



FEDERATIE
GOUD|ZILVER

CONCEPT BEGROTING

2027

FEDERATIE GOUD EN ZILVER

STAAT VAN BATEN EN LASTEN

Bij het opstellen van de prognose voor 2026 en de conceptbegroting 2027 dient het volgende te worden opgemerkt:

- De cijfers over 2025 zijn afkomstig uit de op 25 mei 2026 goedgekeurde jaarrekening 2025 van de FGZ.
- De bedragen in de vastgestelde begroting 2026 zoals hieronder weergegeven zijn in overeenstemming met de op 27 oktober 2025 door de ALV vastgestelde begroting 2026. Hierbij moet worden opgemerkt dat deze vastgestelde begroting 2026 afwijkt van de concept-begroting 2026 zoals die door het bestuur aan de leden was voorgelegd. De ALV heeft namelijk bij die gelegenheid besloten dat het verstandig was om de contributies met een groter percentage te verhogen dan bij de concept-begroting was voorgesteld, dit i.v.m. de in 2026 te verwachten stijging van de kosten voor de FGZ en het op peil houden van het eigen vermogen.
- De bedragen in de prognose 2026 zoals hieronder weergegeven zijn onder voorbehoud. Deze prognose is opgesteld op basis van de gegevens voor zover bekend tot en met juli 2026.
- De conceptbegroting 2027 is gebaseerd op de gegevens zoals bekend tot en met juli 2026.
- Voor meer informatie over het verloop van de personeelskosten verwijzen wij u naar pag. 4.

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
Baten	2025	2026	2026	2027
Contributies	340.906	364.000	365.000	400.000
Vergoeding secretariaat	12.765	0	0	0
Subsidie Soc. Fondsen	385.940	190.000	190.000	209.000
Opbrengst activiteiten	64.103	50.000	67.000	55.000
Intrest	7.747	10.000	8.000	10.000
Totale baten	811.461	614.000	630.000	674.000

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
Lasten	2025	2026	2026	2027
Bestuurskosten	17.432	19.500	19.000	21.000
Personeelskosten	428.725	480.000	516.000	547.000
Algemene kosten	70.674	67.000	72.000	71.000
Huisvestingskosten	37.314	40.500	42.000	42.000
Overige kosten	43.347	56.000	50.000	55.000
Totale lasten	597.492	663.000	699.000	736.000
Subtotaal FGZ kantoor	213.969	-49.000	-69.000	-62.000

FEDERATIE GOUD EN ZILVER
STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2025	2026	2026	2027
Subtotaal FGZ kantoor	213.969	-49.000	-69.000	-62.000
Res. communicatiemiddelen (pag 6)	96	0	0	0
Totaalresultaat FGZ Kantoor	214.065	-49.000	-69.000	-62.000

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2025	2026	2026	2027
Totaalresultaat FGZ Kantoor	214.065	-49.000	-69.000	-62.000
Totaal projecten (zie pag.7)	-192.423	0	-15.000	-20.000
Resultaat Promotiecommissie	-117	0	0	0
Resultaat Comm. MooiVak	0	0	0	0
Totaal projecten	-192.540	0	-15.000	-20.000
Saldo exploitatie FGZ	21.525	-49.000	-84.000	-82.000

FEDERATIE GOUD EN ZILVER

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2025	2026	2026	2027
Basiscontributie	200.924	220.000 *	215.500	239.500
Winkeltoeslag	62.248	65.000 *	67.500	73.000
Personeelstoelag	70.617	72.500 *	75.000	80.000
Beroepsgroepen	7.117	6.500 *	7.000	7.500
Contributies	340.906	364.000	365.000	400.000

* De contributiebedragen genoemd onder de vastgestelde begroting 2026 komen niet overeen met de tijdens de ALV van 27 oktober 2025 gepresenteerde begroting 2026. Tijdens deze ALV is door de leden de begroting 2026 vastgesteld met de opmerking dat deze wordt gecorrigeerd n.a.v. het door de leden genomen contributiebesluit. De contributiebedragen voor 2026 worden met een groter bedrag verhoogd dan het secretariaat en bestuur in de begroting heeft voorgesteld.

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2025	2026	2026	2027
St. OOGZ	12.765	0	0	0 *
Bodepa	0	0	0	0 **
Vergoeding secretariaten	12.765	0	0	0

* Zoals eerder weergegeven hebben de besturen van St. OOGZ en St. OOM besloten te fuseren, waarbij de werkzaamheden van St. OOGZ in de praktijk zullen worden overgenomen door St. OOM. Deze fusie is in 2026 gerealiseerd.

** Het bestuur van Bodepa zal tijdens de eerstvolgende ledenvergadering van Bodepa de leden adviseren de vereniging op te heffen. Het opheffen van Bodepa heeft enige vertraging opgelopen. De streefdatum is nu 1 januari 2027.

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2025	2026	2026	2027
SF Retail Non Food	187.770	150.000	160.000	175.000 *
SF M&T	8.721	10.000	8.000	9.000 *
Min. J&V - Digitaal handboek	94.449 **	0	10.000	0
Min. J&V - Waarschuingsapp	76.000 **	0	0	0
Min. J&V - Overige activiteiten	19.000	30.000	12.000	25.000
Subsidies	385.940	190.000	190.000	209.000

* 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.

