

בנק ישראל
פרוטוקול ישיבת המועצה המינהלית
שהתקיימה ביום ה', 20.03.2014, במשרדי בנק ישראל בתל אביב

משתתפים:

חברי המועצה:
דן פרופר, יו"ר
איציק אידלמן
נדין בודו-טרסטנברג, המשנה לנגידה
אורי גלילי, יו"ר ועדת הביקורת
נינה זלצמן
קרנית פלוג, נגידת הבנק
מקסין פסברג
מקרב עובדי בנק: אזי אזולאי, ראש מטה הנגידה (בנושאים 1-6)
חזי כאלון, מנכ"ל הבנק
מורן מבורך, מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
שולה מישלי, המבקרת הפנימית
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

נוכחים נוספים:

בנושא מס' 3 שעל סדר היום:
ליאור ליכטמן, מחלקת המטבע
אילן שטיינר, מנהל מחלקת המטבע
בנושא מס' 8 שעל סדר היום:
רו"ח אלי גבאי, משרד קוסט פורר גבאי את קסירר – E&Y
אלעד יעקבי, מנהל יחידת שירותי בנקאות וכספים, מחלקת חות"ם
עירית מנדלסון, מנהלת מחלקת חשבות ומערכות תשלומים וסליקה (חות"ם)
רו"ח אסי קורן, משרד קוסט פורר גבאי את קסירר – E&Y
מרגלית רוקח, מנהלת יחידת בקרה ודיווח, מחלקת חות"ם
ענת שבת, מנהלת אגף חשבות, מחלקת חות"ם
מימי שפרמן, מנהלת יחידת חשבונאות, מחלקת חות"ם
בנושא מס' 9 שעל סדר היום:
עירית מנדלסון, מנהלת מחלקת חשבות ומערכות תשלומים וסליקה
בנושא מס' 10 שעל סדר היום:
אהובה בן שלום, המשנה למנהל חטיבת טכנולוגיות המידע
יעל ואקנין, מנהלת יחידת תכנון וכלכלה
רחל צימלס, יחידת תכנון וכלכלה
בנושא מס' 11 שעל סדר היום:
יעל ואקנין, מנהלת יחידת תכנון וכלכלה
רחל צימלס, יחידת תכנון וכלכלה
בנושא מס' 12 שעל סדר היום:
פנינה קרן, מנהלת חטיבת משאבי אנוש ומינהל
טידה שמיר, היועצת המשפטית

סדר היום:

1. עדכוני נגידת הבנק
2. עדכוני מנכ"ל הבנק
3. אישור פרטיהם של מטבעות זיכרון
4. עדכונים מוועדת הביקורת
5. דוחות ביקורת בנושאי תהליך ההדפסה (מדפיס שטרות ומפעל הנייר)
6. דוח ביקורת בנושא מערכת זה"ב (RTGS)
7. דוח ביקורת בנושא תוכניות עבודה ותקציב

8. אישור הדוחות הכספיים לשנת 2013
9. מינוי רואה חשבון מבקר
10. מעקב אחר ביצוע התקציב ותוכנית העבודה – שנת 2013
11. דיווח העברות תקציב
12. דיווח שנתי לשרת המשפטים לפי סעיף 60 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975
13. אישור פרוטוקולים של המועצה המינהלית

הדיון

1. עדכוני נגידת הבנק

נגידת הבנק סקרה את ההתפתחויות במשק הישראלי וכן עדכנה על דוח בנק ישראל לשנת 2013 שיפורסם בקרוב.

2. עדכוני המנכ"ל

פרויקט השיפוץ והבינוי

המנכ"ל עדכן לגבי המו"מ שמתנהל לשכירת הדיור החלופי. הוא ציין שישנם צוותים בבנק שבוחנים את דרכי ההגעה מבנק ישראל בקרית הלאום למקום הדיור החלופי. הוא עדכן שבמסגרת המו"מ נקבע שבזמן התאמת המבנה החלופי בנק ישראל ישלם דמי שכירות נמוכים יותר ולאחר האכלוס ישלם את דמי השכירות רגילים.

יו"ר המועצה ביקש לוודא שהמחלקה המשפטית מלווה את הבנק במשא ומתן לשכירת הדיור החלופי.

*1

אבטחה קיברנטית

*2

סקר ארגוני

המנכ"ל עדכן שהנהלת הבנק הגיעה להבנות עם ועד העובדים והוחלט לערוך את הסקר. אחת ממטרותיו של הסקר היא להגביר את האמון בין העובדים להנהלת הבנק. מטרה אחרת היא לזהות את התחומים בהם קיימת אי שביעות רצון של העובדים מהתנהלות הבנק, לצורך השגת שיפור בהם. הסקר יבוצע בקרב העובדים, ששיבו עליהם בצורה אנונימית. את הסקר ואת ריכוז הנתונים שיאספו תבצע חברה חיצונית, וניתוח התוצאות יתבצע על ידי הבנק.

דוח ביקורת של מבקר המדינה בנושא ייצוג נשים בתפקידים הבכירים בשירות הציבור

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא שאינו סופי הנמצא בבדיקה.

² הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור בביטחון הבנק.

המנכ"ל עדכן שהמצב של בנק ישראל בנושא השתפר בהשוואה לתקופה בה נערכה הביקורת בשנה שעברה. בדוח ישנן שתי הערות הנוגעות לבנק: האחת, חלקן של הנשים בקרב עובדי בנק ישראל הינו 45%, אך ייצוגן בהנהלת הבנק אינו תואם שיעור זה. השנייה, ראוי שנגידת הבנק תאמץ את החובה, החלה על משרדי הממשלה, ותמנה בבנק ממונה על מעמד האישה.

המנכ"ל העיר שהנושא יוצג במועצה המינהלית במסגרת דיונים על תיקון ליקויים העולים מדוחות מבקר המדינה. הוא אמר שהנתונים כיום שונים מאלה המוצגים בדוח. לדבריו, הוא מייחס לנושא חשיבות רבה וכי בנק ישראל בולט לטובה בהקשר של העסקת נשים, הן בכלל והן בדרגות ניהוליות כולל הבכירות ביותר, ולכן הוא אינו סבור שיש צורך במינוי נושא משרה לעניין זה, וממליץ למועצה לדחות את המלצת המבקר למנות בבנק ממונה על מעמד האישה.

חבר מועצה הציע להטיל את תפקיד הממונה על מעמד האישה בבנק על מנהלת חטיבת משאבי אנוש ומינהל.

המנכ"ל ציין שהנשים בבנק התקדמו בזכות עצמן ולא כתוצאה מחקיקת חוקים.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שהנושא יובא לדיון במועצה, ובמידה ויוחלט על ידי הצוות לתיקון ליקויים שלא לקבל את המלצת המבקר, יהיה על המועצה המינהלית לאשר זאת.

3. אישור פרטיהם של מטבעות זיכרון

מצורפים פרטיהם של מטבעות הזיכרון (נספח א')

מנהל מחלקת המטבע הגיש לאישור המועצה המינהלית את החלטת הנגידה להכריז על שלושה מטבעות כמטבעות זיכרון: האחד, מטבע זיכרון בסדרת אתרי מורשת שהוכרו ע"י אונסק"ו בישראל, שנושא "תל חצור", התשע"ד-2014. המטבע עוצב על ידי האמנים גדעון שגיא ואיתן הנדל. השני, מטבע זיכרון בסדרת יום העצמאות, לכבוד יום העצמאות ה-66 ולציון 50 שנה למוביל הארצי, שנושא "מפעל המים הלאומי", התשע"ד-2014. המטבע עוצב על ידי האמן ראובן נוטלז. השלישי, מטבע זיכרון בסדרת בוליון "ירושלים של זהב", שנושא "בית כנסת החורבה", התשע"ד-2014. המטבע עוצב על ידי האמן יעקב אנידי.

החלטות

בהתאם לסעיף 43 לחוק בנק ישראל התש"ע-2010, המועצה המינהלית מאשרת את החלטת הנגידה להכריז על המטבעות שלהלן כמטבעות זיכרון:

1. מטבע זיכרון בסדרת אתרי מורשת שהוכרו ע"י אונסק"ו בישראל, שנושא "תל חצור", התשע"ד-2014, בערך נקוב 1 שקל חדש (גימור רגיל), 2 שקלים חדשים (גימור קשוט), 10 שקלים חדשים (גימור קשוט).

2. מטבע זיכרון בסדרת יום העצמאות, לכבוד יום העצמאות ה- 66 ולציון 50 שנה למוביל ארצי, שנושאו "מפעל המים הלאומי", התשע"ד-2014, בערך נקוב 1 שקל חדש (גימור רגיל), 2 שקלים חדשים (גימור קשוט), 10 שקלים חדשים (גימור קשוט).
3. מטבע זיכרון בסדרת בוליון "ירושלים של זהב", שנושאו "בית כנסת החורבה", התשע"ד-2014, בערך נקוב 20 שקלים חדשים.

4. עדכונים מוועדת הביקורת

יו"ר ועדת הביקורת עדכן שבישיבתה בתאריך 20 בפברואר 2014, הוועדה דנה בדוח השנתי של הביקורת הפנימית. הוועדה המליצה כי בדוחות הביקורת יסווגו המלצות הביקורת הפנימית על פי רמת הסיכון: גבוה, בינוני ונמוך. הסיווג יאפשר לקורא למקד טוב יותר את תשומת ליבו לכתוב בהם, וכן יסייע למעקב יעיל יותר אחר ביצוע ההמלצות.

יו"ר הוועדה אמר שלביקורת הפנימית ישנה תוכנה שמאפשרת לעקוב אחר המשאבים המוקצים לכל דוח ביקורת.

יו"ר ועדת ביקורת דיווח שהוועדה אישרה שינוי בתכנית העבודה של הביקורת הפנימית: תבוצע ביקורת בנושא "יחידת הרישוי" בחטיבת הפיקוח על הבנקים במקום ביקורת שתוכננה במחלקת חות"ם בנושא "ניהול מסלקות (למעט מערכת זה"ב)".

