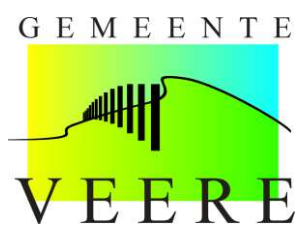


Registratie code : 26B.03231



**FINANCIEEL PERSPECTIEF Light
2027 – 2030**

Juni 2026

Inhoudsopgave

Inleiding.....	3
Financiën	4
1. Ontwikkelingen gemeentefonds.....	4
2. Financiële positie meerjarenramingen	4
3. Financieel gezond.....	5
4. Gemeentelijke belastingen.....	8
Programma's	10
1. Programma Bestuur en ondersteuning	10
2. Programma Veiligheid	10
3. Programma Verkeer, vervoer en waterstaat.....	10
4. Programma Economie	10
5. Programma Onderwijs.....	11
6. Programma Sport, Cultuur en Recreatie	11
7. Programma Sociaal Domein	11
8. Programma Volksgezondheid en milieu	12
9. Programma Fysieke leefomgeving	12
10. Bedrijfsvoering	12

Inleiding

Aan de leden van de gemeenteraad,

In de financiële verordening is bepaald dat burgemeester en wethouders voor 1 juli aan de gemeenteraad een financieel perspectief aanbieden. Dit gaat samen met een voorstel voor het beleid en de financiële kaders van de begroting voor het volgende begrotingsjaar en de meerjarenramingen.

Dit jaar hebben we te maken met gemeenteraadsverkiezingen en dat maakt dat er sprake is van een bijzondere situatie. Het financieel perspectief 2027-2030 voor de begroting 2027 wordt in principe door het nieuwe college aangeboden aan de gemeenteraad. Het nieuwe college is op 8 juni 2026 geïnstalleerd. Dit geeft te weinig ruimte om een financieel perspectief, inclusief beleid en financiële gevolgen, te kunnen aanbieden aan de raad voor 1 juli 2026.

Om de gemeenteraad van enig inzicht te voorzien in de actuele financiële positie van de gemeente Veere is er een financieel perspectief "light" opgesteld. Dit document beschrijft de huidige situatie voor de komende vier jaar, waarbij alleen autonome ontwikkelingen zijn meegenomen, en vormt het startpunt voor de begroting van 2027. In de financiële paragraaf is de actuele financiële positie in een aantal thema's toegelicht. Vervolgens zijn per programma de relevante autonome ontwikkelingen met de financiële gevolgen toegelicht.

Uit deze analyse blijkt dat de begroting op dit moment niet structureel sluitend is. Het college zal daarom, op basis van het nieuwe coalitieakkoord en het bestaande beleid, toewerken naar een sluitende begroting voor 2027.

Domburg, juni 2026.

Het college van burgemeester en wethouders van de gemeente Veere

Financiën

1. Ontwikkelingen gemeentefonds

Gemeenten ontvangen een belangrijk deel van hun inkomsten via het gemeentefonds. Voor de begroting van het komende jaar moeten gemeenten zich baseren op de meicirculaire, die eind mei 2026 verschijnt en tijd vergt om door te rekenen en te verwerken. Dit betekent dat voor de cijfers in dit Financieel Perspectief is gerekend met de informatie bekend tot en met de september- en decembercirculaire 2025.

Het op 30 januari 2026 gepresenteerde landelijke coalitieakkoord biedt gemeenten weinig soelaas bij het oplossen van hun financiële problemen. Er is weinig perspectief op nieuwe middelen. Op onderdelen is er sprake van extra middelen, maar daar staan ook extra uitgaven tegenover. Net als bij eerdere formaties wordt het coalitieakkoord financieel technisch uitgewerkt in een startnota. De vertaling hiervan vindt plaats in de meicirculaire 2026.

