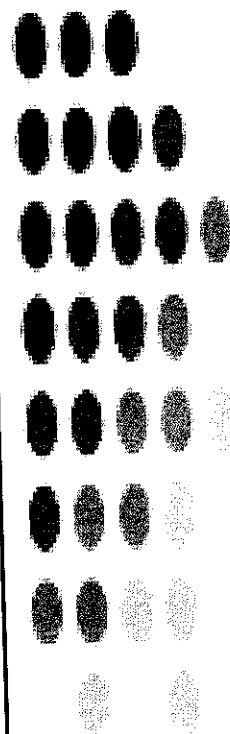


שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 ביוני 2010



שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים
30 ביוני 2010

תוכן עניינים

עמוד

2-7	דוח הדירקטוריון על מצב עניני התאגיד
8	דוח סקירה של רואה חשבון
9	מאזנים
10	דוחות רווח והפסד
11-13	באורים לדוחות הכספיים

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2010

כללי

- שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול שובל - קופת גמל ענפית (להלן "הקופה" או "קופת הגמל"). הקופה הוקמה ביום 11 בפברואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. הקופה מיועדת לעובדים שהארגון היציג שלהם הינו הסתדרות המיקרוביולוגים והביוכימאים.
- לחברה אין הון עצמי ופעילותה היחידה הינה ניהול הקופה.
- הקופה מאושרת כקופת גמל לתגמולים רק ביחס לכספים שמועד הפקדתם הינו עד ליום 31.12.2007, וכקופת גמל לא משלמת לקצבה ביחס לכספים שמועד הפקדתם הינו החל מה- 1.1.2008 ואילך.
- תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2010.
- החברה התקשרה עם בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן - "בנק יהב") לצורך קבלת שירותי תפעול. תפקידו של בנק יהב הוא לנהל את חשבונות החברה והקופה ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין.
- מנורה מבטחים ניהול תיקי השקעות בע"מ מנהלים את תיק ההשקעות של הקופה על כל המשתמע מכך, ופועלים ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להוראות ועדת השקעות.
- נכסי הקרן נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.
- החברה נעזרת ביועצים מקצועיים, וביניהם, יועץ השקעות, יועץ משפטי ומבקר פנים.

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

דוח הדירקטוריון

(אלפי שקלים חדשים)

נתונים כספיים עיקריים של הקופה

א. הרכב הנכסים נטו לסוף תקופת הדיווח

<u>31/12/2009</u>	<u>30/06/2009</u>	<u>30/06/2010</u>
126,903	117,713	129,346
0.33%	3.04%	2.53%
81.15%	76.42%	81.30%
8.66%	9.47%	7.24%
9.74%	11.01%	8.94%
0.12%	0.06%	(0.01%)

סה"כ הנכסים, נטו

מרכיבים עיקריים

מזומנים ושוי מזומנים

ניירות ערך סחירים

ניירות ערך שאינם סחירים

פקדונות והלוואות

יתר הנכסים, נטו

ב. פירוט המשיכות, ההפקדות והעברות בתקופת הדיווח

<u>1-12/2009</u>	<u>1-6/2009</u>	<u>1-6/2010</u>
7,082	3,503	3,501
(3,901)	(1,847)	(1,460)
<u>(4,712)</u>	<u>(3,000)</u>	<u>(1,157)</u>
(1,531)	(1,344)	884

הפקדות

משיכות

העברת זכויות נטו מקופות אחרות (או אליהן)

סה"כ צבירה נטו

ג. תשואות הקופה בתקופת הדיווח

<u>1-12/09</u>	<u>1-6/09</u>	<u>1-6/10</u>
22.22%	12.38%	1.64%

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

דוח הדירקטוריון
(באלפי שקלים חדשים)

