

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

דין וחשבון לשנת 2022

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

דין וחשבון שנתי 2022

דף

תוכן העניינים:

2 - 63	סקירת ההנהלה על מצבה העיסקי של הקופה ותוצאות פעולותיה לשנת 2022
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 - 129	דוחות כספיים

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

סקירת ההנהלה לשנת 2022

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 1.4 לדוח עסקי התאגיד של ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ לשנת 2022.

חברת ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה המנוהלת") 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.

בשנת 2022 לא בוצעו שינויים בתקנון הקופה.

להלן מסלולי ההשקעה המנוהלים בקופת הגמל בתקופת הדוח:

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

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

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

סקירת ההנהלה לשנת 2022

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 31.12.23

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	90.47
ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי	72.28
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח	94.76
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל	81.93
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה	74.98
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60	86.49
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה	94.59

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	1.42
ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי	6.37
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח	1.10
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל	2.46
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה	4.17
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60	1.07
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה	0.06

ג. שינוי במספר חשבונות העמיתים לשנת 2022 (מצרפי לכל מסלולי ההשקעה)

שכירים	לסוף השנה	נסגרו	לסוף השנה	לתחילת השנה	נפתחו השנה
עצמאיים	55,754	5,448	6,787	54,415	
סה"כ	58,027	5,384	5,034	58,377	
	113,781	10,832	11,821	112,792	

ליום 31 בדצמבר			
2021		2022	
מספר	סך נכסים, נטו	מספר	סך נכסים, נטו
חשבונות	באלפי ש"ח	חשבונות	באלפי ש"ח
13,709	2,258,595	1,746,424	14,965
100,072	16,805,652	15,832,895	97,827
113,781	19,064,247	17,579,319	112,792
242	797	639	221

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 ההנהלה

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

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

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 2022						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
77	0	0	0	0	15	0.25% - 0%
209	0	0	0	0	8	0.5% - 0.25%
12,965	0	0	0	0	1,031	0.75% - 0.5%
10,147	0	0	0	0	2,283	1.05% - 0.75%
23,398	0	0	0	0	3,337	

ליום 31 בדצמבר 2022						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
14,612	0	0	0	0	4,576	0.25% - 0%
114,552	0	0	0	0	6,111	0.5% - 0.25%
2,825,255	0	0	0	0	211,789	0.75% - 0.5%
719,355	0	0	0	0	171,719	1.05% - 0.75%
3,673,774	0	0	0	0	394,195	

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 1,873 אלפי ש"ח. לפירוט הרכב ההוצאות ראה ביאור 10 "הוצאות ישירות" בדוח הכספי.

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

3. מידע אודות דמי ניהול (המשך)

א. שיעור דמי הניהול (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר 2022						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
220	0	0	0	0	66	דמי ניהול מנכסים
148	0	0	0	0	7	0.25% - 0%
10,351	0	0	0	0	1,041	0.5% - 0.25%
5,564	0	0	0	0	1,166	0.75% - 0.5%
16,283	0	0	0	0	2,280	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2022						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
35,023	0	0	0	0	16,156	דמי ניהול מנכסים
59,507	0	0	0	0	1,902	0.25% - 0%
1,369,669	0	0	0	0	145,203	0.5% - 0.25%
286,554	0	0	0	0	73,958	0.75% - 0.5%
1,750,753	0	0	0	0	237,219	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 857 אלפי ש"ח. לפירוט הרכב ההוצאות ראה ביאור 10 "הוצאות ישירות" בדוח הכספי.

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

3. מידע אודות דמי ניהול (המשך)

א. שיעור דמי הניהול (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר 2022						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
11	0	0	0	0	0	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
18	0	0	0	0	0	0.5% - 0.25%
1,151	0	0	0	0	78	0.75% - 0.5%
1,019	0	0	0	0	126	1.05% - 0.75%
2,199	0	0	0	0	204	

ליום 31 בדצמבר 2022						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
151,736	0	0	0	0	0	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
7,605	0	0	0	0	0	0.5% - 0.25%
203,974	0	0	0	0	20,695	0.75% - 0.5%
75,837	0	0	0	0	9,701	1.05% - 0.75%
439,152	0	0	0	0	30,396	

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 175 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 2022						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
6	0	0	0	0	2	דמי ניהול מנכסים
8	0	0	0	0	1	0.25% - 0%
556	0	0	0	0	68	0.5% - 0.25%
303	0	0	0	0	57	0.75% - 0.5%
873	0	0	0	0	128	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2022						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
17,651	0	0	0	0	376	דמי ניהול מנכסים
1,047	0	0	0	0	444	0.25% - 0%
82,059	0	0	0	0	11,051	0.5% - 0.25%
16,790	0	0	0	0	4,783	0.75% - 0.5%
117,547	0	0	0	0	16,654	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 19 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 2022						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
57	0	0	0	0	30	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
33	0	0	0	0	1	0.5% - 0.25%
7,999	0	0	0	0	940	0.75% - 0.5%
5,839	0	0	0	0	1,661	1.05% - 0.75%
13,928	0	0	0	0	2,632	

ליום 31 בדצמבר 2022						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
3,881	0	0	0	0	7,579	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
38,887	0	0	0	0	10	0.5% - 0.25%
1,352,828	0	0	0	0	126,258	0.75% - 0.5%
268,070	0	0	0	0	90,666	1.05% - 0.75%
1,663,666	0	0	0	0	224,513	

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 811 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 2022						<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
111	0	0	0	0	41	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
151	0	0	0	0	5	0.5% - 0.25%
26,664	0	0	0	0	2,305	0.75% - 0.5%
13,211	0	0	0	0	2,879	1.05% - 0.75%
40,137	0	0	0	0	5,230	

ליום 31 בדצמבר 2022						<u>סך נכסים באלפי ש"ח</u>
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
17,982	0	0	0	0	13,165	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
157,469	0	0	0	0	1,089	0.5% - 0.25%
5,522,571	0	0	0	0	465,446	0.75% - 0.5%
980,439	0	0	0	0	252,034	1.05% - 0.75%
6,678,461	0	0	0	0	731,734	

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 4,070 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 2022						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
27	0	0	0	0	4	0.25% - 0%
4,777	0	0	0	0	475	0.5% - 0.25%
1,706	0	0	0	0	418	0.75% - 0.5%
6,514	0	0	0	0	898	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2022						סך הנכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
306	0	0	0	0	173	דמי ניהול מנכסים
16,376	0	0	0	0	6,256	0.25% - 0%
1,342,142	0	0	0	0	79,901	0.5% - 0.25%
150,717	0	0	0	0	25,384	0.75% - 0.5%
1,509,541	0	0	0	0	111,714	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 660 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 2022	
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)
613,813	סך היקף נכסים מנוהל עבור חמשת המעסיקים הגדולים (באלפי ש"ח)
3.49	שיעור הנכסים המנוהל עבור חמשת המעסיקים הגדולים מתוך סך נכסים נטו (באחוזים)
4,363	מספר חשבונות עמיתים כולל של חמשת המעסיקים הגדולים
3.83	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 2022".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
באחוזים		
18.46	7.73	<u>רכוש שוטף</u>
0.06	0.15	מזומנים ושווי מזומנים
18.52	7.88	חייבים ויתרות חובה
55.97	69.72	<u>השקעות פיננסיות</u>
10.30	8.49	נכסי חוב סחירים
8.18	7.03	נכסי חוב שאינם סחירים
7.03	6.88	מניות
81.48	92.12	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
1.68	2.20	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
98.32	97.80	<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).

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

4. ניתוח מדיניות השקעה (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

א. מדיניות ההשקעה של המסלול:

מנהל ההשקעות משקיע את כספי התוכנית על-פי מדיניות ההשקעות אשר נקבעת בועדת ההשקעות וכפופה למדיניות הכוללת אשר התווה הדירקטוריון.

כספי התוכנית הושקעו במספר אפיקים בהתאם למדיניות שנקבעה בועדת ההשקעות ומפורסמת באתר האינטרנט של החברה www.yl-invest.co.il ראה קובץ "מדיניות השקעות צפויה לשנת 2022".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר			
2021	2022		
באחוזים			
51.93	38.65	<u>רכוש שוטף</u>	
0.06	0.10	מזומנים ושווי מזומנים	
51.99	38.75	חייבים ויתרות חובה	
4.31	15.63	<u>השקעות פיננסיות</u>	
3.30	10.82	נכסי חוב סחירים	
32.01	26.23	נכסי חוב שאינם סחירים	
8.39	8.57	מניות	
48.01	61.25	השקעות אחרות	
100.00	100.00	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>	
5.74	4.99	<u>זכאים ויתרות זכות</u>	
94.26	95.01	<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 (בעיקר נכסי חוב סחירים ופקדונות).

שיעור ההחזקה הגבוה במזומנים ושווי מזומנים נובע מריתוק מזומן אל מול השקעה בנגזרים.

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 2022".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
באחוזים		
9.64	8.97	<u>רכוש שוטף</u>
0.11	0.21	מזומנים ושווי מזומנים
9.75	9.18	חייבים ויתרות חובה
77.41	76.61	<u>השקעות פיננסיות</u>
7.70	7.98	נכסי חוב סחירים
-	0.03	נכסי חוב שאינם סחירים
5.14	6.20	מניות
90.25	90.82	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
1.70	1.29	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
98.30	98.71	<u>זכויות העמיתים</u>
100.00	100.00	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

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

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

4. ניתוח מדיניות השקעה (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל

א. מדיניות ההשקעה של המסלול:

מנהל ההשקעות משקיע את כספי התוכנית על-פי מדיניות ההשקעות אשר נקבעת בועדת ההשקעות וכפופה למדיניות הכוללת אשר התווה הדירקטוריון.
כספי התוכנית הושקעו במספר אפיקים בהתאם למדיניות שנקבעה בועדת ההשקעות ומפורסמת באתר האינטרנט של החברה www.yl-invest.co.il ראה קובץ "מדיניות השקעות צפויה לשנת 2022".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
באחוזים		
15.30	8.64	<u>רכוש שוטף</u>
0.01	0.09	מזומנים ושווי מזומנים
15.31	8.73	חייבים ויתרות חובה
83.41	89.89	<u>השקעות פיננסיות</u>
1.28	1.38	נכסי חוב סחירים
84.69	91.27	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
0.08	0.05	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
99.92	99.95	<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).

