

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

דין וחשבון לשנת 2023

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

דין וחשבון שנתי 2023

<u>דף</u>	<u>תוכן העניינים:</u>
2 - 77	סקירת ההנהלה על מצבה העיסקי של הקופה ותוצאות פעולותיה לשנת 2023
78	דוח רואה חשבון המבקר בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי
79	דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי
80 - 81	הצהרה לגבי גילוי בדוחות השנתיים
82 - 157	דוחות כספיים

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

סקירת ההנהלה לשנת 2023

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 2023.

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

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

הקופה החלה את פעילותה בסוף שנת 2004.

ביום 1 בינואר 2023, פתחה החברה שני מסלולי השקעה חדשים, זאת בהתאם להוראות חוזר "מסלולי השקעה בקופת גמל - תיקון" בהתאם לכך עודכן "נספח א' בתקנון קופת הגמל. ביום 29 בינואר 2023, בוצעו תיקונים קלים נוספים בתקנון קופת הגמל (תיקונים שאינם מהותיים). לפירוט מלא אודות התיקונים ראו במסמך ריכוז השינויים באתר האינטרנט של החברה.

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
14292	ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר	509-00000000001035-14292-000	01/01/23
14293	ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש	509-00000000001035-14293-000	01/01/23

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 2023

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 31.12.24

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 :

<u>יחס נזילות</u>	<u>שם המסלול</u>
<u>באחוזים</u>	
91.13	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
70.84	ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
94.84	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
84.94	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
74.81	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
86.08	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
94.37	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה
81.76	ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר
85.93	ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש

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.

<u>מח"מ (שנים)</u>	<u>שם המסלול</u>
1.56	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
6.74	ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
1.18	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
1.92	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
4.84	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
1.26	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
0.09	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה
0.79	ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר
1.33	ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש

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

2. ניתוח זכויות עמיתי קופת הגמל (המשך)

ג. שינוי במספר חשבונות העמיתים לשנת 2023 (מצרפי לכל מסלולי ההשקעה)

לסוף השנה	נסגרו השנה	נפתחו השנה	לתחילת השנה	
66,882	5,223	16,351	55,754	שכירים
64,711	5,245	11,929	58,027	עצמאיים
131,593	10,468	28,280	113,781	סה"כ

ליום 31 בדצמבר				
2022		2023		
סך נכסים, נטו	מספר	סך נכסים, נטו	מספר	חשבונות פעילים
באלפי ש"ח	חשבונות	באלפי ש"ח	חשבונות	חשבונות לא פעילים(*)
1,746,424	13,709	2,160,260	14,136	סה"כ
15,832,895	100,072	19,965,023	117,457	(*) מתוכם חשבונות לא פעילים
17,579,319	113,781	22,125,283	131,593	ביתרה של עד 8,000 ש"ח
639	242	926	285	

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

2. ניתוח זכויות עמיתי קופת הגמל (המשך)

ד. ניתוח והסברי הנהלה

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

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

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

3. מידע אודות דמי ניהול

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

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

א. שיעור דמי הניהול

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

ליום 31 בדצמבר 2023						<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
80	0	0	0	0	15	0.25% - 0%
244	0	0	0	0	6	0.5% - 0.25%
12,913	0	0	0	0	967	0.75% - 0.5%
8,714	0	0	0	0	1,812	1.05% - 0.75%
21,951	0	0	0	0	2,800	

ליום 31 בדצמבר 2023						<u>סך נכסים באלפי ש"ח</u>
עמיתים פעילים						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
16,633	0	0	0	0	5,386	0.25% - 0%
130,496	0	0	0	0	5,410	0.5% - 0.25%
2,956,362	0	0	0	0	210,526	0.75% - 0.5%
636,113	0	0	0	0	149,454	1.05% - 0.75%
3,739,604	0	0	0	0	370,776	

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

סך ההוצאות הישירות הנגבות מהעמיתים בקופה נוסף לדמי הניהול, הינו 2,569 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 2023						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
219	0	0	0	0	72	דמי ניהול מנכסים
213	0	0	0	0	6	0.25% - 0%
14,808	0	0	0	0	1,437	0.5% - 0.25%
6,790	0	0	0	0	1,248	0.75% - 0.5%
22,030	0	0	0	0	2,763	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2023						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
42,069	0	0	0	0	20,400	דמי ניהול מנכסים
93,328	0	0	0	0	2,379	0.25% - 0%
2,054,436	0	0	0	0	230,634	0.5% - 0.25%
380,184	0	0	0	0	87,477	0.75% - 0.5%
2,570,017	0	0	0	0	340,890	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 1,114 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 2023						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
17	0	0	0	0	0	דמי ניהול מנכסים
18	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
1,334	0	0	0	0	63	0.5% - 0.25%
922	0	0	0	0	111	0.75% - 0.5%
2,291	0	0	0	0	174	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2023						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
159,124	0	0	0	0	0	דמי ניהול מנכסים
5,032	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
233,127	0	0	0	0	15,039	0.5% - 0.25%
65,472	0	0	0	0	8,869	0.75% - 0.5%
462,755	0	0	0	0	23,908	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 297 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 2023						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
3	0	0	0	0	1	דמי ניהול מנכסים
8	0	0	0	0	1	0.25% - 0%
418	0	0	0	0	49	0.5% - 0.25%
230	0	0	0	0	46	0.75% - 0.5%
659	0	0	0	0	97	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2023						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
17,994	0	0	0	0	6	דמי ניהול מנכסים
1,069	0	0	0	0	467	0.25% - 0%
59,388	0	0	0	0	12,905	0.5% - 0.25%
12,422	0	0	0	0	3,319	0.75% - 0.5%
90,873	0	0	0	0	16,697	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 15 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 2023						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
59	0	0	0	0	30	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
48	0	0	0	0	2	0.5% - 0.25%
11,012	0	0	0	0	1,204	0.75% - 0.5%
6,775	0	0	0	0	1,605	1.05% - 0.75%
17,894	0	0	0	0	2,841	

ליום 31 בדצמבר 2023						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
3,586	0	0	0	0	9,008	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
39,962	0	0	0	0	8,588	0.5% - 0.25%
1,868,515	0	0	0	0	185,118	0.75% - 0.5%
334,962	0	0	0	0	96,301	1.05% - 0.75%
2,247,025	0	0	0	0	299,015	

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 1,189 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 2023						<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
104	0	0	0	0	41	דמי ניהול מנכסים
170	0	0	0	0	2	0.25% - 0%
32,767	0	0	0	0	2,763	0.5% - 0.25%
12,776	0	0	0	0	2,482	0.75% - 0.5%
45,817	0	0	0	0	5,288	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2023						<u>סך נכסים באלפי ש"ח</u>
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
17,459	0	0	0	0	16,064	דמי ניהול מנכסים
149,641	0	0	0	0	341	0.25% - 0%
7,024,673	0	0	0	0	631,690	0.5% - 0.25%
993,395	0	0	0	0	237,237	0.75% - 0.5%
8,185,168	0	0	0	0	885,332	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 5,598 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 2023						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
31	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
7,776	0	0	0	0	807	0.5% - 0.25%
2,334	0	0	0	0	486	0.75% - 0.5%
10,145	0	0	0	0	1,294	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2023						סך הנכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
333	0	0	0	0	210	דמי ניהול מנכסים
22,638	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
1,965,295	0	0	0	0	153,202	0.5% - 0.25%
191,429	0	0	0	0	31,504	0.75% - 0.5%
2,179,695	0	0	0	0	184,916	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 1,047 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 משולב סחיר

ליום 31 בדצמבר 2023						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
1	0	0	0	0	0	דמי ניהול מנכסים
0	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
93	0	0	0	0	13	0.5% - 0.25%
16	0	0	0	0	1	0.75% - 0.5%
110	0	0	0	0	14	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2023						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
53	0	0	0	0	0	דמי ניהול מנכסים
0	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
11,236	0	0	0	0	2,113	0.5% - 0.25%
1,514	0	0	0	0	0	0.75% - 0.5%
12,803	0	0	0	0	2,113	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 9 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 עוקב מדדים גמיש

ליום 31 בדצמבר 2023						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
16	0	0	0	0	2	דמי ניהול מנכסים
44	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
1,872	0	0	0	0	126	0.5% - 0.25%
299	0	0	0	0	36	0.75% - 0.5%
2,231	0	0	0	0	164	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2023						סך הנכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
2,171	0	0	0	0	305	דמי ניהול מנכסים
37,020	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
415,120	0	0	0	0	31,225	0.5% - 0.25%
22,773	0	0	0	0	5,082	0.75% - 0.5%
477,084	0	0	0	0	36,612	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 448 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 2023	
0.00	שיעור דמי ניהול מהפקדות ממוצע בפועל עבור חמשת המעסיקים הגדולים (באחוזים)
0.67	שיעור דמי ניהול מנכסים ממוצע בפועל עבור חמשת המעסיקים הגדולים (באחוזים)
750,360	סך היקף נכסים מנוהל עבור חמשת המעסיקים הגדולים (באלפי ש"ח)
3.39	שיעור הנכסים המנוהל עבור חמשת המעסיקים הגדולים מתוך סך נכסים נטו (באחוזים)
4,400	מספר חשבונות עמיתים כולל של חמשת המעסיקים הגדולים
3.34	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 2023".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
באחוזים		
7.73	6.62	<u>רכוש שוטף</u>
0.15	0.01	מזומנים ושווי מזומנים
7.88	6.63	חייבים ויתרות חובה
69.72	72.18	<u>השקעות פיננסיות</u>
8.49	6.26	נכסי חוב סחירים
7.03	5.61	נכסי חוב שאינם סחירים
6.88	9.32	מניות
92.12	93.37	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
2.20	1.97	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
97.80	98.03	<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 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 2023".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
באחוזים		
38.65	30.34	<u>רכוש שוטף</u>
0.10	0.01	מזומנים ושווי מזומנים
38.75	30.35	חייבים ויתרות חובה
15.63	40.85	<u>השקעות פיננסיות</u>
10.82	2.36	נכסי חוב סחירים
26.23	17.99	נכסי חוב שאינם סחירים
8.57	8.45	מניות
61.25	69.65	השקעות אחרות
100.00	100.00	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
4.99	4.89	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
95.01	95.11	<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 ממשלתיות וירידה בשיעור נכסי חוב שאינם סחירים הנובעת מקיטון בשיעור ההשקעה בפקדונות בבנקים (פקדונות מעל 3 חודשים)

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 2023".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
באחוזים		
8.97	5.51	<u>רכוש שוטף</u>
0.21	0.02	מזומנים ושווי מזומנים
9.18	5.53	חייבים ויתרות חובה
76.61	81.23	<u>השקעות פיננסיות</u>
7.98	5.58	נכסי חוב סחירים
0.03	0.01	נכסי חוב שאינם סחירים
6.20	7.65	מניות
90.82	94.47	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
1.29	1.03	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
98.71	98.97	<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 2023".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
באחוזים		
8.64	3.04	<u>רכוש שוטף</u>
0.09	-	מזומנים ושווי מזומנים
8.73	3.04	חייבים ויתרות חובה
89.89	95.33	<u>השקעות פיננסיות</u>
1.38	1.63	נכסי חוב סחירים
91.27	96.96	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
0.05	0.05	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
99.95	99.95	<u>זכויות העמיתים</u>
100.00	100.00	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

