

# VALDYSENA

# VALDYSENA

Mūsų verslo pamatas – skaidri valdysena ir narių, klientų bei plačiosios visuomenės pasitikėjimas. Įvairios mūsų, kaip profesionalų, paslaugos ir individualūs sprendimai teikiami atsižvelgiant į šiuos verslo principus:

- teisingumas ir sąžiningumas,
- konfidencialumas ir kliento paslapčių išsaugojimas,
- atsakomybė ir atskaitomybė,
- bendradarbiavimas.

Veikiame sąžiningai, skaidriai, patikimai, pagarbiai, atsakingai, atsižvelgdami į bendruomenės poreikius.

Mūsų tikslas – tvari valdysena, užtikrinanti įmonės finansinį stabilumą, nuolatinį augimą ir ilgalaikę vertę.

Tvarios valdysenos poveikio sritys:

- valdyba ir vadovas,
- vadovų komanda,
- darbuotojų įtraukimas,
- ryšiai su suinteresuotais asmenimis,
- verslo etika.

## Augimo strategija

Mūsų vizija – patikimas ir vertinamas finansų partneris.

Mūsų misija – užtikrinti kuo didesnę ir platesnę finansinių paslaugų prieinamumą visoms visuomenės grupėms, skatinti savo narių ir visuomenės finansinį raštingumą, remti bendruomenes, užtikrinti skaidrų valdymą ir finansinį narių saugumą.

## Tvarumo strategija

Mums rūpi darnus socialinis ir ekonominis vystymasis bei aplinkos apsauga, todėl savo kasdienėje veikloje vadovujamės daugeliu tvarios organizacijos principų:

- neiekvuojame energijos, mažiname atliekų kiekį, taupome popierių,
- remiame kultūros renginius,
- didiname finansinių paslaugų prieinamumą,
- suteikiame darbuotojams saugią darbo aplinką ir lygias galimybes,
- veiklą vykdomė skaidriai ir dorai, laikomės Etikos kodekso ir vadovujamės gerosiomis valdymo praktikomis.

Šiais principais vadovavomės ir neturėdami oficialiai įteisintos tvarumo strategijos, tačiau puikiai suprasdami jos svarbą. Todėl buvo daug paprasčiau žengti kitą svarbų žingsnį – 2023 m. pavasarį buvo atlikta kredito unijos „Neris“ aplinkos apsaugos, socialinės atsakomybės ir valdysenos (ASV) poveikio analizė ir surengta strateginė sesija, per kurią aptarėme situaciją ir išsiginčino sritis, kurioms reikia skirti daugiau dėmesio.

Įsipareigojome sukurti GRI (angl. Global Reporting Initiative – Pasaulinė atsiskaitymo iniciatyva) ir kitus tvarios veiklos standartus atitinkančią strategiją, kuri bus mūsų verslo tvarumo pagrindas. Strategijos rengimu ir įgyvendinimu rūpinsis paskirtas atsakingas asmuo.

# VALDYSENA

## Tvarumo ataskaitos

Ši ataskaita yra pirmoji kredito unijos „Neris“ tvarumo ataskaita. Joje ne tik atskleidžiame iki šiol sau keltus tikslus ir vykdytas iniciatyvas, bet ir įsipareigojame verslą vykdyti pagal darnaus vystymosi principus. Esame visuomenės dalis, tad siekiame užtikrinti, kad tokias pačias ar geresnes galimybes turėtų ir ateities kartos.

## Informacijos atskleidimas

Siekdami veikti skaidriai ir pelnyti visuomenės bei suinteresuotųjų šalių pasitikėjimą, dalijamės informacija apie verslą.

