Werkvoorzieningschap Noord-Limburg West

Begroting 2025

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave 2

1 Paragraaf
1.1 Overzicht organisatie 3
1.2 Voorwoord 4
1.3 Uitgangspunten 4
1.4 Bedrijfsvoering 5
1.5 Verbonden partijen 6
1.6 Weerstandsvermogen en Risicobeheersing 6

2 Begroting
2.1 Begrote balans per 31 december 2025 8
2.2 Programma-begroting over begrotingsjaar 2025 10
2.3 Toelichtingen
2.3.1 Toelichting op de begrote balans per 31 december 2025 11
2.3.2 Toelichting op de programma-begroting over 2025 14
2.3.3 Overige gegevens 16

3 Financiering 17
3.1 Inleiding 17
3.2 Algemene ontwikkeling 17
3.3 Treasurybeheer 18
3.3.1 Risicobeheer 18
3.3.2 Kredietrisicobeheer 19
3.3.3 Intern liquiditeitsbeheer 19
3.3.4 Valutarisicobeheer 19
3.4 Ondernemingsfinanciering 20
3.4.1 Financiering 20
3.4.2 Uitzetting 20
3.4.3 Relatiebeheer 20
3.5 Kasbeheer 20
3.5.1 Geldstromenbeheer 20
3.5.2 Saldo- en liquiditeitenbeheer 20
3.6 Administratieve Organisatie 20
3.7 Informatievoorziening 20

4 Bijlage
4.1 Gemeentelijke budgetten 2025 21
4.2 Staat van leningen 22
4.3 Meerjarenraming 2024-2028 23
4.4 Overzicht taakvelden 25
4.5 Overzicht structurele en incidentele baten en lasten 25

Begroting 2025

Van: Werkvoorzieningschap Noord-Limburg West
Smakterweg 19 – Postbus 29 – 5800 AA Venray
Telefoon 0478-552323

1.1 Overzicht organisatie

Het Werkvoorzieningschap Noord-Limburg West is een gemeenschappelijke regeling, bestaande uit de volgende gemeenten:

- Peel en Maas
- Horst aan de Maas
- Venray

1.2 Voorwoord

De begroting wordt jaarlijks in het voorjaar opgesteld conform de eisen van “Gemeenschappelijke Regeling Werkvoorzieningschap Noord-Limburg West” (GR NLW).

In opdracht van het bestuur is in aansluiting op de eindverantwoording van de transitie NLW 2012-2019 in december 2020 een geactualiseerde strategische koers voor de periode 2021–2030 vastgesteld. Medio 2023 hebben de samenwerkende gemeenten in de Gemeenschappelijke Regeling NLW geconstateerd dat die koers niet uitvoerbaar bleek. Vanuit de verantwoordelijkheid die de samenwerkende gemeenten hebben om voor én met de inwoners die een extra ondersteuningsbehoefte hebben een zinvolle werkplek te organiseren, zijn gelijktijdig twee opdrachten afgegeven: één voor de korte termijn en één voor de lange termijn. De korte termijn opdracht is een opdracht aan de directie van de NLW om rust en stabiliteit te brengen binnen het bedrijf. De opdracht heeft een doorlooptijd tot eind 2024. Het financieel kader voor deze opdracht is derhalve in deze begroting niet meer meegenomen.

De lange termijn opdracht is een opdracht van de wethouders “participatie” van de gemeenten Horst aan de Maas, Peel en Maas en Venray. De opdracht moet leiden tot een duurzaam beleid, toegespitst op onze inwoners en rekening houdende met lokale behoeften en regionale en landelijke ontwikkelingen. Concretisering van de opdracht wordt in 2024 binnen de gemeenten georganiseerd in samenwerking met maatschappelijk partners. Hoofdlijn van de opdracht is passend en waardevol meedoen waarbij meedoen bedoeld is in de meest brede zin van het woord. Het jaar 2024 wordt gebruikt voor de uitwerking van en besluitvorming over de lange termijn opdracht. Wanneer dit van invloed blijkt op de begroting 2025, zal een gewijzigde (meerjaren)begroting worden opgesteld. Voor de ondersteuning van het bestuur is in de voorliggende begroting uitgegaan van gelijkblijvende bestuurs- en secretariaatskosten, met die kanttekening dat de bedragen wel geïndexeerd zijn.

Commentaren m.b.t. Ontwerp-Begroting 2025

Conform de Gemeenschappelijke Regeling hebben de gemeenteraden tot 1 juli 2024 de tijd, om aan het Dagelijks Bestuur hun gevoelens te doen blijken ten aanzien van de voorliggende Ontwerp-Begroting.