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

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

4. ניתוח מדיניות השקעה (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

א. מדיניות ההשקעה של המסלול:

מנהל ההשקעות משקיע את כספי התוכנית על-פי מדיניות ההשקעות אשר נקבעת בועדת ההשקעות וכפופה למדיניות הכוללת אשר התווה הדירקטוריון.
 כספי התוכנית הושקעו במספר אפיקים בהתאם למדיניות שנקבעה בועדת ההשקעות ומפורסמת באתר האינטרנט של החברה www.yl-invest.co.il ראה קובץ "מדיניות השקעות צפויה לשנת 2023".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
באחוזים		
27.90	22.80	רכוש שוטף
0.11	0.01	מזומנים ושווי מזומנים
28.01	22.81	חייבים ויתרות חובה
44.08	55.57	השקעות פיננסיות
6.39	3.10	נכסי חוב סחירים
15.57	10.40	נכסי חוב שאינם סחירים
5.95	8.12	מניות
71.99	77.19	השקעות אחרות
		סך כל השקעות פיננסיות
100.00	100.00	סך כל הנכסים
3.50	2.67	זכאים ויתרות זכות
96.50	97.33	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 בעיקר אגרות חוב ממשלתיות וירידה בשיעור נכסי חוב שאינם סחירים הנובעת מקיטון בשיעור ההשקעה בפקדונות בבנקים (פקדונות מעל 3 חודשים)
 שיעור ההחזקה הגבוה במזומנים ושווי מזומנים ואגרות חוב ממשלתיות קצרות נובע מריתוק מזומנים ואג"ח ממשלתי קצר 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 2023".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
באחוזים		
19.34	17.15	<u>רכוש שוטף</u>
0.12	0.01	מזומנים ושווי מזומנים
19.46	17.16	חייבים ויתרות חובה
50.63	58.63	<u>השקעות פיננסיות</u>
8.62	4.24	נכסי חוב סחירים
14.19	10.42	נכסי חוב שאינם סחירים
7.10	9.55	מניות
80.54	82.84	השקעות אחרות
80.54	82.84	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
3.44	2.72	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
96.56	97.28	<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 ממשלתיות).

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

4. ניתוח מדיניות השקעה (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

א. מדיניות ההשקעה של המסלול:

מנהל ההשקעות משקיע את כספי התוכנית על-פי מדיניות ההשקעות אשר נקבעת בועדת ההשקעות וכפופה למדיניות הכוללת אשר התווה הדירקטוריון.
 כספי התוכנית הושקעו במספר אפיקים בהתאם למדיניות שנקבעה בועדת ההשקעות ומפורסמת באתר האינטרנט של החברה www.yl-invest.co.il ראה קובץ "מדיניות השקעות צפויה לשנת 2023".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
באחוזים		
17.00	16.92	<u>רכוש שוטף</u>
0.13	0.01	מזומנים ושווי מזומנים
17.13	16.93	חייבים ויתרות חובה
65.19	68.82	<u>השקעות פיננסיות</u>
4.98	3.70	נכסי חוב סחירים
6.82	4.36	נכסי חוב שאינם סחירים
5.88	6.19	מניות
82.87	83.07	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
1.79	1.36	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
98.21	98.64	<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 משולב סחיר

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 2023".

ב. להלן טבלה המרכזת את אפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר

<u>2023</u> <u>באחוזים</u>		<u>רכוש שוטף</u>
8.68		מזומנים ושווי מזומנים
0.08		חייבים ויתרות חובה
<u>8.76</u>		
		<u>השקעות פיננסיות</u>
36.38		נכסי חוב סחירים
53.88		מניות
0.98		השקעות אחרות
<u>91.24</u>		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
		<u>סך כל הנכסים</u>
<u>100.00</u>		
		<u>זכאים ויתרות זכות</u>
0.05		
		<u>זכויות העמיתים</u>
99.95		
<u>100.00</u>		<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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

4. ניתוח מדיניות השקעה (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש

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 2023".

ב. להלן טבלה המרכזת את אפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר

2023
באחוזים

31.37
31.37

רכוש שוטף

מזומנים ושווי מזומנים

השקעות פיננסיות

נכסי חוב שאינם סחירים
השקעות אחרות

0.11
68.52
68.63

סך כל השקעות פיננסיות

100.00

סך כל הנכסים

1.99

זכאים ויתרות זכות

98.01

זכויות העמיתים

100.00

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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 2023

באחוזים	באלפי ש"ח					
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	שם מסלול
98.84%	4,110,380	145,548	179,099	83,248	3,702,485	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
135.18%	2,910,907	50,951	943	71,433	2,787,580	ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
97.19%	486,663	10,631	16,167	11,264	448,601	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
117.79%	107,570	(53)	--	--	107,623	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
126.45%	2,546,040	56,598	28,291	52,736	2,408,415	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
107.43%	9,070,500	287,772	233,361	161,688	8,387,679	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
100.01%	2,364,611	44,103	35,230	53,462	2,231,816	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

ב. סיכון נזילות (המשך)

באלפי ש"ח						באחוזים
שם מסלול	נכסים נזילים וסחירים	מח"מ של עד שנה	מח"מ מעל שנה	אחרים	סה"כ נכסים נטו	יחס נכסים נזילים וסחירים לזכויות עמיתים ניתנות למשיכה (*)
ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר	14,912	--	--	4	14,916	122.28%
ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש	511,652	569	--	1,475	513,696	115.91%

(*) 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 2023			
באלפי ש"ח			
ס"ה	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות			
4,110,380	1,003,264	1,594,929	1,512,187
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (74,271)			
--	74,271	--	--
4,110,380	1,077,535	1,594,929	1,437,916
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי			
2,910,907	378,287	89,075	2,443,545
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (657,160)			
--	657,160	--	--
2,910,907	1,035,447	89,075	1,786,385
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח			
486,663	109,981	208,798	167,884
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא 10,070			
--	(10,070)	--	--
486,663	99,911	208,798	177,954
סה"כ			

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ג. סיכוני שוק (המשך)

ג' 1 סיכון מדד וסיכון מטבע (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023			
באלפי ש"ח			
ס"ה	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל			
107,570	--	61,171	46,399
סך נכסי המסלול			
107,570	--	61,171	46,399
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה			
2,546,040	444,693	469,066	1,632,281
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (259,549)			
--	259,549	--	
2,546,040	704,242	469,066	1,372,732
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60			
9,070,500	1,825,836	2,132,238	5,112,426
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (582,494)			
--	582,494	--	
9,070,500	2,408,330	2,132,238	4,529,932
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה			
2,364,611	430,914	655,381	1,278,316
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (93,119)			
--	93,119	--	
2,364,611	524,033	655,381	1,185,197
סה"כ			

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

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

ג' 1 סיכון מדד וסיכון מטבע (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023			
באלפי ש"ח			
ס"ה	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר			
14,916	904	3,232	10,780
סך נכסי המסלול			
14,916	904	3,232	10,780
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש			
513,696	353,912	--	159,784
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות			
--	56,147	--	(56,147)
מכשירים נגזרים במונחי דלתא			
513,696	410,059	--	103,637
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		השינוי בתשואת תיק ההשקעות:
-1%	+1%	
אחוזים		
2.81	(2.57)	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
0.26	(0.26)	ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
3.27	(2.97)	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
4.26	(3.85)	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
1.38	(1.27)	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
1.81	(1.67)	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
2.35	(2.14)	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה
1.51	(1.38)	ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר
0.03	(0.03)	ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש

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

ליום 31 בדצמבר 2023

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	לא סחיר אלפי ש"ח	בחוו"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	55,856	--	--	--	--	55,856	23.75%
ביטוח	5,476	--	--	--	--	5,476	2.33%
מסחר ושרותים	9,233	6,987	--	--	2,091	18,311	7.79%
שרותים פיננסיים	1,769	862	--	--	--	2,631	1.12%
נדל"ן ובנייה	18,216	4,113	--	--	744	23,073	9.81%
תעשיה	3,579	8,415	736	--	896	13,626	5.78%
ביומד	1,455	445	--	--	5,720	7,620	3.24%
טכנולוגיה	27,329	18,687	296	--	2,288	48,600	20.67%
השקעה ואחזקות	36,260	9,738	--	--	--	45,998	19.56%
נפט וגז	13,551	432	--	--	--	13,983	5.95%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	172,724	49,679	1,032	--	11,739	235,174	100.00%

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר 2023

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	לא סחיר אלפי ש"ח	בחוו"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	110,996	1,246	--	--	--	112,242	20.38%
ביטוח	20,718	55	--	--	--	20,773	3.77%
מסחר ושרותים	31,543	22,315	--	--	3,076	56,934	10.34%
שרותים פיננסיים	3,858	3,933	--	--	--	7,791	1.41%
נדל"ן ובנייה	71,180	8,017	--	--	3,045	82,242	14.94%
תעשיה	9,397	21,933	446	--	4,825	36,601	6.65%
ביומד	4,489	1,671	--	--	10,543	16,703	3.03%
טכנולוגיה	81,060	22,105	426	--	4,403	107,994	19.62%
השקעה ואחזקות	53,549	13,839	--	--	--	67,388	12.24%
נפט וגז	40,716	1,262	--	--	--	41,978	7.62%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	427,506	96,376	872	--	25,892	550,646	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 2023

ענף משק	נסחרות				
	נסחרות במדד ת"א 125	נסחרות במדד מניות היתר	לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל
					% מסה"כ
נדל"ן ובנייה	--	40	--	--	100.00%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	--	40	--	--	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 2023

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	היתר	לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	52,292	511	--	--	--	--	52,803	19.41%
ביטוח	9,375	33	--	--	--	--	9,408	3.46%
מסחר ושרותים	15,520	12,060	--	--	--	1,794	29,374	10.80%
שרותים פיננסיים	2,033	2,320	--	--	--	--	4,353	1.60%
נדל"ן ובנייה	41,133	3,690	--	--	--	1,467	46,290	17.02%
תעשיה	4,977	9,870	--	--	--	3,020	17,867	6.57%
ביומד	2,200	857	--	--	--	6,539	9,596	3.53%
טכנולוגיה	42,236	5,074	245	--	--	2,077	49,632	18.23%
השקעה ואחזקות	26,465	4,135	--	--	--	--	30,600	11.25%
נפט וגז	21,468	635	--	--	--	--	22,103	8.13%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	217,699	39,185	245	--	--	14,897	272,026	100.00%

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60

ליום 31 בדצמבר 2023

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	היתר	לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	208,996	--	--	--	--	--	208,996	21.51%
ביטוח	35,735	105	--	--	--	--	35,840	3.69%
מסחר ושרותים	48,209	28,352	--	--	--	7,612	84,173	8.66%
שרותים פיננסיים	6,932	6,778	--	--	--	--	13,710	1.41%
נדל"ן ובנייה	134,345	15,585	--	--	--	5,301	155,231	15.98%
תעשיה	18,671	32,339	123	--	--	13,637	64,770	6.67%
ביומד	7,317	3,450	--	--	--	25,567	36,334	3.74%
טכנולוגיה	149,050	29,083	855	--	--	9,117	188,105	19.36%
השקעה ואחזקות	97,852	17,490	--	--	--	--	115,342	11.87%
נפט וגז	66,926	2,121	--	--	--	--	69,047	7.11%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	774,033	135,303	978	--	--	61,234	971,548	100.00%

