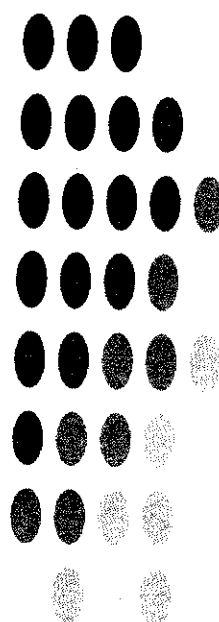


יהב רופאים – חברה
לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים ביניים ליום
31 במרץ 2010



יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים
31 במרץ 2010

תוכן עניינים

<u>עמוד</u>	
2-9	דוח הדירקטוריון על מצב עניני התאגיד
10	דוח סקירה של רואה חשבון
11	מאזנים
12	דוחות רווח והפסד
13-14	באורים לדוחות הכספיים

יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון 31 במרץ 2010

כללי

- יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול רופאים-קרן השתלמות (להלן- "הקרן" או "קרן ההשתלמות"). הקרן הוקמה ביום 6 במאי 1982 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי. הקרן מיועדת לרופאים שכירים.
- פעילותה היחידה של החברה הינה ניהול קרן ההשתלמות.
- ביום 31 בדצמבר 2009 עברה החברה שינוי מבני על דרך של רה-אורגניזציה – פיצול הקרן התאגידית לחברה מנהלת ולקרן השתלמות המנוהלת על ידה בנאמנות.
- הקרן מאושרת כקרן השתלמות לשכירים.
- תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/10.
- בקרן פועלים שני מסלולים: מסלול כללי ומסלול אג"ח מדינה ללא מניות.
- 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 והקרן ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין.
- תחום ההשקעות של הקרן מנוהל על ידי הלמן – אלדובי ניהול תיקים מוסדיים בע"מ שתפקידו לנהל את תיק ההשקעות של החברה על כל המשתמע מכך, וכן לפעול ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של החברה, בכפוף להוראות ועדת השקעות.
- נכסי הקרן נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.
- החברה נעזרת ביועצים מקצועיים, וביניהם, יועץ השקעות, יועץ משפטי ומבקר פנים.

יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

**דוח הדירקטוריון
ליום 31 במרץ 2010
(אלפי שקלים חדשים)**

נתונים כספיים עיקריים של הקרן

א. הרכב הנכסים לסוף תקופת הדיווח

31/03/2010			
סך הכל	<u>מסלול אג"ח מדינה ללא</u>		
	<u>מניות</u>	<u>מסלול כללי</u>	
1,194,813	1,334	1,193,479	סה"כ הנכסים, נטו
7.72%	16.34%	7.71%	<u>מרכיבים עיקריים</u>
79.55%	83.66%	79.54%	מזומנים ושווי מזומנים
8.16%	-	8.17%	ניירות ערך סחירים
4.57%	-	4.58%	ניירות ערך שאינם סחירים
-	-	-	פקדונות והלוואות
			יתר הנכסים, נטו
31/12/2009			
סך הכל	<u>מסלול אג"ח מדינה ללא</u>		
	<u>מניות</u>	<u>מסלול כללי</u>	
1,154,964	669	1,154,295	סה"כ הנכסים, נטו
8.41%	15.55%	8.40%	<u>מרכיבים עיקריים</u>
77.45%	84.45%	77.45%	מזומנים ושווי מזומנים
8.89%	-	8.90%	ניירות ערך שאינם סחירים
5.15%	-	5.15%	פקדונות והלוואות
0.10%	-	0.10%	יתר הנכסים, נטו

יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

**דוח הדירקטוריון
ליום 31 במרץ 2010**

(אלפי שקלים חדשים)

ב. פירוט המשיכות, ההפקדות והעברות בתקופת הדווח

1-3/2010			
<u>סך הכל</u>	<u>מסלול אג"ח מדינה ללא מניות</u>	<u>מסלול כללי</u>	
43,643	22	43,621	הפקדות
(23,526)	-	(23,526)	משיכות
(7,428)	-	(7,428)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
-	644	(644)	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
12,689	666	12,023	סה"כ צבירה נטו
<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	
1-12/2009			
<u>סך הכל</u>	<u>מסלול אג"ח מדינה ללא מניות (**)</u>	<u>מסלול כללי (*)</u>	
177,731	16	177,715	הפקדות
(103,454)	-	(103,454)	משיכות
(52,341)	-	(52,341)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
-	650	(650)	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
21,936	666	21,270	סה"כ צבירה נטו
<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	

(*) מסלול כללי - החל מ- 1/1/09.

