



בנק ישראל
פרוטוקול ישיבת המועצה המינהלית
שהתקיימה ביום ה', 30.01.2014, במשרדי בנק ישראל בתל אביב

משתתפים

חברי המועצה:

דן פרופר, יו"ר

איציק אידלמן, יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים

אורי גלילי, יו"ר ועדת הביקורת

נינה זלצמן

קרנית פלוג, נגידת הבנק

מקסין פסברג

נעדרים:

משתתפים מקרב עובדי הבנק:

חזי כאלו – מנכ"ל הבנק

שולה מישלי, המבקרת הפנימית (נכחה בנושאים: 1 עד 9, 11)

אילן סוציאנו, עוזר מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית (נכחה בנושאים: 1 עד 9, 11)

אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית (נכחה בנושאים: 1 עד 9, 11)

נוכחים נוספים בדיון בנושא הראשון שעל סדר היום:

אדי אזולאי, ראש המטה לנגידה (נכחה בעדכוני הנגידה)

נוכחים נוספים בדיון בנושא השני שעל סדר היום:

יהונתן אתר, הממונה על המשכיות עסקית

דורון פלח, מנהל חטיבת טכנולוגיית המידע

נוכחים נוספים בדיון בנושא השישי והשביעי שעל סדר היום:

עירית מנדלסון, מנהלת מחלקת חשבות ומערכות תשלומים וסליקה

נוכחים נוספים בדיון בנושא השמיני והתשיעי שעל סדר היום:

יעל ואקנין, מנהלת יחידת תכנון וכלכלה

נוכחים נוספים בדיון בנושא העשירי שעל סדר היום:

גלעד דוויק – יועץ

אהרון עוזיאלי – יועץ

יוסי קוצ'יק, יועץ חיצוני לבנק

פנינה קרן, מנהלת חטיבת משאבי אנוש ומינהל

טידה שמיר, היועצת המשפטית

סדר היום:

1. עדכוני נגידת הבנק ומנכ"ל הבנק

2. הצגת לקחי הסופה בירושלים

3. עדכונים מוועדת הביקורת

4. דוח ביקורת בנושא יחידת הביטחון בבנק ישראל

5. דוח ביקורת בנושא תהליך עריכת הפוזיציה בחטיבת השווקים

6. אימוץ ISOX בבנק ישראל

7. עדכונים מהוועדה לבחינת דוחות כספיים

8. דיווח העברות תקציב

9. אישור שינוי תקציב

10. יחסי עבודה

11. נוהל עבודת המועצה המינהלית



הדיון

1. עדכוני נגידת הבנק ומנכ"ל הבנק

עדכוני נגידת הבנק

נגידת הבנק עדכנה על מינוי מנהל למחלקת המטבע, אשר ייכנס לתפקידו בתחילת חודש מארס ועל המלצתה לראש הממשלה על מינוי משנה לנגידה. נגידת הבנק סקרה את ההתפתחויות בשווקים הבין-לאומיים ובמשק הישראלי.

עדכוני המנכ"ל

תקציב

המנכ"ל מסר שבתחילת חודש ינואר נערך דיון בוועדת הכספים של הכנסת בנושא התקציב. הדיון היה קצר ונשאלו מספר שאלות באשר לגובה הפנסיות בבנק ישראל. בדיון הוסבר שהפנסיות הגבוהות הן נחלת העבר ושכיום המצב שונה.

הסכם הצמדת הגמלה למדד

המנכ"ל אמר שההסכם מורכב וכי עלותו תהיה נמוכה בכ-3% מהאומדן שהוצג למועצה. עקב מורכבות ההסכם, הבנק ייעזר בשירותיו של משרד רואי חשבון חיצוני לצורך בקרה על אופן יישום ההסכם.

