

Werkvoorzieningschap Noord-Limburg West
Begroting 2026

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
1 Paragraaf	
1.1 Overzicht organisatie	3
1.2 Voorwoord	4
1.3 Uitgangspunten	5
1.4 Bedrijfsvoering	5
1.5 Verbonden partijen	7
1.6 Weerstandsvermogen en Risicobeheersing	7
2 Begroting	
2.1 Begrote balans per 31 december 2026	9
2.2 Programma-begroting over begrotingsjaar 2026	11
2.3 Toelichtingen	
2.3.1 Toelichting op de begrote balans per 31 december 2026	12
2.3.2 Toelichting op de programma-begroting over 2026	15
2.3.3 Overige gegevens	17
3 Financiering	18
3.1 Inleiding	18
3.2 Algemene ontwikkeling	18
3.3 Treasurybeheer	19
3.3.1 Risicobeheer	19
3.3.2 Kredietrisicobeheer	20
3.3.3 Intern liquiditeitsbeheer	20
3.3.4 Valutarisicobeheer	20
3.4 Ondernemingsfinanciering	21
3.4.1 Financiering	21
3.4.2 Uitzetting	21
3.4.3 Relatiebeheer	21
3.5 Kasbeheer	21
3.5.1 Geldstromenbeheer	21
3.5.2 Saldo- en liquiditeitenbeheer	21
3.6 Administratieve Organisatie	21
3.7 Informatievoorziening	21
4 Bijlage	
4.1 Gemeentelijke budgetten 2026	22
4.2 Staat van leningen	23
4.3 Meerjarenraming 2024-2029	24
4.4 Overzicht taakvelden	26
4.5 Overzicht structurele en incidentele baten en lasten	26

Begroting 2026

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 had oorspronkelijk een doorlooptijd tot eind 2024, deze is verlengd tot 1 september 2025 al dan niet langer. 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 2025 binnen de gemeenten georganiseerd in samenwerking met maatschappelijk partners. Hoofddlijn van de opdracht is passend en waardevol meedoen waarbij meedoen bedoeld is in de meest brede zin van het woord. Het jaar 2025 wordt gebruikt voor de uitwerking van en besluitvorming over de lange termijn opdracht. Wanneer dit van invloed blijkt op de begroting 2026, 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 2026

Conform de Gemeenschappelijke Regeling hebben de gemeenteraden tot 1 juli 2025 de tijd, om aan het Dagelijks Bestuur hun gevoelens te doen blijken ten aanzien van de voorliggende Ontwerp-Begroting.

1.3 Uitgangspunten

Begroting 2026

Begroot aantal arbeidsplaatsen WSW voor 2026

In de voorliggende begroting is uitgegaan van een aantal WSW arbeidsplaatsen van 486. 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; € 19.043.576 in totaal (= € 39.165 per arbeidsplaats).

- Vaste gemeentelijke bijdrage in exploitatie NLW Groep NV:

De berekende bijdrage per arbeidsplaats is begroot op € 698,24. De bedragen per gemeente zijn terug te vinden in bijlage 4.1. De totale begrote kosten over 2026 bedragen € 340.000.

- 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 2026 bedragen € 80.000.

Overige bedrijfslasten

De overige bedrijfslasten zijn in lijn met de begroting van voorgaand jaar en de realisatie van 2024, gecorrigeerd voor eenmalige kosten en rekening houdende met een jaarlijkse indexatie van deze kosten.

Waardeverandering financiële vaste activa

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

Meerjarenraming 2024 – 2029

Er is rekening gehouden met een compensatie voor de loonkostenontwikkeling conform de september circulaire 2024. 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 sindsdien 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 gemeenten 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 en 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 2026 vindt plaats in de loop van 2026 (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 2026 Kengetallen	Verloop van de kengetallen				
	Real.2024	Begr.2025	Begr.2026	Begr.2027	Begr.2028
Netto schuldquote	26,17	28,61	28,44	29,26	30,50
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	26,17	28,61	28,44	29,26	30,50
Solvabiliteitsratio	1,09%	0,71%	0,72%	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 2026

(bedragen * € 1.000,-)

Activa	31 dec. 2026	31 dec. 2025
Vaste Activa (1)		
Financiële vaste activa:		
Kapitaalvertrekking aan:		
- deelnemingen	5.159	5.159
Leningen aan:		
Overige verbonden partijen	170	227
Totaal vaste activa	5.329	5.386
Vlottende activa (2)		
Kortlopende vorderingen met een looptijd korter dan 1 jaar		
- Vorderingen op openbare lichamen	57	57
- Overige vorderingen	14	14
Totaal kortlopende vorderingen met een looptijd korter dan 1 jaar	71	71
Liquide middelen		
- Bank- en girosaldi	30	30
Totaal liquide middelen	30	30
Totaal Vlottende activa	101	101
Totaal Activa	5.430	5.487

