

## Treasurybeleid Natuur en Milieufederatie Groningen

Treasury heeft bij Natuur en Milieufederatie Groningen (NMG) primair als doel het zodanig beheren van haar middelen dat financiële risico's zoveel mogelijk worden beperkt en dat de NMG altijd in staat is haar financiële verplichtingen te voldoen. Hierbij wordt gestreefd naar het voorkomen van financieringskosten en het aantrekken van vreemd geld.

De primaire doelstelling van de NMG is vastgelegd in de statuten van de stichting. De NMG bevordert dat ze de gelden die zij ontvangt inzet op een dusdanige wijze dat het maatschappelijke rendement van de middelen zo groot mogelijk is en tegen een zo laag mogelijk aanvaardbaar risico.

De algehele doelstelling van de treasuryfunctie van de NMG is dat deze de financiële continuïteit van de organisatie waarborgt.

### Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur is verantwoordelijk voor het voeren van een financieel beleid. Daaronder wordt mede verstaan het beleid met betrekking tot het aanhouden of opbouwen van reserves en fondsen en het voeren van beleid inzake een verantwoord beheer. De Raad van Toezicht ziet hierop toe.

### Liquiditeit

De NMG zal er van verzekerd moeten zijn te allen tijde aan haar verplichtingen te kunnen voldoen.

In het geval van (tijdelijk) overtollige middelen kan dit aanleiding zijn om een deel van de beschikbare middelen liquide aan te houden op een betaalrekening bij een bank met een Nederlandse bankvergunning en die derhalve valt onder het Nederlandse depositogarantiestelsel. Het mogelijk resterende deel wordt desgewenst aangehouden op een spaarrekening van een bank met een Nederlandse bankvergunning zodanig dat dit zonder al te veel kosten (eventueel snel) liquide is te maken.

### Beleggingen

De NMG zal op generlei wijze zijn tegoeden aanhouden door middel van beleggingen in welke vorm dan ook. De enige uitzondering hierop betreft deelname en/of participaties in organisaties en/of bedrijven noodzakelijk of dienstig aan de projecten of doelstellingen van de NMG. Hiervoor dient de Raad van Toezicht vooraf toestemming te geven. Dergelijke belangen dienen ook in het jaarverslag te worden vermeld.

### Betalingsverkeer

Met betrekking tot het betalingsverkeer is het van belang dat betalingen buiten de organisatie worden verricht volgens het zogenaamde 'vier-ogen-principe'. Geen enkele functionaris binnen de NMG mag in de gelegenheid zijn om zelfstandig overboekingen buiten de organisatie te doen.