

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

דין וחשבון לשנת 2024

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

דין וחשבון שנתי 2024

<u>דף</u>	<u>תוכן העניינים:</u>
2 - 73	סקירת ההנהלה על מצבה העיסקי של הקופה ותוצאות פעולותיה לשנת 2024
74	דוח רואה חשבון המבקר בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי
75	דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי
76 - 77	הצהרה לגבי גילוי בדוחות השנתיים
78 - 157	דוחות כספיים

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

סקירת ההנהלה לשנת 2024

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 1.5 לדוח עסקי התאגיד של ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ לשנת 2024.

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.

כחלק מיישום חוזר גופים מוסדיים בנושא "מסלולי השקעה בקופות גמל", מיום 20 בדצמבר 2022 ונספח רשימת מסלולי השקעה, ביצעה החברה ביום 1 ביולי 2024 מיזוג מסלולי השקעה כך שמסלול ילין לפידות גמל - מסלול אג"ח עד 25% מוזג למסלול ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה.

ביום 19 בספטמבר 2024 פתחה החברה מסלול השקעה חדש (עוקב מדד S&P 500) אשר קיבל ביטוי בתקנון.

בנוסף, נעשו שינויים והתאמות במדיניות ההשקעה התקנונית וכן במדיניות ההשקעות המוצהרת של חלק מהמסלולים לרבות שינוי שמם. למידע נוסף ביחס לשינויים שנעשו במסלולי ההשקעה ניתן לצפות באתר האינטרנט של החברה.

להלן מסלולי ההשקעה שנוהלו בקופת הגמל בתקופת הדוח:

מספר המסלול	שם המסלול	קוד מסלול	מועד הקמה
1035	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח עד 25% מניות	509-00000000001035-1035-000	23/11/04
1036	ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות	509-00000000001035-1036-000	23/11/04
1037	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח	509-00000000001035-1037-000	23/11/04
1360	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות	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
15419	ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד S&P 500	509-00000000001035-15419-000	19/09/24

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 2024

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 31.12.25

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 קופות הגמל - לתאריך הדוח :

<u>שם המסלול</u>	<u>יחס נזילות</u>
ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות	70.47
ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח	94.61
ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות	81.48
ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה	74.02
ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60	86.45
ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה	93.30
ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר	89.44
ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש	86.21
ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד S&P 500	65.05

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>שם המסלול</u>	<u>מח"מ (שנים)</u>
ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות	5.31
ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח	0.72
ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות	1.91
ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה	3.96
ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60	0.78
ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה	0.52
ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר	0.62
ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש	1.15
ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד S&P 500	6.55

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 2024 (מצרפי לכל מסלולי ההשקעה)

לסוף השנה	נסגרו השנה	נפתחו השנה	לתחילת השנה	
93,862	4,835	31,815	66,882	שכירים
80,825	4,521	20,635	64,711	עצמאיים
174,687	9,356	52,450	131,593	סה"כ

ליום 31 בדצמבר				
2023		2024		
סך נכסים, נטו	מספר	סך נכסים, נטו	מספר	חשבונות פעילים
באלפי ש"ח	חשבונות	באלפי ש"ח	חשבונות	חשבונות לא פעילים(*)
2,160,260	14,136	2,941,421	17,313	סה"כ
19,965,023	117,457	27,862,104	157,374	(*) מתוכם חשבונות לא פעילים
22,125,283	131,593	30,803,525	174,687	ביתרה של עד 8,000 ש"ח
926	285	897	280	

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 מניות

ליום 31 בדצמבר 2024						<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
264	0	0	0	0	71	0.25% - 0%
235	0	0	0	0	8	0.5% - 0.25%
25,979	0	0	0	0	2,543	0.75% - 0.5%
9,252	0	0	0	0	1,632	1.05% - 0.75%
35,730	0	0	0	0	4,254	

ליום 31 בדצמבר 2024						<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
87,771	0	0	0	0	25,169	0.25% - 0%
135,732	0	0	0	0	6,021	0.5% - 0.25%
3,599,908	0	0	0	0	412,776	0.75% - 0.5%
518,621	0	0	0	0	108,976	1.05% - 0.75%
4,342,032	0	0	0	0	552,942	

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 1,934 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 אשראי ואג"ח

ליום 31 בדצמבר 2024						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
19	0	0	0	0	1	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
15	0	0	0	0	0	0.5% - 0.25%
1,600	0	0	0	0	94	0.75% - 0.5%
849	0	0	0	0	94	1.05% - 0.75%
2,483	0	0	0	0	189	

ליום 31 בדצמבר 2024						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
140,185	0	0	0	0	168	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
5,128	0	0	0	0	0	0.5% - 0.25%
261,142	0	0	0	0	17,092	0.75% - 0.5%
59,984	0	0	0	0	7,491	1.05% - 0.75%
466,439	0	0	0	0	24,751	

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 244 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 ממשלות