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

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

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

יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

ליום 31 בדצמבר 2023

ענף משק	נסחרות במדד	נסחרות במדד	מניות היתר	לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	21,856	118	--	--	--	21,974	21.03%
ביטוח	3,376	--	--	--	--	3,376	3.23%
מסחר ושרותים	5,755	2,705	--	--	901	9,361	8.96%
שרותים פיננסיים	861	786	--	--	--	1,647	1.58%
נדל"ן ובנייה	15,277	1,226	--	--	550	17,053	16.32%
תעשיה	2,088	3,454	--	--	893	6,435	6.16%
ביומד	874	195	--	--	3,076	4,145	3.97%
טכנולוגיה	16,641	1,742	102	--	826	19,311	18.49%
השקעה ואחזקות	12,066	1,482	--	--	--	13,548	12.97%
נפט וגז	7,464	150	--	--	--	7,614	7.29%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	86,258	11,858	102	--	6,246	104,464	100.00%

יילן לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר

ליום 31 בדצמבר 2023

ענף משק	במדד	במדד	לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ
בנקים	605	--	--	--	605	7.52%
ביטוח	112	--	--	--	112	1.39%
מסחר ושרותים	666	730	--	102	1,498	18.63%
שרותים פיננסיים	91	156	--	--	247	3.07%
נדל"ן ובנייה	702	171	--	56	929	11.55%
תעשיה	112	795	--	38	945	11.76%
ביומד	120	36	--	111	267	3.32%
טכנולוגיה	1,258	448	--	82	1,788	22.24%
השקעה ואחזקות	540	115	--	--	655	8.15%
נפט וגז	871	77	--	47	995	12.37%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	5,077	2,528	--	436	8,041	100.00%

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי

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

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

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

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2023			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
2,656,909	235,727	2,421,182	בארץ
631,968	26,620	605,348	בחו"ל
3,288,877	262,347	3,026,530	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2023

דירוג מקומי	נכסי חוב בארץ
אלפי ש"ח	נכסי חוב סחירים בארץ
1,301,920	אגרות חוב ממשלתיות
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
665,728	AA ומעלה
313,428	BBB עד A
2,982	נמוך מ-BBB
137,124	לא מדורג
2,421,182	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ

נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
 ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

167,725	AA ומעלה
21,829	BBB עד A
43	נמוך מ-BBB
4,536	לא מדורג
41,594	הלוואות לעמיתים
235,727	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
2,656,909	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 2023

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

387,446

42,214

89,410

82,606

3,672

605,348

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

נכסי חוב אחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

22,878

3,742

26,620

631,968

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 2023	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
4.41	AA מעלה
4.23	A
6.86	BBB
8.74	נמוך מ - BBB
6.47	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 2023		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
51.37%	1,689,366	אגרות חוב ממשלתיות
11.91%	391,754	בנקים
0.23%	7,406	ביטוח
7.21%	237,243	מסחר ושירותים
1.50%	49,357	שרותים פיננסיים
13.27%	436,452	נדל"ן ובנייה
1.79%	58,714	תעשיה
1.88%	61,753	ביומד
4.67%	153,725	טכנולוגיה
0.72%	23,646	השקעה ואחזקות
3.75%	123,497	נפט וגז
1.70%	55,964	אחר
100.00%	3,288,877	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 2023			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים		
	אלפי ש"ח		
1,148,302	71,433	1,076,869	בארץ
174,345	943	173,402	בחו"ל
1,322,647	72,376	1,250,271	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2023

דירוג מקומי		נכסי חוב בארץ
אלפי ש"ח		
1,059,069	נכסי חוב סחירים בארץ	
	אגרות חוב ממשלתיות	
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:	
8,362	AA ומעלה	
5,893	BBB עד A	
3,545	לא מדורג	
1,076,869	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ	
	נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
	אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים	
	ובמוסדות פיננסיים בדירוג:	
70,226	AA ומעלה	
1,207	לא מדורג	
71,433	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
1,148,302	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 2023

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

170,985

666

1,751

173,402

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:

BBB

נמוך מ-BBB

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

נכסי חוב אחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

943

943

174,345

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 2023	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
5.20	AA מעלה
4.20	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 2023		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
93.00%	1,230,054	אגרות חוב ממשלתיות
5.04%	66,770	בנקים
0.02%	274	מסחר ושירותים
0.31%	4,112	נדל"ן ובנייה
0.12%	1,549	ביומד
1.03%	13,597	טכנולוגיה
0.02%	217	השקעה ואחזקות
0.46%	6,063	נפט וגז
0.00%	11	אחר
100.00%	1,322,647	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 אג"ח

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם :

ליום 31 בדצמבר 2023			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
347,406	26,333	321,073	בארץ
79,480	1,098	78,382	בחו"ל
426,886	27,431	399,455	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים :

ליום 31 בדצמבר 2023

דירוג מקומי		נכסי חוב בארץ
אלפי ש"ח		נכסי חוב סחירים בארץ
158,899		אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג :
99,224		AA ומעלה
43,127		BBB עד A
626		נמוך מ- BBB
19,197		לא מדורג
321,073		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
		<u>נכסי חוב שאינם סחירים בארץ</u>
		אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
		ובמוסדות פיננסיים בדירוג :
20,955		AA ומעלה
4,749		BBB עד A
17		נמוך מ- BBB
612		לא מדורג
26,333		סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
347,406		<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 2023

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

51,463

5,163

9,226

12,038

492

78,382

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

נכסי חוב אחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

759

339

1,098

79,480

סך הכל נכסי חוב בחו"ל

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

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

ליום 31 בדצמבר 2023 באחוזים	נכסי חוב שאינם סחירים לפי דירוג:
3.92	AA מעלה
3.16	A
6.86	BBB
8.61	נמוך מ - BBB
5.43	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 2023		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
49.28%	210,362	אגרות חוב ממשלתיות
11.67%	49,783	בנקים
0.29%	1,234	ביטוח
8.34%	35,613	מסחר ושירותים
1.41%	6,025	שרותים פיננסיים
14.97%	63,916	נדל"ן ובנייה
1.43%	6,118	תעשיה
2.04%	8,719	ביומד
4.82%	20,594	טכנולוגיה
0.76%	3,239	השקעה ואחזקות
4.06%	17,314	נפט וגז
0.93%	3,969	אחר
100.00%	426,886	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 2023			בארץ סך הכל נכסי חוב
שאינם			
סה"כ	סחירים	סחירים	
אלפי ש"ח			
102,598	--	102,598	
102,598	--	102,598	

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2023		נכסי חוב בארץ
דירוג מקומי	אלפי ש"ח	
90,307		נכסי חוב סחירים בארץ
		אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
10,752		AA ומעלה
1,249		BBB עד A
290		לא מדורג
102,598		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
102,598		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 2023		<u>ענף משק</u>
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
88.02%	90,307	אגרות חוב ממשלתיות
4.52%	4,646	בנקים
2.68%	2,754	מסחר ושירותים
0.13%	137	שרותים פיננסיים
4.37%	4,481	בניה
0.10%	100	תעשיה
0.10%	99	טכנולוגיה
0.02%	17	השקעה ואחזקות
0.06%	57	נפט וגז
100.00%	102,598	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 2023			
שאינם			
סה"כ	סחירים	סחירים	
	אלפי ש"ח		
1,310,472	76,103	1,234,369	בארץ
224,152	4,924	219,228	בחו"ל
1,534,624	81,027	1,453,597	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2023

דירוג מקומי		נכסי חוב בארץ	א.
אלפי ש"ח		נכסי חוב סחירים בארץ	
911,936		אגרות חוב ממשלתיות	
		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:	
184,964		AA ומעלה	
94,298		BBB עד A	
861		נמוך מ-BBB	
42,310		לא מדורג	
1,234,369		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ	
		נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
		אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים	
		ובמוסדות פיננסיים בדירוג:	
71,413		AA ומעלה	
2,457		BBB עד A	
2,233		לא מדורג	
76,103		סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
1,310,472		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 2023

דירוג בינלאומי
אלפי ש"ח

161,777

17,042

21,733

17,852

824

219,228

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

נכסי חוב אחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

2,584

2,340

4,924

224,152

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 2023	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
4.79	AA מעלה
6.68	A
6.86	BBB
8.88	נמוך מ - BBB
5.99	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 2023		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
69.97%	1,073,713	אגרות חוב ממשלתיות
8.24%	126,390	בנקים
0.09%	1,324	ביטוח
3.49%	53,512	מסחר ושירותים
0.90%	13,804	שרותים פיננסיים
8.68%	133,268	נדל"ן ובנייה
0.83%	12,813	תעשיה
0.80%	12,204	ביומד
3.94%	60,519	טכנולוגיה
0.43%	6,658	השקעה ואחזקות
2.58%	39,634	נפט וגז
0.05%	785	אחר
100.00%	1,534,624	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 עד 60

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2023			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
4,908,682	356,159	4,552,523	בארץ
952,977	38,890	914,087	בחו"ל
5,861,659	395,049	5,466,610	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2023

דירוג מקומי	נכסי חוב בארץ	א.
אלפי ש"ח	נכסי חוב סחירים בארץ	
2,843,256	אגרות חוב ממשלתיות	
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:	
1,024,841	AA ומעלה	
465,374	BBB עד A	
4,070	נמוך מ-BBB	
214,982	לא מדורג	
4,552,523	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ	
	נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
	אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים	
	ובמוסדות פיננסיים בדירוג:	
270,428	AA ומעלה	
17,936	BBB עד A	
12	נמוך מ-BBB	
14,156	לא מדורג	
53,627	הלוואות לעמיתים	
356,159	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
4,908,682	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 2023

דירוג בינלאומי
אלפי ש"ח

571,373

84,532

132,155

121,052

4,975

914,087

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

נכסי חוב אחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

26,371

12,519

38,890

952,977

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 2023	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
4.68	AA מעלה
5.98	A
6.86	BBB
8.84	נמוך מ - BBB
5.52	לא מדורג

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני עד 60 (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2023		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
58.25%	3,414,629	אגרות חוב ממשלתיות
10.90%	638,688	בנקים
0.21%	12,461	ביטוח
5.47%	320,483	מסחר ושירותים
1.22%	71,614	שרותים פיננסיים
11.82%	692,560	נדל"ן ובנייה
1.39%	81,706	תעשיה
1.53%	89,917	ביומד
4.64%	272,413	טכנולוגיה
0.63%	36,664	השקעה ואחזקות
2.90%	169,782	נפט וגז
1.04%	60,742	אחר
100.00%	5,861,659	סך הכל

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. סיכון אשראי (המשך)

יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2023			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,480,607	82,594	1,398,013	בארץ
257,707	6,098	251,609	בחו"ל
1,738,314	88,692	1,649,622	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2023

דירוג מקומי	נכסי חוב בארץ	א.
אלפי ש"ח	נכסי חוב סחירים בארץ	
970,509	אגרות חוב ממשלתיות	
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:	
249,818	AA ומעלה	
121,170	BBB עד A	
837	נמוך מ-BBB	
55,679	לא מדורג	
1,398,013	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ	
	נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
	אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים	
	ובמוסדות פיננסיים בדירוג:	
77,269	AA ומעלה	
2,834	BBB עד A	
2,491	לא מדורג	
82,594	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
1,480,607	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 2023

