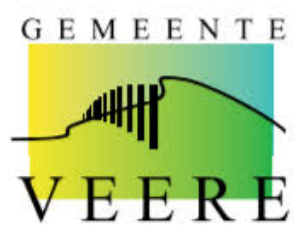


# Financieel beeld



## Financieel beeld

In het financieel perspectief 2024-2027 is samengevat het volgende beeld gepresenteerd. In dit overzicht is ook het amendement dat door de raad is aangenomen verwerkt met betrekking tot de OZB niet-woningen.

Saldo meerjarenramingen (FP)	2024	2025	2026	2027
<b>Financiële ruimte financieel perspectief (A)</b>	<b>2.203</b>	<b>3.317</b>	<b>1.170</b>	<b>472</b>
<b>Hogere/nieuwe uitgaven:</b>				
Speerpunten (1.1 tot en met 1.4)	420	370	370	180
Programma's (2.1 tot en met 2.10)	1.899	2.595	2.399	1.970
<b>Totaal hogere/nieuwe uitgaven (B)</b>	<b>2.319</b>	<b>2.965</b>	<b>2.769</b>	<b>2.150</b>
<b>Dekking:</b>				
Parkeerterreinen	229	229	229	229
OZB (niet-woningen)	249	498	745	994
Amendement OZB niet-woningen	- 124	- 148	- 95	5
<b>Totaal dekking (C)</b>	<b>354</b>	<b>579</b>	<b>879</b>	<b>1.228</b>
<b>Saldo financieel perspectief (A-B-C)</b>	<b>238</b>	<b>931</b>	<b>- 720</b>	<b>- 450</b>

Tabel: saldo financieel perspectief 2024-2027 (x € 1.000).

De nieuwe/hogere uitgaven zoals hiervoor genoemd bij speerpunten en programma's en de dekking zijn verwerkt in de begroting 2024.

In de begroting 2024 zijn aanvullend de volgende mutaties verwerkt:

Saldo meerjarenramingen (begroting 2024)	2024	2025	2026	2027
<b>Saldo financieel perspectief 2024-2027</b>	<b>238</b>	<b>931</b>	<b>- 720</b>	<b>- 450</b>
1a. Motie cultuurfonds	- 100	- 100	- 100	- 100
1b. Dekking algemene reserve	100	100	100	100
2. 2e bestuursrapportage 2023	- 123	- 123	- 123	- 123
3. Huisvesting minderjarige asielzoekers	- 100	-	-	-
4. Capaciteit (inkoop en juridische advisering)	- 95	-	-	-
5. Overige mutaties (vrijval afschrijving)	- 220	-	-	-
<b>Saldo meerjarenramingen</b>	<b>140</b>	<b>808</b>	<b>- 843</b>	<b>- 573</b>

Tabel: saldo meerjarenramingen 2024-2027 (x € 1.000).

Toelichting:

1. De gemeenteraad heeft bij de behandeling van het financieel perspectief een motie aangenomen betreffende het instellen van een fonds voor een periode van 4 jaar; de voeding van € 100.000 per jaar gedurende 4 jaar vindt plaats vanuit de reserves. In tegenstelling tot de redactie van de motie start het fonds in 2024 en loopt tot en met 2027. Dekking vindt plaats uit de algemene reserve.
2. In de 2<sup>e</sup> bestuursrapportage 2023 zijn posten verwerkt die structureel doorwerken in de begroting 2024 en de meerjarenramingen. Dit betreft grotendeels netwerkkosten elektriciteit en enkele kleine mutaties.

3. De provincie Zeeland en het ministerie maakten afspraken over de opvang van diverse groepen vreemdelingen in de provincie. In de afspraken die Zeeland met het ministerie maakt is opgenomen dat Veere naast de taakstelling voor statushouders en de opvang van Oekraïense vluchtelingen ook zorgt voor de opvang van:
  1. Crisis Noodopvang van vreemdelingen (gerealiseerd)
  2. Minderjarige statushouders
  3. Minderjarige vreemdelingenBegin 2023 is er overleg geweest tussen Middelburg, Vlissingen en Veere. Uit dit overleg blijkt dat de crisis noodopvang (CNO) en de structurele asielopvang voldoende op sterkte is in onze subregio. Middelburg en Vlissingen kunnen deze huisvesting voor korte termijn én structureel regelen. De opvang van minderjarigen is in Zeeland nog onvoldoende. Veere kan daarom een belangrijke bijdrage leveren door huisvesting te organiseren voor alleenstaande minderjarige vreemdelingen (AMV).

