

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דין וחשבון לשנת 2020

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דין וחשבון שנתי 2020

דף

תוכן העניינים:

2 - 63	סקירת ההנהלה על מצבה העיסקי של הקופה ותוצאות פעולותיה לשנת 2020
64	דוח רואה חשבון המבקר בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי
65	דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי
66 - 67	הצהרה לגבי גילוי בדוחות השנתיים
68 - 129	דוחות כספיים

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

סקירת ההנהלה לשנת 2020

1. מאפיינים כלליים של קופת הגמל

1. הקופה הינה קופת גמל פרטית, המנוהלת על ידי ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ. למבנה השליטה בילין לפידות החזקות בע"מ, ראו סעיף 1.7 לדוח עסקי התאגיד של ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ לשנת 2020.

חברת ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") ניהלה בשנת הדוח 4 קופות גמל, לפי הפירוט להלן:

- 1 קופת גמל לחסכון, לתגמולים ואישית לפיצויים.
- 1 קופה מרכזית לפיצויים.
- 1 קרן השתלמות.
- 1 קופת גמל להשקעה.

הקופה החלה את פעילותה בסוף שנת 2004.

בחדש נובמבר 2020 עדכנה הקופה את התקנון. במסגרת העדכון עודכנה הגדרת "מסלול השקעה ברירת מחדל לפיצויים" למסלול השקעה תלוי גיל במודל תלוי גיל, כך שבהיעדר אישור מעסיק בהפקדה או בהעברה מגוף מנהל אחר, יופקדו כספי רכיב הפיצויים במסלול השקעה ברירת המחדל לפיצויים ובהיעדר אישור מעסיק בהעברה בין מסלולי השקעה, כספי רכיב הפיצויים יוותרו במסלול הקיים.

להלן מסלולי ההשקעה המנוהלים בקופת הגמל בתקופת הדוח:

מספר המסלול	שם המסלול	קוד מסלול	מועד הקמה
1035	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות	509-00000000001035-1035-000	23/11/04
1036	ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי	509-00000000001035-1036-000	23/11/04
1037	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח	509-00000000001035-1037-000	23/11/04
1360	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל	509-00000000001035-1360-000	28/12/07
9939	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה	509-00000000001035-9939-000	01/11/16
9940	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60	509-00000000001035-9940-000	01/11/16
9941	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה	509-00000000001035-9941-000	01/11/16

2. העמיתים החוסכים בקופה זו הינם עצמאים ושכירים המפקידים כספים למטרת קצבה.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

סקירת ההנהלה לשנת 2020

1. מאפיינים כלליים של קופת הגמל (המשך)

3. אישור קופת גמל (מס הכנסה) חל על הכספים הבאים :
 - א. כקופת גמל לחסכון על כספים שהופקדו בה בשל שנת המס 2008 ואילך.
 - ב. כקופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים על כספים שהופקדו בה בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 בלבד או שהועברו אליה מקופת גמל לתגמולים או אישית לפיצויים אחרת, לפי העניין.
 - ג. האישור חל רק על כספים ששולמו לקופה בהתאם לשיעורים ולתנאים הקבועים בתקנות 19 ו 19א לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד 1964 או בתקנות מכח סעיף 22 לחוק קופות גמל שיבואו במקום התקנות האמורות.
- האישור ניתן על ידי רשות שוק ההון ביטוח וחסכון, ותוקפו עד שנה.
תוקף האישור האחרון שניתן לקופה הינו עד 31.12.21

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

2. ניתוח זכויות עמיתי קופת הגמל

א. יחס נזילות

יחס נזילות - שיעור הסכומים שהעמיתים בקופת הגמל רשאים למשוך ממנה מתוך כלל נכסי קופת הגמל - לתאריך הדוח :

שם המסלול	יחס נזילות
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות	88.18
ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי	72.25
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח	91.25
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל	83.71
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה	72.75
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60	83.78
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה	92.99

ב. מח"מ (משך חיים ממוצע) של חסכון העמיתים

מח"מ של חסכון העמיתים - משקף את הזמן הממוצע הדרוש כדי שכל העמיתים יגיעו לתום תקופת החסכון.

שם המסלול	מח"מ (שנים)
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות	7.71
ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי	9.69
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח	7.58
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל	7.78
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה	9.91
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60	6.38
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה	4.37

ג. שינוי במספר חשבונות העמיתים לשנת 2020 (מצרפי לכל מסלולי ההשקעה)

שכירים	לתיחילת השנה	נפתחו השנה	נסגרו השנה	לסוף השנה
	59,873	4,605	6,259	58,219
עצמאיים	66,134	3,696	6,919	62,911
סה"כ	126,007	8,301	13,178	121,130

ליום 31 בדצמבר	2020	2019
מספר סך נכסים, נטו	מספר סך נכסים, נטו	מספר סך נכסים, נטו
חשבונות פעילים	חשבונות לא פעילים (*)	חשבונות פעילים
16,600	2,069,622	2,138,729
104,530	15,253,886	15,118,577
121,130	17,323,508	17,257,306
סה"כ		
(*) מתוכם חשבונות לא פעילים		
ביתרה של עד 8,000 ש"ח		
356	885	455
		1,619

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

2. ניתוח זכויות עמיתי קופת הגמל (המשך)

ד. ניתוח והסברי ההנהלה

שיעור הסכומים שהעמיתים בקופת הגמל רשאים למשוך ממנה מנחה את הנהלת החברה המנהלת בבחירת השקעותיה. מנהל ההשקעות נוקט במדיניות השקעות לטווח המתאים לאופי החוסכים בכל אחד ממסלולי ההשקעה. להערכת הנהלת החברה המנהלת שיעור הנכסים הנזילים והסחירים גבוה דיו כדי לממן תשלומים לעמיתים המבקשים למשוך את חשבונותיהם או להעבירם לקופות אחרות.

שינוי במספר חשבונות העמיתים נובע בין היתר בשל התחרות העזה בענף ומעבר עמיתים בין גופים מנהלים מתחרים בהמלצת בעלי רשיון שיווק פנסיוני ויועצים פנסיונים בלתי תלויים.

יילן לפידות - קופת גמל
בניהול יילן לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

3. מידע אודות דמי ניהול

בהתאם להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול) התשע"ב-2012, נקבע כי יותר לחברות המנהלות של קופות הגמל לגבות דמי ניהול בשיעור מקסימלי של 1.05% מהצבירה של העמית בקופת הגמל ועד 4% מההפקדה השוטפת.

למרות האמור לעיל, וכל עוד לא תשתנה החלטתה בנושא, הקופה אינה גובה דמי ניהול בגין ההפקדות השוטפות.

א. שיעור דמי הניהול

יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות

ליום 31 בדצמבר 2020						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	
70	0	0	0	0	18	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
62	0	0	0	0	7	0.5% - 0.25%
14,372	0	0	0	0	1,283	0.75% - 0.5%
14,109	0	0	0	0	3,515	1.05% - 0.75%
28,613	0	0	0	0	4,823	

ליום 31 בדצמבר 2020						סך נכסים באלפי ש"ח	
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות	
עמיתים	לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%		0%
14,737	0	0	0	0	0	3,951	0.25% - 0%
23,316	0	0	0	0	0	4,464	0.5% - 0.25%
3,086,157	0	0	0	0	0	273,598	0.75% - 0.5%
1,059,729	0	0	0	0	0	254,656	1.05% - 0.75%
4,183,939	0	0	0	0	0	536,669	

מספר החשבונות שאינם פעילים, מהם נגבים דמי ניהול בשיעור העולה על 1.05% מהיתרה הצבורה בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), תשע"ב-2012, הוא 0. סך הנכסים המנוהלים בחשבונות אלו הינו 0 אלפי ש"ח.

סך ההוצאות הישירות הנגבות מהעמיתים בקופה נוסף לדמי הניהול, הינו 1,600 אלפי ש"ח. לפירוט הרכב ההוצאות ראה ביאור 10 "הוצאות ישירות" בדוח הכספי.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

3. מידע אודות דמי ניהול (המשך)

א. שיעור דמי הניהול (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר 2020						<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
166	0	0	0	0	64	0.25% - 0%
95	0	0	0	0	4	0.5% - 0.25%
7,283	0	0	0	0	828	0.75% - 0.5%
4,906	0	0	0	0	1,093	1.05% - 0.75%
12,450	0	0	0	0	1,989	

ליום 31 בדצמבר 2020						<u>סך נכסים באלפי ש"ח</u>
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
13,713	0	0	0	0	12,628	0.25% - 0%
56,601	0	0	0	0	618	0.5% - 0.25%
957,718	0	0	0	0	107,121	0.75% - 0.5%
268,552	0	0	0	0	67,530	1.05% - 0.75%
1,296,584	0	0	0	0	187,897	

מספר החשבונות שאינם פעילים, מהם נגבים דמי ניהול בשיעור העולה על 1.05% מהיתרה הצבורה בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), תשע"ב-2012, הוא 0. סך הנכסים המנוהלים בחשבונות אלו הינו 0 אלפי ש"ח.

סך ההוצאות הישירות הנגבות מהעמיתים בקופה נוסף לדמי הניהול, הינו 443 אלפי ש"ח. לפירוט הרכב ההוצאות ראה ביאור 10 "הוצאות ישירות" בדוח הכספי.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

3. מידע אודות דמי ניהול (המשך)

א. שיעור דמי הניהול (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר 2020						<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	
9	0	0	0	0	1	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
12	0	0	0	0	0	0.5% - 0.25%
1,315	0	0	0	0	89	0.75% - 0.5%
1,481	0	0	0	0	203	1.05% - 0.75%
2,817	0	0	0	0	293	

ליום 31 בדצמבר 2020						<u>סך נכסים באלפי ש"ח</u>
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	
6,861	0	0	0	0	217	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
7,410	0	0	0	0	0	0.5% - 0.25%
231,389	0	0	0	0	22,589	0.75% - 0.5%
120,088	0	0	0	0	14,752	1.05% - 0.75%
365,748	0	0	0	0	37,558	

מספר החשבונות שאינם פעילים, מהם נגבים דמי ניהול בשיעור העולה על 1.05% מהיתרה הצבורה בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), תשע"ב-2012, הוא 0. סך הנכסים המנוהלים בחשבונות אלו הינו 0 אלפי ש"ח.

סך ההוצאות הישירות הנגבות מהעמיתים בקופה נוסף לדמי הניהול, הינו 152 אלפי ש"ח. לפירוט הרכב ההוצאות ראה ביאור 10 "הוצאות ישירות" בדוח הכספי.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

3. מידע אודות דמי ניהול (המשך)

א. שיעור דמי הניהול (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל

ליום 31 בדצמבר 2020						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
2	0	0	0	0	2	0.25% - 0%
7	0	0	0	0	1	0.5% - 0.25%
769	0	0	0	0	94	0.75% - 0.5%
441	0	0	0	0	88	1.05% - 0.75%
1,219	0	0	0	0	185	

ליום 31 בדצמבר 2020						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
197	0	0	0	0	789	0.25% - 0%
1,599	0	0	0	0	442	0.5% - 0.25%
148,907	0	0	0	0	20,295	0.75% - 0.5%
29,705	0	0	0	0	6,214	1.05% - 0.75%
180,408	0	0	0	0	27,740	

מספר החשבונות שאינם פעילים, מהם נגבים דמי ניהול בשיעור העולה על 1.05% מהיתרה הצבורה בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), תשע"ב-2012, הוא 0. סך הנכסים המנוהלים בחשבונות אלו הינו 0 אלפי ש"ח.

סך ההוצאות הישירות הנגבות מהעמיתים בקופה נוסף לדמי הניהול, הינו 79 אלפי ש"ח. לפירוט הרכב ההוצאות ראה ביאור 10 "הוצאות ישירות" בדוח הכספי.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילון לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

3. מידע אודות דמי ניהול (המשך)

א. שיעור דמי הניהול (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

ליום 31 בדצמבר 2020						<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
51	0	0	0	0	28	0.25% - 0%
17	0	0	0	0	0	0.5% - 0.25%
6,782	0	0	0	0	865	0.75% - 0.5%
6,035	0	0	0	0	1,954	1.05% - 0.75%
12,885	0	0	0	0	2,847	

ליום 31 בדצמבר 2020						<u>סך נכסים באלפי ש"ח</u>
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
3,706	0	0	0	0	5,096	0.25% - 0%
27,293	0	0	0	0	0	0.5% - 0.25%
1,099,807	0	0	0	0	121,785	0.75% - 0.5%
294,748	0	0	0	0	95,199	1.05% - 0.75%
1,425,554	0	0	0	0	222,080	

מספר החשבונות שאינם פעילים, מהם נגבים דמי ניהול בשיעור העולה על 1.05% מהיתרה הצבורה בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), תשע"ב-2012, הוא 0. סך הנכסים המנוהלים בחשבונות אלו הינו 0 אלפי ש"ח.

סך ההוצאות הישירות הנגבות מהעמיתים בקופה נוסף לדמי הניהול, הינו 402 אלפי ש"ח. לפירוט הרכב ההוצאות ראה ביאור 10 "הוצאות ישירות" בדוח הכספי.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

3. מידע אודות דמי ניהול (המשך)

א. שיעור דמי הניהול (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60

ליום 31 בדצמבר 2020						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
123	0	0	0	0	51	0.25% - 0%
67	0	0	0	0	6	0.5% - 0.25%
25,871	0	0	0	0	2,574	0.75% - 0.5%
17,468	0	0	0	0	4,012	1.05% - 0.75%
43,529	0	0	0	0	6,643	

ליום 31 בדצמבר 2020						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
14,982	0	0	0	0	13,982	0.25% - 0%
100,899	0	0	0	0	7,450	0.5% - 0.25%
5,026,422	0	0	0	0	553,645	0.75% - 0.5%
1,325,707	0	0	0	0	340,472	1.05% - 0.75%
6,468,010	0	0	0	0	915,549	

מספר החשבונות שאינם פעילים, מהם נגבים דמי ניהול בשיעור העולה על 1.05% מהיתרה הצבורה בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), תשע"ב-2012, הוא 0. סך הנכסים המנוהלים בחשבונות אלו הינו 0 אלפי ש"ח.

סך ההוצאות הישירות הנגבות מהעמיתים בקופה נוסף לדמי הניהול, הינו 2,375 אלפי ש"ח. לפירוט הרכב ההוצאות ראה ביאור 10 "הוצאות ישירות" בדוח הכספי.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

3. מידע אודות דמי ניהול (המשך)

א. שיעור דמי הניהול (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

ליום 31 בדצמבר 2020						<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
4	0	0	0	0	2	0.25% - 0%
16	0	0	0	0	1	0.5% - 0.25%
3,807	0	0	0	0	334	0.75% - 0.5%
1,557	0	0	0	0	380	1.05% - 0.75%
5,384	0	0	0	0	717	

ליום 31 בדצמבר 2020						<u>סך נכסים באלפי ש"ח</u>
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
304	0	0	0	0	332	0.25% - 0%
13,585	0	0	0	0	1,077	0.5% - 0.25%
1,152,331	0	0	0	0	111,358	0.75% - 0.5%
167,424	0	0	0	0	29,361	1.05% - 0.75%
1,333,644	0	0	0	0	142,128	

מספר החשבונות שאינם פעילים, מהם נגבים דמי ניהול בשיעור העולה על 1.05% מהיתרה הצבורה בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), תשע"ב-2012, הוא 0. סך הנכסים המנוהלים בחשבונות אלו הינו 0 אלפי ש"ח.