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 2022".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
באחוזים		
41.39	27.90	רכוש שוטף
0.04	0.11	מזומנים ושווי מזומנים
41.43	28.01	חייבים ויתרות חובה
28.73	44.08	השקעות פיננסיות
4.77	6.39	נכסי חוב סחירים
16.62	15.57	נכסי חוב שאינם סחירים
8.45	5.95	מניות
58.57	71.99	השקעות אחרות
100.00	100.00	סך כל השקעות פיננסיות
4.02	3.50	סך כל הנכסים
95.98	96.50	זכאים ויתרות זכות
100.00	100.00	זכויות העמיתים
100.00	100.00	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

השינויים העיקריים בשיעור ההשקעה באפיקים השונים כוללים בין היתר גידול בשיעור ההשקעה בנכסי חוב סחירים.

שיעור ההחזקה הגבוה במזומנים ושווי מזומנים נובע מריתוק מזומן אל מול השקעה בנגזרים.

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 2022".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
באחוזים		
31.95	19.34	<u>רכוש שוטף</u>
0.04	0.12	מזומנים ושווי מזומנים
31.99	19.46	חייבים ויתרות חובה
32.90	50.63	<u>השקעות פיננסיות</u>
10.16	8.62	נכסי חוב סחירים
16.03	14.19	נכסי חוב שאינם סחירים
8.92	7.10	מניות
68.01	80.54	השקעות אחרות
68.01	80.54	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
3.67	3.44	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
96.33	96.56	<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.
 שיעור ההחזקה הגבוה במזומנים ושווי מזומנים נובע מריתוק מזומן אל מול השקעה בנגזרים.

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 2022".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
באחוזים		
22.23	17.00	<u>רכוש שוטף</u>
0.06	0.13	מזומנים ושווי מזומנים
22.29	17.13	חייבים ויתרות חובה
58.06	65.19	<u>השקעות פיננסיות</u>
6.31	4.98	נכסי חוב סחירים
6.98	6.82	נכסי חוב שאינם סחירים
6.36	5.88	מניות
77.71	82.87	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
1.96	1.79	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
98.04	98.21	<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).

שיעור ההחזקה הגבוה במזומנים ושווי מזומנים נובע מריתוק מזומן אל מול השקעה בנגזרים.

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 סיכון נזילות וסיכון הנובע מהיבטים סביבתיים, חברתיים וממשל תאגידי (ESG), 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 2022

באחוזים		באלפי ש"ח				שם מסלול
יחס נכסים נזילים וסחירים לזכויות עמיתים ניתנות למשיכה (*)	סה"כ נכסים נטו	אחרים	מח"מ מעל שנה	מח"מ של עד שנה	נכסים נזילים וסחירים	
98.53%	4,067,969	88,624	202,210	150,760	3,626,375	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
125.49%	1,987,972	(41,546)	--	226,316	1,803,202	ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
95.01%	469,548	8,876	18,513	19,431	422,728	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
122.01%	134,201	52	--	--	134,149	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
125.17%	1,888,179	(8,857)	18,993	105,949	1,772,094	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
104.49%	7,410,195	51,838	248,740	412,806	6,696,811	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
99.50%	1,621,255	13,242	23,982	58,158	1,525,873	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

(*) 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 2022			
באלפי ש"ח			
ס"ה	לא צמוד	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	במטבע חוץ או בהצמדה אליו
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות			
סך נכסי המסלול	1,830,969	1,602,724	634,276
4,067,969			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (36,056)			
--	--	36,056	--
סה"כ			
1,794,913	1,602,724	670,332	4,067,969
ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי			
סך נכסי המסלול	1,742,233	18,692	227,047
1,987,972			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (266,449)			
--	--	266,449	--
סה"כ			
1,475,784	18,692	493,496	1,987,972
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח			
סך נכסי המסלול	183,543	236,808	49,197
469,548			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא 5,440			
--	--	(5,440)	--
סה"כ			
188,983	236,808	43,757	469,548

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ג. סיכוני שוק (המשך)

ג' 1 סיכון מדד וסיכון מטבע (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022			
באלפי ש"ח			
ס"ה	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל			
134,201	--	73,043	61,158
סך נכסי המסלול			
134,201	--	73,043	61,158
סה"כ			
יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה			
1,888,179	194,055	364,804	1,329,320
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (187,835)			
--	187,835	--	
1,888,179	381,890	364,804	1,141,485
סה"כ			
יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60			
7,410,195	954,892	1,893,787	4,561,516
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (456,142)			
--	456,142	--	
7,410,195	1,411,034	1,893,787	4,105,374
סה"כ			
יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה			
1,621,255	166,526	493,761	960,968
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (55,875)			
--	55,875	--	
1,621,255	222,401	493,761	905,093
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>
2.96	(2.67)	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
0.02	(0.02)	ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
3.49	(3.14)	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
4.06	(3.69)	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
1.49	(1.36)	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
2.02	(1.83)	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
2.70	(2.44)	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 2022

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	לא סחיר אלפי ש"ח	בחוו"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	62,051	--	--	--	--	62,051	21.23%
ביטוח	13,403	--	--	--	--	13,403	4.59%
מסחר ושרותים	14,251	6,145	--	--	4,010	24,406	8.35%
שרותים פיננסיים	1,626	772	--	--	6,768	9,166	3.13%
נדל"ן ובנייה	34,621	7,032	--	--	623	42,276	14.46%
תעשיה	7,636	9,246	611	--	512	18,005	6.16%
ביומד	874	681	--	--	6,849	8,404	2.88%
טכנולוגיה	27,800	11,515	376	--	3,678	43,369	14.84%
השקעה ואחזקות	44,023	11,727	--	--	--	55,750	19.08%
נפט וגז	10,703	4,713	--	--	--	15,416	5.28%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	216,988	51,831	987	--	22,440	292,246	100.00%

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר 2022

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	לא סחיר אלפי ש"ח	בחוו"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	104,406	1,716	--	--	--	106,122	19.34%
ביטוח	26,173	47	--	--	--	26,220	4.78%
מסחר ושרותים	29,327	18,146	--	--	6,314	53,787	9.80%
שרותים פיננסיים	3,149	3,634	--	--	6,213	12,996	2.37%
נדל"ן ובנייה	86,176	18,341	--	--	3,088	107,605	19.61%
תעשיה	17,137	19,356	369	--	4,806	41,668	7.59%
ביומד	1,474	1,807	--	--	12,076	15,357	2.80%
טכנולוגיה	57,588	20,549	541	--	6,949	85,627	15.60%
השקעה ואחזקות	52,755	17,793	--	--	--	70,548	12.85%
נפט וגז	21,306	7,574	--	--	--	28,880	5.26%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	399,491	108,963	910	--	39,446	548,810	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 2022

ענף משק	נסחרות		נסחרות			%
	ת"א 125	במדד	מניות	במדד	היתר	
			לא סחיר	בחוו"ל	סך הכל	מסה"כ
			אלפי ש"ח			
נדל"ן ובנייה	--	101	--	--	101	82.79%
נפט וגז	--	21	--	--	21	17.21%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	--	122	--	--	122	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 2022

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	לא סחיר	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ %
				אלפי ש"ח			
בנקים	57,157	1,187	--	--	--	58,344	19.16%
ביטוח	12,374	29	--	--	--	12,403	4.07%
מסחר ושרותים	18,328	10,023	--	--	3,821	32,172	10.56%
שרותים פיננסיים	1,896	2,213	--	--	8,746	12,855	4.22%
נדל"ן ובנייה	53,288	9,240	--	--	1,408	63,936	20.99%
תעשיה	9,629	9,310	--	--	2,982	21,921	7.20%
ביומד	672	933	--	--	8,194	9,799	3.22%
טכנולוגיה	34,575	7,049	312	312	3,009	44,945	14.76%
השקעה ואחזקות	30,193	3,597	--	--	--	33,790	11.09%
נפט וגז	11,937	2,485	--	--	--	14,422	4.73%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	230,049	46,066	312	312	28,160	304,587	100.00%

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60

ליום 31 בדצמבר 2022

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	לא סחיר	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ %
				אלפי ש"ח			
בנקים	221,484	--	--	--	--	221,484	20.35%
ביטוח	46,772	103	--	--	--	46,875	4.31%
מסחר ושרותים	64,881	23,724	--	--	14,949	103,554	9.51%
שרותים פיננסיים	6,377	6,398	--	--	30,025	42,800	3.93%
נדל"ן ובנייה	164,448	28,326	--	--	5,180	197,954	18.19%
תעשיה	35,111	28,486	104	104	13,814	77,515	7.12%
ביומד	2,740	3,883	--	--	31,794	38,417	3.53%
טכנולוגיה	125,029	34,386	1,087	1,087	15,352	175,854	16.15%
השקעה ואחזקות	103,195	25,820	--	--	--	129,015	11.85%
נפט וגז	43,469	11,628	--	--	--	55,097	5.06%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	813,506	162,754	1,191	1,191	111,114	1,088,565	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 2022

ענף משק	נסחרות		לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ %
	במדד מניות	במדד 125				
בנקים	202	20,431	--	--	20,633	18.32%
ביטוח	--	4,161	--	--	4,161	3.70%
מסחר ושרותים	1,946	7,055	--	1,792	10,793	9.58%
שרותים פיננסיים	722	818	--	3,488	5,028	4.47%
נדל"ן ובנייה	2,395	20,085	--	608	23,088	20.50%
תעשיה	3,033	3,959	--	782	7,774	6.90%
ביומד	206	323	--	3,621	4,150	3.69%
טכנולוגיה	1,635	12,666	129	1,158	15,588	13.84%
השקעה ואחזקות	2,014	13,602	--	--	15,616	13.87%
נפט וגז	1,001	4,772	--	--	5,773	5.13%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	13,154	87,872	129	11,449	112,604	100.00%