1.3 Uitgangspunten

Begroting 2025

Begroot aantal arbeidsplaatsen WSW voor 2025

In de voorliggende begroting is uitgegaan van een aantal WSW arbeidsplaatsen van 534. Ingevolge de WSW staat een arbeidsplaats gelijk aan 1 FTE x de factor van de handicapcategorie. Gemiddeld genomen wijkt dit 5% af van een reguliere FTE; een arbeidsplaats is dus 1,05 FTE. Met betrekking tot het aantal WSW arbeidsplaatsen is rekening gehouden met natuurlijke uitstroom en geen instroom.

Bijdragen lokale overheid

- Doorbetaling van het bedrag aan Inkomensoverdracht in de kosten van de salarissen van de WSW-werknemers; € 18.791.496 in totaal (= € 35.209 per arbeidsplaats).
- Vaste gemeentelijke bijdrage in exploitatie NLW Groep NV:

De berekende bijdrage per arbeidsplaats is begroot op € 698,24. Deze is gelijk aan de bijdrage 2024. De bedragen per gemeente zijn terug te vinden in bijlage 4.1. De totale begrote kosten over 2025 bedragen € 372.658.

- Gemeentelijke bijdrage in bestuurs- en secretariaatskosten.

Deze kosten worden afzonderlijk bij de aangesloten gemeenten in rekening gebracht op basis van het aantal inwoners per gemeente. De totale begrote kosten over 2025 bedragen € 66.000,-.

Overige bedrijfslasten

In de begroting is rekening gehouden met een kostenstijging van de loonkosten ambtelijke en met € 7.000 extra kosten bij overige algemene lasten.

Waardeverandering financiële vaste activa

In de begroting is niet uitgegaan van een waardeverandering van de 100% deelneming in NLW Groep NV.

Meerjarenraming 2024– 2028

Er is rekening gehouden met een compensatie voor de loonkostenontwikkeling conform de september circulaire 2023. Voor de Gemeentelijke bijdrage en de bedrijfskosten is uitgegaan van stabilisatie. De cijfermatige uitwerking van de Meerjarenraming is opgenomen in bijlage 4.3.

1.4 Bedrijfsvoering

Per 1 januari 2003 is er een Externe Verzelfstandiging doorgevoerd. Het Werkvoorzieningschap voert na de externe verzelfstandiging nog de volgende taken uit:

· Regiefunctie c.q. opdrachtgever voor de uitvoering SW
· Houder van de aandelen in NLW Groep NV en het uitoefenen van de zeggenschapsrechten in de algemene vergadering van aandeelhouders.

Dit betekent dat de uitvoering van de Wet Sociale Werkvoorziening met alle bijbehorende bedrijfsactiviteiten voortaan plaatsvindt in NLW Groep NV. Hiervoor is er een samenwerkingsovereenkomst afgesloten tussen het Werkvoorzieningschap en NLW Groep NV. Nagenoeg alle activa en passiva zijn per 1 januari 2003 door het Werkvoorzieningschap overgedragen aan de NV.

De activiteiten die nog begroot worden in het Werkvoorzieningschap, zijn de volgende:

· Ontvangst van de gemeenten van de in de integratie-uitkering Participatie opgenomen Rijksbijdrage voor de kosten van de salarissen van de WSW-werknemers. Deze rijksbijdrage wordt volledig doorbetaald aan NLW Groep NV, waar het materiële werkgeverschap voor deze WSW-werknemers is belegd.

· Ontvangst van de vaste gemeentelijke bijdrage in de bestuurs-/secretariaatskosten en exploitatiekosten van het Werkvoorzieningschap. Vanwege de verzelfstandiging wordt het deel van deze bijdrage dat bestemd is voor de exploitatie volledig doorbetaald aan de NLW Groep NV.

· Het doorlenen van de leningen van de BNG naar NLW Groep NV. De rentekosten worden derhalve doorberekend aan NLW Groep NV.
· Bestuursondersteuning: ambtelijk, juridisch, accountant.

In de Gemeenschappelijke Regeling is tevens opgenomen dat het Werkvoorzieningschap op verzoek van gemeenten taken mag uitvoeren op het terrein van reïntegratie, gesubsidieerde arbeid en participatie voor inwoners die vallen onder andere sociale wetgeving dan de WSW. Deze activiteiten worden volledig verantwoord binnen de NLW Groep NV.