סך ההוצאות הישירות הנגבות מהעמיתים בקופה נוסף לדמי הניהול, הינו 332 אלפי ש"ח. לפירוט הרכב ההוצאות ראה ביאור 10 "הוצאות ישירות" בדוח הכספי.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

3. מידע אודות דמי ניהול (המשך)

ב. חמשת המעסיקים הגדולים בקופה (ברמה מצרפית)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
0.00	שיעור דמי ניהול מהפקדות ממוצע בפועל עבור חמשת המעסיקים הגדולים (באחוזים)
0.69	שיעור דמי ניהול מנכסים ממוצע בפועל עבור חמשת המעסיקים הגדולים (באחוזים)
667,934	סך היקף נכסים מנוהל עבור חמשת המעסיקים הגדולים (באלפי ש"ח)
3.86	שיעור הנכסים המנוהל עבור חמשת המעסיקים הגדולים מתוך סך נכסים נטו (באחוזים)
4,565	מספר חשבונות עמיתים כולל של חמשת המעסיקים הגדולים
3.77	שיעור החשבונות עמיתים כולל של חמשת המעסיקים הגדולים מתוך סך העמיתים (באחוזים)

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

4. ניתוח מדיניות השקעה

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות

א. מדיניות ההשקעה של המסלול:

מנהל ההשקעות משקיע את כספי הקופה על-פי מדיניות ההשקעות אשר נקבעת בועדת ההשקעות וכפופה למדיניות הכוללת אשר התווה הדירקטוריון.
 כספי הקופה הושקעו במספר אפיקים בהתאם למדיניות שנקבעה בועדת ההשקעות ומפורסמת באתר האינטרנט של החברה www.yl-invest.co.il ראה קובץ "מדיניות השקעות צפויה לשנת 2020".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
באחוזים		
16.16	15.44	<u>רכוש שוטף</u>
0.03	0.04	מזומנים ושווי מזומנים
16.19	15.48	חייבים ויתרות חובה
58.19	61.70	<u>השקעות פיננסיות</u>
12.98	9.36	נכסי חוב סחירים
7.37	7.62	נכסי חוב שאינם סחירים
5.27	5.84	מניות
83.81	84.52	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
2.12	2.05	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
97.88	97.95	<u>זכויות העמיתים</u>
100.00	100.00	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

שיעור ההחזקה הגבוה במזומנים ושווי מזומנים נובע מריתוק מזומן אל מול השקעה בנגזרים.
 מניתוח החלוקה לאפיקי השקעה בהשוואה לשנה קודמת עולה כי לא חלו שינויים מהותיים הראויים לציון בהשוואה לשנה קודמת.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילון לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

4. ניתוח מדיניות השקעה (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

א. מדיניות ההשקעה של המסלול:

מנהל ההשקעות משקיע את כספי התוכנית על-פי מדיניות ההשקעות אשר נקבעת בועדת ההשקעות וכפופה למדיניות הכוללת אשר התווה הדירקטוריון.
 כספי התוכנית הושקעו במספר אפיקים בהתאם למדיניות שנקבעה בועדת ההשקעות ומפורסמת באתר האינטרנט של החברה www.yl-invest.co.il ראה קובץ "מדיניות השקעות צפויה לשנת 2020".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
באחוזים		
32.50	43.16	<u>רכוש שוטף</u>
0.08	0.10	מזומנים ושווי מזומנים
32.58	43.26	חייבים ויתרות חובה
12.59	6.65	<u>השקעות פיננסיות</u>
1.61	4.80	נכסי חוב סחירים
47.54	37.25	נכסי חוב שאינם סחירים
5.68	8.04	מניות
67.42	56.74	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
4.30	6.27	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
95.70	93.73	<u>זכויות העמיתים</u>
100.00	100.00	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

שיעור ההחזקה הגבוה במזומנים ושווי מזומנים נובע מריתוק מזומן אל מול השקעה בנגזרים (בעיקר חשיפה מנייתית).
 השינוי העיקרי בשיעור ההשקעה באפיקים השונים כוללים בין היתר קיטון בשיעור ההשקעה הישיר במניות (ללא חשיפה למניות באמצעות נגזרים).

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

4. ניתוח מדיניות השקעה (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

א. מדיניות ההשקעה של המסלול:

מנהל ההשקעות משקיע את כספי התוכנית על-פי מדיניות ההשקעות אשר נקבעת בועדת ההשקעות וכפופה למדיניות הכוללת אשר התווה הדירקטוריון.
 כספי התוכנית הושקעו במספר אפיקים בהתאם למדיניות שנקבעה בועדת ההשקעות ומפורסמת באתר האינטרנט של החברה www.yl-invest.co.il ראה קובץ "מדיניות השקעות צפויה לשנת 2020".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
באחוזים		
8.65	8.80	<u>רכוש שוטף</u>
0.04	0.03	מזומנים ושווי מזומנים
8.69	8.83	חייבים ויתרות חובה
72.41	74.17	<u>השקעות פיננסיות</u>
14.58	12.19	נכסי חוב סחירים
0.32	0.16	נכסי חוב שאינם סחירים
4.00	4.65	מניות
91.31	91.17	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
1.99	2.52	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
98.01	97.48	<u>זכויות העמיתים</u>
100.00	100.00	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

מניתוח החלוקה לאפיקי השקעה בהשוואה לשנה קודמת עולה כי לא חלו שינויים מהותיים הראויים לציון בהשוואה לשנה קודמת.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

4. ניתוח מדיניות השקעה (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל

א. מדיניות ההשקעה של המסלול:

מנהל ההשקעות משקיע את כספי התוכנית על-פי מדיניות ההשקעות אשר נקבעת בועדת ההשקעות וכפופה למדיניות הכוללת אשר התווה הדירקטוריון.
 כספי התוכנית הושקעו במספר אפיקים בהתאם למדיניות שנקבעה בועדת ההשקעות ומפורסמת באתר האינטרנט של החברה www.yl-invest.co.il ראה קובץ "מדיניות השקעות צפויה לשנת 2020".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
באחוזים	
13.84	12.14

רכוש שוטף

מזומנים ושווי מזומנים

85.18	85.57
0.84	1.80
0.14	0.49
86.16	87.86

השקעות פיננסיות

נכסי חוב סחירים

נכסי חוב שאינם סחירים

השקעות אחרות

סך כל השקעות פיננסיות

100.00	100.00
--------	--------

סך כל הנכסים

0.06	0.22
------	------

זכאים ויתרות זכות

99.94	99.78
-------	-------

זכויות העמיתים

100.00	100.00
--------	--------

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

מניתוח החלוקה לאפיקי השקעה בהשוואה לשנה קודמת עולה כי לא חלו שינויים מהותיים הראויים לציון בהשוואה לשנה קודמת.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

4. ניתוח מדיניות השקעה (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

א. מדיניות ההשקעה של המסלול:

מנהל ההשקעות משקיע את כספי התוכנית על-פי מדיניות ההשקעות אשר נקבעת בועדת ההשקעות וכפופה למדיניות הכוללת אשר התווה הדירקטוריון.
 כספי התוכנית הושקעו במספר אפיקים בהתאם למדיניות שנקבעה בועדת ההשקעות ומפורסמת באתר האינטרנט של החברה www.yl-invest.co.il ראה קובץ "מדיניות השקעות צפויה לשנת 2020".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
באחוזים		
25.11	36.24	<u>רכוש שוטף</u>
0.06	0.06	מזומנים ושווי מזומנים
25.17	36.30	חייבים ויתרות חובה
45.68	37.12	<u>השקעות פיננסיות</u>
5.53	3.92	נכסי חוב סחירים
18.17	15.75	נכסי חוב שאינם סחירים
5.45	6.91	מניות
74.83	63.70	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
2.80	3.64	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
97.20	96.36	<u>זכויות העמיתים</u>
100.00	100.00	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

שיעור ההחזקה הגבוה במזומנים ושווי מזומנים נובע מריתוק מזומן אל מול השקעה בנגזרים.
 מניתוח החלוקה לאפיקי השקעה בהשוואה לשנה קודמת עולה כי השינויים העיקריים בשיעור ההשקעה באפיקים השונים כוללים בין היתר קיטון בשיעור ההשקעה בנכסי חוב סחירים (בעיקר אגרות חוב ממשלתיות).

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

4. ניתוח מדיניות השקעה (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני עד 60

א. מדיניות ההשקעה של המסלול:

מנהל ההשקעות משקיע את כספי התוכנית על-פי מדיניות ההשקעות אשר נקבעת בועדת ההשקעות וכפופה למדיניות הכוללת אשר התווה הדירקטוריון.
 כספי התוכנית הושקעו במספר אפיקים בהתאם למדיניות שנקבעה בועדת ההשקעות ומפורסמת באתר האינטרנט של החברה www.yl-invest.co.il ראה קובץ "מדיניות השקעות צפויה לשנת 2020".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
באחוזים		
20.56	26.36	<u>רכוש שוטף</u>
0.04	0.05	מזומנים ושווי מזומנים
20.60	26.41	חייבים ויתרות חובה
47.89	43.33	<u>השקעות פיננסיות</u>
11.47	9.17	נכסי חוב סחירים
14.42	13.87	נכסי חוב שאינם סחירים
5.62	7.22	מניות
79.40	73.59	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
2.74	3.45	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
97.26	96.55	<u>זכויות העמיתים</u>
100.00	100.00	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

שיעור ההחזקה הגבוה במזומנים ושווי מזומנים נובע מריתוק מזומן אל מול השקעה בנגזרים.
 מניתוח החלוקה לאפיקי השקעה בהשוואה לשנה קודמת עולה כי השינויים העיקריים בשיעור ההשקעה באפיקים השונים כוללים בין היתר קיטון בשיעור ההשקעה בנכסי חוב סחירים (בעיקר אגרות חוב ממשלתיות).

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

4. ניתוח מדיניות השקעה (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

א. מדיניות ההשקעה של המסלול:

מנהל ההשקעות משקיע את כספי התוכנית על-פי מדיניות ההשקעות אשר נקבעת בועדת ההשקעות וכפופה למדיניות הכוללת אשר התווה הדירקטוריון.
 כספי התוכנית הושקעו במספר אפיקים בהתאם למדיניות שנקבעה בועדת ההשקעות ומפורסמת באתר האינטרנט של החברה www.yl-invest.co.il ראה קובץ "מדיניות השקעות צפויה לשנת 2020".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
באחוזים		
		<u>רכוש שוטף</u>
18.00	23.52	מזומנים ושווי מזומנים
0.03	0.04	חייבים ויתרות חובה
18.03	23.56	
		<u>השקעות פיננסיות</u>
65.80	59.95	נכסי חוב סחירים
5.81	5.18	נכסי חוב שאינם סחירים
6.63	6.01	מניות
3.73	5.30	השקעות אחרות
81.97	76.44	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
		<u>סך כל הנכסים</u>
100.00	100.00	
		<u>זכאים ויתרות זכות</u>
1.40	1.85	
		<u>זכויות העמיתים</u>
98.60	98.15	
100.00	100.00	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

שיעור ההחזקה הגבוה במזומנים ושווי מזומנים נובע מריתוק מזומן אל מול השקעה בנגזרים.
 מניתוח החלוקה לאפיקי השקעה בהשוואה לשנה קודמת עולה כי השינויים העיקריים בשיעור ההשקעה באפיקים השונים כוללים בין היתר קיטון בשיעור ההשקעה בנכסי חוב סחירים (בעיקר אגרות חוב ממשלתיות).

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילון לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים

- א.** פעילות הקופה בשוק ההון חושפת אותה למגוון סיכונים. סיכונים פיננסיים כדוגמת: סיכון שוק, סיכון אשראי וסיכון נזילות, סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים. השווקים הפיננסיים מתאפיינים בתנודתיות גבוהה ונתונים להשפעות מגורמים כלכליים, פוליטיים וביטחוניים בישראל ובעולם. הקופה פועלת בניסיון למזער את הפגיעה האפשרית, לשם כך, מינה דירקטוריון החברה המנהלת מנהל סיכונים האמון על תהליכי הערכת הסיכונים הפיננסיים ואופן ניהולם.
- לעניין פירוט מדיניות ניהול הסיכונים השיטות, ההערכות והצגת גורמי הסיכון על פי תוחלת ההשפעה שלהם על עסקי החברה ראה סעיף 16 בדוח תיאור עסקי התאגיד של החברה המנהלת.

להלן סקירה:

ב. סיכון נזילות

סיכון נזילות - הוא הסיכון להפסד כספי מהותי כתוצאה מאי יכולת למכור נכסי השקעה במחיר סביר בשווקים השונים בהם מוחזקים נכסי הקופה.

ליום 31 בדצמבר 2020					
באלפי ש"ח			באחוזים		
שם מסלול	נכסים נזילים וסחירים	מח"מ של עד שנה	מח"מ מעל שנה	סה"כ נכסים נטו	יחס נכסים נזילים וסחירים לזכויות עמיתים ניתנות למשיכה (*)
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות	4,191,293	191,844	259,408	4,720,608	100.69%
ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי	1,386,484	73,747	2,346	1,484,481	129.27%
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח	353,904	21,421	29,015	403,306	96.17%
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל	204,835	3,760	--	208,148	117.56%
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה	1,558,900	44,866	22,082	1,647,634	130.05%
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60	6,559,274	338,647	362,790	7,383,559	106.04%
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה	1,382,907	55,926	21,973	1,475,772	100.77%

(*) ראה יחס נזילות באור 2א.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ג. סיכוני שוק

סיכון שוק - הוא הסיכון להפסד כספי כתוצאה משינוי בשווי ההוגן של נכסי ההשקעה המוחזקים כנגד כספי חסכון המנוהלים בקופת גמל, הנובע משינויים בתנאי השוק. סיכון השוק כולל את הקטגוריות הבאות:

- סיכון ריבית - ירידה בשווי נכסים כתוצאה משינויים בריביות השונות.
- סיכון מטבע חוץ - ירידה בשווי נכסים כתוצאה משינויים בשערי חליפין.
- סיכון מחיר - ירידה בשווי נכסים כתוצאה משינוי במחירי השוק של מכשירים פיננסיים, סחורות ונדל"ן.
- סיכון השינוי במדד מחירים לצרכן - ירידה בשווי נכסים כתוצאה משינויים במדד המחירים לצרכן.

ג' 1 סיכון מדד וסיכון מטבע

ליום 31 בדצמבר 2020			
באלפי ש"ח			
ס"ה	לא צמוד	המחירים לצרכן	בהצמדה למדד חוץ או בהצמדה אליו
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות			
סך נכסי המסלול	2,311,981	1,697,303	711,324
4,720,608			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (136,145)			
--	--	136,145	--
סה"כ	2,175,836	1,697,303	847,469
4,720,608			
ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי			
סך נכסי המסלול	1,171,118	28,973	284,390
1,484,481			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (147,567)			
--	--	147,567	--
סה"כ	1,023,551	28,973	431,957
1,484,481			
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח			
סך נכסי המסלול	171,938	186,564	44,804
403,306			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (1,266)			
--	--	1,266	--
סה"כ	170,672	186,564	46,070
403,306			

יילן לפידות - קופת גמל
בניהול יילן לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)
 ג. סיכוני שוק (המשך)

ג' 1 סיכון מדד וסיכון מטבע (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020			
באלפי ש"ח			
ס"ה	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
208,148	--	96,985	111,163
יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל			
סך נכסי המסלול			
1,647,634	321,115	387,393	939,126
יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה			
סך נכסי המסלול			
--	69,384	--	(69,384)
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא			
1,647,634	390,499	387,393	869,742
סה"כ			
7,383,559	1,362,120	2,108,061	3,913,378
יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60			
סך נכסי המסלול			
--	330,280	--	(330,280)
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא			
7,383,559	1,692,400	2,108,061	3,583,098
סה"כ			
1,475,772	166,190	474,954	834,628
יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה			
סך נכסי המסלול			
--	43,880	--	(43,880)
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא			
1,475,772	210,070	474,954	790,748
סה"כ			

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5.	<u>ניהול סיכונים</u> (המשך)
ג.	<u>סיכוני שוק</u> (המשך)
ג' 2	<u>סיכון ריבית</u>

להלן ניתוח רגישות ביחס להשפעת השינוי בשיעור הריבית על תשואת תיק ההשקעות.

