

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (17/2023)  
שהתקיימה בתאריך 22.12.2023 באמצעי תקשורת**

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

נוכחים מקרב חברי המועצה:

יהונתן אתר, יועץ מנכ"לית הבנק  
שולמית גרי, מנכ"לית הבנק  
דני כהן, סגן המבקר הפנימי  
עודד כהן, רמ"ט הנגיד  
לירון רייזמן, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית  
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית  
טידה שמיר, היועצת המשפטית

נוכחים מקרב עובדי הבנק:

מיטל הראל, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל  
חני וגנר, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל  
יוסי פרוור, מנהל אגף משאבי אנוש ומינהל, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל  
רחל צימלס, מ"מ מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה  
רון קופמן, מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל  
אילון שמחוביץ, היחידה לתכנון וכלכלה

נוכחים נוספים בנושא 2 בסדר היום:

**סדר היום:**

1. תכנית העבודה לשיפור אפקטיביות בבנק
2. תוכנית עבודה ותקציב לשנת 2024 ומעקב אחר תוכנית העבודה והתקציב לשנת 2023 – דיון המשך
3. עדכונים מוועדת ביקורת
4. דוח בדיקה בעקבות תלונה על התנהלות במכרז כוח אדם
5. דוח ביקורת בנושא מסלקת השיקים
6. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "נסיעות לחו"ל"
7. דוח ביקורת בנושא יכולות פורנזיות
8. דוח ביקורת בנושא יישום דרישות CSP בסביבת SWIFT

**נושא 1 בסדר היום:** תכנית העבודה לשיפור אפקטיביות בבנק

הנגיד הציע כי הישיבה תתמקד בהצעת התקציב החדשה לשנת 2024 וכי את שאר הנושאים יש לדחות לישיבת המועצה הבאה.

יו"ר המועצה קיבל את הצעת הנגיד.

**החלטות:**

הדיון נדחה לישיבה הבאה.

**נושא 2 בסדר היום:** תוכנית עבודה ותקציב לשנת 2024 ומעקב אחר תוכנית העבודה והתקציב לשנת 2023 – דיון המשך

המנכ"לית פתחה ואמרה כי הצעת התקציב לשנת 2024 שונתה פעמיים ונשלחה לחברי המועצה טבלה מעודכנת עם פירוט השינויים שבוצעו בתקציב הבנק ושעבורה מבקש הבנק את אישורה של המועצה. היא הוסיפה כי תקציב העתודה גדל השנה, וזאת נוכח אי הוודאות הגדולה שצופנת שנה מאתגרת זו.

חבר מועצה שאל אם ניתן להפחית מהתקציב בסעיף ה"עתודה" ובמידה שיהיה צורך בתוספת תקציב בהמשך השנה, יובא הנושא לאישורה של המועצה. הוא אמר כי ניכר שנעשתה עבודה יסודית כדי להקטין את תקציב הבנק לשנת 2024.

הנגיד אמר כי קוצצו התקציבים של כנס הידע, של הנסיעות לחו"ל ושל הדפסת הכסף וכי חלק מהתקציב הועבר לשנת 2025. הוא ציין כי חלק מהתקציב שהוקצב לטובת רכישתן של המכונות לספירה ולמיון במחלקת המטבע נדחה לשנת 2025.

מ"מ מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה כי מתוך תקציב של 16.6 מיליון ש"ח, עשרה מיליון ש"ח שתוקצבו עבור רכישתן של המכונות לספירה ולמיון, נדחו 7.6 מיליון ש"ח.

הנגיד אמר כי הקיצוץ בתקציב לשנת 2024 שנעשה על ידי הבנק הוא בהיקף של כ-70 מיליון ש"ח.<sup>1</sup> הוא אמר כי יש תקציב בהיקף של 129 מיליון ש"ח שהוא קשיח ולא ניתן להפחיתו. הוא ציין כי יש בעתודת השכר של העובדים תקציב בהיקף של 3.4 מיליון ש"ח ובעתודת דמי הגמלה יש תקציב בהיקף של 15 מיליון ש"ח. הוא הוסיף כי יש להמשיך לנסות ולנהל משא ומתן לגבי הסכמים מסויימים במטרה להביא לחיסכון נוסף בעלויות.