ליום 31 בדצמבר 2024						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
6	0	0	0	0	1	דמי ניהול מנכסים
7	0	0	0	0	1	0.25% - 0%
381	0	0	0	0	52	0.5% - 0.25%
224	0	0	0	0	35	0.75% - 0.5%
618	0	0	0	0	89	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2024						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
14,324	0	0	0	0	7	דמי ניהול מנכסים
913	0	0	0	0	490	0.25% - 0%
50,239	0	0	0	0	6,726	0.5% - 0.25%
12,744	0	0	0	0	1,750	0.75% - 0.5%
78,220	0	0	0	0	8,973	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 13 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 2024						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
56	0	0	0	0	35	דמי ניהול מנכסים
61	0	0	0	0	6	0.25% - 0%
18,644	0	0	0	0	1,955	0.5% - 0.25%
8,747	0	0	0	0	1,823	0.75% - 0.5%
27,508	0	0	0	0	3,819	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2024						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
4,819	0	0	0	0	13,148	דמי ניהול מנכסים
77,811	0	0	0	0	1,507	0.25% - 0%
2,933,354	0	0	0	0	314,480	0.5% - 0.25%
456,868	0	0	0	0	112,690	0.75% - 0.5%
3,472,852	0	0	0	0	441,825	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 1,643 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 2024						<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	דמי ניהול מהפקדות					
	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
108	0	0	0	0	41	0.25% - 0%
208	0	0	0	0	5	0.5% - 0.25%
46,577	0	0	0	0	3,790	0.75% - 0.5%
13,686	0	0	0	0	2,342	1.05% - 0.75%
60,579	0	0	0	0	6,178	

ליום 31 בדצמבר 2024						<u>סך נכסים באלפי ש"ח</u>
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	דמי ניהול מהפקדות					
	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
20,141	0	0	0	0	18,086	0.25% - 0%
202,234	0	0	0	0	12,331	0.5% - 0.25%
10,158,712	0	0	0	0	902,843	0.75% - 0.5%
1,100,601	0	0	0	0	241,025	1.05% - 0.75%
11,481,688	0	0	0	0	1,174,285	

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 6,548 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 2024						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
82	0	0	0	0	15	דמי ניהול מנכסים
292	0	0	0	0	10	0.25% - 0%
26,513	0	0	0	0	2,339	0.5% - 0.25%
10,413	0	0	0	0	2,058	0.75% - 0.5%
37,300	0	0	0	0	4,422	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2024						סך הנכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
14,870	0	0	0	0	5,437	דמי ניהול מנכסים
189,406	0	0	0	0	14,512	0.25% - 0%
5,956,638	0	0	0	0	460,711	0.5% - 0.25%
804,812	0	0	0	0	168,910	0.75% - 0.5%
6,965,726	0	0	0	0	649,570	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 2,499 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 2024						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
8	0	0	0	0	0	דמי ניהול מנכסים
0	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
557	0	0	0	0	53	0.5% - 0.25%
85	0	0	0	0	11	0.75% - 0.5%
650	0	0	0	0	64	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2024						סך הנכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
757	0	0	0	0	0	דמי ניהול מנכסים
0	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
89,447	0	0	0	0	11,106	0.5% - 0.25%
4,096	0	0	0	0	2,112	0.75% - 0.5%
94,300	0	0	0	0	13,218	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 34 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 2024						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
19	0	0	0	0	1	דמי ניהול מנכסים
55	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
4,114	0	0	0	0	287	0.5% - 0.25%
810	0	0	0	0	120	0.75% - 0.5%
4,998	0	0	0	0	408	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2024						סך הנכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
2,132	0	0	0	0	2	דמי ניהול מנכסים
38,420	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
773,248	0	0	0	0	50,025	0.5% - 0.25%
46,567	0	0	0	0	9,978	0.75% - 0.5%
860,367	0	0	0	0	60,005	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 848 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 מדד s&p 500

ליום 31 בדצמבר 2024						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
13	0	0	0	0	3	דמי ניהול מנכסים
1	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
1,073	0	0	0	0	124	0.5% - 0.25%
323	0	0	0	0	94	0.75% - 0.5%
1,410	0	0	0	0	221	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2024						סך הנכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
700	0	0	0	0	512	דמי ניהול מנכסים
359	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
88,196	0	0	0	0	10,877	0.5% - 0.25%
11,226	0	0	0	0	4,462	0.75% - 0.5%
100,481	0	0	0	0	15,851	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 22 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 2024	
0.00	שיעור דמי ניהול מהפקדות ממוצע בפועל עבור חמשת המעסיקים הגדולים (באחוזים)
0.66	שיעור דמי ניהול מנכסים ממוצע בפועל עבור חמשת המעסיקים הגדולים (באחוזים)
1,198,237	סך היקף נכסים מנוהל עבור חמשת המעסיקים הגדולים (באלפי ש"ח)
3.89	שיעור הנכסים המנוהל עבור חמשת המעסיקים הגדולים מתוך סך נכסים נטו (באחוזים)
6,450	מספר חשבונות עמיתים כולל של חמשת המעסיקים הגדולים
3.69	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 מניות

א. מדיניות ההשקעה של המסלול:

מנהל ההשקעות משקיע את כספי התוכנית על-פי מדיניות ההשקעות אשר נקבעת בועדת ההשקעות וכפופה למדיניות הכוללת אשר התווה הדירקטוריון.
 כספי התוכנית הושקעו במספר אפיקים בהתאם למדיניות שנקבעה בועדת ההשקעות ומפורסמת באתר האינטרנט של החברה www.yl-invest.co.il ראה קובץ "מדיניות השקעות צפויה לשנת 2024".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
באחוזים		
		<u>רכוש שוטף</u>
30.34	13.68	מזומנים ושווי מזומנים
0.01	0.01	חייבים ויתרות חובה
<u>30.35</u>	<u>13.69</u>	
		<u>השקעות פיננסיות</u>
40.85	51.10	נכסי חוב סחירים
2.36	1.67	נכסי חוב שאינם סחירים
17.99	20.99	מניות
8.45	12.55	השקעות אחרות
<u>69.65</u>	<u>86.31</u>	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>סך כל הנכסים</u>
4.89	2.80	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
95.11	97.20	<u>זכויות העמיתים</u>
<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

שיעור ההחזקה הגבוה במזומנים ושווי מזומנים ובאגרות חוב ממשלתיות קצרות נובע מריתוק מזומנים ואג"ח ממשלתי קצר אל מול השקעה בנגזרים, בשנת 2024 חל שינוי בתמהיל ההחזקה אל מול השקעה בנגזרים כך ששיעור אגרות החוב הממשלתיות הקצרות גדל בהשוואה לשיעור החזקת המזומן.