דירוג בינלאומי
אלפי ש"ח

176,379

21,542

25,590

27,072

1,026

251,609

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

נכסי חוב אחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

3,282

2,816

6,098

257,707

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 2023	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
4.58	AA מעלה
6.66	A
6.86	BBB
8.87	נמוך מ - BBB
6.14	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 2023		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
65.98%	1,146,888	אגרות חוב ממשלתיות
9.11%	158,292	בנקים
0.27%	4,669	ביטוח
4.54%	78,967	מסחר ושירותים
1.18%	20,508	שרותים פיננסיים
9.97%	173,240	נדל"ן ובנייה
1.01%	17,627	תעשייה
0.90%	15,573	ביומד
3.93%	68,356	טכנולוגיה
0.47%	8,176	השקעה ואחזקות
2.59%	45,062	נפט וגז
0.05%	956	אחר
100.00%	1,738,314	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 משולב סחיר

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2023			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
5,291	--	5,291	בארץ
139	--	139	בחו"ל
5,430	--	5,430	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2023

דירוג מקומי	
אלפי ש"ח	א. <u>נכסי חוב בארץ</u>
1,343	<u>נכסי חוב סחירים בארץ</u>
	אגרות חוב ממשלתיות
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
1,984	AA ומעלה
1,056	BBB עד A
908	לא מדורג
5,291	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
5,291	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 משולב סחיר (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים :

ליום 31 בדצמבר 2023

דירוג בינלאומי
אלפי ש"ח

139
139

139

- ב. נכסי חוב בחו"ל
נכסי חוב סחירים בחו"ל
אגרות חוב ממשלתיות
סך הכל נכסי חוב 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 משולב סחיר (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2023		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
27.29%	1,482	אגרות חוב ממשלתיות
18.99%	1,031	בנקים
7.35%	399	מסחר ושירותים
3.65%	198	שרותים פיננסיים
31.24%	1,697	נדל"ן ובנייה
0.17%	9	תעשייה
5.64%	306	טכנולוגיה
2.54%	138	השקעה ואחזקות
3.13%	170	נפט וגז
100.00%	5,430	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 עוקב מדדים גמיש

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2023			בארץ סך הכל נכסי חוב
שאינם			
סה"כ	סחירים	סחירים	
אלפי ש"ח			
569	569	--	
569	569	--	

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2023		נכסי חוב בארץ
דירוג מקומי	אלפי ש"ח	
		<u>נכסי חוב שאינם סחירים בארץ</u>
		אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים ובמוסדות פיננסיים בדירוג :
		AA ומעלה
		סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
569		סך הכל נכסי חוב בארץ
569		
569		

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 עוקב מדדים גמיש (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 2023

באחוזים

7.21

נכסי חוב שאינם סחירים

לפי דירוג:

AA מעלה

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2023		ענף משק
סכום	%	
אלפי ש"ח	מסה"כ	
569	100.00%	בנקים
569	100.00%	סך הכל

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ה. סיכונים גיאוגרפיים

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

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

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדל"ן להשקעה	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
אלפי ש"ח										
ישראל	1,301,920	1,284,450	223,434	--	--	--	440,096	3,249,900	41,777	3,291,677
ארה"ב	376,503	186,814	10,996	60,191	--	--	106,502	741,006	431,704	1,172,710
גרמניה	9,249	26,462	744	--	--	--	--	36,455	67,969	104,424
אחר	1,694	3,756	--	--	13,646	--	22,376	41,472	73,980	115,452
אירופה	--	23,748	--	13,983	--	--	3,816	41,547	16,201	57,748
סך הכל	1,689,366	1,525,230	235,174	74,174	13,646	--	572,790	4,110,380	631,631	4,742,011

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 החשקעה המוחזקים כנגד כספי חסכון המנוהלים בקופת גמל יגרמו לירידה בשווי אותם נכסים.

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדל"ן להשקעה	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
						אלפי ש"ח				
ישראל	1,059,069	30,825	524,753	--	365	--	947,943	2,562,955	--	2,562,955
ארה"ב	162,929	2,311	23,185	9,925	--	--	76,621	274,971	1,390,641	1,665,612
גרמניה	--	105	1,406	--	--	--	--	1,511	108,281	109,792
הודו	--	--	--	--	10,413	--	693	11,106	82,989	94,095
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	9,046	9,046	84,808	93,854
הונג קונג	--	--	--	--	--	--	(3,571)	(3,571)	71,457	67,886
שווקים מתעוררים	--	--	--	359	--	--	2,731	3,090	86,349	89,439
אחר	8,056	--	1,301	--	--	--	3,161	12,518	--	12,518
אירופה	--	--	--	29,598	--	--	9,683	39,281	57,684	96,965
סך הכל	1,230,054	33,241	550,645	39,882	10,778	--	1,046,307	2,910,907	1,882,209	4,793,116

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	158,899	185,503	40	--	--	--	47,807	392,249	1,070	393,319
ארה"ב	50,334	21,898	--	5,980	--	--	8,414	86,626	7,038	93,664
אחר	1,129	2,657	--	--	--	--	687	4,473	(4,442)	31
אירופה	--	3,123	--	--	--	--	192	3,315	6,842	10,157
סך הכל	210,362	213,181	40	5,980	--	--	57,100	486,663	10,508	497,171

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	90,307	12,291	--	--	--	--	4,972	107,570	--	107,570
סך הכל	90,307	12,291	--	--	--	--	4,972	107,570	--	107,570

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	911,936	378,119	257,129	--	244	--	619,625	2,167,053	9,943	2,176,996
ארה"ב	148,850	44,620	13,461	26,944	--	--	67,742	301,617	715,996	1,017,613
גרמניה	7,846	7,413	879	--	--	--	--	16,138	54,585	70,723
הודו	--	--	--	--	10,053	--	312	10,365	37,408	47,773
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	5,599	5,599	42,509	48,108
הונג קונג	--	--	--	--	--	--	(1,765)	(1,765)	36,095	34,330
שווקים מתעוררים	--	--	--	852	--	--	1,364	2,216	42,272	44,488
אחר	5,081	1,094	557	--	--	--	6,241	12,973	(445)	12,528
אירופה	--	6,909	--	20,552	--	--	4,383	31,844	23,045	54,889
סך הכל	1,073,713	438,155	272,026	48,348	10,297	--	703,501	2,546,040	961,408	3,507,448

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ה. סיכונים גיאוגרפיים (המשך)

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

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני עד 60

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדל"ן להשקעה אלפי ש"ח	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
ישראל	2,843,256	1,969,947	910,313	--	--	--	1,780,903	7,504,419	36,610	7,541,029
ארה"ב	554,131	287,255	56,833	116,935	--	--	273,691	1,288,845	2,023,205	3,312,050
גרמניה	3,692	40,839	3,278	--	--	--	--	47,809	151,878	199,687
הודו	--	--	--	--	44,760	--	756	45,516	90,534	136,050
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	16,089	16,089	123,521	139,610
הונג קונג	--	--	--	--	--	--	(3,588)	(3,588)	101,735	98,147
שווקים מתעוררים	--	--	--	3,416	--	--	3,853	7,269	119,393	126,662
אחר	13,550	5,974	1,124	--	--	--	27,609	48,257	(8,666)	39,591
אירופה	--	35,016	--	67,005	--	--	13,863	115,884	56,487	172,371
סך הכל	3,414,629	2,339,031	971,548	187,356	44,760	--	2,113,176	9,070,500	2,694,697	11,765,197

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 ההשקעה המוחזקים כנגד כספי חסכון המנוהלים בקופת גמל יגרמו לירידה בשווי אותם נכסים.

יילן 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	970,509	485,451	98,218	--	53	--	441,043	1,995,274	17,016	2,012,290
ארה"ב	166,567	55,622	5,796	21,846	--	--	62,175	312,006	398,709	710,715
גרמניה	5,392	8,373	339	--	--	--	--	14,104	24,350	38,454
אחר	4,420	3,066	111	1,752	3,186	--	7,508	20,043	70,464	90,507
אירופה	--	11,451	--	9,182	--	--	2,551	23,184	9,864	33,048
סך הכל	1,146,888	563,963	104,464	32,780	3,239	--	513,277	2,364,611	520,403	2,885,014

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 משולב סחיר

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
ישראל	1,343	3,947	7,605	--	27	--	1,335	14,257	--	14,257
ארה"ב	139	--	380	--	--	--	77	596	(139)	457
אחר	--	--	56	--	--	--	7	63	5	68
סך הכל	1,482	3,947	8,041	--	27	--	1,419	14,916	(134)	14,782

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 ההשקעה המוחזקים כנגד כספי חסכון המנוהלים בקופת גמל יגרמו לירידה בשווי אותם נכסים.

יילן לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש

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	--	--	--	--	--	--	159,784	159,784	--	159,784
ארה"ב	--	--	--	345,985	--	--	4,562	350,547	7,155	357,702
שווקים מתעוררים	--	--	--	--	--	--	497	497	16,911	17,408
אירופה	--	--	--	--	--	--	2,868	2,868	45,122	47,990
סך הכל	--	--	--	345,985	--	--	167,711	513,696	69,188	582,884

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"ל 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"ל החברה 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 2023 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 2023, 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 2023, 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 2023 ו-2022 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023, והדוח שלנו מיום 26 במרס, 2024 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

זיו האפט
רואי חשבון

תל-אביב 26 במרס, 2024

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 2023, 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 2023, 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:

26.3.2024

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 2023 (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.

26.3.2024

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 2023 (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.

26.3.2024

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 2023

<u>דף</u>	<u>תוכן העניינים:</u>
83 - 84	דוח רואה חשבון המבקרים
85 - 94	דוחות על המצב הכספי
95 - 104	דוחות הכנסות והוצאות
105 - 114	דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
115 - 157	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-2023 ואת הדוחות על ההכנסות וההוצאות והדוחות על השינויים בזכויות העמיתים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023, דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה 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 שישמשו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה 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-2023 ואת תוצאות פעולותיה והשינויים בזכויות לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023, 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 2023 הסתכם לסך של 631,729 אלפי ₪, 3,229 אלפי ₪ ו-1,195,303 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 ההנהלה 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 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO, והדוח שלנו מיום 26 במרס, 2024 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקופה.