תרגיל מקוון של המערכות הפיננסיות

התרגיל המקוון נערך בפעם הראשונה והשתתפו בו נציגים של בנק ישראל, משרד האוצר, הבורסה לניירות ערך, צה"ל, המשטרה וגופים נוספים. בתרגיל נבחנו תרחישים שונים ושיתוף הפעולה בין גופים שונים. לקחי התרגיל יוצגו למועצה לכשיהיו מוכנים. המנכ"ל הדגיש את חשיבות התרגיל וציין שהבנק ערך תרגיל פנימי מקדים באתרי החירום של הבנק כהכנה לתרגיל המקוון.

מינוי מנהל למחלקת המטבע

המנכ"ל ציין שתהליך החפיפה יימשך כחודשיים, ושהמנהל החדש עתיד להשתתף ביישיבת המועצה הבאה.

הערכות עובדים

המנכ"ל הסביר שבעבר המנהלים העניקו כמעט לכל העובדים ציונים גבוהים מאוד, אך כיום, הודות לשינוי שנערך בתהליך, התפלגות הציונים מאוזנת יותר. חבר מועצה הזכיר הצעה שעלתה בעבר מהמועצה: אחד מהקריטריונים להערכת המנהל יהיה יכולתו לדרג ולהעריך את העובדים שלו.

ענייני עובדים

¹*

פרויקט הבינוי

המנכ"ל ציין שהוא עדכן את משרד מבקר המדינה בנושא, ושלמיטב הבנתו המשרד לא יקיים בדיקה בנושא.

¹ הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לעניינו של יחיד.

המנכ"ל עדכן על פגישה שהתקיימה עם סגן ראש עיריית ירושלים בנוגע לפרויקט *² המנכ"ל ציין ששיטת ביצוע הפרויקט טרם נקבעה, והנושא המרכזי שעליו יש לקבל החלטה הוא התכנון. לכאורה כדאי שהקבלן המבצע יהיה אחראי גם על התכנון, על מנת להגביר את המחויבות שלו, אך יחד עם זאת יש להתחשב בשני שיקולים עיקריים: (1) תכנון שיפוץ בניין 1 – המבנה המרכזי – נמצא כבר בשלבי סיום. (2) בניין 5 – מרכז חרום וטכנולוגיה – הוא בניין טכנולוגי והתכנון המפורט חשוב מאוד. המנכ"ל ציין שיש הבדל בין שיפוץ לבינוי: בשיפוץ ניתן לתת לקבלן חופש פעולה בתכנון שעשוי להתבטא בחיסכון כספי. הוא ביקש להקדים את הישיבה הבאה של המועצה המינהלית על מנת לקבל החלטה לגבי שיטת ביצוע הפרויקט מוקדם ככל הניתן.

חבר מועצה העיר שהדבר החשוב בפרויקט המבוצע בשיטת PFI הוא האחריות של הקבלן. לדבריו, ככל הנראה, מימון הפרויקט יהיה על ידי הבנק ולא על ידי הקבלן, ואם כך, הדבר המרכזי שנותר להחליט עליו הוא התכנון. במידה שגם התכנון לא יתבצע על ידי הקבלן, הרי שאחריותו בפרויקט תקטן, מה שעלול לגרום בסופו של דבר נזק לבנק.

נגידת הבנק אמרה שמכיוון ושני המבנים יהיו קשורים ביניהם יש יתרון בכך ששניהם יתוכננו על ידי אותו מתכנן. היא הציעה שהתכנון יבוצע על ידי האדריכל שתכנן את שיפוץ בניין 1 שיעביר, במידה רבה, אחריות לקבלן. הנגיда ביקשה לבחון את ישימות הצעתה.

עדכוני יו"ר המועצה

יו"ר המועצה המינהלית הודיע לחברי המועצה על כוונתו לסיים את כהונתו במועצה. הוא נימק את החלטתו בכך שהוא משוכנע שהמועצה ממלאה את תפקידה בהתאם לחוק בנק ישראל, שכל מערכות הבנק הסתגלו לנהלים החדשים ופועלים לפיהם ולכן עבודת המועצה יכולה להתנהל כדבר שבשגרה. הוא הוסיף שיש לו תחושת סיפוק מהישגי המועצה ומכל הסיבות האלה הוא החליט לפרוש מתפקידו. הוא הבהיר שבעצה אחת עם הנגיда הוחלט כי יישאר בשלב זה עד אשר יימצא לו מחליף.