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

4. ניתוח מדיניות השקעה (המשך)

ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"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 2024".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
באחוזים		
5.51	5.24	<u>רכוש שוטף</u>
0.02	0.02	מזומנים ושווי מזומנים
5.53	5.26	חייבים ויתרות חובה
81.23	81.34	<u>השקעות פיננסיות</u>
5.58	4.04	נכסי חוב סחירים
0.01	2.63	נכסי חוב שאינם סחירים
7.65	6.73	מניות
94.47	94.74	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
1.03	0.91	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
98.97	99.09	<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 ממשלות

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 2024".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
באחוזים		
3.04	3.65	<u>רכוש שוטף</u>
3.04	3.65	מזומנים ושווי מזומנים
95.33	94.47	<u>השקעות פיננסיות</u>
1.63	1.88	נכסי חוב סחירים
96.96	96.35	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
0.05	0.06	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
99.95	99.94	<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 2024".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
באחוזים		
22.80	8.56	<u>רכוש שוטף</u>
0.01	0.01	מזומנים ושווי מזומנים
22.81	8.57	חייבים ויתרות חובה
55.57	66.31	<u>השקעות פיננסיות</u>
3.10	3.85	נכסי חוב סחירים
10.40	13.04	נכסי חוב שאינם סחירים
8.12	8.23	מניות
77.19	91.43	השקעות אחרות
100.00	100.00	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
2.67	1.69	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
97.33	98.31	<u>זכויות העמיתים</u>
100.00	100.00	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

שיעור ההחזקה הגבוה באגרות חוב ממשלתיות קצרות נובע מריתוק אג"ח ממשלתי קצר אל מול השקעה בנגזרים, בשנת 2024 חל שינוי בתמהיל ההחזקה אל מול השקעה בנגזרים כך ששיעור אגרות החוב הממשלתיות הקצרות גדל בהשוואה לשיעור החזקת המזומן.

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

4. ניתוח מדיניות השקעה (המשך)

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 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 2024".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
באחוזים		
17.15	7.10	<u>רכוש שוטף</u>
0.01	0.01	מזומנים ושווי מזומנים
17.16	7.11	חייבים ויתרות חובה
58.63	67.19	<u>השקעות פיננסיות</u>
4.24	5.05	נכסי חוב סחירים
10.42	12.17	נכסי חוב שאינם סחירים
9.55	8.48	מניות
82.84	92.89	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
2.72	1.70	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
97.28	98.30	<u>זכויות העמיתים</u>
100.00	100.00	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

שיעור ההחזקה הגבוה באגרות חוב ממשלתיות קצרות נובע מריתוק אג"ח ממשלתי קצר אל מול השקעה בנגזרים, בשנת 2024 חל שינוי בתמהיל ההחזקה אל מול השקעה בנגזרים כך ששיעור אגרות החוב הממשלתיות הקצרות גדל בהשוואה לשיעור החזקת המזומן.

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 2024".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
באחוזים		
16.92	4.85	<u>רכוש שוטף</u>
0.01	0.01	מזומנים ושווי מזומנים
16.93	4.86	חייבים ויתרות חובה
68.82	76.09	<u>השקעות פיננסיות</u>
3.70	4.38	נכסי חוב סחירים
4.36	6.93	נכסי חוב שאינם סחירים
6.19	7.74	מניות
83.07	95.14	השקעות אחרות
100.00	100.00	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
1.36	1.18	<u>סך כל הנכסים</u>
98.64	98.82	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
100.00	100.00	<u>זכויות העמיתים</u>
100.00	100.00	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

ביום 1 ביולי 2024 מוזגו מסלולי השקעה כך שמסלול ילין לפידות גמל – מסלול אג"ח עד 25% מוזג למסלול ילין לפידות קופת גמל – מסלול לבני 60 ומעלה.

שיעור ההחזקה הגבוה באגרות חוב ממשלתיות קצרות נובע מריתוק אג"ח ממשלתי קצר אל מול השקעה בנגזרים, בשנת 2024 חל שינוי בתמהיל ההחזקה אל מול השקעה בנגזרים כך ששיעור אגרות החוב הממשלתיות הקצרות גדל בהשוואה לשיעור החזקת המזומן.