2. Financiële positie meerjarenramingen

Financiële positie: vertrekpunt voor 2027

De financiële positie actualiseren we op basis van:

- Stand meerjarenraming begroting 2026
- Meerjarenramingen 2027-2030 op basis van indexeringen
- Autonome ontwikkelingen & investeringen (zie hoofdstuk "Programma's" voor een toelichting per autonome ontwikkeling of investering)

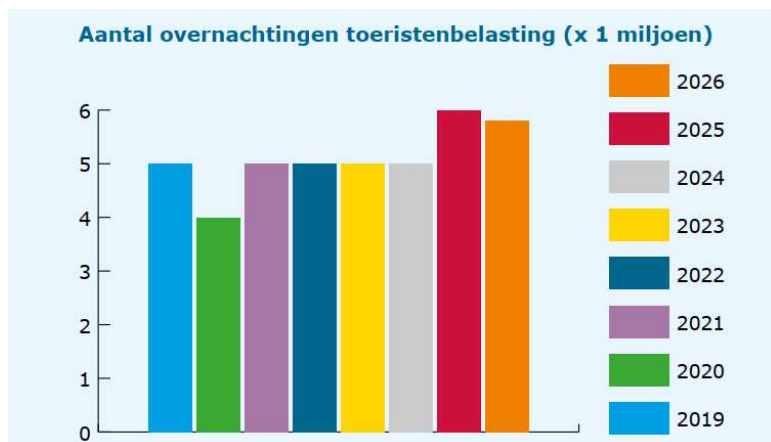
Vertrekpunt 2027	2027	2028	2029	2030
1. stand meerjarenraming begroting 2026	284	-294	58	58
2. uitgangspunten (indexeringen)	873	502	476	348
3. Autonome ontwikkelingen	-651	-793	-884	-925
Saldo na uitgangspunten en autonome ontwikkelingen	507	-585	-349	-518

Tabel 1 – Resultaat meerjarenbegroting x € 1.000

Uitgangspunten:

1. Voor het opstellen van de begroting en de meerjarenramingen stellen we algemene uitgangspunten op. Dit betreft onder meer:
 - a. Het inflatiepercentage voor lonen (3,5%) en prijzen en subsidies (2,1%). Het inflatiecijfer voor lonen wijkt hiermee af van de prognose van de CPB van 4,1%. Wij baseren ons op een gewogen gemiddelde van onze CAO-verhoging van 1,6% per 01-01-2027 & 2,5% extra stijging vanaf 01-04-2027. Vanaf 01-01-2028 wordt rekening gehouden met de 4,1% richtlijn vanuit het CPB.
 - b. De VZG-richtlijn voor begrotingen van gemeenschappelijke regelingen is vastgesteld op 3,3%;
 - c. Het rentepercentage bij kapitaallasten voor nieuwe investeringen (3,5%).
 - d. De algemene inflatiestijging voor tarieven (inkomsten) is 2,6%; dit is een gewogen gemiddelde van het percentage voor lonen (1/3^e deel) en prijzen (2/3^e deel).

- e. In 2024 is gekozen om met een ingroeipad van 4 jaar de onroerende-zaakbelasting (OZB) voor de categorie niet-woningen te verhogen. 2027 is het laatste jaar van deze verhoging (14,9% voor eigenaren en 12,0% voor gebruikers in 2027) en deze verhogingen zijn al verwerkt in de meerjarenramingen (zie ook toelichting 4. Gemeentelijke belastingen).
- f. Voor de opbrengst toeristenbelasting houden we een autonome groei van het aantal overnachtingen aan van 2% tot en met 2029. Voor het jaar 2030 is uitgegaan van 0% groei. De toeristenbelasting indexeren we met 2,6% (zoals besloten bij de begroting 2026). De ontwikkeling en de prognose 2026 van het aantal overnachtingen is als volgt:



Grafiek 1: aantal overnachtingen toeristenbelasting (2026 = prognose)

- g. Er zijn in 2026 begrotingswijzigingen vastgesteld met structurele gevolgen voor 2027 en verder.
2. De financiële gevolgen van de autonome ontwikkelingen op basis van bestaand beleid en de noodzakelijke (vervangings)investeringen zijn geïnventariseerd.

