



FEDERATIE
GOUD|ZILVER

BEGROTING 2025

FEDERATIE GOUD EN ZILVER

STAAT VAN BATEN EN LASTEN

Bij het opstellen van de prognose voor 2024 en de conceptbegroting 2025 dient het volgende te worden opgemerkt:

- De cijfers over 2023 zijn afkomstig uit de op 17 juni 2024 goedgekeurde jaarrekening 2023 van de FGZ.
- De bedragen in de vastgestelde begroting 2024 zoals hieronder weergegeven zijn in overeenstemming met de op 6 november 2023 vastgestelde begroting 2024.
- De bedragen in de prognose 2024 zoals hieronder weergegeven zijn onder voorbehoud. Deze prognose is opgesteld op basis van de gegevens voor zover bekend tot en met augustus 2024.
- De conceptbegroting 2025 is gebaseerd op de gegevens zoals bekend tot en met augustus 2024.

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
Baten	2023	2024	2024	2025
Contributies	312.591	332.000	325.000	339.000
Vergoeding secretariaat	16.851	5.000	10.000	0
Subsidie Soc. Fondsen	148.618	100.000	134.000	128.000
Opbrengst activiteiten	67.207	29.000	57.000	69.000
Intrest	5.876	1.000	10.000	11.000
Totale baten	551.143	467.000	536.000	547.000

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
Lasten	2023	2024	2024	2025
Bestuurskosten	17.332	18.000	17.000	19.000
Personeelskosten	374.358	429.000	416.000	450.000
Algemene kosten	56.068	59.000	59.000	63.000
Huisvestingskosten	34.358	36.000	38.000	40.000
Overige kosten	44.131	50.000	46.000	48.000
Totale lasten	526.247	592.000	576.000	620.000
Subtotaal FGZ kantoor	24.896	-125.000	-40.000	-73.000

FEDERATIE GOUD EN ZILVER

STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2023	2024	2024	2025
Subtotaal FGZ kantoor	24.896	-125.000	-40.000	-73.000
Res. communicatiemiddelen (pag 6)	2.212	0	0	0
Totaalresultaat FGZ Kantoor	27.108	-125.000	-40.000	-73.000

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2023	2024	2024	2025
Totaalresultaat FGZ Kantoor	27.108	-125.000	-40.000	-73.000
Totaal projecten (zie pag.7)	-16.265	0	0	0
Resultaat Promotiecommissie	-99	0	-25.000	0
Resultaat Comm. MooiVak	-9.278	-5.000	0	0
Totaal projecten	-25.642	-5.000	-25.000	0
Saldo exploitatie FGZ	1.466	-130.000	-65.000	-73.000

FEDERATIE GOUD EN ZILVER

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2023	2024	2024	2025
Basiscontributie	188.303	199.000	194.500	201.500
Winkeltoeslag	55.880	60.000	59.500	62.000
Personeelstoelag	62.122	67.000	65.000	68.500
Beroepsgroepen	6.286	6.000	6.000	7.000
Contributies	312.591	332.000	325.000	339.000

Bij de contributieopbrengst over 2025 is rekening gehouden met een licht dalend ledenaantal en een contributieverhoging op zowel de basiscontributie als de diverse toeslagen.

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2023	2024	2024	2025
St. OOGZ	9.351	5.000	5.000	0 *
Bodepa	7.500	0	5.000	0 **
Vergoeding secretariaten	16.851	5.000	10.000	0

* Het bestuur van St. OOGZ is voornemens alle secretariaatswerkzaamheden per 2025 door St. OOM te laten uitvoeren.

** Het bestuur van Bodepa zal tijdens de eerstvolgende ledenvergadering van Bodepa de leden adviseren de vereniging op te heffen.

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2023	2024	2024	2025
SF Retail Non Food	134.000	82.000	100.000 *	120.000
SF M&T	8.000	6.000	9.000 *	8.000
Subsidie RVO - HBD budget	858	2.000	500	0
Subsidie KUSV / SBB	5.760	0	0	0
Ministerie van J&V.	0	0	24.500	0
Subsidie MDIEU - OOGZ	0	10.000	0	0
Subsidies	148.618	100.000	134.000	128.000

De in de FGZ begroting opgenomen subsidiebedragen van Retail Non-Food en M&T worden uitsluitend gerealiseerd indien de aanvragen door de besturen van de fondsen worden gehonoreerd en de FGZ de kosten van de subsidieaanvragen voldoende kan verantwoorden. Voorzichtigheidshalve worden deze subsidieopbrengsten conservatief begroot.

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2023	2024	2024	2025
Bijdrage communicatiemiddelen	60.000	25.000	55.000	55.000 *
Beveiligingsproject	-9.478	1.000	0	10.000
Beveiligingsbijdr. verzekeraars	0	0	0	0
Overige opbrengsten	16.685	3.000	2.000	4.000
Opbrengst activiteiten	67.207	29.000	57.000	69.000

*

Deze opbrengst is afhankelijk van het resultaat Edelmetaal. Indien het resultaat Edelmetaal het toelaat, zal er een deel van de personeelskosten voor de redactie en acquisitie aan Edelmetaal worden doorberekend.

