt uit. In deze cijfers is rekening gehouden met alle voorstellen in deze begroting.

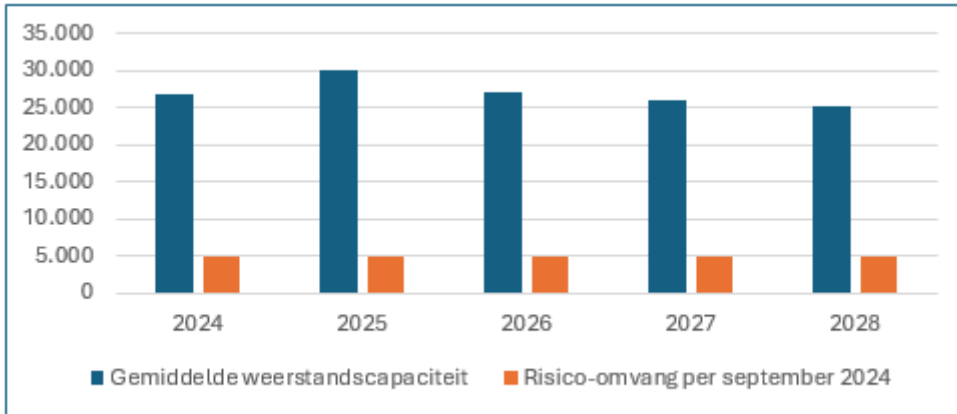
Reserves (per 1-1)	2024	2025	2026	2027	2028
Algemene reserve	21.440	30.737	27.203	25.305	24.867
Bestemmingsreserves	25.149	33.772	36.087	36.501	35.785
totaal reserves	46.589	64.509	63.290	61.806	60.652

Tabel: reserves 2025 - 2028 (bedragen x € 1.000).

Ten opzichte van 2024 verbetert de reservepositie. Belangrijke oorzaken zijn onder andere het resultaat van de jaarrekening 2024 (€ 7,7 miljoen toegevoegd aan de algemene reserve), reserveren van het dividend ZEH (storting van € 9 miljoen in reserve Grote Veerse Opgaven) en reserveren van het overschot in het budget voor opvang en huisvesting van Oekraïners (storting van € 3.250.000 in de reserve huisvesting en opvang vreemdelingen, zoals voorgesteld in de 2e bestuursrapportage 2024).

De algemene reserve laat een dalend verloop zien vanaf 2025 naar 2028. Dit heeft te maken met het feit dat in die jaren geplande investeringen worden gedekt uit de algemene reserve tot een bedrag van circa € 7 miljoen. Gelet op de stand van de algemene reserve vinden we deze wijze van dekken verantwoord.

De algemene reserve is een belangrijk onderdeel van de weerstandscapaciteit. Deze geeft aan de mate waarin de gemeente niet begrote kosten kan dekken en risico's kan opvangen. De verhouding tot het risicoprofiel is het weerstandsratio. Het beleid is dat een ratio van 1,4 tot 2,0 ruim voldoende is. Op basis van de meest recente actualisatie bedraagt het weerstandsratio 5%.



Financiële kengetallen

Voor het beoordelen of Veere een gezonde financiële positie heeft, hanteren we de gebruikelijke financiële kengetallen. Uitgangspunt is dat deze kengetallen geen hogere score hebben dan gemiddeld risicovol.