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי

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

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

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

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2022			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
2,894,736	327,771	2,566,965	בארץ
358,542	25,199	333,343	בחו"ל
3,253,278	352,970	2,900,308	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2022

דירוג מקומי	נכסי חוב בארץ
אלפי ש"ח	נכסי חוב סחירים בארץ
1,189,783	אגרות חוב ממשלתיות
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
872,097	AA ומעלה
342,918	BBB עד A
322	נמוך מ-BBB
161,845	לא מדורג
2,566,965	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ

נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
 ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

210,553	AA ומעלה
29,411	BBB עד A
27	נמוך מ-BBB
6,397	לא מדורג
75,931	הלוואות לעמיתים
5,452	הלוואות לאחרים
327,771	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

2,894,736

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 עד 25% מניות (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2022

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

190,959

29,487

52,200

58,306

2,391

333,343

7,860

17,339

25,199

358,542

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 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 2022	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
2.79	AA מעלה
5.39	A
6.87	BBB
7.55	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 2022		
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	ענף משק
42.44%	1,380,742	אגרות חוב ממשלתיות
19.52%	634,950	בנקים
0.63%	20,531	ביטוח
7.32%	238,077	מסחר ושירותים
2.37%	77,255	שרותים פיננסיים
14.06%	457,550	נדל"ן ובנייה
1.31%	42,466	תעשיה
1.27%	41,313	ביומד
3.14%	102,405	טכנולוגיה
0.94%	30,441	השקעה ואחזקות
4.15%	134,936	נפט וגז
2.85%	92,612	אחר
100.00%	3,253,278	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 מנייתי

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2022			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
550,855	226,256	324,599	בארץ
2,565	60	2,505	בחו"ל
553,420	226,316	327,104	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2022

דירוג מקומי		נכסי חוב בארץ
אלפי ש"ח		נכסי חוב סחירים בארץ
305,259		אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
11,712		AA ומעלה
4,281		BBB עד A
3,347		לא מדורג
324,599		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
		נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
		אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
		ובמוסדות פיננסיים בדירוג:
225,460		AA ומעלה
361		לא מדורג
435		הלוואות לאחרים
226,256		סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
550,855		סך הכל נכסי חוב בארץ

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2022

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:

BBB

נמוך מ- BBB

לא מדורג

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

835

1,369

301

2,505

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

A ומעלה

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

60

60

2,565

סך הכל נכסי חוב בחו"ל

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

5. ניהול סיכונים (המשך)
4. סיכון אשראי (המשך)
ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי (המשך)
3. להלן שיעורי ריבית ממוצעת משוקללת בגין כל קבוצת דירוג ששימשו בקביעת השווי ההוגן:
השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים נקבע לרוב באמצעות 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 2022 באחוזים	נכסי חוב שאינם סחירים לפי דירוג:
1.83	AA מעלה
7.81	A
5.27	לא מדורג

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2022		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
55.16%	305,259	אגרות חוב ממשלתיות
42.85%	237,172	בנקים
0.07%	380	מסחר ושירותים
0.78%	4,313	נדל"ן ובנייה
0.01%	63	תעשייה
0.27%	1,493	ביומד
0.14%	756	טכנולוגיה
0.07%	379	השקעה ואחזקות
0.65%	3,592	נפט וגז
0.00%	13	אחר
100.00%	553,420	סך הכל

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. סיכון אשראי (המשך)

יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2022			
סח"כ	שאינס סחירים אלפי ש"ח	סחירים	
364,832	36,864	327,968	בארץ
37,585	1,080	36,505	בחו"ל
402,417	37,944	364,473	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2022

דירוג מקומי אלפי ש"ח	א. <u>נכסי חוב בארץ</u>
121,351	<u>נכסי חוב סחירים בארץ</u> אגרות חוב ממשלתיות
132,337	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
53,704	AA ומעלה
108	BBB עד A
20,468	נמוך מ- BBB
327,968	לא מדורג
	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ

	<u>נכסי חוב שאינם סחירים בארץ</u>
28,867	אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
6,452	ובמוסדות פיננסיים בדירוג:
10	AA ומעלה
1,002	BBB עד A
533	נמוך מ- BBB
36,864	לא מדורג
	הלוואות לאחרים
	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
364,832	<u>סך הכל נכסי חוב בארץ</u>

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2022

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

19,541

3,415

4,415

8,717

417

36,505

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

1,004

76

1,080

37,585

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 2022 באחוזים	נכסי חוב שאינם סחירים לפי דירוג:
3.16	AA מעלה
4.31	A
6.87	BBB
6.06	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 2022		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
35.01%	140,892	אגרות חוב ממשלתיות
22.04%	88,692	בנקים
0.97%	3,915	ביטוח
9.46%	38,036	מסחר ושירותים
2.76%	11,122	שרותים פיננסיים
17.72%	71,307	נדל"ן ובנייה
1.28%	5,154	תעשיה
1.48%	5,970	ביומד
3.45%	13,902	טכנולוגיה
0.95%	3,808	השקעה ואחזקות
3.64%	14,631	נפט וגז
1.24%	4,988	אחר
100.00%	402,417	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 2022			בארץ סך הכל נכסי חוב
שאינם			
סה"כ	סחירים	סחירים	
אלפי ש"ח			
120,691	--	120,691	
120,691	--	120,691	

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2022		נכסי חוב בארץ
דירוג מקומי	אלפי ש"ח	
104,387		נכסי חוב סחירים בארץ
		אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
14,505		AA ומעלה
1,333		BBB עד A
466		לא מדורג
120,691		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
120,691		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 2022		<u>ענף משק</u>
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
86.49%	104,387	אגרות חוב ממשלתיות
5.80%	6,995	בנקים
0.02%	26	ביטוח
2.82%	3,405	מסחר ושירותים
0.13%	152	שרותים פיננסיים
4.02%	4,852	בניה
0.13%	156	טכנולוגיה
0.59%	718	נפט וגז
100.00%	120,691	סך הכל

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 2022			
שאינם			
סה"כ	סחירים	סחירים	
	אלפי ש"ח		
947,027	121,737	825,290	בארץ
40,438	3,205	37,233	בחו"ל
987,465	124,942	862,523	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2022

דירוג מקומי		
אלפי ש"ח		נכסי חוב בארץ
483,846		נכסי חוב סחירים בארץ
		אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
205,106		AA ומעלה
91,873		BBB עד A
44,465		לא מדורג
825,290		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
		נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
		אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
		ובמוסדות פיננסיים בדירוג:
116,025		AA ומעלה
3,221		BBB עד A
1,263		לא מדורג
1,228		הלוואות לאחרים
121,737		סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
947,027		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 2022

דירוג בינלאומי
אלפי ש"ח

754

12,421

10,745

12,645

668

37,233

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

1,897

1,308

3,205

40,438

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 2022	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
1.65	AA מעלה
7.32	A
6.87	BBB
8.81	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 2022		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
49.08%	484,600	אגרות חוב ממשלתיות
22.14%	218,561	בנקים
0.52%	5,100	ביטוח
5.14%	50,802	מסחר ושירותים
1.90%	18,739	שרותים פיננסיים
12.63%	124,701	נדל"ן ובנייה
0.69%	6,838	תעשיה
0.82%	8,115	ביומד
2.40%	23,732	טכנולוגיה
0.76%	7,539	השקעה ואחזקות
3.89%	38,449	נפט וגז
0.03%	289	אחר
100.00%	987,465	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 2022			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
4,199,168	632,043	3,567,125	בארץ
347,533	29,503	318,030	בחו"ל
4,546,701	661,546	3,885,155	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2022

דירוג מקומי		נכסי חוב בארץ
אלפי ש"ח		נכסי חוב סחירים בארץ
1,700,454	אגרות חוב ממשלתיות	
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:	
1,163,268	AA ומעלה	
456,505	BBB עד A	
130	נמוך מ-BBB	
246,768	לא מדורג	
3,567,125	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ	

נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
	אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
	ובמוסדות פיננסיים בדירוג:
479,170	AA ומעלה
23,743	BBB עד A
9	נמוך מ-BBB
7,952	לא מדורג
113,949	הלוואות לעמיתים
7,220	הלוואות לאחרים
632,043	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
4,199,168	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 עד 60 (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים :

ליום 31 בדצמבר 2022

דירוג בינלאומי
אלפי ש"ח

88,465

61,136

74,168

90,563

3,698

318,030

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

10,819

18,684

29,503

347,533

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 2022	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
2.22	AA מעלה
6.81	A
6.87	BBB
8.44	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 עד 60 (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2022		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
39.35%	1,788,919	אגרות חוב ממשלתיות
24.15%	1,098,201	בנקים
0.67%	30,407	ביטוח
6.35%	288,644	מסחר ושירותים
2.20%	99,936	שרותים פיננסיים
14.44%	656,356	נדל"ן ובנייה
1.12%	51,136	תעשייה
1.41%	64,157	ביומד
3.19%	145,087	טכנולוגיה
0.81%	36,819	השקעה ואחזקות
3.69%	167,751	נפט וגז
2.62%	119,288	אחר
100.00%	4,546,701	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 2022			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,110,232	78,121	1,032,111	בארץ
48,083	4,019	44,064	בחו"ל
1,158,315	82,140	1,076,175	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2022

דירוג מקומי		נכסי חוב בארץ
אלפי ש"ח		נכסי חוב סחירים בארץ
608,715	אגרות חוב ממשלתיות	
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:	
262,479	AA ומעלה	
110,168	BBB עד A	
50,749	לא מדורג	
1,032,111	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ	
	נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
	אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים	
	ובמוסדות פיננסיים בדירוג:	
71,632	AA ומעלה	
3,703	BBB עד A	
1,432	לא מדורג	
1,354	הלוואות לאחרים	
78,121	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
1,110,232	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 2022

דירוג בינלאומי
אלפי ש"ח

875

15,363

12,609

14,541

676

44,064

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

2,297

1,722

4,019

48,083

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 2022	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
2.02	AA מעלה
7.30	A
6.87	BBB
8.80	לא מדורג

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2022		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
52.63%	609,590	אגרות חוב ממשלתיות
17.95%	207,876	בנקים
0.69%	7,942	ביטוח
5.63%	65,174	מסחר ושירותים
2.02%	23,381	שרותים פיננסיים
12.88%	149,287	נדל"ן ובנייה
0.76%	8,761	תעשיה
0.80%	9,317	ביומד
2.58%	29,977	טכנולוגיה
0.77%	8,935	השקעה ואחזקות
3.26%	37,708	נפט וגז
0.03%	367	אחר
100.00%	1,158,315	סך הכל

יילן לפידות - קופת גמל
בניהול יילן 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.