De gemeente Veere stelt gronden beschikbaar aan COA om huisvesting voor maximaal 50 alleenstaande minderjarige vreemdelingen (AMV) te realiseren. Dit betreft een bouwproject voor een tijdelijke bebouwing van gemeentelijke gronden. We hebben daarom een projectbudget nodig ten behoeve van een zorgvuldig proces met omwonenden, het opstellen van juridische, ruimtelijke en sociale randvoorwaarden en het toetsen van de aanvragen die door het COA worden gedaan. We ramen dus € 100.000 voor de inzet van extern personeel en het ontwikkelen van communicatiemiddelen en onderzoeken.
4. In verband met incidentele knelpunten in de capaciteit voor 2024 (inkoop en juridische zaken) ramen we een budget van € 95.000.
5. Onder de overige mutaties ramen we de vrijval van afschrijving in het 1<sup>e</sup> jaar in verband met wijzigingen in de planning van investeringen.

### **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 2024 - 2027.
3. Begrotingsresultaat na bestemming: het in het raadsvoorstel gepresenteerde resultaat van de begroting 2024 - 2027.
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.

Structureel begrotingssaldo		2024	2025	2026	2027
1	Saldo van baten en lasten	419	214	-1.360	-1.090
2	Toevoegingen en onttrekkingen aan reserves	-279	594	517	517 +
3	<b>Begrotingsresultaat na bestemming</b>	<b>140</b>	<b>808</b>	<b>-843</b>	<b>-573</b>
4	Waarvan incidentele baten en lasten (saldo)	-1.530	-951	-636	0 -/-
5	<b>Structureel begrotingssaldo</b>	<b>1.670</b>	<b>1.759</b>	<b>-207</b>	<b>-573</b>

Tabel: structureel begrotingssaldo (bedragen x € 1.000)

### Reservepositie en weerstandscapaciteit

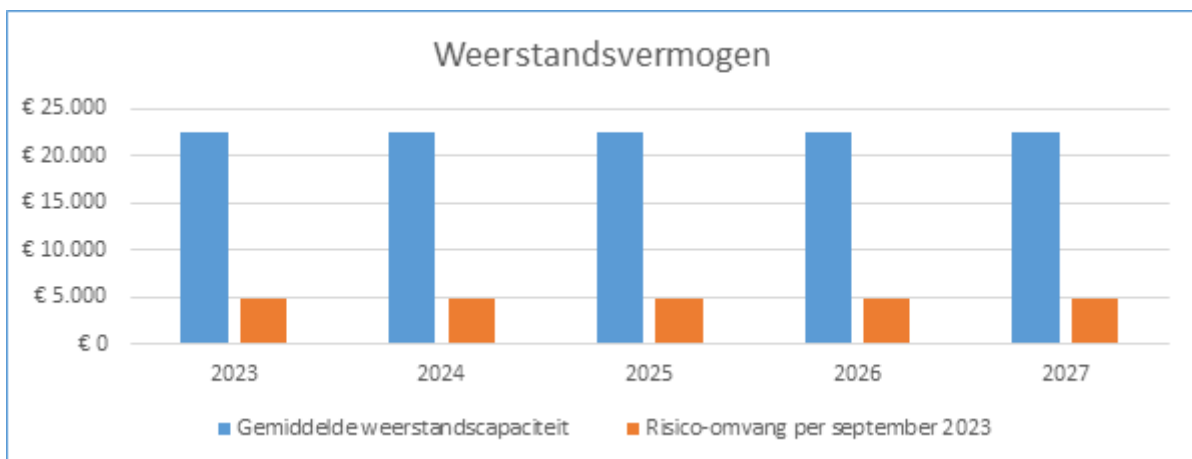
De reservepositie ziet er als volgt uit. In deze cijfers is rekening met alle voorstellen in deze begroting.