3. Financieel gezond.

Een gezond financieel beleid is het uitgangspunt, zodat de gemeente in de toekomst voldoende middelen heeft om alle taken uit te voeren en risico's af te dekken. De belangrijkste indicatoren voor dit beleid zijn als volgt:

1. *Begroting reëel en structureel in evenwicht.*

Structureel evenwicht betekent dat structurele lasten gedekt worden door structurele baten. De incidentele lasten mogen worden gedekt door structurele en door incidentele baten. De gemeenteraad heeft de wettelijke taak een begroting vast te stellen die structureel en reëel in evenwicht is.

2. *De financiële kengetallen wijzen op een gemiddeld risico.*

In Planning & Control documenten (begroting, jaarstukken, kadernota en dergelijke) besteden we aandacht aan financiële kengetallen. Deze kengetallen zijn onder andere voor de Provincie Zeeland signaalwaarden in het toezicht op gemeenten. Als uitgangspunt voor een gezonde financiële positie hanteerden we tot nu toe: gemiddeld

risicovol. Het huidige college wil dit uitgangspunt zo handhaven. Dit betekent concreet het volgende:

- De schuldquote is maximaal 130% van het totale saldo van de baten van de begroting; dit geeft inzicht in het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de eigen middelen.
- De solvabiliteitsratio is minimaal 20%; dit geeft de mate aan waarin de gemeente aan haar verplichtingen kan voldoen.
- De grondexploitatie is maximaal 35%; dit percentage geeft de waarde van de grond aan in verhouding tot de totale baten.
- De structurele exploitatieruimte is 0% of hoger; dit geeft aan dat de begroting structureel in evenwicht is of structurele ruimte heeft.
- De belastingcapaciteit is maximaal 105% van het landelijk gemiddelde (woonlasten meerpersoonshuishouden).

	A. Minst risicovol	B. Gemiddeld risicovol	C. Meest risicovol
netto-schuldquote	<90%	90-130%	>130%
netto-schuldquote gecorrigeerd	90%	90-130%	>130%
solvabiliteitsratio	>50%	20-50%	<20%
grondexploitatie	<20%	20-35%	>35%
structurele exploitatieruimte	>0%	0%	<0%
belastingcapaciteit	<95%	95-105%	>105%

Tabel 2: Signaalwaarden financiële kengetallen

Voor het bepalen van de kengetallen stellen we een prognosebalans op. In de begroting 2027 presenteren we die voor een periode van 4 jaar. We beoordelen de ontwikkeling van de kengetallen ook voor de lange termijn (10 jaar). Dit gebeurt op basis van de investeringsplanning 2027-2030 en de verwachte investeringen na 2030 met een aanname voor jaarlijkse investeringen en grondaankopen.

In de begroting 2026 zijn de volgende kengetallen weergegeven.

Kengetallen	Verloop van de kengetallen					
	Rekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
netto-schuldquote	19%	46%	57%	86%	95%	98%
netto-schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte geldleningen	13%	38%	49%	77%	86%	88%
solvabiliteitsratio	42%	43%	45%	41%	40%	40%
structurele exploitatieruimte	15,8%	0,9%	2,1%	0,4%	-0,5%	-0,2%
grondexploitatie	4%	4%	3%	3%	3%	2%
belastingcapaciteit	83%	80%	78%	78%	78%	78%

Tabel 3: verloop financiële kengetallen begroting 2026

Investeringsopgave

Veere heeft een flinke investeringsopgave. Dit betreft investeringen in maatschappelijk vastgoed, onderwijshuisvesting, riolering, afvalinzameling en mobiliteit. Van de geplande en beschikbaar gestelde investeringen moet eind 2025, door vertraging bij de uitvoeringen, nog ca. 50% (van de € 100 miljoen) gerealiseerd worden. Inclusief de al

geplande investeringen in de meerjarenramingen van 2026 t/m 2029 is er nog een investeringsopgave van totaal € 101 miljoen.