1.5 Verbonden partijen

Het Werkvoorzieningschap Noord-Limburg West is een Gemeenschappelijke Regeling (GR), bestaande uit de volgende gemeentes die tevens als verbonden partij worden aangemerkt:
- Horst aan de Maas
- Peel en Maas
- Venray

Kapitaalbelangen
Het Werkvoorzieningschap Noord-Limburg West neemt per ultimo 1997 direct en indirect deel in navolgende vennootschap (vermeld percentage op basis van kapitaalbelang):
- NLW Groep NV (100%), gevestigd Smakterweg 19 te Venray, opgericht 30 december 1994. Totaal geplaatst en gestort aandelenkapitaal € 340.000.

In verband met de externe verzelfstandiging per 1-1-2003 zijn de statuten van deze vennootschap per 20-12-2002 aangepast notarieel vastgelegd. Deze vennootschap is toen omgezet van een BV naar een NV (voorheen was dit NLW Bedrijven BV). Tevens is in verband met de euroconversie het aandelenkapitaal aangepast.

NLW Groep NV heeft ten doel het oprichten, exploiteren en in stand houden van een of meerdere ondernemingen waar binnen objecten als bedoeld in en/of verwant aan de Wet sociale werkvoorziening kunnen worden uitgevoerd. De geldstromen die hiermee gepaard gaan, te weten de subsidie en de gemeentelijke bijdrage, worden door het Werkvoorzieningschap ontvangen en doorbetaald naar NLW Groep NV.

1.6 Weerstandsvermogen en Risicobeheersing

De begrote (Rijks)bijdrage in de salariskosten van de WSW-werknemers is gebaseerd op de verwachte ontwikkeling in de bezetting WSW en de verwachte ontwikkeling in het subsidiebedrag per arbeidsplaats. Het werkelijke subsidiebedrag kan o.a. afwijken doordat de WSW-bezetting hoger of lager uitvalt dan begroot, het landelijk vastgestelde subsidiebedrag per arbeidsplaats afwijkt (positief of negatief) en het al dan niet (gedeeltelijk) compenseren van de CAO stijging van de loonkosten in het subsidiebedrag per arbeidsplaats. De definitieve vaststelling van de subsidie 2025 vindt plaats in de loop van 2025 (meicirculaire). Voor de begroting van het Werkvoorzieningschap heeft dit overigens geen effect op het resultaat, aangezien het door te betalen bedrag subsidie aan de NLW Groep NV overeenkomstig wordt aangepast.

In voorliggende begroting zijn geen wijzigingen doorgevoerd ten aanzien van de afwaardering van de deelneming van de gemeenten in de NLW Groep NV. Reden hiervoor is dat momenteel de stille reserve en het Eigen Vermogen van de NLW Groep NV tezamen van voldoende omvang zijn om de waardering ongewijzigd te houden. Risico blijft echter dat onverwachte factoren ertoe kunnen leiden dat de stille reserve op het onroerend goed daalt binnen de NLW Groep NV. Op basis van de huidige kennis is dit niet waarschijnlijk. De financiële kengetallen van het Werkvoorzieningschap zijn weergegeven in onderstaande tabel:

Financiële kengetallen

Begroting 2025	**Verloop van de kengetallen**				
Kengetallen	Real.2023	Begr.2024	Begr.2025	Mjr. 2026	Mjr. 2027
Netto schuldquote	25,72	28,94	28,14	29,90	29,32
Nett schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	25,72	28,94	28,14	29,90	29,32
Solvabiliteitsratio	1,09%	0,72%	0,73%	0,73%	0,74%

Solvabiliteitsratio:
De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de Gemeenschappelijke Regeling in staat is aan zijn financiële verplichtingen te voldoen. Het wordt berekend door het eigen vermogen af te zetten tegen het totale vermogen (i.c. het balanstotaal). Het eigen vermogen is opgebouwd uit de algemene reserve. De solvabiliteitsratio zal rond de 0,7 blijven.

