

אינפניטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ
דוחות כספיים תמציתיים ביניים
ליום 30 בינוי 2010
(בלתי מבוקרים)

אינפניטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ
דוחות כספיים תמציתיים ביניים
ליום 30 ביוני 2010
(בלתי מבוקרים)

<u>עמוד</u>	<u>תוכן עניינים:</u>
2	דוח סקירה של רואי חשבון
	הדוחות הכספיים:
3	דוחות תמציתיים על המצב הכספי
4	דוחות תמציתיים על הרווח והפסד
5	דוחות תמציתיים על השינויים בהון עצמי
6	דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים
7-12	באורים לדוחות הכספיים תמציתיים ביניים

אינפניטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ
דוחות תמציתיים על מצב הכספי
(באלפי ש"ח)

<u>ליום 31 בדצמבר</u>	<u>ליום 30 ביוני</u>		
<u>2009</u>	<u>2009</u>	<u>2010</u>	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
			<u>נכסים שוטפים</u>
1,583	1,582	763	מזומנים ושווי מזומנים
2,443	-	3,277	נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח והפסד
1,754	2,503	1,730	נכסים פיננסיים המוחזקים לפדיון
989	806	1,521	חייבים ויתרות חובה
<u>6,769</u>	<u>4,891</u>	<u>7,291</u>	
			<u>נכסים שאינם שוטפים</u>
29	39	51	מסים נדחים
<u>29</u>	<u>39</u>	<u>51</u>	
<u>77</u>	<u>46</u>	<u>98</u>	
<u>6,875</u>	<u>4,976</u>	<u>7,440</u>	<u>רכוש קבוע, נטו</u>
			<u>התחייבויות שוטפות</u>
1,879	1,559	1,686	זכאים ויתרות זכות
			<u>התחייבויות שאינן שוטפות</u>
149	110	180	התחייבות בשל סיום יחסי עובד- מעביד לאחר
<u>149</u>	<u>110</u>	<u>180</u>	ניכוי יעודה בקופת פיצויים, נטו
			<u>הון עצמי</u>
1,270	1,270	1,270	הון מניות
3,577	2,037	4,304	עודפים
<u>4,847</u>	<u>3,307</u>	<u>5,574</u>	
<u>6,875</u>	<u>4,976</u>	<u>7,440</u>	

אסף גזית -סמנכ"ל כספים

בנימין איל- מנכ"ל

אמיר איל- יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: _____

אינפיניטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ

דוחות תמציתיים על הרווח והפסד

(באלפי ש"ח)

<u>לשנה שנסתיימה ביום</u> <u>31 בדצמבר 2009</u> (מבוקר)	<u>לתקופה של שלושה חודשים שנסתיימה</u>		<u>לתקופה של שישה חודשים שנסתיימה</u>		<u>באור</u>	
	<u>30 ביוני 2009</u> (בלתי מבוקר)	<u>30 ביוני 2010</u> (בלתי מבוקר)	<u>30 ביוני 2009</u> (בלתי מבוקר)	<u>30 ביוני 2010</u> (בלתי מבוקר)		
8,413	2,039	2,520	3,831	5,034		הכנסות
						מדמי ניהול
2	1	3	2	6		מפקדונות בנקאיים
						ויתרות זכות בבנקים
955	210	(242)	351	45		מניירות ערך סחירים
<u>9,370</u>	<u>2,250</u>	<u>2,281</u>	<u>4,184</u>	<u>5,085</u>		
						הוצאות
5,890	1,371	2,086	2,727	4,154	3	תפעול והנהלה וכלליות
						מימון
12	-	1	1	1		
<u>5,902</u>	<u>1,371</u>	<u>2,087</u>	<u>2,728</u>	<u>4,155</u>		
3,468	879	194	1,456	930		רווח לפני מסים על הכנסה
(797)	(198)	(17)	(325)	(203)		הוצאות מסים על ההכנסה
<u>2,671</u>	<u>681</u>	<u>177</u>	<u>1,131</u>	<u>727</u>		רווח לתקופה

אינפניטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ
דוחות תמציתיים על השינויים בהון עצמי
ליום 30 ביוני 2010
(באלפי ש"ח)