יילן 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	1,189,783	1,492,948	269,805	--	--	--	625,084	3,577,620	77,775	3,655,395
ארה"ב	190,959	139,637	21,818	12,688	--	--	54,682	419,784	353,996	773,780
גרמניה	--	23,144	623	--	--	--	--	23,767	31,924	55,691
אחר	--	4,802	--	11,626	10,406	--	19,964	46,798	85,952	132,750
סך הכל	1,380,742	1,660,531	292,246	24,314	10,406	--	699,730	4,067,969	549,647	4,617,616

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 מנייתי

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	305,259	19,701	509,364	--	375	--	949,705	1,784,404	--	1,784,404
ארה"ב	--	2,476	36,795	91,963	--	--	22,411	153,645	852,725	1,006,370
גרמניה	--	89	1,177	--	--	--	--	1,266	67,857	69,123
הודו	--	--	--	109	6,756	--	159	7,024	45,420	52,444
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	2,737	2,737	62,255	64,992
הונג קונג	--	--	--	--	--	--	2,107	2,107	53,649	55,756
שווקים מתעוררים	--	--	--	323	--	--	(477)	(154)	50,799	50,645
אחר	--	--	1,474	--	--	--	1,792	3,266	--	3,266
אירופה	--	--	--	24,153	--	--	9,524	33,677	33,465	67,142
סך הכל	305,259	22,266	548,810	116,548	7,131	--	987,958	1,987,972	1,166,170	3,154,142

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	121,351	226,300	122	--	--	--	80,898	428,671	6,288	434,959
ארה"ב	19,541	15,457	--	--	--	--	2,999	37,998	(5,931)	32,067
אחר	--	2,261	--	--	--	--	260	2,521	(4,078)	(1,557)
אירופה	--	326	--	--	--	--	33	358	4,893	5,251
סך הכל	140,892	244,344	122	--	--	--	84,190	469,548	1,172	470,720

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	104,387	16,304	--	--	--	--	13,510	134,201	--	134,201
סך הכל	104,387	16,304	--	--	--	--	13,510	134,201	--	134,201

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	483,846	359,845	276,425	--	304	--	621,641	1,742,061	18,561	1,760,622
ארה"ב	754	30,508	26,795	14,256	--	--	26,688	99,002	523,980	622,982
גרמניה	--	8,033	736	--	--	--	--	8,769	36,668	45,437
הודו	--	--	--	--	6,802	--	74	6,876	22,647	29,523
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	2,439	2,439	34,994	37,433
הונג קונג	--	--	--	--	--	--	1,005	1,005	30,060	31,065
שווקים מתעוררים	--	--	--	793	--	--	(324)	468	27,827	28,295
אחר	--	611	631	--	--	--	3,142	4,384	(394)	3,990
אירופה	--	531	--	16,772	--	--	5,872	23,175	13,845	37,020
סך הכל	484,600	399,528	304,587	31,821	7,106	--	660,537	1,888,179	708,188	2,596,367

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 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	1,700,454	1,986,954	977,451	--	--	--	1,950,512	6,615,370	74,491	6,689,861
ארה"ב	88,465	211,317	107,097	57,684	--	--	148,873	613,437	1,528,093	2,141,530
גרמניה	--	40,636	2,745	--	--	--	--	43,381	114,636	158,017
הודו	--	--	--	115	30,243	--	212	30,569	62,278	92,847
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	7,526	7,526	107,939	115,465
הונג קונג	--	--	--	--	--	--	4,762	4,762	93,427	98,189
שווקים מתעוררים	--	--	--	3,178	--	--	(1,121)	2,057	89,936	91,993
אחר	--	3,969	1,272	--	--	--	12,126	17,368	(7,939)	9,429
אירופה	--	3,146	--	54,679	--	--	17,900	75,725	42,462	118,187
סך הכל	1,788,919	2,246,022	1,088,565	115,656	30,243	--	2,140,790	7,410,195	2,105,323	9,515,518

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ה. סיכונים גיאוגרפיים (המשך)

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

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדל"ן להשקעה	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
						אלפי ש"ח				
ישראל	608,715	444,976	101,155	--	--	--	341,410	1,496,255	28,973	1,525,228
ארה"ב	875	38,052	11,039	21,584	--	--	26,735	98,285	198,551	296,836
גרמניה	--	7,735	284	--	--	--	--	8,019	14,608	22,627
אחר	--	1,421	126	9,095	2,429	--	5,624	18,696	52,524	71,220
סך הכל	609,590	492,184	112,604	30,679	2,429	--	373,769	1,621,255	294,656	1,915,911

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 2022 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 2022, 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 2022, 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 2022 ו-2021 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022, והדוח שלנו מיום 27 במרס, 2023 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

זיו האפט
רואי חשבון

תל-אביב 27 במרס, 2023

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

ההנהלה, בפיקוח 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.

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

הנהלת קופת הגמל בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית שפורסמה על ידי ה-COSO (להלן "COSO"). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2022, 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:

27.3.2023

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 2022 (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.

27.3.2023

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 2022 (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.

27.3.2023

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 2022

<u>דף</u>	<u>תוכן העניינים:</u>
68 - 69	דוח רואה חשבון המבקרים
70 - 77	דוחות על המצב הכספי
78 - 85	דוחות הכנסות והוצאות
86 - 93	דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
94 - 129	באורים לדוחות הכספיים

דוח רואי החשבון המבקרים לעמיתי ילין לפידות קופת גמל

ביקרנו את המאזנים המצורפים של ילין לפידות קופת גמל (להלן: "הקופה") לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2021 ואת הדוחות על ההכנסות וההוצאות והדוחות על השינויים בזכויות העמיתים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022, 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 2022 ו-2021 ואת תוצאות פעולותיה והשינויים בזכויות לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022, בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בקופות הגמל ובהתאם להוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון החברה ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר (1) מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (2) שיקול דעתנו לגביו היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים. התקשור של עניינים אלה להלן אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים ואין אנו נותנים באמצעות חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

השקעה בנכסים שאינם סחירים

הקופה מיישמת את הוראות הממונה על שוק ההון (שער 5, חלק 2, פרק 1 – מדידה סימן ב- מדידת נכסים) לעניין שיעור נכסים שאינם סחירים (כמפורט בביאורים 5,6,7). השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים, מניות לא סחירות והשקעות אחרות שאינן סחירות נכון ליום 31 בדצמבר 2022 הסתכם לסך של 359,137 אלפי ₪, 3,528 אלפי ₪ ו- 631,685 אלפי ₪ בהתאמה. טכניקות הערכות שווי הינן סובייקטיביות באופיין ומשלבות הנחות שונות ושימוש באומדנים המשפיעים על השווי ההוגן.

הקופה מחזיקה בתיק השקעות מגוון של נכסים שאינם סחירים. בהתאם להוראות, לכל נכס שיטת מדידה שונה מגוון הנכסים ומגוון שיטות המדידה מייצרות מורכבות בביקורת ובין היתר: זיהוי סוג הנכס, זיהוי שיטת המדידה, קבלת ציטוט והערכות שווי מגורם בלתי תלוי ותיקופם. לשינויים באומדנים, בהנחות או בהערכות בהם נעשה שימוש במסגרת הערכות השווי עשויה להיות השפעה משמעותית על קביעת השווי ההוגן של נכסים שאינם סחירים.

לאור האמור לעיל הביקורת שלנו דרשה שימוש בשיקול דעת מאתגר, ידע וניסיון של רואה החשבון המבקר על מנת לבחון כיצד הנהלה ביססה את נאותות ההנחות והאומדנים ששימשו בקביעת השווי ההוגן של הנכסים הלא סחירים ולפיכך קבענו שנושא זה הינו עניין מפתח בביקורת.

נהלי הביקורת שבוצעו כמענה לעניין המפתח בביקורת

להלן הנהלים העיקריים שביצענו בקשר עם מפתח זה במסגרת ביקורתנו:

- בדקנו את תהליכי העבודה ואת התכנון, היישום והאפקטיביות התפעולית של בקורות המפתח בתהליך השקעות.
- ביצענו התאמות והצלבות בין רשימת הנכסים ומאזן הבוחן לדוח הכספי.
- שיערוך נכסים - בדקנו עמידה בהנחיות המפקח על שוק ההון ע"י התאמה בין סוג הנכס הלא סחיר לבין אופן השיערוך על פי הנחיות המפקח (כמפורט בביאור 2 לדוחות הכספיים).
- לגבי כל סוג של נכס לא סחיר דגמנו נכסים והשוונו למקור ציטוט / הערכת שווי
- ביצענו חישוב בלתי תלוי של שווי הנכסים הלא סחירים והתאמנו לשווי ברשימת הנכסים.
- קראנו פרוטוקולים של וועדת השקעות.
- בדקנו הצגה נאותה בדוחות הכספיים.

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 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO, והדוח שלנו מיום 27 במרס, 2023 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקופה.