2.1 Begrote balans Werkvoorzieningschap per 31 december 2025

(bedragen * € 1.000,-)

Activa	31 dec. 2025	31 dec. 2024
Vaste Activa (1)		
Financiële vaste activa:		
Kapitaalvertrekking aan:		
- deelnemingen	5.159	5.159
Leningen aan:		
Overige verbonden partijen	169	226
Totaal vaste activa	**5.328**	**5.385**
Vlottende activa (2)		
Kortlopende vorderingen met een looptijd korter dan 1 jaar		
- Vorderingen op openbare lichamen	0	0
- Overige vorderingen	14	14
Totaqal kortlopende vorderingen met een looptijd korter dan 1 jaar	**14**	**14**
Liquide middelen		
- Bank- en girosaldi	30	30
Totaal liquide middelen	30	**30**
Totaal Vlottende activa	**44**	**44**
Totaal Activa	**5.372**	**5.429**

(bedragen * € 1.000,-)

Passiva	31 dec. 2025	31 dec. 2024
Eigen vermogen (3)		
- Algemene reserve	39	39
- Resultaat na bestemming	0	0
Totaal Eigen vermogen	**39**	**39**
Langlopende schulden (schulden met een looptijd langer dan 1 jaar) (4)		
Onderhandse leningen van:		
- binnenlandse banken en overige financiële instellingen	169	226
- overige binnenlandse sectoren	5.000	5.000
Totaal Langlopende schulden (schulden met een looptijd langer dan 1 jaar)	**5.169**	**5.226**
Kortlopende schulden (schulden met een looptijd korter dan 1 jaar) (5)		
- Overige schulden	164	164
Totaal kortlopende schulden (schulden met een looptijd korter dan 1 jaar)	**164**	**164**
Overlopende passiva		
De van de Europese en Nederlandse overheidslichamen ontvangen voorschotbedragen voor uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel die dienen ter dekking van lasten van volgende begrotingsjaren.	0	0
Totaal overlopende passiva	**0**	**0**
Totaal passiva	**5.372**	**5.429**

2.2 Programma-begroting 2025

(bedragen * € 1.000,-)

Omschrijving	Begroot 2025	Begroot 2024	Werkelijk 2023
Baten			
WSW Inkomensoverdracht	18.791	17.990	20.367
Doorbetaling WSW Inkomensoverdracht	-18.791	-17.990	-20.367
Gemeentelijke bijdrage	446	481	535
Doorbetaling Gemeentelijke bijdrage	-373	-401	-405
Totaal baten	**73**	**80**	**130**
Financiering en algemene dekkingsmiddelen			
Overhead	73	80	100
Rente lang en kort	20	20	20
Doorberekening bedrijfs- en financieringslasten	-20	-20	-19
Totaal financiering en algemene dekkingsmiddelen	**73**	**80**	**101**
Bedrijfsresultaat	**0**	**0**	**29**
Waardeverandering financiële vaste activa			
Waardeverandering financiële vaste activa	0	0	0
Waardeverandering financiële vaste activa	**0**	**0**	**0**
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	0	0	0
Totaal incidentele baten en lasten	**0**	**0**	**0**
Onvoorzien	0	0	0
Gerealiseerde totaal saldo baten en lasten	0	0	0
Toevoeging en onttrekking aan reserves	0	0	0
Gerealiseerd resultaat	**0**	**0**	**29**
Vennootschapsbelasting	0	0	0

2.3.1 Toelichting op de begrote balans per 31 december 2025

(bedragen * € 1.000,-)

ACTIVA	31 dec. 2025	31 dec. 2024
Financiële vaste activa (1)		
Kapitaalverstrekkingen aan:		
- Deelneming		
Saldo per 1 januari	5.159	5.159
Investeringen	0	0
Desinvesteringen	0	0
Saldo per 31 december	5.159	5.159
Lening aan:		
- overige verbonden partijen		
Saldo per 1 januari	226	283
Opname	0	0
Aflossing	-57	-57
Saldo per 31 december	169	226
Financiële vaste activa	**5.328**	**5.385**
Vlottende activa (2)		
Vorderingen op openbare lichamen		
Vorderingen op openbare lichamen	0	0
Totaal vorderingen op openbare lichamen	0	0
Overige vorderingen		
Te vorderen rente	0	0
Overige vorderingen	14	14
Totaal overige vorderingen	14	14
Liquide middelen		
Kassaldi	0	0
Banksaldi	30	30
Totaal liquide middelen	30	30
De liquide middelen staan vrij ter beschikking.		
Totaal Vlottende activa	**44**	**44**
Totaal Activa	**5.372**	**5.429**

(bedragen * € 1.000,-)