<u>סה"כ</u>	<u>עודפים</u>	<u>הון מניות</u>	
2,176	906	1,270	יתרה ליום 31 בדצמבר 2008 (מבוקר)
1,131	1,131	-	רווח לתקופה
<u>3,307</u>	<u>2,037</u>	<u>1,270</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2009 (בלתי מבוקר)
<u>סה"כ</u>	<u>עודפים</u>	<u>הון מניות</u>	
2,176	906	1,270	יתרה ליום 31 בדצמבר 2008 (מבוקר)
2,671	2,671	-	רווח לשנה
<u>4,847</u>	<u>3,577</u>	<u>1,270</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2009 (מבוקר)
727	727	-	רווח לתקופה
<u><u>5,574</u></u>	<u><u>4,304</u></u>	<u><u>1,270</u></u>	יתרה ליום 30 ביוני 2010 (בלתי מבוקר)

אינפניטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ

דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

(באלפי ש"ח)

<u>לשנה שנתיימה ביום</u> <u>31 בדצמבר 2009</u> (מבוקר)	<u>לתקופה של שלושה חודשים שנתיימה</u>		<u>לתקופה של שישה חודשים שנתיימה</u>	
	<u>30 ביוני 2009</u> (בלתי מבוקר)	<u>30 ביוני 2010</u> (בלתי מבוקר)	<u>30 ביוני 2009</u> (בלתי מבוקר)	<u>30 ביוני 2010</u> (בלתי מבוקר)
3,468	879	194	1,456	930
(483)	-	-	(1)	-
(827)	-	402	-	170
34	(194)	(38)	(288)	(37)
(11)	(1)	(1)	(5)	-
152	12	(15)	113	31
9	3	7	6	12
(1)	(5)	-	(33)	(22)
(508)	(27)	(568)	(325)	(532)
241	58	(193)	(67)	(396)
<u>(1,394)</u>	<u>(154)</u>	<u>(406)</u>	<u>(600)</u>	<u>(774)</u>
<u>2,074</u>	<u>725</u>	<u>(212)</u>	<u>856</u>	<u>156</u>
139	31	50	111	61
(34)	-	(10)	-	(33)
(1,616)	-	(1,004)	-	(1,004)
-	-	-	(405)	-
<u>(1,511)</u>	<u>31</u>	<u>(964)</u>	<u>(294)</u>	<u>(976)</u>
<u>563</u>	<u>756</u>	<u>(1,176)</u>	<u>562</u>	<u>(820)</u>
<u>1,020</u>	<u>826</u>	<u>1,939</u>	<u>1,020</u>	<u>1,583</u>
<u>1,583</u>	<u>1,582</u>	<u>763</u>	<u>1,582</u>	<u>763</u>

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

רווח לפני מסים על ההכנסה

התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי

המזומנים מפעילות שוטפת:

מסים ששולמו

קיטון (גידול) בשווי נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח והפסד

קיטון (גידול) בשווי נכסים פיננסיים המוחזקים לפדיון

רווחים מנכסים פיננסיים המוחזקים לפדיון

גידול בהתחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד, נטו

פחת

שינוי במיסים נדחים, נטו

ירידה בחייבים ויתרות חובה

עליה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות

מזומנים נטו שנבעו מ (ששימשו ל) פעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

מימוש נכסים פיננסיים המוחזקים לפדיון

רכישת רכוש קבוע

רכישת נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח והפסד

רכישת נכסים פיננסיים המוחזקים לפדיון

מזומנים נטו (ששימשו ל) שנבעו מפעילות השקעה

שינוי במזומנים ושווי מזומנים לתקופה

יתרת מזומנים לתחילת התקופה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתום התקופה

אינפיניטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים תמציתיים ביניים

ליום 30 ביוני 2010

באור 1 - כללי

א. החברה נוסדה ב- 21 בדצמבר 2004 ועוסקת בניהול קופות גמל וקרנות השתלמות. החברה קיבלה רישיון כחברה מנהלת ממושרד האוצר.