** De twee subsidies van het Ministerie van Justitie & Veiligheid voor het Digitaal Handboek en de Waarschuingsapp zijn specifiek toegekend voor deze projecten en dekken precies de kosten van de ontwikkeling en bouw van de betreffende twee middelen.

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2025	2026	2026	2027
Bijdrage communicatiemiddelen	70.000	45.000	60.000	50.000 *
Beveiligingsproject	-6.752	0	0	0
Beveiligingsbijdr. verzekeraars		0	0	0
Overige opbrengsten	855	5.000	7.000	5.000
Opbrengst activiteiten	64.103	50.000	67.000	55.000

*

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
	2025	2026	2026	2027
Vergoeding voorzitter	13.000	13.000	13.000	13.000
Vergaderkosten bestuur	4.432	6.500	6.000	8.000
Bestuurskosten	17.432	19.500	19.000	21.000

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2025	2026	2026	2027
Salarissen	321.107	334.000	357.000	367.000
Sociale lasten	48.958	51.000	56.000	58.000
Pensioenpremies	36.408	40.000	41.500	43.500
Overige personeelskosten	34.100	42.000	56.500	58.500
Premie ziekteverzuimverz.	12.180	13.000	15.000	20.000
Uitkering ziekteverzuim verz.	-24.028	0	-10.000	0
Personeelskosten	428.725	480.000	516.000	547.000

Bij de Personeelskosten voor 2027 is uitgegaan van personeelsbestand zoals dit is op het moment van opstellen van de begroting. In totaal komt dit overeen met 6 medewerkers.

Per maart 2026 is er een medewerkster in dienst getreden bij de Federatie voor 24 uur per week als redacteur Edelmetaal. Daarnaast verricht zij diverse redactionele werkzaamheden m.b.t. de website en de overige vormen van communicatie.

Om het inwerken goed te laten verlopen heeft gedurende een periode van 4 maanden de redactie van Edelmetaal een dubbele bezetting gekend. De vorige redacteur van Edelmetaal is wel voor overige werkzaamheden in dienst bij de Federatie gebleven.

Wat de personeelskosten in de begroting 2027 betreft is hiermee rekening gehouden, alsmede met de te verwachten cao-verhogingen en andere kostenstijgingen.

In 2025 (€ 24.000) en 2026 (€ 10.000) zijn uitkeringen ontvangen op grond van de ziekteverzuimverzekering. Deze uitkeringen zijn verrekend in de totale personeelskosten in 2025 en 2026 waardoor de personeelskosten over die jaren lager lijken dan ze in werkelijkheid waren.

De stijging van de overige personeelskosten kan worden verklaard doordat zowel de brandstofkosten als het aantal kilometers dat de diverse personeelsleden afleggen aanzienlijk zullen stijgen. Daarnaast zijn er in tegenstelling tot voorgaande jaren kosten gemaakt voor de bijscholing van personeel.

FEDERATIE GOUD EN ZILVER

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2025	2026	2026	2027
Porti, telefoon	5.860	6.000	7.000	7.500
Kantoorbenodigdheden	22.960	21.500	24.500	24.000
Contributies (excl. MKB)	3.322	3.000	4.000	3.000
Contributie MKB	33.071	35.000	34.500	35.000
Voorziening deb. en incasso	3.948	0	500	0
Drukwerk en abonnementen	268	500	500	500
Diversen	1.245	1.000	1.000	1.000
Algemene kosten	70.674	67.000	72.000	71.000

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2025	2026	2026	2027
Huur en Servicekosten pand	28.379	28.500	28.000	29.500
Overige huisvestingskosten	8.935	12.000	14.000	12.500
Huisvestingskosten	37.314	40.500	42.000	42.000

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2025	2026	2026	2027
Controle- en advieskosten	4.396	7.500	5.000	6.000
Consultancykosten	11.356	13.500	12.500 *	13.500 *
Juridische advieskosten	7.263	10.000	8.500	8.000
St. Geschillencommissie	11.971	13.000	12.500	13.500
Representatiekosten	791	1.000	2.000	2.500
Sectie UWH + Taxateurs	6.402	10.000	8.000	10.000
Kosten ANJV	1.168	1.000	1.500	1.500
Overige kosten	43.347	56.000	50.000	55.000

*

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
	2025	2026	2026	2027
Advertentie opbrengsten	171.665	155.000	175.000	168.000
Abonnementen	35.438	35.000	33.000	32.000
Opbrengst communicatiemiddelen	207.103	190.000	208.000	200.000

	Jaarrekening FGZ	Vastgestelde Begroting	Prognose FGZ	Begroting
	2025	2026	2026	2027
Druk- en verzendkn. Magazine	123.319	132.000	130.000	135.000
Website / Div. Social media	13.303	13.000	15.000	15.000
Overige kosten	70.385	45.000	63.000	50.000
Kosten communicatiemiddelen	207.007	190.000	208.000	200.000

Resultaat communicatiemiddelen	96	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
	2025	2026	2026	2027
Digitaal handboek Beveiliging	-94.449			
Waarschuwingssapp	-75.581		10.000	
Branche RI&E	-11.918		5.000	
Filmshoot Vakschool	-4.475			
MDIEU Rijnland	-6.000			
Nieuwe website FGZ				-20.000
Projecten	-192.423	0	15.000	-20.000