Reserves (per 31-12)	2024	2025	2026	2027
Algemene reserve	21.442	21.328	21.307	21.285
Bestemmingsreserves	19.514	19.033	18.538	18.043
<b> totaal reserves</b>	<b>40.956</b>	<b>40.361</b>	<b>39.845</b>	<b>39.328</b>

Tabel: reserves 2024 - 2027 (bedragen x € 1.000).

Voor meer toelichting verwijzen we naar de programma's in de programmabegroting en de financiële begroting.

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 4,8%.



Tabel: Weerstandsvermogen.

### Financiële kengetallen

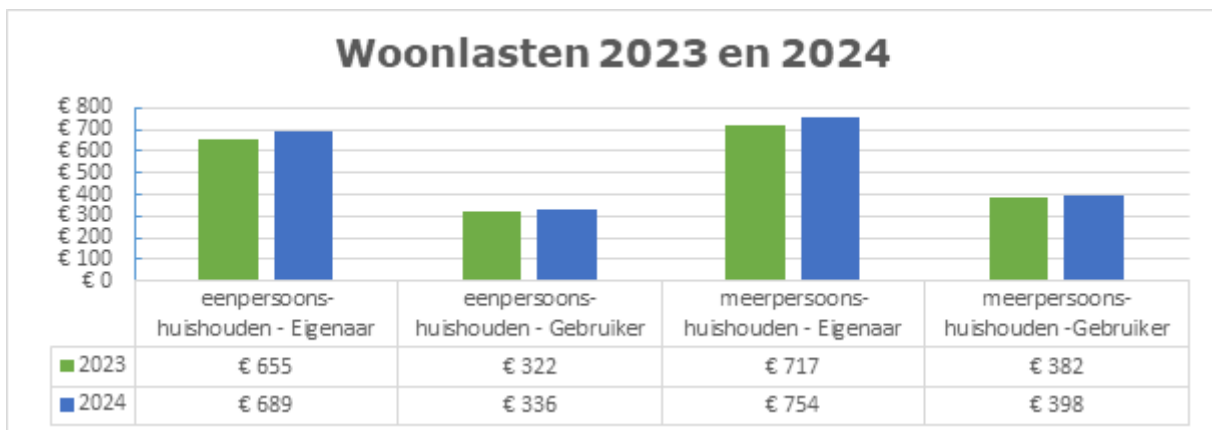
Voor het beoordelen of Veere een gezonde financiële positie heeft, hanteren we de gebruikelijke financiële kengetallen. Uitgangspunt is dat deze kengetallen geen hogere score hebben dan gemiddeld risicovol.

Kengetallen	Verloop van de kengetallen					
	Rekening 2022	Begroting 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
netto-schuldquote	35%	83%	87%	108%	111%	107%
netto-schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte geldleningen	26%	76%	80%	100%	103%	100%
solvabiliteitsratio	33%	27%	32%	30%	29%	30%
structurele exploitatieruimte	9,3%	1,5%	2,7%	1,9%	-0,4%	-0,9%
grondexploitatie	4%	6%	6%	4%	3%	3%
belastingcapaciteit	88%	81%	84%	84%	84%	84%

Tabel: Financiële kengetallen.

### Lokale heffingen

De woonlasten voor een huishouden berekenen we op basis van de onroerende zaakbelastingen, de afvalstoffenheffing en de rioolheffing. Ten opzichte van 2023 stijgen de woonlasten met 4,2% voor een eenpersoons- en meerpersoonshuishouden (gebruiker/huurder). De stijging voor een eenpersoons- en meerpersoonshuishouden (eigenaar) is 5,3%.



Tabel: woonlasten 2023 en 2024.

In deze berekening is gerekend met de gemiddelde WOZ waarde in Veere van € 340.000.

De onroerende zaakbelasting voor niet-woningen stijgt ten opzichte van 2023 met 6,7% (dit betreft een inflatieverhoging en een eerder geplande extra verhoging). Daarnaast stijgen de tarieven voor eigenaren en gebruikers met respectievelijk 8% en 5,5% in 2024. Deze stijging heeft te maken met een korting in de algemene uitkering. Deze korting is 40% hoger dan de feitelijke opbrengst. Dit negatieve aspect corrigeren we de komende 4 jaar stapsgewijs.