ב. החברה הינה בבעלות אינפיניטי גרופ בע"מ (100%).
ג.

ד. על סמך החלטת הנהלת החברה ובהתאם לסעיף 31 (ב) לחוק החברות התשנ"ט - 1999, שונה ביום 22/06/10 שם החברה מ"אינפיניטי גמל בע"מ" ל"אינפיניטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ" החברה עומדת בדרישת ההון העצמי המינימלי הנדרש מחברה מנהלת.

ה. החברה מנהלת את קופות הגמל: אינפיניטי השתלמות (ב), אינפיניטי פיצויים (ב), אינפיניטי תגמולים ופיצויים (ב), אינפיניטי השתלמות (ל), אינפיניטי פיצויים (ל), אינפיניטי תגמולים ופיצויים (ל), אינפיניטי השתלמות (פ), אינפיניטי פיצויים (פ) ואינפיניטי תגמולים ופיצויים (פ), אינפיניטי הע"ל.

ו. הגדרות בדוחות כספיים אלה:

החברה - אינפיניטי גמל בע"מ.

צדדים קשורים - כשמשמעותו בתקן חשבונאות בינלאומי 24 בדבר צדדים קשורים.

אגף שוק ההון - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון שבמשרד האוצר.

באור 2 - מדיניות חשבונאית

א. בסיס לעריכת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים התמציתיים של החברה ערוכים בהתאם לתקן חשבונאי בינלאומי IAS-34, "דיווח כספי לתקופת ביניים" (להלן IAS-34) (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2009 ולשנה שנסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים לעריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים כפי שנקבו בתקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים". כמו כן, הדוחות הכספיים מוצגים בהתאם להנחיות משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון. עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ב. להלן נתונים על שערי החליפין של הדולר של ארה"ב ומדד המחירים לצרכן:

<u>מדד חודש</u>	<u>שער החליפין היציג של</u>	<u>ליום</u>
<u>דצמבר</u>	<u>הדולר של ארה"ב</u>	
<u>בנקודות (*)</u>	<u>בש"ח</u>	
207.56	3.875	30.06.2010
202.66	3.919	30.06.2009
206.2	3.775	31.12.2009
<u>%</u>	<u>%</u>	<u>שיעור השינוי לתקופה שנסתיימה ביום</u>
0.67	2.65	30.06.2010
2.14	3.8	30.06.2009
3.9	(0.71)	31.12.2009

(*) המדד לפי בסיס ממוצע 1993 = 100.

אינפנייטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים תמציתיים ביניים

ליום 30 ביוני 2010

באור 3 - תקני דיווח כספי חדשים ופרשנויות שפורסמו

א. תקנים ופרשנויות חדשים המשפיעים על התקופה הנוכחית:

1. תיקון IAS 36 "ירידת ערך נכסים"

במסגרת פרויקט השיפורים השנתיים לשנת 2009, תוקן IAS 3 "ירידת ערך נכסים".

תיקון IAS 36 "ירידת ערך נכסים" קובע כי בהקצאת מוניטין ליחידות מניבות מזומנים או לקבוצות של יחידות מניבות מזומנים לשם בחינת ירידת ערך, כל יחידה או קבוצה של יחידות לא תהיה גדולה ממגזר פעילות, לפני קיבוץ מגזרים בעלי מאפיינים כלכליים דומים למגזר אחד.

התיקון מיושם בדרך של "מכאן ולהבא" לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2010, או לאחריו.

ישום התיקון משפיע על בחינות לירידת ערך מוניטין אשר תבוצענה מהשנה ואלך, בכך שהמוניטין יוקצה בין מספר גדול יותר של יחידות מניבות מזומנים וקבוצות של יחידות מניבות מזומנים לצורכי בחינת ירידת ערך ביחס באופן הקצאתו בתקופות דיווח קודמות.

לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים בקשר ליישום תיקון זה.