יו"ר הוועדה אמר כי הוא דן עם נגידת הבנק במספר נושאים בהם העיכוב ביישום המלצות הביקורת. הוא ציין שפגישות שכאלה, שייערכו אחת לחצי שנה, עשויות לתרום לעבודת הבנק.

יו"ר ועדת ביקורת אמר שיישיבת ועדת הביקורת בתאריך 6 במרץ 2014 התרכזת בעיקר בשני נושאים: דוח ביקורת בנושא תהליך הדפסת השטרות, שיעלה לדיון נפרד במועצה, ונושא ה-ISOX.

יו"ר ועדת הביקורת אמר שוועדת הביקורת קיבלה החלטה שיש ליישם את ה-ISOX בדוחות הכספיים של בנק ישראל לשנת 2014. עם זאת, הנגידה המליצה, לדבריו, לבחון את הנושא בשנית תוך שהיא מציינת שבחוות דעת שהתקבלה בנושא, ממושרד רואי החשבון המבקר של הבנק, נכתב שהיקף ה-ISOX הוא כ-60% מהיקף ה-SOX. בעקבות המלצת הנגידה, הוא שוחח עם רואה החשבון המבקר שחזר בפניו על הדברים וגם הוסיף שכתב בחוות דעתו שאימוץ ה-ISOX על ידי בנק ישראל הינו דבר חשוב ושניתן ליישם זאת כבר בשנת 2014.

חבר מועצה שאל האם יישום ה-ISOX בבנק באמצעות משרד רואה החשבון המבקר יהיה כרוך בתשלום נוסף לו. הוא ציין שעלול להיות למשרד אינטרס כלכלי בהצגת חשיבות אימוץ ה-ISOX על ידי הבנק.

יו"ר ועדת הביקורת הבהיר שהוועדה הסכימה פה אחד שאימוץ ה-ISOX חשוב לבקרה הפנימית ושצריך להחיל אותו כבר על הדוחות הכספיים לשנת 2014. הוא הדגיש שהוועדה דנה באפשרות שהאימוץ לא יהיה פורמלי.

חבר מועצה אחר אמר כי לדעתו אימוץ ה-ISOX על ידי הבנק הוא מהלך חיובי וכי יש להחילו בצורה פורמלית.

המשנה לנגידה הסבירה שה-SOX נועד לחברות ציבוריות, על מנת שיפעלו בשקיפות מול המשקיעים ויספקו להם מידע אמין הדרוש להם לצורך קבלת החלטות. לדבריה, בגוף ציבורי ובפרט בבנק מרכזי יש חשיבות לסדר ולאופן בו מתבצעים תהליכים שונים וניהול הסיכונים. לדעתה, על אף חשיבותו היא אינה בטוחה שמסגרת ה-SOX היא המתאימה לבנק מרכזי. היא הסבירה שבמסגרת ה-SOX נדרשת, בנוסף על שקיפות הנתונים, גם שקיפות של המדיניות של החברה הציבורית. לכן, מכיוון ובנק ישראל אינו דומה לחברה מסחרית, לדעתה אין מקום לאמץ באופן פורמלי את ה-ISOX בבנק ואף יש לשקול האם יש בכלל מקום לאמצו.

יו"ר ועדת הביקורת אמר שלדעתו בנק ישראל, כמו כל גוף, גם אם אינו חברה ציבורית, צריך לוודא שתהליך הכנת הדוחות הכספיים שלו מתנהל כהלכה.

נגידת הבנק דיווחה שבעת ביקורה ב-BIS (Bank for International Settlements) נאמר לה שאמנם בדירקטוריון שלו עלתה הצעה לאמץ את ה-SOX, אך לאחר דיונים שערך הדירקטוריון עם הנהלת ה-BIS, הוחלט שלא לקבל את ההצעה. זאת, בדומה להחלטות שהתקבלו כמעט בכל הבנקים המרכזיים בעולם, למעט ה-FED. עם זאת, הוחלט ליישם במספר תהליכים חשובים, כללים הנדרשים לצורך שיפור הבקרה והתיעוד, המהווים כ-10% מכללי ה-SOX. בנוסף, נאמר לה שעל מנת ליישם ב-BIS את כללי ה-SOX במלואם, היו נדרשים לארגון משאבי כוח אדם גדולים מאוד. לדעתה, ה-SOX אינו מתאים לבנקים מרכזיים, ושלבנק ישראל יידרשו תשומות ניכרות של כוח אדם לצורך אימוצו. לדבריה, יש ללמוד מהניסיון הבין-לאומי ואין להתעלם מהעובדה שבנקים מרכזיים בעולם, למעט ה-FED, כאמור, החליטו שלא לאמץ את ה-SOX. הנגידיה אמרה שלדעתה יש להגדיר מספר מערכות חשובות בבנק ובהן לשפר את הבקורות, ולא להתחייב באופן פורמלי לאימוץ ה-ISOX על ידי הבנק.

חבר מועצה סבר שעלות אימוץ ה-ISOX בבנק תהיה גבוהה ואמר שהוא אינו מבין מדוע בנק ישראל צריך להיות שונה ממרבית הבנקים המרכזיים בעולם. הוא הציע לבחון את התהליכים ב-SOX ולהחליט מהם התהליכים החיוניים לבנק ישראל ואותם לאמץ.

יו"ר ועדת הביקורת השיב שרואי החשבון של הבנק כבר בחנו את הדברים והמליצו על אימוץ של ה-SOX במספר תהליכים.

חבר מועצה העיר שישנו הבדל עיקרי אחד בין ה-SOX ל-ISOX: בעוד שה-SOX מחייב בחינה של כלל התהליכים בארגון, ה-ISOX מחייב בחינה רק של התהליכים המהותיים בו. הוא הסביר שבסקירה של רואה החשבון שהוגשה לוועדת הביקורת נטען שחלק גדול מהמלצות ה-ISOX כבר מיושמות בבנק הלכה

למעשה. על מנת ליישם את ה-ISOX בבנק ישראל נדרשות, על פי ההערכה, כ-1,000 שעות עבודה. להערכתו, העלות תהיה נמוכה מהאומדן של אגף החשבות במחלקת חות"ם, העומד על מיליון ש"ח.

נגידת הבנק העירה ש-1,000 שעות עבודה נדרשות משרד רואה החשבון המבקר, אך עליהן יש להוסיף שעות עבודה רבות שיידרשו מעובדי הבנק לצורך אימוץ ה-ISOX.

חבר המועצה הקודם טען שישנם מודלים דומים ל-ISOX שמיושמים בבנקים מרכזיים שונים באירופה. הוא הדגיש שלא מדובר ב-SOX המלא, אלא במודל מקומי שדומה יותר במהותו ל-ISOX. לדבריו, הדיונים בנושא מתנהלים בבנק מזה כשנתיים, בעוד שהמשאבים הדרושים, להערכתו, ליישום ה-ISOX אינם מהותיים ביחס למשאביו של בנק ישראל.

נגידת הבנק העירה כי הבנק סובר שאין מקום לאימוץ ה-ISOX אינה בשל המשאבים הדרושים לכך, אלא בעיקר בשל הבנה שה-ISOX אינו מתאים לבנק ישראל.

חבר מועצה אמר שיש להבחין בין יישום הבקורות לבין יישום פורמלי. לדבריו, חלק ניכר מיישום הבקורות כבר בוצע, כאמור, הלכה למעשה במהלך השנתיים האחרונות, כפועל יוצא של עבודת ועדת הביקורת והביקורת הפנימית. לדעתו, אימוץ ה-ISOX בבנק יהיה אמנם יקר וידרוש משאבים רבים, אך יש למצוא פשרה שתגשר על הדעות השונות שהושמעו בדיון. הוא הסביר שבנק ישראל מחויב לבצע ביקורת פנימית וחיצונית על התהליכים המתבצעים בו, כאשר המסגרת הכוללת נעשית בפיקוח של המועצה המינהלית.

חבר מועצה אחר העיר שמשרד מבקר המדינה מהווה בקרה נוספת על הבנק.

חבר מועצה ציין שבנק ישראל מחויב לשקיפות ציבורית. לדבריו, ניתן לאמץ את ה-ISOX עם שינויים המתחייבים על פי צורכי הבנק. הוא הוסיף שבפרסום ההחלטה יש לציין את העובדה שהבנק אימץ תהליכי בקרה.

יו"ר המועצה ציין שמאז כינונה של ועדת הביקורת והמועצה המינהלית, איכות הביקורת והבקורות בבנק עלתה. הוא ציין לשבח את עבודתן של ועדת הביקורת ושל הביקורת הפנימית. לדבריו, אם ישנם רכיבים מה-ISOX שנדרש להחילם על הבנק, אז יש לעשות כן.

המנכ"ל אמר שהוא אמנם הגורם המבוקר האחראי על התהליכים המתנהלים בבנק, אך הוא מבקש להדגיש שישנן בקורות רבות על תהליכים אלה, וכן שיש להביא בחשבון את העובדה שבבנק מתנהלים כיום פרויקטים רבים. משום שאימוץ ה-ISOX הינו מורכב ודורש משאבים רבים, הוא הציע לנגידה לבצע פיילוט, בשיתוף עם משרד רואי החשבון, שבמסגרתו ייבחן יישום בבנק של שני תהליכים מהותיים הכלולים ב-ISOX.

יו"ר המועצה סיכם שישנן שתי דעות בנושא: (1) ליישם בבנק את ה-ISOX במלואו, ולהצהיר על כך בדוחות. (2) ליישם את החלקים המתאימים מתוך ה-ISOX, תוך התאמתם לצורכי בנק ישראל.

הוא ציין שהשאיפה של המועצה המינהלית הינה שוועדת הביקורת תמשיך במאמציה להחיל ביקורת מיטבית בבנק.