זיו האפט
רואי חשבון

תל-אביב 27 במרס, 2023

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

דוח על המצב הכספי - לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
5,998,652	3,496,185		רכוש שוטף
10,239	23,093	3	מזומנים ושווי מזומנים
6,008,891	3,519,278		חייבים ויתרות חובה
7,565,225	9,536,429	4	השקעות פיננסיות
1,657,026	1,485,858	5	נכסי חוב סחירים
2,896,327	2,346,934	6	נכסי חוב שאינם סחירים
1,575,992	1,254,854	7	מניות
13,694,570	14,624,075		השקעות אחרות
			סך כל השקעות פיננסיות
19,703,461	18,143,353		סך כל הנכסים
639,214	564,034	8	זכאים ויתרות זכות
19,064,247	17,579,319		זכויות העמיתים
19,703,461	18,143,353		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

אמיר בן דהן	דליה שני	מנחם רהב	27.3.2023
נושא המשרה הבכיר	מנכ"ל	יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור
בתחום הכספים			הדוחות 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 עד 25% מניות</u>
2021	2022	
אלפי ש"ח		
855,692	321,994	<u>רכוש שוטף</u>
2,794	6,129	מזומנים ושווי מזומנים
858,486	328,123	חייבים ויתרות חובה
.....		
2,595,320	2,900,308	<u>השקעות פיננסיות</u>
477,440	352,970	נכסי חוב סחירים
379,288	292,246	נכסי חוב שאינם סחירים
326,106	286,034	מניות
3,778,154	3,831,558	השקעות אחרות
.....		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
.....		
4,636,640	4,159,681	<u>סך כל הנכסים</u>
.....		
78,087	91,712	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
.....		
4,558,553	4,067,969	<u>זכויות העמיתים</u>
.....		
4,636,640	4,159,681	<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 מנייתי
2021	2022	
אלפי ש"ח		
1,120,892	808,673	רכוש שוטף
1,201	2,063	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,122,093</u>	<u>810,736</u>	חייבים ויתרות חובה
93,018	327,104	השקעות פיננסיות
71,139	226,316	נכסי חוב סחירים
690,756	548,810	נכסי חוב שאינם סחירים
181,002	179,353	מניות
<u>1,035,915</u>	<u>1,281,583</u>	השקעות אחרות
		סך כל השקעות פיננסיות
<u>2,158,008</u>	<u>2,092,319</u>	סך כל הנכסים
123,911	104,347	זכאים ויתרות זכות
2,034,097	1,987,972	זכויות העמיתים
<u>2,158,008</u>	<u>2,092,319</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
2021	2022	
אלפי ש"ח		
48,824	42,676	<u>רכוש שוטף</u>
532	987	מזומנים ושווי מזומנים
49,356	43,663	חייבים ויתרות חובה
.....		
392,101	364,473	<u>השקעות פיננסיות</u>
38,983	37,944	נכסי חוב סחירים
22	122	נכסי חוב שאינם סחירים
26,050	29,486	מניות
457,156	432,025	השקעות אחרות
.....		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
506,512	475,688	
.....		<u>סך כל הנכסים</u>
8,602	6,140	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
497,910	469,548	<u>זכויות העמיתים</u>
506,512	475,688	<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
2021	2022	
אלפי ש"ח		
22,079	11,607	רכוש שוטף
14	121	מזומנים ושווי מזומנים
22,093	11,728	חייבים ויתרות חובה
120,405	120,691	השקעות פיננסיות
1,854	1,851	נכסי חוב סחירים
122,259	122,542	השקעות אחרות
		סך כל השקעות פיננסיות
144,352	134,270	סך כל הנכסים
120	69	זכאים ויתרות זכות
144,232	134,201	זכויות העמיתים
144,352	134,270	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
2021	2022	
אלפי ש"ח		
860,511	546,003	<u>רכוש שוטף</u>
843	2,182	מזומנים ושווי מזומנים
861,354	548,185	חייבים ויתרות חובה
.....		
597,265	862,523	<u>השקעות פיננסיות</u>
99,134	124,942	נכסי חוב סחירים
345,492	304,587	נכסי חוב שאינם סחירים
175,679	116,388	מניות
1,217,570	1,408,440	השקעות אחרות
.....		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
2,078,924	1,956,625	
.....		<u>סך כל הנכסים</u>
83,666	68,446	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
1,995,258	1,888,179	<u>זכויות העמיתים</u>
2,078,924	1,956,625	<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 עד 60
2021	2022	
אלפי ש"ח		
2,721,189	1,484,523	רכוש שוטף
3,813	9,408	מזומנים ושווי מזומנים
2,725,002	1,493,931	חייבים ויתרות חובה
2,802,290	3,885,155	השקעות פיננסיות
865,410	661,546	נכסי חוב סחירים
1,364,934	1,088,565	נכסי חוב שאינם סחירים
759,697	544,718	מניות
5,792,331	6,179,984	השקעות אחרות
		סך כל השקעות פיננסיות
8,517,333	7,673,915	סך כל הנכסים
312,261	263,720	זכאים ויתרות זכות
8,205,072	7,410,195	זכויות העמיתים
8,517,333	7,673,915	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 60 ומעלה
2021	2022	
אלפי ש"ח		
369,465	280,709	רכוש שוטף
1,042	2,203	מזומנים ושווי מזומנים
370,507	282,912	חייבים ויתרות חובה
964,826	1,076,175	השקעות פיננסיות
104,920	82,140	נכסי חוב סחירים
115,835	112,604	נכסי חוב שאינם סחירים
105,604	97,024	מניות
1,291,185	1,367,943	השקעות אחרות
		סך כל השקעות פיננסיות
1,661,692	1,650,855	סך כל הנכסים
32,567	29,600	זכאים ויתרות זכות
1,629,125	1,621,255	זכויות העמיתים
1,661,692	1,650,855	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 הכנסות והוצאות - לכל המסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ביאור	
2020	2021	2022		
	אלפי ש"ח			
(80,590)	15,891	72,311		ממזומנים ושווי מזומנים
				מהשקעות:
267,801	305,351	(424,513)		מנכסי חוב סחירים
(140,871)	81,758	(24,579)		מנכסי חוב שאינם סחירים
(50,112)	952,973	(334,172)		ממניות
661,703	997,748	(930,530)		מהשקעות אחרות
738,521	2,337,830	(1,713,794)		סך כל ההכנסות מהשקעות
--	10	11		הכנסות אחרות
657,931	2,353,731	(1,641,472)		סך כל (ההפסדים) ההכנסות
				הוצאות
111,476	118,401	118,580	9	דמי ניהול
5,383	5,358	8,465	10	הוצאות ישירות
(4,613)	1,509	6,313	13	מסים
112,246	125,268	133,358		סך כל ההוצאות
545,685	2,228,463	(1,774,830)		עודף (הפסדים) 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
2020	2021	2022	
	אלפי ש"ח		
הכנסות (הפסדים)			
(3,173)	1,396	14,243	ממזומנים ושווי מזומנים
מהשקעות:			
100,539	90,785	(142,830)	מנכסי חוב סחירים
(48,000)	26,765	(11,336)	מנכסי חוב שאינם סחירים
(5,001)	142,938	(30,973)	ממניות
111,373	168,960	(86,898)	מהשקעות אחרות
158,911	429,448	(272,037)	סך כל ההכנסות מהשקעות
--	2	3	הכנסות אחרות
155,738	430,846	(257,791)	סך כל (ההפסדים) ההכנסות
הוצאות			
32,363	31,193	28,448	דמי ניהול
1,600	1,436	1,873	הוצאות ישירות
(869)	277	1,169	מסים
33,094	32,906	31,490	סך כל ההוצאות
122,644	397,940	(289,281)	עודף (הפסדים) 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		
2020	2021	2022
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

הכנסות (הפסדים)

(14,997)	3,708	11,008
----------	-------	--------

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

(256)	3,300	(514)
(4,375)	3,640	3,403
(20,188)	231,657	(78,118)
122,948	181,265	(248,901)
98,129	419,862	(324,130)

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

--	1	--
----	---	----

הכנסות אחרות

83,132	423,571	(313,122)
--------	---------	-----------

סך כל (ההפסדים) ההכנסות

הוצאות

8,733	11,002	12,638
443	481	857
(797)	149	1,036
8,379	11,632	14,531

דמי ניהול
הוצאות ישירות
מסים
סך כל ההוצאות

74,753	411,939	(327,653)
--------	---------	-----------

עודף (הפסדים) 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		
2020	2021	2022
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

הכנסות (הפסדים)

3,781	8	669
13,847	8,225	(20,436)
(4,574)	3,312	(2,016)
71	651	109
(7,140)	3,210	6,317
2,204	15,398	(16,026)
5,985	15,406	(15,357)

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

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

סך כל (ההפסדים) ההכנסות

2,970	2,547	2,506
152	150	175
7	18	8
3,129	2,715	2,689

הוצאות

דמי ניהול
 הוצאות ישירות
 מסים

סך כל ההוצאות

2,856	12,691	(18,046)
-------	--------	----------

עודף (הפסדים) 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		
2020	2021	2022
	אלפי ש"ח	
24	5	115
4,541	3,807	(9,192)
13	9	(249)
78	33	12
4,632	3,849	(9,429)
4,656	3,854	(9,314)
1,669	949	875
79	24	19
1,748	973	894
2,908	2,881	(10,208)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

סך כל (ההפסדים) ההכנסות

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

סך כל ההוצאות

עודף (הפסדים) 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 לבני 50 ומטה
2020	2021	2022	
	אלפי ש"ח		
הכנסות (הפסדים)			
(12,783)	1,979	9,362	ממזומנים ושווי מזומנים
מהשקעות:			
18,255	30,429	(33,104)	מנכסי חוב סחירים
(13,785)	5,857	1,245	מנכסי חוב שאינם סחירים
(1,927)	111,426	(43,382)	ממניות
92,747	128,405	(141,686)	מהשקעות אחרות
95,290	276,117	(216,927)	סך כל ההכנסות מהשקעות
--	1	1	הכנסות אחרות
82,507	278,097	(207,564)	סך כל (ההפסדים) ההכנסות
הוצאות			
9,812	11,779	12,498	דמי ניהול
402	466	811	הוצאות ישירות
(359)	167	540	מסים
9,855	12,412	13,849	סך כל ההוצאות
72,652	265,685	(221,413)	עודף (הפסדים) 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		
2020	2021	2022
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני עד 60

