

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

דין וחשבון לשנת 2021

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

דין וחשבון שנתי 2021

דף

תוכן העניינים:

2 - 62	סקירת ההנהלה על מצבה העיסקי של הקופה ותוצאות פעולותיה לשנת 2021
63	דוח רואה חשבון המבקר בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי
64	דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי
65 - 66	הצהרה לגבי גילוי בדוחות השנתיים
67 - 128	דוחות כספיים

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

סקירת ההנהלה לשנת 2021

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 2021.

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.

ביום 21 באוקטובר 2021, פרסמה רשות שוק ההון תקנון תקני מתוקן לקופת הגמל לחיסכון. התיקון הבהיר כי עמית שכיר רשאי לבצע משיכה שלא כדין של מרכיב התגמולים בקופת גמל לחיסכון, רק אם נותקו יחסי העבודה בין העמית למעסיק אשר הפקיד כספים עבורו או שהעמית הגיע לגיל הזכאות המינימלי לקצבת זקנה והוא זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. החברה אימצה הוראות אלו ותיקנה בחודש דצמבר 2021 את תקנון קופת הגמל בהתאם.

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 מניות	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 2021

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 31.12.22

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 באחוזים
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות	88.88
ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות	72.04
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח	93.98
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל	81.45
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה	73.86
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60	85.13
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה	94.28

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	7.52
ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות	9.05
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח	6.42
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל	8.03
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה	9.41
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60	5.96
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה	5.32

ג. שינוי במספר חשבונות העמיתים לשנת 2021 (מצרפי לכל מסלולי ההשקעה)

שכירים	לסוף השנה	נפתחו השנה	נסגרו השנה	לסוף השנה
58,219	3,534	7,338	54,415	
62,911	2,992	7,526	58,377	
121,130	6,526	14,864	112,792	

ליום 31 בדצמבר			
2021		2020	
מספר	סך נכסים, נטו	מספר	סך נכסים, נטו
חשבונות	באלפי ש"ח	חשבונות	באלפי ש"ח
14,965	2,258,595	16,600	2,069,622
97,827	16,805,652	104,530	15,253,886
112,792	19,064,247	121,130	17,323,508
221	797	356	885

חשבונות פעילים
חשבונות לא פעילים (*)
סה"כ
(*) מתוכם חשבונות לא פעילים
ביתרה של עד 8,000 ש"ח

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

2. ניתוח זכויות עמיתי קופת הגמל (המשך)

ד. ניתוח והסברי הנהלה

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.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין 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

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

ליום 31 בדצמבר 2021						<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
75	0	0	0	0	15	0.25% - 0%
78	0	0	0	0	5	0.5% - 0.25%
13,235	0	0	0	0	1,183	0.75% - 0.5%
11,655	0	0	0	0	2,859	1.05% - 0.75%
25,043	0	0	0	0	4,062	

ליום 31 בדצמבר 2021						<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
15,541	0	0	0	0	4,450	0.25% - 0%
30,837	0	0	0	0	5,085	0.5% - 0.25%
3,082,734	0	0	0	0	267,262	0.75% - 0.5%
922,605	0	0	0	0	230,039	1.05% - 0.75%
4,051,717	0	0	0	0	506,836	

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 1,436 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 מניות

ליום 31 בדצמבר 2021						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
181	0	0	0	0	71	דמי ניהול מנכסים
116	0	0	0	0	10	0.25% - 0%
8,287	0	0	0	0	941	0.5% - 0.25%
4,711	0	0	0	0	1,073	0.75% - 0.5%
13,295	0	0	0	0	2,095	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2021						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
38,809	0	0	0	0	17,461	דמי ניהול מנכסים
74,826	0	0	0	0	6,661	0.25% - 0%
1,325,098	0	0	0	0	171,829	0.5% - 0.25%
311,755	0	0	0	0	87,658	0.75% - 0.5%
1,750,488	0	0	0	0	283,609	1.05% - 0.75%

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 481 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 א"ח

ליום 31 בדצמבר 2021						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
10	0	0	0	0	1	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
10	0	0	0	0	0	0.5% - 0.25%
1,092	0	0	0	0	69	0.75% - 0.5%
1,206	0	0	0	0	156	1.05% - 0.75%
2,318	0	0	0	0	226	

ליום 31 בדצמבר 2021						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
166,048	0	0	0	0	246	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
4,731	0	0	0	0	0	0.5% - 0.25%
200,198	0	0	0	0	19,588	0.75% - 0.5%
95,272	0	0	0	0	11,827	1.05% - 0.75%
466,249	0	0	0	0	31,661	

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 150 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 2021						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
3	0	0	0	0	2	דמי ניהול מנכסים
8	0	0	0	0	1	0.25% - 0%
500	0	0	0	0	72	0.5% - 0.25%
321	0	0	0	0	71	0.75% - 0.5%
832	0	0	0	0	146	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2021						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
19,985	0	0	0	0	382	דמי ניהול מנכסים
1,123	0	0	0	0	465	0.25% - 0%
84,133	0	0	0	0	11,597	0.5% - 0.25%
20,269	0	0	0	0	6,278	0.75% - 0.5%
125,510	0	0	0	0	18,722	1.05% - 0.75%

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 24 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 ומטה

ליום 31 בדצמבר 2021						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
55	0	0	0	0	30	דמי ניהול מנכסים
26	0	0	0	0	1	0.25% - 0%
7,165	0	0	0	0	902	0.5% - 0.25%
5,654	0	0	0	0	1,774	0.75% - 0.5%
12,900	0	0	0	0	2,707	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2021						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
4,883	0	0	0	0	8,100	דמי ניהול מנכסים
47,818	0	0	0	0	2	0.25% - 0%
1,375,803	0	0	0	0	151,542	0.5% - 0.25%
304,327	0	0	0	0	102,783	0.75% - 0.5%
1,732,831	0	0	0	0	262,427	1.05% - 0.75%

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 466 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 2021						<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
110	0	0	0	0	48	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
118	0	0	0	0	6	0.5% - 0.25%
25,374	0	0	0	0	2,477	0.75% - 0.5%
14,825	0	0	0	0	3,359	1.05% - 0.75%
40,427	0	0	0	0	5,890	

ליום 31 בדצמבר 2021						<u>סך נכסים באלפי ש"ח</u>
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
17,368	0	0	0	0	15,682	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
156,088	0	0	0	0	9,778	0.5% - 0.25%
5,778,618	0	0	0	0	651,024	0.75% - 0.5%
1,244,951	0	0	0	0	331,563	1.05% - 0.75%
7,197,025	0	0	0	0	1,008,047	

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 2,456 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 2021						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
4	0	0	0	0	1	דמי ניהול מנכסים
24	0	0	0	0	3	0.25% - 0%
4,047	0	0	0	0	378	0.5% - 0.25%
1,512	0	0	0	0	375	0.75% - 0.5%
5,587	0	0	0	0	757	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2021						סך הנכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
331	0	0	0	0	408	דמי ניהול מנכסים
16,672	0	0	0	0	4,280	0.25% - 0%
1,305,328	0	0	0	0	112,848	0.5% - 0.25%
159,500	0	0	0	0	29,758	0.75% - 0.5%
1,481,831	0	0	0	0	147,294	1.05% - 0.75%

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 345 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 2021	
0.00	שיעור דמי ניהול מהפקדות ממוצע בפועל עבור חמשת המעסיקים הגדולים (באחוזים)
0.68	שיעור דמי ניהול מנכסים ממוצע בפועל עבור חמשת המעסיקים הגדולים (באחוזים)
688,111	סך היקף נכסים מנוהל עבור חמשת המעסיקים הגדולים (באלפי ש"ח)
3.61	שיעור הנכסים המנוהל עבור חמשת המעסיקים הגדולים מתוך סך נכסים נטו (באחוזים)
4,518	מספר חשבונות עמיתים כולל של חמשת המעסיקים הגדולים
4.01	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 2021".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
באחוזים		
15.44	18.46	<u>רכוש שוטף</u>
0.04	0.06	מזומנים ושווי מזומנים
15.48	18.52	חייבים ויתרות חובה
61.70	55.97	<u>השקעות פיננסיות</u>
9.36	10.30	נכסי חוב סחירים
7.62	8.18	נכסי חוב שאינם סחירים
5.84	7.03	מניות
84.52	81.48	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
2.05	1.68	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
97.95	98.32	<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 השינוי העיקרי בשיעור ההשקעה באפיקים השונים נובע בין היתר מקיטון בשיעור ההשקעה בנכסי חוב סחירים (בעיקר אגרות חוב ממשלתיות) אשר נובע מאטרקטיביות נקודתית ליום המאזן.

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

4. ניתוח מדיניות השקעה (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות

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 2021".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
באחוזים		
43.16	51.93	<u>רכוש שוטף</u>
0.10	0.06	מזומנים ושווי מזומנים
43.26	51.99	חייבים ויתרות חובה
6.65	4.31	<u>השקעות פיננסיות</u>
4.80	3.30	נכסי חוב סחירים
37.25	32.01	נכסי חוב שאינם סחירים
8.04	8.39	מניות
56.74	48.01	השקעות אחרות
100.00	100.00	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
6.27	5.74	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
93.73	94.26	<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 2021".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
באחוזים		
8.80	9.63	<u>רכוש שוטף</u>
0.03	0.11	מזומנים ושווי מזומנים
8.83	9.74	חייבים ויתרות חובה
74.17	77.41	<u>השקעות פיננסיות</u>
12.19	7.71	נכסי חוב סחירים
0.16	-	נכסי חוב שאינם סחירים
4.65	5.14	מניות
91.17	90.26	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
2.52	1.70	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
97.48	98.30	<u>זכויות העמיתים</u>
100.00	100.00	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

השינויים העיקריים בשיעור ההשקעה באפיקים השונים כוללים בין היתר גידול בשיעור ההשקעה בנכסי חוב סחירים (בעיקר אגרות חוב קונצרניות) וקטון בשיעור ההשקעה בנכסי חוב שאינם סחירים.