ניתוח שינוי רגישות בשיעור הריבית		
-1%	+1%	
אחוזים		<u>השינוי בתשואת תיק ההשקעות:</u>
4.01	(3.53)	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
(0.23)	0.16	ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
4.42	(3.90)	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
5.90	(5.21)	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
2.64	(2.31)	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
3.16	(2.75)	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
4.35	(3.77)	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)
 ג. סיכוני שוק (המשך)

ג' 3 חשיפה לענפי משק עבור השקעות במכשירים הוניים
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות

ליום 31 בדצמבר 2020

ענף משק	נסחרות				
	נסחרות במדד ת"א 125	נסחרות במדד מניות היתר	לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל
בנקים	70,676	--	--	--	70,676
ביטוח	17,202	--	--	--	17,202
מסחר ושרותים	24,335	11,884	352	7,061	43,632
נדל"ן מניב	56,242	6,742	--	--	62,984
בניה	7,559	2,824	--	--	10,383
תעשייה	7,659	14,314	810	1,051	23,834
ביומד	1,691	2,697	--	6,666	11,054
טכנולוגיה	34,348	17,529	--	3,149	55,026
השקעה ואחזקות	37,308	16,042	--	--	53,350
נפט וגז	15,855	1,750	--	1,451	19,056
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	272,875	73,782	1,162	19,378	367,197

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר 2020

ענף משק	נסחרות					%
	נסחרות במדד	במדד מניות	היתר	לא סחיר	בחו"ל	
ת"א 125	אלפי ש"ח					
בנקים	97,945	1,815	--	--	--	16.92%
ביטוח	29,203	--	--	--	--	4.95%
מסחר ושרותים	42,622	23,292	28	10,706	76,648	13.00%
נדל"ן מניב	100,531	15,076	--	--	115,607	19.60%
בניה	11,901	11,784	129	5,223	29,037	4.92%
תעשיה	27,936	29,067	492	599	58,094	9.85%
ביומד	2,658	2,465	--	7,777	12,900	2.19%
טכנולוגיה	62,336	20,989	--	3,520	86,845	14.72%
השקעה ואחזקות	39,287	18,242	--	--	57,529	9.75%
נפט וגז	17,278	4,597	--	2,321	24,196	4.10%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	431,697	127,327	649	30,146	589,819	100.00%

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ג. סיכוני שוק (המשך)

ג' 3 חשיפה לענפי משק עבור השקעות במכשירים הוניים (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר 2020

ענף משק	נסחרות במדד מניות היתר	נסחרות במדד ת"א 125	לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	%	מסה"כ
ביטוח	--	50	--	--	50	7.44%	
מסחר ושרותים	254	--	51	--	305	45.38%	
נדל"ן מניב	--	27	--	--	27	4.02%	
בניה	46	--	--	--	46	6.85%	
טכנולוגיה	209	--	--	--	209	31.10%	
השקעה ואחזקות	8	--	--	--	8	1.19%	
נפט וגז	27	--	--	--	27	4.02%	
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	544	77	51	--	672	100.00%	

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)
 ג. סיכוני שוק (המשך)

ג' 3 חשיפה לענפי משק עבור השקעות במכשירים הוניים (המשך)
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

ליום 31 בדצמבר 2020

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	היתר	לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	49,018	1,346	--	--	--	--	50,364	18.70%
ביטוח	14,480	--	--	--	--	--	14,480	5.38%
מסחר ושרותים	19,840	7,675	3	4,594	--	--	32,112	11.92%
נדל"ן מניב	48,744	6,004	--	--	--	--	54,748	20.33%
בניה	5,702	3,192	14	1,202	--	--	10,110	3.75%
תעשיה	11,424	10,352	--	294	--	--	22,070	8.20%
ביומד	431	539	--	4,731	--	--	5,701	2.12%
טכנולוגיה	31,275	3,704	--	7,660	--	--	42,639	15.83%
השקעה ואחזקות	20,935	4,757	--	--	--	--	25,692	9.54%
נפט וגז	9,506	722	--	1,161	--	--	11,389	4.23%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	211,355	38,291	17	19,642	--	--	269,305	100.00%

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60

ליום 31 בדצמבר 2020

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	היתר	לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	188,093	--	--	--	--	--	188,093	17.74%
ביטוח	53,575	--	--	--	--	--	53,575	5.05%
מסחר ושרותים	76,092	22,403	68	18,996	--	--	117,559	11.09%
נדל"ן מניב	179,804	16,128	--	--	--	--	195,932	18.47%
בניה	14,768	10,964	577	15,563	--	--	41,872	3.95%
תעשיה	58,145	34,264	134	6,530	--	--	99,073	9.34%
ביומד	6,045	3,306	--	18,021	--	--	27,372	2.58%
טכנולוגיה	119,079	28,553	--	26,618	--	--	174,250	16.43%
השקעה ואחזקות	91,977	25,363	--	--	--	--	117,340	11.07%
נפט וגז	38,461	2,572	--	4,353	--	--	45,386	4.28%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	826,039	143,553	779	90,081	--	--	1,060,452	100.00%

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)
 ג. סיכוני שוק (המשך)

ג' 3 חשיפה לענפי משק עבור השקעות במכשירים הוניים (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

ליום 31 בדצמבר 2020

ענף משק	נסחרות		לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ %
	ת"א 125	נסחרות במדד מניות היתר				
בנקים	14,160	434	--	--	14,594	16.16%
ביטוח	6,490	--	--	--	6,490	7.19%
מסחר ושרותים	6,066	1,528	7	1,046	8,647	9.57%
נדל"ן מניב	16,616	1,162	--	--	17,778	19.68%
בניה	1,901	857	9	490	3,257	3.61%
תעשיה	3,946	3,328	--	234	7,508	8.31%
ביומד	379	320	--	2,637	3,336	3.69%
טכנולוגיה	9,517	1,469	--	946	11,932	13.21%
השקעה ואחזקות	10,067	1,604	--	--	11,671	12.92%
נפט וגז	4,214	606	--	290	5,110	5.66%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	73,356	11,308	16	5,643	90,323	100.00%

יילן לפידות - קופת גמל
בניהול יילן לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי

סיכון אשראי - הוא הסיכון להפסד כספי כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה באיכות האשראי של מנפיקי ניירות ערך, בעלי חוב בהלוואות, או צדדים לחוזה. סיכון אשראי כולל את הקטגוריות הבאות:

- סיכון אשראי ישיר - אי מילוי או חשש לאי מילוי התחייבויותיו בזמן של בעל חוב (מנפיק אג"ח, לווה, צד לעסקה) בשל חדלות פירעון, פירעון חלקי או פיגור בתשלומים או ירידת דירוג האשראי של החייב שמשפיעה לרעה על ערכו הנוכחי של הנכס.
- סיכון ריכוזיות - העצמת ההפסד כתוצאה מהתממשות סיכון אשראי עקב ריכוז ההשקעה בענף ספציפי או מחשיפה לגורם סיכון בודד או לקבוצת לווים ספציפית.

יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2020			
שאינם			
סה"כ	סחירים	סחירים	
	אלפי ש"ח		
3,040,570	402,918	2,637,652	בארץ
384,172	48,334	335,838	בחו"ל
3,424,742	451,252	2,973,490	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2020

דירוג מקומי	
אלפי ש"ח	
1,658,657	נכסי חוב בארץ
	נכסי חוב סחירים בארץ
	אגרות חוב ממשלתיות
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
695,181	AA ומעלה
176,121	BBB עד A
36,096	נמוך מ-BBB
71,597	לא מדורג
2,637,652	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ

נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
 ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

216,406	AA ומעלה
37,347	BBB עד A
187	נמוך מ-BBB
3,746	לא מדורג
67,925	הלוואות לעמיתים
77,307	הלוואות לאחרים
402,918	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
3,040,570	סך הכל נכסי חוב בארץ

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2020

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

298,862

8,967

28,009

335,838

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:

BBB

נמוך מ-BBB

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

A ומעלה

BBB

נכסי חוב אחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

3,163

23,473

21,698

48,334

384,172

סך הכל נכסי חוב בחו"ל

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)
4. סיכון אשראי (המשך)
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות (המשך)
3. להלן שיעורי ריבית ממוצעת משוקללת בגין כל קבוצת דירוג ששימשו בקביעת השווי ההוגן:
השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים נקבע לרוב באמצעות היוון אומדן תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שיערי ההיוון מתבססים על התשואות של אגרות חוב ממשלתיות והמרווחים של אג"ח קונצרני כפי שנמדדו בבורסה לני"ע בת"א. שיעורי הריבית ששימשו להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוטי מחירים ושיערי ריבית להיוון הנכסים השונים.

ליום 31 בדצמבר 2020	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
1.72	AA מעלה
1.52	A
4.89	BBB
5.80	לא מדורג

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות (המשך)

4. חשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב סחירים ושאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר 2020		ענף משק
סכום	%	
אלפי ש"ח	מסה"כ	
1,957,519	57.16%	אגרות חוב ממשלתיות
488,664	14.27%	בנקים
239,854	7.00%	מסחר ושירותים
249,804	7.29%	נדל"ן מניב
86,722	2.53%	בניה
49,591	1.45%	תעשייה
29,964	0.87%	ביומד
35,511	1.04%	טכנולוגיה
38,443	1.12%	השקעה ואחזקות
222,116	6.49%	נפט וגז
26,554	0.78%	אחר
3,424,742	100.00%	סך הכל

יילן לפידות - קופת גמל
בניהול יילן לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)
 4. סיכון אשראי (המשך)
יילן לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
 1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם :

ליום 31 בדצמבר 2020			
סה"כ	שאינם סחירים אלפי ש"ח	סחירים	
179,333	73,964	105,369	בארץ
2,129	2,129	--	בחו"ל
181,462	76,093	105,369	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים :

ליום 31 בדצמבר 2020		
דירוג מקומי	נכסי חוב בארץ	א.
אלפי ש"ח	נכסי חוב סחירים בארץ	
93,729	אגרות חוב ממשלתיות	
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג :	
1,372	BBB עד A	
4,970	נמוך מ- BBB	
5,298	לא מדורג	
105,369	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ	
	נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
	אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים	
	ובמוסדות פיננסיים בדירוג :	
63,844	AA ומעלה	
197	BBB עד A	
1	נמוך מ- BBB	
574	לא מדורג	
9,348	הלוואות לאחרים	
73,964	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
179,333	סך הכל נכסי חוב בארץ	

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2020

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
 ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

A ומעלה

נכסי חוב אחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

56

2,073

2,129

2,129

סך הכל נכסי חוב בחו"ל

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)
4. סיכון אשראי (המשך)
ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי (המשך)
3. להלן שיעורי ריבית ממוצעת משוקללת בגין כל קבוצת דירוג ששימשו בקביעת השווי ההוגן:
השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים נקבע לרוב באמצעות היוון אומדן תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שיערי ההיוון מתבססים על התשואות של אגרות חוב ממשלתיות והמרווחים של אג"ח קונצרני כפי שנמדדו בבורסה לני"ע בת"א. שיעורי הריבית ששימשו להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוטי מחירים ושיערי ריבית להיוון הנכסים השונים.

ליום 31 בדצמבר 2020	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
(0.03)	AA מעלה
2.21	A
6.61	BBB
5.73	לא מדורג

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי (המשך)

4. חשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב סחירים ושאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר 2020		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
51.65%	93,729	אגרות חוב ממשלתיות
35.20%	63,844	בנקים
1.32%	2,402	מסחר ושירותים
2.10%	3,818	נדל"ן מניב
4.74%	8,599	בניה
0.31%	567	תעשייה
0.91%	1,660	ביומד
0.62%	1,133	טכנולוגיה
0.04%	71	השקעה ואחזקות
2.82%	5,113	נפט וגז
0.29%	526	אחר
100.00%	181,462	סך הכל

יילן לפידות - קופת גמל
בניהול יילן לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)
 4. סיכון אשראי (המשך)
יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
 1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם :

ליום 31 בדצמבר 2020			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
319,828	47,392	272,436	בארץ
37,501	3,044	34,457	בחו"ל
357,329	50,436	306,893	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים :

ליום 31 בדצמבר 2020		
דירוג מקומי	נכסי חוב בארץ	
אלפי ש"ח	נכסי חוב סחירים בארץ	
145,623	אגרות חוב ממשלתיות	
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג :	
96,838	AA ומעלה	
18,335	BBB עד A	
3,482	נמוך מ-BBB	
8,158	לא מדורג	
272,436	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ	
	<u>נכסי חוב שאינם סחירים בארץ</u>	
	אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים	
	ובמוסדות פיננסיים בדירוג :	
28,083	AA ומעלה	
8,748	BBB עד A	
69	נמוך מ-BBB	
918	לא מדורג	
9,574	הלוואות לאחרים	
47,392	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
319,828	<u>סך הכל נכסי חוב בארץ</u>	

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2020

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

29,355

5,102

34,457

60

2,984

3,044

37,501

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:

נמוך מ-BBB

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

A ומעלה

נכסי חוב אחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

סך הכל נכסי חוב בחו"ל

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)
4. סיכון אשראי (המשך)
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח (המשך)
3. להלן שיעורי ריבית ממוצעת משוקללת בגין כל קבוצת דירוג ששימשו בקביעת השווי ההוגן:
השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים נקבע לרוב באמצעות היוון אומדן תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שיערי ההיוון מתבססים על התשואות של אגרות חוב ממשלתיות והמרווחים של אג"ח קונצרני כפי שנמדדו בבורסה לני"ע בת"א. שיעורי הריבית ששימשו להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוטי מחירים ושיערי ריבית להיוון הנכסים השונים.

ליום 31 בדצמבר 2020 באחוזים	נכסי חוב שאינם סחירים לפי דירוג:
1.65	AA מעלה
0.89	A
5.94	BBB
5.94	לא מדורג

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח (המשך)

4. חשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב סחירים ושאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר 2020		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
48.97%	174,978	אגרות חוב ממשלתיות
17.46%	62,392	בנקים
6.97%	24,902	מסחר ושירותים
10.04%	35,861	נדל"ן מניב
3.19%	11,412	בניה
0.77%	2,762	תעשייה
1.62%	5,775	ביומד
0.97%	3,471	טכנולוגיה
1.21%	4,333	השקעה ואחזקות
6.55%	23,407	נפט וגז
2.25%	8,036	אחר
100.00%	357,329	סך הכל

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם :

ליום 31 בדצמבר 2020			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
182,231	3,760	178,471	בארץ סך הכל נכסי חוב
182,231	3,760	178,471	

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים :

ליום 31 בדצמבר 2020		
דירוג מקומי	נכסי חוב בארץ	
אלפי ש"ח	נכסי חוב סחירים בארץ	
168,384	אגרות חוב ממשלתיות	
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:	
10,051	AA ומעלה	
36	BBB עד A	
178,471	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ	
	נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
	אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים	
	ובמוסדות פיננסיים בדירוג:	
3,760	AA ומעלה	
3,760	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
182,231	סך הכל נכסי חוב בארץ	

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)
4. סיכון אשראי (המשך)
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל (המשך)
3. להלן שיעורי ריבית ממוצעת משוקללת בגין כל קבוצת דירוג ששימשו בקביעת השווי ההוגן:
השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים נקבע לרוב באמצעות הוון אומדן תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שיערי ההיוון מתבססים על התשואות של אגרות חוב ממשלתיות והמרווחים של אג"ח קונצרני כפי שנמדדו בבורסה לני"ע בת"א. שיעורי הריבית ששימשו להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוטי מחירים ושערי ריבית להיוון הנכסים השונים.