2. תיקון IAS 39 "מכשירים פיננסיים: הכרה ומדידה" (בדבר תחולת התקן, מועד סיווג

רווחים והפסדים לרווח והפסד לגבי מכשירים מוגדרים, ואופציה לפרעון מוקדם במכשירי

חוב)

במסגרת פרויקט השיפורים השנתיים לשנת 2009, תוקן IAS 39 "מכשירים פיננסיים: הכרה ומדידה". תיקון IAS 39 "מכשירים פיננסיים: הכרה ומדידה" קובע כי ההחלטה מתחולת התקן חלה רק לגבי חווי אקדמה בן רוכש למוכר לרכישת או למכירת גוף נרכש בצירופי עסקים במועד רכישה עתידי שמתוקפם אינה עולה על תקופה סבירה להשגת האישורים הנדרשים והשלמת העסקה. התיקון מיושם בדרך של "מכאן ולהבא" לכל החוזים בתוקף לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2010, או לאחריו.

בנוסף התיקון מבהיר כי רווחים או הפסדים המיוחסים למכשיר מגדר בגידור תזרים מזומנים של עסקה חזויה יסווגו מחדש מהרווח הכולל האחר לרווח והפסד במהלך התקופה בה תזרימי המזומנים החזויים המוגדרים משפיעים על הרווח והפסד. התיקון מיושם בדרך של "מכאן ולהבא" לכל חוזים בתוקף לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2010, או לאחריו.

כמו כן, התיקון קובע כי אופציית פירעון מוקדם המשובצת בחוזה חוב או ביטוח מארח קשורה באופן הדוק לחוזה המארח כאשר מחיר המימוש של אופציית הפירעון המוקדם משפה את המלווה בגין הפסד הריבית. התיקון מיושם למפרע לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2010, או לאחריו.

ב. תקנים ופרשנויות חדשים, אשר בתוקף, אשר אין להם השפעה מהותית על התקופה

הנוכחית ו/או על תקופות דיווח קודמות:

התיקונים הבאים התפרסמו במסגרת פרויקט השיפורים השנתיים לשנת 2009:

תיקון IAS 7 "דוחות תזרים מזומנים"

תיקון IAS 7 "דוחות תזרים מזומנים" מבהיר כי רק יציאות המביאות לידי נכס המוכר בדוח על המצב הכספי כשירות לסיווג כתזרימי מזומנים ששימשו פעילות השקעה. התיקון מיושם למפרע לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2010, או לאחריו.

אינפניטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים תמציתיים ביניים

ליום 30 ביוני 2010

באור 3 - תקני דיווח כספי חדשים ופרשנויות שפורסמו (המשך)

ג. תקנים ופרשנויות חדשים שפורסמו, אשר אינם בתוקף ולא אומצו בידי החברה באימוץ מוקדם, אשר השפעתם על הדוחות הכספיים אינה מפויה להיות מהותית:

1. IAS 24 (מתוקן) "גילויים בהקשר לצד קשור"

התקן החדש מצמצם את דרישות הגילוי של ישות הקשורה לממשלה, רשות ממשלתית או גוף דומה בגין עסקאות הנעשות עם ישויות הקשורות לאותה ממשלה, רשות ממשלתית או גוף דומה. בנוסף, התקן משנה את הגדרת צד קשור. התקן יושם למפרע לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2011, או לאחריו.

2. תיקון IAS 14 "מקדמות על חשבון דרישות הפקדה מינימליות"

במסגרת התיקון נקבע כי במדידת נכסי תוכנית לגבי תוכניות להטבה מוגדרת, מקדמות ע"ח דרישות הפקדה מינימליות יכללו במגרת ההטבות הכלכליות הזמינות בצורה של החזרים מהתוכניות או הקטנה בהפקדות עתידיות לתוכנית. הפרשנות תיושם למפרע לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2011, או לאחריו.

3. IFRS 9 "מכשירים פיננסיים"

התקן החדש מפרט את הוראות הסיווג והמדידה של נכסים פיננסיים. הוראות התקן חלות בדרך של יישום למפרע, למעט חריגים כמפורט בתקן, לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013, או לאחריו. יישום מוקדם אפשרי.

אינפנייטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ
באורים לדוחות הכספיים תמציתיים ביניים
ליום 30 ביוני 2010

באור 4 - הוצאות תפעול והנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה	לשלושה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו		
	ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	
	2009	2009	2010	2009	
(באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)	
2,036	457	737	1,005	1,566	משכורות ונלוות לשכר
2,425	547	771	1,045	1,485	עמלות שיווק
647	185	296	320	497	תפעול והפצה
152	31	40	53	80	שכר דירקטורים
243	64	99	127	220	שרותים מקצועיים
32	34	25	34	52	פיצויים ללקוחות
125	35	37	61	74	ביטוח ואחרות
230	18	81	82	180	שונות
5,890	1,371	2,086	2,727	4,154	סה"כ

באור 5 - יתרות ועסקאות עם צדדים קשורים

31 בדצמבר 2009	30 ביוני 2010	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
(באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)	
-	933	א. יתרות בחיבים ויתרות חובה
181	-	בזכאים ויתרות זכות

היתרות צמודות למדד המחירים לצרכן ונושאות ריבית של 4%.

ב. עסקאות

1. החברה התקשרה עם החברה האם בהסכם למתן שרותי ניהול תיקים.
2. החברה התקשרה עם החברה האם לקבל שרותי משרד כוללים.

באור 6 - הסכמים מהותיים

א. לחברה הסכמים עם בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ לעניין שירותי התפעול של קרנות ההשתלמות וקופות הגמל והענקת מכלול שרותים נלווים לחברה ולעמיתים.

ב. החברה פעלה ופועלת לחתימה על הסכמים עם סוכנים פנסיוניים ו/או יועצים פנסיוניים. חלק מההתקשרויות הינן עם סוכנויות ביטוח הפעילות בתחום ענף הביטוח הפנסיוני להן סוכנים פנסיוניים מורשים.

ג. החברה התקשרה עם בנקים שונים בהסכמי הפצה.

ד. לחברה הסכמים עם חברת האם- ראה באור 4 ב.

ה. החברה התקשרה לאחר הליך של מכרז בהסכמים לקבלת שירותי ברוקראז' עם בנק לאומי לישראל בע"מ, עם הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ ועם פועלים סהר בע"מ החברה אינה תלויה בבנקים/גופים שנמנו לעיל לצורך מתן השירות דגן ויכולה לקבלו גם מגופים אחרים.

אינפניטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים תמציתיים ביניים

ליום 30 ביוני 2010

באור 7 - חקיקה

האוצר ממשיך לבצע שינויים בשוק קופות הגמל באמצעות חקיקה ו/או חוזרים וטיוטות לחוזרים לרבות ביניהם כאלו בעלי משמעות רבה אשר עתידים להשפיע על הוצאות החברה. כך לדוגמא:

חוזר גופים מוסדיים 2010-9-3 הוראות לעניין השקעת גופים מוסדיים באיגרות חוב לא ממשלתיות:

החוזר פורסם ביום 14.7.10. החוזר אימץ את מסקנות ועדת חודק וקובע הוראות לשיפור תהליך ההשקעה של גופים מוסדיים באג"ח לא ממשלתיות. התהליך כולל הוראות בעניין: (א) חובת קבלת מסמכים - מסמכים שיימסרו לגוף מוסדי טרם רכישה של איגרת חוב בשוק הראשוני ומועד קבלתם, ובכלל זה מסמכי הנפקה שיימסרו לגוף מוסדי לא יאוחר משבעה ימי עסקים לפני ההנפקה והערות משקיעים פוטנציאלים למסמכי ההנפקה, תשובות שהשיב המנפיק ושינויים בתנאי איגרת החוב שיימסרו לגוף מוסדי לא יאוחר מ-48 שעות לפני ההנפקה; (ב) חובת הכנת אנליזה כתובה טרם רכישה של איגרת חוב בשוק הראשוני ובשוק המשני, אשר תהא חתומה באופן אישי על ידי עובד הגוף המוסדי (ג) בחינת קיומן של קביעות שונות באג"ח ביחס לנושאים מסוימים המפורטים בחוזר (ד) רישום איגרת חוב לא סחירה בלשכת רישום (ה) רכישת איגרות חוב על ידי גופים מוסדיים מתאגידים שאינם מדווחים, ובכלל זה חובת קבלת מידע שוטף ומיידית לפני ההנפקה ובמהלך חיי החוב, התחייבות המנפיק לשאת בכל הוצאות ההנפקה וחובת מינוי נאמן בהנפקה כאמור לארבע קבוצות משקיעים לפחות; (ו) קביעת מדיניות השקעות לעניין שיעורי השקעה רצויים באיגרות חוב לפי סיווג לקטגוריות שונות; (ז) בדיקת קיומן של