חבר מועצה נוסף אמר כי התקציב בעתודת דמי גמלה הוא גבוה.

הנגיד אמר כי התקציב בעתודת דמי הגמלה מורכב מ-9 מיליון ש"ח עבור תשלומי פרישה לארבעה עובדים והיתרה היא תשלום בהתאם להסכמי שכר חדשים אשר נבדק אם מבחינה משפטית נדרש לשלם אותו. ככל שכן, התשלום יובטח בעתודה. הנגיד אמר כי הגידול בתקציב הבנק משנת 2023 לעומת שנת 2024 הוא בהיקף של 140 מיליון ש"ח ושני התחומים שמהם נובע הגידול הם: אגף נתוני אשראי והקרן לאזרחי ישראל, שאינם מהווים חלק מעשיית הליבה של הבנק, אלא שהוחלט על פי חוק שהם יהיו חלק מבנק ישראל. הוא הוסיף כי יש תחומים מסויימים בבנק שיש להשקיע בהם יותר, כדוגמת: חטיבת השווקים.

חבר מועצה אחר הציע שמ"מ מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה תעבור על כל הסעיפים בתקציב ותסביר את השינויים שנעשו בהם.

<sup>1</sup> הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור למוכנות הבנק לשעת חירום.

מ"מ מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה בתקציב לשנת 2024 נעשה קיצוץ של 70.3 מיליון ש"ח והציגה את התחומים שבהם נעשו הקיצוצים: בשנת 2024 תבוצע רכישת הנייר ואילו הדפסתו של השטר בערך של 100 ש"ח נדחתה לשנת 2025, כתוצאה מכך קוצצו 25.5 מיליון ש"ח. היא הסבירה כי תקציב הדפסתו של השטר הנ"ל נמצא תחת הסעיף "הרשאות להתחייב", משום שיש עדיין לשריין את הספק לטובת הדפסת הכסף בשנת 2025.

הוצגו מספר סוגיות בנוגע להדפסת הכסף והדרכים להתנהלות בעת הנוכחית.

הוצגו מספר סוגיות בנוגע להדפסת הכסף והדרכים להתנהלות בעת הנוכחית.

2.

מ"מ מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה כי בתחום ההשקעות נדחו לשנים הבאות השקעות בהיקף של 7.6 מיליון ש"ח, סכום שקשור לרכישתן של המכונות לספירה ולמיון. היא ציינה כי בוטל תקציב עבור פרויקט המצלמות באתר השמור ופרויקט זה ימתין לשנה הבאה. נכון לעכשיו המצלמות הן אנלוגיות והכוונה היא להחליפן למצלמות דיגיטליות. היא הוסיפה כי נעשתה עבור חלק גדול מהפרויקטים בתחום ההשקעות לשנים 2025-2026, פריסה תקציבית חדשה. היא אמרה שנעשה קיצוץ רוחבי של עשרה אחוזים בתקציב של היועצים ועובדי כוח אדם חיצוניים, שהשפיע על תקציב ההשקעות ועל תקציבו של השיתוף בנתוני אש"ר. היא ציינה כי הוקטנו ההשקעות ברישיונות התוכנה של חברת מייקרוסופט והתשלום הוקדם לשנת 2023 ובאגף לשיתוף נתוני אש"ר נדחתה הרכישה של "חומות אש" לשנת 2025 וכן נדחה בפרויקט החדש של מאגר אש"ר לעסקים תקציב בהיקף של מיליון ש"ח לשנת 2025, בשל אי הוודאות בחקיקה בכנסת בעקבות המלחמה. במידה שהחקיקה תתקדם מהר יותר מהצפוי, יהיה אפשר להשתמש בתקציב שהוגדל בסעיף ה"עתודה".

חבר מועצה קודם אמר כי הגידול בתקציב בסעיף ה"עתודה" לשנת 2024 לעומת שנת 2023 הוא בגובה של 5 מיליון ש"ח והוא הציע כי כל ניצול של תקציב שבסעיף ה"עתודה", מעל למה שכבר נקבע, יובא לאישורה של המועצה.