ליום 31 בדצמבר 2020
באחוזים
0.47

נכסי חוב שאינם סחירים
לפי דירוג: AA מעלה

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל (המשך)

4. חשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב סחירים ושאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר 2020		<u>ענף משק</u>
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
92.40%	168,384	אגרות חוב ממשלתיות
5.41%	9,852	בנקים
1.28%	2,333	מסחר ושירותים
0.16%	295	נדל"ן מניב
0.75%	1,367	נפט וגז
100.00%	182,231	סך הכל

יילן לפידות - קופת גמל
בניהול יילן לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. סיכון אשראי (המשך)

יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם :

ליום 31 בדצמבר 2020			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
681,720	60,678	621,042	בארץ
20,004	6,270	13,734	בחו"ל
701,724	66,948	634,776	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים :

ליום 31 בדצמבר 2020

דירוג מקומי		נכסי חוב בארץ	א.
אלפי ש"ח		נכסי חוב סחירים בארץ	
367,476		אגרות חוב ממשלתיות	
		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג :	
152,484		AA ומעלה	
61,421		BBB עד A	
15,229		נמוך מ- BBB	
24,432		לא מדורג	
621,042		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ	
		נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
		אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים	
		ובמוסדות פיננסיים בדירוג :	
40,129		AA ומעלה	
3,254		BBB עד A	
557		לא מדורג	
16,738		הלוואות לאחרים	
60,678		סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
681,720		סך הכל נכסי חוב בארץ	

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. סיכון אשראי (המשך)

2. ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה (המשך)

פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2020

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

8,875

2,162

2,697

13,734

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:

BBB

נמוך מ-BBB

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

A ומעלה

BBB

נכסי חוב אחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

711

2,241

3,318

6,270

20,004

סך הכל נכסי חוב בחו"ל

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)
4. סיכון אשראי (המשך)
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה (המשך)
3. להלן שיעורי ריבית ממוצעת משוקללת בגין כל קבוצת דירוג ששימשו בקביעת השווי ההוגן:
השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים נקבע לרוב באמצעות היוון אומדן תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שערי ההיוון מתבססים על התשואות של אגרות חוב ממשלתיות והמרווחים של אג"ח קונצרני כפי שנמדדו בבורסה לני"ע בת"א. שיעורי הריבית ששימשו להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוטי מחירים ושערי ריבית להיוון הנכסים השונים.

ליום 31 בדצמבר 2020	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
5.56	AA מעלה
3.21	A
4.96	BBB
5.58	לא מדורג

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה (המשך)

4. חשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב סחירים ושאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר 2020		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
53.63%	376,351	אגרות חוב ממשלתיות
14.20%	99,607	בנקים
6.51%	45,665	מסחר ושירותים
10.34%	72,564	נדל"ן מניב
2.89%	20,307	בניה
1.38%	9,670	תעשייה
0.60%	4,233	ביומד
1.60%	11,245	טכנולוגיה
1.57%	11,013	השקעה ואחזקות
7.20%	50,512	נפט וגז
0.08%	557	אחר
100.00%	701,724	סך הכל

יילן לפידות - קופת גמל
בניהול יילן לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. סיכון אשראי (המשך)

יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם :

ליום 31 בדצמבר 2020			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
3,754,331	643,529	3,110,802	בארץ
261,506	57,908	203,598	בחו"ל
4,015,837	701,437	3,314,400	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים :

ליום 31 בדצמבר 2020

דירוג מקומי		נכסי חוב בארץ
אלפי ש"ח		נכסי חוב סחירים בארץ
1,795,182		אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג :
878,257		AA ומעלה
266,853		BBB עד A
58,045		נמוך מ- BBB
112,465		לא מדורג
3,110,802		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ

נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
 ובמוסדות פיננסיים בדירוג :

329,171	AA ומעלה
24,794	BBB עד A
58	נמוך מ- BBB
2,436	לא מדורג
167,496	הלוואות לעמיתים
119,574	הלוואות לאחרים
643,529	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
3,754,331	סך הכל נכסי חוב בארץ

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60 (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים :

ליום 31 בדצמבר 2020

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

162,169

12,238

29,191

203,598

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג :

BBB

נמוך מ-BBB

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג :

A ומעלה

BBB

נכסי חוב אחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

3,789

26,393

27,726

57,908

261,506

סך הכל נכסי חוב בחו"ל

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)
4. סיכון אשראי (המשך)
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60 (המשך)
3. להלן שיעורי ריבית ממוצעת משוקללת בגין כל קבוצת דירוג ששימשו בקביעת השווי ההוגן:
השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים נקבע לרוב באמצעות הוון אומדן תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שיערי ההוון מתבססים על התשואות של אגרות חוב ממשלתיות והמרווחים של אג"ח קונצרני כפי שנמדדו בבורסה לני"ע בת"א. שיעורי הריבית ששימשו להוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוטי מחירים ושיערי ריבית להוון הנכסים השונים.

ליום 31 בדצמבר 2020	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
1.99	AA מעלה
2.63	A
4.95	BBB
5.97	לא מדורג

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני עד 60 (המשך)

4. חשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב סחירים ושאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר 2020		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
48.74%	1,957,351	אגרות חוב ממשלתיות
17.53%	703,622	בנקים
9.59%	385,234	מסחר ושירותים
9.30%	373,554	נדל"ן מניב
3.37%	135,361	בניה
1.57%	63,063	תעשייה
0.87%	35,109	ביומד
1.55%	62,170	טכנולוגיה
1.17%	46,963	השקעה ואחזקות
6.12%	245,859	נפט וגז
0.19%	7,551	אחר
100.00%	4,015,837	סך הכל

יילן לפידות - קופת גמל
בניהול יילן לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. סיכון אשראי (המשך)

יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם :

ליום 31 בדצמבר 2020			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
959,993	71,137	888,856	בארץ
19,415	6,762	12,653	בחו"ל
979,408	77,899	901,509	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים :

ליום 31 בדצמבר 2020

דירוג מקומי	
אלפי ש"ח	
587,379	נכסי חוב בארץ
	נכסי חוב סחירים בארץ
	אגרות חוב ממשלתיות
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג :
196,160	AA ומעלה
64,345	BBB עד A
14,580	נמוך מ- BBB
26,392	לא מדורג
888,856	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ

נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
 ובמוסדות פיננסיים בדירוג :

55,608	AA ומעלה
2,709	BBB עד A
335	לא מדורג
12,485	הלוואות לאחרים
71,137	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
959,993	סך הכל נכסי חוב בארץ

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2020

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

7,351

2,494

2,808

12,653

811

2,719

3,232

6,762

19,415

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:

BBB

נמוך מ-BBB

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

A ומעלה

BBB

נכסי חוב אחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

סך הכל נכסי חוב בחו"ל

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)
4. סיכון אשראי (המשך)
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה (המשך)
3. להלן שיעורי ריבית ממוצעת משוקללת בגין כל קבוצת דירוג ששימשו בקביעת השווי ההוגן:
השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים נקבע לרוב באמצעות הוון אומדן תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שיערי ההוון מתבססים על התשואות של אגרות חוב ממשלתיות והמרווחים של אג"ח קונצרני כפי שנמדדו בבורסה לני"ע בת"א. שיעורי הריבית ששימשו להוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוטי מחירים ושיערי ריבית להוון הנכסים השונים.

ליום 31 בדצמבר 2020	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
3.22	AA מעלה
3.43	A
4.88	BBB
5.94	לא מדורג

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה (המשך)

4. חשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב סחירים ושאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר 2020		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
60.72%	594,730	אגרות חוב ממשלתיות
14.95%	146,308	בנקים
5.31%	52,052	מסחר ושירותים
8.15%	79,773	נדל"ן מניב
2.00%	19,594	בניה
1.04%	10,181	תעשייה
0.42%	4,132	ביומד
1.05%	10,284	טכנולוגיה
1.24%	12,161	השקעה ואחזקות
5.09%	49,858	נפט וגז
0.03%	335	אחר
100.00%	979,408	סך הכל

יגלן לפידות - קופת גמל
בניהול יגלן לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ה. סיכונים גיאוגרפיים

סיכונים גיאוגרפיים - אלו סיכונים המבטאים את האפשרות שאירועים כלכליים, פוליטיים או אירועים אחרים במדינה בה נסחרים נכסי ההשקעה המוחזקים כנגד כספי חסכון המנוהלים בקופת גמל יגרמו לירידה בשווי אותם נכסים.

יגלן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדל"ן להשקעה	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
אלפי ש"ח										
ישראל	1,658,657	1,109,896	347,820	--	--	--	989,013	4,105,386	(16,509)	4,088,877
ארה"ב	298,862	63,613	19,045	--	--	--	202,608	584,128	302,614	886,742
גרמניה	--	--	--	--	--	--	2,386	2,386	105,482	107,868
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	6,812	6,812	45,813	52,625
אחר	--	--	332	252	7,718	--	13,594	21,896	78,892	100,788
סך הכל	1,957,519	1,173,509	367,197	252	7,718	--	1,214,413	4,720,608	516,292	5,236,900

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ה. סיכונים גיאוגרפיים (המשך)

סיכונים גיאוגרפיים - אלו סיכונים המבטאים את האפשרות שאירועים כלכליים, פוליטיים או אירועים אחרים במדינה בה נסחרים נכסי ההשקעה המוחזקים כנגד כספי חסכון המנוהלים בקופת גמל יגרמו לירידה בשווי אותם נכסים.

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדליין להשקעה	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
						אלפי ש"ח				
ישראל	93,729	12,413	559,543	--	--	--	539,776	1,205,461	54	1,205,515
ארה"ב	--	56	25,326	--	--	--	225,497	250,879	270,703	521,582
גרמניה	--	--	3,321	--	--	--	2,596	5,917	78,919	84,836
הודו	--	--	--	128	5,011	--	74	5,213	15,780	20,993
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	6,701	6,701	55,667	62,368
הונג קונג	--	--	--	--	--	--	3,866	3,866	44,666	48,532
שווקים מתעוררים	--	--	--	--	--	--	3,697	3,697	33,132	36,829
אחר	--	--	1,630	--	--	--	1,117	2,747	--	2,747
סך הכל	93,729	12,469	589,820	128	5,011	--	783,324	1,484,481	498,921	1,983,402

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)
ה. סיכונים גיאוגרפיים (המשך)

סיכונים גיאוגרפיים - אלו סיכונים המבטאים את האפשרות שאירועים כלכליים, פוליטיים או אירועים אחרים במדינה בה נסחרים נכסי ההשקעה המוחזקים כנגד כספי חסכון המנוהלים בקופת גמל יגרמו לירידה בשווי אותם נכסים.

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדל"ן להשקעה	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
אלפי ש"ח										
ישראל	145,623	150,634	672	--	--	--	67,585	364,514	(2,225)	362,289
ארה"ב	29,356	5,161	--	--	--	--	3,626	38,143	3,372	41,515
אחר	--	--	--	--	--	--	649	649	(2,093)	(1,444)
סך הכל	174,979	155,795	672	--	--	--	71,860	403,306	(946)	402,360

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ה. סיכונים גיאוגרפיים (המשך)

סיכונים גיאוגרפיים - אלו סיכונים המבטאים את האפשרות שאירועים כלכליים, פוליטיים או אירועים אחרים במדינה בה נסחרים נכסי ההשקעה המוחזקים כנגד כספי חסכון המנוהלים בקופת גמל יגרמו לירידה בשווי אותם נכסים.

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדל"ן להשקעה	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
אלפי ש"ח										
ישראל	168,384	10,087	--	--	--	--	29,677	208,148	--	208,148
סך הכל	168,384	10,087	--	--	--	--	29,677	208,148	--	208,148

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ה. סיכונים גיאוגרפיים (המשך)

סיכונים גיאוגרפיים - אלו סיכונים המבטאים את האפשרות שאירועים כלכליים, פוליטיים או אירועים אחרים במדינה בה נסחרים נכסי ההשקעה המוחזקים כנגד כספי חסכון המנוהלים בקופת גמל יגרמו לירידה בשווי אותם נכסים.

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדליין להשקעה אלפי ש"ח	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
ישראל	367,476	267,930	249,650	--	--	--	475,175	1,360,231	(7)	1,360,224
ארה"ב	8,875	5,640	18,276	3,594	--	--	231,390	267,775	115,089	382,864
גרמניה	--	2,171	754	--	--	--	1,615	4,540	57,835	62,375
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	3,275	3,275	34,487	37,762
הונג קונג	--	--	--	--	--	--	2,548	2,548	29,564	32,112
שווקים מתעוריים	--	--	--	--	--	--	2,541	2,541	22,578	25,119
אחר	--	--	625	--	5,046	--	1,053	6,724	9,299	16,023
סך הכל	376,351	275,741	269,305	3,594	5,046	--	717,597	1,647,634	268,845	1,916,479

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ה. סיכונים גיאוגרפיים (המשך)

סיכונים גיאוגרפיים - אלו סיכונים המבטאים את האפשרות שאירועים כלכליים, פוליטיים או אירועים אחרים במדינה בה נסחרים נכסי ההשקעה המוחזקים כנגד כספי חסכון המנוהלים בקופת גמל יגרמו לירידה בשווי אותם נכסים.

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני עד 60

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדל"ן להשקעה	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
										אלפי ש"ח
ישראל	1,795,181	1,417,130	969,793	--	--	--	1,962,223	6,144,327	(10,249)	6,134,078
ארה"ב	162,170	65,323	76,181	14,708	--	--	832,703	1,151,085	408,432	1,559,517
גרמניה	--	6,288	13,315	--	--	--	5,508	25,111	167,730	192,841
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	13,458	13,458	121,380	134,838
הונג קונג	--	--	--	--	--	--	9,352	9,352	102,393	111,745
שווקים מתעוררים	--	--	--	--	--	--	9,166	9,166	80,498	89,664
אחר	--	--	1,163	135	22,432	--	7,330	31,060	31,577	62,637
סך הכל	1,957,351	1,488,741	1,060,452	14,843	22,432	--	2,839,740	7,383,559	901,761	8,285,320

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)
ה. סיכונים גיאוגרפיים (המשך)

סיכונים גיאוגרפיים - אלו סיכונים המבטאים את האפשרות שאירועים כלכליים, פוליטיים או אירועים אחרים במדינה בה נסחרים נכסי ההשקעה המוחזקים כנגד כספי חסכון המנוהלים בקופת גמל יגרמו לירידה בשווי אותם נכסים.
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדליין להשקעה	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
						אלפי ש"ח				
ישראל	587,379	314,244	84,672	--	--	--	357,836	1,344,131	(51)	1,344,080
ארה"ב	7,351	8,223	5,566	4,404	--	--	97,434	122,978	54,097	177,075
גרמניה	--	609	--	--	--	--	737	1,346	27,801	29,147
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	1,742	1,742	14,398	16,140
אחר	--	--	86	465	1,802	--	3,222	5,575	26,408	31,983
סך הכל	594,730	323,076	90,324	4,869	1,802	--	460,971	1,475,772	122,653	1,598,425

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

5. ניהול סיכונים (המשך)

ו. סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים

ראה סעיף 16 בדוח תאור עסקי תאגיד של החברה המנהלת.

6. הערכות בקורות ונהלים לגבי הגילוי

א. בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

הנהלת החברה, בשיתוף המנכ"לים המשותפים והאחראי על תחום הכספים של החברה המנהלת, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הקופה. על בסיס הערכה זו, מנכ"לים משותפים בחברה המנהלת והאחראי על תחום הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הקופה הינן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהקופה נדרשת לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

ב. במהלך התקופה המכוסה ביום 31 בדצמבר 2020 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.

