

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (5/2025)
שהתקיימה בתאריך 31.03.2025 באמצעות אמצעי תקשורת**

נוכחים מקרב חברי המועצה:

יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית
אנדרו אביר
סגי איתן
מוטי בסר
אמיר ירון, נגיד הבנק
נעים נג'אר
שרון רבין מרגליות

נוכחים מקרב עובדי הבנק:

שולמית גרי, מנכ"לית הבנק
עודד כהן, רמ"ט הנגיד
שגיא פוגלר, לשכת המנכ"לית
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי
נאוה אוסטרוב, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
טידה שמיר, היועצת המשפטית

נוכחים נוספים בנושא מס' 1:

דינה גוטמן, קוסט פורר גבאי את קסירר
סיגל כהן, אגף החשבות
נועה לוין, מנהלת אגף החשבות
אלי מאיר, קוסט פורר גבאי את קסירר, E&Y
דרור נגר הלוי, אגף החשבות
אלן פפרמן, אלן פפרמן – שירותים אקטואריים בע"מ
דפנה קטן, חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון
אבי שמיר, אגף החשבות
מימי שפרמן, מנהלת יחידת חשבונאות ודיווח, אגף החשבות

סדר היום:

1. אישור דוחות כספיים כולל הערכת אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי
2. אישור פרוטוקולים

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: אישור דוחות כספיים כולל הערכת אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי
חבר המועצה המשמש כיו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים אמר שהדוחות הכספיים של בנק ישראל לשנת 2024, המוצגים לאישור המועצה משקפים הן את תוצאות ההשקעות של בנק ישראל ואת השפעת הכלים המוניתריים בהתאם למדיניות ולהנחיות שנקבעו על ידי הוועדה המוניתרית והן את ההוצאות של הבנק לצורך מילוי תפקידיו בהתאם לחוק. הדו"חות נערכו בהתאם לתקינה חשבונית בינלאומית, IFRS, עם התאמה לפעילות של בנק מרכזי. בדיון תימסר סקירה על הנושאים המרכזיים בדוחות אשר נדונו בפירוט בשתי ישיבות של הוועדה.

מנהלת אגף החשבות הודתה לכל הגורמים שסייעו בעבודה על הדוחות הכספיים וציינה כי השנה נערכה עבודה מאומצת כדי להפיק את הדוחות הכספיים של בנק ישראל ובמקביל את אלה של הקרן לאזורי ישראל. היא ציינה במיוחד את עבודתם של עובדי יחידת חשבונאות ודיווח ואת תרומתה של חטיבת השווקים לדוחות.