	(bedragen * € 1.000,-)	
Passiva	31 dec. 2026	31 dec. 2025
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	170	227
- overige binnenlandse sectoren	5.000	5.000
Totaal Langlopende schulden (schulden met een looptijd langer dan 1 jaar)	5.170	5.227
 Kortlopende schulden (schulden met een looptijd korter dan 1 jaar) (5)		
- Overige schulden	221	221
Totaal kortlopende schulden (schulden met een looptijd korter dan 1 jaar)	221	221
 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	5.430	5.487

2.2 Programma-begroting 2026

Omschrijving	(bedragen * € 1.000,-)		
	Begroot 2026	Begroot 2025	Werkelijk 2024
Baten			
WSW Inkomensoverdracht	19.044	18.791	20.536
Doorbetaling WSW Inkomensoverdracht	-19.044	-18.791	-20.536
Gemeentelijke bijdrage	420	446	447
Doorbetaling Gemeentelijke bijdrage	-340	-373	-367
Totaal baten	80	73	80
Financiering en algemene dekkingsmiddelen			
Overhead	80	73	86
Rente lang en kort	9	20	17
Doorberekening bedrijfs- en financieringslasten	-9	-20	-17
Totaal financiering en algemene dekkingsmiddelen	80	73	86
Bedrijfsresultaat	0	0	-6
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	-6
Vennootschapsbelasting	0	0	0

2.3.1 Toelichting op de begrote balans per 31 december 2026

	(bedragen * € 1.000,-)	
ACTIVA	31 dec. 2026	31 dec. 2025
Financiële vaste activa (1)		
Kapitaalverstrekkingen aan:		
- Deelneming		
Saldo per 1 januari	5.159	5.159
Investerings	0	0
Desinvesterings	0	0
Saldo per 31 december	5.159	5.159
Lening aan:		
- overige verbonden partijen		
Saldo per 1 januari	227	284
Opname	0	0
Aflossing	-57	-57
Saldo per 31 december	170	227
Financiële vaste activa	5.329	5.386
Vlottende activa (2)		
Vorderingen op openbare lichamen		
Vorderingen op openbare lichamen	57	57
Totaal vorderingen op openbare lichamen	57	57
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	101	101
Totaal Activa	5.430	5.487

(bedragen * € 1.000,-)

	31 dec. 2026	31 dec. 2025
PASSIVA		
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	227	284
Vermeerderingen	0	0
Aflossingen	-57	-57
Saldo per 31 december	170	227
Onderhandse leningen van:		
- overige binnenlandse sectoren		
Saldo per 1 januari	5.000	5.000
Vermeerderingen	0	0
Aflossing	0	0
Saldo per 31 december	5.000	5.000
Totaal langlopende schulden (schulden met een looptijd langer dan 1 jaar)	5.170	5.227

(bedragen * € 1.000,-)

PASSIVA	31 dec. 2026	31 dec. 2025
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
Aflossing lening	57	57
Overige schulden	109	109
Kortlopende schulden (schulden met een looptijd korter dan 1 jaar)	221	221
 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	 5.430	 5.487

2.3.2 Toelichting op de programma-begroting over 2026

	(bedragen * € 1.000,-)		
	Begroot 2026	Begroot 2025	Werkelijk 2024
BATEN			
WSW Inkomensoverdracht			
WSW Inkomensoverdracht omvang	19.044	18.791	20.536
WSW Inkomensoverdracht per arbeidsplaats WSW (in euro's)	39.165	35.209	34.260
<i>Gemiddeld aantal arbeidsplaatsen WSW verslagjaar</i>	<i>486</i>	<i>534</i>	<i>566</i>
Budget regulier	19.044	18.791	20.536
Budget conform taakstelling gemeente	19.044	18.791	20.536
Totaal budget	19.044	18.791	20.536
Doorbetaling WSW Inkomensoverdracht aan NLW Groep N.V.	-19.044	-18.791	-20.536
Gemiddeld aantal FTE's WSW verslagjaar	463	508	539
Gemiddeld aantal arbeidsplaatsen WSW verslagjaar	486	534	566
Gemeentelijke bijdrage			
Gefactureerde jaarlijkse bijdrage	340	373	367
Doorberekende bestuurs- en indicatiekosten	80	73	80
Totaal gemeentelijke bijdrage	420	446	447
Doorbetaling gemeentelijke bijdrage aan NLW Groep			
Gefactureerde jaarlijkse bijdrage	-340	-373	-367
Totaal doorbetaling gemeentelijke bijdrage	-340	-373	-367
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	50	56	36
Accountantslasten	12	7	11
Overige algemene lasten	18	10	39
Totaal overhead	80	73	86