דוח רואי החשבון המבקרים לעמיתים של ילין לפידות קופת גמל
בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של ילין לפידות קופת גמל (להלן: "הקופה") ליום 31 בדצמבר 2020, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן: "COSO"). הדירקטוריון וההנהלה של ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי של הקופה ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של הקופה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה- (PCAOB) Public Company Accounting Oversight Board בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלה, נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון אם קויימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי של הקופה. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של קופת גמל הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של בטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בקופות הגמל ובהתאם להוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. בקרה פנימית על דיווח כספי של קופת גמל כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי הקופה (לרבות הוצאתם מרשותה); (2) מספקים מידה סבירה של בטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בקופות הגמל ובהתאם להוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. ושקבלת כספים והוצאת כספים של הקופה נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון וההנהלה של החברה המנהלת ובכפוף לכללים ולהוראות החלים על-פי דין; ו- (3) מספקים מידה סבירה של בטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי הקופה, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקורות תהפוכה בבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות, או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, החברה המנהלת קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי של הקופה ליום 31 בדצמבר 2020, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל את הדוחות הכספיים של הקופה לימים 31 בדצמבר 2020 ו-2019 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, והדוח שלנו מיום 24 במרץ, 2021 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

בכבוד רב,

זיו האפט
רואי חשבון

תל-אביב 24 במרץ, 2021

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הנהלה, בביקוח הדירקטוריון, של ילין לפידות - קופת גמל (להלן: "הקופה") אחראית לקביעתה וקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי. מערכת הבקרה הפנימית של קופת הגמל תוכננה כדי לספק מידה סבירה של ביטחון לדירקטוריון ולנהלה של קופת הגמל לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל והוראות הממונה על שוק ההון. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

הנהלה בביקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקורות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות הנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, הנהלה בביקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת קופת הגמל בביקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2020, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית שפורסמה על ידי ה- Commission Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway (להלן "COSO"). בהתבסס על הערכה זו, הנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2020, הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

מנחם רהב - יו"ר דירקטוריון קופת הגמל:

דליה שני - מנכ"ל:

אמיר בן דהן - נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים:

24.3.2021

תאריך אשור הדוח:

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

הצהרה (Certification)

אני, דליה שני, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של ילין לפידות - קופת גמל (להלן: "קופת הגמל") לשנת 2020 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של קופת הגמל וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקופת הגמל למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת הגמל; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון.
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

24.3.2021

דליה שני
מנהל כללי

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

הצהרה (Certification)

אני, אמיר בן דהן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של ילין לפידות - קופת גמל (להלן: "קופת הגמל") לשנת 2020 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של קופת הגמל וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקופת הגמל למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת הגמל; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון.
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

24.3.2021

אמיר בן דהן

נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2020

<u>דף</u>	<u>תוכן העניינים:</u>
69	דוח רואה חשבון המבקרים
70 - 77	דוחות על המצב הכספי
78 - 85	דוחות הכנסות והוצאות
86 - 93	דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
94 - 129	באורים לדוחות הכספיים

דוח רואי החשבון המבקרים לעמיתי ילין לפידות קופת גמל

ביקרנו את המאזנים המצורפים של ילין לפידות קופת גמל (להלן: "הקופה") לימים 31 בדצמבר 2020 ו-2019 ואת הדוחות על ההכנסות וההוצאות והדוחות על השינויים בזכויות העמיתים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה המנהלת"). אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון והנהלה של החברה המנהלת וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של הקופה לימים 31 בדצמבר 2020 ו-2019 ואת תוצאות פעולותיה והשינויים בזכויות לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בקופות הגמל ובהתאם להוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה-PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקופה ליום 31 בדצמבר 2020, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO, והדוח שלנו מיום 24 במרס, 2021 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקופה.

בכבוד רב,

זיו האפט
רואי חשבון

תל-אביב 24 במרס, 2021

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי - לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2019	2020		
אלפי ש"ח			
3,577,454	4,478,637		רכוש שוטף
7,357	8,683	3	מזומנים ושווי מזומנים
3,584,811	4,487,320		חייבים ויתרות חובה
8,793,121	8,414,908	4	השקעות פיננסיות
1,807,029	1,427,825	5	נכסי חוב סחירים
2,586,612	2,377,768	6	נכסי חוב שאינם סחירים
942,251	1,178,884	7	מניות
14,129,013	13,399,385		השקעות אחרות
			סך כל השקעות פיננסיות
17,713,824	17,886,705		סך כל הנכסים
456,518	563,197	8	זכאים ויתרות זכות
17,257,306	17,323,508		זכויות העמיתים
17,713,824	17,886,705		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

אמיר בן דהן נושא המשרה הבכיר בתחום הכספים	דליה שני מנכ"ל	מנחם רהב יו"ר הדירקטוריון	24.3.2021 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	-------------------	------------------------------	---

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
2019	2020	
אלפי ש"ח		
841,259	744,269	רכוש שוטף
1,422	1,931	מזומנים ושווי מזומנים
842,681	746,200	חייבים ויתרות חובה
.....		
3,028,985	2,973,490	השקעות פיננסיות
675,383	451,252	נכסי חוב סחירים
383,731	367,197	נכסי חוב שאינם סחירים
274,244	281,404	מניות
4,362,343	4,073,343	השקעות אחרות
.....		סך כל השקעות פיננסיות
5,205,024	4,819,543	סך כל הנכסים
.....		
110,494	98,935	זכאים ויתרות זכות
5,094,530	4,720,608	זכויות העמיתים
5,205,024	4,819,543	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
.....		

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
2019	2020	
אלפי ש"ח		
496,712	683,620	<u>רכוש שוטף</u>
1,245	1,512	מזומנים ושווי מזומנים
497,957	685,132	חייבים ויתרות חובה
.....		
192,386	105,369	<u>השקעות פיננסיות</u>
24,575	76,093	נכסי חוב סחירים
726,540	589,819	נכסי חוב שאינם סחירים
86,844	127,339	מניות
1,030,345	898,620	השקעות אחרות
.....		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
1,528,302	1,583,752	
.....		<u>סך כל הנכסים</u>
65,710	99,271	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
1,462,592	1,484,481	<u>זכויות העמיתים</u>
1,528,302	1,583,752	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>
.....		

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
2019	2020	
אלפי ש"ח		
38,167	36,394	רכוש שוטף
195	119	מזומנים ושווי מזומנים
38,362	36,513	חייבים ויתרות חובה
.....		
319,502	306,893	השקעות פיננסיות
64,349	50,436	נכסי חוב סחירים
1,393	672	נכסי חוב שאינם סחירים
17,632	19,234	מניות
402,876	377,235	השקעות אחרות
.....		סך כל השקעות פיננסיות
441,238	413,748	
.....		סך כל הנכסים
8,796	10,442	זכאים ויתרות זכות
432,442	403,306	זכויות העמיתים
441,238	413,748	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
.....		

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
2019	2020	
אלפי ש"ח		
11,016	25,333	<u>רכוש שוטף</u>
3	2	מזומנים ושווי מזומנים
11,019	25,335	חייבים ויתרות חובה
.....		
67,781	178,471	<u>השקעות פיננסיות</u>
667	3,760	נכסי חוב סחירים
109	1,031	נכסי חוב שאינם סחירים
68,557	183,262	השקעות אחרות
.....		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
79,576	208,597	
.....		<u>סך כל הנכסים</u>
46	449	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
79,530	208,148	<u>זכויות העמיתים</u>
79,576	208,597	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>
.....		

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
2019	2020	
אלפי ש"ח		
386,449	619,704	<u>רכוש שוטף</u>
989	964	מזומנים ושווי מזומנים
387,438	620,668	חייבים ויתרות חובה
.....		
702,846	634,776	<u>השקעות פיננסיות</u>
85,046	66,948	נכסי חוב סחירים
279,554	269,305	נכסי חוב שאינם סחירים
83,844	118,188	מניות
1,151,290	1,089,217	השקעות אחרות
.....		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
1,538,728	1,709,885	
.....		<u>סך כל הנכסים</u>
43,031	62,251	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
1,495,697	1,647,634	<u>זכויות העמיתים</u>
1,538,728	1,709,885	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>
.....		

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

יילן לפידות - קופת גמל
בניהול יילן לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		<u>יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני עד 60</u>
2019	2020	
אלפי ש"ח		
1,593,615	2,015,709	<u>רכוש שוטף</u>
3,132	3,571	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,596,747</u>	<u>2,019,280</u>	חייבים ויתרות חובה
3,712,844	3,314,400	<u>השקעות פיננסיות</u>
889,105	701,437	נכסי חוב סחירים
1,117,935	1,060,452	נכסי חוב שאינם סחירים
436,059	552,060	מניות
<u>6,155,943</u>	<u>5,628,349</u>	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
<u><u>7,752,690</u></u>	<u><u>7,647,629</u></u>	<u>סך כל הנכסים</u>
212,130	264,070	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
7,540,560	7,383,559	<u>זכויות העמיתים</u>
<u><u>7,752,690</u></u>	<u><u>7,647,629</u></u>	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה
2019	2020	
אלפי ש"ח		
210,236	353,608	<u>רכוש שוטף</u>
371	584	מזומנים ושווי מזומנים
210,607	354,192	חייבים ויתרות חובה
.....		
768,777	901,509	<u>השקעות פיננסיות</u>
67,904	77,899	נכסי חוב סחירים
77,459	90,323	נכסי חוב שאינם סחירים
43,519	79,628	מניות
957,659	1,149,359	השקעות אחרות
.....		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
1,168,266	1,503,551	
.....		<u>סך כל הנכסים</u>
16,311	27,779	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
1,151,955	1,475,772	<u>זכויות העמיתים</u>
1,168,266	1,503,551	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>
.....		

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח הכנסות והוצאות - לכל המסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ביאור	
2018	2019	2020		
אלפי ש"ח				
<u>הכנסות (הפסדים)</u>				
11,072	(9,902)	(80,590)		ממזומנים ושווי מזומנים
<u>מהשקעות:</u>				
(3,993)	520,627	267,801		מנכסי חוב סחירים
29,917	117,909	(140,871)		מנכסי חוב שאינם סחירים
7,630	520,199	(50,112)		ממניות
(53,356)	663,420	661,703		מהשקעות אחרות
(19,802)	1,822,155	738,521		סך כל ההכנסות מהשקעות
13	28	--		הכנסות אחרות
(8,717)	1,812,281	657,931		<u>סך כל ההכנסות (הפסדים)</u>
<u>הוצאות</u>				
111,656	111,250	111,476	9	דמי ניהול
3,332	4,062	5,383	10	הוצאות ישירות
319	410	(4,613)	13	מסים
115,307	115,722	112,246		<u>סך כל ההוצאות</u>
(124,024)	1,696,559	545,685		עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
2018	2019	2020	
	אלפי ש"ח		
הכנסות (הפסדים)			
2,739	(836)	(3,173)	ממזומנים ושווי מזומנים
מהשקעות:			
13,627	162,746	100,539	מנכסי חוב סחירים
11,939	42,935	(48,000)	מנכסי חוב שאינם סחירים
4,926	81,430	(5,001)	ממניות
10,518	145,674	111,373	מהשקעות אחרות
41,010	432,785	158,911	סך כל ההכנסות מהשקעות
5	14	--	הכנסות אחרות
43,754	431,963	155,738	סך כל ההכנסות
הוצאות			
37,912	35,200	32,363	דמי ניהול
1,159	1,274	1,600	הוצאות ישירות
55	74	(869)	מסים
39,126	36,548	33,094	סך כל ההוצאות
4,628	395,415	122,644	עודף הכנסות על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

הכנסות (הפסדים)

1,491	(1,920)	(14,997)	ממזומנים ושווי מזומנים
(1,287)	11,182	(256)	מהשקעות:
849	3,002	(4,375)	מנכסי חוב סחירים
(1,177)	129,936	(20,188)	מנכסי חוב שאינם סחירים
(34,431)	115,794	122,948	ממניות
(36,046)	259,914	98,129	מהשקעות אחרות
4	3	--	סך כל ההכנסות מהשקעות
(34,551)	257,997	83,132	הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות (הפסדים)

8,375	8,819	8,733	<u>הוצאות</u>
214	370	443	דמי ניהול
40	95	(797)	הוצאות ישירות
8,629	9,284	8,379	מסים
			<u>סך כל ההוצאות</u>

(43,180)	248,713	74,753
----------	---------	--------

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
	אלפי ש"ח	
594	(423)	3,781
2,188	18,009	13,847
1,207	5,771	(4,574)
501	196	71
5,320	(2,283)	(7,140)
9,216	21,693	2,204
9,810	21,270	5,985
3,565	3,142	2,970
126	125	152
--	4	7
3,691	3,271	3,129
6,119	17,999	2,856

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

סך כל ההכנסות

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

מסים

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
	אלפי ש"ח	
4	19	24
(474)	3,625	4,541
2	1	13
(1)	4	78
(473)	3,630	4,632
(469)	3,649	4,656
542	642	1,669
8	6	79
550	648	1,748
(1,019)	3,001	2,908

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

סך כל ההכנסות (הפסדים)

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

הכנסות (הפסדים)

2,455	(1,394)	(12,783)	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
(4,153)	41,749	18,255	מנכסי חוב סחירים
1,295	6,617	(13,785)	מנכסי חוב שאינם סחירים
3,903	53,516	(1,927)	ממניות
(10,663)	73,287	92,747	מהשקעות אחרות
(9,618)	175,169	95,290	סך כל ההכנסות מהשקעות
(7,163)	173,775	82,507	<u>סך כל ההכנסות (הפסדים)</u>

הוצאות

7,188	8,639	9,812	דמי ניהול
216	298	402	הוצאות ישירות
18	55	(359)	מסים
7,422	8,992	9,855	<u>סך כל ההוצאות</u>

(14,585)	164,783	72,652
----------	---------	--------

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני עד 60
2018	2019	2020	
	אלפי ש"ח		
הכנסות (הפסדים)			
3,583	(4,336)	(47,655)	ממזומנים ושווי מזומנים
מהשקעות:			
(12,235)	242,237	107,359	מנכסי חוב סחירים
13,228	54,079	(57,054)	מנכסי חוב שאינם סחירים
(1,913)	242,075	(23,484)	ממניות
(31,997)	310,901	303,498	מהשקעות אחרות
(32,917)	849,292	330,319	סך כל ההכנסות מהשקעות
4	11	--	הכנסות אחרות
(29,330)	844,967	282,664	סך כל ההכנסות (הפסדים)
הוצאות			
48,737	48,292	47,660	דמי ניהול
1,484	1,765	2,375	הוצאות ישירות
201	167	(2,472)	מסים
50,422	50,224	47,563	סך כל ההוצאות
(79,752)	794,743	235,101	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

הכנסות (הפסדים)

206	(1,012)	(5,787)	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
(1,659)	41,079	23,516	מנכסי חוב סחירים
1,397	5,504	(13,096)	מנכסי חוב שאינם סחירים
1,390	13,046	417	ממניות
7,898	20,043	38,199	מהשקעות אחרות
9,026	79,672	49,036	סך כל ההכנסות מהשקעות
9,232	78,660	43,249	<u>סך כל ההכנסות</u>

הוצאות

5,337	6,516	8,269	דמי ניהול
125	224	332	הוצאות ישירות
5	15	(123)	מסים
5,467	6,755	8,478	<u>סך כל ההוצאות</u>