Kasmet rengiamas visuotinis narių susirinkimas, kuriame aptariame esminius unijos veiklos rezultatus ir priimame įvairius sprendimus, pavyzdžiui:

- ° unijos įstatų keitimas,
- ° valdybos, paskolų komiteto narių rinkimas ir atšaukimas,
- ° narių šalinimas iš unijos,
- ° metinių finansinių ataskaitų tvirtinimas, priimti nutarimo dėl pelno paskirstymo ir nuostolių atlyginimo priėmimas,
- ° valdybos, paskolų komiteto, vidaus audito tarnybos ataskaitų vertinimas.

Kredito unijos nariams kasmet teikiamos įvairios unijos veiklos ataskaitos.

Įmonės finansinės veiklos rezultatai viešinami – visuomenei prieinami mūsų interneto svetainėje.

## Kaip organizacijoje įgyvendinami dalininkų lūkesčiai?

Vienas pagrindinių tvarios valdysenos principų – integruota valdymo sistema ir atsakomybė. Kredito unijos „Neris“ organizacinė sudėtis:

- ° Valdyba. Atsakinga už naujų narių, kurie yra juridiniai asmenys, priėmimą į uniją, administracijos vadovo paskyrimą ir atšaukimą, visuotinio narių susirinkimo organizavimą. Valdyba taip pat tvirtina kredito unijos darbo reglamentus, paskolų išdavimą, nustato teikiamų paslaugų įkainius. Kredito unijos vadovas nėra valdybos narys.
- ° Vidaus audito tarnyba. Nepriklausomai ir objektyviai tikrina kredito unijos veiklą, sistemingai ir visapusiškai vertina rizikos valdymą, vidaus kontrolės procesų veiksmingumą, vidaus kontrolės funkcijų įgyvendinimą, numatytą patvirtintuose vidaus kontrolės organizavimo nuostatuose, teikia rekomendacijas, kuriomis siekiama užtikrinti veiklos efektyvumo didinimą, teikia ataskaitas visuotiniam narių susirinkimui ir valdybai.
- ° Paskolų komitetas. Nagrinėja unijos narių prašymus dėl paskolų, koordinuoja vėluojančių paskolų administravimą, teikia siūlymus unijos administracijos vadovui ir valdybai.

Buvo atsisakyta stebėtojų tarybos, o siekiant kompensuoti priežiūros efektyvumą, valdybos narių skaičius privalomai padidintas iki mažiausiai penkių.

## VALDYSENA

### Organizacijos vadovas

Visiems komandos nariams taikomi sąžiningumo, skaidrumo, patikimumo, pagarbos, atsakingumo reikalavimai.

Etikos principai yra išvardyti Lietuvos centrinės kredito unijos ir jos narių kredito unijų etikos kodekse:

*3.2. Vadovai. Valdymo organų nariai valdydami kredito uniją atsakingai vykdo savo pareigas ir visas susijusias užduotis:*

*3.2.1. maloniai bendrauja su komanda, klientais ir kitais visuomenės nariais;*

*3.2.2. užtikrina, kad visas kredito unijos turtas, lėšos, išteklių darbuotojų ir vadovų būtų naudojami sąžiningai, saugiai, ekonomiškai. Kredito unijos turtu ir nuosavybe vadovai ir darbuotojai naudojami tik tiesioginei veiklai, pareigoms vykdyti;*

*3.2.3. užtikrina vienodas darbo sąlygas savo darbuotojams remdamiesi teisingumo ir sąžiningumo bei konfidencialumo principais (žr. 2.1, 2.2 punktus);*

*3.2.4. sprenddami bet kokius valdymo klausimus stengiasi išvengti kredito unijos ir asmeninių interesų konflikto;*

*3.2.5. užtikrina, kad asmeniniai vieši pareiškimai ir vertinimai būtų suprantami kaip jų asmeninė, o ne kaip kredito unijos ar viso kredito unijų judėjimo pozicija;*

*3.2.6. kredito unijos veiklą vykdo pelningai, atsakingai investuoja į naujus produktus ir paslaugas, siekia suteikti naudą nariams maksimaliai didindami kredito unijos pajamas;*

*3.2.7. balsuoja sprendžiant visus kredito unijos klausimus, išskyrus tai, kas yra susiję su asmenine veikla;*