יו"ר ועדת הביקורת ציין שהוא נשאר בדעתו, התואמת את ההחלטה שהתקבלה בוועדת הביקורת, שיש להחיל את ISOX כבר בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2014. באשר להצגה בדוחות הכספיים ניתן לדון בסוגיה זו במועד אחר.

חבר מועצה אחר תמך גם הוא בעמדה לפיה יש לאמץ את ה-ISOX בבנק באופן מלא. הוא ציין שה-ISOX עוסק בתהליכים עיקריים, ולכן לא יהיה זה נכון, לדעתו, לאמץ אותו רק באופן חלקי.

חבר מועצה נוסף הביע דעתו שיש להחיל את החלקים המתאימים מתוך ה-ISOX, בהתבסס על העבודה שנעשתה על ידי משרד רואה החשבון המבקר של הבנק ושנדונה בוועדת הביקורת.

חבר מועצה ציין שרואה החשבון של הבנק הצביע על תשעה תהליכים מהותיים שיש ליישם בבנק. כל אחד מהתהליכים מורכב ממספר שלבים: מיפוי, יצירת תרשים זרימה, תיעוד, יצירת מטריצת סיכונים ובקורות ובדיקת אפקטיביות הבקורות. חבר המועצה אמר שעל הבנק לבחון אילו מתוך תשעת התהליכים יש ליישם ולפעול בהתאם לכך.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית העירה שעל פי דברי משרד רואה החשבון של הבנק, רוב השלבים במרבית תשעת התהליכים כבר בוצעו.

חבר מועצה ציין שהמטרה היא שתהא בקרה טובה בבנק ויש לשפר את הבקורות בכל תהליך שיימצא שחסרות בו בקורות. אין הכרח לקרוא לכך ISOX, אלא להתאים את המסגרת לצורכי בנק ישראל.

יו"ר המועצה ערך הצבעה על שתי האפשרויות שהוצגו: (1) ההחלטה שהמליצה ועדת הביקורת - יישום מלא של ISOX. (2) החלת תהליכי בקרה רלוונטיים, לאו דווקא מתוך ה-ISOX, בבנק.

2 חברי מועצה הצביעו בעד האפשרות הראשונה, 5 חברי מועצה הצביעו בעד האפשרות השנייה.

המבקרת הפנימית הסבירה שעד אשר לא ימופו כל התהליכים המתבצעים בבנק שיש להם השפעה על הדוחות הכספיים, ותתבצע בדיקה של הבקורות עליהם, לא יהיה ניתן לדעת על אילו תהליכים יש לחזק את תהליכי הבקרה.

חבר מועצה אחר ציין שבחירת התהליכים המתבצעים בבנק עליהם יוחלו כללי הבקרה צריכה להתבצע לכאורה על ידי החשבות. אך הוסיף כי במקרה כזה צריך לקחת בחשבון את האפשרות שתשובת החשבות

תהיה מוטה לטובת התהליכים בהם בוצעו כבר מרבית השלבים של היישום, ובכך למעשה המצב יישאר כפי שהוא היום.

המנכ"ל ביקש שלוחות הזמנים ליישום ההחלטה, ככל שייקבעו, יתואמו עמו מראש.

החלטות

המועצה ברוב של חמישה מתוך שבעה חברים החליטה:

1. המועצה מחליטה שוועדת הביקורת והמבקרת הפנימית יפעלו להחלת ביקורת על התהליכים המתאימים לבנק שהם חלק מה-SOX ואשר יאפשרו לחשבות לקיים בקרה מלאה על הכנת הדוחות הכספיים וכל הנלווה אליהם.
לוחות הזמנים יקבעו על ידי ועדת הביקורת, ועדת הביקורת תתייעץ עם המנכ"ל בנוגע ללוחות הזמנים.

שני חברים סברו כי המועצה נדרשת להחליט ליישם את על יישום ISOX בבנק ישראל וזאת בהתאם להמלצת ועדת ביקורת.

2. מנהל חטיבה המגיש לוח זמנים לביצוע פרויקט, לוחות הזמנים יראו את כהתחייבות מנהל החטיבה כלפי הבנק לביצוע הפרויקט על פי לוחות זמנים אלו.

5. דוחות ביקורת בנושאי תהליך ההדפסה (מדפיס שטרות ומפעל הנייר)

3*

6. דוח ביקורת בנושא מערכת זה"ב (RTGS)

מצורפת תמצית של ממצאי דוח הביקורת בנושא מערכת זה"ב (RTGS) (נספח ב').
המבקרת הפנימית ציינה שהמערכת עובדת כהלכה וכי לא נמצאו בעיות קריטיות.

המשנה לנגידה העירה שוועדת הביקורת לא התייחסה בהחלטותיה, שהובאו לאישור המועצה, לתלות באיש מפתח, וכי יש לנקוב בתאריך יעד ליישום ההמלצות.

יו"ר המועצה אמר שיש לקבוע את תאריך היעד בתיאום עם המבוקר.

³ הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לביטחון שטרי הכסף וכן נושא שגילוייו עלול למנוע מהבנק את ביצוע תפקידו.

החלטות

1. על פי סעיף 20(א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת לגבי דוח ביקורת בנושא מערכת זה"ב (RTGS).

2. המועצה ממליצה שלא תהיה תלות באיש מפתח אחד במערכת Swift, כמו כן הביקורת הפנימית מתבקשת להציג בדיווחים למועצה את תאריך היעד לביצוע ההמלצות וזאת בתיאום עם המבוקר.

8. אישור הדוחות הכספיים לשנת 2013

מנהלת יחידת בקרה ודיווח סקרה את הנקודות העיקריות בדוחות הכספיים ואת השינויים שחלו בהם, תחילה את המאזן ואחר כך את דוח רווח והפסד.

חבר מועצה שאל האם הסכום המופיע בסעיף הרכוש הקבוע שבמאזן משקף גם את הנדל"ן של הבנק.

מנהלת יחידת בקרה ודיווח השיבה בחיוב וציינה שהסכום נמוך יחסית בשל הפחת.

חבר מועצה אחר ציין שהקרקע של הבנק שייכת למינהל מקרקעי ישראל והבנק חוכר אותה.

רואה החשבון המבקר של הבנק ציין שנערך סקר על הבקרה הפנימית והנושא נידון בוועדה לבחינת הדוחות הכספיים.

הוא הוסיף שתהליך העבודה של משרדו מול הבנק התנהל בצורה מיטבית.

יו"ר המועצה שאל את רואה החשבון המבקר אם משרדו מאשר את הכתוב בדוחות הכספיים. רואה החשבון המבקר אישר.

יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים ציין שהוועדה קיימה שתי ישיבות. הישיבה הראשונה עסקה בנושאים שנשארו פתוחים לאחר אישור הדוחות הכספיים לשנת 2012. הנושא הראשון, הוא ריבית ההיוון האקטוארית, שהוחלט להשאירה על 4%. הוא ציין שהמפקח על הבנקים יפרסם שיטה חדשה לחישוב הריבית והבנק הציג גילוי בדוח הכספי כיצד היה משפיע יישום של השיטה החדשה, על אף שהבנק אינו מיישם אותה בדוחותיו לשנת 2013.

חבר מועצה שאל האם ישנו הבדל משמעותי במשמעויות הכספיות בין השיטות השונות, ויו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים השיב בחיוב. לשאלת חבר מועצה אחר הוא השיב שכעת הנושא נמצא בתקופת מעבר; עד שנת 2015 הבנקים אינם מוכרחים ליישם את השיטה, אך החל מ-2013 יש לתת גילוי בנושא. לדעתו הבנק פועל בצורה הנכונה.

יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים אמר שהנושא השני שבו דנה הוועדה הינו הטיפול החשבונאי בתיקי ניירות ערך בניהול חיצוני. לבנק ישנם תיקי ניירות ערך שמנוהלים על ידי מנהלים חיצוניים ועלתה השאלה האם יש למדוד את הרווח או ההפסד של התיק כולו או למדוד אותם כלפי כל אחד מניירות הערך שמרכיבים אותו. לדבריו, הפרקטיקה הנכונה היא למדוד לגבי כל נייר בתיק בנפרד, אך הבנק, בשל אילוצים, נוקט בגישה בה התיק נמדד בשלמותו. הבנק בחן מהו ההבדל, בסכומים, בין השיטות ולא נמצא הבדל מהותי. הוא ציין שסף המהותיות בבנק הוא גבוה ויש צורך בסכום חריג מאוד על מנת שייחשב מהותי. עם זאת, הנושא ייבחן על ידי חטיבת השווקים יחד עם מחלקת חות"ם והמלצה בנושא תגובש עד ה-30 ביוני 2014.

יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים אמר שישנם שני נושאים מרכזיים בדוחות הכספיים: האחד, שנרשם הפסד גדול שנובע בעיקר מהפרשי שער. הוא הסביר שהסיבה לכך מקורה במילוי תפקידו של הבנק, ויש להסביר זאת עם פרסום הדוחות לציבור. השני, שנרשמה עלייה של כ-50% לערך בהוצאות הנהלה וכלליות. הגידול נובע מגידול בהתחייבות האקטוארית בעקבות ההסכם של הצמדת הגמלה למדד, שנחתם עם הגמלאים.

יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים הוסיף שנערך דיון באשר לטיפול החשבונאי הנכון בהוצאות שכירות שישלם הבנק עבור השימוש במבנה החלופי במהלך התקופה של השיפוץ והבינוי בירושלים. לדבריו, ישנן שתי גישות: לסווג את הסכום כחלק מעלויות הבנייה או לסווג אותו כהוצאות שכירות. המנכ"ל העיר שבעת הצגת התקציב לוועדת הכספים של הכנסת, הבנק הציג את הסכומים כהוצאה עבור שכירות.

חבר המועצה אמר שלדעתו יש לסווג את הסכומים כהוצאות שכירות, אך הוסיף שעל רואה החשבון המבקר של הבנק לתת את הדעת בנושא.

רואה החשבון המבקר ציין שהסיווג כהוצאות שכירות תואם את הפרשנות המקובלת וכי כך יש לפעול. מנהלת מחלקת חות"ם אמרה שכך אמנם ייעשה.