חוזיות ואמות מידה פיננסיות בהתאם למדיניות החברה. החוזר מפרט תניות אשר ככלל ראוי כי ייכללו באיגרת חוב שרוכש גוף מוסדי, כאשר קביעת מדיניות השקעות שאינה מתייחסת לתניות החוזיות ולאמות המידה הפיננסיות המנויות בטיוטה תנומק. החוזר עתיד להיכנס לתוקף כבר ב-1.10.10 ביחס לאג"ח אשר הונפקו החל ממועד זה, כאשר ביחס לרכישות בשוק המשני ולאג"ח שהונפקה בחו"ל חובת הכנת אנליזה תחל רק ביום 1.1.11. מועד התחילה לגבי רכישת אג"ח המונפקת על ידי תאגיד שאינו מדווח הינו 1.1.11.

חוזר גופים מוסדיים 166-2009 ניהול טכנולוגיות מידע בגופים מוסדיים - טיוטה שנייה:

החוזר פורסם ביום 25.1.10. מטרת החוזר הינה קביעת מדיניות ואסטרטגיה בתחום טכנולוגיות המידע, לרבות קביעת כללים ונהלים לניהול ובקרה של תחום טכנולוגיות המידע בגוף המוסדי, קביעת אורגנים מוגדרים בגוף המוסדי עליהם תחול אחריות לניהול תחום טכנולוגיות המידע, לרבות יישום בקרה ופיקוח על תחום טכנולוגיות המידע וכן קביעת תחומי האחריות של האורגנים האמורים.

טיוטה 39-2010 - הכרעה לעניין פיצוי בשל איחור במשיכה של כספים או בשל איחור בהעברה של כספים בין קופות גמל או בין מסלולי השקעה - טיוטה שנייה:

הטיוטה פורסמה ביום 16.2.10. מטרת הטיוטה הינה חידוד והבהרה לגבי החובות המוטלות על חברה מנהלת לפצות עמיתים בשל איחור במשיכה של כספים או בשל איחור בהעברה של כספים בין קופות הגמל או בין מסלולי השקעה שונים באותה הקופה וכן הטלת אחריות על קופה מקבלת לנזק שנגרם לעמית בשל עיכוב בהעברת כספים שנגרם עקב הפרת הוראות הדין על ידה לעניין העברת כספים, תוך קביעת מועד תחולה רטרואקטיבי מיום 1.1.2007 להוראות אלו. הטיוטה מחילה על החברה חובה לערוך בדיקה מדוקדקת של הטיפול בבקשות העברה או משיכה של כספים החל מיום 1.1.07 ולפצות את העמיתים בהתאם לחוזר במקרים בהם לא פוצו. הוראה זו, אם תאושר, עלולה לגרום לצורך בהשקעת משאבים ניכרים על ידי החברה.

אינפניטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים תמציתיים ביניים

ליום 30 ביוני 2010

באור 7 - חקיקה (המשך)

טיוטה 3-2010 - העברת כספים בין קופות גמל:

טיוטה זו פורסמה ביום 14.4.10 טיוטה זו באה להסדיר ולתקן את הליכי העברת הכספים בין קופות גמל כפי שפורסמו בחוזר 2008-9-11 ואשר נכנס לתוקף ביום 1.10.08. טיוטת החוזר האמור מוסיפה, בין היתר, התייחסות לנוהל טיפול בבקשת העברה בין קופות המנוהלות על ידי אותו גוף מנהל וקובעת חובה לשלוח הודעה למעביד כאשר קופת הגמל כוללת רכיב פיצויים. כמו כן, כולל החוזר טיפול בלוחות הזמנים להעברת הכספים, מועדים להעברת הכיסוי הביטוחי והנתונים שיש להעביר בין החברות המנהלות.

טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל) (תיקון), התש"ע-2010 והבהרת הממונה מיום 14.4.2010:

במסגרת התיקון לתקנות, נקבע בין היתר כי העברת כספים בין קופות המנוהלות בידי אותו גוף מנהל תתבצע בתוך 3 ימי עסקים וכן תוקן סעיף 9 הדרן באיחוד ופיצול קופות. נקבע כי בעת פיצול חשבון של קופת גמל, יישמר הוותק ואולם לא ניתן יהיה לפצל קרן השתלמות.

בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים - טיוטה מיום 24.5.2010:

במאי 2010 פורסמה טיוטת חוזר אשר מרכזת את כל חובות הגילוי, הצהרות ודוחות שיש לצרף לדוחות הכספיים לאור הוראות חוזר גופים מוסדיים 2009-9-10 לעניין אחריות הנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי ואימוץ דרישות סעיף 404 של ה-SOX Act במסגרתו והוראות חוזר פנסיה 2007-3-4 במסגרתו אומצו דרישות סעיף 302 של ה-SOX Act. מוצע לתקן את נוסח ההצהרות ומתכונת הגילוי בנוגע לבקרה הפנימית וכן לקבוע את נוסח חוות דעת רואה החשבון המבקר ודוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה הפנימית על הדיווח הכספי.

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הקמת מסלולי ברירת מחדל), התש"ע - 2010 - טיוטה שנייה:

במסגרת ההצעה, יש להקים מסלולי השקעה אשר יהוו ברירת מחדל של העמיתים וביניהם לפחות 2 מסלולי השקעה לעמיתים שטרם מלאו להם 55, מסלול השקעה אחד לעמיתים בני 55 - 60 ומסלול לבני 60 ומעלה שאינם מקבלים קצבה. המסלולים יחליפו את המסלולים הכלליים.

התאמת מסלול החיסכון הפנסיוני למאפייני העמית - טיוטה שנייה חוזר גופים מוסדיים 2010-53:

החוזר קובע את אופן הצטרפותם של העמיתים למוצרי החיסכון השונים בהתבסס על המאפיינים הייחודיים שלהם ואת האופן שבו גופים מוסדיים צריכים לנהוג על מנת להתאים את מאפייני החיסכון לצרכי העמיתים, הן הקיימים והן החדשים, במהלך תקופת החיסכון. על החברה יהי להגדיר ולפרסם המודל שלה לסיווג עמיתים בקופות הגמל שבניהולה למסלולי ברירת המחדל (כמפורט בסעיף יא לעיל) בהתאם למאפיינים רלבנטיים שייקבעו ובכלל זה, גילו של העמית. נקבע לוח זמנים להעברת העמיתים הקיימים למסלולי ברירת המחדל המתאימים להם.

טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הרשאה לנהל יותר מקופת גמל אחת), התש"ע - 2010:

בהתאם לחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום התכנית הכלכלית לשנים 2009 ו-2010), התשס"ט - 2009, החל מיום 1.1.2011 חברה מנהלת לא תנהל יותר מקופת גמל אחת מכל סוג. בהתאם לטיוטת התקנות שבכותרת, חברות שביום תחילת החוק האמור (15.7.09) ניהלו יותר מקופת גמל אחת מכל סוג, רשאיות לנהל עד ליום 1.1.2014 קופת גמל אחת מכל סוג אצל כל אחד מהגופים המתפעלים.

טיוטת חוזר סוכנים ויועצים - 138-2009 - התקשרות גוף מוסדי עם בעל רישיון - טיוטה שנייה:

הטיוטה פורסמה ביום 14.1.10. מטרת הטיוטה הינה להתאים נהלי עבודה שנקבעו בחוזר ביטוח 2004/14 "התקשרות מבטח עם סוכן ביטוח" לטיפול בדמי הביטוח המשולמים למבטח באמצעות סוכן ביטוח, לכל הסכם התקשרות בין בעל רישיון וגוף מוסדי.