מנהלת יחידת חשבונאות ודיווח ציינה כי הדוחות משקפים, בין השאר, את הסביבה הכלכלית בארץ, את ההיבטים המוניטריים של תפקידיו של בנק ישראל כבנק המרכזי, וגם התפתחויות כלכליות ופיננסיות בעולם באמצעות יתרות מטבע החוץ. לדבריה, נרשמה יציבות בהיקף המאזן של הבנק, עם עלייה קטנה בשל גידול בהיקף הנכסים בחוץ לארץ, מהווים את החלק הארי של הנכסים במאזן, בעוד שהיקף הנכסים בארץ ירד. בצד ההתחייבויות המצב הפוך, החלק המשמעותי הרבה יותר הוא ההתחייבויות בארץ. בחשבון רווח והפסד נרשמו הכנסות מיתרות מטבע חוץ של קרוב ל-50 מיליארדי ש"ח, אך חלק גדול מהן התקזז, בעיקר כנגד ההוצאות בגין הפעילות המוניטרית באמצעות כלי הספיגה של המק"מ והפז"ק. השנה, הן התקזזו גם בגין הפרשי שער לנוכח התיסוף של השקל מול מטבעות בתיק יתרות מטבע החוץ, אמנם לא מול הדולר, אבל תיסוף השקל אל מול המטבעות האחרים ביתרות מטבע החוץ גרמו להפסדים משמעותיים מהפרשי שיערים. זאת, לעומת השנה הקודמת שבה נרשמו הכנסות נאות בגין הפרשי שיערים בעקבות הפיחות של השקל. מנהלת היחידה ציינה כי בהשוואה לשנה הקודמת ההכנסות מהשקעת יתרות מטבע החוץ היו נמוכות יותר. אומנם, גם במחירי המניות וגם במחירי אגרות החוב נרשמו גם השנה עליות מחירים, אלא שעליות המחירים של אגרות החוב, המהוות את החלק הארי של תיק יתרות מטבע החוץ, היו בשיעור נמוך בהשוואה לשנה הקודמת. ההוצאות באמצעות הכלים המוניטריים היו השנה בסדר גודל דומה לזה של השנה הקודמת, תוך צמצום קל בהיקף הנכסים בארץ לנוכח פירעון של אגרות חוב שנרכשו במסגרת ההתערבות בשווקים. מנהלת היחידה הציגה את הרכב ההתחייבויות של בנק ישראל לחוץ לארץ ובהן ההתחייבות לקרן המטבע הבין-לאומית שהיא החלק המשמעותי יותר בהתחייבויות. היא ציינה כי זו התחייבות לטווח ארוך ללא מועד פירעון מוגדר. מנהלת היחידה ציינה כי בהרכב הכלים המוניטריים חל שינוי קל לנוכח ירידה בביקוש למק"מ בהשוואה לשנה קודמת שהביאה לעלייה קלה במשקל הפז"ק. היא עברה לסקור את השינוי בהון הבנק ואמרה שבקרנות השערוך חל גידול של כ-13 מיליארדי ש"ח, כאשר עלייה ברווחי שערוך מניות קוזה חלקית בשערוך בגין הפרשי שער בעקבות התיסוף. עם זאת, יתרת ההפסד שהיא למעשה הגירעון בהון הבנק, המושפעת רק מהרווחים הממומשים, גדלה השנה בכ-4 מיליוני ש"ח, משמע השנה נרשמו הפסדים ממומשים. מנהלת היחידה הציגה את ההשפעות שהיו לרכיבים השונים על ההפסדים הממומשים: ריביות, מניות, אגרות חוב והפרשי שיערים. היא ציינה את התיסוף של השקל לעומת האירו כגורם משמעותי להפסדים שמוכרים כממומשים בגין הפרשי שער. מנהלת היחידה ציינה כי צירפה, לבקשת חברי מועצה, עם המסמכים שהוגשו לקראת הישיבה גם השוואה בין התקציב של הבנק לנתוני התקציב שמופיעים בדוחות הכספיים.

חבר המועצה המשמש כיו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים ציין כי במועצה מתקיימים, מעת לעת, דיוני מעקב אחר הביצוע בתקציב הבנק. הנתונים של התקציב יכולים להיות שונים במקצת מאלה המוצגים בדוחות הכספיים בגלל סיווגים שונים והתאמות חשבונאיות, אבל ככלל קיימת התאמה. הוא הוסיף כי הוועדה קבלה סקירה מקיפה מהאקטואר של הבנק שהדוח שלו הוצג לחברי המועצה עם המסמכים שהוגשו לקראת הישיבה. ההתחייבויות האקטואריות העיקריות הן בגין תשלומים לגמלאי הבנק בפנסיה תקציבית ולשאריות.

עובד אגף החשבות המרכז את הבקורות על אפקטיביות הבקורות הפנימיות בדוחות הכספיים אמר שלא חל שינוי בתהליך שנערך השנה לעומת שנים עברו ובבדיקות לא עלו ליקויים מהותיים. הוא ציין כי התהליך מבוצע בשיתוף פעולה עם רואה החשבון המבקר של הבנק.

יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים הציג את הצעתו לערוך שינוי בנוסח דברי ההסבר לדוחות הכספיים בחלק המתאר את השינויים בהון הבנק ובקרנות השערוך.

חבר מועצה העיר כי רואה החשבון המבקר אומנם ציין בדוח שלו מספר קטן של ליקויים אבל חלקם צוינו לא בפעם הראשונה. הוא אמר שעל המועצה לעודד את הנהלת הבנק לפעול לתיקון הליקויים.

יו"ר המועצה הודה לכל מי שנטלו חלק בהכנת הדוחות הכספיים ובהצגתם בפני המועצה. הוא איחל חג חירות שמח וייחל לחזרתם במהרה של החטופים.

החלטות:

1. על פי סעיף 75 (ב) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה המינהלית לאשר את הדוחות הכספיים של בנק ישראל לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024. הדוח יוגש לממשלה ולוועדת הכספים של הכנסת, ויפורסם לציבור באתר האינטרנט של הבנק.
2. המועצה מסמיכה את יו"ר המועצה המינהלית - פרופ' יהושע שמר, את נגיד הבנק - פרופ' אמיר ירון ואת מנכ"לית הבנק - גב' שולמית גרי לחתום על הדוחות הכספיים של בנק ישראל לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024.

נושא 2 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

הדיון בנושא נדחה לשיבה הבאה של המועצה.