החלטה

על פי סעיף 75(ב) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה לאשר את הדוח הכספי השנתי לשנת 2013. הדוח יוגש לממשלה ולוועדת הכספים של הכנסת, ויפורסם לציבור באתר האינטרנט של הבנק.

9. מינוי רואה חשבון מבקר

מנהלת מחלקת חות"ם שיבחה את עבודת משרד רואה החשבון המבקר והמליצה להאריך את ההתקשרות עימו בשנה, בהתאם לאופציה הקיימת לבנק בהסכם ההתקשרות. יו"ר המועצה הסכים עימה.

החלטה

על פי סעיף 20(א)(9) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה להאריך בשנה את מינויו של משרד קוסט פורר גבאי את קסירר Ernst & Young כרואה החשבון המבקר של הבנק, החל מיום 1 ביוני 2014.

7. דוח ביקורת בנושא תוכניות עבודה ותקציב

מצורפת תמצית של ממצאי דוח הביקורת בנושא תוכניות עבודה ותקציב (נספח ג').
יו"ר ועדת ביקורת ציין שפרט לאימוץ מסקנות הביקורת הפנימית הכלולות בדוח הביקורת, הוועדה ממליצה להחיל על הבנק תהליך עבודה מסודר של מעקב אחר מדדי ביצוע שהוגדרו לחטיבות השונות. המנכ"ל אמר שיש לעשות זאת בתיאום עם החטיבות.

המבקרת הפנימית ציינה שהביקורת נערכה לגבי האופן בו היחידה לתכנון וכלכלה מנהלת את תכניות העבודה והתקציב של הבנק, תוך התמקדות, כמקרה בוחן, בחטיבת טכנולוגיית המידע. הביקורת העלתה שניהול תכניות העבודה נעשית במקטעים וכי אין ראיה של התמונה הכוללת. היא הוסיפה שמהיחידה לתכנון וכלכלה נמסר בתגובה להערות הביקורת שסמוך לאחר הדיון בדוח הביקורת בשיבת המועצה צפויה לעלות לאוויר מערכת חדשה, שיש בה כדי לתת מענה להמלצות הביקורת הפנימית הכלולות בדוח הביקורת. הביקורת הפנימית תבחן בעוד מספר חודשים, האם אמנם יש במערכת החדשה משום מתן מענה מתאים.

החלטה

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

10. מעקב אחר ביצוע התקציב ותוכנית העבודה – שנת 2013

המנכ"ל פתח וציין שנושא ניהול הסיכונים בא לידי ביטוי בתכנית העבודה של הבנק וציין שהנושא צריך להיות חלק משגרת העבודה של החטיבות השונות. הוא ציין שהיחידה לתכנון וכלכלה עושה עבודה רבה מאוד יחסית לגודלה, וכי לאחרונה גויס עובד נוסף ליחידה לצורך בקרת הפרויקטים.

המנכ"ל עדכן על מספר פרויקטים רב שנתיים שהסתיימו בשנת 2013: מערכת חדשה לפניות הציבור, מיכון לשכות, פרויקטים בתחום המטבע ובתחום הבינוי, וכן השלבים הראשונים של פרויקט ה- Data Warehouse.

הוא ציין שיישום ההסכם שנחתם עם הגמלאים עדיין מתעכב, עקב סיבות עליהן הרחיב בעבר, ואמר שהוא מקווה שהבעיות ייפתרו בהקדם. לדבריו, שיעור ביצוע התקציב לשנת 2013 עומד על 87%. במידה והסכם הגמלאים היה מיושם, שיעור הביצוע היה עולה ל- 93%. המנכ"ל עדכן שהבנק שכר יועץ חיצוני על מנת לשפר את שיעורי ביצוע התקציב.

חבר מועצה אמר שיישום הסכם הצמדת הגמלה למדד בא לידי ביטוי בדוחות הכספיים ושאל מדוע זה לא קיבל ביטוי גם באחוז הביצוע של התקציב.

המנכ"ל השיב שבדוחות הכספיים הוצגו ההתחייבויות של הבנק, על אף שההסכם טרם יושם.

חבר מועצה אחר השיב שבעוד שהדוחות הכספיים מוצגים על בסיס מצטבר, התקציב מוצג על בסיס מזומן ומאחר וההסכם לא יושם אז למעשה זה לא נכלל בשיעורי הביצוע.

חבר המועצה העיר שהדוחות הכספיים אמורים לשקף את מה שקרה בפועל ושאל כיצד הוצגו ההתחייבויות אם תהליך החתימה לא הסתיים.

חבר מועצה אחר השיב שהבנק התחייב לשלם סכומים אלו ועל כן עליו לרשום את ההתחייבויות בדוחות הכספיים.

חבר המועצה הקודם שאל האם אין סתירה בין הדוחות הכספיים לאי-ביצוע בתקציב.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שרק כשיש תשלום בפועל הוא נרשם כביצוע.

חבר מועצה אמר שהנתונים לגבי האינפלציה ולגבי מספר העובדים ידועים, ועל כן הוא אינו מבין מדוע שיעור הביצוע בסעיף השכר עומד רק על 92% ולא על שיעור גבוה יותר.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שלא ניתן לדייק בסכום המתקצב וכי הבנק חייב לשמור על מרווח ביטחון של 5%. היא הוסיפה, שישנם משתנים שלא ניתן לצפותם מראש בעת התכנון ולדעתה שיעור ביצוע של 92% מעיד על תכנון ריאלי.

חבר מועצה אמר שמתשובתה של מנהלת היחידה הוא מבין שהבעיה אינה בקושי לדייק אלא בתקצוב יתר מובנה.

חבר מועצה אחר הסכים עם מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה באשר לקושי לאמוד את עלויות השכר באופן מדויק, ואמר שישנם דברים בלתי צפויים בכל הקשור לעובדים: פרישות, עזיבות, מצב רפואי משתנה וכיו"ב.

נגידת הבנק העירה שעדיף לקחת מרווח ביטחון, ולא להיות בתקצוב חסר.

חבר מועצה שאל האם בעת בניית התקציב, נבחנים הפערים בין התקציב לביצוע בשנה הקודמת. לדעתו, התקציב הינו כלי בקרה חשוב מאוד, וכאשר מתקצבות רזרבות גבוהות, הוא מאבד מעילותו ככלי בקרה.

חבר מועצה שאל האם הביצוע מול התכנון של תכנית העבודה נבחן באופן שוטף במהלך השנה והאם תוכנית העבודה נבחנת אל מול מדדי התייעלות ויעדי השירות של הבנק.

המנכ"ל השיב שהדברים מבוצעים, אם כי לא בכל החטיבות. הוא ציין כי בתחומים של הרכש, משאבי אנוש וטכנולוגיית המידע הם מבוצעים היטב.

חבר המועצה שאל האם הבנק מתכנן להרחיב את השימוש במדדי KPI במסגרת תכנית העבודה לשנת 2015.

המנכ"ל השיב שישנו רצון להרחיב את נושא השימוש במדדי KPI בניהול התקציב.

יו"ר המועצה הדגיש את חשיבות השימוש במדדי KPI וביקש שהמועצה תקבל עדכונים לגבי השימוש בהם בבנק.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה שכבר כיום קיימים מדדים הקשורים לניהול התקציב.

יו"ר המועצה ביקש להגדיל את מספרם ואת היקף השימוש בהם.

חבר מועצה אמר שבחומר המוצג למועצה המינהלית, ישנם שלושה סיווגים לליווי פרויקטים: צמוד, בינוני ונמוך. הוא שאל כיצד נעשה הסיווג.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שכל אחד מהפרויקטים המתבצעים בבנק מסווג לאחת משלוש רמות: אסטרטגית, חטיבתית, או פנימית. בחלוקה זו לכל רמה ישנו סוג ליווי שונה. לשאלת חבר מועצה, היא הוסיפה שהמנכ"ל והיא הם הקובעים את סיווג הרמה לכל פרויקט.

לשאלת חבר מועצה השיב המנכ"ל שסיווג הרמה לפרויקטים נערכת פעם ברבעון.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה דיווחה על כך שבמימים האחרונים החל הבנק לעשות שימוש במערכת חדשה לניהול ולמעקב אחר ביצוע פרויקטים וכי ומנהלי הפרויקטים החלו להזין את נתוני הפרויקטים



בנק ישראל מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

שבאחריותם אל תוך המערכת. המערכת תספק מידע על סטטוס הביצוע של הפרויקטים ותסייע בהערכת רמת הסיכון של כל פרויקט.

חבר מועצה שאל מדוע בחומר המוצג למועצה על אודות תוכניות עבודה נרשם שהשיפוץ של בניין הבנק ברחוב יבנה בתל אביב נדחה.

המנכ"ל השיב שהמכרז לביצוע השיפוץ פורסם וממתנינים להצעות.

חבר מועצה העיר על העיכוב בלוח הזמנים של פרויקט הסדרה החדשה של שטרות הכסף.

חבר מועצה שאל האם הנהלים המופיעים בחומר שהוגש למועצה הם אלה המטופלים כעת בבנק. הוא העיר שלדעתו צריכים להיות נהלים רבים יותר.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שישנם נהלים נוספים שמתוכננים להיכתב במהלך שנת 2014 וכי ישנם נהלים נוספים שכתובתם מצויה בשלב מתקדם.

חבר מועצה ביקש לקבל לוח זמנים להשלמת כתיבת הנהלים.

המבקרת הפנימית עדכנה שקיימה שיחה עם המנכ"ל באשר לבניית תכנית רב שנתית לעדכון הנהלים.

המנכ"ל ציין שנעשית בבנק עבודה שמטרתה לקבוע לאילו מבין הנהלים נדרש עדכון.

החלטה

יש להעביר למועצה דוח הכולל את לוחות הזמנים להשלמת הכנת נוהלי העבודה בבנק.