FEDERATIE GOUD EN ZILVER

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2023	2024	2024	2025
Vergoeding voorzitter	13.000	13.000	13.000	13.000
Vergaderkosten bestuur	4.332	5.000	4.000	6.000
Bestuurskosten	17.332	18.000	17.000	19.000

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2023	2024	2024	2025
Salarissen	258.408	294.500	291.000	313.000
Sociale lasten	40.648	43.000	45.500	48.000
Pensioenpremies	30.533	34.000	33.000	38.000
Overige personeelskosten	36.776	46.500	35.500	39.500
Premie ziekteverzuimverz.	7.993	11.000	11.000	11.500
Uitkering ziekteverzuim verz.	0	0	0	0
Personeelskosten	374.358	429.000	416.000	450.000

Bij de Personeelskosten voor 2025 is uitgegaan van personeelsbestand zoals deze is op het moment van opstellen van de begroting 2025. In totaal komt dit overeen met 4 FTE.

De stijging van de personeelskosten kan als volgt worden verklaard:

- Eén personeelslid is per december 2023 uit dienst getreden en pas per 1 april 2024 vervangen, dus 3 maanden één personeelslid minder. Daarnaast had de vorige werknemer een arbeidscontract voor 20 uur per week. Met de nieuwe medewerker is een arbeidscontract voor 32 uur per week overeengekomen.
- Per januari 2024 en juli 2024 is de salarisverhoging (0,6 % en 7%) conform de geldende cao toegepast. Daarnaast is er aan enkele medewerkers individuele salarisverhoging toegekend.
- Per maart 2025 en oktober 2025 zal er conform de cao weer een salarisverhoging (€ 100 en 3%) worden toegepast. Daarnaast zijn er met enkele medewerkers individuele salarisafspraken gemaakt.

FEDERATIE GOUD EN ZILVER

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2023	2024	2024	2025
Porti, telefoon	5.209	5.000	5.000	4.500
Kantoorbenodigdheden	17.240	17.500	18.000	21.000
Contributies (excl. MKB)	2.974	3.000	3.000	3.000
Contributie MKB	29.094	30.000	31.000	32.500
Voorziening deb. en incasso	-715	1.000	500	500
Drukwerk en abonnementen	185	500	500	500
Diversen	2.081	2.000	1.000	1.000
Algemene kosten	56.068	59.000	59.000	63.000

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2023	2024	2024	2025
Huur en Servicekosten pand	24.552	28.000	26.000	28.000
Overige huisvestingskosten	9.806	8.000	12.000	12.000
Huisvestingskosten	34.358	36.000	38.000	40.000

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2023	2024	2024	2025
Controle- en advieskosten	6.913	5.000	5.000	5.000
Consultancykosten	10.500	12.000	12.500 *	12.500 *
Juridische advieskosten	7.782	10.000	10.000	10.000
St. Geschillencommissie	10.632	12.500	11.000	12.000
Representatiekosten	1.966	3.000	1.000	1.500
Sectie UWH + Taxateurs	4.795	6.000	5.500	6.000
Kosten ANJV	1.543	1.500	1.000	1.000
Overige kosten	44.131	50.000	46.000	48.000

*

De consultancykosten hebben betrekking op alle werkzaamheden en kosten die Inretail maakt met betrekking tot het afsluiten van de CAO Retail Non Food. Voor het overgrote deel van deze kosten kan weer subsidie worden aangevraagd bij het Sociaal Fonds Retail Non Food (zie opbrengst Sociale Fondsen).

FEDERATIE GOUD EN ZILVER

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

Resultaat Diverse Communicatiemiddelen

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2023	2024	2024	2025
Advertentie opbrengsten	160.530	120.000	170.000	150.000
Abonnementen	37.548	40.000	37.000	40.000
Opbrengst communicatiemiddelen	198.078	160.000	207.000	190.000

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2023	2024	2024	2025
Druk- en verzendkn. Magazine	120.412	125.000	127.000	155.000
Website / Div. Social media	14.805	10.000	25.000	10.000
Overige kosten	60.649	25.000	55.000	25.000
Kosten communicatiemiddelen	195.866	160.000	207.000	190.000

Resultaat communicatiemiddelen	2.212	0	0	0
---------------------------------------	--------------	----------	----------	----------

De overige kosten bestaan voor een groot deel uit de doorbelaste uren van het FGZ personeel, hetgeen deels wordt doorbelast indien het Edelmetaal resultaat dit toelaat (zie ook Opbrengst activiteiten).

FEDERATIE GOUD EN ZILVER
TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

Projecten

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2023	2024	2024	2025
MVO / KD / Splesh	-16.265			
Structuuronderzoek				
Overige				
Projecten	-16.265	0	0	0