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 2024".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
באחוזים		
8.68	10.53	<u>רכוש שוטף</u>
0.08	0.06	מזומנים ושווי מזומנים
8.76	10.59	חייבים ויתרות חובה
36.38	34.38	<u>השקעות פיננסיות</u>
-	0.05	נכסי חוב סחירים
53.88	54.08	נכסי חוב שאינם סחירים
0.98	0.90	מניות
91.24	89.41	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
0.05	0.07	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
99.95	99.93	<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 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 2024".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
באחוזים		
31.37	16.46	<u>רכוש שוטף</u>
31.37	16.46	מזומנים ושווי מזומנים
-	11.57	<u>השקעות פיננסיות</u>
0.11	2.47	נכסי חוב סחירים
68.52	69.50	נכסי חוב שאינם סחירים
68.63	83.54	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
1.99	1.25	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
98.01	98.75	<u>זכויות העמיתים</u>
100.00	100.00	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

שיעור ההחזקה הגבוה במזומנים ושווי מזומנים ובאגרות חוב ממשלתיות קצרות נובע מריתוק מזומנים ואג"ח ממשלתי קצר אל מול השקעה בנגזרים, בשנת 2024 חל שינוי בתמהיל ההחזקה אל מול השקעה בנגזרים כך ששיעור אגרות החוב הממשלתיות הקצרות גדל בהשוואה לשיעור החזקת המזומן.

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

4. ניתוח מדיניות השקעה (המשך)

ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד S&P 500

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 2024".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר

<u>2024</u> באחוזים		<u>רכוש שוטף</u> מזומנים ושווי מזומנים	
77.83			
<u>77.83</u>			
		<u>השקעות פיננסיות</u> השקעות אחרות	
22.17			
<u>22.17</u>			<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
		<u>סך כל הנכסים</u>	
<u>100.00</u>			
		<u>זכאים ויתרות זכות</u>	
2.15			
		<u>זכויות העמיתים</u>	
97.85			
<u>100.00</u>			<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

המסלול החל פעילותו החל מיום 19/09/2024.

ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין 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 2024

באלפי ש"ח		באחוזים				שם מסלול
נכסים נזילים וסחירים	מח"מ של עד שנה	מח"מ מעל שנה	סה"כ נכסים נטו	ניתנות למשיכה (*)	יחס נכסים נזילים וסחירים לעמיתים עמיתים עמיתים	
ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות	4,812,151	83,991	--	(1,168)	4,894,974	139.50%
ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח	460,643	4,936	15,093	10,518	491,190	99.12%
ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות	87,247	--	--	(54)	87,193	122.81%
ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה	3,726,968	123,058	30,218	34,433	3,914,677	128.62%
ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60	11,783,567	426,699	223,274	222,433	12,655,973	107.70%
ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה	7,114,808	167,068	170,089	163,331	7,615,296	100.14%

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ב. סיכון נזילות (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2024						
באלפי ש"ח						באחוזים
נכסים נזילים וסחירים						יחס נכסים נזילים וסחירים לזכויות עמיתים ניתנות למשיכה (*)
שם מסלול	נכסים נזילים וסחירים	מח"מ של עד שנה	מח"מ מעל שנה	אחרים	סה"כ נכסים נטו	
ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר	107,443	44	14	17	107,518	111.73%
ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש	906,209	23,026	--	(8,863)	920,372	114.21%
ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד s&p 500	116,810	--	--	(478)	116,332	154.36%
(*) ראה יחס נזילות באור 2א.						

(*) 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 2024			
באלפי ש"ח			
לא צמוד	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	ס"ה
ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות			
3,747,612	17,649	1,129,713	4,894,974
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (434,877)			
--	--	434,877	--
3,312,735	17,649	1,564,590	4,894,974
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח			
209,179	200,529	81,482	491,190
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא 6,632			
6,632	--	(6,632)	--
215,811	200,529	74,850	491,190
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 2024			
באלפי ש"ח			
ס"ה	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות			
87,193	--	47,917	39,276
סך נכסי המסלול			
87,193	--	47,917	39,276
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה			
3,914,677	759,670	718,492	2,436,515
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות			
--	176,430	--	(176,430)
מכשירים נגזרים במונחי דלתא			
3,914,677	936,100	718,492	2,260,085
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60			
12,655,973	2,507,422	3,067,724	7,080,827
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות			
--	445,179	--	(445,179)
מכשירים נגזרים במונחי דלתא			
12,655,973	2,952,601	3,067,724	6,635,648
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה			
7,615,296	1,527,212	2,565,724	3,522,360
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות			
--	11,204	--	(11,204)
מכשירים נגזרים במונחי דלתא			
7,615,296	1,538,416	2,565,724	3,511,156
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 2024			
באלפי ש"ח			
ס"ה	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר			
107,518	3,137	20,449	83,932
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות			
--	3,959	--	(3,959)
מכשירים נגזרים במונחי דלתא			
107,518	7,096	20,449	79,973
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש			
920,372	685,304	--	235,068
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות			
--	57,415	--	(57,415)
מכשירים נגזרים במונחי דלתא			
920,372	742,719	--	177,653
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד s&p 500			
116,332	110,403	--	5,929
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות			
--	3,496	--	(3,496)
מכשירים נגזרים במונחי דלתא			
116,332	113,899	--	2,433
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		
0.02	(0.02)	ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות
3.08	(2.78)	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח
3.39	(3.11)	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות
1.31	(1.21)	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה
1.79	(1.64)	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60
2.89	(2.61)	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה
1.16	(1.05)	ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר
(0.05)	0.05	ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש
(0.18)	0.18	ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד s&p 500