11. דיווח העברות תקציב

יו"ר המועצה השיב לשאלת חבר מועצה שעל פי נוהל המועצה ישנן שלוש רמות של העברות תקציב בהתאם לסכומן, לכל רמה נדרש אישור של אחד הגורמים הבאים, בסדר עולה: המנכ"ל, הנגידה והמועצה. העברות תקציב שאושרו ע"י המנכ"ל או הנגידה רק מדווחות למועצה.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה עדכנה על העברת תקציב למכרז להעסקת יועץ ביחידת המשכיות עסקית וכן על העברת תקציב לצורך כנס תכניות עבודה.

12. דיווח שנתי לשרת המשפטים לפי סעיף 60 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975

היועצת המשפטית הסבירה שסעיף 15 לחוק שירות המדינה (מינויים) מטיל חובת ייצוג הולם בשירות המדינה לאוכלוסיות שזקוקות להעדפה מתקנת. בעבר, הבנק התבקש להסביר את אופן יישום החוק האמור בבנק ישראל, לגבי האוכלוסייה הערבית. בתגובת הבנק נאמר שחוק שירות המדינה (מינויים) אינו חל עליו. לאחר מכן הבנק הצהיר שלמרות שהחוק האמור אינו חל עליו, הבנק רואה עצמו מחויב אליו. לפני כשנתיים חוקקו את התיקון לחוק החברות הממשלתיות לגבי העסקה של עובדים מקרב בני העדה הדרוזית ומי שהוא או אחד מהוריו נולדו באתיופיה. על פי החוק, על הדירקטוריון של כל ארגון שהתיקון בחוק חל עליו לחוק להגיש דיווח לשרת המשפטים בנושא שיכלול הגדרת יעדים ודרכים להשגתם בכל הנוגע ליישום החוק האמור בתוך הארגון.

יו"ר המועצה שאל האם בעבר הוגש דיווח הדומה לזה הנדרש כעת.

היועצת המשפטית השיבה שבעבר הבנק לא הגיש דיווח. שנה זו היא השנה השנייה בה נדרש יישום של החוק. באשר ללוחות הזמנים, היא ציינה שאין דרישה בחוק להעברת דיווח באופן מיידי.

חבר מועצה שאל האם החוק המדובר אינו עומד בסתירה לחוק חובת המכרזים שהבנק כפוף אליו.

היועצת המשפטית השיבה שהנושא מורכב ואין תשובה חד משמעית. היא ציינה שהבנק ביקש ממשרד המשפטים לעיין בדוח שהוגש בשנה שעברה לשרת המשפטים על כלל הגופים שדיווחו.

מנהלת חטיבת משאבי אנוש ומינהל אמרה שהבנק משקיע מאמצים רבים על מנת לקלוט עובדים מאוכלוסיות מיעוטיות. ישנן חברות השמה שמתמחות בהשמה של אוכלוסיות אלו, המכרזים המתפרסמים בבנק מועברים אליהן אך במשך שנה וחצי לא התקבלה אפילו פנייה אחת. היא עדכנה ששישה עובדים של הבנק מקרב האוכלוסיות המדוברות הפסיקו את עבודתם מסיבה של מרחק גדול ממקום מגוריהם.

חבר מועצה שאל האם נבדקו הסיבות לעזיבתם של עובדים את הבנק במקרים בהם ברור שהסיבה אינה המרחק ממקום המגורים. מנהלת חטיבת משאבי אנוש ומינהל השיבה שלא.

חבר מועצה אמר שיש לברר את הסיבות לעזיבת עובדים מאוכלוסיות אלו.

המנכ"ל ציין שהוא השקיע מאמצים רבים על מנת לגייס לבנק עובדים דרוזים ושנפגש לשם כך עם ראשי העדה. לדבריו, הריחוק של הכפרים בהם מתגוררים עובדים פוטנציאליים מקרב העדה, מקשה על גיוסם.

חברי המועצה ביקשו להגביר את המאמצים לגיוס עובדים מקרב אוכלוסיות אלו.

חבר מועצה ציין שישנם עובדים וסטודנטים מצטיינים מקרב האוכלוסייה האתיופית שיכולים להיות עובדים מצוינים בבנק ישראל. הוא ציין שישנו גידול במספר בוגרי האוניברסיטאות מקרב הבדואים

ושהוא אינו רואה בעיה בכך שהם יעבדו בירושלים. לדעתו, הבנק יכול לסייע לתעסוקה בקרב אוכלוסיות אלה גם באמצעות מכרזים שהבנק מפרסם, אם הוא יכלול תנאי שעל הספק להעסיק עובדים גם מאוכלוסיות אלו לצורך אספקת השירותים לבנק.

חבר מועצה אחר אמר שלא ניתן להכתיב לספק את מי להעסיק. הוא הוסיף שתנאי שכזה עשוי להשפיע, למשל, על העלויות של נותן השירות.

חבר מועצה העיר שיש לכלול בדיווח לשרת המשפטים את מה שהבנק נדרש על פי חוק. הוא העיר על כך שלחברי המועצה נשלח נוסח מכתב השונה מהנוסח שנמסר כעת בישיבה.

היועצת המשפטית ביקשה להפריד בין ההחלטות שהמועצה צריכה לקבל לקביעת יעדים בבנק בנושא העסקת עובדים מאוכלוסיות המוגדרות בסעיף 15 בחוק שירות המדינה (מינויים), לבין חובת הדיווח מכוח סעיף 50 ב' ו-60 ב' לחוק החברות הממשלתיות, החלה רק לגבי העסקה של עובדים מקרב בני העדה הדרוזית ומי שהוא או אחד מהוריו נולדו באתיופיה. מכיוון שהמועצה המינהלית נדרשת להחליט באשר לצעדים הנדרשים על מנת להגיע ליעדים כאלו או אחרים, המחלקה המשפטית ממליצה שהמועצה תתייחס לא רק לסעיף 50 ב' ו-60 ב' בהתאם לחוק החברות הממשלתיות, אלא לכל הקבוצות הקבועות בחוק שירות המדינה (מינויים), משום שהבנק התחייב לעמוד בחוק שירות המדינה (מינויים) למרות שהחוק אינו מחייב אותו. היא הסכימה עם חבר המועצה שהדיווח לא צריך לכלול יותר מהנדרש.

חבר מועצה שאל מדוע המועצה המינהלית לא דנה בשנה שעברה בנושא שילוב אוכלוסיות בהתאם לסעיף 60 ב' לחוק החברות הממשלתיות. היועצת המשפטית השיבה שהנושא הוטל לפתחו של הבנק ולא לפתחה של המועצה.

לשאלת חבר מועצה האם יש הכרח לקבוע יעדים מספריים, השיבה היועצת המשפטית בשלילה.

חבר מועצה העיר שעל הבנק להגביר את המאמצים שלו לגייס עובדים מקרב הסטודנטים של אוכלוסיות אלו.

החלטות

1. המועצה המינהלית מבקשת לבדוק את סיבות הפרישה של העובדים מקרב מי שהוא או אחד מהוריו נולדו באתיופיה שפרשו מהבנק בשלוש השנים האחרונות.
2. המועצה קיבלה דיווח מהנהלת הבנק על המאמצים שהנהלה עושה לגייס עובדים הזכאים לייצוג הולם בהתאם לסעיף 50 א' לחוק החברות הממשלתיות, תשל"ה-1975. המועצה מעודדת מהלכים אלו, ורואה לפנייה אתגר בגידול משמעותי של מספר העובדים בשנים הבאות.
3. המועצה המינהלית מקבלת את המלצת הבנק, לפיה:



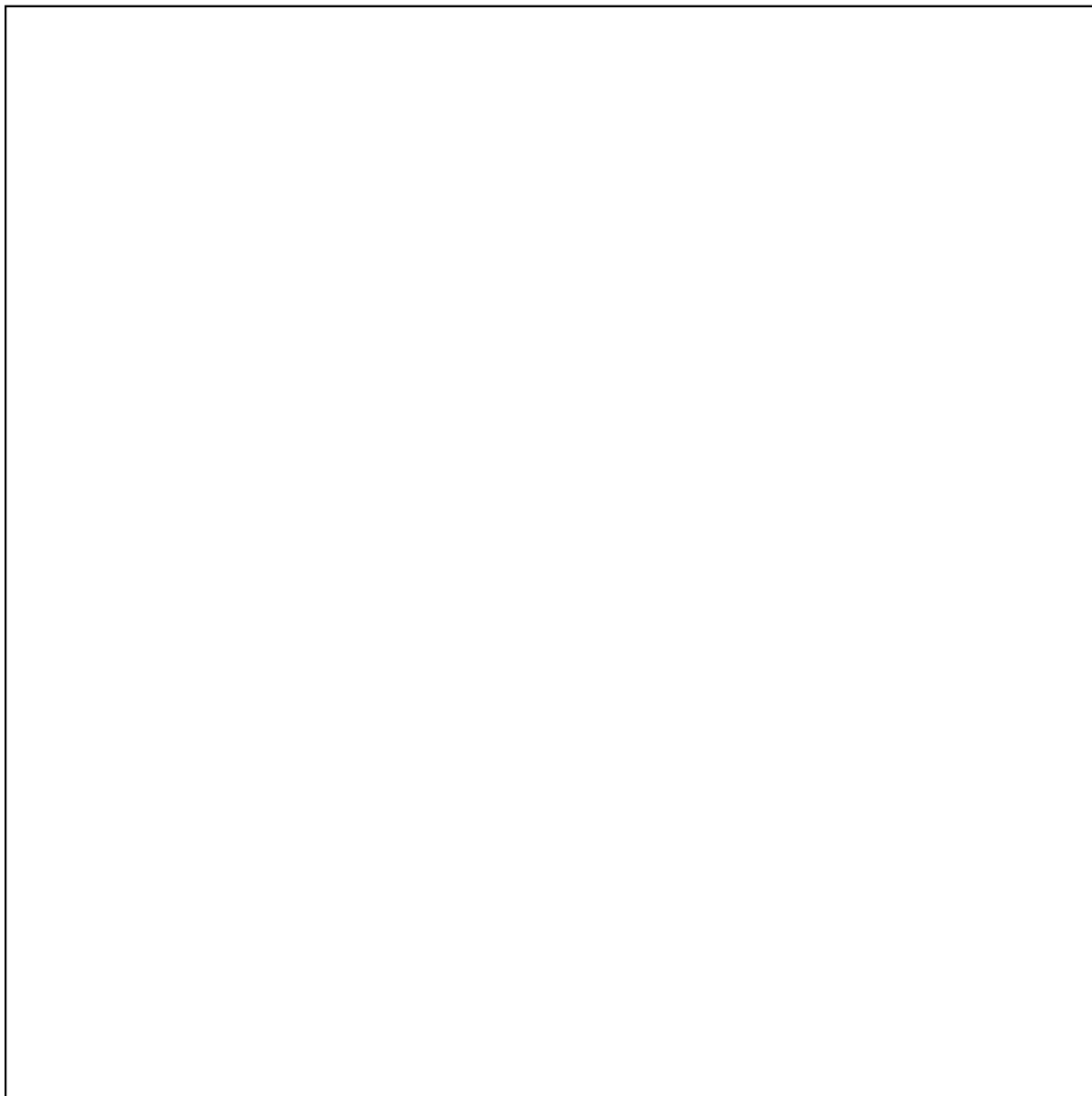
- 3.1. הבנק יערוך מכרזים/פניות לקבוצות הזכאיות לייצוג הולם בהתאם לסעיף 50א לחוק החברות הממשלתיות, תשל"ה-1975, במטרה להגביר את גיוסם כעובדים בבנק.
- 3.2. תינתן עדיפות בקבלה לעבודה וקידום בעבודה לבני הקבוצות הזכאיות לייצוג הולם, ובלבד שהמועמדים מבין קבוצות אלו כשירים לתפקיד הנדון וכישוריהם דומים לכישוריהם של המועמדים האחרים לתפקיד.
4. המועצה המינהלית תדווח לשרת המשפטים על החלטותיה כאמור באשר למי שהוא או שאחד מהוריו נולדו באתיופיה או שהוא בן העדה הדרוזית, בלויית מכתב הבנק שצורף לדיון זה.
5. יועבר למועצה המינהלית, בתחילת הרבעון הרביעי של שנה זו, דיווח על פעולות הבנק כאמור.