זיו האפט
רואי חשבון

תל-אביב, 26 במרס, 2024

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

דוח על המצב הכספי - לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2022	2023		
אלפי ש"ח			
3,496,185	4,004,618		רכוש שוטף
23,093	2,595	3	מזומנים ושווי מזומנים
3,519,278	4,007,213		חייבים ויתרות חובה
9,536,429	13,354,113	4	השקעות פיננסיות
1,485,858	927,491	5	נכסי חוב סחירים
2,346,934	2,141,939	6	נכסי חוב שאינם סחירים
1,254,854	2,299,081	7	מניות
14,624,075	18,722,624		השקעות אחרות
			סך כל השקעות פיננסיות
18,143,353	22,729,837		סך כל הנכסים
564,034	604,554	8	זכאים ויתרות זכות
17,579,319	22,125,283		זכויות העמיתים
18,143,353	22,729,837		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

אמיר בן דהן	דליה שני	מנחם רהב	26.3.2024
נושא המשרה הבכיר	מנכ"ל	יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים
בתחום הכספים			

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

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
2022	2023	
אלפי ש"ח		
321,994	277,710	רכוש שוטף
6,129	557	מזומנים ושווי מזומנים
328,123	278,267	חייבים ויתרות חובה
2,900,308	3,026,530	השקעות פיננסיות
352,970	262,347	נכסי חוב סחירים
292,246	235,174	נכסי חוב שאינם סחירים
286,034	390,827	מניות
3,831,558	3,914,878	השקעות אחרות
		סך כל השקעות פיננסיות
4,159,681	4,193,145	סך כל הנכסים
91,712	82,765	זכאים ויתרות זכות
4,067,969	4,110,380	זכויות העמיתים
4,159,681	4,193,145	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		<u>יילן לפידות קופת גמל מסלול מנייתי</u>
2022	2023	
אלפי ש"ח		
808,673	928,483	<u>רכוש שוטף</u>
2,063	312	מזומנים ושווי מזומנים
<u>810,736</u>	<u>928,795</u>	חייבים ויתרות חובה
327,104	1,250,271	<u>השקעות פיננסיות</u>
226,316	72,376	נכסי חוב סחירים
548,810	550,646	נכסי חוב שאינם סחירים
179,353	258,534	מניות
<u>1,281,583</u>	<u>2,131,827</u>	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
<u>2,092,319</u>	<u>3,060,622</u>	<u>סך כל הנכסים</u>
104,347	149,715	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
1,987,972	2,910,907	<u>זכויות העמיתים</u>
<u>2,092,319</u>	<u>3,060,622</u>	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		<u>יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח</u>
2022	2023	
אלפי ש"ח		
42,676	27,082	<u>רכוש שוטף</u>
987	97	מזומנים ושווי מזומנים
<u>43,663</u>	<u>27,179</u>	חייבים ויתרות חובה
364,473	399,455	<u>השקעות פיננסיות</u>
37,944	27,431	נכסי חוב סחירים
122	40	נכסי חוב שאינם סחירים
29,486	37,633	מניות
<u>432,025</u>	<u>464,559</u>	השקעות אחרות
<u>475,688</u>	<u>491,738</u>	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
6,140	5,075	<u>סך כל הנכסים</u>
469,548	486,663	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
<u>475,688</u>	<u>491,738</u>	<u>זכויות העמיתים</u>
		<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
2022	2023	
אלפי ש"ח		
11,607	3,272	רכוש שוטף
121	2	מזומנים ושווי מזומנים
11,728	3,274	חייבים ויתרות חובה
120,691	102,598	השקעות פיננסיות
1,851	1,753	נכסי חוב סחירים
122,542	104,351	השקעות אחרות
		סך כל השקעות פיננסיות
134,270	107,625	סך כל הנכסים
69	55	זכאים ויתרות זכות
134,201	107,570	זכויות העמיתים
134,270	107,625	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
2022	2023	
אלפי ש"ח		
546,003	596,513	רכוש שוטף
2,182	307	מזומנים ושווי מזומנים
548,185	596,820	חייבים ויתרות חובה
862,523	1,453,597	השקעות פיננסיות
124,942	81,027	נכסי חוב סחירים
304,587	272,026	נכסי חוב שאינם סחירים
116,388	212,445	מניות
1,408,440	2,019,095	השקעות אחרות
		סך כל השקעות פיננסיות
1,956,625	2,615,915	סך כל הנכסים
68,446	69,875	זכאים ויתרות זכות
1,888,179	2,546,040	זכויות העמיתים
1,956,625	2,615,915	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 עד 60
2022	2023	
אלפי ש"ח		
1,484,523	1,600,010	<u>רכוש שוטף</u>
9,408	1,105	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,493,931</u>	<u>1,601,115</u>	חייבים ויתרות חובה
3,885,155	5,466,610	<u>השקעות פיננסיות</u>
661,546	395,049	נכסי חוב סחירים
1,088,565	971,548	נכסי חוב שאינם סחירים
544,718	890,249	מניות
<u>6,179,984</u>	<u>7,723,456</u>	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
<u>7,673,915</u>	<u>9,324,571</u>	<u>סך כל הנכסים</u>
263,720	254,071	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
7,410,195	9,070,500	<u>זכויות העמיתים</u>
<u>7,673,915</u>	<u>9,324,571</u>	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה
2022	2023	
אלפי ש"ח		
280,709	405,838	רכוש שוטף
2,203	203	מזומנים ושווי מזומנים
282,912	406,041	חייבים ויתרות חובה
1,076,175	1,649,622	השקעות פיננסיות
82,140	88,692	נכסי חוב סחירים
112,604	104,464	נכסי חוב שאינם סחירים
97,024	148,326	מניות
1,367,943	1,991,104	השקעות אחרות
		סך כל השקעות פיננסיות
1,650,855	2,397,145	סך כל הנכסים
29,600	32,534	זכאים ויתרות זכות
1,621,255	2,364,611	זכויות העמיתים
1,650,855	2,397,145	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		(*) יילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר
2022	2023	
אלפי ש"ח		
--	1,294	רכוש שוטף
--	12	מזומנים ושווי מזומנים
--	1,306	חייבים ויתרות חובה
--	5,430	השקעות פיננסיות
--	8,041	נכסי חוב סחירים
--	147	מניות
--	13,618	השקעות אחרות
--	14,924	סך כל השקעות פיננסיות
--	8	סך כל הנכסים
--	14,916	זכאים ויתרות זכות
--	14,924	זכויות העמיתים
--	14,924	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		<u>(*) ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש</u>
2022	2023	
אלפי ש"ח		
--	164,416	<u>רכוש שוטף</u>
--	164,416	מזומנים ושווי מזומנים
--	569	<u>השקעות פיננסיות</u>
--	359,167	נכסי חוב שאינם סחירים
--	359,736	השקעות אחרות
--	524,152	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
--	524,152	<u>סך כל הנכסים</u>
--	10,456	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
--	513,696	<u>זכויות העמיתים</u>
--	524,152	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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

דוח הכנסות והוצאות - לכל המסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ביאור	
2021	2022	2023		
	אלפי ש"ח			
15,891	72,311	161,422		הכנסות (הפסדים)
				ממזומנים ושווי מזומנים
				מהשקעות:
305,351	(424,513)	492,410		מנכסי חוב סחירים
81,758	(24,579)	55,194		מנכסי חוב שאינם סחירים
952,973	(334,172)	23,816		ממניות
997,748	(930,530)	1,431,688		מהשקעות אחרות
2,337,830	(1,713,794)	2,003,108		סך כל ההכנסות מהשקעות
10	11	16		הכנסות אחרות
2,353,731	(1,641,472)	2,164,546		סך כל ההכנסות (ההפסדים)
				הוצאות
118,401	118,580	120,580	9	דמי ניהול
5,358	8,465	12,286	10	הוצאות ישירות
1,509	6,313	1,527	13	מסים
--	--	--		אחרות
125,268	133,358	134,393		סך כל ההוצאות
2,228,463	(1,774,830)	2,030,153		עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
2021	2022	2023	
	אלפי ש"ח		
			<u>הכנסות (הפסדים)</u>
1,396	14,243	13,891	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
90,785	(142,830)	147,383	מנכסי חוב סחירים
26,765	(11,336)	14,905	מנכסי חוב שאינם סחירים
142,938	(30,973)	6,043	ממניות
168,960	(86,898)	155,988	מהשקעות אחרות
429,448	(272,037)	324,319	סך כל ההכנסות מהשקעות
2	3	2	הכנסות אחרות
430,846	(257,791)	338,212	<u>סך כל ההכנסות (ההפסדים)</u>
			<u>הוצאות</u>
31,193	28,448	26,225	דמי ניהול
1,436	1,873	2,569	הוצאות ישירות
277	1,169	82	מסים
--	--	--	אחרות
32,906	31,490	28,876	<u>סך כל ההוצאות</u>
397,940	(289,281)	309,336	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

הכנסות (הפסדים)

3,708	11,008	36,861
3,300	(514)	23,638
3,640	3,403	8,323
231,657	(78,118)	5,687
181,265	(248,901)	350,872
419,862	(324,130)	388,520

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

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

1	--	1
423,571	(313,122)	425,382

הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות (ההפסדים)

הוצאות

11,002	12,638	14,528
481	857	1,114
149	1,036	206
11,632	14,531	15,848

דמי ניהול

הוצאות ישירות

מסים

סך כל ההוצאות

411,939	(327,653)	409,534
---------	-----------	---------

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

הכנסות (הפסדים)

8	669	1,582
---	-----	-------

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

8,225	(20,436)	17,515
3,312	(2,016)	1,771
651	109	(10)
3,210	6,317	3,072
15,398	(16,026)	22,348

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

--	--	5
----	----	---

הכנסות אחרות

15,406	(15,357)	23,935
--------	----------	--------

סך כל ההכנסות (ההפסדים)

הוצאות

2,547	2,506	2,508
150	175	297
18	8	20
2,715	2,689	2,825

דמי ניהול
הוצאות ישירות
מסים
סך כל ההוצאות

12,691	(18,046)	21,110
--------	----------	--------

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל

הכנסות (הפסדים)

5	115	304
3,807	(9,192)	3,102
9	(249)	--
33	12	86
3,849	(9,429)	3,188
3,854	(9,314)	3,492

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

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

סך כל ההכנסות (ההפסדים)

הוצאות

949	875	701
24	19	15
973	894	716

דמי ניהול

הוצאות ישירות

סך כל ההוצאות

2,881	(10,208)	2,776
-------	----------	-------

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
2021	2022	2023	
	אלפי ש"ח		
			הכנסות (הפסדים)
1,979	9,362	24,239	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
30,429	(33,104)	47,147	מנכסי חוב סחירים
5,857	1,245	3,774	מנכסי חוב שאינם סחירים
111,426	(43,382)	(1,012)	ממניות
128,405	(141,686)	194,947	מהשקעות אחרות
276,117	(216,927)	244,856	סך כל ההכנסות מהשקעות
1	1	2	הכנסות אחרות
278,097	(207,564)	269,097	סך כל ההכנסות (ההפסדים)
			הוצאות
11,779	12,498	13,208	דמי ניהול
466	811	1,189	הוצאות ישירות
167	540	178	מסים
--	--	--	אחרות
12,412	13,849	14,575	סך כל ההוצאות
265,685	(221,413)	254,522	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
2021	2022	2023	
	אלפי ש"ח		
			<u>הכנסות (הפסדים)</u>
7,645	31,858	66,157	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
132,259	(163,871)	208,695	מנכסי חוב סחירים
37,483	(12,671)	22,693	מנכסי חוב שאינם סחירים
428,145	(167,939)	12,971	ממניות
461,356	(402,123)	601,185	מהשקעות אחרות
1,059,243	(746,604)	845,544	סך כל ההכנסות מהשקעות
3	4	5	הכנסות אחרות
1,066,891	(714,742)	911,706	<u>סך כל ההכנסות (ההפסדים)</u>
			<u>הוצאות</u>
51,051	51,064	50,098	דמי ניהול
2,456	4,070	5,598	הוצאות ישירות
796	3,334	924	מסים
--	--	--	אחרות
54,303	58,468	56,620	<u>סך כל ההוצאות</u>
1,012,588	(773,210)	855,086	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה
2021	2022	2023	
	אלפי ש"ח		
			<u>הכנסות (הפסדים)</u>
1,150	5,056	16,842	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
36,546	(54,566)	44,788	מנכסי חוב סחירים
4,692	(2,955)	3,709	מנכסי חוב שאינם סחירים
38,156	(13,869)	(187)	ממניות
54,519	(57,251)	94,833	מהשקעות אחרות
133,913	(128,641)	143,143	סך כל ההכנסות מהשקעות
3	3	1	הכנסות אחרות
135,066	(123,582)	159,986	<u>סך כל ההכנסות (ההפסדים)</u>
			<u>הוצאות</u>
9,880	10,551	11,798	דמי ניהול
345	660	1,047	הוצאות ישירות
102	226	117	מסים
--	--	--	אחרות
10,327	11,437	12,962	<u>סך כל ההוצאות</u>
124,739	(135,019)	147,024	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
	אלפי ש"ח	
--	--	24
--	--	142
--	--	324
--	--	31
--	--	497
--	--	521
--	--	47
--	--	9
--	--	56
--	--	465