Daarnaast krijgen we te maken met nieuwe investeringen o.a. op basis van het streefbeeld maatschappelijk vastgoed en op het gebied van leefbaarheid en verkeersveiligheid in de kernen. Op voorhand kan niet aangegeven worden hoe omvangrijk deze investeringen gaan worden en wat de planning is. Het is van belang om bij de planning van deze investeringen bewust te zijn van het volgende:

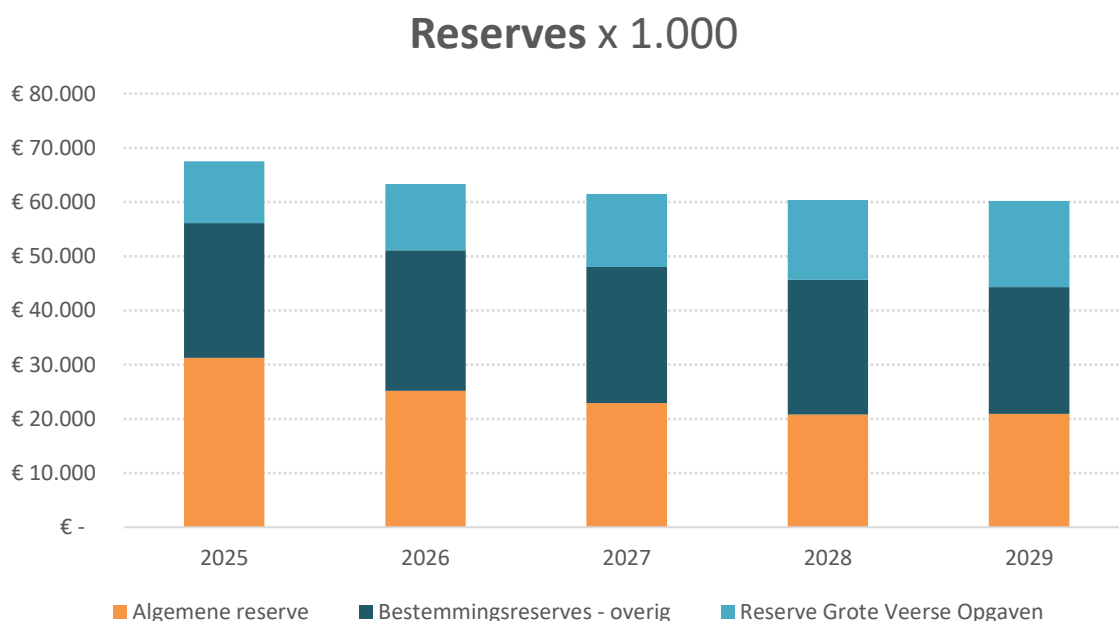
- a. de investeringen moeten passen binnen het kader van de financiële kengetallen (m.n. schuldquote en solvabiliteit);
- b. de planning is mede afhankelijk van de vrijval van afschrijvingslasten;
- c. de kapitaallasten moeten gedekt worden in de begroting.

Uitgaande van de jaarrekening 2025 en de geplande investeringen voor 2026-2029 zien we, bovenop de bestaande investeringsopgave van € 101 miljoen, een ruimte om gefaseerd te investeren in een bandbreedte van € 20 miljoen tot € 55 miljoen de komende periode (2027-2036).

- a. *Een weerstandsvermogen dat ruim voldoende is (ratio tussen 1,4 en 2,0)*

In begrotingen en jaarrekeningen brengen we in de betreffende paragraaf de risico's en de benodigde weerstandscapaciteit (lees: algemene reserve) in beeld. We streven naar een weerstandsratio dat ruim voldoende is (tussen 1,4 en 2,0). Concreet betekent dit, gelet op het huidige risicoprofiel, dat de algemene reserve minimaal een weerstandsniveau van € 8,6 miljoen dient te hebben.