PASSIVA	31 dec. 2025	31 dec. 2024
Eigen vermogen (3)		
Algemene Reserve		
Saldo per 1 januari	39	39
Toevoeging:	0	0
Onttrekking:	0	0
Saldo per 31 december	**39**	**39**
Resultaat na bestemming		
Saldo per 1 januari	0	0
toevoeging	0	0
onttrekking	0	0
Saldo per 31 december	**0**	**0**
Totaal Algemene Reserve	**39**	**39**
Langlopende schulden (schulden met een looptijd langer dan 1 jaar) (4)		
Onderhandse leningen		
Onderhandse leningen van:		
- binnenlandse banken		
Saldo per 1 januari	226	283
Vermeerderingen	0	0
Aflossingen	-57	-57
Saldo per 31 december	**169**	**226**
Onderhandse leningen van:		
- overige binnenlandse sectoren		
Saldo per 1 januari	5.000	5.000
Vermeerderingen		0
Aflossing		0
Saldo per 31 december	**5.000**	**5.000**
Totaal langlopende schulden (schulden met een looptijd langer dan 1 jaar)	**5.169**	**5.226**

(bedragen * € 1.000,-)

PASSIVA	31 dec. 2025	31 dec. 2024
Kortlopende schulden (schulden met een looptijd korter dan 1 jaar) (5)		
Crediteuren	1	1
Rekening-courant verhouding met NLW NV	54	54
Te ontvangen inkoopfacturen	0	0
Te betalen rente leningen	0	0
Overige schulden	109	109
Kortlopende schulden (schulden met een looptijd korter dan 1 jaar)	**164**	**164**
Overlopende passiva (6)		
De van de Europese en Nederlandse overheidslichamen ontvangen voorschotbedragen voor uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel die dienen ter dekking van lasten van volgende begrotingsjaren	0	0
Totaal overlopende passiva	**0**	**0**
Totaal Passiva	**5.372**	**5.429**

2.3.2 Toelichting op de programma-begroting over 2025

(bedragen * € 1.000,-)

BATEN	Begroot 2025	Begroot 2024	Werkelijk 2023
WSW Inkomensoverdracht			
WSW Inkomensoverdracht omvang	18.791	17.990	20.367
WSW Inkomensoverdracht per arbeidsplaats WSW (in euro's)	35.209	31.350	34.173
	534	574	596
Budget regulier	18.791	17.990	20.367
Budget conform taakstelling gemeente	18.791	17.990	20.367
Totaal budget	**18.791**	**17.990**	**20.367**
Doorbetaling WSW Inkomensoverdracht aan NLW Groep N.V.	**-18.791**	**-17.990**	**-20.367**
Gemiddeld aantal FTE’s WSW verslagjaar	508	547	567
Gemiddeld aantal arbeidsplaatsen WSW verslagjaar	534	574	596
Gemeentelijke bijdrage			
Gefaktureerde jaarlijkse bijdrage	373	401	405
Doorberekende bestuurs- en indicatiekosten	73	80	130
Totaal gemeentelijke bijdrage	**446**	**481**	**535**
Doorbetaling gemeentelijke bijdrage aan NLW Groep			
Gefactureerde jaarlijke bijdrage	-373	-401	-405
Totaal doorbetaling gemeentelijke bijdrage	**-373**	**-401**	**-405**

Financiering en algemene dekkingsmiddelen

De WSW-medewerkers hebben formeel gezien een dienstverband bij de gemeenschappelijke regeling. Doordat NLW Groep N.V. materieel werkgever is, worden de personele kosten verantwoord in NLW Groep N.V.

Overhead			
Loonkosten ambtelijk	56	41	46
Accountantslasten	7	11	2
Overige algemene lasten	10	28	52
Totaal overhead	**73**	**80**	**100**

(bedragen * € 1.000,-)

	Begroot 2025	Begroot 2024	Werkelijk 2023
Rente lang en kort			
Rentelasten	20	20	20
Totaal rentelasten	**20**	**20**	**20**
Doorberekende bedrijfs- en financieringslasten			
Doorberekende rente lasten	-20	-20	-19
Totaal doorberekende bedrijfs- en financieringslasten	**-20**	**-20**	**-19**
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	0	0	0
Totaal incidentele baten en lasten	**0**	**0**	**0**
Onvoorzien	0	0	0
Gerealiseerde totaal saldo van baten en lasten	0	0	29
Resultaatbestemming			
Onttrekking uit algemene reserve	0	0	0
Totaal bestemd resultaat	**0**	**0**	**0**
Gerealiseerde resultaat	**0**	**0**	**29**
Vennootschapsbelasting	**0**	**0**	**0**

Aldus opgemaakt: dd-mm-jjjj
Venray,

Aldus vastgesteld: 28 juni 2024
Venray,

Secretaris: D. Schaepkens

Voorzitter: M. Leenders

(bedragen * € 1.000,-)

	Begroot 2025	Begroot 2024	Werkelijk 2023
2.3.3 Overige gegevens			
Resultaatbestemming			
Voorstel resultaat te onttrekken aan algemene reserve:	0	0	29
Totaal	**0**	**0**	**29**

3 Financiering

3.1 Inleiding

Sinds 1 januari 2001 is de wet FIDO van kracht. In deze wet worden de kaders gesteld voor een verantwoorde, prudente en professionele inrichting en uitvoering van de treasuryfunctie van decentrale overheden.