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 2021".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
באחוזים		
12.14	15.30	<u>רכוש שוטף</u>
-	0.01	מזומנים ושווי מזומנים
12.14	15.31	חייבים ויתרות חובה
85.57	83.41	<u>השקעות פיננסיות</u>
1.80	-	נכסי חוב סחירים
0.49	1.28	נכסי חוב שאינם סחירים
87.86	84.69	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
0.22	0.08	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
99.78	99.92	<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 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 2021".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
באחוזים		
36.24	41.39	<u>רכוש שוטף</u>
0.06	0.04	מזומנים ושווי מזומנים
36.30	41.43	חייבים ויתרות חובה
37.12	28.73	<u>השקעות פיננסיות</u>
3.92	4.77	נכסי חוב סחירים
15.75	16.62	נכסי חוב שאינם סחירים
6.91	8.45	מניות
63.70	58.57	השקעות אחרות
100.00	100.00	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
3.64	4.02	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
96.36	95.98	<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 השינוי העיקרי בשיעור ההשקעה באפיקים השונים נובע בין היתר מקיטון בשיעור ההשקעה בנכסי חוב סחירים (בעיקר אגרות חוב ממשלתיות) אשר נובע מאטרקטיביות נקודתית ליום המאזן.

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 2021".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
באחוזים		
26.36	31.95	<u>רכוש שוטף</u>
0.05	0.04	מזומנים ושווי מזומנים
26.41	31.99	חייבים ויתרות חובה
43.33	32.90	<u>השקעות פיננסיות</u>
9.17	10.16	נכסי חוב סחירים
13.87	16.03	נכסי חוב שאינם סחירים
7.22	8.92	מניות
73.59	68.01	השקעות אחרות
73.59	68.01	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
3.45	3.67	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
96.55	96.33	<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. מניית החלוקה לאפיקי השקעה בהשוואה לשנה קודמת עולה כי השינוי העיקרי בשיעור ההשקעה באפיקים השונים נובע בין היתר מקיטון בשיעור ההשקעה בנכסי חוב סחירים (בעיקר אגרות חוב ממשלתיות) אשר נובע מאטרקטיביות נקודתית ליום המאזן.

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 2021".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
באחוזים		
23.52	22.23	<u>רכוש שוטף</u>
0.04	0.06	מזומנים ושווי מזומנים
23.56	22.29	חייבים ויתרות חובה
59.95	58.06	<u>השקעות פיננסיות</u>
5.18	6.31	נכסי חוב סחירים
6.01	6.98	נכסי חוב שאינם סחירים
5.30	6.36	מניות
76.44	77.71	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
1.85	1.96	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
98.15	98.04	<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

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 השיטות, ההערכות והצגת גורמי הסיכון כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים 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 2021					
באלפי ש"ח					
שם מסלול	נכסים נזילים וסחירים	מח"מ של עד שנה	מח"מ מעל שנה	אחרים	סה"כ נכסים נטו למשיכה (*)
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות	3,971,303	280,258	197,182	109,810	4,558,553
98.02%					
ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות	1,942,080	70,616	523	20,878	2,034,097
132.53%					
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח	456,184	19,820	19,163	2,743	497,910
97.49%					
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל	144,338	--	--	(106)	144,232
122.86%					
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה	1,870,023	80,726	18,408	26,101	1,995,258
126.89%					
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60	7,171,363	515,367	350,043	168,299	8,205,072
102.67%					
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה	1,503,243	82,449	22,471	20,962	1,629,125
97.87%					

(*) 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 ההון 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 2021			
באלפי ש"ח			
ס"ה	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות			
סך נכסי המסלול	4,558,553	1,687,169	2,269,839
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (130,061)			
--	130,061	--	--
סה"כ	4,558,553	1,687,169	2,139,778
ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות			
סך נכסי המסלול	2,034,097	17,343	1,860,162
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (381,296)			
--	381,296	--	--
סה"כ	2,034,097	17,343	1,478,866
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח			
סך נכסי המסלול	497,910	264,186	193,707
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא 4,929			
--	(4,929)	--	--
סה"כ	497,910	264,186	198,636

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ג. סיכוני שוק (המשך)

ג' 1 סיכון מדד וסיכון מטבע (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021			
באלפי ש"ח			
ס"ה	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל			
144,232	--	75,178	69,054
סך נכסי המסלול			
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה			
1,995,258	144,191	381,404	1,469,663
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (285,886)			
--	285,886	--	
1,995,258	430,077	381,404	1,183,777
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60			
8,205,072	780,806	1,995,548	5,428,718
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (867,954)			
--	867,954	--	
8,205,072	1,648,760	1,995,548	4,560,764
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה			
1,629,125	103,623	493,190	1,032,312
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (130,107)			
--	130,107	--	
1,629,125	233,730	493,190	902,205
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>
2.85	(2.56)	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
(0.19)	0.15	ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות
3.80	(3.41)	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
4.73	(4.24)	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
1.54	(1.38)	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
1.93	(1.72)	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
3.26	(2.88)	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 2021

ענף משק	נסחרות במדד מניות היתר	נסחרות במדד ת"א 125	לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	%
בנקים	--	65,120	--	--	65,120	17.17%
ביטוח	--	18,815	--	--	18,815	4.96%
מסחר ושרותים	8,993	23,437	--	5,028	37,458	9.88%
שרותים פיננסיים	866	3,760	--	178	4,804	1.27%
נדל"ן ובנייה	14,548	53,162	--	628	68,338	18.02%
תעשייה	15,643	7,148	606	891	24,288	6.40%
ביומד	3,274	1,986	--	4,745	10,005	2.64%
טכנולוגיה	16,689	40,313	705	4,657	62,364	16.44%
השקעה ואחזקות	16,085	54,935	--	--	71,020	18.72%
נפט וגז	4,158	12,283	--	--	16,441	4.33%
אחר	--	--	--	635	635	0.17%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	80,256	280,959	1,311	16,762	379,288	100.00%

ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר 2021

ענף משק	נסחרות במדד מניות היתר	נסחרות במדד ת"א 125	לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	%
בנקים	2,122	120,759	--	--	122,881	17.79%
ביטוח	153	37,671	--	--	37,824	5.48%
מסחר ושרותים	21,645	44,876	--	4,661	71,182	10.30%
שרותים פיננסיים	4,016	4,723	--	2,725	11,464	1.66%
נדל"ן ובנייה	27,022	120,041	--	5,411	152,474	22.08%
תעשייה	31,171	18,179	366	6,127	55,843	8.08%
ביומד	4,744	3,381	--	6,668	14,793	2.14%
טכנולוגיה	27,936	75,778	1,015	10,274	115,003	16.65%
השקעה ואחזקות	22,350	61,141	--	--	83,491	12.09%
נפט וגז	6,037	18,580	--	--	24,617	3.56%
אחר	--	--	--	1,184	1,184	0.17%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	147,196	505,129	1,381	37,050	690,756	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 2021

ענף משק	נסחרות		נסחרות			%
	ת"א 125	במדד	במדד	מניות	היתר	
				לא סחיר	בחוו"ל	סך הכל
				אלפי ש"ח		מסה"כ
נדל"ן ובנייה	--	22	--	--	--	22
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	--	22	--	--	--	22
						100.00%
						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 2021

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	היתר	לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	55,052	1,444	--	--	--	--	56,496	16.35%
ביטוח	19,556	92	--	--	--	--	19,648	5.69%
מסחר ושרותים	25,203	10,773	--	--	--	2,440	38,416	11.12%
שרותים פיננסיים	3,273	1,477	--	--	--	718	5,468	1.58%
נדל"ן ובנייה	64,057	13,796	--	--	--	1,590	79,443	22.99%
תעשיה	7,963	13,563	--	--	--	3,783	25,309	7.33%
ביומד	1,938	2,085	--	--	--	4,494	8,517	2.47%
טכנולוגיה	42,369	9,246	585	--	--	7,088	59,288	17.16%
השקעה ואחזקות	34,717	5,762	--	--	--	--	40,479	11.71%
נפט וגז	9,932	1,904	--	--	--	--	11,836	3.43%
אחר	--	--	--	--	--	592	592	0.17%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	264,060	60,142	585	--	--	20,705	345,492	100.00%

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60

ליום 31 בדצמבר 2021

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	היתר	לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	244,383	--	--	--	--	--	244,383	17.90%
ביטוח	71,000	332	--	--	--	--	71,332	5.23%
מסחר ושרותים	95,993	26,949	--	--	--	10,748	133,690	9.79%
שרותים פיננסיים	11,769	5,019	--	--	--	2,560	19,348	1.42%
נדל"ן ובנייה	222,651	48,149	--	--	--	9,985	280,785	20.57%
תעשיה	38,708	47,346	104	--	--	18,771	104,929	7.69%
ביומד	8,057	9,344	--	--	--	14,918	32,319	2.36%
טכנולוגיה	161,860	47,804	2,038	--	--	44,602	256,304	18.78%
השקעה ואחזקות	138,741	34,133	--	--	--	--	172,874	12.67%
נפט וגז	37,967	8,784	--	--	--	--	46,751	3.43%
אחר	--	--	--	--	--	2,219	2,219	0.16%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	1,031,129	227,860	2,142	--	--	103,803	1,364,934	100.00%

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילון 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 2021

ענף משק	נסחרות		לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ %
	במדד מניות	במדד 125 ת"א				
בנקים	307	18,358	--	--	18,665	16.11%
ביטוח	--	7,234	--	--	7,234	6.25%
מסחר ושרותים	1,604	8,192	--	1,224	11,020	9.51%
שרותים פיננסיים	447	1,428	--	121	1,996	1.72%
נדל"ן ובנייה	4,230	21,802	--	456	26,488	22.88%
תעשייה	4,140	3,311	--	1,029	8,480	7.32%
ביומד	473	759	--	2,203	3,435	2.97%
טכנולוגיה	1,586	13,447	242	1,596	16,871	14.56%
השקעה ואחזקות	2,517	14,725	--	--	17,242	14.88%
נפט וגז	572	3,630	--	--	4,202	3.63%
אחר	--	--	--	202	202	0.17%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	15,876	92,886	242	6,831	115,835	100.00%

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין 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.