2. הצגת לקחי הסופה בירושלים

המנכ"ל ציין שבחודשיים האחרונים נערך תהליך הפקת לקחים מהסופה בירושלים שלו הייתה שותפה גם חטיבת טכנולוגיית המידע.

הממונה על ההמשכיות העסקית מסר שהבנק נערך מבעוד מועד לסופה: נשכרו שלושה רכבים לצורך הבאת עובדים חיוניים לבנק, נשכר טרקטור לפינוי השלג, וכן נשכרו מקומות לינה בבתי מלון לעובדים חיוניים. במהלך הימים בהם ניכרה השפעת הסופה הופעלה לראשונה מערכת מסרונים על מנת להיות בקשר עם כל העובדים. חדר השליטה המשני של הבנק בשעת חרום הופעל גם כן. במהלך הימים בהם נגרמו שיבושי תנועה בירושלים בשל הסופה עמד שיעור הנוכחות של עובדי הבנק באתרים השונים של

² הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא בבדיקה ומו"מ.

הבנק על כשליש עד שני שלישים. אחד מלקחי הסופה הוא שבשעת חירום יש צורך בכל אחד מהעובדים, ולא רק בעובדים החיוניים. הבנק מתחזק רשימת דרכי התקשרות עם כלל עובדי הבנק. בבנק נבחן רעיון להקים חדר מצב שייתן מענה מסודר לכל עובד, וכן מוקד מידע טלפוני שבאמצעותו יועברו הנחיות של חטיבת משאבי אנוש ומינהל. בנוסף נבחנות דרכים לשיתוף פעולה עם שאר הגופים בקריית הלאום, על מנת לרכז משאבים ולחלק את הטיפול בבעיות שעוללות לצורך בה. נוסף על כך נבחן נושא העבודה מרחוק, שבו יש לאזן בין דרישות אבטחת המידע לבין הפעלת המערכות הקריטיות.

3*

לשאלת חבר מועצה הוסיף הממונה על ההמשכיות העסקית שרכישת ציוד מתאים לשעת חירום, מיועדת לשימוש הנהגים ואנשי התחזוקה בבנק.

יו"ר המועצה שיבח את פעילות הבנק במהלך ימי הסופה.

3. עדכונים מוועדת הביקורת

יחסי עבודה

יו"ר ועדת ביקורת עדכן שבישיבת ועדת הביקורת בחודש דצמבר נידונו מספר תלונות אנונימיות שלא נמצא בהן ממש.

סקר סיכונים

יו"ר ועדת הביקורת עדכן שהוועדה קיבלה דיווח על ההתקדמות בנושא.

עיכובים בטיפול בליקויים שעלו בדוחות ביקורת

יו"ר ועדת ביקורת אמר שהוא יבחן עם הביקורת הפנימית, אילו נושאים לא טופלו. נושאים אלו יידונו בינו לבין הנגידה.

קשרי חוץ של הביקורת הפנימית

יו"ר הוועדה עדכן שבישיבת ועדת הביקורת בחודש ינואר נידון דוח על ביקור המבקר הפנימית בבנק המרכזי של איטליה. בדוח צוין הצורך לבחון את האפשרות שבנק ישראל יצטרף לפורומים בין-לאומיים של ביקורת פנימית בבנקים מרכזיים, כחבר או כמשקיף. לחילופין, ניתן גם לקיים ביקורים תכופים יותר בבנקים מרכזיים הקשורים ל-ECB (European Central Bank).

תכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2014

יו"ר ועדת ביקורת מסר שנידונו שינויים בתכנית והנושא יוצג למועצה המינהלית לאחר שיתקיים דיון נוסף בוועדת הביקורת. הוא עדכן שבין היתר נידונה האפשרות להיעזר בחברה חיצונית לצורך הגדרת תכנית עבודה רב-שנתית המבוססת על סקר הסיכונים.

³ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור להיערכות הבנק לשעת חירום.

אבטחת איכות (QA-Quality Assurance)

לדברי יו"ר ועדת ביקורת כבר באוגוסט 2012 הוועדה התריעה בפני המנכ"ל על העובדה שאין פונקציית QA בחטיבת טכנולוגיית המידע בגלל מגבלות כוח אדם. הנושא גם נידון במועצה המינהלית בחודש מארס 2013 והוחלט שתוקם פונקציית QA.

לדברי יו"ר הוועדה, המנכ"ל הסביר בוועדה שבחודש פברואר יתחיל לעבוד בבנק מומחה חיצוני, ולאחר מכן, על סמך עבודתו, הבנק יקבל, בתוך כחצי שנה, החלטה כיצד לבנות את הפונקציה. לדעת הוועדה אין צורך בחצי שנה כדי ללמוד את הנושא ויש לאייש את הפונקציה באופן מיידי. הוא ציין שישנם מספר תקנים פנויים שהנהלת הבנק צריכה להחליט על אישום, ואמר שהוועדה המליצה גם בעבר להקצות אחד מהם עבור נושא זה.

לשאלת חבר מועצה השיב המנכ"ל שהפנייה למומחה חיצוני נעשתה בגלל מגבלת כוח אדם, והוסיף שלדעתו חצי שנה אינו זמן רב מדי.

נגידת הבנק הסכימה עם המנכ"ל.

יו"ר ועדת הביקורת הדגיש שחברי הוועדה אינם מרוצים מכך שהנושא מתעכב זמן רב.

נגידת הבנק השיבה שהמצב ישתנה מעתה כאשר עובד חיצוני יפעל בנושא. המנכ"ל הוסיף שתוך שלושה חודשים הוא יעדכן את המועצה המינהלית בנושא.

החלטה

המנכ"ל יציג בעוד שלושה חודשים את תגובתו להמלצת ועדת הביקורת בנוגע לגיוס עובד לפונקציית QA בבנק.

4. דוח ביקורת בנושא יחידת הביטחון בבנק ישראל

4*

יו"ר הוועדה ציין שהדוח היה טוב מאוד וכי הממונה על הביטחון בבנק עושה עבודה טובה מאוד. המנכ"ל הסכים עם הדברים ומסר פירוט על פעולות מסוימות שננקטו. הוא ציין שגם רא"מ (הרשות לאבטחת מידע) מרוצה מהמצב הקיים בבנק.

יו"ר הוועדה הסב את תשומת הלב לאחת ההחלטות של ועדת הביקורת: "ועדת הביקורת סבורה שעל המנכ"ל לקיים דיון בנוגע ליישום פעולות אבטחה ומידור במשרדי הבנק לפני פרויקט השיפוץ בבנק". הוא ציין שהמנכ"ל בחן את הדברים אך נתקל בהתנגדות מצד הוועד. יו"ר הוועדה אמר שלדעתו אין צורך לקבל את אישור הוועד לבצע פעולות הנוגעות לתחום הביטחון בבנק.

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור ליחסי עבודה.

המבקרת הפנימית ציינה שבניגוד לתהליכי ביקורת אחרים, בביקורת בנושא הביטחון, הליקויים שנמצאו טופלו תוך כדי התהליך.

המנכ"ל ציין שבעקבות דוח שקיבל הבנק ממומחה חיצוני בנושא הבטיחות מפני אש, מתקנים כבר כיום את הליקויים שניתן לתקן ולא ממתינים לביצוע פרויקט השיפוץ והבינוי.

5*

החלטה

על פי סעיף 20(א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת לגבי דוח ביקורת בנושא יחידת הביטחון בבנק ישראל.