*3.2.8. naudodamiesi kredito unijos finansinėmis paslaugomis nesinaudoja tarnybine padėtimi. Prieš renkant naujus kredito unijos organų narius patikrinama, ar šie asmenys sąžiningai vykdo veiklą (tiek kredito unijoje, tiek nesusijusiose srityse);*

*3.2.9. kredito unijai negali vadovauti asmuo, susijęs su nusikalstamomis veikomis;*

*3.2.10. stiprina savo gebėjimus, įgūdžius ir žinias semdamiesi įkvėpimo iš geriausių kredito unijų veiklos pavyzdžių ir tarptautinės patirties.*

### Darbuotojų įtraukimas

Šiuo metu mūsų organizacijoje profesinė sąjunga neveikia, nes, remiantis teisės aktais, ją steigti galima esant 20 ar daugiau darbuotojų, o dabar jų yra 13. Jeigu darbuotojų skaičius pasieks 20, bus sudaroma darbo taryba.

Vis dėlto ir neturint profesinės sąjungos vadovaujamės atvirumo principu, skatiname darbuotojus dalytis rūpesčiais, patarimais ir gerąja patirtimi.

### Korupcijos prevencija

Korupcijos prevencijos tikslas – pastebėti ir mažinti korupcijos apraiškas, užkirsti korupcijai kelią, skatinti sąžiningumą, skaidrumą ir etišką elgesį. Kredito unijos veiklą prižiūri Lietuvos bankas, Lietuvos centrinė kredito unija, o korupcijos prevencija reglamentuojama Lietuvos Respublikos korupcijos prevencijos įstatymu.

Be to, kredito unija „Neris“ vadovaujasi Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymu, kitais Lietuvos Respublikos ir tarptautinės teisės aktais, reglamentuojančiais pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją, ir imasi būtinų priemonių, kad užkirstų kelią neteisėtoms veikloms.

### Pirkimai

Kredito unija „Neris“ yra priėmusi pirkimų, perduodamų veiklos funkcijų ir teikėjų vertinimo tvarką. Ja kredito unija vadovaujasi tada, kai nusprendžia įsigyti tam tikras paslaugas ar produktus iš išorinių tiekėjų. Šiuo procesu siekiama užtikrinti, kad pasirinktas tiekėjas atitiktų kredito unijos poreikius, kokybės standartus ir finansinius kriterijus.

## VALDYSENA

### Kibernetinis saugumas ir duomenų apsauga

Kibernetinis saugumas ir duomenų apsauga yra neatsiejami nuo tvaraus verslo. Šie elementai akivaizdžiai stiprina pasitikėjimą vykdoma veikla ir kuria pozityvų įmonės įvaizdį visuomenės akyse.

Tam, kad užtikrintume klientų ir darbuotojų duomenų saugumą, padėtume atpažinti galimas grėsmes ir mažinti su duomenų saugumu susijusias rizikas:

- rengiame periodinius mokymus,
- diegiame antivirusines programas,
- ribojame prieigą prie darbo priemonių,
- periodiškai keičiame kodus ir slaptažodžius,
- reaguojame į informacinius laiškus dėl kibernetinių atakų, gaunamus iš Lietuvos centrinės kredito unijos.

### Technologijos ir inovacijos

Kredito unijos „Neris“ veiklai daro įtaką technologijos ir inovacijos – palengvina ir modernizuoja darbą, suteikdamos galimybes teikti skaitmenines paslaugas, didinti darbo efektyvumą, paslaugas padaryti patogiai prieinamas klientams.

Mūsų kredito unijoje informacinių sistemų atnaujinimu rūpinasi Lietuvos centrinė kredito unija. Patys taip pat investuojame į technologijas, naudojame ir skatiname naudoti el. parašą, „Microsoft“ produktus produktus. Šios priemonės yra tvarios, tad prisideda prie darnaus verslo vystymosi.