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

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2021			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
2,785,945	456,308	2,329,637	בארץ
286,815	21,132	265,683	בחו"ל
3,072,760	477,440	2,595,320	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2021

דירוג מקומי	
אלפי ש"ח	נכסי חוב בארץ
	<u>נכסי חוב סחירים בארץ</u>
1,171,195	אגרות חוב ממשלתיות
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
785,417	AA ומעלה
264,746	BBB עד A
428	נמוך מ- BBB
107,851	לא מדורג
2,329,637	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ

נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
 ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

312,974	AA ומעלה
40,223	BBB עד A
49	נמוך מ- BBB
9,499	לא מדורג
61,855	הלוואות לעמיתים
31,708	הלוואות לאחרים
456,308	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

2,785,945 **סך הכל נכסי חוב בארץ**

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 עד 25% מניות (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2021

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

214,727

2,397

5,631

42,729

199

265,683

896

20,236

21,132

286,815

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:

A ומעלה

BBB

נמוך מ-BBB

לא מדורג

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

A ומעלה

BBB

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 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 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 2021	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
0.39	AA מעלה
0.66	A
3.88	BBB
4.79	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 2021		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
45.10%	1,385,922	אגרות חוב ממשלתיות
21.17%	650,510	בנקים
0.34%	10,462	ביטוח
5.71%	175,546	מסחר ושירותים
1.46%	45,015	שרותים פיננסיים
10.40%	319,384	נדל"ן ובנייה
1.25%	38,489	תעשייה
1.19%	36,555	ביומד
2.71%	83,231	טכנולוגיה
1.46%	44,730	השקעה ואחזקות
6.45%	198,101	נפט וגז
2.76%	84,815	אחר
100.00%	3,072,760	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 מניות
 1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2021			
סה"כ	שאינם סחירים אלפי ש"ח	סחירים	
163,736	71,084	92,652	בארץ
421	55	366	בחו"ל
164,157	71,139	93,018	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2021

דירוג מקומי אלפי ש"ח	א. <u>נכסי חוב בארץ</u>
85,030	<u>נכסי חוב סחירים בארץ</u>
2,819	אגרות חוב ממשלתיות
4,803	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
92,652	BBB עד A לא מדורג
	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
65,887	<u>נכסי חוב שאינם סחירים בארץ</u>
525	אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
4,672	ובמוסדות פיננסיים בדירוג:
71,084	AA ומעלה
	לא מדורג
	הלוואות לאחרים
	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
163,736	<u>סך הכל נכסי חוב בארץ</u>

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 מניות (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2021

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

366

366

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:

לא מדורג

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

A ומעלה

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

55

55

421

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 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 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 2021 באחוזים	נכסי חוב שאינם סחירים לפי דירוג:
0.31	AA מעלה
2.95	A
4.83	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 מניות (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2021		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
51.80%	85,030	אגרות חוב ממשלתיות
40.13%	65,887	בנקים
0.84%	1,386	מסחר ושירותים
4.36%	7,152	נדל"ן ובנייה
0.08%	128	תעשייה
0.50%	820	טכנולוגיה
0.05%	81	השקעה ואחזקות
1.97%	3,236	נפט וגז
0.27%	437	אחר
100.00%	164,157	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

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2021			
סה"כ	שאינם סחירים אלפי ש"ח	סחירים	
401,588	38,924	362,664	בארץ
29,496	59	29,437	בחו"ל
431,084	38,983	392,101	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2021

דירוג מקומי אלפי ש"ח	נכסי חוב בארץ
172,925	נכסי חוב סחירים בארץ
	אגרות חוב ממשלתיות
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
126,757	AA ומעלה
49,648	BBB עד A
143	נמוך מ-BBB
13,191	לא מדורג
362,664	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
	נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
	אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
	ובמוסדות פיננסיים בדירוג:
24,641	AA ומעלה
8,461	BBB עד A
18	נמוך מ-BBB
1,643	לא מדורג
4,161	הלוואות לאחרים
38,924	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
401,588	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 (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2021

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

23,295

5,995

147

29,437

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:

נמוך מ- BBB

לא מדורג

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

A ומעלה

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

59

59

29,496

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 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 2021	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
(0.16)	AA מעלה
(0.38)	A
4.60	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 2021		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
45.52%	196,220	אגרות חוב ממשלתיות
16.52%	71,183	בנקים
0.78%	3,350	ביטוח
7.50%	32,322	מסחר ושירותים
1.60%	6,914	שרותים פיננסיים
15.47%	66,703	נדל"ן ובנייה
1.05%	4,538	תעשיה
1.14%	4,899	ביומד
2.18%	9,408	טכנולוגיה
1.33%	5,743	השקעה ואחזקות
5.25%	22,651	נפט וגז
1.66%	7,153	אחר
100.00%	431,084	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 2021			בארץ סך הכל נכסי חוב
שאינם			
סה"כ	סחירים	סחירים	
אלפי ש"ח			
120,405	--	120,405	
120,405	--	120,405	

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2021		נכסי חוב בארץ
דירוג מקומי	אלפי ש"ח	
110,148		נכסי חוב סחירים בארץ
		אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
10,257		AA ומעלה
120,405		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
120,405		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. חשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב סחירים ושאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר 2021		ענף משק
סכום	%	
אלפי ש"ח	מסה"כ	אגרות חוב ממשלתיות
110,148	91.48%	בנקים
7,173	5.96%	מסחר ושירותים
2,357	1.96%	נפט וגז
727	0.60%	סך הכל
120,405	100.00%	

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

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2021			
שאינם			
סה"כ	סחירים	סחירים	
	אלפי ש"ח		
684,036	97,508	586,528	בארץ
12,363	1,626	10,737	בחו"ל
696,399	99,134	597,265	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2021

דירוג מקומי	
אלפי ש"ח	
313,089	נכסי חוב בארץ
	נכסי חוב סחירים בארץ
	אגרות חוב ממשלתיות
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
174,967	AA ומעלה
66,106	BBB עד A
32,366	לא מדורג
586,528	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
	נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
	אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
	ובמוסדות פיננסיים בדירוג:
83,528	AA ומעלה
4,848	BBB עד A
1,735	לא מדורג
7,397	הלוואות לאחרים
97,508	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
684,036	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 50 ומטה (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים :

ליום 31 בדצמבר 2021

דירוג בינלאומי
אלפי ש"ח

1,343

643

1,487

7,068

196

10,737

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג :

A ומעלה

BBB

נמוך מ- BBB

לא מדורג

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג :

A ומעלה

BBB

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

205

1,421

1,626

12,363

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. 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 2021	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
0.60	AA מעלה
2.67	A
3.88	BBB
4.85	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 2021		ענף משק
סכום	%	
אלפי ש"ח	מסה"כ	
314,432	45.15%	אגרות חוב ממשלתיות
161,683	23.21%	בנקים
1,994	0.29%	ביטוח
33,579	4.82%	מסחר ושירותים
10,850	1.56%	שרותים פיננסיים
82,692	11.87%	נדל"ן ובנייה
5,434	0.78%	תעשייה
5,126	0.74%	ביומד
19,989	2.87%	טכנולוגיה
11,484	1.65%	השקעה ואחזקות
49,136	7.06%	נפט וגז
696,399	100.00%	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 לבני עד 60

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2021			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
3,471,021	842,615	2,628,406	בארץ
196,679	22,795	173,884	בחו"ל
3,667,700	865,410	2,802,290	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2021

דירוג מקומי	נכסי חוב בארץ
אלפי ש"ח	נכסי חוב סחירים בארץ
1,225,386	אגרות חוב ממשלתיות
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
924,689	AA ומעלה
312,743	BBB עד A
172	נמוך מ-BBB
165,416	לא מדורג
2,628,406	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ

נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
 ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

561,092	AA ומעלה
32,337	BBB עד A
15	נמוך מ-BBB
10,564	לא מדורג
186,551	הלוואות לעמיתים
52,056	הלוואות לאחרים
842,615	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

סך הכל נכסי חוב בארץ

3,471,021

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 עד 60 (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים :

ליום 31 בדצמבר 2021

דירוג בינלאומי
אלפי ש"ח

106,103

3,467

9,539

54,050

725

173,884

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג :

A ומעלה

BBB

נמוך מ-BBB

לא מדורג

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג :

A ומעלה

BBB

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

1,193

21,602

22,795

196,679

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 2021	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
0.47	AA מעלה
2.13	A
3.88	BBB
5.15	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 2021		ענף משק
סכום	%	
אלפי ש"ח	מסה"כ	
1,331,489	36.30%	אגרות חוב ממשלתיות
996,451	27.17%	בנקים
15,896	0.43%	ביטוח
172,167	4.69%	מסחר ושירותים
54,440	1.48%	שרותים פיננסיים
442,546	12.07%	נדל"ן ובנייה
45,078	1.23%	תעשיה
43,114	1.18%	ביומד
113,205	3.09%	טכנולוגיה
48,847	1.33%	השקעה ואחזקות
212,645	5.80%	נפט וגז
191,822	5.23%	אחר
3,667,700	100.00%	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 לבני 60 ומעלה

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2021			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
1,055,222	102,813	952,409	בארץ
14,524	2,107	12,417	בחו"ל
1,069,746	104,920	964,826	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2021

דירוג מקומי		נכסי חוב בארץ
אלפי ש"ח		נכסי חוב סחירים בארץ
594,514		אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
232,542		AA ומעלה
90,261		BBB עד A
35,092		לא מדורג
952,409		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
		נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
		אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
		ובמוסדות פיננסיים בדירוג:
89,487		AA ומעלה
4,833		BBB עד A
1,962		לא מדורג
6,531		הלוואות לאחרים
102,813		סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
1,055,222		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 2021

דירוג בינלאומי
אלפי ש"ח

2,578

714

1,766

7,287

72

12,417

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג :

A ומעלה

BBB

נמוך מ-BBB

לא מדורג

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג :

A ומעלה

BBB

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

224

1,883

2,107

14,524

סך הכל נכסי חוב בחו"ל

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילון 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 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 2021	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
0.50	AA מעלה
2.75	A
3.88	BBB
4.84	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 2021		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
55.82%	597,092	אגרות חוב ממשלתיות
18.53%	198,273	בנקים
0.48%	5,119	ביטוח
4.17%	44,651	מסחר ושירותים
1.62%	17,311	שרותים פיננסיים
9.90%	105,910	נדל"ן ובנייה
0.67%	7,179	תעשיה
0.54%	5,821	ביומד
2.32%	24,810	טכנולוגיה
1.36%	14,518	השקעה ואחזקות
4.59%	49,061	נפט וגז
0.00%	1	אחר
100.00%	1,069,746	סך הכל

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין 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.

ילין 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	1,171,195	1,294,284	362,525	--	--	--	1,277,124	4,105,128	32,234	4,137,362
ארה"ב	214,727	58,385	16,134	12,382	--	--	111,291	412,919	437,550	850,469
גרמניה	--	10,720	--	--	--	--	798	11,518	49,834	61,352
אחר	--	2,983	628	12,110	10,252	--	3,015	28,988	125,457	154,445
סך הכל	1,385,922	1,366,372	379,287	24,492	10,252	--	1,392,228	4,558,553	645,075	5,203,628

יילן לפידות - קופת גמל
בניהול יילן 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 החשקעה המוחזקים כנגד כספי חסכון המנוהלים בקופת גמל יגרמו לירידה בשווי אותם נכסים.

יילן לפידות קופת גמל מסלול מניות

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדל"ן להשקעה אלפי ש"ח	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
ישראל	85,030	8,147	653,706	--	561	--	1,141,225	1,888,669	--	1,888,669
ארה"ב	--	421	32,228	3,536	--	--	69,818	106,003	823,510	929,513
גרמניה	--	--	2,578	--	--	--	19	2,597	88,801	91,398
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	2,080	2,080	57,201	59,281
הודו	--	--	--	131	6,657	--	(5)	6,783	35,963	42,746
הונג קונג	--	--	--	--	--	--	(4,692)	(4,692)	63,245	58,553
שווקים מתעוררים	--	--	--	352	--	--	(2,994)	(2,642)	55,687	53,045
אירופה	--	--	--	25,087	--	--	6,602	31,689	30,146	61,835
אחר	--	--	2,244	--	--	--	1,366	3,610	--	3,610
סך הכל	85,030	8,568	690,756	29,106	7,218	--	1,213,419	2,034,097	1,154,553	3,188,650

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	172,925	212,770	22	--	--	--	81,065	466,782	154	466,936
ארה"ב	23,295	6,055	--	--	--	--	1,822	31,172	(12)	31,160
אחר	--	146	--	--	--	--	(190)	(44)	2,834	2,790
סך הכל	196,220	218,971	22	--	--	--	82,697	497,910	2,976	500,886

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	110,148	10,257	--	--	--	--	23,827	144,232	--	144,232
סך הכל	110,148	10,257	--	--	--	--	23,827	144,232	--	144,232

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	נדל"ן להשקעה	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
אלפי ש"ח										
ישראל	313,089	292,721	324,787	--	455	--	966,029	1,897,081	9,943	1,907,024
ארה"ב	1,343	5,201	19,169	13,427	--	--	25,226	64,366	545,715	610,081
גרמניה	--	5,022	586	--	--	--	251	5,859	59,685	65,544
הודו	--	--	--	--	6,702	--	(5)	6,697	20,765	27,462
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	2,252	2,252	35,885	38,137
הונג קונג	--	--	--	--	--	--	(3,056)	(3,056)	41,889	38,833
שווקים מתעוררים	--	--	--	877	--	--	(2,005)	(1,128)	35,013	33,885
אירופה	--	--	--	17,008	--	--	2,173	19,181	22,011	41,192
אחר	--	797	950	--	--	--	2,259	4,006	(191)	3,815
סך הכל	314,432	303,741	345,492	31,312	7,157	--	993,124	1,995,258	770,715	2,765,973

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 עד 60

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדל"ן להשקעה אלפי ש"ח	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
ישראל	1,225,386	1,530,617	1,261,131	--	--	--	3,566,719	7,583,853	30,707	7,614,560
ארה"ב	106,103	62,237	95,385	47,368	--	--	171,317	482,410	1,681,704	2,164,114
גרמניה	--	23,491	6,186	--	--	--	(558)	29,119	175,586	204,705
הודו	--	--	--	137	29,796	--	(11)	29,922	60,688	90,610
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	6,653	6,653	113,959	120,612
הונג קונג	--	--	--	--	--	--	(8,172)	(8,172)	126,876	118,704
שווקים מתעוררים	--	--	--	3,518	--	--	(6,375)	(2,857)	113,438	110,581
אירופה	--	--	--	56,793	--	--	11,654	68,447	68,383	136,830
אחר	--	4,848	2,232	--	--	--	8,617	15,697	1,877	17,574
סך הכל	1,331,489	1,621,193	1,364,934	107,816	29,796	--	3,749,844	8,205,072	2,373,218	10,578,290

יילין לפידות - קופת גמל
בניהול יילין 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.

יילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

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	594,514	376,895	109,005	--	--	--	488,155	1,568,569	17,016	1,585,585
ארה"ב	2,578	6,971	6,643	7,804	--	--	20,969	44,965	216,227	261,192
גרמניה	--	4,027	--	--	--	--	305	4,332	22,467	26,799
אירופה	--	--	--	6,959	--	--	(1,081)	5,878	10,806	16,684
אחר	--	948	188	1,762	2,394	--	89	5,381	53,508	58,889
סך הכל	597,092	388,841	115,836	16,525	2,394	--	508,437	1,629,125	320,024	1,949,149

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 2021 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 2021, 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 2021, 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 2021 ו-2020 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021, והדוח שלנו מיום 27 במרס, 2022 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

בכבוד רב,

זיו האפט
רואי חשבון

תל-אביב 27 במרס, 2022

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

דוח הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

הנהלת קופת הגמל בפקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית שפורסמה על ידי ה-COSO (להלן "COSO"). בהתבסס על הערכה זו, הנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2021, 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:

תאריך אשור הדוח:

27.3.2022

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 2021 (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.

27.3.2022

דליה שני
מנכ"ל

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 2021 (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.

27.3.2022

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 2021

<u>דף</u>	<u>תוכן העניינים:</u>
68	דוח רואה חשבון המבקרים
69 - 76	דוחות על המצב הכספי
77 - 84	דוחות הכנסות והוצאות
85 - 92	דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
93 - 128	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 2021 ו-2020 ואת הדוחות על ההכנסות וההוצאות והדוחות על השינויים בזכויות העמיתים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021, 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 2021 ו-2020 ואת תוצאות פעולותיה והשינויים בזכויות לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021, 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 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO, והדוח שלנו מיום 27 במרס, 2022 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקופה.