השקעות הקופה לפי בסיס הצמדה

ליום 30 ביוני 2010

<u>סה"כ</u>	<u>נכסים בחו"ל</u>	<u>בהצמדה למטבע חוץ</u>	<u>בהצמדה למדד המחירים לצרכן</u>	<u>בלא הצמדה</u>	
3,269	-	2,319	-	950	מזומנים ושווי מזומנים
104,994	7,810	-	41,400	55,784	ניירות ערך סחירים
9,344	-	71	9,273	-	ניירות ערך שאינם סחירים
11,548	-	-	11,548	-	פיקדונות והלוואות
186	-	-	185	1	ריבית וסכומים לקבל בגין השקעות
<u>129,341</u>	<u>7,810</u>	<u>2,390</u>	<u>62,406</u>	<u>56,735</u>	סך כל ההשקעות
100%	6%	2%	48%	44%	באחוזים מהשקעות הקופה
413	-	182	-	231	<u>ליום 31 בדצמבר 2009</u>
102,985	8,249	478	40,252	54,006	מזומנים ושווי מזומנים
10,990	-	70	10,920	-	ניירות ערך סחירים
12,359	-	-	12,359	-	ניירות ערך שאינם סחירים
83	-	-	82	1	פיקדונות והלוואות
<u>126,830</u>	<u>8,249</u>	<u>730</u>	<u>63,613</u>	<u>54,238</u>	ריבית וסכומים לקבל בגין השקעות
100%	7%		50%	43%	סך כל ההשקעות
					באחוזים מהשקעות הקופה

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2010

סקירת שוק ההון ברבעון הראשון של שנת 2010

הרבעון השני נפתח כשמדדי המניות המובילים בישראל נסחרים סביב נקודת השיא של כל הזמנים. מנקודה זו החלו המדדים לרדת כשהם מסיימים את הרבעון בירידות של כ-14%-13%. גם בבורסות המרכזיות בעולם נפלו מדדי המניות בשיעורים של מעל 10%. ברבעון זה גברו החששות מפני משברי חובות בחלק ממדינות אירופה ומהאטה בצמיחה העולמית בעקבות הגעתן לסיום של חלק מהתכניות המרחיבות שיוסדו בתקופת המשבר.

מאקרו

מהנתונים הכלכליים לתקופה הנסקרת עולה כי בישראל נמשכה ההתאוששות וההתרחבות הכלכלית אם כי בקצב איטי יותר מהקצב שאפיין אותן ברבעונים האחרונים. ההאטה בקצב ההתאוששות ניכרת בנתונים השונים כולל נתוני הצריכה הפרטית, המדד המשולב, ובתקבולי המע"מ ברוטו על הייצור המקומי. גם נתוני ההזמנות לייצוא בענפי השירותים והתעשייה מעידים על התמתנות בקצב ההתאוששות.

מדד המחירים לצרכן ברבעון השני עלה ב-1.53%.

בתחילת הרבעון העלה בנק ישראל את הריבית במשק ב-0.25% לרמה של 1.5%, על רקע המשך ההתאוששות הכלכלית, ועל רקע המשך העלייה במחירי הדיור. עם זאת, הריבית עדיין ברמה נמוכה על מנת לתמוך בפעילות הכלכלית.

שוק המניות ואגרות החוב

ברבעון השני מדדי המניות בישראל ובעולם שינו כיוון. המדדים העיקריים בארה"ב ובאירופה ירדו בשיעורים של 14%-10%. גם בישראל ירדו מדדי המניות בשיעורים דומים. בניגוד למדדי המניות, מדדי האג"ח הקונצרני המשיכו לעלות: מדד תל בונד 20 עלה בשיעור של 3.23% ומדד תל בונד 40 עלה בשיעור של 0.34%.

הגורמים שהביאו לירידות בשווקי המניות הם:

- צבר של אינדיקטורים כלכליים בארץ ובחו"ל שהצביעו על היחלשות בקצב ההתאוששות.
- עליה ברמת אי הוודאות בעקבות מיצוי חלק מהתכניות המרחיבות בעולם.
- חשש מהתפתחותם של משברי חוב בעיקר באירופה בעקבות החובות הגבוהים.

להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים:

2009	4-6/10	1-6/10	
%	%	%	
3.8	1.53	0.67	מדד המחירים לצרכן
10.33	4.33	6.14	אג"ח ממשלתי צמוד מדד
40.21	1.67	7.06	אג"ח קונצרני צמוד מדד
0.17	0	1.59-	אג"ח ממשלתי צמוד מט"ח
2.51	2.18	3.99	אג"ח לא צמוד
74.85	13.55-	7.21-	מדד מניות המעו"ף

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2010

פעילות הקרן ברבעון השני של שנת 2010

הקופה רכשה תעודות סל על מגזר הפיננסים והבנקים. בסך של כ- 3.6 מיליון ₪. מנגד הקופה מכרה תעודות סל המחקות מדדי מניות בארץ בסך כ- 10 מיליון ₪, החשיפה לאפיק המנייתי הינה 16.9%.