הכנסות (הפסדים)

(47,655)	7,645	31,858	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
107,359	132,259	(163,871)	מנכסי חוב סחירים
(57,054)	37,483	(12,671)	מנכסי חוב שאינם סחירים
(23,484)	428,145	(167,939)	ממניות
303,498	461,356	(402,123)	מהשקעות אחרות
330,319	1,059,243	(746,604)	סך כל ההכנסות מהשקעות
--	3	4	הכנסות אחרות

סך כל (ההפסדים) ההכנסות

			<u>הוצאות</u>
47,660	51,051	51,064	דמי ניהול
2,375	2,456	4,070	הוצאות ישירות
(2,472)	796	3,334	מסים
47,563	54,303	58,468	<u>סך כל ההוצאות</u>

235,101	1,012,588	(773,210)
---------	-----------	-----------

עודף (הפסדים) 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		
2020	2021	2022
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

הכנסות (הפסדים)

(5,787)	1,150	5,056	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
23,516	36,546	(54,566)	מנכסי חוב סחירים
(13,096)	4,692	(2,955)	מנכסי חוב שאינם סחירים
417	38,156	(13,869)	ממניות
38,199	54,519	(57,251)	מהשקעות אחרות
49,036	133,913	(128,641)	סך כל ההכנסות מהשקעות
--	3	3	הכנסות אחרות

סך כל (ההפסדים) ההכנסות

43,249	135,066	(123,582)
--------	---------	-----------

הוצאות

8,269	9,880	10,551	דמי ניהול
332	345	660	הוצאות ישירות
(123)	102	226	מסים
8,478	10,327	11,437	סך כל ההוצאות

עודף (הפסדים) הכנסות על הוצאות לשנת הדוח

34,771	124,739	(135,019)
--------	---------	-----------

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			
2020	2021	2022	
	אלפי ש"ח		
17,257,306	17,323,508	19,064,247	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
606,477	678,508	497,577	תקבולים מדמי גמולים
110	105	97	תקבולים מדמי סליקה
(395,555)	(379,041)	(419,108)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
53,413	40,084	39,815	העברות מחברות ביטוח
5,053	8,158	9,481	העברות מקרנות פנסיה חדשות
670,712	916,811	1,425,894	העברות מקופות גמל
1,578,008	1,042,421	827,218	העברות בין מסלולים
2,307,186	2,007,474	2,302,408	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(44,893)	(74,194)	(73,832)	העברות לחברות ביטוח
(17,353)	(40,948)	(42,494)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(1,357,447)	(1,637,207)	(1,147,528)	העברות לקופות גמל
(1,578,008)	(1,042,421)	(827,218)	העברות בין מסלולים
(2,997,701)	(2,794,770)	(2,091,072)	
(690,515)	(787,296)	211,336	העברות צבירה, נטו
			עודף (הפסדים) הכנסות על הוצאות לתקופה
545,685	2,228,463	(1,774,830)	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
17,323,508	19,064,247	17,579,319	<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
2020	2021	2022	
	אלפי ש"ח		
5,094,530	4,720,608	4,558,553	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
111,295	112,883	76,748	תקבולים מדמי גמולים
33	29	22	תקבולים מדמי סליקה
(120,005)	(123,999)	(108,634)	תשלומים לעמיתים
			העברות צבירה לקופה
2,233	1,829	1,892	העברות מחברות ביטוח
510	61	20	העברות מקרנות פנסיה חדשות
53,484	69,904	142,511	העברות מקופות גמל
125,016	77,802	92,168	העברות בין מסלולים
181,243	149,596	236,591	
			העברות צבירה מקופה
(16,042)	(14,632)	(15,494)	העברות לחברות ביטוח
(5,959)	(11,299)	(9,088)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(338,522)	(369,219)	(238,024)	העברות לקופות גמל
(308,609)	(303,354)	(143,424)	העברות בין מסלולים
(669,132)	(698,504)	(406,030)	
(487,889)	(548,908)	(169,439)	העברות צבירה, נטו
			עודף (הפסדים) הכנסות על הוצאות לתקופה
122,644	397,940	(289,281)	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
4,720,608	4,558,553	4,067,969	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
2020	2021	2022	
	אלפי ש"ח		
1,462,592	1,484,481	2,034,097	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
40,461	64,563	51,151	תקבולים מדמי גמולים
20	19	22	תקבולים מדמי סליקה
(26,101)	(19,792)	(20,727)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
2,670	2,825	12,738	העברות מחברות ביטוח
1,612	2,500	2,974	העברות מקרנות פנסיה חדשות
43,576	106,040	239,230	העברות מקופות גמל
165,917	236,235	173,953	העברות בין מסלולים
213,775	347,600	428,895	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(1,211)	(4,451)	(3,994)	העברות לחברות ביטוח
(1,149)	(3,326)	(4,811)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(150,652)	(185,213)	(85,880)	העברות לקופות גמל
(128,007)	(61,723)	(83,128)	העברות בין מסלולים
(281,019)	(254,713)	(177,813)	
			<u>העברות צבירה, נטו</u>
(67,244)	92,887	251,082	
			עודף (הפסדים) הכנסות על הוצאות לתקופה
74,753	411,939	(327,653)	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
			<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>
1,484,481	2,034,097	1,987,972	

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
2020	2021	2022	
	אלפי ש"ח		
432,442	403,306	497,910	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
8,857	9,654	7,310	תקבולים מדמי גמולים
2	2	2	תקבולים מדמי סליקה
(19,812)	(10,673)	(23,380)	תשלומים לעמיתים
379	--	--	<u>העברות צבירה לקופה</u>
11,180	168,131	8,411	העברות מחברות ביטוח
102,093	15,010	72,551	העברות מקופות גמל
113,652	183,141	80,962	העברות בין מסלולים
(1,256)	(917)	(840)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(215)	(1,610)	(947)	העברות לחברות ביטוח
(38,235)	(34,281)	(22,063)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(94,985)	(63,403)	(51,360)	העברות לקופות גמל
(134,691)	(100,211)	(75,210)	העברות בין מסלולים
(21,039)	82,930	5,752	<u>העברות צבירה, נטו</u>
2,856	12,691	(18,046)	עודף (הפסדים) הכנסות על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
403,306	497,910	469,548	<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל</u>
2020	2021 אלפי ש"ח	2022	
79,530	208,148	144,232	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
8,934	7,527	1,948	תקבולים מדמי גמולים
1	1	1	תקבולים מדמי סליקה
(17,213)	(6,210)	(13,400)	תשלומים לעמיתים
6,053	20,147	2,458	<u>העברות צבירה לקופה</u>
436,569	32,017	84,517	העברות מקופות גמל
442,622	52,164	86,975	העברות בין מסלולים
(1,212)	(424)	(445)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(897)	--	(1,074)	העברות לחברות ביטוח
(36,675)	(22,643)	(15,763)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(269,850)	(97,212)	(58,065)	העברות לקופות גמל
(308,634)	(120,279)	(75,347)	העברות בין מסלולים
133,988	(68,115)	11,628	<u>העברות צבירה, נטו</u>
2,908	2,881	(10,208)	עודף (הפסדים) הכנסות על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
208,148	144,232	134,201	<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
2020	2021	2022	
	אלפי ש"ח		
1,495,697	1,647,634	1,995,258	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
59,613	77,460	71,843	תקבולים מדמי גמולים
21	22	25	תקבולים מדמי סליקה
(16,969)	(16,896)	(27,853)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
5,315	13,916	7,607	העברות מחברות ביטוח
1,344	3,130	3,860	העברות מקרנות פנסיה חדשות
107,457	103,540	210,672	העברות מקופות גמל
151,596	197,637	81,477	העברות בין מסלולים
265,712	318,223	303,616	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(3,539)	(8,738)	(6,675)	העברות לחברות ביטוח
(1,479)	(2,615)	(6,490)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(110,846)	(180,383)	(124,864)	העברות לקופות גמל
(113,228)	(105,134)	(95,268)	העברות בין מסלולים
(229,092)	(296,870)	(233,297)	
36,620	21,353	70,319	העברות צבירה, נטו
			עודף (הפסדים) הכנסות על הוצאות לתקופה
72,652	265,685	(221,413)	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,647,634	1,995,258	1,888,179	<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
2020	2021	2022	
	אלפי ש"ח		
7,540,560	7,383,559	8,205,072	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
227,130	288,152	203,019	תקבולים מדמי גמולים
28	28	21	תקבולים מדמי סליקה
(148,512)	(150,038)	(160,155)	תשלומים לעמיתים
36,015	14,626	8,836	<u>העברות צבירה לקופה</u>
1,332	1,439	1,715	העברות מחברות ביטוח
324,631	349,434	609,777	העברות מקרנות פנסיה חדשות
284,340	349,615	194,731	העברות מקופות גמל
646,318	715,114	815,059	העברות בין מסלולים
(16,776)	(40,881)	(38,771)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(6,134)	(18,311)	(16,413)	העברות לחברות ביטוח
(594,267)	(691,854)	(537,357)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(499,889)	(293,285)	(287,070)	העברות לקופות גמל
(1,117,066)	(1,044,331)	(879,611)	העברות בין מסלולים
(470,748)	(329,217)	(64,552)	<u>העברות צבירה, נטו</u>
235,101	1,012,588	(773,210)	עודף (הפסדים) הכנסות על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
7,383,559	8,205,072	7,410,195	<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
2020	2021	2022	
	אלפי ש"ח		
1,151,955	1,475,772	1,629,125	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
150,187	118,269	85,558	תקבולים מדמי גמולים
5	4	4	תקבולים מדמי סליקה
(46,943)	(51,433)	(64,959)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
6,801	6,888	8,742	העברות מחברות ביטוח
255	1,028	912	העברות מקרנות פנסיה חדשות
124,331	99,615	212,835	העברות מקופות גמל
312,477	134,105	127,821	העברות בין מסלולים
443,864	241,636	350,310	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(4,857)	(4,151)	(7,613)	העברות לחברות ביטוח
(1,520)	(3,787)	(3,671)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(88,250)	(153,614)	(123,577)	העברות לקופות גמל
(163,440)	(118,310)	(108,903)	העברות בין מסלולים
(258,067)	(279,862)	(243,764)	
185,797	(38,226)	106,546	העברות צבירה, נטו
			עודף (הפסדים) הכנסות על הוצאות לתקופה
34,771	124,739	(135,019)	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,475,772	1,629,125	1,621,255	<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. מדיניות ההשקעות של המסלולים השונים היא כדלקמן:
 - 2.1 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%.
 - 2.2 ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות - מסלול שעל פי תקנון הקופה, שיעור החשיפה למניות² בו הינו מעל 75% ועד 120% מנכסי המסלול.
 - 2.3 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.
 - 2.4 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.
 - 2.5 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.
 - 2.6 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.
 - 2.7 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)

3. 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 - דין וחשבון לציבור שער 5, חלק 4 של הקודקס, התייחסות להוראות מבנה הדיווח הכספי השנתי של קופות גמל.