יו"ר המועצה אמר כי למיטב זכרונו, דבר זה נעשה בעבר תמיד בדרך שחבר המועצה הציע.

מ"מ מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה בנוגע לתקציב שבסעיף ה"עתודה", כי בהתאם למדרג הסמכויות לאישור העברות תקציב מהתקציב שבסעיף ה"עתודה", במידה שמתעורר צורך לתקצובו של פרויקט חדש בהיקף של מעל ל-2 מיליון ש"ח, יש להביא את העברתו של התקציב הזה לאישור של המועצה. במידה שהסכומים שנדרשים הם קטנים יותר, נמסר רק דיווח למועצה.

חבר מועצה נוסף הציע כי התקציב לפרויקט מאגר אש"ר לעסקים יוצג במקום הייעודי לו ולא תחת סעיף ה"עתודה", משום שהוא פרויקט גדול.

חבר מועצה קודם העיר כי פרויקט זה עדיין לא אושר במועצה.

3.

מ"מ מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה כי קוצץ התקציב שתוקצב עבור אירוע 70 שנה לבנק וכן עבור כנס הידע וכי התקציב בסך 2.9 מיליון ש"ח הועבר בחלקו לתקציב של סעיף ה"עתודה" ושייתכן שהבנק יבקש להוציא לאור ספר או מטבע

<sup>2</sup> הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור למוכנות הבנק לשעת חירום.  
<sup>3</sup> הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום של יחסי עבודה.

זיכרון שמיועד לציון 70 שנה לבנק ישראל. היא הוסיפה כי תקציב הנסיעות לחו"ל קוצץ והוא דומה לתקציב הנסיעות שהיה בשנת 2023. גם באשר להדרכות וקורסים בארץ נעשה קיצוץ רוחבי של עשרה אחוזים ובמידה שיש חטיבה שזוקקה להדרכות נוספות, היא יכולה להעביר לשם כך תקציב מסעיף אחר שנמצא באחד מסעיפי התקציב של החטיבה. היא ציינה כי התקציב בסעיף ה"עתודה" הוגדל וכן מועברים לשם סכומים שייטכן שהבנק יזדקק להם בשנת 2024. היא אמרה כי במידה שיש פרויקט חדש שיבשיל במהלך שנת 2024 ושתהיה כוונה לצאת לגביו במכרז, הרי שהבנק לא ישלם את כל הסכום עבורו בשנת 2024, והסכום שנוטר ייכנס תחת "הרשאות להתחייב" בסעיף ה"עתודה".

המנכ"לית העירה כי במידה שיוחלט על פרויקט מסויים, יש להביא אותו לאישורה של המועצה. היא הוסיפה כי לאחר שהמועצה תאשר את פרויקט מאגר אשראי לעסקים, תיפתח שורת פרויקט והתקציב לפרויקט יועבר מהתקציב בסעיף ה"עתודה" לתקציב של הפרויקט. היא אמרה שיש צורך בכסף בסעיף ה"עתודה" שמיועד לפרויקט זה, כדי לאפשר לבנק גמישות במהלך שנת 2024.

הנגיד ציין כי בתקציב של סעיף ה"עתודה" יש סכומים נוספים שמיועדים לנושאים אחרים ובעיקר עבור תחום הדפסת הכסף. המנכ"לית הוסיפה על דברי הנגיד ואמרה כי חלק מהסכומים שנמצאים בסעיף ה"עתודה" מיועדים לפרויקטים מסויים כדוגמת: איחוד אתרי ה-DR<sup>4</sup>, שהבנק מתכנן לבצע; מערכת שירותי בנקאות וכו'. היא ציינה כי הסכומים בסעיף ה"עתודה" הם לא מחושבים במדויק וכי בכל מקרה העברה של תקציב מסעיף ה"עתודה" לטובתו של כל פרויקט חדש שנוסף או שהיקפו הכספי עומד על יותר משני מיליון ש"ח, מובאת לאישור המועצה. היא אמרה כי השימוש בתקציב שבסעיף ה"עתודה" הוא קיים לטובתם של צרכים חדשים שעשויים להתעורר במהלך השנה.

חבר מועצה שאל אם יש הוצאות או תשלומים שאפשר להקדים ולשלם מהתקציב של שנת 2023.