5. דוח ביקורת בנושא תהליך עריכת הפוזיציה בחטיבת השווקים

מצורפת תמצית של ממצאי דוח הביקורת בנושא תהליך עריכת הפוזיציה בחטיבת השווקים (נספח א'). יו"ר ועדת הביקורת ציין שהליך הביקורת התנהל ביעילות ושחטיבת השווקים שיתפה פעולה באופן מלא וראוי לציון. יו"ר המועצה בירך על כך.

החלטה

על פי סעיף 20(א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת לגבי דוח ביקורת בנושא תהליך עריכת הפוזיציה בחטיבת השווקים.

6. אימוץ ISOX בבנק ישראל

יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים ציין שנערכו בדיקות עם לא מעט בנקים מרכזיים באשר ליישום ה-SOX אצלם. לדבריו, אימוץ ה-ISOX מחייב גם לפרסם הצהרות ודיווחים על אפקטיביות הבקרה. מנייר של מחלקת חות"ם (חשבות ומערכות תשלומים וסליקה) עולה שיש לבחון את האחריות המשפטית של עובדים או מנהלים בבנק בהקשר לחתימתם על הצהרות כאמור. לדבריו, מחלקת חות"ם טוענת שהבקרה כיום היא טובה ולכן הבנק אינו זקוק לאמץ את ה-ISOX באופן רשמי. הוא ציין שלפי עקרונות ה-ISOX, יש לטפל בחולשות מהותיות של הדיווח הכספי בתוך שני רבעונים או עד למועד פרסום הדוח השנתי, ולא ייקבע כי הדוחות אינם ערוכים כדין.

לדבריו, ISOX מהווה אלמנט של בקרה על הדיווח הכספי של הארגון ובאמצעותו ניתן לשפר את הבקרה. לדעתו יש להחיל את ה-ISOX בבנק ישראל גם אם בנקים מרכזיים אחרים אינם מיישמים SOX. הוא ציין שאמנם תהליך אימוץ ה-ISOX ארוך אך בסופו של דבר תוצאותיו טובות וחשובות.

⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור ליחסי עבודה.

חבר מועצה אחר העיר שלהבנתו הסעיפים המרכזיים ב-ISOX הם באחריות ההנהלה לבקרה על הבקורות. לדבריו, התהליכים המבוצעים בבנק ישראל הם מורכבים, התדמית הציבורית חשובה, ולדוחות הכספיים שמפרסם הבנק ולא יכותרם יש חשיבות גבוהה. הוא העיר שוועדת הביקורת ביקשה, בשל חשיבות הדוחות, שמנכ"ל הבנק יוסיף את חתימתו לדוחות הכספיים.

חבר מועצה נוסף שאל מדוע לא ניתן להסתפק במודל ה-COSO (The Committee of Sponsoring Organization) שמיושם כיום בבנק ישראל. חבר מועצה אחר השיב שמודל ה-COSO משמש ליישום ה-ISOX. הוא הוסיף כי רואי החשבון של בנק ישראל ציינו כי הם יכולים להיערך ליישום ה-ISOX ולתת חוות דעת בנושא כבר בדוחות של שנת 2014.

נגידת הבנק ציינה שעל פי בדיקתה של מחלקת חות"ם, למעט הבנק המרכזי האמריקאי, אין בנקים מרכזיים שמיישמים את ה-SOX. להערכת המחלקה הדבר נובע מחוסר התאמה של הכללים לאופי הפעילות של בנקים מרכזיים, מפני שהם שונים במהותם מחברות ציבוריות, ושאלה מדוע ועדת הביקורת ממליצה ליישם את ה-ISOX בישראל.

יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים השיב שבנקים מרכזיים אמנם אינם מיישמים את המודל בשלמותו אך מיישמים רכיבים מסוימים ממנו. בישראל, בניגוד לשאר העולם, כל החברות הציבוריות (שנסחרות בת"א) מיישמות את ה-ISOX. הוא הדגיש את חשיבות היישום.