באפיק הצמוד ממשלתי – רכשה הקופה אג"ח בשווי של כ- 3 מיליון ₪ ומכרה אג"ח בשווי של 2.4 מיליון ₪, כדי להאריך את המח"מ בתיק. החשיפה של הקופה לאפיק זה הינה 11.25%.

באפיק הממשלתי שקלי - הגדילה הקופה את אחזקותיה ורכשה אג"ח בסכום של כ- 14.3 מיליון ₪, ומכרה אג"ח בשווי של כ- 5 מיליון ₪. סה"כ החשיפה לאפיק הינה כ- 26%.

באפיק הקונצרני הצמוד - רכשה הקופה אג"ח בשווי של 1.7 מיליון ₪ ומכרה בהיקף של כ- 2 מיליון ₪. שיעור האחזקה באג"ח הקונצרני הצמוד הסחיר הינה 22.2%.

באפיק הקונצרני שקלי - מכרה הקופה כ- 650 אלפי ₪. האחזקה לסוף הרבעון הינה כ-1.6%.

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2010
(באלפי ש"ח)

מידע נוסף

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/2009</u>	<u>30/6/2009</u>	<u>30/6/2010</u>

34

32

36

האומדן לסכום החוב של המעסיקים לקופה (כולל חוב קרן וריבית) בתאריך המאזן בגין הפסקות ברצף העברת התשלומים, בניכוי המחאות לפרעון.

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

ביום 21 ביוני, 2009 פרסם הממונה על שוק ההון בטחון וחסכון את חוזר מספר 9-10-2009 העוסק במערך הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי בגופים מוסדיים, כך שיספקו מידה סבירה של ביטחון בנאותות הדיווח הכספי והגילוי לפי SOX 404. תחילתן של ההוראות האמורות, הינה בדוח התקופתי ליום 31 בדצמבר 2010. במסגרת החוזר על החברה המנהלת והקופה לתת גילוי בדוח הדירקטוריון שבמסגרת הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2010 בדבר הפעולות שביצעו החברה המנהלת והקופה לצורך היערכות לעמידה בדרישות בדבר סיום תהליך התייחוס (scoping). למועד פרסום הדוח, סיימו החברה המנהלת והקופה את תהליך התייחוס לדוחות הכספיים ולדוחות הנלווים.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

המנכ"ל ובנק יהב העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ובנק יהב הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הם יעילים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

למועד פרסום הדוח הכספי לא התגלו ליקויים במערך הבקרה הפנימית המחייבים מתן גילוי בדוח הכספי.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2010 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

Z. AZMON & CO. ע.צמון ושות'

רואי-חשבון (ISR) C.P.A

29 באוגוסט 2010
י"ט באלול תש"ע

תל אביב,

לכבוד
חברי הדירקטוריון של
שובל – חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

הנדון: דוח סקירה של רואה החשבון המבקר
של קופת גמל שובל – חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

סקרנו את המידע הכספי המצורף של שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ (להלן - החברה) הכולל את המאזן ליום 30 ביוני 2010 ואת דוחות הכנסות והוצאות ואת הביאור על עיקרי המדיניות החשבונאית וביאורים אחרים לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה באותו תאריך.

הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה נאותה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל והנחיות משרד האוצר - אגף שוק ההון בטוח וחסכון, שנקבעו לחברות ניהול קופות גמל. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל איננו משקף באופן נאות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל והנחיות משרד האוצר - אגף שוק ההון בטוח וחסכון, שנקבעו לחברות ניהול קופות גמל, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של החברה ליום 30 ביוני 2010 ואת תוצאות הפעולות של החברה לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה באותו תאריך.