(**) מסלול אג"ח מדינה ללא מניות - החל מ- 19/8/09.

יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון
ליום 31 במרץ 2010

ג. תשואות הקרו בתקופת הדוח

<u>1-3/2010</u>		
<u>מסלול כללי</u>	<u>מסלול אג"ח מדינה ללא מניות</u>	
2.37%	-0.06%	תשואה נומינלית ברוטו מצטברת
<u>1-3/2009</u>		
<u>מסלול כללי (*)</u>		
6.82%		תשואה נומינלית ברוטו מצטברת
<u>1-12/2009</u>		
<u>מסלול כללי (*)</u>	<u>מסלול אג"ח מדינה ללא מניות (**)</u>	
22.48%	0.53%	תשואה נומינלית ברוטו מצטברת

(*) מסלול כללי - החל מ- 1/1/09.

(**) מסלול אג"ח מדינה ללא מניות - החל מ- 19/8/09.

יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח הדירקטוריון 31 במרץ 2010

סקירת שוק ההון ברבעון הראשון של שנת 2010

ברבעון הראשון המשיכו הנתונים המאקרו כלכליים להיות חיוביים, והצביעו על המשך התבססות הצמיחה הכלכלית. ברבעון הראשון נמשכה עליית המחירים בשוקי המניות. שוק המניות בישראל הציג תשואה עודפת על פני שוקי המניות המרכזיים בעולם. שוק המניות המשיך לעלות כשהוא נישא על גבי עדכוני תחזיות הצמיחה ואינדיקטורים כלכליים חיוביים.

מאקרו

מהנתונים הכלכליים לתקופה הנסקרת עולה כי בישראל נמשכה ההתאוששות וההתרחבות הכלכלית. ההתאוששות בישראל מתבטאת במדדי הפעילות השונים, וביניהם: מדד הייצור התעשייתי, מדד הפדיון במסחר ושירותים, מדדי אמון הצרכנים וסקרי החברות. המדד המשולב של בנק ישראל לבחינת מצב המשק הצביע אף הוא על התרחבות בפעילות הריאלית במהלך הרבעון, כשהוא עולה בשיעורים של 0.3%, 0.3% ו-0.6% (בחודשים ינואר, פברואר ומרץ בהתאמה). מדד המחירים לצרכן ירד ברבעון הראשון ב-0.9%, לעומת ירידה של 0.1% ברבעון הראשון של שנת 2009.

בנק ישראל העלה את הריבית במשק ב-0.25%, לשיעור של 1.25% במהלך הרבעון, על רקע המשך ההתאוששות הכלכלית, ועל רקע המשך העלייה במחירי הדיוור. עם זאת, הריבית עדיין ברמה נמוכה על מנת לתמוך בפעילות הכלכלית.

שוק המניות ואגרות החוב

ברבעון הראשון המשיכו לעלות מדדי המניות בעולם. המדדים בארה"ב ואירופה עלו בשיעורים של 6%-4%, ובישראל עלו מדדי המניות בשיעורים של 8%-7%. גם מדדי האג"ח הקונצרני המשיכו לעלות: מדד התל בונד 20 עלה בשיעור של 3.89% ומדד תל בונד 40 עלה בשיעור של 5.62%. התשואות הנמוכות לפדיון באפיקי החוב, המשיכו לדחוף את המחירים בשוק המניות כלפי מעלה, כשמשיקיעים ממשיכים להגדיל סיכון בחפשמ אחר תשואה לתיקי ההשקעות.