	(bedragen * € 1.000,-)		
Lasten	Begroot 2026	Begroot 2025	Werkelijk 2024
Rente lang en kort			
Rentelasten	9	20	17
Totaal rentelasten	9	20	17
Doorberekende bedrijfs- en financieringslasten			
Doorberekende rente lasten	-9	-20	-17
Totaal doorberekende bedrijfs- en financieringslasten	-9	-20	-17
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	-6
Resultaatbestemming			
Onttrekking uit algemene reserve	0	0	0
Totaal bestemd resultaat	0	0	0
Gerealiseerde resultaat	0	0	-6
Vennootschapsbelasting	0	0	0

Aldus opgemaakt: 9 april 2025
Venray,

Secretaris a.i.: D. Schaepkens

Aldus vastgesteld:
Venray,

Voorzitter: M. Leenders

	(bedragen * € 1.000,-)		
	Begroot 2026	Begroot 2025	Werkelijk 2024
2.3.3 Overige gegevens			
Resultaatbestemming			
Voorstel resultaat te onttrekken aan algemene reserve:	0	0	-6
Totaal	0	0	-6

3 Financiering

3.1 Inleiding

In de wet FIDO 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 2026 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 2026 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	2026	2025
Renterisico op vaste schuld			
1a	Renteherziening vaste schuld o/g	0	0
1b	Renteherziening vaste schuld u/g	0	0
2	Netto rente herziening vaste schuld (1a-1b)	<u>0</u>	<u>0</u>
3a	Nieuw aangetrokken vaste schuld	0	0
3b	Nieuw verstrekte uitzettingen	0	0
4	Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a-3b)	<u>0</u>	<u>0</u>
5	Betaalde aflossingen	57.000	57.000
6	Herfinanciering (laagste van 4 en 5)		
7	Renterisico op vaste schuld (2+6)	0	0
Renterisiconorm			
8	Stand van de vaste schuld per 01 januari	5.227.000	5.169.000
9	Het bij ministeriële regeling vastgesteld %	20%	20%
10	Renterisiconorm	1.045.400	1.033.800
Toets renterisiconorm			
10	Renterisiconorm	1.045.400	1.033.800
7	Renterisico op vaste schuld	0	0
11	Ruimte (+) / Overschrijding (-)	1.045.400	1.033.800

De vaste schuld bestaat uit de renteloze leningen die door de aangesloten gemeenten 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 weergegeven in het overzicht, is het renterisico van het Werkvoorzieningschap lager dan de norm. Het op basis van de gegevens van het Werkvoorzieningschap berekende renterisico ($20\% * 5.227.000 = 1.045.400$) 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 2026. 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 € 1.601.000.

Kasgeldlimiet jaar 2026 (bedragen x € 1.000,-)

Nr.	Omschrijving	Budget jaar	Budget Kwartaal			
			1	2	3	4
1	Toegestane kasgeldlimiet					
	Omvang begroting per 1 januari 2026	19.523				
	Kasgeldlimiet in procenten van de grondslag	8,2%				
	Kasgeldlimiet in bedrag	1.601				
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 schuld	-121	-30	-30	-30	-121
	Toegestane kasgeldlimiet	1.601	1.601	1.601	1.601	1.601
	Ruimte (+) / Overschrijding (-)	1.480	1.571	1.571	1.571	1.480

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 2026 nihil.

3.4 Ondernemingsfinanciering

3.4.1 Financiering

Voor het jaar 2026 is er naast het in 2003 beschikbaar gestelde vermogen van de aangesloten gemeenten 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 2026 worden verzorgd door NLW Groep NV. De voorwaarden hiervoor zijn door beide partijen vastgelegd in de "Samenwerkingsovereenkomst Administratie".

3.5.2 Saldo- en liquiditeitenbeheer

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 "Bevoegdhedenmatrix NLW".

3.7 Informatievoorziening

In het jaar 2026 zal worden voldaan aan de verplichte informatievoorziening conform het Treasurystatuut van het Werkvoorzieningschap.