ציון עזמון

רואה חשבון

סקירה 310/שומל

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u> 31/12/09 (מבוקר)	<u>ליום</u> 30/6/09 (לא מבוקר)	<u>ליום</u> 30/6/10 (לא מבוקר)	<u>באור</u>
191	102	175	
-	121	16	4
<u>79</u>	-	<u>24</u>	
270	223	215	
-----	-----	-----	
		8	7
		8	
-----	-----	-----	
<u>270</u>	<u>223</u>	<u>223</u>	

נכסים

נכסים שוטפים

מזומנים בבנקים
חייבים - קופת הגמל
הוצאות מראש
סה"כ נכסים שוטפים

נכסים שאינם שוטפים

פקדון
סה"כ נכסים שאינם שוטפים

סך כל הנכסים

התחייבויות והון מניות

התחייבויות שוטפות

הוצאות לשלם לנותני שרותים
זכאים - קופת הגמל
סך הכל התחייבויות שוטפות

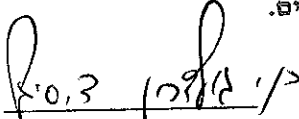
התחייבויות בגין סיום יחסי עובד מעביד

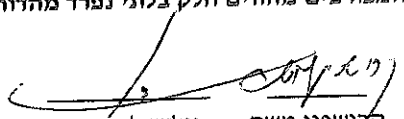
סך כל ההתחייבויות

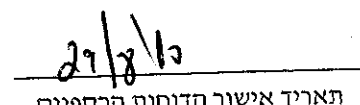
270 223 223

סך התחייבויות והון המניות

הצאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


נ"י גולדשילד
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
נותן שירותי תפעול


גולדשילגר אשר
מנכ"ל


קדישפין משה
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

דוחות רווח והפסד

(באלפי שקלים חדשים)

שנת שנסתיימה	לשלושת		לששת		באור	
	החודשים	החודשים	החודשים	החודשים		
שנסתיימה	שנסתיימו	שנסתיימו	שנסתיימו	שנסתיימו		
ביום	ביום	ביום	ביום	ביום		
31/12/09	30/06/09	30/06/10	30/06/09	30/06/10		
מבוקר	לא מבוקר	לא מבוקר	לא מבוקר	לא מבוקר		
						הכנסות
962	283	288	459	540	5	דמי ניהול מקופת הגמל
					6	הוצאות
52	28	17	40	32		הוצאות שכר ונלוות
97	17	26	34	52		דמי גמולים והחזר הוצאות לדירקטורים וחברי ועדות
154	38	45	74	87		עמלת ניהול בנק יהב
91	22	26	46	52		דמי ניהול תיק השקעות
40	10	10	20	19		ייעוץ השקעות
29	10	8	17	15		ביקורת חשבונות
45	11	11	22	22		יעוץ משפטי
65	1	17	2	18		שרותים מקצועיים
95	24	46	45	81		מבקר פנימי
110	98	28	98	55		ביטוחים
24	-	-	1	1		ימי עיון והשתלמויות
3	-	-	3	3		אגרות
56	-	5	5	19		שכר דירה ואחזקת משרד
54	14	-	31	16		פרסום ושיווק
22	-	4	-	9		דיוור לעמיתים
25	10	45	21	59		הוצאות אחרות
962	283	288	459	540		סך הוצאות
						רווח נקי

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2010

באור 1 – כללי

א. שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ (להלן "החברה") מנהלת את שובל - קופת גמל ענפית (להלן "הקופה").

הקופה הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 ומיועדת לעובדים שהארגון היציג שלהם הינו הסתדרות המיקרוביולוגים והביוכימאים.

ב. הקופה מאושרת כקופת גמל לתגמולים רק ביחס לכספים שמועד הפקדתם הינו עד ליום 31.12.2007, וכקופת גמל לא משלמת לקצבה ביחס לכספים שמועד הפקדתם הינו החל מה-1.1.2008 ואילך. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/10.

באור 2 – מדיניות חשבונאית

1. עיקרי המדיניות החשבונאית

הדוחות הכספיים נערכו על ידי החברה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS34 של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS (להלן "התקן") ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון שבאגף האוצר.

בדוחות הכספיים לא נכלל דוח על השינויים בחון העצמי, הואיל ואין לחברה הון עצמי ממשי. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לתקן, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלו.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשה הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2010

באור 3 - נותני שרותים עיקריים

מנורה מבטחים ניהול תיקי השקעות בע"מ מנהלים את תיק ההשקעות של הקופה על כל המשתמע מכך, ופועלים ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להוראות ועדת השקעות.