De stand van de algemene reserve en de bestemmingsreserves, uitgaande van de rekening 2025 en de prognoses voor 2026-2029, is als volgt. In de grafiek is de bestemmingsreserve "Grote Veerse opgaven" apart vermeld en is onderdeel van de totale bestemmingsreserves.



Grafiek 2: ontwikkeling reserves

Reserve Grote Veeerse Opgaven

Deze bestemmingsreserve is in 2024 ingesteld en wordt gevoed door dividenden vanuit de Zeeuwse Energie Houdstermaatschappij (ZEH). We zetten deze reserve in voor incidentele investeringen in drie grote opgaven voor Veere:

- Mobiliteit
- Verduurzaming
- Wonen/de woningbouwopgave

De stand van deze reserve is in bovenstaande grafiek weergegeven. Hierbij is rekening gehouden met de stand van de jaarrekening 2025 en de geprognostiseerde toevoegingen (belastingopbrengsten) en onttrekkingen voor 2026-2029. Toevoeging van toekomstig dividend ZEH vindt plaats nadat deze op basis van jaarstukken is vastgesteld.

4. Gemeentelijke belastingen

Tarieven 2027

De algemene inflatieverhoging van belastingen en tarieven voor 2027 is 2,6%. Dit percentage is ook van toepassing voor de toeristenbelasting.

Onroerende zaakbelastingen niet-woningen

Voor de categorie niet-woningen is in 2024 gestart met een extra verhoging voor niet-woningen, die gedurende vier jaar doorloopt. Dit heeft te maken met een korting in de algemene uitkering. Deze korting is 40% hoger dan de werkelijke opbrengst. In de periode 2024 tot en met 2027 wordt dit hersteld. Voor 2027 verhogen we de tarieven voor eigenaren en gebruikers met respectievelijk 14,9% en 12%. Dit is de laatste extra verhoging volgens het ingroeipad.

Afvalstoffenheffing

Uitgangspunt voor de afvalstoffenheffing is 100% dekking van de kosten. De tarieven stijgen in 2027 met een inflatieverhoging van 2,6%. In de uitwerking van de begroting 2027 beoordelen we of deze verhoging toereikend is om volledige dekking van de kosten te realiseren. Daarbij betrekken we ook de (egalisatie)voorziening. In de meerjarenramingen is voor 2027 en 2028 een extra verhoging gepland van 2% en voor 2029 1%.