Het Werkvoorzieningschap Noord-Limburg West onderkent het belang van een verantwoord en adequaat beheer van haar financiële middelen. Mede als gevolg van de wet FIDO wenst zij haar activiteiten op het gebied van treasury op een zo transparant en beheersbaar mogelijke wijze in te richten. In deze treasury paragraaf worden de specifieke beleidsvoornemens op het gebied van treasury voor de komende jaren en in het bijzonder voor het jaar 2024 besproken.

3.2 Algemene ontwikkelingen

Implementatie van alle activiteiten die in het kader van de wet FIDO moeten worden uitgevoerd, zijn afgerond. Voor het begrotingsjaar 2024 betekent dit dus dat geheel aan de verplichtingen m.b.t. de wet FIDO wordt voldaan.

3.3 Treasurybeheer

3.3.1 Risicobeheer

Renteriscobeheer

In het volgende overzicht wordt het begrote renterisico van het Werkvoorzieningschap tot uitdrukking gebracht.

Renterisiconorm en renterisico's vaste schulden in * € 1,-

Nr	Omschrijving	2025	2024
	Renterisico op vaste schuld		
1a	Renteherziening vaste schuld o/g		0
1b	Renteherziening vaste schuld u/g		0
2	Netto rente herziening vaste schuld (1a-1b)	0	0
3a	Nieuw aangetrokken vaste schuld		0
3b	Nieuw verstrekte uitzettingen		0
4	Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a-3b)	0	0
5	Betaalde aflossingen	57.000	57.000
6	Herfinanciering (laagste van en 5)		
7	Renterisico op vaste schuld (2+6)	0	0
	Renterisisconorm		
8	Stand van de vaste schuld per 01 januari	5.226.000	5.283.000
9	Het bij ministeriële regeling vastgesteld %	20%	20%
10	Renterisiconorm	1.045.200	1.056.600
	Toets renterisiconorm		
10	Renterisiconorm	1.045.200	1.056.600
7	Renterisico op vaste schuld	0	0
11	Ruimte (+) / Overschrijding (-)	1.045.200	1.056.600

De vaste schuld bestaat uit de renteloze leningen die door de aangesloten gemeentes t.b.v. de externe verzelfstandiging ter beschikking zijn gesteld en de vaste geldleningen bij de BNG. De vaste geldleningen worden een op een doorgeleend aan NLW Groep NV (zie ook paragraaf 4.2).

Zoals in het overzicht reeds weergegeven wordt, is het renterisico van het Werkvoorzieningschap lager dan de norm. Het op basis van de gegevens van het Werkvoorzieningschap berekende renterisico (20% * 5.226.890 = 1.045.378) is zelfs lager dan het vastgestelde minimum.

3.3.2 Kredietrisicobeheer

Het Werkvoorzieningschap Noord-Limburg West zal naar verwachting geen middelen uitzetten bij externe partijen in 2025. Wel leent zij de langlopende leningen door aan NLW Groep NV. Dit is contractueel tussen beide partijen vastgelegd.

3.3.3 Intern liquiditeitsbeheer

Om het liquiditeitsbeheer goed vorm te kunnen geven, dient er een liquiditeitsbegroting en liquiditeitenplanning te worden opgesteld. Bij het Werkvoorzieningschap worden deze twee instrumenten ingezet en kan aldus de ontwikkeling in de liquiditeit gevolgd worden. De kasgeldlimiet bedraagt € 1.577.000,-.