חבר מועצה הסביר שחוק SOX (Sarbanes–Oxley) נחקק בעקבות מקרים של אי-סדרים או מעילות בחברות ציבוריות בארה"ב, שהובילו לדיווחים כספיים מטעים. בבנק ישראל ישנם סיכונים אחרים שאינם בהכרח נוגעים ל-SOX.

מנכ"ל הבנק העיר שפרויקט יישום ה-ISOX בבנק ישראל ידרוש משאבים רבים לאורך זמן ולא בטוח שמחלקת חות"ם תוכל להקצות את כוח האדם הדרוש, עקב פרויקטים חשובים אחרים שבהם היא עוסקת. הוא הוסיף שניהול הסיכונים המיושם בבנק מספק בקורות נוספות על התהליכים הקשורים בדיווח הכספי.

חבר מועצה שאל מה ההבדל בין מודל ה-COSO לבין מודל ה-ISOX.

מנהלת מחלקת חות"ם הסבירה שמודל ה-COSO הוא מסגרת כללית של הנחיות לביצוע בקורות בעוד שה-SOX מפרט כללים ברורים ונוקשים. היא הוסיפה שמאז הדיון האחרון בוועדת הביקורת המחלקה החלה לבחון את הפערים בין יישום מלא של ה-ISOX לבין המצב הקיים כיום בבנק. הבחינה תסתיים בחודש יוני 2014 והמלצות המחלקה יוצגו לוועדת הביקורת.

חבר מועצה הציע להרחיב את הבקורות המבוצעות בבנק ולשם כך להתבסס על מודל ה-COSO ולא דווקא לדבוק במודל ה-ISOX. לדבריו, על ועדת הביקורת והמועצה המינהלית לוודא שבבנק ישראל מופעלות כל הבקורות הדרושות.

חבר מועצה ציין שלדעתו יש ליישם בבנק ישראל את ה-ISOX המגדיר לעומק בקורות על מספר תהליכים מרכזיים בשלבי הכנת הדוחות הכספיים. לדבריו, אחד הדברים החשובים ביותר הוא לוודא כי תהליכים נעשים כהלכה וכי הם מבוקרים, והדברים מקבלים משנה תוקף כאשר מדובר בדוחות הכספיים של בנק ישראל. הוא הציע לבחון אילו מבין כללי ה-ISOX קשים ליישום, ולאחר מכן לבחון האם ניתן ליישם בקורות אחרות במקומם. הוא הדגיש את החשיבות של עמידה בלוחות הזמנים שייקבעו.

המבקרת הפנימית אמרה שזהו נושא חדש בבנק ושהביקורת הפנימית אינה בקיאה בו מספיק וציינה שרואה החשבון המבקר העביר הרצאה בנושא ה-SOX.

חבר מועצה הסביר כי היקף הכללים ב-ISOX קטן באופן משמעותי בהשוואה ל-SOX.

המבקרת הפנימית מסרה כי בבנק הוקמה ועדה לצורך בחינת הנושא וכי הביקורת הפנימית מיוצגת בה. מנהלת מחלקת חות"ם הוסיפה שמחלקת חות"ם, חטיבת השווקים וכן מחלקת המטבע מיוצגות גם הן בוועדה.

יו"ר המועצה ביקש להאיץ את הטיפול בנושא.

חבר מועצה הציע לקבל מרואה החשבון המבקר את המלצתו בדבר הבקורות החיוניות והמתאימות לבקרה הפנימית של בנק ישראל, מתוך ה-ISOX. יו"ר המועצה הסכים וציין שזהו דבר חשוב, נוסף על העבודה הפנימית הנערכת בבנק.

מנהלת מחלקת חות"ם הסבירה שבעבר המחלקה התייעצה עם רואה החשבון המבקר באשר ליישום ה-ISOX בבנק, וההערכה היא שהפרויקט יהיה יקר וידרוש משאבי כוח אדם. היא הוסיפה שבאופן שוטף מבוצעים שינויים ושיפורים בבקורות, בהתבסס על חוות הדעת של רואה החשבון המבקר.