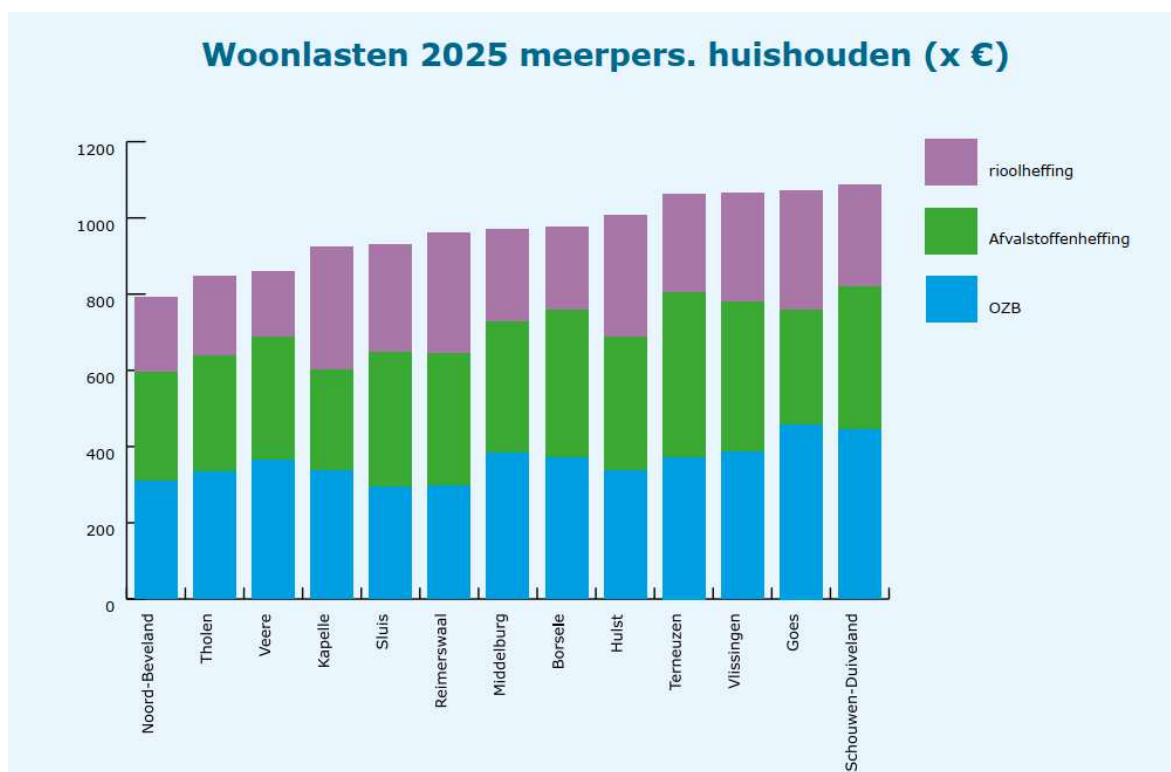
Rioolheffing

Uitgangspunt voor de rioolheffing is 100% dekking van de kosten. De tarieven stijgen in 2027 met een inflatieverhoging van 2,6%. In de uitwerking van de begroting 2027 beoordelen we of deze verhoging toereikend is om volledige dekking van de kosten te realiseren. Daarbij betrekken we ook de (egalisatie)voorziening. In de meerjarenramingen is vanaf 2027 een extra verhoging gepland van 2% per jaar.

Woonlasten

De woonlasten voor een huishouden berekenen we op basis van de onroerende zaakbelastingen, de afvalstoffenheffing en de rioolheffing. De stijging ten opzichte van 2026 is voor een gebruiker van een éénpersoons- een meerpersoonshuishouden 2,6%.

De Atlas "lokale lasten" van Coelo, het jaarlijkse onderzoek van de Universiteit Groningen, is voor 2026 nog niet verschenen. Hieronder zijn dus de woonlasten voor de Zeeuwse gemeenten voor 2025 weergegeven:



Grafiek 3: woonlasten per Zeeuwse gemeente in 2025

Programma's

1. Programma Bestuur en ondersteuning

Geen autonome ontwikkelingen.

2. Programma Veiligheid

Vervanging brandweerpost Oostkapelle & Zoutelande

Deze investering behelst de start van de uitbreiding én aanpassing van de brandweerkazernes in Oostkapelle en Zoutelande. Voor het adequaat bestrijden van natuurbranden zijn twee natuurbrandbluswagens aangeschaft door de Veiligheidsregio Zeeland (VRZ) die een adequate standplaats nodig hebben. Een onderzoek naar de beste locatie heeft uitgewezen dat de kazernes van Oostkapelle en Zoutelande het beste passen. De totale investering bedraagt € 5.500.000.

3. Programma Verkeer, vervoer en waterstaat

Stijging netwerkkosten en storingskosten openbare verlichting

Eind 2025 zijn de werkzaamheden aan de openbare verlichting opnieuw aanbesteed. De netwerk- en storingskosten zijn hoger dan waar we in het beheerplan rekening mee hielden. Om de veiligheid te waarborgen willen we dat de openbare verlichting goed blijft functioneren. De extra structurele lasten zijn totaal € 244.000.

Toename kosten brandstof en onderhoud

Door groei van het wagenpark stijgen brandstof- en onderhoudskosten. De structurele lasten hiervoor zijn in totaal € 50.000.