מ"מ מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה כי הוקדמו בעיקר תשלומים של פרויקטים של חטיבת טכנולוגיית המידע. היא הציגה כדוגמה את הפרויקט של מתגי סיסקו, שאמנם ממשיך עד לסוף שנת 2025, אולם החומרה כולה הגיעה לבנק והתשלום שולם לספק במלואו.

חבר מועצה נוסף העיר כי בנוגע לפרויקט מאגר האשראי לעסקים כבר מופיעה שורת פרויקט אשר מתקצבת בשלושה מיליון ש"ח.

מ"מ מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה כי התקציב מיועד עבור תכנון הפרויקט בלבד ולכן יתרת התקציב מופיעה בסעיף ה"עתודה" וכאשר יהיה בנמצא מידע נוסף לגביו, יוצגו הפרויקט ועלויותיו למועצה.

הנגיד אמר כי לדעתו המנגנון של תקצוב בשלב הראשוני עבור תכנון בלבד שמיועד לפרויקט מאגר האשראי לעסקים הוא מנגנון טוב ובמידה שהעלויות של המשך הפרויקט יהיו בלתי סבירות ביחס לעלות תועלת, יהיה על הבנק לשקול את צעדיו להמשך.

יו"ר המועצה אמר כי השנה שעומדת לפתחנו היא שנה מורכבת ויש לאפשר לבנק את הנוחות לנהל את התקציב בתקופת מלחמה, שיכולה להשפיע רבות על גמישותו התפעולית של הבנק. הוא הדגיש כי הוא מברך על המאמץ של הבנק להביא להקטנתו של התקציב הבנק לשנת 2024.

<sup>4</sup> Disaster Recovery

הנגיד אמר כי יש נושאים שמתקצבים דרך ההרשאות להתחייב וייתכן שהבנק יבקש לקדם אותם בהתאם לאינטרסים מסויימים. הוא אמר כי במקום כנס 70 שנה לבנק שהיה מתוכנן להיות אירוע גדול, יכין הבנק ספר שיציג את האירועים הפיננסיים שהבנק היה שותף להם במרוצת השנים. הוא שב והדגיש כי תחום הדפסת הכסף מנוהל באופן שקול ונכון. יו"ר המועצה ביקש ממנהל אגף משאבי אנוש להציג את תקציב השכר.

מנהל אגף משאבי אנוש הציג את תקציב השכר ואמר כי תקציב השכר הוא בסך 495.8 מיליון ש"ח וללא עתודת שכר, עומד התקציב על 492 מיליון ש"ח. הוא הסביר כי התקציב לשנה הקרובה מחושב בהתאם להסכמים קיבוציים ולשינויי כוח אדם. ההסכמים הקיבוציים כוללים את הסעיפים: חלוקת דרגות ל-30 אחוז מהעובדים; ותק של עובדים, שעבורו כל עובד מקבל על כל שנה תוספת של כ-0.8 אחוז לשכר; הסכם המסגרת שנחתם בשנת 2023 שכולל בתוכו שתי פעימות נוספות שצריכות להיות משולמות לעובדים בשנת 2024, פעימה אחת של תוספת שקלית אחידה ופעימה שנייה של תוספת בשיעור של שישה אחוזים, בנוסף לקיצור שבוע העבודה, שמשמעותו תוספת תקציב לתשלום עבור שעות נוספות. הוא הוסיף כי בתקציב השכר יש רכיב שמתייחס גם ל"שווי הלוואות" והסביר כי בתחילת כל שנה מפרסם מס ההכנסה את שיעור הריבית על הלוואות שנותן המעסיק לעובדים והפער בין הריבית בפועל לריבית שמס הכנסה מהווה הטבה לעובד. בשנת 2023 הייתה הריבית שמס הכנסה פרסם בתחילת השנה הייתה מהריבית בפועל עקב העלאת הריבית באותה שנה ולכן לא הייתה מבחינת מס הכנסה הטבה לעובדים. הציפייה היא שבשנת 2024 יתאים, מס ההכנסה את הריבית לריבית השוק והבנק ישלם מס שווי על הלוואות, מה שלא שולם בשנת 2023.