החלטה

המועצה מבקשת לקבל מרואה החשבון המבקר את המלצתו בדבר הבקורות החיוניות והמתאימות לבקרה הפנימית של בנק ישראל מתוך ה-ISOX וזאת עד לחודש מרץ 2014. הדיון בנושא יתקיים בוועדת הביקורת ב-6.3.14.

7. עדכונים מהוועדה לבחינת דוחות כספיים

יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים עדכן שנערכו שני דיונים, בשני נושאים בהמשך לדיונים שהחלו בעקבות עריכת הדוחות הכספיים של שנת 2012: בהשקעה במכב"לים (מוסדות כספיים בין-לאומיים) ובריבית הויוון המשמשת בהערכה האקטוארית.

באשר למכב"לים – הוא הסביר שבעקבות בדיקה של הביקורת הפנימית התגלה פער בין סיכום הסכומים שמופיעים באישורי היתרה המתקבלים מהמוסדות השונים, לבין רישום הנכסים בספרי הבנק (הגבוה מביניהם). נשאלה שאלה האם צריך לבצע הפרשה לירידת ערך. לאחר דיונים באשר להצגה החשבונאית



בנק ישראל מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

המתאימה הוחלט לבחון האם יש אינדיקציה לירידת ערך על בסיס השווי המאזני של כל אחד מהמוסדות, ובהתחשב בחלק היחסי של הבנק (Equity). כל השקעה במוסד כספי בין-לאומי תיבחן בנפרד ובמידה שיידרש לבצע ירידת ערך, בהתאם לסף מהותיות שנקבע, ייעשה כך.

באשר לריבית ההיוון בהערכה אקטוארית והטיפול החשבונאי הסביר יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים שעל פי הוראות המפקח על הבנקים, ריבית ההיוון המשמשת בבנק עומדת על 4%, וזאת כל עוד לא נמצאה חלופה ראויה יותר. יו"ר הוועדה ציין שלגובה הריבית יש משמעות גדולה מאוד ויש לבחון את הנושא בקפידה. לכן, נקבע דיון נוסף בנושא, בסוף חודש פברואר, על מנת לקבל את ההחלטה הטובה ביותר בהתבסס על הנתונים המעודכנים ביותר.

8. דיווח העברות תקציב

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה מסרה עדכון על שתי העברות באישור הנגידה: האחת, לצורך תשלום עבור קבלת ייעוץ בנושא ניהול סיכונים, והשנייה לצורך תשלום ליועץ בנושא הצמדת הגמלה למדד. עוד היא דיווחה על העברת תקציב, באישור המנכ"ל, לצורך תשלום עבור ניקיון והסקה.

9. אישור שינוי תקציב

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שבעקבות החתימה על הסכם הצמדת הגמלה למדד, נדרש להעביר תקציב מעתודת המועצה.

לשאלת חברי המועצה השיב המנכ"ל שהסכומים המפורטים בחומרים שהוצגו בפני המועצה כוללים גם תשלום חד פעמי של אלפיים ש"ח לעובדים הפעילים וכן תשלומים רטרואקטיביים. הוא הדגיש שכל העלויות שמוצגות נובעות מהחתימה על ההסכם.

לשאלת חבר מועצה השיב המנכ"ל שהתשלומים הרטרואקטיביים שישולמו לגמלאים, במסגרת ההסכם, נפרסו על פני 4 שנים, כך שבין השנים 2013-2016 ישולמו 25, 40, 20 ו-15 אחוזים, בהתאמה. מאחר שההסכם נכנס לתוקף בשנת 2014 הפעימה הראשונה עבור התשלום שהיה אמור להתבצע בשנת 2013 תשולם ב-2014. המנכ"ל ציין גם שהמתווה האמור אושר על ידי הממונה על השכר במשרד האוצר.