Parkeren: huurverhoging waterschap terreinen

Op basis van ons contract met Waterschap Scheldestromen zijn de nieuwe huurtarieven geïndexeerd. Daarnaast zijn we voor het parkeerterrein Veerse Dam een nieuwe overeenkomst aangegaan. Op basis van deze overeenkomst zijn de nieuwe tarieven voor dit terrein aanzienlijk hoger. De structurele lasten zijn € 25.000.

4. Programma Economie

Geen autonome ontwikkelingen.

5. Programma Onderwijs

Uitvoering leerplicht

De huidige formatie van het team leerplichtambtenaren op Walcheren is voor het laatst geactualiseerd in 2018. Op basis van een verdeelsleutel en contractuele afspraken stijgen de structurele lasten met € 55.000 per jaar.

Leerlingenvervoer

We zien in de laatste drie jaar tekorten op het leerlingenvervoer die tot nu toe niet structureel zijn meegenomen in de begroting. De stijgende lasten van deze verplichte taak zijn structureel € 80.000 per jaar.

6. Programma Sport, Cultuur en Recreatie

Mutatie areaal 2026

Het afgelopen jaar is het te onderhouden areaal aan groen gegroeid door onder andere de realisatie van nieuwe woonwijken. Daarnaast zijn 4 groenblauwe schoolpleinen aangelegd die onderhoud vereisen. De totale extra structurele lasten zijn € 115.000.

Ecologisch werkprotocol

In 2025 is het ecologisch werkprotocol wat de gemeenten moeten hanteren om invulling te geven aan de habitatrichtlijn verder aangescherpt. In hoofdlijn komt het er op neer dat we voorafgaand aan iedere onderhoudshandeling actief moeten controleren of er kwetsbare planten of dieren aanwezig zijn. Als dat het geval moeten we onze werkzaamheden daarop aanpassen of andere maatregelen treffen. De waarneming, de handeling en de eventuele aanpassing of maatregel moeten worden geregistreerd. De additionele structurele lasten zijn € 70.000 per jaar.

7. Programma Sociaal Domein

Ontwikkelingen binnen sociaal werk

Bij de uitvoeringsorganisaties binnen het sociaal werk (bijv. Welzijn Veere, Vizita, Manteling en vluchtelingenwerk) zien we grote cao-loonstijgingen. Die indexatie van gemeentelijke subsidies is lager dan deze loonstijgingen. Ook de kosten van huisvesting voor deze partijen kunnen niet volledig gedekt worden uit de bestaande subsidies. De additionele structurele kosten zijn € 150.000 per jaar.

Voortzetting beleidsuitvoerder nieuwkomers

De gemeente Veere heeft een beleidsuitvoerder die zich bezighoudt met huisvesting van nieuwkomers en inburgering. Deze inzet blijft in de komende jaren nodig zolang de oorlog in Oekraïne doorgaat en daarom verlengen we de financiering hiervan. Deze kosten van € 55.000 per jaar dekken we vanuit de rijksbijdrage voor Oekraïense ontheemden en vreemdelingenhuisvesting.

8. Programma Volksgezondheid en milieu

Investerings afvalinzameling

Om invulling te geven aan het vastgestelde grondstoffenbeleidsplan zijn diverse investeringen opgenomen voor onder andere uitbreiding en opnieuw inrichten van milieupleintjes met ondergrondse inzamelpunten. De totale investering bedraagt per saldo € 744.000. De jaarlijkse kapitaallasten van de investering worden gedekt vanuit de afvalstoffenheffing.

9. Programma Fysieke leefomgeving

Geen autonome ontwikkelingen.

10. Bedrijfsvoering

Uitbreiding hard- en software

De groei van het aantal medewerkers in onze organisatie betekent dat we meer apparatuur en licenties voor programmatuur nodig hebben. De structurele lasten zijn € 45.000 per jaar.

ICT-continuïteit en beschikbaarheid

Back-ups zijn essentieel om gegevens veilig op te slaan en systemen te kunnen herstellen bij storingen, cyberincidenten of andere calamiteiten. Door wijzigingen in licentiemodellen van deze software stijgen de structurele lasten met € 50.000 per jaar.