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

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

ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר 2024

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	לא סחיר אלפי ש"ח	בחוו"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	180,801	1,694	--	--	--	182,495	17.26%
ביטוח	46,570	--	--	--	--	46,570	4.40%
מסחר ושרותים	67,200	46,432	--	--	14,162	127,794	12.09%
שרותים פיננסיים	3,709	11,591	--	--	--	15,300	1.45%
נדל"ן ובנייה	159,197	27,081	--	--	2,809	189,087	17.88%
תעשיה	24,549	39,267	720	--	5,564	70,100	6.63%
ביומד	19,445	1,350	--	--	16,408	37,203	3.52%
טכנולוגיה	135,789	61,481	652	--	7,822	205,744	19.46%
השקעה ואחזקות	93,200	15,674	--	--	--	108,874	10.30%
נפט וגז	65,527	3,308	--	--	5,274	74,109	7.01%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	795,987	207,878	1,372	--	52,039	1,057,276	100.00%

ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח

ליום 31 בדצמבר 2024

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	לא סחיר אלפי ש"ח	בחוו"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	2,907	--	--	--	--	2,907	22.30%
ביטוח	322	--	--	--	--	322	2.47%
מסחר ושרותים	345	328	--	--	147	820	6.29%
שרותים פיננסיים	--	20	--	--	--	20	0.15%
נדל"ן ובנייה	1,733	195	--	--	--	1,928	14.79%
תעשיה	961	133	--	--	--	1,094	8.39%
ביומד	695	--	--	--	54	749	5.75%
טכנולוגיה	1,774	358	--	--	4	2,136	16.39%
השקעה ואחזקות	1,218	520	--	--	--	1,738	13.33%
נפט וגז	1,322	--	--	--	--	1,322	10.14%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	11,277	1,554	--	--	205	13,036	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 2024

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	היתר	לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	87,195	387	--	--	--	--	87,582	16.87%
ביטוח	23,544	--	--	--	--	--	23,544	4.53%
מסחר ושרותים	33,212	20,368	--	--	--	6,806	60,386	11.63%
שרותים פיננסיים	1,803	6,773	--	--	--	--	8,576	1.65%
נדל"ן ובנייה	83,577	13,229	--	--	--	1,428	98,234	18.92%
תעשיה	13,546	16,275	--	--	--	3,421	33,242	6.40%
ביומד	9,754	689	--	--	--	8,798	19,241	3.71%
טכנולוגיה	71,395	16,930	376	--	--	3,595	92,296	17.78%
השקעה ואחזקות	48,181	6,434	--	--	--	--	54,615	10.52%
נפט וגז	35,191	2,297	--	--	--	3,982	41,470	7.99%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	407,398	83,382	376	--	--	28,030	519,186	100.00%

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60

ליום 31 בדצמבר 2024

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	היתר	לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	305,738	--	--	--	--	--	305,738	19.52%
ביטוח	72,490	--	--	--	--	--	72,490	4.63%
מסחר ושרותים	92,488	53,907	--	--	--	21,417	167,812	10.71%
שרותים פיננסיים	6,205	18,254	--	--	--	--	24,459	1.56%
נדל"ן ובנייה	230,463	34,200	--	--	--	4,487	269,150	17.18%
תעשיה	33,793	47,003	194	--	--	14,178	95,168	6.08%
ביומד	19,477	2,822	--	--	--	31,830	54,129	3.46%
טכנולוגיה	229,477	70,700	1,309	--	--	12,604	314,090	20.05%
השקעה ואחזקות	135,087	14,870	--	--	--	--	149,957	9.57%
נפט וגז	100,647	7,187	--	--	--	5,648	113,482	7.24%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	1,225,865	248,943	1,503	--	--	90,164	1,566,475	100.00%

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ג. סיכוני שוק (המשך)

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

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה

ליום 31 בדצמבר 2024

ענף משק	ת"א 125	במדד	נסחרות במדד	נסחרות	מניות	היתר	לא סחיר	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ	%
							אלפי ש"ח				
בנקים	113,592	--	--	--	--	--	--	--	113,592	21.27%	
ביטוח	14,707	--	--	--	--	--	--	--	14,707	2.75%	
מסחר ושרותים	19,789	15,331	--	7,190	--	--	--	--	42,310	7.92%	
שרותים פיננסיים	2,339	5,662	--	--	--	--	--	--	8,001	1.50%	
נדל"ן ובנייה	61,234	11,960	--	1,586	--	--	--	--	74,780	14.00%	
תעשיה	10,072	16,667	1,185	1,917	--	--	--	--	29,841	5.59%	
ביומד	8,572	498	--	11,291	--	--	--	--	20,361	3.81%	
טכנולוגיה	65,213	60,586	608	4,350	--	--	--	--	130,757	24.50%	
השקעה ואחזקות	56,470	11,221	--	--	--	--	--	--	67,691	12.68%	
נפט וגז	29,506	2,154	--	299	--	--	--	--	31,959	5.98%	
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	381,494	124,079	1,793	26,633	--	--	--	--	533,999	100.00%	

ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר

ליום 31 בדצמבר 2024

ענף משק	במדד	במדד	לא סחיר	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ
			אלפי ש"ח			
בנקים	6,983	--	--	--	6,983	12.00%
ביטוח	1,947	--	--	--	1,947	3.35%
מסחר ושרותים	5,011	3,548	--	718	9,277	15.95%
שרותים פיננסיים	94	1,120	--	--	1,214	2.09%
נדל"ן ובנייה	7,920	3,599	--	62	11,581	19.91%
תעשיה	2,435	3,151	--	62	5,648	9.71%
ביומד	1,128	25	--	322	1,475	2.54%
טכנולוגיה	6,649	4,217	--	355	11,221	19.27%
השקעה ואחזקות	3,945	1,048	--	--	4,993	8.58%
נפט וגז	3,241	394	--	207	3,842	6.60%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	39,353	17,102	--	1,726	58,181	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 מניות