חבר מועצה שאל עבור מה מתייחסת הפחתה של החמישה מיליון ש"ח בביצוע תקציב השכר לשנת 2023 ואם תיתכן גם הפחתה דומה גם בשנת 2024.

מנהל אגף משאבי אנוש השיב כי סכום זה מתייחס בעיקר לעודף תגמולי מילואים שהבנק קיבל עקב המלחמה עבור חודשים נובמבר ודצמבר של שנת 2023. הוא אמר כי אין לו הערכה בנוגע לסכום בשנת 2024.

הנגיד אמר כי משום שהביטוח הלאומי משלם עבור העובדים המגוייסים למילואים בחודשים נובמבר ודצמבר של שנת 2023, ביטוח לאומי משלם עבור העובדים המגוייסים למילואים, תקציב הביצוע לשנת 2023 נמוך יותר ולכן יש פער גדול יותר בין התקציב לשנת 2024 לבין ביצוע התקציב בשנת 2023.

חבר מועצה נוסף שאל אם הסכום שמופיע תחת הסעיף שינויי כוח האדם בשנת 2023 מתייחס רק לקליטתם של עובדים חדשים.

המנכ"לית השיבה כי הסכום בסעיף שינויי כוח האדם מתייחס לכוח האדם שגוייס לבנק במהלך שנת 2023 ותוקצב באופן חלקי בלבד.

מנהל אגף משאבי אנוש השיב גם הוא לשאלתו של חבר המועצה ואמר כי הסכום מורכב גם מתשלומים לעובדים שיגוייסו למילואים בשנת 2024 וגם מתקנים שהבנק צפוי לגייס בשנת 2024.

חבר מועצה קודם שאל מהו היקף העובדים שהבנק צפוי לגייס בשנת 2024.

מנהל אגף משאבי אנוש אמר כי הצפי הוא לגייס עד לסוף שנת 2023 כ-20 תקנים ובשנת 2024 כ-28 תקנים נוספים. הוא התייחס גם לאחוז הגידול של השכר במגזר הציבורי ואמר כי מבדיקה של אגף משאבי אנוש, אחוז הגידול בשכר של העובדים

בבנק ישראל הוא כפול מאחוז הגידול בשכר של העובדים במגזר הציבורי, אולם השכר של עובדי בנק ישראל נשחק בשנת 2023 בשלושה אחוזים. הוא הוסיף כי אחוז מתן הדרגות בבנק הוא גבוה יותר לעומת זה של השירות הציבורי, אולם בקיזוז התוספות שקיימות בהסכם הקיבוצי שנחתם בשנת 2023, נשחק שכרם של עובדי בנק ישראל לעומת שכר העובדים במגזר הציבורי.

חבר מועצה אחר ביקש ממנהל אגף משאבי אנוש להתמקד בעתודה לדמי גמלה.

מנהל אגף משאבי אנוש הסביר כי סכום העתודה לדמי גמלה כולל את ההתייחסות להסכמים הקיבוציים מהשנים 2016 ו-2023. הוא אמר כי שכר הגימלאים עולה בהתאם להסכם משנת 2016 פעם אחת בינואר כל שנה בהתאם למדד. הוא ציין כי במסגרת ההסכם הקיבוצי שנחתם בשנת 2016, קיבלו עובדי הבנק שעבדו בין השנים 2013 – 2020 תוספת לשכר בגין שחיקת שכר, על אף שחלק מהם שעבדו בבנק בשנים אלה פרשו לגימלאות. הוא הוסיף כי משום שעל פי החוק התוספת היחידה שניתנת לשכר הגימלאים היא תוספת הצמדה למדד וכי אין אפשרות לשלם להם את אותן התוספות שמשולמות לעובדים בבנק, אלא רק לאחר שינויי חקיקה בנושא. הוא ציין כי הסכום בתקציב של סעיף ה"עתודה" משקף את הסכום שנדרש לשלם לגמלאים לאחר שינוי חקיקה צפויים.

חבר מועצה נוסף אמר שלדעתו יש כפילות בנוגע לסכומים שמתייחסים לתשלומי פרישה חד פעמיים, הם מופיעים הן בתקציב והן בסעיף ה"עתודה" ושאל את מנהל אגף משאבי אנוש אם אכן כך הדבר.