בכבוד רב,

זיו האפט
רואי חשבון

תל-אביב 27 במרס, 2022

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

דוח על המצב הכספי - לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2020	2021		
אלפי ש"ח			
4,478,637	5,998,652		רכוש שוטף
8,683	10,239	3	מזומנים ושווי מזומנים
4,487,320	6,008,891		חייבים ויתרות חובה
8,414,908	7,565,225	4	השקעות פיננסיות
1,427,825	1,657,026	5	נכסי חוב סחירים
2,377,768	2,896,327	6	נכסי חוב שאינם סחירים
1,178,884	1,575,992	7	מניות
13,399,385	13,694,570		השקעות אחרות
			סך כל השקעות פיננסיות
17,886,705	19,703,461		סך כל הנכסים
563,197	639,214	8	זכאים ויתרות זכות
17,323,508	19,064,247		זכויות העמיתים
17,886,705	19,703,461		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

אמיר בן דהן	דליה שני	מנחם רהב	27.3.2022
נושא המשרה הבכיר	מנכ"ל	יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים
בתחום הכספים			

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 אג"ח עד 25% מניות</u>
2020	2021	
אלפי ש"ח		
744,269	855,692	<u>רכוש שוטף</u>
1,931	2,794	מזומנים ושווי מזומנים
<u>746,200</u>	<u>858,486</u>	חייבים ויתרות חובה
.....		
2,973,490	2,595,320	<u>השקעות פיננסיות</u>
451,252	477,440	נכסי חוב סחירים
367,197	379,288	נכסי חוב שאינם סחירים
281,404	326,106	מניות
<u>4,073,343</u>	<u>3,778,154</u>	השקעות אחרות
.....		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
<u>4,819,543</u>	<u>4,636,640</u>	
.....		<u>סך כל הנכסים</u>
98,935	78,087	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
4,720,608	4,558,553	<u>זכויות העמיתים</u>
<u>4,819,543</u>	<u>4,636,640</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 מניות
2020	2021	
אלפי ש"ח		
683,620	1,120,892	<u>רכוש שוטף</u>
1,512	1,201	מזומנים ושווי מזומנים
685,132	1,122,093	חייבים ויתרות חובה
.....		
105,369	93,018	<u>השקעות פיננסיות</u>
76,093	71,139	נכסי חוב סחירים
589,819	690,756	נכסי חוב שאינם סחירים
127,339	181,002	מניות
898,620	1,035,915	השקעות אחרות
.....		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
.....		
1,583,752	2,158,008	<u>סך כל הנכסים</u>
.....		
99,271	123,911	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
.....		
1,484,481	2,034,097	<u>זכויות העמיתים</u>
.....		
1,583,752	2,158,008	<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 אג"ח</u>
2020	2021	
אלפי ש"ח		
36,394	48,824	<u>רכוש שוטף</u>
119	532	מזומנים ושווי מזומנים
<u>36,513</u>	<u>49,356</u>	חייבים ויתרות חובה
.....		
306,893	392,101	<u>השקעות פיננסיות</u>
50,436	38,983	נכסי חוב סחירים
672	22	נכסי חוב שאינם סחירים
19,234	26,050	מניות
<u>377,235</u>	<u>457,156</u>	השקעות אחרות
.....		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
<u>413,748</u>	<u>506,512</u>	
.....		<u>סך כל הנכסים</u>
10,442	8,602	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
403,306	497,910	<u>זכויות העמיתים</u>
<u>413,748</u>	<u>506,512</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 אג"ח ממשלת ישראל
2020	2021	
אלפי ש"ח		
25,333	22,079	רכוש שוטף
2	14	מזומנים ושווי מזומנים
25,335	22,093	חייבים ויתרות חובה
178,471	120,405	השקעות פיננסיות
3,760	--	נכסי חוב סחירים
1,031	1,854	נכסי חוב שאינם סחירים
183,262	122,259	השקעות אחרות
		סך כל השקעות פיננסיות
208,597	144,352	סך כל הנכסים
449	120	זכאים ויתרות זכות
208,148	144,232	זכויות העמיתים
208,597	144,352	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 לבני 50 ומטה
2020	2021	
אלפי ש"ח		
619,704	860,511	רכוש שוטף
964	843	מזומנים ושווי מזומנים
620,668	861,354	חייבים ויתרות חובה
.....		
634,776	597,265	השקעות פיננסיות
66,948	99,134	נכסי חוב סחירים
269,305	345,492	נכסי חוב שאינם סחירים
118,188	175,679	מניות
1,089,217	1,217,570	השקעות אחרות
.....		סך כל השקעות פיננסיות
1,709,885	2,078,924	
.....		סך כל הנכסים
62,251	83,666	זכאים ויתרות זכות
1,647,634	1,995,258	זכויות העמיתים
1,709,885	2,078,924	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
.....		

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>
2020	2021	
אלפי ש"ח		
2,015,709	2,721,189	<u>רכוש שוטף</u>
3,571	3,813	מזומנים ושווי מזומנים
<u>2,019,280</u>	<u>2,725,002</u>	חייבים ויתרות חובה
3,314,400	2,802,290	<u>השקעות פיננסיות</u>
701,437	865,410	נכסי חוב סחירים
1,060,452	1,364,934	נכסי חוב שאינם סחירים
552,060	759,697	מניות
<u>5,628,349</u>	<u>5,792,331</u>	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
<u>7,647,629</u>	<u>8,517,333</u>	<u>סך כל הנכסים</u>
264,070	312,261	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
7,383,559	8,205,072	<u>זכויות העמיתים</u>
<u>7,647,629</u>	<u>8,517,333</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
2020	2021	
אלפי ש"ח		
353,608	369,465	<u>רכוש שוטף</u>
584	1,042	מזומנים ושווי מזומנים
354,192	370,507	חייבים ויתרות חובה
.....		
901,509	964,826	<u>השקעות פיננסיות</u>
77,899	104,920	נכסי חוב סחירים
90,323	115,835	נכסי חוב שאינם סחירים
79,628	105,604	מניות
1,149,359	1,291,185	השקעות אחרות
.....		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
1,503,551	1,661,692	
.....		<u>סך כל הנכסים</u>
27,779	32,567	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
1,475,772	1,629,125	<u>זכויות העמיתים</u>
1,503,551	1,661,692	<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	
2019	2020 אלפי ש"ח	2021		
				<u>הכנסות (הפסדים)</u>
(9,902)	(80,590)	15,891		ממזומנים ושווי מזומנים
				<u>מהשקעות:</u>
520,627	267,801	305,351		מנכסי חוב סחירים
117,909	(140,871)	81,758		מנכסי חוב שאינם סחירים
520,199	(50,112)	952,973		ממניות
663,420	661,703	997,748		מהשקעות אחרות
1,822,155	738,521	2,337,830		סך כל ההכנסות מהשקעות
28	--	10		הכנסות אחרות
1,812,281	657,931	2,353,731		<u>סך כל ההכנסות</u>
				<u>הוצאות</u>
111,250	111,476	118,401	9	דמי ניהול
4,062	5,383	5,358	10	הוצאות ישירות
410	(4,613)	1,509	13	מסים
115,722	112,246	125,268		<u>סך כל ההוצאות</u>
1,696,559	545,685	2,228,463		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			ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
2019	2020	2021	
	אלפי ש"ח		
הכנסות (הפסדים)			
(836)	(3,173)	1,396	ממזומנים ושווי מזומנים
מהשקעות:			
162,746	100,539	90,785	מנכסי חוב סחירים
42,935	(48,000)	26,765	מנכסי חוב שאינם סחירים
81,430	(5,001)	142,938	ממניות
145,674	111,373	168,960	מהשקעות אחרות
432,785	158,911	429,448	סך כל ההכנסות מהשקעות
14	--	2	הכנסות אחרות
431,963	155,738	430,846	סך כל ההכנסות
הוצאות			
35,200	32,363	31,193	דמי ניהול
1,274	1,600	1,436	הוצאות ישירות
74	(869)	277	מסים
36,548	33,094	32,906	סך כל ההוצאות
395,415	122,644	397,940	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		
2019	2020	2021
	אלפי ש"ח	
(1,920)	(14,997)	3,708
11,182	(256)	3,300
3,002	(4,375)	3,640
129,936	(20,188)	231,657
115,794	122,948	181,265
259,914	98,129	419,862
3	--	1
257,997	83,132	423,571
8,819	8,733	11,002
370	443	481
95	(797)	149
9,284	8,379	11,632
248,713	74,753	411,939

ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

הכנסות אחרות

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		
2019	2020	2021
	אלפי ש"ח	
(423)	3,781	8
18,009	13,847	8,225
5,771	(4,574)	3,312
196	71	651
(2,283)	(7,140)	3,210
21,693	2,204	15,398
21,270	5,985	15,406
3,142	2,970	2,547
125	152	150
4	7	18
3,271	3,129	2,715
17,999	2,856	12,691

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		
2019	2020	2021
	אלפי ש"ח	
19	24	5
3,625	4,541	3,807
1	13	9
4	78	33
3,630	4,632	3,849
3,649	4,656	3,854
642	1,669	949
6	79	24
648	1,748	973
3,001	2,908	2,881

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל

הכנסות

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

סך כל ההכנסות

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

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		
2019	2020	2021
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

הכנסות (הפסדים)

(1,394)	(12,783)	1,979	ממזומנים ושווי מזומנים
41,749	18,255	30,429	מהשקעות:
6,617	(13,785)	5,857	מנכסי חוב סחירים
53,516	(1,927)	111,426	מנכסי חוב שאינם סחירים
73,287	92,747	128,405	ממניות
175,169	95,290	276,117	מהשקעות אחרות
			סך כל ההכנסות מהשקעות

-- -- 1 הכנסות אחרות

173,775 82,507 278,097 סך כל ההכנסות

הוצאות

8,639	9,812	11,779	דמי ניהול
298	402	466	הוצאות ישירות
55	(359)	167	מסים
8,992	9,855	12,412	<u>סך כל ההוצאות</u>

164,783 72,652 265,685 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		
2019	2020	2021
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני עד 60

הכנסות (הפסדים)

(4,336)	(47,655)	7,645
---------	----------	-------

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

242,237	107,359	132,259
54,079	(57,054)	37,483
242,075	(23,484)	428,145
310,901	303,498	461,356
849,292	330,319	1,059,243

מנכסי חוב סחירים
מנכסי חוב שאינם סחירים
ממניות
מהשקעות אחרות
סך כל ההכנסות מהשקעות

11	--	3
----	----	---

הכנסות אחרות

844,967	282,664	1,066,891
---------	---------	-----------

סך כל ההכנסות

הוצאות

48,292	47,660	51,051
1,765	2,375	2,456
167	(2,472)	796
50,224	47,563	54,303

דמי ניהול
הוצאות ישירות
מסים
סך כל ההוצאות

794,743	235,101	1,012,588
---------	---------	-----------

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		
2019	2020	2021
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