4.1 Gemeentelijke budgetten 2026

Het totale gemeentelijke budget bedraagt voor 2026 € 420.000. 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 per A.j. € 698,24 ;

* het budget bestuurskosten wordt verdeeld op basis van het aantal inwoners per gemeente (peildatum 1-1-2025)

Overzicht gemeentelijke budgetten

Gemeenten	Aantal inwoners	Aantal A.j.	2026			2025
			Exploitatie kosten	Kosten bestuur	Totaal	
Peel en Maas	45.899	147,6	103.000	27.000	130.000	148.000
Venray	44.810	243,4	170.000	27.000	197.000	246.000
Horst aan de Maas	44.276	95,3	67.000	26.000	93.000	99.000
Totaal	134.985	486,2	340.000	80.000	420.000	493.000

Overzicht gemeentelijke inkomensoverdracht per A.j.

Gemeenten	Aantal A.j.	gemeentelijke inkomensoverdracht totaal per gemeenten
Peel en Maas	147,6	5.779.104
Venray	243,4	9.532.676
Horst aan de Maas	95,3	3.731.796
Totaal	486,2	19.043.576

4.2 Staat van leningen ultimo 2026 (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%	227	20	57	170
Totaal	2.269			227	20	57	170

4.3 Meerjarenraming 2024 - 2029 (bedragen * € 1.000,-)

	werkelijk 2024	begroot 2025	begroot 2026	begroot 2027	begroot 2028	begroot 2029
Toegevoegde waarde	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten WSW						
inkomensoverdracht	20.536	18.791	19.044	18.423	17.266	16.535
Doorbetaling bijdrage gemeenten WSW	-20.536	-18.791	-19.044	-18.423	-17.266	-16.535
Gemeentelijke bijdrage	447	446	420	474	416	429
Doorbetaling bijdrage lokale overheid	-367	-373	-340	-394	-336	-349
Totaal Baten	80	73	80	80	80	80
Personele kosten WSW	0	0	0	0	0	0
Personele kosten ambtelijk (& overig)	36	56	50	51	51	51
Overige personele kosten algemeen	0	0	0	0	0	
Afschrijvings- en rentekosten	17	20	9	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	50	17	30	29	29	29
Doorberekening rente kosten	-17	-20	-9	-18	-18	-18
Totaal bedrijfskosten	86	73	80	80	80	80
Bedrijfsresultaat	-6	0	0	0	0	0
Reserves	0	0	0	0	0	0
Bijzondere baten en lasten	0	0	0	0	0	0
Exploitatieresultaat	-6	0	0	0	0	0
Aantal A.j. WSW	566,0	533,7	486,2	455,7	414,8	384,8
Aantal FTE WSW	539,0	508,3	463,1	433,0	394,0	365,6

BALANS	werkelijk 2024	begroot 2025	begroot 2026	begroot 2027	begroot 2028	begroot 2029
Activa						
Vaste activa	5.442	5.416	5.359	5.271	5.214	5.214
Vlottende activa	706	71	71	44	44	44
Totaal activa	6.148	5.487	5.430	5.314	5.257	5.257
Passiva						
Eigen vermogen	67	39	39	39	39	39
Vaste schulden	5.284	5.227	5.170	5.112	5.055	5.055
Vlottende passiva	797	221	221	163	163	163
Totaal passiva	6.148	5.487	5.430	5.314	5.257	5.257
	-0	0	0	0	0	0
Structureel en reëel evenwicht						
Structurele baten	21.000	19.257	19.473	18.915	17.700	16.982
Structurele lasten	21.006	19.257	19.473	18.915	17.700	16.982
Incidentele baten	0	0	0	0	0	0
Incidentele lasten	0	0	0	0	0	0
Structureel saldo van de begroting	-6	0	0	0	0	0
Structureel evenwicht	Nee	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja

4.4 Overzicht taakvelden

Taakvelden gemeenten bedragen * € 1.000,-	Begroting 2026	
	Baten	Lasten
0. Bestuur en Ondersteuning		
0.4 Overhead		80
0.5 Treasury	9	9
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	19.464	19.384

4.5. Overzicht structurele en incidentele baten en lasten

	Begroting 2026	
	Baten	Lasten
Structurele baten en lasten		
Wsw inkomensoverdracht	19.044	19.044
Gemeentelijke bijdrage	420	340
Overhead		80
Rente lang en kort	9	9
Incidentele baten en lasten		
Incidentele baten en lasten		
Waarderverandering financiële vaste activa		
Saldo baten en lasten	19.473	19.473