(*) ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר

הכנסות

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות :

מנכסי חוב סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

סך כל ההכנסות

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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 עוקב מדדים גמיש
2021	2022 אלפי ש"ח	2023	
			<u>הכנסות</u>
--	--	1,522	ממזומנים ושווי מזומנים
--	--	19	מהשקעות:
--	--	30,674	מנכסי חוב שאינם סחירים
--	--	30,693	מהשקעות אחרות
--	--		סך כל ההכנסות מהשקעות
--	--	32,215	<u>סך כל ההכנסות</u>
			<u>הוצאות</u>
--	--	1,467	דמי ניהול
--	--	448	הוצאות ישירות
--	--	1,915	<u>סך כל ההוצאות</u>
--	--	30,300	עודף הכנסות על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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

דוח על השינויים בזכויות העמיתים - לכל המסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
	אלפי ש"ח		
17,323,508	19,064,247	17,579,319	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
678,508	497,577	420,432	תקבולים מדמי גמולים
105	97	97	תקבולים מדמי סליקה
(379,041)	(419,108)	(643,788)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
40,084	39,815	150,484	העברות מחברות ביטוח
8,158	9,481	37,762	העברות מקרנות פנסיה חדשות
916,811	1,425,894	3,679,005	העברות מקופות גמל
1,042,421	827,218	1,208,800	העברות בין מסלולים
2,007,474	2,302,408	5,076,051	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(74,194)	(73,832)	(74,648)	העברות לחברות ביטוח
(40,948)	(42,494)	(57,753)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(1,637,207)	(1,147,528)	(995,780)	העברות לקופות גמל
(1,042,421)	(827,218)	(1,208,800)	העברות בין מסלולים
(2,794,770)	(2,091,072)	(2,336,981)	
			<u>העברות צבירה, נטו</u>
2,228,463	(1,774,830)	2,030,153	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
19,064,247	17,579,319	22,125,283	<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
2021	2022	2023	
	אלפי ש"ח		
4,720,608	4,558,553	4,067,969	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
112,883	76,748	45,458	תקבולים מדמי גמולים
29	22	21	תקבולים מדמי סליקה
(123,999)	(108,634)	(172,633)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
1,829	1,892	3,558	העברות מחברות ביטוח
61	20	579	העברות מקרנות פנסיה חדשות
69,904	142,511	189,648	העברות מקופות גמל
77,802	92,168	84,509	העברות בין מסלולים
149,596	236,591	278,294	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(14,632)	(15,494)	(12,620)	העברות לחברות ביטוח
(11,299)	(9,088)	(13,444)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(369,219)	(238,024)	(197,406)	העברות לקופות גמל
(303,354)	(143,424)	(194,595)	העברות בין מסלולים
(698,504)	(406,030)	(418,065)	
(548,908)	(169,439)	(139,771)	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
397,940	(289,281)	309,336	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
4,558,553	4,067,969	4,110,380	<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 מנייתי
2021	2022	2023	
	אלפי ש"ח		
1,484,481	2,034,097	1,987,972	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
64,563	51,151	58,451	תקבולים מדמי גמולים
19	22	27	תקבולים מדמי סליקה
(19,792)	(20,727)	(43,372)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
2,825	12,738	19,753	העברות מחברות ביטוח
2,500	2,974	10,290	העברות מקרנות פנסיה חדשות
106,040	239,230	510,529	העברות מקופות גמל
236,235	173,953	191,682	העברות בין מסלולים
347,600	428,895	732,254	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(4,451)	(3,994)	(7,222)	העברות לחברות ביטוח
(3,326)	(4,811)	(7,176)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(185,213)	(85,880)	(114,765)	העברות לקופות גמל
(61,723)	(83,128)	(104,796)	העברות בין מסלולים
(254,713)	(177,813)	(233,959)	
92,887	251,082	498,295	<u>העברות צבירה, נטו</u>
			עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
411,939	(327,653)	409,534	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
2,034,097	1,987,972	2,910,907	<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
2021	2022	2023	
	אלפי ש"ח		
403,306	497,910	469,548	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
9,654	7,310	3,423	תקבולים מדמי גמולים
2	2	1	תקבולים מדמי סליקה
(10,673)	(23,380)	(17,232)	תשלומים לעמיתים
--	--	2,377	<u>העברות צבירה לקופה</u>
168,131	8,411	24,122	העברות מחברות ביטוח
15,010	72,551	57,478	העברות מקופות גמל
183,141	80,962	83,977	העברות בין מסלולים
(917)	(840)	(2,595)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(1,610)	(947)	(459)	העברות לחברות ביטוח
(34,281)	(22,063)	(14,660)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(63,403)	(51,360)	(56,450)	העברות לקופות גמל
(100,211)	(75,210)	(74,164)	העברות בין מסלולים
82,930	5,752	9,813	<u>העברות צבירה, נטו</u>
12,691	(18,046)	21,110	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
497,910	469,548	486,663	<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
2021	2022	2023	
	אלפי ש"ח		
208,148	144,232	134,201	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
7,527	1,948	6,336	תקבולים מדמי גמולים
1	1	--	תקבולים מדמי סליקה
(6,210)	(13,400)	(5,928)	תשלומים לעמיתים
20,147	2,458	269	העברות צבירה לקופה
32,017	84,517	38,104	העברות מקופות גמל
52,164	86,975	38,373	העברות בין מסלולים
(424)	(445)	(309)	העברות צבירה מקופה
--	(1,074)	(543)	העברות לחברות ביטוח
(22,643)	(15,763)	(7,884)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(97,212)	(58,065)	(59,452)	העברות לקופות גמל
(120,279)	(75,347)	(68,188)	העברות בין מסלולים
(68,115)	11,628	(29,815)	העברות צבירה, נטו
2,881	(10,208)	2,776	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
144,232	134,201	107,570	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 לבני 50 ומטה
2021	2022	2023	
	אלפי ש"ח		
1,647,634	1,995,258	1,888,179	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
77,460	71,843	60,632	תקבולים מדמי גמולים
22	25	21	תקבולים מדמי סליקה
(16,896)	(27,853)	(41,873)	תשלומים לעמיתים
13,916	7,607	17,152	<u>העברות צבירה לקופה</u>
3,130	3,860	6,857	העברות מחברות ביטוח
103,540	210,672	553,745	העברות מקרנות פנסיה חדשות
197,637	81,477	95,024	העברות מקופות גמל
318,223	303,616	672,778	העברות בין מסלולים
(8,738)	(6,675)	(8,804)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(2,615)	(6,490)	(9,588)	העברות לחברות ביטוח
(180,383)	(124,864)	(115,667)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(105,134)	(95,268)	(154,160)	העברות לקופות גמל
(296,870)	(233,297)	(288,219)	העברות בין מסלולים
21,353	70,319	384,559	<u>העברות צבירה, נטו</u>
265,685	(221,413)	254,522	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,995,258	1,888,179	2,546,040	<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
2021	2022	2023	
	אלפי ש"ח		
7,383,559	8,205,072	7,410,195	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
288,152	203,019	146,224	תקבולים מדמי גמולים
28	21	21	תקבולים מדמי סליקה
(150,038)	(160,155)	(263,254)	תשלומים לעמיתים
14,626	8,836	67,291	<u>העברות צבירה לקופה</u>
1,439	1,715	11,346	העברות מחברות ביטוח
349,434	609,777	1,581,262	העברות מקרנות פנסיה חדשות
349,615	194,731	217,194	העברות מקופות גמל
715,114	815,059	1,877,093	העברות בין מסלולים
(40,881)	(38,771)	(31,437)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(18,311)	(16,413)	(20,566)	העברות לחברות ביטוח
(691,854)	(537,357)	(451,050)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(293,285)	(287,070)	(451,812)	העברות לקופות גמל
(1,044,331)	(879,611)	(954,865)	העברות בין מסלולים
(329,217)	(64,552)	922,228	<u>העברות צבירה, נטו</u>
1,012,588	(773,210)	855,086	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
8,205,072	7,410,195	9,070,500	<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
2021	2022	2023	
	אלפי ש"ח		
1,475,772	1,629,125	1,621,255	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
118,269	85,558	81,902	תקבולים מדמי גמולים
4	4	5	תקבולים מדמי סליקה
(51,433)	(64,959)	(92,615)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
6,888	8,742	33,202	העברות מחברות ביטוח
1,028	912	6,982	העברות מקרנות פנסיה חדשות
99,615	212,835	685,214	העברות מקופות גמל
134,105	127,821	142,547	העברות בין מסלולים
241,636	350,310	867,945	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(4,151)	(7,613)	(11,661)	העברות לחברות ביטוח
(3,787)	(3,671)	(5,661)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(153,614)	(123,577)	(86,314)	העברות לקופות גמל
(118,310)	(108,903)	(157,269)	העברות בין מסלולים
(279,862)	(243,764)	(260,905)	
(38,226)	106,546	607,040	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
124,739	(135,019)	147,024	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,629,125	1,621,255	2,364,611	<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 משולב סחיר
2021	2022	2023	
	אלפי ש"ח		
--	--	--	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
--	--	1,582	תקבולים מדמי גמולים
--	--	(258)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
--	--	484	העברות מחברות ביטוח
--	--	214	העברות מקרנות פנסיה חדשות
--	--	5,465	העברות מקופות גמל
--	--	14,580	העברות בין מסלולים
--	--	20,743	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
--	--	(193)	העברות לקופות גמל
--	--	(7,423)	העברות בין מסלולים
--	--	(7,616)	
--	--	13,127	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
--	--	465	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
--	--	14,916	<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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 עוקב מדדים גמיש
2021	2022	2023	
	אלפי ש"ח		
--	--	--	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
--	--	16,424	תקבולים מדמי גמולים
--	--	1	תקבולים מדמי סליקה
--	--	(6,623)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
--	--	6,667	העברות מחברות ביטוח
--	--	1,494	העברות מקרנות פנסיה חדשות
--	--	128,751	העברות מקופות גמל
--	--	367,682	העברות בין מסלולים
--	--	504,594	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
--	--	(316)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
--	--	(7,841)	העברות לקופות גמל
--	--	(22,843)	העברות בין מסלולים
--	--	(31,000)	
--	--	473,594	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
--	--	30,300	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
--	--	513,696	<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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^{2,1} 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.
 - 2.8 ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר [נפתח ביום 1.1.2023] - מסלול שעל פי תקנון הקופה נכסיו יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

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

באורים לדוחות הכספיים

באור 1: כללי (המשך)

2. מדיניות ההשקעות של המסלולים השונים היא כדלקמן: (המשך)

2.9 ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש [נפתח ביום 1.1.2023] - מסלול שעל פי תקנון
הקופה נכסיו בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יעקבו אחר מדדי מניות או אג"ח קונצרני או אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, כהגדרתם באשכול מסלולים מחקי מדדים, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 בפרק 4, חלק 2, שער 5, בחוזר המאוחד שכותרתו ניהול נכסי השקעה] באמצעות מכשירים עוקבי מדד. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע בנגזרים המשמשים לצרכי גידור, במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות, משיכות והעברות כספים, יעקבו אחר מדדים שונים [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 בפרק 4, חלק 2, שער 5, בחוזר המאוחד שכותרתו ניהול נכסי השקעה] בכפוף להוראות הדין. עקיבה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

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.