הנכסים נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ מעניק לחברה שירותי תפעול. הבנק פועל בהתאם ובכפוף להוראות כל דין, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו, המנהל הכללי של החברה ויועציה המקצועיים. הבנק מנהל את חשבונות העמיתים, הקופה והחברה. כמו כן, פועל הבנק על פי הוראות החברה בכל הנוגע למשיכות עמיתים, לביצוע תשלומים לספקים, לנותני שירותים, ולצדדים שלישיים אחרים.

באור 4 – יתרת קופת הגמל

יתרת הקופה במאזן החברה נובעת מהכנסות לקבל מן הקופה, בגובה הוצאות החברה, בניכוי דמי ניהול שנגבו מהעמיתים והועברו לחברה, ובקיצוץ העברה כספית מהקופה לחברה, שנועדה לתשלום הוצאות החברה בגין ניהול הקופה, הואיל ולחברה אין מקורות משל עצמה.

באור 5 – הכנסות מדמי ניהול

הכנסות החברה נובעות מדמי הניהול שהחברה גובה מעמיתי הקופה. הקופה היא קופת גמל ענפית ולפיכך החברה גובה מהקופה דמי ניהול על פי הוצאותיה, ובכפוף לשיעור המירבי על פי הוראות כל דין.

החל מיום 1 בינואר 2010, הקופה גובה מעמיתה, ומעבירה לחברה, דמי ניהול על פי הוצאות החברה הצפויות להיות משולמות בגין חודש הגביה ("בסיס מצטבר").

באור 6 – הוצאות

ההוצאות של החברה הן ההוצאות הנדרשות לשם הפעלת הקופה, לרבות ההוצאות לצורך הפעלת החברה שכל עיסוקה הוא הפעלת הקופה.

באור 7 - פיקדון

לצורך התקשרות עם גורם המשכיר משרדים לחברה, קיבלה החברה ערבות בנקאית על סך 8,000 ש"ח, כנגד הפקדת סכום זהה בפיקדון קצר מועד צמוד למדד, המשועבד לבנק להבטחת הערבות.

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2010

באור 8 – תהליכי חקיקה ותקינה

להלן הוראות, טיוטות וחוזרים של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר שמיועדים לגופים המוסדיים ושהתפרסמו במהלך הרבעון האחרון:

- טיוטת חוזר גופים מוסדיים הוראות לעניין השקעת גופים מוסדיים באיגרות חוב לא ממשלתיות – טיוטה שניה מיום 14.4.2010.
- טיוטת חוזר גופים מוסדיים העברת כספים בין קופות גמל מיום 14.4.2010.
- טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל)(תיקון), התש"ע-2010 מיום 14.4.2010.
- מסמך הבהרות בנושא תקנות וחוזר העברת כספים בין קופות גמל מיום 14.4.2010.
- טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הרשאה לנהל יותר מקופת גמל אחת), התש"ע-2010 מיום 27.4.2010.
- נוהל מיזוג קופת גמל עם קופת גמל אחרת המנוהלת בנאמנות על ידי אותה חברה מנהלת מיום 27.4.10.
- הנחיית רשם מאגרי המידע, ברשות למשפט, טכנולוגיה ומידע במשרד המשפטים, הנחיה מספר 1-2010 דרישת מינימום לתהליכי אימות זהות של נושא מידע לצורך מתן גישה למידע שעליו במאגר מידע מיום 20.5.2010.
- טיוטת חוזר גופים מוסדיים בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים מיום 24.5.2010.
- טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(משיכת כספים חלקית מקרן השתלמות), התש"ע-2010 מיום 1.6.2010.
- טיוטת חוזר גופים מוסדיים מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - טיוטה ראשונה מיום 15.6.2010.
- הוראות לעניין דרכי פעולתה וניהולה של המסלקה לחיסכון לטווח ארוך בע"מ מיום 27.6.2010.
- תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (רכישה ומכירה של ניירות ערך) (תיקון מס' 2), התש"ע-2010 מיום 30.6.2010.
- תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי) (תיקון מס' 2), התש"ע-2010 מיום 30.6.2010.