הכנסות (הפסדים)

(1,012)	(5,787)	1,150	ממזומנים ושווי מזומנים
41,079	23,516	36,546	מהשקעות:
5,504	(13,096)	4,692	מנכסי חוב סחירים
13,046	417	38,156	מנכסי חוב שאינם סחירים
20,043	38,199	54,519	ממניות
79,672	49,036	133,913	מהשקעות אחרות
			סך כל ההכנסות מהשקעות

-- -- 3 הכנסות אחרות

78,660 43,249 135,066 סך כל ההכנסות

הוצאות

6,516	8,269	9,880	דמי ניהול
224	332	345	הוצאות ישירות
15	(123)	102	מסים
6,755	8,478	10,327	<u>סך כל ההוצאות</u>

71,905 34,771 124,739 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			
2019	2020	2021	
	אלפי ש"ח		
15,125,344	17,257,306	17,323,508	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
827,885	606,477	678,508	תקבולים מדמי גמולים
107	110	105	תקבולים מדמי סליקה
(376,942)	(395,555)	(379,041)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
10,937	53,413	40,084	העברות מחברות ביטוח
1,380	5,053	8,158	העברות מקרנות פנסיה חדשות
826,858	670,712	916,811	העברות מקופות גמל
571,300	1,578,008	1,042,421	העברות בין מסלולים
1,410,475	2,307,186	2,007,474	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(61,343)	(44,893)	(74,194)	העברות לחברות ביטוח
(7,288)	(17,353)	(40,948)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(786,191)	(1,357,447)	(1,637,207)	העברות לקופות גמל
(571,300)	(1,578,008)	(1,042,421)	העברות בין מסלולים
(1,426,122)	(2,997,701)	(2,794,770)	
(15,647)	(690,515)	(787,296)	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
1,696,559	545,685	2,228,463	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
17,257,306	17,323,508	19,064,247	<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
2019	2020	2021	
	אלפי ש"ח		
4,929,651	5,094,530	4,720,608	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
185,057	111,295	112,883	תקבולים מדמי גמולים
37	33	29	תקבולים מדמי סליקה
(148,812)	(120,005)	(123,999)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
1,701	2,233	1,829	העברות מחברות ביטוח
376	510	61	העברות מקרנות פנסיה חדשות
113,215	53,484	69,904	העברות מקופות גמל
47,777	125,016	77,802	העברות בין מסלולים
163,069	181,243	149,596	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(23,640)	(16,042)	(14,632)	העברות לחברות ביטוח
(1,968)	(5,959)	(11,299)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(222,118)	(338,522)	(369,219)	העברות לקופות גמל
(182,161)	(308,609)	(303,354)	העברות בין מסלולים
(429,887)	(669,132)	(698,504)	
(266,818)	(487,889)	(548,908)	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
395,415	122,644	397,940	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
5,094,530	4,720,608	4,558,553	<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 מניות
2019	2020	2021	
	אלפי ש"ח		
1,168,365	1,462,592	1,484,481	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
53,130	40,461	64,563	תקבולים מדמי גמולים
17	20	19	תקבולים מדמי סליקה
(25,659)	(26,101)	(19,792)	תשלומים לעמיתים
3,074	2,670	2,825	<u>העברות צבירה לקופה</u>
562	1,612	2,500	העברות מחברות ביטוח
61,080	43,576	106,040	העברות מקרנות פנסיה חדשות
94,150	165,917	236,235	העברות מקופות גמל
158,866	213,775	347,600	העברות בין מסלולים
(1,407)	(1,211)	(4,451)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(371)	(1,149)	(3,326)	העברות לחברות ביטוח
(82,109)	(150,652)	(185,213)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(56,953)	(128,007)	(61,723)	העברות לקופות גמל
(140,840)	(281,019)	(254,713)	העברות בין מסלולים
18,026	(67,244)	92,887	<u>העברות צבירה, נטו</u>
248,713	74,753	411,939	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
<u>1,462,592</u>	<u>1,484,481</u>	<u>2,034,097</u>	<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
2019	2020	2021	
	אלפי ש"ח		
451,034	432,442	403,306	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
8,988	8,857	9,654	תקבולים מדמי גמולים
4	2	2	תקבולים מדמי סליקה
(14,572)	(19,812)	(10,673)	תשלומים לעמיתים
--	379	--	<u>העברות צבירה לקופה</u>
8,471	11,180	168,131	העברות מחברות ביטוח
23,741	102,093	15,010	העברות מקופות גמל
32,212	113,652	183,141	העברות בין מסלולים
(2,453)	(1,256)	(917)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(79)	(215)	(1,610)	העברות לחברות ביטוח
(23,138)	(38,235)	(34,281)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(37,553)	(94,985)	(63,403)	העברות לקופות גמל
(63,223)	(134,691)	(100,211)	העברות בין מסלולים
(31,011)	(21,039)	82,930	<u>העברות צבירה, נטו</u>
17,999	2,856	12,691	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
432,442	403,306	497,910	<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 ממשלת ישראל
2019	2020	2021	
	אלפי ש"ח		
107,852	79,530	208,148	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
2,343	8,934	7,527	תקבולים מדמי גמולים
2	1	1	תקבולים מדמי סליקה
(2,826)	(17,213)	(6,210)	תשלומים לעמיתים
383	6,053	20,147	<u>העברות צבירה לקופה</u>
30,059	436,569	32,017	העברות מקופות גמל
30,442	442,622	52,164	העברות בין מסלולים
(396)	(1,212)	(424)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(1)	(897)	--	העברות לחברות ביטוח
(9,869)	(36,675)	(22,643)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(51,018)	(269,850)	(97,212)	העברות לקופות גמל
(61,284)	(308,634)	(120,279)	העברות בין מסלולים
(30,842)	133,988	(68,115)	<u>העברות צבירה, נטו</u>
3,001	2,908	2,881	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
79,530	208,148	144,232	<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
2019	2020	2021	
	אלפי ש"ח		
1,086,288	1,495,697	1,647,634	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
86,448	59,613	77,460	תקבולים מדמי גמולים
15	21	22	תקבולים מדמי סליקה
(17,732)	(16,969)	(16,896)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
2,253	5,315	13,916	העברות מחברות ביטוח
183	1,344	3,130	העברות מקרנות פנסיה חדשות
150,707	107,457	103,540	העברות מקופות גמל
116,893	151,596	197,637	העברות בין מסלולים
270,036	265,712	318,223	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(4,842)	(3,539)	(8,738)	העברות לחברות ביטוח
(1,925)	(1,479)	(2,615)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(57,067)	(110,846)	(180,383)	העברות לקופות גמל
(30,307)	(113,228)	(105,134)	העברות בין מסלולים
(94,141)	(229,092)	(296,870)	
175,895	36,620	21,353	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
164,783	72,652	265,685	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,495,697	1,647,634	1,995,258	<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 עד 60
2019	2020	2021	
	אלפי ש"ח		
6,583,958	7,540,560	7,383,559	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
326,992	227,130	288,152	תקבולים מדמי גמולים
28	28	28	תקבולים מדמי סליקה
(136,428)	(148,512)	(150,038)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
3,900	36,015	14,626	העברות מחברות ביטוח
259	1,332	1,439	העברות מקרנות פנסיה חדשות
354,115	324,631	349,434	העברות מקופות גמל
169,748	284,340	349,615	העברות בין מסלולים
528,022	646,318	715,114	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(24,507)	(16,776)	(40,881)	העברות לחברות ביטוח
(2,235)	(6,134)	(18,311)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(361,101)	(594,267)	(691,854)	העברות לקופות גמל
(168,912)	(499,889)	(293,285)	העברות בין מסלולים
(556,755)	(1,117,066)	(1,044,331)	
(28,733)	(470,748)	(329,217)	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
794,743	235,101	1,012,588	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
7,540,560	7,383,559	8,205,072	<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
2019	2020	2021	
	אלפי ש"ח		
798,196	1,151,955	1,475,772	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
164,927	150,187	118,269	תקבולים מדמי גמולים
4	5	4	תקבולים מדמי סליקה
(30,913)	(46,943)	(51,433)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
9	6,801	6,888	העברות מחברות ביטוח
--	255	1,028	העברות מקרנות פנסיה חדשות
138,887	124,331	99,615	העברות מקופות גמל
88,932	312,477	134,105	העברות בין מסלולים
227,828	443,864	241,636	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(4,098)	(4,857)	(4,151)	העברות לחברות ביטוח
(709)	(1,520)	(3,787)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(30,789)	(88,250)	(153,614)	העברות לקופות גמל
(44,396)	(163,440)	(118,310)	העברות בין מסלולים
(79,992)	(258,067)	(279,862)	
147,836	185,797	(38,226)	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
71,905	34,771	124,739	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,151,955	1,475,772	1,629,125	<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"ח^{1,2} הינו מעל 75% ועד 120% מנכסי המסלול. החשיפה למניות² 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"ח^{3,2} 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 המדינה² 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, בקרנות 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.

יום העסקים האחרון בישראל לשנת 2021 הינו 30 בדצמבר 2021. לפיכך, התשואה שנוקפה לחשבונות העמיתים הינה התשואה שחושבה ביום 30 בדצמבר 2021.

הפרשי מטבע ושערי ניירות ערך בחו"ל ממועד זה ועד מועד הדוחות הכספיים, קרי 31 בדצמבר 2021, אינם מהותיים.

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.

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

באורים לדוחות הכספיים

באור 2: עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. בסיס הדיווח וההכרה בדוחות (המשך)

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 וחסכון 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.