3,765	71,905	34,771
-------	--------	--------

עודף הכנסות על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח על השינויים בזכויות העמיתים - לכל המסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2020	
	אלפי ש"ח		
16,921,509	15,125,344	17,257,306	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
519,757	827,885	606,477	תקבולים מדמי גמולים
101	107	110	תקבולים מדמי סליקה
(358,313)	(376,942)	(395,555)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
417	10,937	53,413	העברות מחברות ביטוח
708	1,380	5,053	העברות מקרנות פנסיה חדשות
311,841	826,858	670,712	העברות מקופות גמל
801,464	571,300	1,578,008	העברות בין מסלולים
1,114,430	1,410,475	2,307,186	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(76,497)	(61,343)	(44,893)	העברות לחברות ביטוח
(4,644)	(7,288)	(17,353)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(2,065,511)	(786,191)	(1,357,447)	העברות לקופות גמל
(801,464)	(571,300)	(1,578,008)	העברות בין מסלולים
(2,948,116)	(1,426,122)	(2,997,701)	
(1,833,686)	(15,647)	(690,515)	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
(124,024)	1,696,559	545,685	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
15,125,344	17,257,306	17,323,508	<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
2018	2019	2020	
	אלפי ש"ח		
5,873,966	4,929,651	5,094,530	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
135,104	185,057	111,295	תקבולים מדמי גמולים
39	37	33	תקבולים מדמי סליקה
(130,840)	(148,812)	(120,005)	תשלומים לעמיתים
			העברות צבירה לקופה
--	1,701	2,233	העברות מחברות ביטוח
--	376	510	העברות מקרנות פנסיה חדשות
22,964	113,215	53,484	העברות מקופות גמל
68,986	47,777	125,016	העברות בין מסלולים
91,950	163,069	181,243	
			העברות צבירה מקופה
(35,587)	(23,640)	(16,042)	העברות לחברות ביטוח
(1,684)	(1,968)	(5,959)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(725,529)	(222,118)	(338,522)	העברות לקופות גמל
(282,396)	(182,161)	(308,609)	העברות בין מסלולים
(1,045,196)	(429,887)	(669,132)	
			העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
4,628	395,415	122,644	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
4,929,651	5,094,530	4,720,608	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
2018	2019	2020	
	אלפי ש"ח		
1,205,594	1,168,365	1,462,592	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
42,866	53,130	40,461	תקבולים מדמי גמולים
14	17	20	תקבולים מדמי סליקה
(17,597)	(25,659)	(26,101)	תשלומים לעמיתים
63	3,074	2,670	<u>העברות צבירה לקופה</u>
680	562	1,612	העברות מחברות ביטוח
46,008	61,080	43,576	העברות מקרנות פנסיה חדשות
115,461	94,150	165,917	העברות מקופות גמל
162,212	158,866	213,775	העברות בין מסלולים
(1,557)	(1,407)	(1,211)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(224)	(371)	(1,149)	העברות לחברות ביטוח
(120,504)	(82,109)	(150,652)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(59,259)	(56,953)	(128,007)	העברות לקופות גמל
(181,544)	(140,840)	(281,019)	העברות בין מסלולים
(19,332)	18,026	(67,244)	<u>העברות צבירה, נטו</u>
(43,180)	248,713	74,753	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,168,365	1,462,592	1,484,481	<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
2018	2019	2020	
	אלפי ש"ח		
594,905	451,034	432,442	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
8,879	8,988	8,857	תקבולים מדמי גמולים
3	4	2	תקבולים מדמי סליקה
(22,546)	(14,572)	(19,812)	תשלומים לעמיתים
--	--	379	<u>העברות צבירה לקופה</u>
1,716	8,471	11,180	העברות מחברות ביטוח
27,978	23,741	102,093	העברות מקופות גמל
29,694	32,212	113,652	העברות בין מסלולים
(3,695)	(2,453)	(1,256)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(14)	(79)	(215)	העברות לחברות ביטוח
(72,605)	(23,138)	(38,235)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(89,706)	(37,553)	(94,985)	העברות לקופות גמל
(166,020)	(63,223)	(134,691)	העברות בין מסלולים
(136,326)	(31,011)	(21,039)	<u>העברות צבירה, נטו</u>
6,119	17,999	2,856	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
451,034	432,442	403,306	<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל</u>
2018	2019 אלפי ש"ח	2020	
78,282	107,852	79,530	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
2,140	2,343	8,934	תקבולים מדמי גמולים
1	2	1	תקבולים מדמי סליקה
(3,659)	(2,826)	(17,213)	תשלומים לעמיתים
178	383	6,053	<u>העברות צבירה לקופה</u>
67,854	30,059	436,569	העברות מקופות גמל
68,032	30,442	442,622	העברות בין מסלולים
(163)	(396)	(1,212)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
--	(1)	(897)	העברות לחברות ביטוח
(11,074)	(9,869)	(36,675)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(24,688)	(51,018)	(269,850)	העברות לקופות גמל
(35,925)	(61,284)	(308,634)	העברות בין מסלולים
32,107	(30,842)	133,988	<u>העברות צבירה, נטו</u>
(1,019)	3,001	2,908	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
107,852	79,530	208,148	<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
2018	2019	2020	
	אלפי ש"ח		
1,010,028	1,086,288	1,495,697	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
60,344	86,448	59,613	תקבולים מדמי גמולים
10	15	21	תקבולים מדמי סליקה
(15,690)	(17,732)	(16,969)	תשלומים לעמיתים
96	2,253	5,315	<u>העברות צבירה לקופה</u>
--	183	1,344	העברות מחברות ביטוח
66,112	150,707	107,457	העברות מקרנות פנסיה חדשות
150,334	116,893	151,596	העברות מקופות גמל
216,542	270,036	265,712	העברות בין מסלולים
(3,106)	(4,842)	(3,539)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(1,063)	(1,925)	(1,479)	העברות לחברות ביטוח
(118,987)	(57,067)	(110,846)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(47,205)	(30,307)	(113,228)	העברות לקופות גמל
(170,361)	(94,141)	(229,092)	העברות בין מסלולים
46,181	175,895	36,620	<u>העברות צבירה, נטו</u>
(14,585)	164,783	72,652	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,086,288	1,495,697	1,647,634	<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני עד 60
2018	2019	2020	
	אלפי ש"ח		
7,340,628	6,583,958	7,540,560	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
219,927	326,992	227,130	תקבולים מדמי גמולים
32	28	28	תקבולים מדמי סליקה
(140,322)	(136,428)	(148,512)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
258	3,900	36,015	העברות מחברות ביטוח
28	259	1,332	העברות מקרנות פנסיה חדשות
132,582	354,115	324,631	העברות מקופות גמל
260,555	169,748	284,340	העברות בין מסלולים
393,423	528,022	646,318	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(28,677)	(24,507)	(16,776)	העברות לחברות ביטוח
(1,563)	(2,235)	(6,134)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(885,208)	(361,101)	(594,267)	העברות לקופות גמל
(234,530)	(168,912)	(499,889)	העברות בין מסלולים
(1,149,978)	(556,755)	(1,117,066)	
(756,555)	(28,733)	(470,748)	<u>העברות צבירה, נטו</u>
			עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
(79,752)	794,743	235,101	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
6,583,958	7,540,560	7,383,559	<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה
2018	2019	2020	
	אלפי ש"ח		
818,106	798,196	1,151,955	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
50,497	164,927	150,187	תקבולים מדמי גמולים
2	4	5	תקבולים מדמי סליקה
(27,659)	(30,913)	(46,943)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
--	9	6,801	העברות מחברות ביטוח
--	--	255	העברות מקרנות פנסיה חדשות
42,281	138,887	124,331	העברות מקופות גמל
110,296	88,932	312,477	העברות בין מסלולים
152,577	227,828	443,864	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(3,712)	(4,098)	(4,857)	העברות לחברות ביטוח
(96)	(709)	(1,520)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(131,604)	(30,789)	(88,250)	העברות לקופות גמל
(63,680)	(44,396)	(163,440)	העברות בין מסלולים
(199,092)	(79,992)	(258,067)	
(46,515)	147,836	185,797	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
3,765	71,905	34,771	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
798,196	1,151,955	1,475,772	<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ
באורים לדוחות הכספיים

באור 1: כללי

1. ילין לפידות - קופת גמל מסלולית (להלן "הקופה"), הינה קופת גמל מאושרת על פי "חוק הפיקוח על נכסים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005". הקופה, המנוהלת ע"י ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה המנהלת"), החלה בפעילותה בסוף שנת 2004.
 2. ב-1 בינואר 2012 (להלן "מועד המיזוג"), בהתאם לאישור שהתקבל מרשות שוק ההון ביטוח וחסכון, הפכה קופת "ילין לפידות קופת גמל", לקופה מסלולית אליה צורפו יתר הקופות מאותו סוג שנוהלו לפני כן בידי החברה המנהלת כמסלולי השקעה נפרדים, וזאת בהתאם לתיקון מס' 4 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה - 2005.
 3. ביום 1.1.16, בעקבות פרסום חוזר גופים מוסדיים 2015-9-29, "מסלולי השקעה בקופות גמל", הפעילה החברה מודל הכולל מסלולי השקעה המותאמים לגיל עמיתה, אשר מהווים מסלולי ברירת מחדל בעת הצטרפות עמיתים חדשים. במסגרת זו, נפתחו שני מסלולי קופת גמל חדשים - "מסלול לבני 50 ומטה" ו-"מסלול לבני 60 ומעלה". בנוסף, הוסבו "המסלול הכללי" של קופת הגמל ל - "מסלול אג"ח עד 25% מניות" ו "מסלול כללי ב" של קופת הגמל, ל-"מסלול לבני 50 עד 60".
 4. מדיניות ההשקעות של המסלולים השונים היא כדלקמן:
 - 4.1 ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח עד 25% מניות - מסלול שעל פי תקנון הקופה, מרכיב האג"ח¹ הינו מעל 75% ועד 120% מנכסי המסלול. החשיפה למניות בו לא תעלה על שיעור של 25%.
 - 4.2 ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות - מסלול שעל פי תקנון הקופה, שיעור החשיפה למניות² בו הינו מעל 75% ועד 120% מנכסי המסלול.
 - 4.3 ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח - מסלול שעל פי תקנון הקופה, שיעור ההשקעה במרכיב האג"ח³ הינו מעל 75% ועד 120% מנכסי המסלול.
 - 4.4 ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה - מסלול שעל פי תקנון הקופה, נכסיו יושקעו על פי שיקול דעת ועדת השקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים להם מיועד מסלול זה.
 - 4.5 ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60 - מסלול שעל פי תקנון הקופה, נכסיו יושקעו על פי שיקול דעת ועדת השקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים להם מיועד מסלול זה.
 - 4.6 ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה - מסלול שעל פי תקנון הקופה, נכסיו יושקעו על פי שיקול דעת ועדת השקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים להם מיועד מסלול זה.
 - 4.7 ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל - מסלול שעל פי תקנון הקופה, שיעור ההשקעה באגרות חוב שהונפקו בידי המדינה לא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מסך נכסי המסלול.
- ¹ לרבות אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פיקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות.
- ² חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.
- ³ לרבות אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופיקדונות.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 1: כללי (המשך)

5. הגדרות בדוחות כספיים אלה -

הקופה - ילין לפידות קופת גמל מסלולית.

החברה / החברה המנהלת - ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ.

צדדים קשורים ובעלי עניין - כהגדרתם בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב - 2012 ובחוזר 2013-9-13 "כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים".

רשות שוק ההון - רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

הממונה - הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

תקנות - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 ו/או תקנות שהותקנו מכח החוק לפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה - 2005.

מדד - מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

באור 2: עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות ודרישות הגילוי אשר נקבעו בהוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ברשות שוק ההון, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ובהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דינים וחשבונות כספיים) התשס"ז-2007. הדוחות נערכו בהתאם להוראות פרק 1 של חלק 4 לשער 5 של הקודקס, התייחסות להוראות מבנה הדיווח הכספי השנתי של קופות גמל.

ב. בסיס הדיווח וההכרה בדוחות

1. הכנסות והוצאות מוכרות בדוחות על בסיס צבירה תקבולים והעברות לקופה ותשלומים והעברות מהקופה נכללים במסגרת החשבונות של זכויות העמיתים עם גבייתם או עם פירעונם בהתאמה, לפיכך לא יירשם במסגרת המאזן או הדוח על השינויים בזכויות העמיתים חוב שנצבר בגין סעיף זה וטרם שולם.

2. הקופה פועלת בהתאם להוראות התקנות לעניין שערך נכסים ובכלל זה נכסי חוב בלתי סחירים. התקנות קובעות כי נכסים אלו ישוערכו לפי שיטת השווי ההוגן, המחושב באמצעות מודל המבוסס על היוון תזרימי המזומנים, כאשר שערי הריבית להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוט ריביות ביחס לדירוגי הסיכון השונים ואשר נבחרה לשם כך במסגרת מכרז שערך רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון להקמה ולתפעול של מאגרי ציטוט מחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים. החל מיום 20 במרס, 2011, מספקת קבוצת מרווח הוגן ציטוטי מחירים ושערי ריבית היוון, לגופים מוסדיים, לשערך נכסי חוב לא סחירים להלן "מודל מרווח הוגן". מודל מרווח הוגן בעיקרו מתבסס על חלוקת השוק הסחיר לעשירונים בהתאם לתשואה לפידיון של נכסי החוב וקביעת מיקום הנכס הלא סחיר באותם עשירונים וזאת בהתאם לפרמיית הסיכון הנגזרת ממחירי עסקאות/הנפקות בשוק הלא סחיר.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 2: עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)
ג. הערכת נכסי הקופה

1. הגדרות נוספות לסעיף זה:

מניות ואגרות חוב להמרה דלות סחירות - מניות ואגרות חוב להמרה הכלולות ברשימת ניירות הערך דלי הסחירות שמפרסמת הבורסה לניירות ערך בתל אביב.

אגרות חוב דלות סחירות - אגרות חוב הנכללות ברשימה של אגרות חוב דלות סחירות שפורסמה ע"י החברה שזכתה במכרז כאמור להלן.

נכס חוב לא סחיר - נכס שאינו נייר ערך סחיר אשר ניתן או הונפק בישראל ותזרים המזומנים שלו מוגדר חוזית מראש, לרבות הלוואה, פיקדון, תעודת חוב, הנפקת חוב דרך חברה ייעודית (SPC) וכן אגרת חוב עם פירעון מוקדם, אגרת חוב להמרה ואגרת חוב עם ריבית משתנה.

נכס לא סחיר מורכב - נכס שאינו נייר ערך סחיר ושאינו נכס חוב לא סחיר ושאינו אופציה או חוזה עתידי, לרבות "מוצר מובנה" כהגדרתו בחוק הסדרת עיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 נגזרות אשראי ונכסים לא סחירים אחרים המשלבים בחלקם מרכיבי אופציות, חוזים עתידיים ועסקאות החלפה.

ניירות ערך המושעים ממסחר - ניירות ערך הכלולים ברשימת ניירות ערך מושעים ממסחר שפרסמה הבורסה נכון לתאריך המאזן.

החברה הזוכה במכרז - חברת "מרווח הוגן" כאמור בביאור 2.ב.2 לעיל.

2. מזומנים ושווי מזומנים:

כולל פיקדונות קצרי מועד (לתקופה מקורית שאינה עולה על שלושה חודשים) - לפי העלות ובתוספת ריבית שנצברה לתאריך הדוח הכספי. יתרות הנקובות במטבע חוץ - לפי יתרות מוכפלות בשער היציג לתאריך הדוח הכספי.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 2: עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. הערכת נכסי הקופה (המשך)

3. ניירות ערך סחירים:

- ניירות ערך סחירים בישראל, לרבות נגזרים סחירים, מוצגים לפי שווי השוק, בהתאם לשער שפורסם בבורסה בסוף יום העסקים האחרון בישראל בשנת הדוח.