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.

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

באורים לדוחות הכספיים

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. 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.

ג. 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.

ד. 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 ותזרים המזומנים שלו מוגדר חוזית מראש, לרבות הלוואה, פיקדון, תעודת חוב, הנפקת חוב דרך חברה ייעודית (SPC) וכן אגרת חוב עם פירעון מוקדם, אגרת חוב להמרה ואגרת חוב עם ריבית משתנה.

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

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

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

באורים לדוחות הכספיים

באור 2: עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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.
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 השקעות (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.

ה. 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.

ו. שיעורי עליית המדד והדולר

2021	2022	2023
	באחוזים	
2.40	5.28	3.34
(3.27)	13.15	3.06

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
22,991	2,557
80	38
22	--
<u>23,093</u>	<u>2,595</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות
 אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

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

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
6,100	553
10	4
19	--
<u>6,129</u>	<u>557</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות
 אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
2,056	310
6	2
1	--
<u>2,063</u>	<u>312</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות
 אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
985	97
2	--
<u>987</u>	<u>97</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>	
2022	2023		
אלפי ש"ח			
121	2	ריבית ודיבידנד לקבל	
121	2	סך הכל חייבים ויתרות חובה	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה</u>	
2022	2023		
אלפי ש"ח			
2,179	306	ריבית ודיבידנד לקבל	
3	1	מוסדות	
2,182	307	סך הכל חייבים ויתרות חובה	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60</u>	
2022	2023		
אלפי ש"ח			
9,349	1,077	ריבית ודיבידנד לקבל	
59	28	מוסדות	
9,408	1,105	סך הכל חייבים ויתרות חובה	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה</u>	
2022	2023		
אלפי ש"ח			
2,201	202	ריבית ודיבידנד לקבל	
2	1	מוסדות	
2,203	203	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		(*) ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר
2022	2023	
אלפי ש"ח		
--	10	ריבית ודיבידנד לקבל
--	2	מוסדות
--	12	סך הכל חייבים ויתרות חובה

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
4,814,389	8,856,801
4,647,420	4,381,669
74,620	115,643
4,722,040	4,497,312
9,536,429	13,354,113

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
1,380,742	1,689,366
1,497,681	1,303,889
21,885	33,275
1,519,566	1,337,164
2,900,308	3,026,530

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
305,259	1,230,054
20,980	19,732
865	485
21,845	20,217
327,104	1,250,271

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות :
שאינן ניתנות להמרה
שניתנות להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 - נכסי חוב סחירים (המשך)

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
140,892	210,362
219,864	183,445
3,717	5,648
223,581	189,093
364,473	399,455

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות :
שאינן ניתנות להמרה
שניתנות להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
104,387	90,307
16,304	12,291
120,691	102,598

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות :
שאינן ניתנות להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
484,600	1,073,713
370,332	368,725
7,591	11,159
377,923	379,884
862,523	1,453,597

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		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני עד 60
2022	2023	
אלפי ש"ח		
1,788,919	3,414,629	אגרות חוב ממשלתיות
2,063,449	2,000,547	אגרות חוב קונצרניות :
32,787	51,434	שאינן ניתנות להמרה
2,096,236	2,051,981	שניתנות להמרה
3,885,155	5,466,610	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה
2022	2023	
אלפי ש"ח		
609,590	1,146,888	אגרות חוב ממשלתיות
458,810	489,246	אגרות חוב קונצרניות :
7,775	13,488	שאינן ניתנות להמרה
466,585	502,734	שניתנות להמרה
1,076,175	1,649,622	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר		(*) ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר
2022	2023	
אלפי ש"ח		
--	1,482	אגרות חוב ממשלתיות
--	3,794	אגרות חוב קונצרניות :
--	154	שאינן ניתנות להמרה
--	3,948	שניתנות להמרה
--	5,430	סך הכל נכסי חוב סחירים

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	

359,137	631,729
920,619	177,843
189,880	95,221
16,222	22,698
1,485,858	927,491
1,485,858	927,491

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

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	

140,965	188,066
130,622	28,945
75,931	41,594
5,452	3,742
352,970	262,347
352,970	262,347

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	

421	13,025
225,460	58,408
435	943
226,316	72,376
.....	
226,316	72,376
=====	

אגרות חוב קונצרניות :
שאינן ניתנות להמרה
פיקדונות בבנקים
הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	

20,762	24,088
16,649	3,004
533	339
37,944	27,431
.....	
37,944	27,431
=====	

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	

21,605	58,271
102,109	20,417
1,228	2,339
<u>124,942</u>	<u>81,027</u>
<u>124,942</u>	<u>81,027</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	
2022	2023
אלפי ש"ח	

149,786	287,050
390,591	41,853
113,949	53,627
7,220	12,519
<u>661,546</u>	<u>395,049</u>
<u>661,546</u>	<u>395,049</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	
2022	2023
אלפי ש"ח	

25,598	61,229
55,188	24,647
1,354	2,816
<u>82,140</u>	<u>88,692</u>
<u>82,140</u>	<u>88,692</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 עוקב מדדים גמיש

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	

--	569
--	569
.....	
--	569
=====	=====

פיקדונות בבנקים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
2,343,406	2,138,710
3,528	3,229
<u>2,346,934</u>	<u>2,141,939</u>

מניות סחירות
מניות לא סחירות

סך הכל מניות

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

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
291,260	234,142
986	1,032
<u>292,246</u>	<u>235,174</u>

מניות סחירות
מניות לא סחירות

סך הכל מניות

ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
547,900	549,774
910	872
<u>548,810</u>	<u>550,646</u>

מניות סחירות
מניות לא סחירות

סך הכל מניות

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
122	40
<u>122</u>	<u>40</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
2022	2023	
אלפי ש"ח		
304,275	271,781	מניות סחירות
312	245	מניות לא סחירות
<u>304,587</u>	<u>272,026</u>	סך הכל מניות
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
2022	2023	
אלפי ש"ח		
1,087,374	970,570	מניות סחירות
1,191	978	מניות לא סחירות
<u>1,088,565</u>	<u>971,548</u>	סך הכל מניות
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה
2022	2023	
אלפי ש"ח		
112,475	104,362	מניות סחירות
129	102	מניות לא סחירות
<u>112,604</u>	<u>104,464</u>	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 משולב סחיר
2022	2023	
אלפי ש"ח		
--	8,041	מניות סחירות
--	8,041	סך הכל מניות

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

319,018	734,507	קרנות סל
57,316	82,749	קרנות נאמנות
5,707	89,946	מכשירים נגזרים
239,847	194,955	מוצרים מובנים
1,281	1,621	כתבי אופציות
623,169	1,103,778	

השקעות אחרות שאינן סחירות

392,172	473,189	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
167,662	636,006	מכשירים נגזרים
71,477	84,905	מוצרים מובנים
374	1,203	כתבי אופציות
631,685	1,195,303	

סך הכל השקעות אחרות

1,254,854	2,299,081
-----------	-----------

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	

5,284,052	6,969,630	מניות
996,917	1,712,670	מטבע זר
--	623,562	מדדי אג"ח ממשלתי
282,223	393,642	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	
2022	2023
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

24,314	74,175	קרנות סל
10,406	13,647	קרנות נאמנות
877	15,841	מכשירים נגזרים
78,737	60,259	מוצרים מובנים
174	211	כתבי אופציות
<u>114,508</u>	<u>164,133</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

101,627	118,750	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
52,168	86,639	מכשירים נגזרים
17,715	21,184	מוצרים מובנים
16	121	כתבי אופציות
<u>171,526</u>	<u>226,694</u>	

<u>286,034</u>	<u>390,827</u>
----------------	----------------

סך הכל השקעות אחרות

ב. מכשירים נגזרים:

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

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

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	

624,840	646,068	מניות
36,056	74,271	מטבע זר
--	141,458	מדדי אג"ח ממשלתי
162,271	205,185	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	
2022	2023
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

116,548	39,882	קרנות סל
7,131	10,778	קרנות נאמנות
1,058	8,375	מכשירים נגזרים
261	172	כתבי אופציות
<u>124,998</u>	<u>59,207</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

29,200	34,908	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
21,512	160,053	מכשירים נגזרים
3,552	4,050	מוצרים מובנים
91	316	כתבי אופציות
<u>54,355</u>	<u>199,327</u>	
<u>179,353</u>	<u>258,534</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 מנייתי

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	

1,278,847	1,949,143	מניות
266,449	657,160	מטבע זר
13,851	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	
2022	2023
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

--	5,981	קרנות סל
--	2,369	מכשירים נגזרים
15,454	13,669	מוצרים מובנים
3	5	כתבי אופציות
<u>15,457</u>	<u>22,024</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

7,242	8,800	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
5,129	4,767	מכשירים נגזרים
1,658	2,042	מוצרים מובנים
<u>14,029</u>	<u>15,609</u>	
<u>29,486</u>	<u>37,633</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	
2022	2023
אלפי ש"ח	

(5,440)	(10,070)	מטבע זר
--	23,797	מדדי אג"ח ממשלתי
26,323	31,459	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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
1,851	1,753
1,851	1,753

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

31,821	48,348	קרנות סל
7,107	10,297	קרנות נאמנות
899	10,503	מכשירים נגזרים
22,085	17,241	מוצרים מובנים
152	200	כתבי אופציות
<u>62,064</u>	<u>86,589</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

34,259	42,913	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
12,537	73,926	מכשירים נגזרים
7,484	8,847	מוצרים מובנים
44	170	כתבי אופציות
<u>54,324</u>	<u>125,856</u>	

<u>116,388</u>	<u>212,445</u>
----------------	----------------

סך הכל השקעות אחרות

ב. מכשירים נגזרים :

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

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	

708,093	1,042,607	מניות
187,835	259,549	מטבע זר
--	64,780	מדדי אג"ח ממשלתי
(16,979)	(8,350)	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	
2022	2023
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

115,656	187,356	קרנות סל
30,243	44,760	קרנות נאמנות
2,450	35,510	מכשירים נגזרים
97,817	82,201	מוצרים מובנים
607	824	כתבי אופציות
<u>246,773</u>	<u>350,651</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