מנהל אגף משאבי אנוש השיב כי התקציב שמוצג בתקציב השכר מיועד לעובדים שיפרשו בשנה הקרובה, מכיוון שהם הגיעו לגיל פרישה. התקציב שמוצג בסעיף ה"עתודה" מיועד לעובדים שאינם בגיל פרישה, אך קיים צפי לפרישה נוספת של עובדים.

חבר מועצה שאל ממה מורכב סכום מענק הפרישה.

מנהל אגף משאבי אנוש השיב כי הסכום שצויין כולל בתוכו פדיון חופשה, תוספות מיוחדות, מענק פרישה, ימי מחלה וכו', תשלומי פרישה שהם זכאים להם מתוקף ההסכם הקיבוצי. הוא ציין כי תשלומים אלה משולמים רק לפורשים בפנסיה תקציבית.

יו"ר המועצה ביקש מעובדת חטיבת משאבי אנוש ומינהל להציג את נושא התקינה.

עובדת חטיבת משאבי אנוש ומינהל הציגה את בקשת הבנק להוספת תקנים עבור שנת 2024 ואמרה שהבקשה כוללת תוספת של 15.7 תקנים קבועים ו-10 תקנים זמניים, שהם לתקופה של 3 שנים. היא ציינה כי בקשת התקנים הקבועים מוגשת לאחר שהיא עברה מספר סבבים של קיצוצים. מתוך תקנים אלה, 3 תקנים שמיועדים למאגר האשראי העסקי, 5 תקנים שמיועדים למחלקת הניהול של הקרן לאזרחי ישראל ויתרת התקנים הקבועים מיועדים לחטיבות אחרות בבנק.

חבר מועצה אמר כי בנוגע לתקנים שמיועדים למחלקת הניהול של הקרן לאזרחי ישראל, מופיע פעם אחת שהבקשה היא ל-9 תקנים ופעם נוספת ל-13 תקנים ושאל ממה נובע הפער.

עובדת חטיבת משאבי אנוש ומינהל השיבה כי הפער נובע מכך שחלק מהתקנים לא נמצאים במחלקה עצמה, אלא שהם מיועדים לפעילותה של הקרן בחטיבות אחרות בבנק, כדוגמת: המחלקה המשפטית וחטיבת השווקים.

חבר מועצה נוסף אמר כי למיטב הבנתו משתלבים התקנים קבועים, למסגרת של עובדי בנק עם תנאי ההעסקה שמופיעים בהסכמי השכר הקיבוציים ושאל מדוע הבנק לא מצמצם את האפשרות להעסקה של עובדים קבועים של הבנק.

עובדת חטיבת משאבי אנוש ומינהל ביקשה לחדד את הדבר ואמרה כי התקנים הם תקנים קבועים, אולם לא כל עובד נכנס למסלול קביעות. היא נתנה כדוגמא את תקני המאבטחים שהם תקנים קבועים, אבל העובדים בתקנים אלה מתחלפים אחת לחמש שנים ובנוסף, הגיוס במשרות מסוימות, יבוצע באמצעות חוזה אישי.

<sup>5</sup> המנכ"לית הזכירה כי בהתאם להסכם הקיבוצי שנחתם בשנת 2019 קיימת מגבלה של חמישה וחצי אחוזים בגיוס במסלול חוזים אישיים. היא אמרה כי המסלול של תקן ארעי מקצועי הוגדל בשלוש השנים האחרונות בתשעה תקנים.

<sup>6</sup>

חבר מועצה אמר כי הוצגה הפחתה של תקן וחצי בשורת ההתייעלות ושאל מהיכן תקן זה יורד.

עובדת חטיבת משאבי אנוש ומינהל השיבה כי נעשתה עבודת או"ש ובוטל תקן אחד של עובדת שפרשה ותקן נוסף שצומצם בחצי ולצורך זה יגוייס סטודנט לחצי משרה בתקן ארעי.

יו"ר המועצה ביקש מהמנכ"לית לבחון במהלך השנה כיצד ניתן להקטין את מספר התקנים.

חבר מועצה נוסף שאל מה היה הסכום שתוקצב בשנת 2023 בהרשאות להתחייב וכמה נוצל מתוך זה.