Kasgeldlimiet jaar 2025 (bedragen x € 1.000,-)

Nr.	Omschrijving	Budget jaar	Budget Kwartaal 1	2	3	4
1	**Toegestane kasgeldlimiet**					
	Omvang begroting per 1 januari 2025	19.237				
	Kasgeldlimiet in procenten van de grondslag	8,2%				
	Kasgeldlimiet in bedrag	**1.577**				
2	**Omvang vlottende schuld**					
	Opgenomen gelden < 1 jaar	0	0	0	0	0
	Schuld in rekening-courant	165	100	100	100	165
	Gestorte gelden door derden < 1 jaar	0	0	0	0	0
	Overige geldleningen niet zijnde vaste schuld	0	0	0	0	0
	Totaal vlottende schuld	**165**	**100**	**100**	**100**	**165**
3	**Vlottende middelen**					
	Uitgeleende gelden < 1 jaar	0	0	0	0	0
	Contante gelden in kas	30	50	50	50	30
	Tegoeden in rekening-courant	14	20	20	20	14
	Overige uitstaande gelden < 1 jaar	0	0	0	0	0
	Totaal vlottende middelen	**44**	**70**	**70**	**70**	**44**
4	**Toets kasgeldlimiet**					
	Totaal netto vlottende scchuld	-121	-30	-30	-30	-121
	Toegestane kasgeldlimiet	1.577	1.577	1.577	1.577	1.577
	Ruimte (+) / Overschrijding (-)	**1.456**	**1.547**	**1.547**	**1.547**	**1.456**

3.3.4 Valutarisicobeheer.

Valutarisico is in het statuut uitgesloten doordat volgens het statuut uitsluitend leningen mogen worden verstrekt of aangegaan in de Nederlandse geldeenheid (artikel 8). Vanwege de invoering van de euro is het koersrisico onder de huidige bedrijfsactiviteiten in het jaar 2025 nihil.

3.4 Ondernemingsfinanciering

3.4.1 Financiering
Voor het jaar 2025 is er naast het in 2003 beschikbaar gestelde vermogen van de aangesloten gemeentes ter grootte van € 5.000.000 geen nieuwe geldlening nodig.

3.4.2 Uitzetting
De langlopende leningen worden doorgeleend aan NLW Groep NV. Er zijn geen zekerheden gesteld met betrekking tot het terugbetalen van de langlopende leningen door NLW Groep NV aan het Werkvoorzieningschap. Wel is het Werkvoorzieningschap gerechtigd om in een aantal gevallen onmiddellijk de overeenkomst op te zeggen.

3.4.3 Relatiebeheer
Het Werkvoorzieningschap bankiert met de BNG (AAA rating) en Rabobank (A+ rating).

3.5. Kasbeheer

3.5.1 Geldstromenbeheer
De gehele administratie van het Werkvoorzieningschap, en dus ook het betalingsverkeer, zal ook in 2025 worden verzorgd door NLW Groep NV. De voorwaarden hiervoor zijn door beide partijen vastgelegd in de “Samenwerkingsovereenkomst Administratie”.

3.5.2 Saldo- en liquiditeitenbeheerGeldstromenbeheer
Het beheer van de positie op de rekeningen bij de BNG wordt door de BNG uitgevoerd. Een overschot of tekort aan liquide middelen wordt door de bank tegen het dagelijks door de bank vast te stellen daggeldrentepercentage vergoed c.q. in rekening gebracht. Derhalve is het niet meer nodig om telkens bij een overschot of tekort een deposito of kasgeldlening af te sluiten, wat derhalve een tijdsbesparing oplevert.

3.6 Administratieve organisatie
De administratieve organisatie rondom treasury is vastgelegd in het treasurystatuut. De bijbehorende bevoegdheden en verantwoordelijkheden zijn vastgelegd in de “Bevoegdhedenmatrices NLW”.

3.7 Informatievoorziening
In het jaar 2025 zal worden voldaan aan de verplichte informatievoorziening conform het Treasurystatuut van het Werkvoorzieningschap.

4.1 Gemeentelijke budgetten 2025

Het totale gemeentelijke budget bedraagt voor 2025 € 446.000. De verdeling van dit budget geschiedt als volgt:

Voor deelnemende gemeenten
* het budget exploitatiekosten wordt verdeeld naar rato van het aantal A.j. (36 uur per week) en een bijdrage van € 698,24 per A.j.;
* het budget bestuurskosten wordt verdeeld op basis van het aantal inwoners per gemeente (peildatum 1-1-2024).

Overzicht gemeentelijke budgetten

Gemeenten	* Aantal inwoners	[1] Aantal A.j.	2025			2023
			Exploitatie kosten	Kosten bestuur	Totaal	
Peel en Maas	45.551	161,6	113.000	25.000	138.000	148.000
Venray	44.668	265,2	185.000	24.000	209.000	246.000
Horst aan de Maas	43.923	106,9	75.000	24.000	99.000	99.000
Totaal	**134.142**	**533,7**	**373.000**	**73.000**	**446.000**	**493.000**

* Inwonersaantallen obv website "www.allecijfers.nl"
[1] Exploitatiekosten obv # A.j * € 698,24

Overzicht gemeentelijke inkomensoverdracht per A.j.