ב. מועד הדיווח

היום האחרון בשנת הדוח, ה- 31 בדצמבר 2022 (יום שבת), אינו יום עסקים בארץ ובחו"ל, לפיכך, התשואה שנזקפה לחשבונות העמיתים הינה התשואה שחושבה ביום 29 בדצמבר 2022. הפרשי מטבע ושערי ניירות ערך בחו"ל ממועד זה ועד מועד הדוחות הכספיים, קרי 31 בדצמבר 2022, אינם מהותיים.

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

ג. בסיס הדיווח וההכרה בדוחות

1. הכנסות והוצאות בקופה מוכרות על בסיס צבירה.
2. 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)

ד. הצגת הנכסים

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

ה. הערכת נכסי הקופה

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.

1. 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)

2. 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 חלף 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).

3. 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.

4. 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)

4. 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 הוגן 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.

1. 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.

2. שיעורי עליית המדד והדולר

2020	2021	2022
	באחוזים	
(0.60)	2.40	5.28
(6.97)	(3.27)	13.15

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	
2021	2022
אלפי ש"ח	
8,948	22,991
43	80
1,248	22
<u>10,239</u>	<u>23,093</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות
 אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

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

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
2,765	6,100
5	10
24	19
<u>2,794</u>	<u>6,129</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות
 אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
300	2,056
3	6
898	1
<u>1,201</u>	<u>2,063</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות
 אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
530	985
2	2
<u>532</u>	<u>987</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה (המשך)

ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל</u>	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
14	121	ריבית ודיבידנד לקבל	
14	121	סך הכל חייבים ויתרות חובה	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה</u>	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
734	2,179	ריבית ודיבידנד לקבל	
2	3	מוסדות	
107	--	אחרים	
843	2,182	סך הכל חייבים ויתרות חובה	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60</u>	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
3,731	9,349	ריבית ודיבידנד לקבל	
32	59	מוסדות	
50	--	אחרים	
3,813	9,408	סך הכל חייבים ויתרות חובה	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה</u>	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
874	2,201	ריבית ודיבידנד לקבל	
1	2	מוסדות	
167	--	אחרים	
1,042	2,203	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	
2021	2022
אלפי ש"ח	
4,020,333	4,814,389
3,482,268	4,647,420
62,624	74,620
3,544,892	4,722,040
7,565,225	9,536,429

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	
2021	2022
אלפי ש"ח	
1,385,922	1,380,742
1,191,053	1,497,681
18,345	21,885
1,209,398	1,519,566
2,595,320	2,900,308

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות :
שאינן ניתנות להמרה
שניתנות להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
85,030	305,259
5,836	20,980
2,152	865
7,988	21,845
93,018	327,104

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>	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
196,220	140,892	אגרות חוב ממשלתיות	
		אגרות חוב קונצרניות :	
193,362	219,864	שאינן ניתנות להמרה	
2,519	3,717	שניתנות להמרה	
195,881	223,581		
392,101	364,473	סך הכל נכסי חוב סחירים	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל</u>	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
110,148	104,387	אגרות חוב ממשלתיות	
		אגרות חוב קונצרניות :	
10,257	16,304	שאינן ניתנות להמרה	
120,405	120,691	סך הכל נכסי חוב סחירים	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה</u>	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
314,432	484,600	אגרות חוב ממשלתיות	
		אגרות חוב קונצרניות :	
276,185	370,332	שאינן ניתנות להמרה	
6,648	7,591	שניתנות להמרה	
282,833	377,923		
597,265	862,523	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 50 עד 60
2021	2022	
אלפי ש"ח		
1,331,489	1,788,919	אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות :
1,445,839	2,063,449	שאינן ניתנות להמרה
24,962	32,787	שניתנות להמרה
1,470,801	2,096,236	
2,802,290	3,885,155	סך הכל נכסי חוב סחירים
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה
2021	2022	
אלפי ש"ח		
597,092	609,590	אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות :
359,736	458,810	שאינן ניתנות להמרה
7,998	7,775	שניתנות להמרה
367,734	466,585	
964,826	1,076,175	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	
2021	2022
אלפי ש"ח	

373,051	359,137
929,044	920,619
248,405	189,880
106,526	16,222
1,657,026	1,485,858
1,657,026	1,485,858

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

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	

156,974	140,965
226,903	130,622
61,855	75,931
31,708	5,452
477,440	352,970
477,440	352,970

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 מנייתי

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	

580	421
65,887	225,460
4,672	435
<u>71,139</u>	<u>226,316</u>
.....	
<u>71,139</u>	<u>226,316</u>

אגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות להמרה
 פיקדונות בבנקים
 הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	

23,090	20,762
11,732	16,649
4,161	533
<u>38,983</u>	<u>37,944</u>
.....	
<u>38,983</u>	<u>37,944</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 5 - נכסי חוב שאינם סחירים (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	

20,908	21,605
70,829	102,109
7,397	1,228
<u>99,134</u>	<u>124,942</u>
.....	
<u>99,134</u>	<u>124,942</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 5 - נכסי חוב שאינם סחירים (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני עד 60

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	

150,392	149,786
476,412	390,591
186,550	113,949
52,056	7,220
<u>865,410</u>	<u>661,546</u>
.....	
<u>865,410</u>	<u>661,546</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	
2021	2022
אלפי ש"ח	

21,107	25,598
77,281	55,188
6,532	1,354
<u>104,920</u>	<u>82,140</u>
.....	
<u>104,920</u>	<u>82,140</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	
2021	2022
אלפי ש"ח	
2,890,667	2,343,406
5,660	3,528
<u>2,896,327</u>	<u>2,346,934</u>

מניות סחירות
 מניות לא סחירות

סך הכל מניות

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

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
377,977	291,260
1,311	986
<u>379,288</u>	<u>292,246</u>

מניות סחירות
 מניות לא סחירות

סך הכל מניות

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
689,376	547,900
1,380	910
<u>690,756</u>	<u>548,810</u>

מניות סחירות
 מניות לא סחירות

סך הכל מניות

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
22	122
<u>22</u>	<u>122</u>

מניות 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
2021	2022	
אלפי ש"ח		
344,907	304,275	מניות סחירות
585	312	מניות לא סחירות
<u>345,492</u>	<u>304,587</u>	סך הכל מניות
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
2021	2022	
אלפי ש"ח		
1,362,792	1,087,374	מניות סחירות
2,142	1,191	מניות לא סחירות
<u>1,364,934</u>	<u>1,088,565</u>	סך הכל מניות
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה
2021	2022	
אלפי ש"ח		
115,593	112,475	מניות סחירות
242	129	מניות לא סחירות
<u>115,835</u>	<u>112,604</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	
2021	2022
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

209,249	319,018	קרנות סל
56,817	57,316	קרנות נאמנות
10,367	5,707	מכשירים נגזרים
327,619	239,847	מוצרים מובנים
1,544	1,281	כתבי אופציות
<u>605,596</u>	<u>623,169</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

261,314	392,172	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
619,912	167,662	מכשירים נגזרים
84,287	71,477	מוצרים מובנים
4,883	374	כתבי אופציות
<u>970,396</u>	<u>631,685</u>	

<u>1,575,992</u>	<u>1,254,854</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	
2021	2022
אלפי ש"ח	

4,976,487	5,284,052	מניות
1,790,375	996,917	מטבע זר
915,507	282,223	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	
2021	2022
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

24,492	24,314	קרנות סל
10,252	10,406	קרנות נאמנות
1,739	877	מכשירים נגזרים
105,820	78,737	מוצרים מובנים
195	174	כתבי אופציות
<u>142,498</u>	<u>114,508</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

76,738	101,627	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
85,250	52,168	מכשירים נגזרים
20,704	17,715	מוצרים מובנים
916	16	כתבי אופציות
<u>183,608</u>	<u>171,526</u>	

סך הכל השקעות אחרות

<u>326,106</u>	<u>286,034</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 אג"ח עד 25% מניות

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	

643,946	624,840	מניות
130,061	36,056	מטבע זר
367,872	162,271	ריבית

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - השקעות אחרות (המשך)

א. הרכב :

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

29,105	116,548	קרנות סל
7,218	7,131	קרנות נאמנות
2,132	1,058	מכשירים נגזרים
359	261	כתבי אופציות
<u>38,814</u>	<u>124,998</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

19,525	29,200	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
117,636	21,512	מכשירים נגזרים
4,272	3,552	מוצרים מובנים
755	91	כתבי אופציות
<u>142,188</u>	<u>54,355</u>	

סך הכל השקעות אחרות

<u>181,002</u>	<u>179,353</u>
----------------	----------------

ב. מכשירים נגזרים :