"תל חצור", התשע"ד - 2014

ערך	צד הנושא	צד הערך	תרכובת	משקל בגר'	שוליים	קוטר במ"מ	שנת הנפקה
1 שקל חדש (גימור רגיל).	<u>העיצוב:</u> פסל אריה על רקע שער המצודה המלכותית.	הערך הנקוב	0.925 כסף	14.4	חלקים	30	התשע"ד 2014
	בשולי המטבע מופיע הכיתוב "תל חצור" בעברית, אנגלית וערבית. בנוסף מופיעים סמל אונסק"ו הישראלי והסמל הבין-לאומי של אתרי מורשת.	<u>העיצוב:</u> פרט עיצובי בצורת מזבח. וכן הרכיבים הקבועים: סמל המדינה ומגן דוד זעיר - סימן הטביעה.	0.075 נחושת				
		<u>הכיתובים:</u> "ישראל" בעברית, ערבית ואנגלית שנת ההטבעה העברית והגרגוריאנית.					

תל חצור, התשע"ד - 2014

מטבע בערך נקוב 1₪



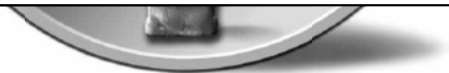
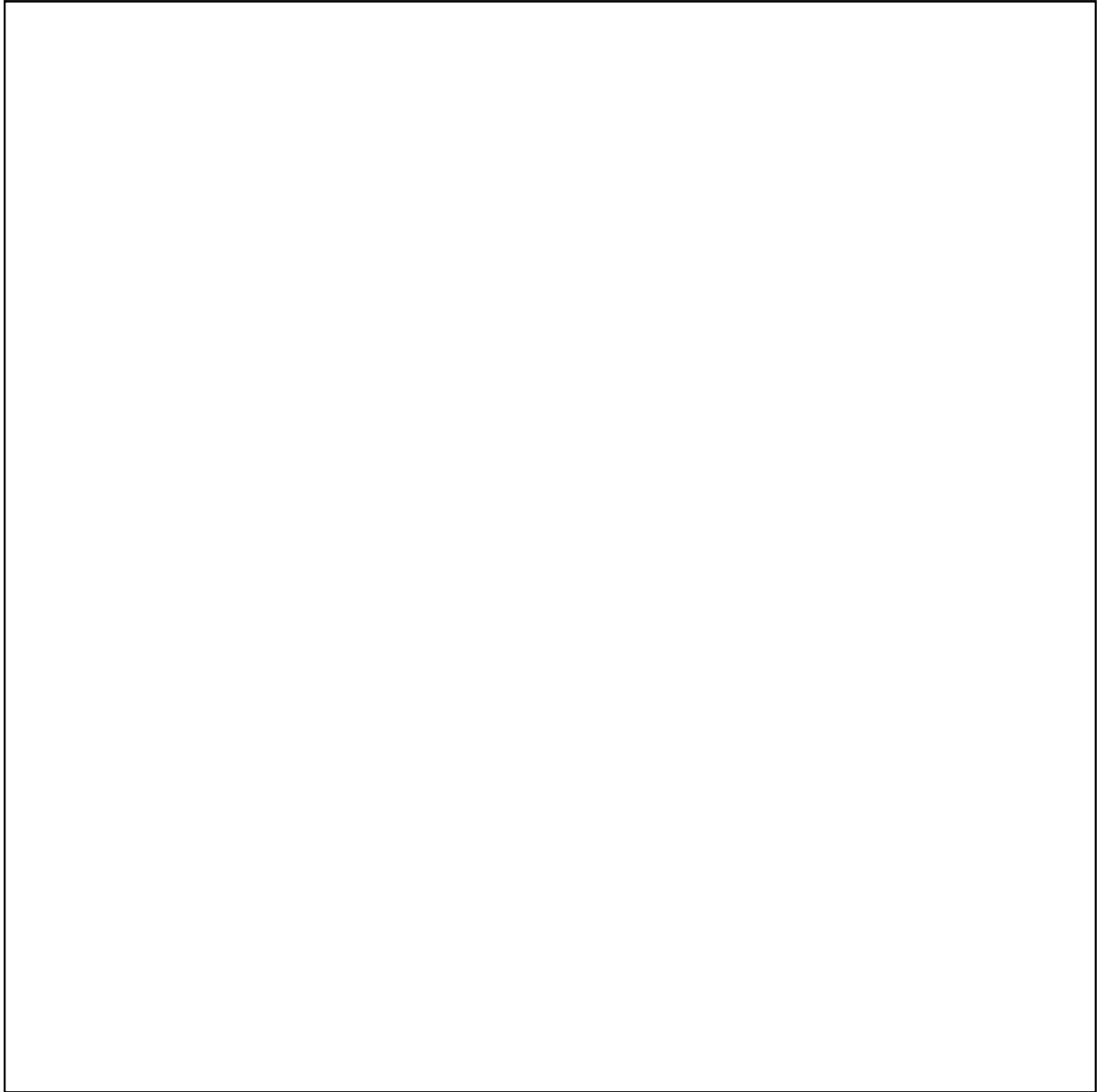
מטבע בסדרת אתרי מורשת,

"תל חצור", התשע"ד - 2014

ערך נקוב	צד הנושא	צד הערך	תרכובת	משקל בגר'	שוליים	קוטר במ"מ	שנת הנפקה
2 שקלים חדשים (גימור קשוח).	העיצוב: פסל אריה על רקע שער המצודה המלכותית.	הערך הנקוב בעברית ובאנגלית.	0.999 כסף	31.1	מחורצים	38.7	התשע"ד 2014
	בשולי המטבע מופיע הכיתוב "תל חצור" בעברית, אנגלית וערבית. בנוסף מופיעים סמל אונסק"ו הישראלי והסמל הבין-לאומי של אתרי מורשת.	העיצוב: פרט עיצובי בצורת מזבח. וכן הרכיבים הקבועים : סמל המדינה והאות מ - סימן הטביעה. הכיתובים: "ישראל" בעברית, ערבית ואנגלית שנת ההטבעה העברית והגרוריאנית.					