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 ותזרימי 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 בבאור 2.ב.2 לעיל.

2. מזומנים ושווי מזומנים:

מזומנים בעו"ש לרבות 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 היום האחרון של שנת הדוח בישראל 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 המסלול, המניה תשווער בהתאם להערכת מומחה שתתקבל אחת לשנה לפחות.
- **נגזרים פיננסיים:**
 - א. אופציות וכתבי אופציות- הוערכו ע"פ שווי הוגן בהתאם למודל בלק ושוולס. 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** - לפי שווי ההוגן של ההשקעות על בסיס הדיווח האחרון שהתקבל לפני מועד הדיווח, בהתאם לדיווחים של הקרן או מוסד פיננסי מוכר המתקבלים אחת לשנה לפחות ובהתאם לחלקה של הקופה בשווי ההשקעות.
- **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

2019	2020	2021
	באחוזים	
0.30	(0.60)	2.40
(7.79)	(6.97)	(3.27)

שיעור העלייה (ירידה) במדד המחירים לצרכן
 (לפי מדד ידוע)
 שיעור (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	
2020	2021
אלפי ש"ח	
8,628	8,948
39	43
16	1,248
<u>8,683</u>	<u>10,239</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות
 אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

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

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	
1,915	2,765
3	5
13	24
<u>1,931</u>	<u>2,794</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות
 אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	
1,500	300
11	3
1	898
<u>1,512</u>	<u>1,201</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות
 אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	
117	530
2	2
<u>119</u>	<u>532</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	
2020	2021
אלפי ש"ח	
2	14
2	14

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל

ריבית ודיבידנד לקבל

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	
960	734
4	2
--	107
964	843

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

ריבית ודיבידנד לקבל

מוסדות

אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	
3,553	3,731
18	32
--	50
3,571	3,813

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60

ריבית ודיבידנד לקבל

מוסדות

אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	
581	874
3	1
--	167
584	1,042

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

ריבית ודיבידנד לקבל

מוסדות

אחרים

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	
2020	2021
אלפי ש"ח	
5,323,042	4,020,333
3,014,848	3,482,268
77,018	62,624
3,091,866	3,544,892
8,414,908	7,565,225

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	
2020	2021
אלפי ש"ח	
1,957,519	1,385,922
995,312	1,191,053
20,659	18,345
1,015,971	1,209,398
2,973,490	2,595,320

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות להמרה
 שניתנות להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	
93,729	85,030
7,561	5,836
4,079	2,152
11,640	7,988
105,369	93,018

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)

ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח</u>	
2020	2021		
אלפי ש"ח			
174,978	196,220	אגרות חוב ממשלתיות	
		אגרות חוב קונצרניות :	
129,285	193,362	שאינן ניתנות להמרה	
2,630	2,519	שניתנות להמרה	
131,915	195,881		
306,893	392,101	סך הכל נכסי חוב סחירים	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל</u>	
2020	2021		
אלפי ש"ח			
168,384	110,148	אגרות חוב ממשלתיות	
		אגרות חוב קונצרניות :	
10,087	10,257	שאינן ניתנות להמרה	
178,471	120,405	סך הכל נכסי חוב סחירים	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה</u>	
2020	2021		
אלפי ש"ח			
376,351	314,432	אגרות חוב ממשלתיות	
		אגרות חוב קונצרניות :	
249,563	276,185	שאינן ניתנות להמרה	
8,862	6,648	שניתנות להמרה	
258,425	282,833		
634,776	597,265	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)

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני עד 60
2020	2021	
אלפי ש"ח		
1,957,351	1,331,489	אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות :
1,325,589	1,445,839	שאינן ניתנות להמרה
31,460	24,962	שניתנות להמרה
1,357,049	1,470,801	
3,314,400	2,802,290	סך הכל נכסי חוב סחירים
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה
2020	2021	
אלפי ש"ח		
594,730	597,092	אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות :
297,451	359,736	שאינן ניתנות להמרה
9,328	7,998	שניתנות להמרה
306,779	367,734	
901,509	964,826	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	
2020	2021
אלפי ש"ח	

347,551	373,051
538,796	929,044
235,422	248,405
306,056	106,526
1,427,825	1,657,026
1,427,825	1,657,026

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

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	

157,538	156,974
126,784	226,903
67,925	61,855
99,005	31,708
451,252	477,440
451,252	477,440

אגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות 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 מניות

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	

828	580
63,844	65,887
11,421	4,672
76,093	71,139
.....	
76,093	71,139
=====	=====

אגרות חוב קונצרניות :
שאינן ניתנות להמרה
פיקדונות בבנקים
הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	

23,880	23,090
13,998	11,732
12,558	4,161
50,436	38,983
.....	
50,436	38,983
=====	=====

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 אג"ח ממשלת ישראל

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	

3,760	--
.....	
3,760	--
=====	=====

פיקדונות בבנקים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	

17,316	20,908
29,576	70,829
20,056	7,397
66,948	99,134
.....	
66,948	99,134
=====	=====

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	
2020	2021
אלפי ש"ח	

131,692	150,392
254,949	476,412
167,497	186,550
147,299	52,056
<u>701,437</u>	<u>865,410</u>
.....	
<u>701,437</u>	<u>865,410</u>

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

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	

16,297	21,107
45,885	77,281
15,717	6,532
<u>77,899</u>	<u>104,920</u>
.....	
<u>77,899</u>	<u>104,920</u>

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

ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	
2,375,092	2,890,667
2,676	5,660
<u>2,377,768</u>	<u>2,896,327</u>

מניות סחירות
 מניות לא סחירות

סך הכל מניות

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

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	
366,035	377,977
1,162	1,311
<u>367,197</u>	<u>379,288</u>

מניות סחירות
 מניות לא סחירות

סך הכל מניות

ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	
589,170	689,376
649	1,380
<u>589,819</u>	<u>690,756</u>

מניות סחירות
 מניות לא סחירות

סך הכל מניות

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	
620	22
52	--
<u>672</u>	<u>22</u>

מניות סחירות
 מניות לא סחירות

סך הכל מניות

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
2020	2021	
אלפי ש"ח		
269,288	344,907	מניות סחירות
17	585	מניות לא סחירות
<u>269,305</u>	<u>345,492</u>	סך הכל מניות
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
2020	2021	
אלפי ש"ח		
1,059,672	1,362,792	מניות סחירות
780	2,142	מניות לא סחירות
<u>1,060,452</u>	<u>1,364,934</u>	סך הכל מניות
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה
2020	2021	
אלפי ש"ח		
90,307	115,593	מניות סחירות
16	242	מניות לא סחירות
<u>90,323</u>	<u>115,835</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	
2020	2021
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

23,686	209,249	קרנות סל
42,009	56,817	קרנות נאמנות
7,913	10,367	מכשירים נגזרים
296,217	327,619	מוצרים מובנים
955	1,544	כתבי אופציות
<u>370,780</u>	<u>605,596</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

181,324	261,314	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
566,718	619,912	מכשירים נגזרים
58,949	84,287	מוצרים מובנים
1,113	4,883	כתבי אופציות
<u>808,104</u>	<u>970,396</u>	

<u>1,178,884</u>	<u>1,575,992</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 - מצרפי לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	

3,916,843	4,976,487	מניות
728,522	1,790,375	מטבע זר
1,067,616	915,507	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	
2020	2021
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

252	24,492	קרנות סל
7,718	10,252	קרנות נאמנות
2,826	1,739	מכשירים נגזרים
96,533	105,820	מוצרים מובנים
170	195	כתבי אופציות
<u>107,499</u>	<u>142,498</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

58,093	76,738	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
100,922	85,250	מכשירים נגזרים
14,675	20,704	מוצרים מובנים
215	916	כתבי אופציות
<u>173,905</u>	<u>183,608</u>	

<u>281,404</u>	<u>326,106</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	
2020	2021
אלפי ש"ח	

706,085	643,946	מניות
136,145	130,061	מטבע זר
430,424	367,872	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 מניות

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

128	29,105	קרנות סל
5,011	7,218	קרנות נאמנות
678	2,132	מכשירים נגזרים
2,506	--	מוצרים מובנים
349	359	כתבי אופציות
<u>8,672</u>	<u>38,814</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

12,143	19,525	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
103,450	117,636	מכשירים נגזרים
2,892	4,272	מוצרים מובנים
182	755	כתבי אופציות
<u>118,667</u>	<u>142,188</u>	

סך הכל השקעות אחרות

<u>127,339</u>	<u>181,002</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 מניות

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	

743,710	1,116,163	מניות
147,567	381,296	מטבע זר
64,789	63,126	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	
2020	2021
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות
 מוצרים מובנים

9,997	15,237
<u>9,997</u>	<u>15,237</u>

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

5,092	4,997
2,751	3,896
1,394	1,920
<u>9,237</u>	<u>10,813</u>
<u>19,234</u>	<u>26,050</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	
2020	2021
אלפי ש"ח	

1,266	(4,929)
51,873	47,739

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	
2020	2021
אלפי ש"ח	
1,031	1,854
.....	
1,031	1,854
=====	=====

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	
2020	2021
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

3,594	31,312	קרנות סל
5,046	7,157	קרנות נאמנות
1,283	1,516	מכשירים נגזרים
25,142	27,163	מוצרים מובנים
67	197	כתבי אופציות
<u>35,132</u>	<u>67,345</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

11,583	20,121	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
65,272	78,952	מכשירים נגזרים
6,121	8,917	מוצרים מובנים
80	344	כתבי אופציות
<u>83,056</u>	<u>108,334</u>	

<u>118,188</u>	<u>175,679</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 ומטה