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

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	

1,116,163	1,278,847	מניות
381,296	266,449	מטבע זר
63,126	13,851	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	
2021	2022
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

מוצרים מובנים
 כתבי אופציות

15,237	15,454
--	3
<u>15,237</u>	<u>15,457</u>

השקעות אחרות שאינן סחירות

קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
 מכשירים נגזרים
 מוצרים מובנים

4,997	7,242
3,896	5,129
1,920	1,658
<u>10,813</u>	<u>14,029</u>
<u>26,050</u>	<u>29,486</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	
2021	2022
אלפי ש"ח	

(4,929)	(5,440)
47,739	26,323

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	
2021	2022
אלפי ש"ח	
1,854	1,851
.....	
<u>1,854</u>	<u>1,851</u>

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	
2021	2022
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

31,312	31,821	קרנות סל
7,157	7,107	קרנות נאמנות
1,516	899	מכשירים נגזרים
27,163	22,085	מוצרים מובנים
197	152	כתבי אופציות
<u>67,345</u>	<u>62,064</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

20,121	34,259	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
78,952	12,537	מכשירים נגזרים
8,917	7,484	מוצרים מובנים
344	44	כתבי אופציות
<u>108,334</u>	<u>54,324</u>	

סך הכל השקעות אחרות

<u>175,679</u>	<u>116,388</u>
----------------	----------------

ב. מכשירים נגזרים:

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

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	

707,923	708,093	מניות
285,886	187,835	מטבע זר
17,482	(16,979)	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	
2021	2022
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

107,815	115,656	קרנות סל
29,796	30,243	קרנות נאמנות
4,167	2,450	מכשירים נגזרים
143,983	97,817	מוצרים מובנים
726	607	כתבי אופציות
<u>286,487</u>	<u>246,773</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

124,985	191,878	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
304,315	70,938	מכשירים נגזרים
41,162	34,926	מוצרים מובנים
2,748	203	כתבי אופציות
<u>473,210</u>	<u>297,945</u>	

סך הכל השקעות אחרות

<u>759,697</u>	<u>544,718</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	
2021	2022
אלפי ש"ח	

2,219,791	2,369,783	מניות
867,954	456,142	מטבע זר
413,273	121,613	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	
2021	2022
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

16,525	30,679	קרנות סל
2,394	2,429	קרנות נאמנות
813	423	מכשירים נגזרים
33,562	23,903	מוצרים מובנים
67	84	כתבי אופציות
<u>53,361</u>	<u>57,518</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

14,948	27,966	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
29,863	5,378	מכשירים נגזרים
7,312	6,142	מוצרים מובנים
120	20	כתבי אופציות
<u>52,243</u>	<u>39,506</u>	

<u>105,604</u>	<u>97,024</u>
----------------	---------------

סך הכל השקעות אחרות

ב. מכשירים נגזרים:

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

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	

288,664	302,489	מניות
130,107	55,875	מטבע זר
6,015	(24,856)	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>	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
10,286	9,431	חברה מנהלת	
836	1,872	מוסדות	
184,479	485,214	התחייבויות בגין נגזרים	
443,613	67,517	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
<u>639,214</u>	<u>564,034</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות</u>	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
2,558	2,228	חברה מנהלת	
223	461	מוסדות	
52,402	53,017	התחייבויות בגין נגזרים	
22,904	36,006	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
<u>78,087</u>	<u>91,712</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי</u>	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
1,054	1,039	חברה מנהלת	
30	52	מוסדות	
21,939	103,256	התחייבויות בגין נגזרים	
100,888	--	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
<u>123,911</u>	<u>104,347</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח</u>	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
223	204	חברה מנהלת	
93	206	מוסדות	
5,406	1,003	התחייבויות בגין נגזרים	
2,880	4,727	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
<u>8,602</u>	<u>6,140</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)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
72	66
48	3
120	69

חברה מנהלת
מוסדות

סך הכל זכאים ויתרות זכות

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
1,062	1,012
3	170
13,404	67,264
69,197	--
83,666	68,446

חברה מנהלת
מוסדות

התחייבויות בגין נגזרים
התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
4,452	4,015
339	705
85,136	232,216
222,334	26,784
312,261	263,720

חברה מנהלת
מוסדות

התחייבויות בגין נגזרים
התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
865	867
100	275
6,192	28,458
25,410	--
32,567	29,600

חברה מנהלת
מוסדות

התחייבויות בגין נגזרים
התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים

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

2020	2021	2022
	אלפי ש"ח	
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
32,363	31,193	28,448
8,733	11,002	12,638
2,970	2,547	2,506
1,669	949	875
9,812	11,779	12,498
47,660	51,051	51,064
8,269	9,880	10,551
<u>111,476</u>	<u>118,401</u>	<u>118,580</u>

דמי הניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים :

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

דמי הניהול שנגבו מתוך סך הנכסים :

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

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		
2020	2021	2022
באחוזים		
4.00	4.00	4.00

דמי ניהול מדמי גמולים :

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת
 רשאית לגבות על פי הוראות הדין

שיעור דמי ניהול הממוצע שגבתה החברה
 המנהלת בפועל :

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

דמי ניהול מסך נכסים :

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת
 רשאית לגבות על פי הוראות הדין

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

שיעור דמי ניהול הממוצע שגבתה החברה
 המנהלת בפועל :

0.69	0.68	0.66	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
0.65	0.64	0.63	ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
0.69	0.67	0.53	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
0.66	0.65	0.60	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
0.66	0.65	0.65	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
0.67	0.66	0.65	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
0.65	0.65	0.64	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					
2020	2021	2022	2020	2021	2022
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	2,093	2,086	2,006
--	--	--	62	38	73
--	--	--	15	90	96
0.02	0.01	0.03	2,865	2,481	5,325
--	--	0.01	348	663	965
			<u>5,383</u>	<u>5,358</u>	<u>8,465</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					
2020	2021	2022	2020	2021	2022
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	553	465	334
--	--	--	19	11	18
--	--	--	4	20	23
0.02	0.02	0.03	959	825	1,357
--	--	--	65	115	141
			<u>1,600</u>	<u>1,436</u>	<u>1,873</u>

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

סך הכל הוצאות ישירות

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2020	2021	2022	2020	2021	2022
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.02	0.01	0.02	226	258	306
--	--	--	2	2	3
--	--	--	--	7	8
0.01	0.01	0.02	165	137	340
--	--	0.01	50	77	200
			<u>443</u>	<u>481</u>	<u>857</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					
2020	2021	2022	2020	2021	2022
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.02	0.01	54	68	36
--	--	--	2	1	4
--	--	--	--	2	2
0.02	0.02	0.03	96	79	133
			<u>152</u>	<u>150</u>	<u>175</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					
2020	2021	2022	2020	2021	2022
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.05	0.01	0.01	77	24	18
--	--	--	2	--	1
			<u>79</u>	<u>24</u>	<u>19</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					
2020	2021	2022	2020	2021	2022
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	201	237	242
--	--	--	5	3	6
--	--	--	1	9	9
0.01	0.01	0.02	155	134	438
--	--	0.01	40	83	116
			<u>402</u>	<u>466</u>	<u>811</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					
2020	2021	2022	2020	2021	2022
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	808	867	900
--	--	--	26	18	34
--	--	--	9	44	46
0.02	0.02	0.03	1,354	1,175	2,634
--	--	0.01	178	352	456
			<u>2,375</u>	<u>2,456</u>	<u>4,070</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					
2020	2021	2022	2020	2021	2022
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	174	167	170
--	--	--	6	3	7
--	--	--	1	8	8
0.01	0.01	0.03	136	131	423
--	--	--	15	36	52
			<u>332</u>	<u>345</u>	<u>660</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					
	2018	2019	2020	2021	2022	
	באחוזים					
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות	3.28	0.68	8.90	3.69	9.74	(5.82)
ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי	6.58	(2.90)	21.71	5.88	28.39	(14.38)
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח	1.80	2.08	4.87	1.32	4.20	(3.25)
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל	0.22	(0.65)	3.86	1.45	3.14	(6.37)
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה	4.74	(0.58)	14.59	5.46	16.70	(10.11)
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60	4.17	(0.61)	12.72	4.41	14.82	(8.66)
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה	2.68	1.11	8.39	2.94	9.22	(7.35)

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	
2021	2022
אלפי ש"ח	
(10,286)	(9,431)
<u>(10,286)</u>	<u>(9,431)</u>

החברה המנהלת (*)

(*) יתרת נכסי חוב וחובות שוטפים הגבוהה ביותר במשך השנה של החברה המנהלת עמדה על 10,212 אלפי ש"ח.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
111,476	118,401	118,580
<u>111,476</u>	<u>118,401</u>	<u>118,580</u>

דמי ניהול לחברה המנהלת

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
(5,068)	--	4,694
455	1,509	1,619
<u>(4,613)</u>	<u>1,509</u>	<u>6,313</u>

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
(954)	--	884
85	277	285
<u>(869)</u>	<u>277</u>	<u>1,169</u>

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

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

באורים לדוחות הכספיים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
(860)	--	797
63	149	239
<u>(797)</u>	<u>149</u>	<u>1,036</u>

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
7	18	8
<u>7</u>	<u>18</u>	<u>8</u>

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

מיסים בגין ניירות ערך זרים - מס שנוכה במקור

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
(410)	--	379
51	167	161
<u>(359)</u>	<u>167</u>	<u>540</u>

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

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

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 13 - מיסים (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
(2,699)	--	2,500
227	796	834
<u>(2,472)</u>	<u>796</u>	<u>3,334</u>

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
(145)	--	134
22	102	92
<u>(123)</u>	<u>102</u>	<u>226</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- 16 אלפי ש"ח (כ- 53 אלפי ש"ח בסוף שנת 2021).

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 432,592 אלפי ש"ח (בשנת 2021 יתרת ההתחייבות עמדה על 307,792 אלפי ש"ח).