- ניירות ערך סחירים בחו"ל מוצגים לפי שווי השוק בהתאם לשער שפורסם בבורסה בחו"ל בסוף יום העסקים האחרון בישראל. בשנת הדוח מוכפלים בשערי החליפין היציגים.

- יתרות זכות הנובעות מהשקעה בנגזרים מוצגות בסעיף זכאים ויתרות זכות.

- נכסים סחירים שהמסחר בהם הופסק (ואינם מושעים ממסחר) - בהתאם להחלטת ועדת השקעות.

- אגרות החוב הסחירות אשר מועד התשלום המקורי על פי תנאי הנייר, קרן ו/או ריבית חלק אך התשלום טרם התקבל, הריבית ו/או פדיון הקרן מוצגים בנפרד מהנייר במסגרת חייבים שונים (למעט ניירות כאמור הנמצאים בהפסקת מסחר שנכללו במסגרת אג"ח לא סחיר).

4. מניות ואגרות חוב דלות סחירות:

- מניות דלות סחירות - לפי שווי השוק בהתאם לשער שפורסם בבורסה בסוף יום העסקים האחרון בשנת הדוח ובלבד ששווי המניה אינו עולה על 1 מיליון ש"ח וגם על 0.2% מנכסי המסלול. אחרת, לפי הערכת מומחה או מודל עדכון שיוגדר על ידי מומחה ובלבד שבוצעה הערכת מומחה אחת לשנה לפחות.

- אגרות חוב ואגרות חוב להמרה דלות סחירות - בהתאם לציטוט השווי ההוגן שפרסמה החברה הזוכה במכרז.

5. ניירות ערך ונכסים בלתי סחירים:

- אגרות חוב - מוצגות לפי אחת מהחלופות הבאות:

- א. בהתאם לציטוט שער הנייר המתקבל מהחברה הזוכה במכרז (ראה ביאור 2.ב2 לעיל).
- ב. בהתאם להחלטת ועדת השקעות כאשר ישנן אינדיקציות לכך ששווי הנייר חורג משמעותית מהשווי המתקבל לפי החלופה בסעיף א' לעיל, או שלא ניתן להעריכו באמצעות אותה החלופה לעיל.

- נכסים לא סחירים מורכבים:

- בהתאם לציטוט מהמוסד הפיננסי האורז או ממנפיק הנכס, או ממומחה לעניין זה שמונה ע"י ועדת ההשקעות (לרבות החברה הזוכה במכרז).

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 2: עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. הערכת נכסי הקופה (המשך)

5. ניירות ערך ונכסים בלתי סחירים: (המשך)

• **מניות** - החזיק גוף מוסדי במניה לא סחירה בסכום העולה על חמש מאות אלף שקלים חדשים וגם בשיעור הגבוה מ- 0.01% משווי נכסי הקופה של הגוף המוסדי או משווי נכסיו שאינם נכסי קופה - בהתאם להערכת מומחה שתתקבל אחת לשנה לפחות.

• נגזרים פיננסיים:

א. אופציות וכתבי אופציות- הוערכו ע"פ שווי הוגן בהתאם למודל בלק ושולס. יתרות זכות הנובעות מכתבת אופציות לא סחירות מוצגות בסעיף זכאים ויתרות זכות.

ב. חוזים עתידיים ועסקאות החלפה - נכללים ע"פ שווייה ההוגן של כל עסקה, אשר מוצגת כהפרש בין השווי המהווה של הנכס העתידי בקיזוז ההתחייבות העתידית בגין העסקה. יתרות זכות הנובעות מעודף ההתחייבויות העתידיות על הנכסים העתידיים מוצגות בסעיף זכאים ויתרות זכות.

• קרנות השקעה - בהתאם לדיווחי הקרן או מוסד פיננסי מוכר ובהתאם לחלקה של הקופה בשווי ההשקעות בהתאם לדיווחים שהתקבלו מהקרנות.

• פיקדונות לזמן ארוך, הלוואות לעמיתים ולאחרים - מוצגות בהתאם לציטוט השווי המתקבל מהחברה הזוכה במכרז. ריביות או עמלות ששולמו מראש מוכרות לאורך חיי ההלוואה בשיטת הקו הישר.

• ניירות ערך המושעים ממסחר: מניות - בהתאם להערכת מניה לא סחירה למעט במקרה בו סבורה החברה כי נכון לחשב את שווי המניה בהתאם למחיר הקובע של המניה בזירת מסחר בסוף יום העסקים בטרם הושעה. אגרות חוב - בהתאם לתנאים שקבעה החברה הזוכה במכרז או קביעת ועדת ההשקעות, לפי הנמוך.

ד. אומדנים

בעריכת דוחות כספיים לפי כללי חשבונאות מקובלים ההנהלה נדרשת להשתמש באומדנים ובהערכות. האומדנים וההערכות משפיעים על הנתונים המדווחים בדבר נכסים והתחייבויות, על הנתונים בדבר התחייבויות תלויות שניתן להם גילוי בדוחות הכספיים וכן על נתוני הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. התוצאות עשויות להיות שונות מאומדנים אלו.

ה. שיעורי עליית המדד והדולר

2018	2019	2020	
	באחוזים		
1.20	0.30	(0.60)	שיעור העלייה במדד המחירים לצרכן (לפי מדד ידוע)
8.10	(7.79)	(6.97)	שיעור העלייה (ירידה) בשער החליפין של הדולר של ארה"ב

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
7,254	8,628
88	39
15	16
<u>7,357</u>	<u>8,683</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות
 אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
1,397	1,915
12	3
13	13
<u>1,422</u>	<u>1,931</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות
 אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
1,214	1,500
30	11
1	1
<u>1,245</u>	<u>1,512</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות
 אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
194	117
1	2
<u>195</u>	<u>119</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה (המשך)

ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל</u>	
2019	2020		
אלפי ש"ח			
3	2	ריבית ודיבידנד לקבל	
3	2	סך הכל חייבים ויתרות חובה	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה</u>	
2019	2020		
אלפי ש"ח			
982	960	ריבית ודיבידנד לקבל	
7	4	מוסדות	
989	964	סך הכל חייבים ויתרות חובה	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60</u>	
2019	2020		
אלפי ש"ח			
3,094	3,553	ריבית ודיבידנד לקבל	
38	18	מוסדות	
3,132	3,571	סך הכל חייבים ויתרות חובה	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה</u>	
2019	2020		
אלפי ש"ח			
370	581	ריבית ודיבידנד לקבל	
1	3	מוסדות	
371	584	סך הכל חייבים ויתרות חובה	

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 - נכסי חוב סחירים

ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
5,631,591	5,323,042
3,082,110	3,014,848
79,420	77,018
3,161,530	3,091,866
8,793,121	8,414,908

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות :
שאינן ניתנות להמרה
שניתנות להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
1,932,363	1,957,519
1,073,857	995,312
22,765	20,659
1,096,622	1,015,971
3,028,985	2,973,490

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות :
שאינן ניתנות להמרה
שניתנות להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
167,560	93,729
20,487	7,561
4,339	4,079
24,826	11,640
192,386	105,369

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות :
שאינן ניתנות להמרה
שניתנות להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 - נכסי חוב סחירים (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
186,063	174,978
130,982	129,285
2,457	2,630
133,439	131,915
319,502	306,893

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות להמרה
 שניתנות להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
63,986	168,384
3,795	10,087
67,781	178,471

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
438,900	376,351
255,289	249,563
8,657	8,862
263,946	258,425
702,846	634,776

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות להמרה
 שניתנות להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 - נכסי חוב סחירים (המשך)

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני עד 60
2019	2020	
אלפי ש"ח		
2,345,553	1,957,351	אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות :
1,335,209	1,325,589	שאינן ניתנות להמרה
32,082	31,460	שניתנות להמרה
1,367,291	1,357,049	
3,712,844	3,314,400	סך הכל נכסי חוב סחירים
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה
2019	2020	
אלפי ש"ח		
497,166	594,730	אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות :
262,491	297,451	שאינן ניתנות להמרה
9,120	9,328	שניתנות להמרה
271,611	306,779	
768,777	901,509	סך הכל נכסי חוב סחירים

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - נכסי חוב שאינם סחירים

ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

519,944	347,551
105	--
498,757	538,796
242,089	235,422
546,134	306,056
1,807,029	1,427,825
1,807,029	1,427,825

אגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות להמרה
 שניתנות להמרה
 פיקדונות בבנקים
 הלוואות לעמיתים
 הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

251,555	157,538
76	--
150,392	126,784
98,801	67,925
174,559	99,005
675,383	451,252
675,383	451,252

אגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות להמרה
 שניתנות להמרה
 פיקדונות בבנקים
 הלוואות לעמיתים
 הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - נכסי חוב שאינם סחירים (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

4,567	828
3	--
--	63,844
20,005	11,421
24,575	76,093
.....	
24,575	76,093
=====	=====

אגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות להמרה
 שניתנות להמרה
 פיקדונות בבנקים
 הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

32,015	23,880
24	--
8,400	13,998
23,910	12,558
64,349	50,436
.....	
64,349	50,436
=====	=====

אגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות להמרה
 שניתנות להמרה
 פיקדונות בבנקים
 הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - נכסי חוב שאינם סחירים (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

667	3,760
.....	
667	3,760
=====	=====

פיקדונות בבנקים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

23,624	17,316
27,309	29,576
34,113	20,056
85,046	66,948
.....	
85,046	66,948
=====	=====

אגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות להמרה
 פיקדונות בבנקים
 הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - נכסי חוב שאינם סחירים (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני עד 60

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

183,028	131,692
2	--
296,128	254,949
143,288	167,497
266,659	147,299
889,105	701,437
.....	
889,105	701,437
=====	=====

אגרות חוב קונצרניות :
שאינן ניתנות להמרה
שניתנות להמרה
פיקדונות בבנקים
הלוואות לעמיתים
הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

25,155	16,297
15,861	45,885
26,888	15,717
67,904	77,899
.....	
67,904	77,899
=====	=====

אגרות חוב קונצרניות :
שאינן ניתנות להמרה
פיקדונות בבנקים
הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 6 - מניות

לין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים		ליום 31 בדצמבר	
		2019	2020
		אלפי ש"ח	
מניות סחירות		2,581,627	2,375,092
	מניות לא סחירות	4,985	2,676
סך הכל מניות		<u>2,586,612</u>	<u>2,377,768</u>
לין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות		ליום 31 בדצמבר	
		2019	2020
		אלפי ש"ח	
מניות סחירות		381,579	366,035
	מניות לא סחירות	2,152	1,162
סך הכל מניות		<u>383,731</u>	<u>367,197</u>
לין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי		ליום 31 בדצמבר	
		2019	2020
		אלפי ש"ח	
מניות סחירות		725,483	589,170
	מניות לא סחירות	1,057	649
סך הכל מניות		<u>726,540</u>	<u>589,819</u>
לין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח		ליום 31 בדצמבר	
		2019	2020
		אלפי ש"ח	
מניות סחירות		1,359	620
	מניות לא סחירות	34	52
סך הכל מניות		<u>1,393</u>	<u>672</u>

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 6 - מניות (המשך)

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
2019	2020	
אלפי ש"ח		
279,552	269,288	מניות סחירות
2	17	מניות לא סחירות
<u>279,554</u>	<u>269,305</u>	סך הכל מניות
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
2019	2020	
אלפי ש"ח		
1,116,200	1,059,672	מניות סחירות
1,735	780	מניות לא סחירות
<u>1,117,935</u>	<u>1,060,452</u>	סך הכל מניות
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה
2019	2020	
אלפי ש"ח		
77,454	90,307	מניות סחירות
5	16	מניות לא סחירות
<u>77,459</u>	<u>90,323</u>	סך הכל מניות

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - השקעות אחרות

א. הרכב:

ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

68,423	23,686	קרנות סל
44,363	42,009	קרנות נאמנות
2	7,913	מכשירים נגזרים
259,968	296,217	מוצרים מובנים
202	955	כתבי אופציות
<u>372,958</u>	<u>370,780</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

99,124	181,324	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
466,521	566,718	מכשירים נגזרים
2,063	58,949	מוצרים מובנים
1,585	1,113	כתבי אופציות
<u>569,293</u>	<u>808,104</u>	

סך הכל השקעות אחרות

<u>942,251</u>	<u>1,178,884</u>
----------------	------------------

ב. מכשירים נגזרים:

להלן סכום החשיפה, נטו לנכס הבסיס, המוצג במונחי דלתא של העסקאות הפיננסיות שנעשו לתאריך הדוח הכספי:

ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

3,518,274	3,916,843	מניות
40,930	--	מדד
861,845	728,522	מטבע זר
1,356,487	1,067,616	ריבית

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - השקעות אחרות (המשך)

א. הרכב:

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

31,468	252	קרנות סל
7,906	7,718	קרנות נאמנות
--	2,826	מכשירים נגזרים
79,602	96,533	מוצרים מובנים
25	170	כתבי אופציות
<u>119,001</u>	<u>107,499</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

36,032	58,093	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
118,051	100,922	מכשירים נגזרים
663	14,675	מוצרים מובנים
497	215	כתבי אופציות
<u>155,243</u>	<u>173,905</u>	

<u>274,244</u>	<u>281,404</u>
----------------	----------------

סך הכל השקעות אחרות

ב. מכשירים נגזרים:

להלן סכום החשיפה, נטו לנכס הבסיס, המוצג במונחי דלתא של העסקאות הפיננסיות שנעשו לתאריך הדוח הכספי:

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

764,557	706,085	מניות
28,812	--	מדד
182,490	136,145	מטבע זר
587,516	430,424	ריבית

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - השקעות אחרות (המשך)

א. הרכב:

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

3,072	128	קרנות סל
8,238	5,011	קרנות נאמנות
--	678	מכשירים נגזרים
3,687	2,506	מוצרים מובנים
121	349	כתבי אופציות
<u>15,118</u>	<u>8,672</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

6,475	12,143	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
64,927	103,450	מכשירים נגזרים
31	2,892	מוצרים מובנים
293	182	כתבי אופציות
<u>71,726</u>	<u>118,667</u>	

סך הכל השקעות אחרות

<u>86,844</u>	<u>127,339</u>
---------------	----------------

ב. מכשירים נגזרים:

להלן סכום החשיפה, נטו לנכס הבסיס, המוצג במונחי דלתא של העסקאות הפיננסיות שנעשו לתאריך הדוח הכספי:

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

572,880	743,710	מניות
99,326	147,567	מטבע זר
73,956	64,789	ריבית

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - השקעות אחרות (המשך)

א. הרכב:

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות
 מוצרים מובנים

3,885	9,997
<u>3,885</u>	<u>9,997</u>

השקעות אחרות שאינן סחירות
 קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
 מכשירים נגזרים
 מוצרים מובנים

3,723	5,092
9,917	2,751
107	1,394
<u>13,747</u>	<u>9,237</u>
<u>17,632</u>	<u>19,234</u>

סך הכל השקעות אחרות

ב. מכשירים נגזרים:

להלן סכום החשיפה, נטו לנכס הבסיס, המוצג במונחי דלתא של העסקאות הפיננסיות שנעשו לתאריך הדוח הכספי:

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

3,497	--
(7,891)	1,266
100,490	51,873

מדד
 מטבע זר
 ריבית

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - השקעות אחרות (המשך)

הרכב :

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
109	1,031
.....	
109	1,031
=====	=====

השקעות אחרות סחירות
מוצרים מובנים

סך הכל השקעות אחרות

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - השקעות אחרות (המשך)

א. הרכב:

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

10,228	3,594	קרנות סל
4,863	5,046	קרנות נאמנות
--	1,283	מכשירים נגזרים
21,293	25,142	מוצרים מובנים
14	67	כתבי אופציות
<u>36,398</u>	<u>35,132</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