מ"מ מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה כי בשנת 2023 עמד הסכום על 428 מיליון ש"ח ומתוכו נוצלו מתוכו 30 אחוזים. היא ביקשה להדגיש שתקציב ה"הרשאות להתחייב" בתקציב לשנת 2024 גדל מאוד והסיבה לכך היא הגדלתו של התקציב בסעיף ה"עתודה", ש-24 אחוזים מהתקציב בסעיף ה"עתודה" מיועד לפרויקט מאגר האשראי לעסקים ו-40 אחוזים מהתקציב בסעיף ה"עתודה" מיועד להדפסת כסף. היא ציינה כי ה"הרשאות להתחייב" בסעיפים "מטה וסיוע", "ביצוע תפקידי הבנק" ו"גמלאות" בשנת 2024 קטנו לעומת שנת 2023 במיליון וחצי ש"ח.

יו"ר המועצה ביקש ממ"מ מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה להכין לקראת דיוני התקציב בוועדת הכספים בכנסת מסמך שכולל את התקציב של "הרשאות להתחייב".

חבר מועצה קודם שאל עבור איזה אירוע מתוקצבים 1.3 מיליון ש"ח.

הנגיד השיב כי על פי ההסכם הקיבוצי שנחתם בעבר, מחויב הבנק לארגן אחת לשנתיים אירוע לעובדים.<sup>7</sup>

חבר מועצה אחר שאל אם גם הסכום של האירוע נקבע בהסכם הקיבוצי.

הנגיד השיב בחיוב.

חבר מועצה קודם שאל אם התקציב בלשכת המנכ"לית שמיועד לכנסים הוסר מהתקציב.

המנכ"לית השיבה בחיוב ואמרה כי עקב המלחמה בוטל התקציב שהיה מיועד לכנס הידע לעובדים וכי היא מצרה על כך.

<sup>5</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לענייני עובדים המצוי במ"מ.

<sup>6</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא רגיש בתחום של יחסי עבודה.

<sup>7</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור למו"מ עם ועד העובדים.



מזכירת הוועדה המוניטרית והמועצה המינהלית הקריאה שלוש החלטות שנוגעות לאישור התקציב של הבנק לשנת 2024. הנגיד ביקש להודות לחברי המועצה על עבודתם המסורה במועצה. הוא אמר כי החוברת לוועדת הכספים תהיה מוכנה בהקדם והיא תונח לפני סוף שנת 2023. הוא עדכן כי הדיון בוועדת הכספים יתקיים בחודש ינואר 2024. יו"ר המועצה ביקש להודות להנהלת הבנק על עבודתם המאומצת בכל הנוגע להכנת התקציב לשנת 2024.

**החלטות:**

1. בהתאם לסעיף 20(א)(3) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, המועצה המינהלית מאשרת את התקציב לפעילות המנהלית של הבנק לשנת 2024.
2. המועצה מאשרת את שיא כוח האדם בבנק לשנת 2024 בהיקף של 971.3 משרות.
3. המועצה מסמיכה בזאת את נגיד הבנק ואת יו"ר המועצה להניח את התקציב האמור על שולחן ועדת הכספים של הכנסת.

**נושא 3 בסדר היום:** עדכונים מוועדת ביקורת

**החלטות:**

הדיון נדחה לישיבה הבאה.

**נושא 4 בסדר היום:** דוח בדיקה בעקבות תלונה על התנהלות במרכז כוח אדם

**החלטות:**

הדיון נדחה לישיבה הבאה.

**נושא 5 בסדר היום:** דוח ביקורת בנושא מסלקת השיקים

**החלטות:**

הדיון נדחה לישיבה הבאה.

**נושא 6 בסדר היום:** דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "נסיעות לחו"ל"

**החלטות:**

הדיון נדחה לישיבה הבאה.

**נושא 7 בסדר היום:** דוח ביקורת בנושא יכולות פורנזיות

**החלטות:**

הדיון נדחה לישיבה הבאה.

**נושא 8 בסדר היום:** דוח ביקורת בנושא יישום דרישות CSP בסביבת SWIFT

**החלטות:**

הדיון נדחה לישיבה הבאה.