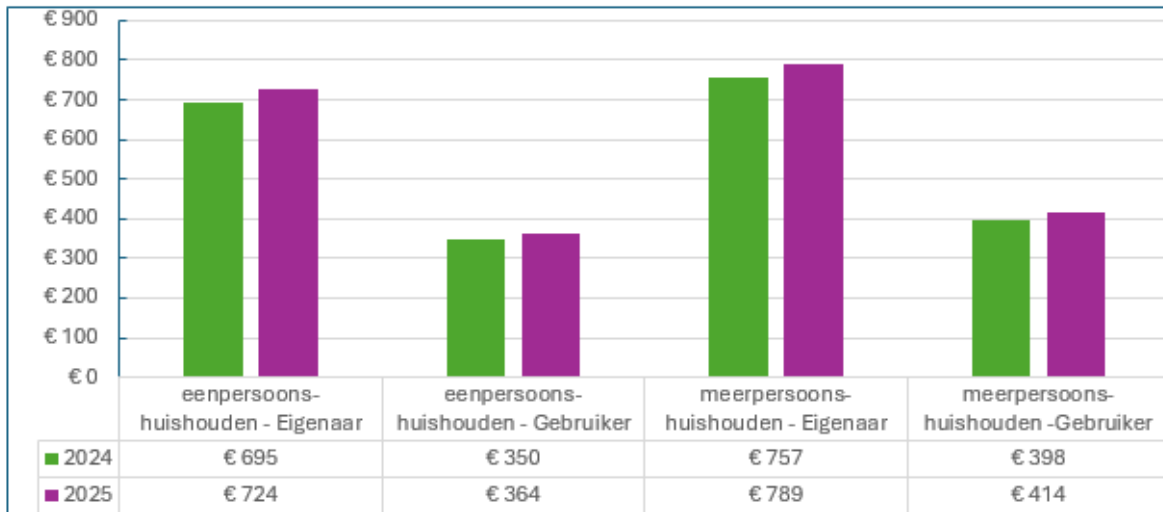
Kengetallen	Verloop van de kengetallen					
	Rekening 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
netto-schuldquote	32%	29%	46%	68%	78%	82%
netto-schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte geldleningen	26%	23%	38%	60%	69%	72%
solvabiliteitsratio	37%	32%	43%	44%	42%	41%
structurele exploitatieruimte	4,5%	2,7%	0,9%	-1,2%	-1,2%	-1,4%
grondexploitatie	4%	6%	4%	4%	3%	3%
belastingcapaciteit	88%	84%	80%	80%	80%	80%

Norm toezichthouder		
A. Minst risicovol	B. Gemiddeld risico	C. Meest risicovol
<90%	90-130%	>130%
<90%	90-130%	>130%
>50%	20-50%	<20%
>0%	0%	<0%
<20%	20-35%	>35%
<95%	95-105%	>105%

Lokale heffingen

De woonlasten voor een huishouden berekenen we op basis van de onroerende zaakbelastingen, de afvalstoffenheffing en de rioolheffing. Ten opzichte van 2024 stijgen de woonlasten met 4,1% voor een eenpersoonshuishouden (gebruiker) en met 3,9% voor een meerpersoonshuishouden (gebruiker). De stijging voor een

eenpersoonshuishouden (eigenaar) is 4,3% en voor een meerpersoonshuishouden (eigenaar) is 4,2%. Deze percentages zijn in vergelijking met het financieel perspectief lager omdat de rioolheffing minder stijgt dan eerst berekend (0,9% in plaats van 4,9%).



Grafiek: woonlasten 2024 en 2025.

In deze berekening is gerekend met de gemiddelde WOZ waarde in Veere van € 388.000.

De onroerende zaakbelasting voor niet-woningen stijgt ten opzichte van 2024 met 5,4% (dit betreft een inflatieverhoging en een eerder geplande extra verhoging). Daarnaast stijgen de tarieven voor eigenaren en gebruikers in 2025 extra. Deze stijging heeft te maken met een korting in de algemene uitkering. Deze korting is hoger dan de feitelijke opbrengst. Bij de begroting 2024 is besloten om dit negatieve aspect stapsgewijs te corrigeren vanaf 2024 in 4 jaar.

Volgens het vastgestelde ingroeipad zou er sprake zijn van een stijging voor 2025 van respectievelijk 14% en 10%. Als we de geraamde meeropbrengst voor 2025 afzetten tegen de opbrengst 2024 komt de stijging lager uit op respectievelijk 12,8% voor eigenaren en 9,5% voor gebruikers.