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	

507,588	707,923	מניות
69,384	285,886	מטבע זר
28,311	17,482	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	
2020	2021
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

14,843	107,815	קרנות סל
22,432	29,796	קרנות נאמנות
2,005	4,167	מכשירים נגזרים
131,358	143,983	מוצרים מובנים
328	726	כתבי אופציות
<u>170,966</u>	<u>286,487</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

85,821	124,985	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
265,841	304,315	מכשירים נגזרים
28,833	41,162	מוצרים מובנים
599	2,748	כתבי אופציות
<u>381,094</u>	<u>473,210</u>	

סך הכל השקעות אחרות

<u>552,060</u>	<u>759,697</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 עד 60

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	

1,740,437	2,219,791	מניות
330,280	867,954	מטבע זר
468,523	413,273	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	
2020	2021
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

4,869	16,525	קרנות סל
1,802	2,394	קרנות נאמנות
1,121	813	מכשירים נגזרים
29,650	33,562	מוצרים מובנים
41	67	כתבי אופציות
<u>37,483</u>	<u>53,361</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

8,592	14,948	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
28,482	29,863	מכשירים נגזרים
5,034	7,312	מוצרים מובנים
37	120	כתבי אופציות
<u>42,145</u>	<u>52,243</u>	

סך הכל השקעות אחרות

<u>79,628</u>	<u>105,604</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 60 ומעלה

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	

219,023	288,664	מניות
43,880	130,107	מטבע זר
23,696	6,015	ריבית

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 8 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים</u>	
2020	2021		
אלפי ש"ח			
9,621	10,286	חברה מנהלת	
3,507	836	מוסדות	
162,085	184,479	התחייבויות בגין נגזרים	
387,723	443,613	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
261	--	אחרים	
<u>563,197</u>	<u>639,214</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות	

ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות</u>	
2020	2021		
אלפי ש"ח			
2,689	2,558	חברה מנהלת	
1,216	223	מוסדות	
57,940	52,402	התחייבויות בגין נגזרים	
37,000	22,904	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
90	--	אחרים	
<u>98,935</u>	<u>78,087</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות	

ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות</u>	
2020	2021		
אלפי ש"ח			
800	1,054	חברה מנהלת	
423	30	מוסדות	
13,810	21,939	התחייבויות בגין נגזרים	
84,232	100,888	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
6	--	אחרים	
<u>99,271</u>	<u>123,911</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות	

ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח</u>	
2020	2021		
אלפי ש"ח			
234	223	חברה מנהלת	
287	93	מוסדות	
6,934	5,406	התחייבויות בגין נגזרים	
2,974	2,880	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
13	--	אחרים	
<u>10,442</u>	<u>8,602</u>	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)

לין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל		
2021	2020	ליום 31 בדצמבר
אלפי ש"ח		
72	122	חברה מנהלת
48	327	מוסדות
120	449	סך הכל זכאים ויתרות זכות
לין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה		
2021	2020	ליום 31 בדצמבר
אלפי ש"ח		
1,062	893	חברה מנהלת
3	53	מוסדות
13,404	4,642	התחייבויות בגין נגזרים
69,197	56,648	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים
--	15	אחרים
83,666	62,251	סך הכל זכאים ויתרות זכות
לין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60		
2021	2020	ליום 31 בדצמבר
אלפי ש"ח		
4,452	4,093	חברה מנהלת
339	950	מוסדות
85,136	75,343	התחייבויות בגין נגזרים
222,334	183,561	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים
--	123	אחרים
312,261	264,070	סך הכל זכאים ויתרות זכות
לין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה		
2021	2020	ליום 31 בדצמבר
אלפי ש"ח		
865	790	חברה מנהלת
100	251	מוסדות
6,192	3,416	התחייבויות בגין נגזרים
25,410	23,308	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים
--	14	אחרים
32,567	27,779	סך הכל זכאים ויתרות זכות

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין 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

2019	2020	2021
	אלפי ש"ח	
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
35,200	32,363	31,193
8,819	8,733	11,002
3,142	2,970	2,547
642	1,669	949
8,639	9,812	11,779
48,292	47,660	51,051
6,516	8,269	9,880
<u>111,250</u>	<u>111,476</u>	<u>118,401</u>

דמי הניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים :

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
 ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות
 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 הניהול שנגבו מתוך סך הנכסים :

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

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		
2019	2020	2021
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 מניות
--	--	--	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

שיעור דמי ניהול הממוצע שגבתה החברה
 המנהלת בפועל :

0.69	0.69	0.68	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
0.66	0.65	0.64	ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות
0.71	0.69	0.67	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
0.67	0.66	0.65	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
0.66	0.66	0.65	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
0.68	0.67	0.66	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
0.66	0.65	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					
2019	2020	2021	2019	2020	2021
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	1,467	2,093	2,086
--	--	--	52	62	38
--	--	--	36	15	90
0.01	0.02	0.01	2,268	2,865	2,481
--	--	--	239	348	663
			<u>4,062</u>	<u>5,383</u>	<u>5,358</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					
2019	2020	2021	2019	2020	2021
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	364	553	465
--	--	--	15	19	11
--	--	--	10	4	20
0.02	0.02	0.02	824	959	825
--	--	--	61	65	115
			<u>1,274</u>	<u>1,600</u>	<u>1,436</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 מניות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2019	2020	2021	2019	2020	2021
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.02	0.02	0.01	208	226	258
--	--	--	4	2	2
--	--	--	1	--	7
0.01	0.01	0.01	120	165	137
--	--	--	37	50	77
			<u>370</u>	<u>443</u>	<u>481</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					
2019	2020	2021	2019	2020	2021
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.02	36	54	68
--	--	--	1	2	1
--	--	--	1	--	2
0.02	0.02	0.02	87	96	79
			<u>125</u>	<u>152</u>	<u>150</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					
2019	2020	2021	2019	2020	2021
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.05	0.01	6	77	24
--	--	--	--	2	--
			<u>6</u>	<u>79</u>	<u>24</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					
2019	2020	2021	2019	2020	2021
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	173	201	237
--	--	--	6	5	3
--	--	--	3	1	9
0.01	0.01	0.01	88	155	134
--	--	--	28	40	83
			<u>298</u>	<u>402</u>	<u>466</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 לבני
50 עד 60

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2019	2020	2021	2019	2020	2021
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	552	808	867
--	--	--	21	26	18
--	--	--	18	9	44
0.02	0.02	0.02	1,071	1,354	1,175
--	--	--	103	178	352
			<u>1,765</u>	<u>2,375</u>	<u>2,456</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 מסלול לבני
60 ומעלה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2019	2020	2021	2019	2020	2021
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	128	174	167
--	--	--	5	6	3
--	--	--	3	1	8
0.01	0.01	0.01	78	136	131
--	--	--	10	15	36
			<u>224</u>	<u>332</u>	<u>345</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					
	2017	2018	2019	2020	2021	
	באחוזים					
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות	5.46	4.50	0.68	8.90	3.69	9.74
ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות	12.80	13.61	(2.90)	21.71	5.88	28.39
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח	2.88	1.95	2.08	4.87	1.32	4.20
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל	1.76	1.06	(0.65)	3.86	1.45	3.14
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה	8.61	7.74	(0.58)	14.59	5.46	16.70
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60	7.40	6.37	(0.61)	12.72	4.41	14.82
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה	4.88	2.99	1.11	8.39	2.94	9.22

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	
2020	2021
אלפי ש"ח	
(9,621)	(10,286)
(9,621)	(10,286)

החברה המנהלת (*)

(*) יתרת נכסי חוב וחובות שוטפים הגבוהה ביותר במשך השנה של החברה המנהלת עמדה על 10,286 אלפי ש"ח.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021
אלפי ש"ח		
111,250	111,476	118,401
111,250	111,476	118,401

דמי ניהול לחברה המנהלת

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021
אלפי ש"ח		
--	(5,068)	--
410	455	1,509
410	(4,613)	1,509

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		
2019	2020	2021
אלפי ש"ח		
--	(954)	--
74	85	277
74	(869)	277

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 מניות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021
אלפי ש"ח		
--	(860)	--
95	63	149
95	(797)	149

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021
אלפי ש"ח		
4	7	18
4	7	18

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

מיסים בגין ניירות ערך זרים - מס שנוכה במקור

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021
אלפי ש"ח		
--	(410)	--
55	51	167
55	(359)	167

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 עד 50

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021
אלפי ש"ח		
--	(2,699)	--
167	227	796
<u>167</u>	<u>(2,472)</u>	<u>796</u>

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021
אלפי ש"ח		
--	(145)	--
15	22	102
<u>15</u>	<u>(123)</u>	<u>102</u>

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 העברת התשלומים הוא כ- 53 אלפי ש"ח (כ- 52 אלפי ש"ח בסוף שנת 2020).

ב. החברה המנהלת שולחת מכתבי התראה למעסיקים המפגרים בהעברת התשלומים לקופה במועדים הקבועים בהוראות הדין. הודעות בדבר הפיגור בהפקדות נשלחות גם לעמיתים.

ג. לקופה יתרת התחייבות בגין השקעה בקרנות השקעה והלוואות לאחרים בסך 307,792 אלפי ש"ח (בשנת 2020 יתרת ההתחייבות עמדה על 246,432 אלפי ש"ח).

ביאור 15 - אירועים בתקופת הדיווח

החל משנת 2020 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 בשווקי ההון בארץ ובעולם. נוכח מאפייניו הייחודיים של משבר הקורונה - קרי אירוע בעל השלכות חוצות סקטורים, 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.

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