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2024			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
2,332,905	83,039	2,249,866	בארץ
324,441	952	323,489	בחו"ל
2,657,346	83,991	2,573,355	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2024

דירוג מקומי
אלפי ש"ח
2,232,037
12,367
5,462
2,249,866

א. נכסי חוב בארץ

נכסי חוב סחירים בארץ

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:

BBB עד A

לא מדורג

סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ

נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

AA ומעלה

לא מדורג

הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

82,382
2
655
83,039
2,332,905

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 מניות (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים :

ליום 31 בדצמבר 2024

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

322,183

691

615

323,489

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

952

952

324,441

סך הכל נכסי חוב בחו"ל

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

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

ליום 31 בדצמבר 2024
באחוזים

5.36
6.07

נכסי חוב שאינם סחירים
לפי דירוג:

AA מעלה
לא מדורג

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2024		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
96.12%	2,554,220	אגרות חוב ממשלתיות
2.31%	61,449	בנקים
0.07%	1,947	מסחר ושירותים
0.42%	11,190	נדל"ן ובנייה
0.04%	956	ביומד
0.87%	22,999	טכנולוגיה
0.03%	800	השקעה ואחזקות
0.14%	3,783	נפט וגז
0.00%	2	אחר
100.00%	2,657,346	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 אשראי ואג"ח

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם :

ליום 31 בדצמבר 2024			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
364,504	18,612	345,892	בארץ
58,717	1,417	57,300	בחו"ל
423,221	20,029	403,192	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים :

ליום 31 בדצמבר 2024

דירוג מקומי	
אלפי ש"ח	
203,239	נכסי חוב בארץ
	נכסי חוב סחירים בארץ
	אגרות חוב ממשלתיות
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג :
84,914	AA ומעלה
40,557	BBB עד A
679	נמוך מ- BBB
16,503	לא מדורג
345,892	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ

נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
ובמוסדות פיננסיים בדירוג :

13,943	AA ומעלה
3,523	BBB עד A
346	נמוך מ- BBB
256	לא מדורג
544	הלוואות לאחרים
18,612	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
364,504	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 אשראי ואג"ח (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2024

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

30,942

3,093

12,438

10,260

567

57,300

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:

A ומעלה

BBB

נמוך מ-BBB

לא מדורג

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

A ומעלה

BBB

נמוך מ-BBB

נכסי חוב אחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

321

79

674

343

1,417

58,717

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

ליום 31 בדצמבר 2024	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
3.60	AA מעלה
3.34	A
6.66	BBB
7.26	נמוך מ - BBB
6.64	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 אשראי ואג"ח (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2024		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
55.33%	234,181	אגרות חוב ממשלתיות
9.00%	38,101	בנקים
0.15%	647	ביטוח
8.34%	35,293	מסחר ושירותים
1.21%	5,118	שרותים פיננסיים
14.69%	62,162	נדל"ן ובנייה
1.10%	4,638	תעשיה
1.81%	7,675	ביומד
4.41%	18,651	טכנולוגיה
0.66%	2,784	השקעה ואחזקות
2.84%	12,019	נפט וגז
0.46%	1,952	אחר
100.00%	423,221	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 ממשלות

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2024			בארץ סך הכל נכסי חוב
שאינם			
סה"כ	סחירים	סחירים	
אלפי ש"ח			
82,422	--	82,422	
82,422	--	82,422	

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2024		נכסי חוב בארץ
דירוג מקומי	אלפי ש"ח	
71,654		נכסי חוב סחירים בארץ
		אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
9,626		AA ומעלה
994		BBB עד A
148		לא מדורג
82,422		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
82,422		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 ממשלות (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2024		
	סכום	ענף משק
%	אלפי ש"ח	
מסה"כ		
86.94%	71,654	אגרות חוב ממשלתיות
4.37%	3,601	בנקים
2.15%	1,774	מסחר ושירותים
0.03%	24	שרותים פיננסיים
4.85%	3,998	בניה
0.14%	117	טכנולוגיה
0.04%	31	השקעה ואחזקות
1.48%	1,223	נפט וגז
100.00%	82,422	סך הכל

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

יילן לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2024			
שאינם			
סה"כ	סחירים	סחירים	
	אלפי ש"ח		
2,447,101	137,857	2,309,244	בארץ
346,513	15,419	331,094	בחו"ל
2,793,614	153,276	2,640,338	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2024

דירוג מקומי		נכסי חוב בארץ	א.
אלפי ש"ח		נכסי חוב סחירים בארץ	
1,865,368		אגרות חוב ממשלתיות	
		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:	
282,517		AA ומעלה	
108,736		BBB עד A	
872		נמוך מ-BBB	
51,751		לא מדורג	
2,309,244		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ	
		נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
		אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים	
		ובמוסדות פיננסיים בדירוג:	
128,701		AA ומעלה	
3,836		BBB עד A	
3,062		נמוך מ-BBB	
511		לא מדורג	
1,747		הלוואות לאחרים	
137,857		סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
2,447,101		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 2024

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

259,893

8,633

38,027

18,853

5,688

331,094

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:

A ומעלה

BBB

נמוך מ-BBB

לא מדורג

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

A ומעלה

BBB

נמוך מ-BBB

נכסי חוב אחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

9,563

1,370

2,124

2,362

15,419

346,513

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 2024	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
4.77	AA מעלה
4.66	A
6.66	BBB
7.31	נמוך מ - BBB
6.49	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 2024		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
76.08%	2,125,261	אגרות חוב ממשלתיות
8.81%	246,238	בנקים
0.01%	318	ביטוח
2.51%	70,137	מסחר ושירותים
0.66%	18,454	שרותים פיננסיים
6.27%	175,253	נדל"ן ובנייה
0.38%	10,567	תעשיה
0.44%	12,295	ביומד
2.47%	69,051	טכנולוגיה
0.57%	15,916	השקעה ואחזקות
1.79%	49,731	נפט וגז
0.01%	393	אחר
100.00%	2,793,614	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 עד 60

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2024			
שאינם			
סה"כ	סחירים	סחירים	
	אלפי ש"ח		
8,068,332	583,523	7,484,809	בארץ
1,232,183	66,450	1,165,733	בחו"ל
9,300,515	649,973	8,650,542	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2024

דירוג מקומי		נכסי חוב בארץ
אלפי ש"ח		נכסי חוב סחירים בארץ
5,386,498		אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
1,363,333		AA ומעלה
493,477		BBB עד A
4,264		נמוך מ-BBB
237,237		לא מדורג
7,484,809		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
		נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
		אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
		ובמוסדות פיננסיים בדירוג:
492,707		AA ומעלה
23,044		BBB עד A
11,988		נמוך מ-BBB
3,106		לא מדורג
43,919		הלוואות לעמיתים
8,759		הלוואות לאחרים
583,523		סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
8,068,332		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 עד 60 (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2024

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

788,627

49,590

191,115

112,681

23,720

1,165,733

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:

A ומעלה

BBB

נמוך מ-BBB

לא מדורג

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

A ומעלה

BBB

נמוך מ-BBB

נכסי חוב אחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

24,336

19,575

9,902

12,637

66,450

1,232,183

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 2024	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
4.69	AA מעלה
4.59	A
6.66	BBB
7.29	נמוך מ - BBB
6.49	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 2024		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
66.40%	6,175,125	אגרות חוב ממשלתיות
11.19%	1,040,357	בנקים
0.07%	6,916	ביטוח
4.08%	379,811	מסחר ושירותים
0.94%	87,271	שרותים פיננסיים
8.87%	825,339	נדל"ן ובנייה
0.70%	65,196	תעשיה
0.89%	82,489	ביומד
3.34%	310,493	טכנולוגיה
0.70%	64,976	השקעה ואחזקות
2.31%	215,190	נפט וגז
0.51%	47,352	אחר
100.00%	9,300,515	סך הכל

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2024			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
5,360,081	292,761	5,067,320	בארץ
841,180	44,396	796,784	בחו"ל
6,201,261	337,157	5,864,104	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2024

דירוג מקומי		נכסי חוב בארץ
אלפי ש"ח		נכסי חוב סחירים בארץ
3,609,811		אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
965,102		AA ומעלה
321,394		BBB עד A
3,828		נמוך מ-BBB
167,185		לא מדורג
5,067,320		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
		נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
		אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
		ובמוסדות פיננסיים בדירוג:
228,010		AA ומעלה
23,914		BBB עד A
5,305		נמוך מ-BBB
1,997		לא מדורג
28,668		הלוואות לעמיתים
4,867		הלוואות לאחרים
292,761		סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
5,360,081		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 2024

דירוג בינלאומי
אלפי ש"ח

483,422

43,023

149,823

110,611

9,905

796,784

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:

A ומעלה

BBB

נמוך מ-BBB

לא מדורג

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

A ומעלה

BBB

נמוך מ-BBB

נכסי חוב אחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

10,537

19,969

7,270

6,620

44,396

841,180

סך הכל נכסי חוב בחו"ל

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

5. ניהול סיכונים (המשך)
4. סיכון אשראי (המשך)
- ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה (המשך)
3. להלן שיעורי ריבית ממוצעת משוקללת בגין כל קבוצת דירוג ששימשו בקביעת השווי ההוגן:
 השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים נקבע לרוב באמצעות 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 2024	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
4.52	AA מעלה
4.11	A
6.66	BBB
7.29	נמוך מ - BBB
6.55	לא מדורג

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2024		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
66.01%	4,093,233	אגרות חוב ממשלתיות
8.78%	544,588	בנקים
0.08%	4,733	ביטוח
5.35%	332,058	מסחר ושירותים
1.01%	62,514	שרותים פיננסיים
9.53%	590,968	נדל"ן ובנייה
0.82%	51,142	תעשייה
1.21%	74,854	ביומד
3.71%	230,156	טכנולוגיה
0.52%	32,535	השקעה ואחזקות
2.39%	148,028	נפט וגז
0.59%	36,452	אחר
100.00%	6,201,261	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 משולב סחיר

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2024			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
36,954	58	36,896	בארץ
95	--	95	בחו"ל
37,049	58	36,991	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2024

דירוג מקומי	נכסי חוב בארץ
אלפי ש"ח	נכסי חוב סחירים בארץ
9,806	אגרות חוב ממשלתיות
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
14,905	AA ומעלה
7,750	BBB עד A
4,435	לא מדורג
36,896	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
	נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
	אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
	ובמוסדות פיננסיים בדירוג:
58	נמוך מ-BBB
58	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
36,954	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 2024