הגורמים הנוספים שהביאו לעליות שיעורים בשוקי המניות הם:

- צבר של אינדיקטורים כלכליים, בארץ ובחו"ל, שהצביעו על המשך התבססות הצמיחה
- העלאת תחזיות הצמיחה
- דוחות טובים של החברות ושיפור התחזיות של החברות
- היעדר אלטרנטיבות השקעה חסרות סיכון ואטרקטיביות

- עם זאת, העניינים שלהלן ממשיכים להעיב על המשך הצמיחה הכלכלית:
- עליה בחובות של מדינות העולם, בעיקר בעולם המפותח
 - משבר החוב של יוון
 - נסיגה של המדינות מהמדיניות המרחיבה שלהם

יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון 31 במרץ 2010

סקירת שוק ההון ברבעון הראשון של שנת 2010 (המשך)

להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים:

<u>2009</u>	<u>1-3/09</u>	<u>1-3/10</u>	
<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	
3.8	-0.14	-0.86	מדד המחירים לצרכן
10.33	5.48	1.73	אג"ח ממשלתי צמוד מדד
40.21	14.82	5.29	אג"ח קונצרני צמוד מדד
2.51	2.71	1.77	אג"ח ממשלתי לא צמוד
0.17	10.01	-1.59	אג"ח ממשלתי צמוד מט"ח
74.85	11.22	7.33	מדד מניות המעו"ף

פעילות הקרן ברבעון הראשון של שנת 2010

מסלול כללי: הקרן פעלה להגדלה (נטו) של תיק המניות תוך ניצול ירידות שערים בשווקים לרכישות, ועליות שערים למכירות. במסגרת פעילות זו נרכשו מניות ואג"ח להמרה בהיקף של כ- 25 מליון ש"ח לעומת מכירות בהיקף של כ- 1.6 מליון ₪.

ברכיב הצמוד למדד פעלה הקרן לצמצום הסיכון על ידי מכירת אגרות חוב קונצרניות ספציפיות בהיקף של כ- 1.7 מליון ₪. כלל הפעילות באפיק ברבעון הסתכמה ברכישות (נטו) של אג"ח בהיקף של 14 מליון ₪.

ברכיב השקלי רכשה הקרן אג"ח ממשלתיות קצרות טווח בריבית קבועה על חשבון מזומנים בהיקף של כ- 35 מליון ₪. כמו כן, נמכרה אג"ח לטווח ארוך בהיקף של כ- 0.9 מליון ₪.

מסלול אג"ח מדינה ללא מניות: בהתאם למדיניות שקבע הדירקטוריון, הכספים שהופקדו במסלול הושקעו באג"ח ממשלתיות שקליות בהיקף של 213 אלפי ₪, ובאג"ח ממשלתיות צמודות מדד בהיקף של כ- 348 אלפי ₪.

יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון
(באלפי שקלים חדשים)

השקעות הקרן לפי בסיס הצמדה

סה"כ	נכסים בחו"ל	בהצמדה למטבע חוץ	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	בלא הצמדה	
92,024	-	1,413	-	90,611	<u>ליום 31 במרץ 2010 - מסלול כללי</u>
948,781	100,800	3,759	348,454	495,768	מזומנים ושווי מזומנים
97,542	573	2,512	94,421	36	ניירות ערך סחירים
54,620	-	-	54,620	-	ניירות ערך שאינם סחירים
643	-	-	448	195	פיקדונות והלוואות
<u>1,193,610</u>	<u>101,373</u>	<u>7,684</u>	<u>497,943</u>	<u>586,610</u>	ריבית וסכומים לקבל בגין השקעות
100%	8%	1%	42%	49%	סך כל ההשקעות
					באחוזים מהשקעות המסלול
218	-	-	-	218	<u>ליום 31 במרץ 2010 - מסלול אג"ח מדינה ללא מניות</u>
1,116	-	-	663	453	מזומנים ושווי מזומנים
-	-	-	-	-	ניירות ערך סחירים
-	-	-	-	-	ניירות ערך שאינם סחירים
-	-	-	-	-	פיקדונות והלוואות
<u>1,334</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>663</u>	<u>671</u>	ריבית וסכומים לקבל בגין השקעות
100%	-	-	50%	50%	סך כל ההשקעות
					באחוזים מהשקעות המסלול

יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון 31 במרץ 2010
(באלפי ש"ח)

מידע נוסף

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/2009</u>	<u>31/3/2009</u>	<u>31/3/2010</u>

500 (*)	505	588	האומדן לסכום החוב של המעסיקים לקרן (כולל חוב קרן וריבית) בתאריך המאזן בגין הפסקות ברצף העברת התשלומים בניכוי המחאות לפרעון.
---------	-----	-----	---

(*) הסכום המוצג כאן תוקן, והוא שונה מהסכום שהוצג בדוחות הכספיים לשנת 2009.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

המנכ"ל ובנק יהב העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את היעילות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ובנק יהב הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות 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 31 במרץ 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.



SHARONY ARIE, C.P.A. (ISR.)
SHEFLER ELI, C.P.A. (ISR.)
BRAFA GIL, C.P.A. (ISR.)
SHEFLER EREZ, C.P.A. (ISR.)

שרוני אריה, רואה חשבון
שפֿלר אלי, רואה חשבון
בראף גיל, רואה חשבון
שפֿלר ערז, רואה חשבון

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של

יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את המאזן התמציתי ליום 31 במרץ 2010 ואת הדוחות התמציתיים על רווח והפסד לתקופה של שלושת החודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי הנחיות משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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 מבירורים, 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.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הנחיות משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון.

שרוני שפֿלר ושות'
רואי חשבון

רמת גן,

י"ז בסיון תשי"ע
30 במאי 2010

doc.2010 WINWORD סטפחים 2010 יהב רופאים - דוח סקירה - 31 במרץ 2010

יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מאזנים

שכומים נומינליים

(באלפי שקלים חדשים)

ליום

31/3/10

באונ

(לא סבוקר)

זכרים

יבוש שוטף

377

זיבום - קרן ההשתלמות

377

סך כל הזכרים

ותחייבויות והון מניות

תחייבויות שוטפות

377

וצאות לשלם לנותני שירותים

377

סך כל התחייבויות

מניות

377

ותחייבויות והון המניות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

פ"ס
בנק יהב לע"ד המדינת בע"מ
נוחן שירותי תפעול

ד"ר יורם בלשר
מנכ"ל

ד"ר יצחק ברלוביץ
יו"ר הדירקטוריון

30.5.2010

תאריך אישור הדוחות הכספיים

יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות רווח והפסד

סכומים נומינליים

(באלפי שקלים חדשים)

לשלושת

החודשים

שנסתיימו

ביום

31/03/10 באור

לא מבוקר

827	5	<u>הכנסות</u> דמי ניהול מקרן ההשתלמות

	6	<u>הוצאות</u> דמי גמולים והחזר הוצאות לדירקטורים וחברי ועדות עמלת ניהול בנק יהב דמי ניהול תיק השקעות
21		מקצועיות :
382		ייעוץ השקעות
221		ביקורת חשבונות
		ייעוץ משפטי
53		שרותים מקצועיים
8		מבקר פנימי
23		אגרות
13		פרסום ושיווק
36		דיוור לעמיתים
3		שכירות ותקורה באמצעות הר"י
3		
19		
45		
827		סך הוצאות

-----		רווח נקי

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

31 במרץ 2010

באור 1 – כללי

א. יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה") מנהלת את רופאים-קרן השתלמות (להלן "הקרן").
הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 ומיועדת לרופאים שכירים.
ביום 31/12/2009 החברה השלימה את הליך השינוי המבני. במסגרת השינוי נוצרה הפרדה חשבונאית, משפטית ורישומית בין החברה המנהלת, יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ לבין רופאים-קרן השתלמות.

ב. הקרן מאושרת כקרן השתלמות לשכירים.

תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2010.

ג. בקרן פועלים שני מסלולים: מסלול כללי ומסלול אג"ח מדינה ללא מניות.

באור 2 – מדיניות חשבונאית

דוחות הביניים נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים המחייבים לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים, לרבות אלו שנקבעו בתקן חשבונאות מספר 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, ועל פי חוזר גמל מספר 2-2-2007.
בדוחות הכספיים לא נכלל דוח על השינויים בהון העצמי, הואיל ואין לחברה הון עצמי ממשי.
לא הוצגו מספרי השוואה לרבעון המקביל אשתקד, מכיוון שהשינוי המבני בחברה התרחש ביום 31/12/09.

באור 3 - נותני שירותים עיקריים

תחום ההשקעות של הקרן מנוהל על ידי הלמן – אלדובי ניהול תיקים מוסדיים בע"מ שתפקידו לנהל את תיק ההשקעות של החברה על כל המשתמע מכך, וכן לפעול ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של החברה, 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, הקרן והחברה. כמו כן, פועל הבנק על פי הוראות החברה בכל הנוגע למשיכות עמיתים, לביצוע תשלומים לספקים, לנותני שירותים, ולצדדים שלישיים אחרים.

באור 4 – חייבים קרן השתלמות

יתרת החובה של הקופה במאזן החברה נובעת מהכנסות לקבל מן הקופה, בגין הוצאות שנצברו וטרם שולמו.

יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

31 במרץ 2010

באור 5 – הכנסות מדמי ניהול

הכנסות החברה נובעות מדמי הניהול שהחברה גובה מהקרן. הקרן היא קופת גמל ענפית ולפיכך החברה גובה מהקרן דמי ניהול על פי הוצאותיה, ובכפוף לשיעור המירבי על פי הוראות כל דין. החל מיום 1 בינואר 2010, הקרן גובה מעמיתיה, 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 הקרן, לרבות ההוצאות לצורך הפעלת החברה שכל עיסוקה הוא הפעלת הקרן. ההוצאות משולמות מחשבון העו"ש של הקרן ישירות לנותני השירותים.

באור 7 – תהליכי חקיקה ותקינה

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

- חוזר גופים מוסדיים 2010-9-1: כהונת עובד גוף מוסדי כדירקטור בו – הבהרה מיום 25.1.2010.
- חוזר גופים מוסדיים 2010-9-2: מדיניות תגמול של נושאי משרה בגופים המוסדיים – הבהרה מיום 24.3.2010.
- טיוטת חוזר גופים מוסדיים: הכרעה לעניין פיצוי בשל איחור במשיכה של כספים או בשל איחור בהעברה של כספים בין קופות גמל או בין מסלולי השקעה – טיוטה שנייה מיום 16.2.2010.
- טיוטת חוזר גופים מוסדיים 'ניהול טכנולוגיות מידע-טיוטה שנייה' מיום 25.1.2010.
- טיוטת חוזר גופים מוסדיים ביטוח משלים לעמיתים בקופות הגמל ובקרנות הפנסיה – תיקון מיום 14.1.2010.
- דוח סופי של הועדה לקביעת פרמטרים להתייחסות גופים מוסדיים המעמידים אשראי באמצעות רכישת אגרות חוב לא ממשלתיות מיום 24.2.2010 (ועדת חודק) וטיוטת חוזר מיום 14.4.2010 ליישום המלצות הועדה.
- טיוטת חוזר סוכנים ויועצים התקשרות גוף מוסדי עם בעל רשיון – טיוטה שנייה מיום 14.1.2010.
- כמו כן, הרשות למשפט, טכנולוגיה ומידע במשרד המשפטים פרסמה נייר עמדה בנושא תקנות אבטחת מידע להגנת פרטיות במאגרי מידע מיום 10.1.2010.
- טיוטת הוראות לעניין דרכי פעולתה וניהולה של המסלקה לחיסכון לטווח ארוך בע"מ ומסמכי התאגדות המסלקה מיום 24.3.2010.