3,943	11,583	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
43,358	65,272	מכשירים נגזרים
114	6,121	מוצרים מובנים
31	80	כתבי אופציות
<u>47,446</u>	<u>83,056</u>	

סך הכל השקעות אחרות

<u>83,844</u>	<u>118,188</u>
---------------	----------------

ב. מכשירים נגזרים:

להלן סכום החשיפה, נטו לנכס הבסיס, המוצג במונחי דלתא של העסקאות הפיננסיות שנעשו לתאריך הדוח הכספי:

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

393,045	507,588	מניות
74,378	69,384	מטבע זר
30,343	28,311	ריבית

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - השקעות אחרות (המשך)

א. הרכב:

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

19,887	14,843	קרנות סל
21,619	22,432	קרנות נאמנות
--	2,005	מכשירים נגזרים
132,738	131,358	מוצרים מובנים
40	328	כתבי אופציות
<u>174,284</u>	<u>170,966</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

45,616	85,821	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
214,372	265,841	מכשירים נגזרים
1,036	28,833	מוצרים מובנים
751	599	כתבי אופציות
<u>261,775</u>	<u>381,094</u>	

<u>436,059</u>	<u>552,060</u>
----------------	----------------

סך הכל השקעות אחרות

ב. מכשירים נגזרים:

להלן סכום החשיפה, נטו לנכס הבסיס, המוצג במונחי דלתא של העסקאות הפיננסיות שנעשו לתאריך הדוח הכספי:

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

1,643,550	1,740,437	מניות
8,621	--	מדד
454,722	330,280	מטבע זר
538,958	468,523	ריבית

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - השקעות אחרות (המשך)

א. הרכב :

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

3,768	4,869	קרנות סל
1,737	1,802	קרנות נאמנות
2	1,121	מכשירים נגזרים
18,654	29,650	מוצרים מובנים
2	41	כתבי אופציות
<u>24,163</u>	<u>37,483</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

3,335	8,592	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
15,896	28,482	מכשירים נגזרים
112	5,034	מוצרים מובנים
13	37	כתבי אופציות
<u>19,356</u>	<u>42,145</u>	

<u>43,519</u>	<u>79,628</u>
---------------	---------------

סך הכל השקעות אחרות

ב. מכשירים נגזרים :

להלן סכום החשיפה, נטו לנכס הבסיס, המוצג במונחי דלתא של העסקאות הפיננסיות שנעשו לתאריך הדוח הכספי :

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	

144,242	219,023	מניות
58,820	43,880	מטבע זר
25,224	23,696	ריבית

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 8 - זכאים ויתרות זכות

ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
9,670	9,621
1,711	3,507
97,472	162,085
347,404	387,723
261	261
<u>456,518</u>	<u>563,197</u>

חברה מנהלת
מוסדות
התחייבויות בגין נגזרים
התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים
אחרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
2,928	2,689
317	1,216
38,498	57,940
68,661	37,000
90	90
<u>110,494</u>	<u>98,935</u>

חברה מנהלת
מוסדות
התחייבויות בגין נגזרים
התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים
אחרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
792	800
108	423
6,640	13,810
58,164	84,232
6	6
<u>65,710</u>	<u>99,271</u>

חברה מנהלת
מוסדות
התחייבויות בגין נגזרים
התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים
אחרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
253	234
46	287
4,707	6,934
3,777	2,974
13	13
<u>8,796</u>	<u>10,442</u>

חברה מנהלת
מוסדות
התחייבויות בגין נגזרים
התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים
אחרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 8 - זכאים ויתרות זכות (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
46	122
--	327
46	449

חברה מנהלת
מוסדות

סך הכל זכאים ויתרות זכות

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
814	893
68	53
2,010	4,642
40,124	56,648
15	15
43,031	62,251

חברה מנהלת
מוסדות

התחייבויות בגין נגזרים
התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים
אחרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
4,222	4,093
1,061	950
44,077	75,343
162,647	183,561
123	123
212,130	264,070

חברה מנהלת
מוסדות

התחייבויות בגין נגזרים
התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים
אחרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
615	790
111	251
1,540	3,416
14,031	23,308
14	14
16,311	27,779

חברה מנהלת
מוסדות

התחייבויות בגין נגזרים
התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים
אחרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

יילן לפידות - קופת גמל
בניהול ילון לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 9 - דמי ניהול

א. כללי

בהתאם להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול) התשע"ב-2012, נקבע כי יותר לחברות המנהלות של קופות הגמל לתגמולים לגבות דמי ניהול בשיעור מקסימלי של 1.05% מהצבירה של העמית בקופת הגמל ועד 4% מההפקדה השוטפת.

למרות האמור לעיל, וכל עוד לא תשתנה החלטתה בנושא, החברה אינה גובה דמי ניהול בגין ההפקדות השוטפות.

ב. פירוט דמי הניהול לפי מסלולי השקעה

לשנה שהסתיימה ביום

31 בדצמבר

2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
37,912	35,200	32,363
8,375	8,819	8,733
3,565	3,142	2,970
542	642	1,669
7,188	8,639	9,812
48,737	48,292	47,660
5,337	6,516	8,269
<u>111,656</u>	<u>111,250</u>	<u>111,476</u>

דמי הניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים :

יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
יילן לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

דמי הניהול שנגבו מתוך סך הנכסים :

יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
יילן לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 9 - דמי ניהול (המשך)

ג. שיעור דמי ניהול מעמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
באחוזים		
4.00	4.00	4.00

דמי ניהול מדמי גמולים :

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת
 רשאית לגבות על פי הוראות הדין

שיעור דמי ניהול הממוצע שגבתה החברה
 המנהלת בפועל :

--	--	--	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
--	--	--	ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
--	--	--	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
--	--	--	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
--	--	--	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
--	--	--	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
--	--	--	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

דמי ניהול מסך נכסים :

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת
 רשאית לגבות על פי הוראות הדין

1.05	1.05	1.05
------	------	------

שיעור דמי ניהול הממוצע שגבתה החברה
 המנהלת בפועל :

0.71	0.69	0.69	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
0.67	0.66	0.65	ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
0.72	0.71	0.69	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
0.68	0.67	0.66	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
0.67	0.66	0.66	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
0.69	0.68	0.67	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
0.67	0.66	0.65	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 10 - הוצאות ישירות

**ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי
לכל המסלולים**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2018	2019	2020	2018	2019	2020
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	1,250	1,467	2,093
--	--	--	52	52	62
--	--	--	121	36	15
0.01	0.01	0.02	1,608	2,268	2,865
--	--	--	301	239	348
			<u>3,332</u>	<u>4,062</u>	<u>5,383</u>

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
הוצאות בגין השקעות לא סחירות
עמלות ניהול חיצוני:
בגין השקעה בקרנות השקעה
בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל

סך הכל הוצאות ישירות

**ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
עד 25% מניות**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2018	2019	2020	2018	2019	2020
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	405	364	553
--	--	--	18	15	19
--	--	--	52	10	4
0.01	0.02	0.02	585	824	959
--	--	--	99	61	65
			<u>1,159</u>	<u>1,274</u>	<u>1,600</u>

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
הוצאות בגין השקעות לא סחירות
עמלות ניהול חיצוני:
בגין השקעה בקרנות השקעה
בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל

סך הכל הוצאות ישירות

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2018	2019	2020	2018	2019	2020
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.02	0.02	93	208	226
--	--	--	2	4	2
--	--	--	4	1	--
0.01	0.01	0.01	85	120	165
--	--	--	30	37	50
			<u>214</u>	<u>370</u>	<u>443</u>

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
הוצאות בגין השקעות לא סחירות
עמלות ניהול חיצוני:
בגין השקעה בקרנות השקעה
בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל

סך הכל הוצאות ישירות

יילן לפידות - קופת גמל
בניהול יילן לפידות ניהול קופות גמל בע"מ
באורים לדוחות הכספיים

ביאור 10 - הוצאות ישירות (המשך)
יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2018	2019	2020	2018	2019	2020
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	63	36	54
--	--	--	1	1	2
--	--	--	4	1	--
0.01	0.02	0.02	58	87	96
			<u>126</u>	<u>125</u>	<u>152</u>

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
 עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
 הוצאות בגין השקעות לא סחירות
 עמלות ניהול חיצוני:
 בגין השקעה בקרנות השקעה

סך הכל הוצאות ישירות

יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
ממשלת ישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2018	2019	2020	2018	2019	2020
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.05	8	6	77
--	--	--	--	--	2
			<u>8</u>	<u>6</u>	<u>79</u>

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
 עמלות דמי שמירה של ניירות ערך

סך הכל הוצאות ישירות

**יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני
50 ומטה**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2018	2019	2020	2018	2019	2020
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	91	173	201
--	--	--	4	6	5
--	--	--	3	3	1
0.01	0.01	0.01	63	88	155
0.01	--	--	55	28	40
			<u>216</u>	<u>298</u>	<u>402</u>

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
 עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
 הוצאות בגין השקעות לא סחירות
 עמלות ניהול חיצוני:
 בגין השקעה בקרנות השקעה
 בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל

סך הכל הוצאות ישירות

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 10 - הוצאות ישירות (המשך)

**ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני
50 עד 60**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2018	2019	2020	2018	2019	2020
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	536	552	808
--	--	--	25	21	26
--	--	--	56	18	9
0.01	0.02	0.02	763	1,071	1,354
--	--	--	104	103	178
			<u>1,484</u>	<u>1,765</u>	<u>2,375</u>

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
הוצאות בגין השקעות לא סחירות
עמלות ניהול חיצוני:
בגין השקעה בקרנות השקעה
בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל

סך הכל הוצאות ישירות

**ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני
60 ומעלה**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2018	2019	2020	2018	2019	2020
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	54	128	174
--	--	--	2	5	6
--	--	--	2	3	1
0.01	0.01	0.01	54	78	136
--	--	--	13	10	15
			<u>125</u>	<u>224</u>	<u>332</u>

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
הוצאות בגין השקעות לא סחירות
עמלות ניהול חיצוני:
בגין השקעה בקרנות השקעה
בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל

סך הכל הוצאות ישירות

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 11 - תשואות מסלולי השקעה

תשואה ממוצעת נומינלית ברוטו ל- 5 שנים	תשואה שנתית נומינלית ברוטו					
	2016	2017	2018	2019	2020	
	באחוזים					
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות	4.57	5.21	4.50	0.68	8.90	3.69
ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי	10.06	13.54	13.61	(2.90)	21.71	5.88
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח	2.54	2.49	1.95	2.08	4.87	1.32
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל	1.23	0.49	1.06	(0.65)	3.86	1.45
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה	7.32	10.00	7.74	(0.58)	14.59	5.46
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60	5.83	6.66	6.37	(0.61)	12.72	4.41
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה	3.98	4.58	2.99	1.11	8.39	2.94

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 12 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים
ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
(9,670)	(9,621)
<u>(9,670)</u>	<u>(9,621)</u>

החברה המנהלת (*)

(*) יתרת נכסי חוב וחובות שוטפים הגבוהה ביותר במשך השנה של החברה המנהלת עמדה על 9,718 אלפי ש"ח.

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים
ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
111,656	111,250	111,476
<u>111,656</u>	<u>111,250</u>	<u>111,476</u>

דמי ניהול לחברה המנהלת

ביאור 13 - מיסים
ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
--	--	(5,068)
319	410	455
<u>319</u>	<u>410</u>	<u>(4,613)</u>

החזרי מס בגין החזקת יה"ש נפט וגז
 מיסים בגין ניירות ערך זרים - מס שנוכה במקור

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
--	--	(954)
55	74	85
<u>55</u>	<u>74</u>	<u>(869)</u>

החזרי מס בגין החזקת יה"ש נפט וגז
 מיסים בגין ניירות ערך זרים - מס שנוכה במקור

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 13 - מיסים (המשך)
ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
--	--	(860)
40	95	63
40	95	(797)

החזרי מס בגין החזקת יה"ש נפט וגז
 מיסים בגין ניירות ערך זרים - מס שנוכה במקור

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
--	4	7
--	4	7

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

מיסים בגין ניירות ערך זרים - מס שנוכה במקור

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
--	--	(410)
18	55	51
18	55	(359)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

החזרי מס בגין החזקת יה"ש נפט וגז
 מיסים בגין ניירות ערך זרים - מס שנוכה במקור

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 13 - מיסים (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
--	--	(2,699)
201	167	227
201	167	(2,472)

החזרי מס בגין החזקת יה"ש נפט וגז
 מיסים בגין ניירות ערך זרים - מס שנוכה במקור

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
--	--	(145)
5	15	22
5	15	(123)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

החזרי מס בגין החזקת יה"ש נפט וגז
 מיסים בגין ניירות ערך זרים - מס שנוכה במקור

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 14 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. חוק הגנת השכר, התשי"ח - 1958, מטיל חבות על החברה, בנסיבות שפורטו בחוק, בגין פיגורי מעסיקים בהעברת תשלומים לקופה. במקרים מעין אלה, מדיניות החברה היא לשלוח התראות ולנקוט באמצעים לגביית החוב. לרבות הגשת תביעות נגד מעסיקים.

בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופות גמל) תשע"ד - 2014 קיימת חובת דיווח של המעסיק למסור לקופה פרטים לגבי עובדיו, הכוללים בין היתר גם את שכר העבודה ששולם להם, סכומי חלקם של העובד והמעביד בתשלום לקופת הגמל.

כמו כן, על המעסיק לדווח באופן שוטף לקופה, על שינוי בחלק מפרטים אלו ובמיוחד על שינוי בשכר שממנו נגזרים התנאים הסוציאליים.

ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים

האומדן לסכום החוב של המעסיקים לקופה בתאריך עריכת המאזן בגין הפסקות ברצף בהעברת התשלומים הוא כ- 52 אלפי ש"ח (כ- 168 אלפי ש"ח בסוף שנת 2019).

ב. החברה המנהלת מוציאה מעת לעת מכתבי התראה למעסיקים המפגרים בהעברת התשלומים לקופה. כמו כן, נשלחות הודעות לעמיתים בדבר הפיגור.

ביאור 15 - אירועים בתקופת הדיווח

במהלך שנת הכספים ועד לימים אלה פוקד את העולם אירוע בעל השלכות מאקרו כלכליות, שמקורו בהתפשטות נגיף הקורונה (COVID-19) במדינות רבות ברחבי העולם ובכללן ישראל, עקב כך חלו שינויים חדים בשוקי ההון בארץ ובעולם. נוכח מאפייניו הייחודיים של משבר הקורונה - קרי אירוע בעל השלכות חוצות סקטוריים, המאופיין באי ודאות רבה, לרבות ביחס למועד סיומו או להתנהלות מתמשכת בצלו, החברה המנהלת נוהגת להעריך באופן שוטף את השלכות התפרצות נגיף הקורונה בישראל ובעולם על השווקים ועל התנהגות הציבור, ובפרט אוכלוסיית החוסכים לטווח ארוך, וכן, לבצע התאמות בהתנהלותה בהתאם להערכותיה המעודכנות.

נכון למועד פרסום דוח זה שוררת עדיין אי ודאות בשווקים המקומיים והבינלאומיים בנוגע להיקף התפשטות הנגיף והשלכותיו העתידיות, גם ולרבות חוסר ודאות באשר ליעילות החיסונים בפני מוטציות שונות של הנגיף שהתגלו במדינות שונות בעולם, ולפיכך החברה המנהלת ערוכה לעבודה מלאה מרחוק הן במצב שגרה והן במצב של סגרים או הגבלות תנועה נוספות.

התמשכותו והחרפתו של המשבר עלולות להשפיע לרעה על הפעילות העסקית והכלכלית בעולם ובישראל, לרבות משיכות כספים של נכסים המנוהלים.