חבר מועצה שאל מהי "קרן רווחה". המנכ"ל השיב שכחלק מיישום ההסכם כל גמלאי זכאי לסכום מסוים שמועבר לקרן של ההסתדרות.

חבר מועצה שאל מדוע יש תשלום בגין הוצאות עודפות בקרן הרווחה. מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שהרישום התבצע בעקבות החלטה של החשבון. מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הוסיפה שמדובר בהטבה שלא במסגרת תלוש המשכורת ולכן משייכים זאת להוצאות עודפות.

המנכ"ל אמר שהנושא ייבחן.

החלטות

המועצה מאשרת את העברת התקציב הנדרשת בסך 175,761,763 ש"ח מעתודת המועצה המינהלית, לביצוע התשלומים בהתאם להסכמים קיבוצים שאושרו על ידי בישיבתה ביום 14.1.2014 כמפורט: 11,733,169 ש"ח לתכנית עלויות העבודה בתחומי הפעולה מטה וסיוע, ביצוע תפקידי הבנק ונציגות בחו"ל.

115,728,594 ש"ח לתכנית גמלאות ותשלומים בעת פרישה בתחום פעולה גמלאות.

27,600,000 ש"ח לתכנית גמלאות בתחום פעולה גמלאות (תקציב הרשאה להתחייב לשנת 2015).

20,700,000 ש"ח לתכנית גמלאות בתחום פעולה גמלאות (תקציב הרשאה להתחייב לשנת 2016).

10. יחסי עבודה

6*

⁶ הוחלט לא לפרסום – נושא הקשור ביחסי עבודה.



בנק ישראל
מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

11. נוהל עבודת המועצה המינהלית

חברי המועצה העירו את הערותיהם לנוסח נוהל עבודת המועצה המינהלית שהובא בפניהם.

החלטה

המועצה מאשרת את נוהל עבודת המועצה המינהלית.

דן פרופר
יו"ר המועצה המינהלית

יחידת הביצועים בחטיבת השווקים נדרשת לביצוע פעולות לשמירת היתרות בחשבונות בנק ישראל אצל הכתבים בחו"ל וניהול שוטף של תזרימי המזומנים. תהליך ניהול רמת היתרות של הבנק נקרא "עריכת פוזיצית חו"ל". מאז המשבר העולמי בשנת 2008, הכתבים המרכזיים הינם בנקים מרכזיים והיתרות המנוהלות בעו"ש גדלו בצורה משמעותית.

בדוח נבחנו הנושאים הבאים:

- וידוא כי החשבונות המשמשים את הפעילות הינם של כתבים מורשים בלבד.
- בחינת ביצוע התהליך בהתאם להנחיות הנוהל בנושא והתאמת הנוהל לצרכי הפעילות.
- בחינת קיום יתרות חובה ותחקור והפקת לקחים בגינן.

במסגרת זו נערכה בדיקה מקיפה של ניהול כלל חשבונות העו"ש של הכתבים על תקופה של שנה שלמה. כמו כן, נעשו בדיקות בסביבת הניסוי לביסוס הבקורות ונערכו דיונים מול גורמים ביחידת העסקות, ביחידה הכלכלית, במדור מבדק ובקרה ובחשבות לצורך בחינת השלכות פעילותם על תהליך ניהול הפוזיציה.

הביקורת מצאה כי התהליך מנוהל כיאות, יחד עם זאת המלצנו על מספר דרכים לשיפור התהליכים ובפרט בחינה של האפשרות למיכון התהליכים במספר מטבעות וגישה למערכות המידע של בנקים מרכזיים מובילים. המלצות הביקורת כללו גם המלצות לשינויים בקובץ עזר ובנוהל עריכת הפוזיציה.

חטיבת השווקים קיבלה את המלצות הביקורת והחלה ביישומן.

בישיבת ועדת הביקורת הוחלט לאמץ את המלצות הביקורת הפנימית הכלולות בדו"ח הביקורת הנ"ל.