תל חצור, התשע"ד - 2014

מטבע בערך נקוב 2 ₪



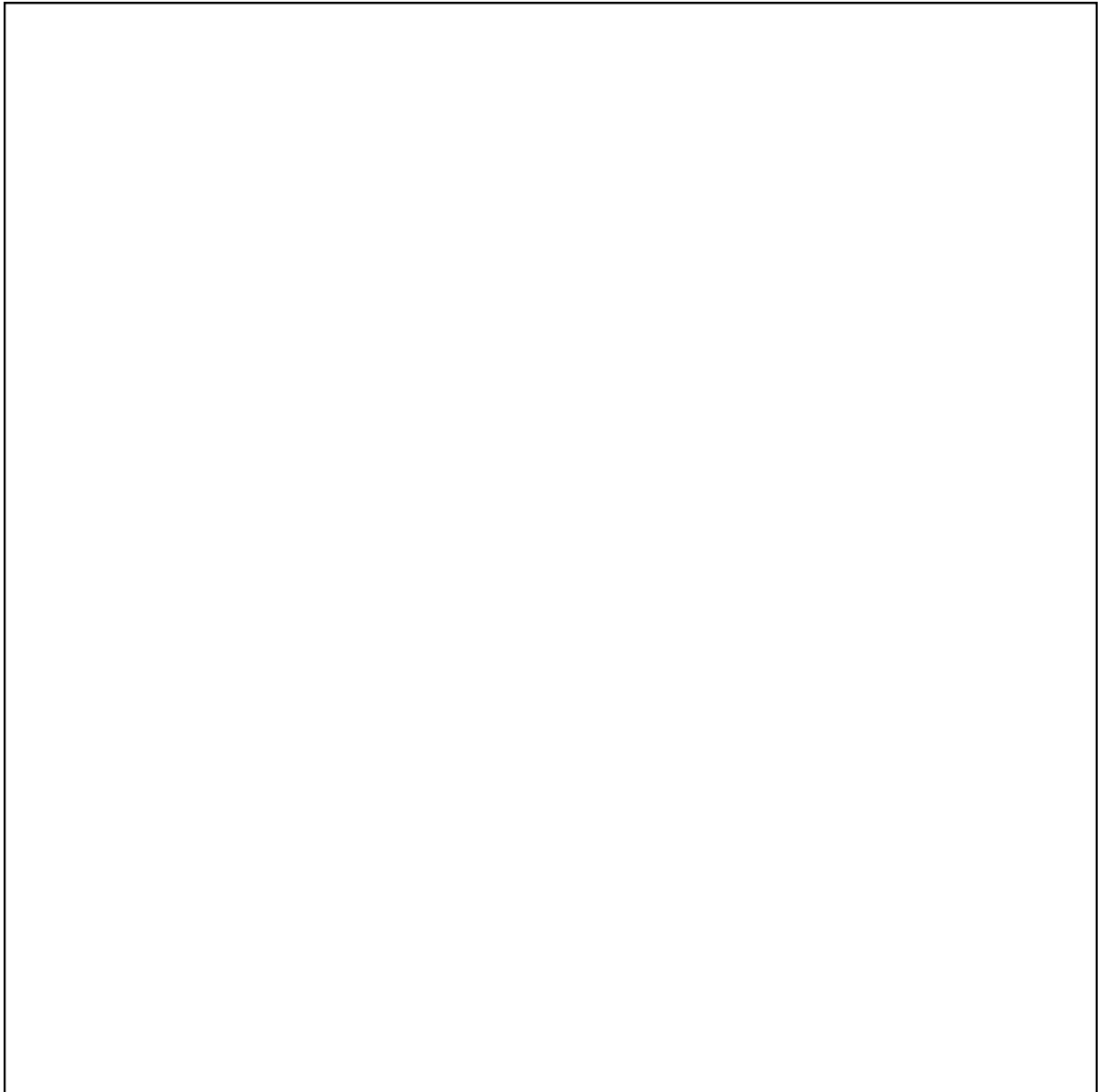
מטבע בסדרת אתרי מורשת,

"תל חצור", התשע"ד - 2014

ערך נקוב	צד הנושא	צד הערך	תרכובת	משקל בגר'	שוליים	קוטר במ"מ	שנת הנפקה
10 שקלים חדשים (גימור קשוט).	העיצוב: פסל אריה על רקע שער המצודה המלכותית.	הערך הנקוב בעברית ובאנגלית. 0.043 נחושת 0.040 כסף	0.917 זהב	16.96	מחורצים	30	התשע"ד 2014
<u>העיצוב:</u> בשולי המטבע מופיע הכיתוב "תל חצור" בעברית, אנגלית וערבית. בנוסף מופיעים סמל אונסק"ו הישראלי והסמל הבין-לאומי של אתרי מורשת. <u>הכיתובים:</u> "ישראל" בעברית, ערבית ואנגלית שנת ההטבעה העברית והגרגוריאנית.							

תל חצור, התשע"ד - 2014

מטבע בערך נקוב 10₪



"מפעל המים הלאומי", התשע"ד - 2014

24

מפעל המים הלאומי, התשע"ד - 2014

מטבע בערך נקוב 1₪



מטבע בסדרת יום העצמאות

"מפעל המים הלאומי", התשע"ד - 2014

ערך נקוב	צד הנושא	צד הערך	תרכובת	משקל בגר'	שוליים	קוטר במ"מ	שנת הנפקה
2 שקלים חדשים (גימור קשוט).	<u>העיצוב:</u> דימוי מפת המדינה מקו החוף המערבי מזרחה בו משולב תוואי המוביל הארצי מצפון לדרום. 5 צינורות העולים מן הים ו- 5 עלים, לציון חמשת העשורים של מפעל המים הלאומי.	הערך הנקוב בעברית ובאנגלית. <u>העיצוב:</u> תוואי המוביל הארצי מצפון לדרום; כמו כן מופיעים הרכיבים הקבועים: סמל המדינה והאות מ - סימן הטביעה.	0.999 כסף	31.1	מחורצים	38.7	התשע"ד 2014
	בנוסף, מופיע הכיתוב: "מפעל המים הלאומי" בעברית, אנגלית וערבית.	<u>הכיתובים:</u> יום העצמאות בעברית ובאנגלית, שנת ההטבעה העברית והגרגוריאנית והמילה "ישראל" בעברית, ערבית ואנגלית.					

מפעל המים הלאומי, התשע"ד - 2014

מטבע בערך נקוב 2 ₪



מטבע בסדרת יום העצמאות

"מפעל המים הלאומי", התשע"ד - 2014

ערך נקוב	צד הנושא	צד הערך	תרכובת	משקל בגר'	שוליים	קוטר במ"מ	שנת הנפקה
10	העיצוב:	הערך הנקוב	0.917 זהב	16.96	מחורצים	30	התשע"ד
שקלים חדשים (גימור קשור).	דימוי מפת המדינה מקו החוף המערבי מזרחה בו משולב תוואי המוביל הארצי מצפון לדרום.	בעברית ובאנגלית.	0.040 כסף	0.043 נחושת			2014
	5 צינורות העולים מן הים ו- 5 עלים, לציון חמשת העשורים של מפעל המים הלאומי.	<u>העיצוב:</u> תוואי המוביל הארצי מצפון לדרום; כמו כן מופיעים הרכיבים הקבועים: סמל המדינה והאות מ - סימן הטביעה.					
	בנוסף, מופיע הכיתוב: "מפעל המים הלאומי" בעברית, אנגלית וערבית.	<u>הכיתובים:</u> יום העצמאות בעברית ובאנגלית, שנת ההטבעה העברית והגוריאנית והמילה "ישראל" בעברית, ערבית ואנגלית.					

מפעל המים הלאומי, התשע"ד - 2014

מטבע בערך נקוב 10₪



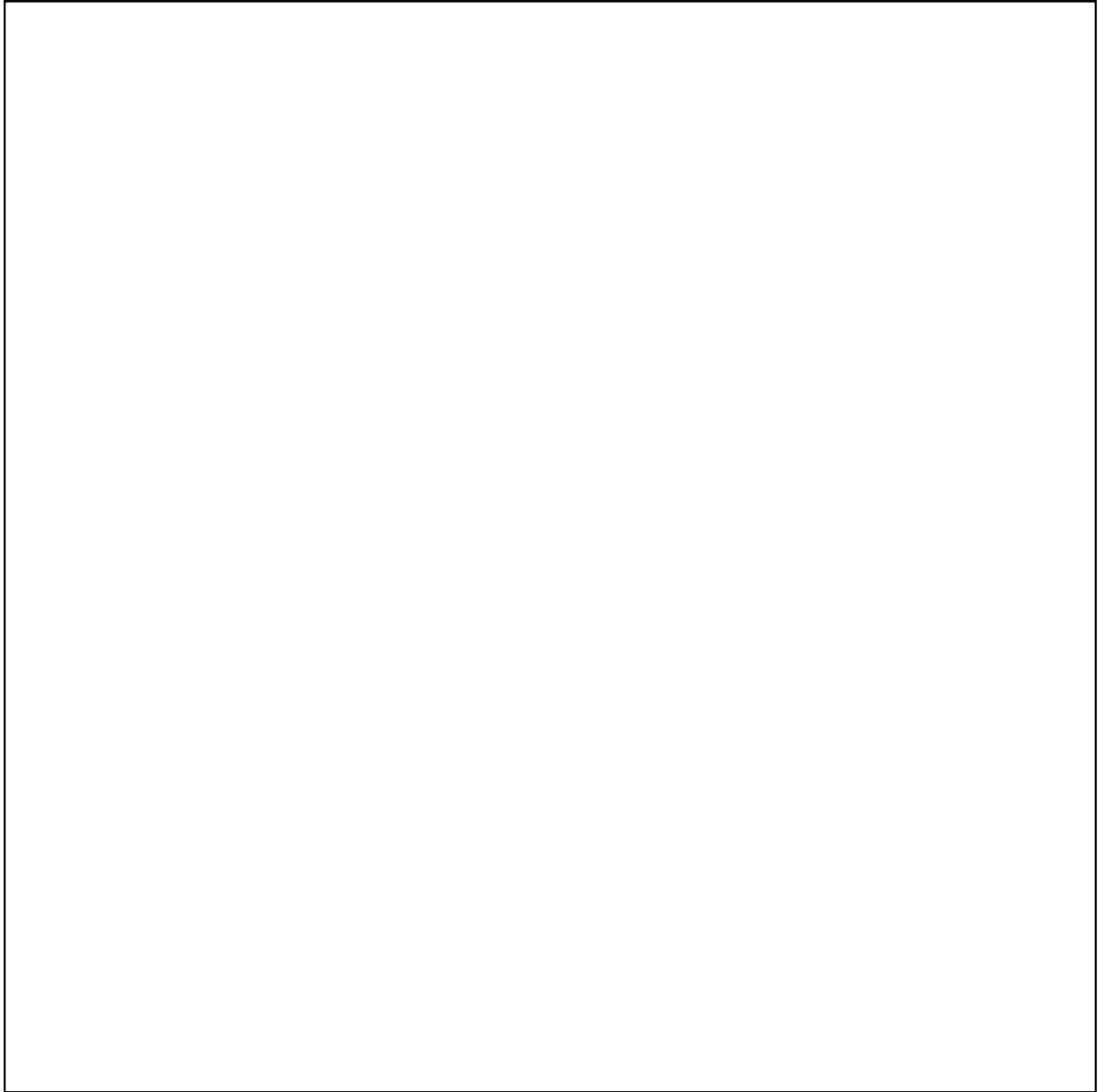
מטבע בסדרת בוליון - ירושלים של זהב

"בית הכנסת החורבה", התשע"ד - 2014

ערך נקוב	צד הנושא	צד הערך	תרכובת	משקל בגר'	שוליים	קוטר במ"מ	שנת הנפקה
20 שקלים חדשים (גימור רגיל).	עיצוב (קבוע): דמות אריה שואג הלקוח מחותם עברי קדום שנמצא במגידו.	העיצוב: מבנה בית הכנסת החורבה.	0.9999 זהב	31.1	חלקים	32	התשע"ד 2014
	בנוסף מופיעים סמל המדינה, והמילה "ישראל" בעברית, אנגלית וערבית.	הכיתובים: המילה "ירושלים" בעברית, אנגלית וערבית והכיתוב "1" אונקיה זהב טהור 9999. " בעברית ובאנגלית.	כמו כן מופיעים הרכיבים הקבועים: הערך הנקוב בעברית ובאנגלית, שנת ההטבעה ומגן דוד זעיר - סימן הטביעה.				