Gemeenten	Aantal A.j.	gemeentelijke inkomensoverdracht totaal per gemeenten
Peel en Maas	161,6	5.690.534
Venray	265,2	9.338.534
Horst aan de Maas	106,9	3.762.428
Totaal	**533,7**	**18.791.496**

4.2 Staat van leningen ultimo 2025 (bedragen * € 1.000,-)

Verstrekker	Oorspronkelijk bedrag leningen	Jaar van de laatste aflossing	Rente percentage	Restant van de leningen aan begin van het jaar	Rente	Aflossings verplichting komend boekjaar	Restant bedrag van de leningen
BNK '89	2.269	2030	4,85%	224	20	57	167
Totaal	**2.269**			**224**	**20**	**57**	**167**

4.3 Meerjarenraming 2023 - 2028 (bedragen * € 1.000,-)

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Toegevoegde waarde	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeentes WSW inkomensoverdracht	20.367	17.990	18.791	17.841	17.260	16.171
Doorbetaling bijdrage gemeentes WSW	-20.367	-17.990	-18.791	-17.841	-17.260	-16.171
Gemeentelijke bijdrage	535	481	446	410	388	359
Doorbetaling bijdrage lokale overheid	-405	-401	-373	-344	-322	-293
Totaal Baten	**130**	**80**	**73**	**66**	**66**	**66**
Personele kosten WSW	0	0	0	0	0	0
Personele kosten ambtelijk (& overig)	46	41	56	51	51	51
Overige personele kosten algemeen	0	0	0	0	0	0
Afschrijvings- en rentekosten	20	20	20	18	18	18
Huur en onderhoud	0	0	0	0	0	0
Belastingen en verzekeringen	0	0	0	0	0	0
Energie	0	0	0	0	0	0
Indirecte produktiekosten	0	0	0	0	0	0
Algemene kosten	54	39	17	15	15	15
Doorberekening rente kosten	-19	-20	-20	-18	-18	-18
Totaal bedrijfskosten	**101**	**80**	**73**	**66**	**66**	**66**
Bedrijfsresultaat	**29**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Reserves	0	0	0	0	0	0
Bijzondere baten en lasten	0	0	0	0	0	0
Exploitatieresultaat	**29**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Aantal A.j. WSW	595,7	573,9	533,7	492,0	461,3	419,6
Aantal FTE WSW	567,4	546,5	507,0	467,4	438,2	398,6
BALANS						
Activa						
Vaste activa	5.442	5.385	5.328	5.271	5.214	5.157
Vlottende activa	706	44	44	44	44	44
Totaal activa	**6.148**	**5.428**	**5.371**	**5.314**	**5.257**	**5.200**
Passiva						
Eigen vermogen	67	39	39	39	39	39
Vaste schulden	5.284	5.226	5.169	5.112	5.055	4.998
Vlottende passiva	797	163	163	163	163	163
Totaal passiva	**6.148**	**5.428**	**5.371**	**5.314**	**5.257**	**5.200**
	-0	0	0	0	0	0

Structureel en reëel evenwicht

Structurele baten	20.921	18.491	17.601	16.765	15.971
Structurele lasten	-20.892	18.491	17.601	16.765	15.971
Incidentele baten	0	0	0	0	0
Incidentele lasten	0	0	0	0	0
Structureel saldo van de begroting	29	0	0	0	0
Structureel evenwicht	**Nee**	**Ja**	**Ja**	**Ja**	**Ja**

4.4 Overzicht taakvelden

Taakvelden gemeenten bedragen * € 1.000,-	Begroting 2025	
	Baten	Lasten
0. Bestuur en Ondersteuning		
0.4 Overhead		73
0.5 Treasury	20	20
0.8 Overige baten en lasten	0	0
0.10 Mutaties reserves	0	0
0.11 Resultaat van de rekening van baten en lasten	0	0
6.0 Sociaal domein		
6.4 Begeleide Participatie	19.237	19.164

4.5. Overzicht structurele en incidentele baten en lasten

	Begroting 2025	
	Baten	Lasten
Structurele baten en lasten		
Wsw inkomensoverdracht	18.791	18.791
Gemeentelijke bijdrage	446	373
Overhead		73
Rente lang en kort	20	20
Incidentele baten en lasten		
Incidentele baten en lasten		
Waarderverandering financiele vaste activa		
Saldo baten en lasten	**19.257**	**19.257**