191,878	232,384	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
70,938	265,300	מכשירים נגזרים
34,926	41,398	מוצרים מובנים
203	516	כתבי אופציות
<u>297,945</u>	<u>539,598</u>	

סך הכל השקעות אחרות

<u>544,718</u>	<u>890,249</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	
2022	2023
אלפי ש"ח	

2,369,783	2,667,380	מניות
456,142	582,494	מטבע זר
--	251,628	מדדי אג"ח ממשלתי
121,613	164,380	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	
2022	2023
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

30,679	32,780	קרנות סל
2,429	3,240	קרנות נאמנות
423	16,097	מכשירים נגזרים
23,903	19,712	מוצרים מובנים
84	209	כתבי אופציות
<u>57,518</u>	<u>72,038</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

27,966	35,434	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
5,378	33,390	מכשירים נגזרים
6,142	7,384	מוצרים מובנים
20	80	כתבי אופציות
<u>39,506</u>	<u>76,288</u>	

<u>97,024</u>	<u>148,326</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	
2022	2023
אלפי ש"ח	

302,489	433,307	מניות
55,875	93,119	מטבע זר
--	141,899	מדדי אג"ח ממשלתי
(24,856)	(12,883)	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 משולב סחיר

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
--	27
--	120
--	147
--	147

השקעות אחרות סחירות

קרנות נאמנות

מוצרים מובנים

סך הכל השקעות אחרות

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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 עוקב מדדים גמיש

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

קרנות סל

מכשירים נגזרים

--	345,985
--	1,251
--	347,236

השקעות אחרות שאינן סחירות

מכשירים נגזרים

--	11,931
--	11,931

--	359,167
----	---------

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 עוקב מדדים גמיש

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	

--	231,125
--	56,147

מניות

מטבע זר

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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>	
2022	2023		
אלפי ש"ח			
9,431	11,456	חברה מנהלת	
1,872	3,185	מוסדות	
485,214	65,025	התחייבויות בגין נגזרים	
67,517	524,888	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
<u>564,034</u>	<u>604,554</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות</u>	
2022	2023		
אלפי ש"ח			
2,228	2,209	חברה מנהלת	
461	1,678	מוסדות	
53,017	7,424	התחייבויות בגין נגזרים	
36,006	71,454	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
<u>91,712</u>	<u>82,765</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי</u>	
2022	2023		
אלפי ש"ח			
1,039	1,469	חברה מנהלת	
52	292	מוסדות	
103,256	21,045	התחייבויות בגין נגזרים	
--	126,909	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
<u>104,347</u>	<u>149,715</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח</u>	
2022	2023		
אלפי ש"ח			
204	212	חברה מנהלת	
206	--	מוסדות	
1,003	812	התחייבויות בגין נגזרים	
4,727	4,051	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
<u>6,140</u>	<u>5,075</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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
66	55
3	--
69	55

חברה מנהלת
מוסדות

סך הכל זכאים ויתרות זכות

ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
1,012	1,314
170	23
67,264	9,309
--	59,229
68,446	69,875

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
4,015	4,732
705	830
232,216	21,933
26,784	226,576
263,720	254,071

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
867	1,217
275	362
28,458	3,753
--	27,202
29,600	32,534

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 8 - זכאים ויתרות זכות (המשך)

(*) ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
--	8
--	8

חברה מנהלת

סך הכל זכאים ויתרות זכות

(*) ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
--	240
--	749
--	9,467
--	10,456

חברה מנהלת

התחייבויות בגין נגזרים

התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
31,193	28,448	26,225
11,002	12,638	14,528
2,547	2,506	2,508
949	875	701
11,779	12,498	13,208
51,051	51,064	50,098
9,880	10,551	11,798
--	--	47
--	--	1,467
<u>118,401</u>	<u>118,580</u>	<u>120,580</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
 ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר
 ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש

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 מסלול משולב סחיר
 (*) ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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		
2021	2022	2023
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
--	--	--	ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר
--	--	--	ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש

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 :

0.68	0.66	0.65	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
0.64	0.63	0.63	ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
0.67	0.53	0.53	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
0.65	0.60	0.59	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
0.65	0.65	0.64	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
0.66	0.65	0.64	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
0.65	0.64	0.64	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה
--	--	0.59	(*) ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר
--	--	0.59	(*) ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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					
2021	2022	2023	2021	2022	2023
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.02	2,086	2,006	3,102
--	--	--	38	73	57
--	--	--	90	96	50
0.01	0.03	0.04	2,481	5,325	7,340
--	0.01	0.01	662	954	1,728
--	--	--	1	11	9
			<u>5,358</u>	<u>8,465</u>	<u>12,286</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
בגין השקעה בנכסים בישראל
באמצעות קרנות נאמנות

סך הכל הוצאות ישירות

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2021	2022	2023	2021	2022	2023
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	465	334	500
--	--	--	11	18	15
--	--	--	20	23	13
0.02	0.03	0.04	825	1,357	1,733
--	--	0.01	115	141	308
			<u>1,436</u>	<u>1,873</u>	<u>2,569</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 מניית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2021	2022	2023	2021	2022	2023
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.02	0.02	258	306	500
--	--	--	2	3	3
--	--	--	7	8	1
0.01	0.02	0.02	137	340	458
--	0.01	0.01	76	194	147
--	--	--	1	6	5
			<u>481</u>	<u>857</u>	<u>1,114</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
בגין השקעה בנכסים בישראל
באמצעות קרנות נאמנות

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		
2021	2022	2023	2021	2022	2023
שיעור מתוך יתרת					
נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.02	0.01	0.01	68	36	63
--	--	--	1	4	2
--	--	--	2	2	--
0.02	0.03	0.04	79	133	212
--	--	--	--	--	20
			150	175	297

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 אג"ח
ממשלת ישראל

לשנה שהסתיימה ביום			31 בדצמבר		
2021	2022	2023	2021	2022	2023
שיעור מתוך יתרת					
נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	24	18	15
--	--	--	--	1	--
			24	19	15

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		
2021	2022	2023	2021	2022	2023
שיעור מתוך יתרת					
נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.02	237	242	355
--	--	--	3	6	5
--	--	--	9	9	4
0.01	0.02	0.03	134	438	649
--	0.01	0.01	83	111	172
--	--	--	--	5	4
			466	811	1,189

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
בגין השקעה בנכסים בישראל
באמצעות קרנות נאמנות

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					
2021	2022	2023	2021	2022	2023
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	867	900	1,124
--	--	--	18	34	26
--	--	--	44	46	26
0.02	0.03	0.04	1,175	2,634	3,664
--	0.01	0.01	352	456	758
			<u>2,456</u>	<u>4,070</u>	<u>5,598</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					
2021	2022	2023	2021	2022	2023
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.02	167	170	312
--	--	--	3	7	6
--	--	--	8	8	6
0.01	0.03	0.03	131	423	624
--	--	--	36	52	99
			<u>345</u>	<u>660</u>	<u>1,047</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
משולב סחיר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2021	2022	2023	2021	2022	2023
שיעור מתוך סך נכסים לתום שנה קודמת באחוזים			אלפי ש"ח		
--	--	0.08	--	--	9
			<u>--</u>	<u>--</u>	<u>9</u>

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
סך הכל הוצאות ישירות

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 10 - הוצאות ישירות (המשך)

(*) ילין לפידות קופת גמל מסלול
עוקב מדדים גמיש

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2021	2022	2023	2021	2022	2023
שיעור מתוך יתרת					
נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
--	--	0.06	--	--	224
--	--	0.06	--	--	224
			--	--	448

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל

סך הכל הוצאות ישירות

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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					
	2019	2020	2021	2022	2023	
	באחוזים					
						ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
4.87	8.90	3.69	9.74	(5.82)	8.68	
11.29	21.71	5.88	28.39	(14.38)	20.49	ילין לפידות קופת גמל מסלול מנייתי
2.39	4.87	1.32	4.20	(3.25)	5.07	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח
0.87	3.86	1.45	3.14	(6.37)	2.60	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל
7.63	14.59	5.46	16.70	(10.11)	13.95	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה
6.77	12.72	4.41	14.82	(8.66)	12.40	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60
4.24	8.39	2.94	9.22	(7.35)	8.97	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה
--	--	--	--	--	7.21	(*) ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר
--	--	--	--	--	17.51	(*) ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 01/01/2023.

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
(9,431)	(11,456)
(9,431)	(11,456)

החברה המנהלת (*)

(*) יתרת נכסי חוב וחובות שוטפים הגבוהה ביותר במשך השנה של החברה המנהלת עמדה על 11,456 אלפי ש"ח.

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

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
118,401	118,580	120,580
118,401	118,580	120,580

דמי ניהול לחברה המנהלת

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

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
--	4,694	(278)
1,509	1,619	1,805
1,509	6,313	1,527

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		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
--	884	(278)
277	285	360
277	1,169	82

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		
2021	2022	2023
	אלפי ש"ח	
--	797	--
149	239	206
149	1,036	206

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
	אלפי ש"ח	
18	8	20
18	8	20

ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח

מיסים בגין ניירות ערך זרים - מס שנוכה במקור

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
	אלפי ש"ח	
--	379	--
167	161	178
167	540	178

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		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
--	2,500	--
796	834	924
<u>796</u>	<u>3,334</u>	<u>924</u>

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
--	134	--
102	92	117
<u>102</u>	<u>226</u>	<u>117</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- 2 אלפי ש"ח (כ- 16 אלפי ש"ח בסוף שנת 2022).

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 377,478 אלפי ש"ח (בשנת 2022 יתרת ההתחייבות עמדה על 432,592 אלפי ש"ח).

ביאור 15 - אירועים בתקופת הדיווח ולאחריה

ביום 7 באוקטובר, 2023 פתח ארגון הטרור חמאס במתקפת פתע על יישובי עוטף עזה, בשל כך הכריזה ממשלת ישראל על מלחמת "חרבות ברזל", גייסה למעלה מ- 300 אלף חיילי מילואים והחלה במתקפת נגד ארגון החמאס בעזה, במקביל גוברת המתיחות בגבולה הצפוני של ישראל אל מול ארגון הטרור חיזבאללה כאשר ארגוני טרור נוספים מנסים לפעול נגד ישראל בגזרות השונות. למצב המלחמה שהיקפיה עדיין לא ברורים, השפעה ניכרת על הפעילות הריאלית והשווקים הפיננסיים בישראל, עליה בפרמיית הסיכון, ותנודתיות בשער החליפין, בחודש פברואר 2024 חברת מודיס הורידה את דירוג האשראי של מדינת ישראל מ-A1 ל-A2 ופרסמה אופק דירוג שלילי. כמו כן, יתכנו השלכות נוספות על כלכלת ישראל ובין היתר על שוק ההון בישראל ודירוג החוב של מדינת ישראל ע"י סוכנויות הדירוג הבינלאומיות השונות.

החברה ערוכה בשלב זה לעבודה מלאה מרחוק הן במצב השגרה הנוכחית והן במצב של הסלמת האירועים. התמשכותה והחרפתה של הלחימה עלולה להשפיע לרעה על הפעילות העסקית והכלכלית בישראל, לרבות משיכות כספים של נכסים המנוהלים על ידי החברה. נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, לא קיימת השפעה מהותית על המצב הכספי של החברה ואין ביכולת החברה להעריך את ההשפעה העתידית של המלחמה על תוצאות החברה.