בית הכנסת החורבה, התשע"ד - 2014

מטבע בערך נקוב 20 ₪



דוח ביקורת בנושא מערכת זה"ב (RTGS) – עיקרי הממצאים

מערכת זה"ב הנה מערכת מסוג RTGS (Real Time Gross Settlement). המערכת הושקה בישראל בסוף יולי 2007 ופועלת במרבית המדינות בעולם. באמצעותה, בנק ישראל מאפשר סליקה סופית בין-בנקאית באופן מידי ובכך מקטין את סיכוני האשראי. מקבל התשלום יכול להשתמש בכספים מיד עם ביצוע הסליקה. המערכת מופעלת על ידי היחידה לתפעול מסלקות שהנה אחת היחידות של אגף תשלומים וסליקה שבמחלקת חות"ם.

האגף לתשלומים וסליקה עורך סדרות תרגילים במהלך השנה לבחינת המנגנונים של מערכת זה"ב בהתמודדות עם מצבי לחץ אותם הם נועדו לפתור וכן תרגול תרחישי חירום בהם המערכת חדלה מלעבוד.

במסגרת הדוח, בחנה הביקורת היבטים נרחבים בתפעול המערכת, בשוטף ובחירום, היבטים טכניים של המערכת והיבטי אבטחת מידע. נערכו ראיונות עם עובדי היחידה לתפעול מסלקות, המנהלים הרלוונטיים באגף תשלומים וסליקה וכן עם הגורמים האחראים בתחום טכנולוגיות המידע. עיון בנהלים, בתיעוד של המערכת בהסכמי ההתקשרות, בתוצרי המערכת, בדוחות קודמים ועוד.

ועדת הביקורת בישיבתה מיום 20.2.2014, דנה בדוח הביקורת עם הביקורת הפנימית, מחלקת חות"ם וחיטבת טכנולוגיית המידע (ט"מ). הועדה התמקדה בארבעה נושאים עיקריים שעלו מדוח הביקורת:

היבטי כח אדם

- מבנה היחידה לתפעול מסלקות הנו מבנה "שטוח" הכולל מנהלת יחידה אליה כפופים עובדי היחידה הפועלים ב- 3 משמרות במהלך השבוע. הביקורת מצביעה על העדר מינוי מנהל אחראי בכל משמרת, גורם שיוכל לקבל החלטות מידיות ללא תלות במנהלת היחידה. כמון כן, על כך שהרשאות קריטיות לביצוע פעולות מיוחדות ניתנות לכלל עובדי המשמרת ללא הבחנה בין עובדים וותיקים וקבועים לבין סטודנטים המאיישים את המשמרות. ממחלקת חות"ם נמסר כי נושא זה ייבחן בשיתוף עם חטיבת משאבי אנוש ומנהל.
- קיימת תלות באיש מפתח.

תרחישי חירום והמשך עבודה עם המערכת

- הבנק טרם גיבש החלטה לגבי המשך השימוש במערכת תוך בחינת חלופות להחלפתה (המשך עבודה במערכת הקיימת או רכישת מערכת חדשה). זאת חרף העובדה שמועד סיום התמיכה הינו בעוד 4 שנים ומשך הזמן להחלפת מערכת מעיין זו אורך מספר שנים. חטיבת ט"מ כבר פנתה לספק בנושא ועדכנה כי ישנה נכונות מצד הספק להמשיך ולתמוך במערכת 4 שנים נוספו. טרם הוסכם על מחיר התחזוקה.
- מספר הערות ביקורת והמלצות לשיפור תיעוד תרגילי החירום, הפקת לקחים והסדרה בנהלי עבודה. ההמלצות התקבלו ע"י מחלקת חות"ם.

תמיכה טכנית במערכת

- מחלקת חות"ם וחטיבת ט"מ מסרו כי הן עובדות על יישום כלים חדשים שייתנו מענה לליקויים שהועלו בדוח הביקורת.
- חלק מהדוחות שנדרשו מהספק במסגרת ההסכם לא סופקו. כמו כן בהסכם עם הספק נקבעה מסגרת זמנים למתן שירותי תמיכה בשוטף ובחירום אולם לא קיימת בהסכם הגדרה לפרק הזמן בו מתחייב הספק לתת מענה לתקלות במערכת. בפועל, הספק נתן מענה לכל תקלה שהתגלתה. נמסר ממחלקת חות"ם וחטיבת ט"מ כי לא מורגש שום חוסר או צורך במסמכים החסרים. יחד עם זאת, הוסכם כי בהתקשרות הבאה יש להקפיד על קבלת כל המסמכים שהוגדרו בהסכם ההתקשרות וכן יש להקפיד על אמנת שרות מתאימה.

אבטחת מידע

- הביקורת ממליצה על שיפורים בתחום אבטחת המידע. מחלקת חות"ם וחטיבת ט"מ טיפלו ומטפלות בליקויים שנמצאו.
- בסיכום הישיבה החליטה ועדת הביקורת לאמץ את המלצות הביקורת הפנימית. כמו כן ביקשה הוועדה:
- שיתקבל אישור פורמאלי של הספק לאופציית התקשרות עבור תמיכה במערכת זה"ב עבור 4 השנים הנוספות שמעבר לשנת 2018 (עד שנת 2022).
 - כי על מהנהלת הבנק לבחון ולפתור את נושא הסיכון הכרוך במבנה השטוח של היחידה כפי שהוצג בדוח הביקורת.
 - כי על חטיבת טכנולוגיית המידע לוודא כי בידי הבנק כלל המסמכים הקריטיים שיש לקבל מהספק. מומלץ, שבכל התקשרות תהיה הקפדה על קבלת חומרים מהספק בתקופת ההתקשרות, בהתאם להסכם.

דוח ביקורת בנושא תכניות עבודה ותקציב – עיקרי הממצאים

דוח זה מאחד שתי ביקורות בנושא תוכניות עבודה ותקציב שהתבצעו במקביל ביחידת תכנון וכלכלה (להלן: יחידת ת"כ), ובחטיבת טכנולוגיות המידע (להלן: חטיבת ט"מ).

מטרת הביקורת היתה בחינת תהליך ניהול תוכניות העבודה והתקציב, איתור נקודות חולשה בתהליכים ובבקרה ומתן המלצות לשיפורם. הביקורת נערכה בסוף שנת 2012 ובתחילת שנת 2013. בבדיקות המבססות נבחנו תוכניות העבודה לשנת 2012, פרויקטים לדוגמה והדיווח על ביצועם של הפרוייקטים בשנת 2013.

מערכת תוכניות העבודה הנוכחית נבנתה בבנק בשנת 2007, ותוכננה לתת פתרון זמני לתקופה קצרה עד להטמעה של מערכת מתאימה לתהליך. נכון לחודש פברואר 2014 הבנק נמצא בשלב איפיון מפורט של מערכת פורטפוליו ארגוני, אשר תחליף את מערכת ת"ע. נמסר כי המערכת החדשה תעלה לאוויר בחודש יוני 2014.

בישיבת ועדת הביקורת מיום 20/02/2014, הוחלט לאמץ את המלצות הביקורת הפנימית הכלולות בדו"ח הביקורת.

ועדת הביקורת המליצה, בנוסף להמלצות הביקורת, לקבוע תהליך עבודה ברמת הבנק למעקב אחר ביצועי המדדים שנקבעו בחטיבות השונות.

להלן ההמלצות העקריות:

- שיפור היבטים שונים בתהליך התכנון: להגדיר כללים להגדרת יעדים ומדדים להשגתם; הלימה לרמת הסיכון של התשתיות הטכנולוגיות; פירוט של תקציב הפרוייקטים ובקרה בין התכנון המפורט לבין הביצוע בפועל; בקרה על הנחות יסוד בתהליך התכנון של משאבי כח אדם.
- שיפור המערכת לניהול תוכניות העבודה בנושאים כגון: משימות שמתמשכות משנה לשנה, תהליך שיתופי הפעולה, תהליך התעדוף של הפרוייקטים, תהליך ניהול המשימות בפועל והמעקב אחר ביצוע המשימות.
- בתהליך ניהול פרויקטים: השלמת הפיתוח של המערכת החדשה ומיכון הבקורות; קביעת שלב של אישור התכנון המפורט של הפרוייקט; להקפיד על ביצוע שלב הפקת הלקחים ותיעודו.
- שיפור המעקב על ניהול פרויקטים: להציג במערכת את המסגרת הכוללת של התקציב לכל פרויקט; להציג בדיווחים למועצה את התכנון המקורי שבמסמך הייזום ואת התקציב הכולל.
- ניתנו מספר המלצות לעדכון ולפרסום נהלים רלוונטיים.
- הומלץ שסקר הסיכונים יעודכן לאחר העליה לאוויר של מערכת פורטפוליו.

רוב ההמלצות מקובלות, ויישמו עד סוף 2014.