דירוג בינלאומי
אלפי ש"ח

22

73

95

95

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:

לא מדורג

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. 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 2024

באחוזים
7.00

נכסי חוב שאינם סחירים

לפי דירוג:
נמוך מ - BBB

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 (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2024		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
26.53%	9,828	אגרות חוב ממשלתיות
14.50%	5,376	בנקים
9.50%	3,518	מסחר ושירותים
3.37%	1,249	שרותים פיננסיים
31.66%	11,730	נדל"ן ובנייה
0.56%	208	תעשייה
6.78%	2,511	טכנולוגיה
1.08%	399	השקעה ואחזקות
6.02%	2,230	נפט וגז
100.00%	37,049	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 2024			בארץ סך הכל נכסי חוב
שאינם			
סה"כ	סחירים	סחירים	
אלפי ש"ח			
130,826	23,026	107,800	
130,826	23,026	107,800	

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2024		נכסי חוב בארץ
דירוג מקומי	אלפי ש"ח	
107,800		נכסי חוב סחירים בארץ
107,800		אגרות חוב ממשלתיות
		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
		נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
		אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
		ובמוסדות פיננסיים בדירוג:
23,026		AA ומעלה
23,026		סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
130,826		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 2024
באחוזים
4.67

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 2024		ענף משק
סכום	%	
אלפי ש"ח	מסה"כ	אגרות חוב ממשלתיות
107,800	82.40%	בנקים
23,026	17.60%	סך הכל
130,826	100.00%	

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ה. סיכונים גיאוגרפיים (המשך)

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

יילן לפידות קופת גמל - מסלול מניות

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדל"ן להשקעה אלפי ש"ח	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
ישראל	2,232,037	38,764	1,005,236	--	477	--	520,403	3,796,917	--	3,796,917
ארה"ב	322,183	1,202	49,252	333,037	7,744	--	166,939	880,357	1,920,342	2,800,699
גרמניה	--	104	1,570	--	--	--	--	1,674	217,284	218,958
הודו	--	--	--	44,878	42,651	--	(441)	87,088	60,686	147,774
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	145	145	159,096	159,241
הונג קונג	--	--	--	--	--	--	12,844	12,844	77,572	90,416
אחר	--	--	1,218	43,526	--	--	3,035	47,779	11,584	59,363
שווקים מתעוררים	--	--	--	389	--	--	(1,148)	(759)	110,830	110,071
אירופה	--	--	--	30,674	--	--	38,255	68,929	76,164	145,093
סך הכל	2,554,220	40,070	1,057,276	452,504	50,872	--	740,032	4,894,974	2,633,558	7,528,532

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 אשראי ואג"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	203,239	158,856	12,830	--	--	--	43,835	418,760	284	419,044
ארה"ב	29,191	22,423	207	6,492	--	--	4,653	62,966	54,770	117,736
גרמניה	1,436	2,134	--	--	--	--	--	3,570	1,903	5,473
אחר	315	3,212	--	672	102	--	1,593	5,894	5,282	11,176
סך הכל	234,181	186,625	13,037	7,164	102	--	50,081	491,190	62,239	553,429

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 אג"ח ממשלות

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	71,654	10,768	--	--	--	--	4,771	87,193	--	87,193
סך הכל	71,654	10,768	--	--	--	--	4,771	87,193	--	87,193

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	1,865,369	486,824	491,157	--	319	--	357,153	3,200,822	9,563	3,210,385
ארה"ב	239,741	70,725	26,604	125,462	3,269	--	90,357	556,158	1,007,429	1,563,587
גרמניה	15,305	8,397	982	--	--	--	--	24,684	99,073	123,757
הודו	--	--	--	20,064	25,877	--	(170)	45,771	23,368	69,139
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	350	350	72,910	73,260
הונג קונג	--	--	--	--	--	--	6,135	6,135	33,209	39,344
אחר	4,846	741	444	19,191	--	--	7,180	32,402	(14,400)	18,002
שווקים מתעוררים	--	--	--	893	--	--	(484)	409	50,704	51,113
אירופה	--	7,456	--	21,300	--	--	19,190	47,946	26,285	74,231
סך הכל	2,125,261	574,143	519,187	186,910	29,465	--	479,711	3,914,677	1,308,141	5,222,818

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ה. סיכונים גיאוגרפיים (המשך)

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

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדל"ן להשקעה אלפי ש"ח	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
ישראל	5,386,498	2,312,670	1,476,310	--	--	--	1,169,545	10,345,023	24,337	10,369,360
ארה"ב	716,907	357,649	85,734	356,967	13,091	--	313,940	1,844,288	2,874,473	4,718,761
גרמניה	58,797	42,415	3,661	--	--	--	--	104,873	258,608	363,481
הודו	--	--	--	49,056	77,554	--	(398)	126,212	54,757	180,969
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	1,357	1,357	190,769	192,126
אחר	12,924	4,934	770	27,127	--	--	44,342	90,097	104,000	194,097
שווקים מתעוררים	--	--	--	3,581	--	--	(1,325)	2,256	132,357	134,613
אירופה	--	37,904	--	69,441	--	--	34,522	141,867	71,075	212,942
סך הכל	6,175,126	2,755,572	1,566,475	506,172	90,645	--	1,561,983	12,655,973	3,710,376	16,366,349

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ה. סיכונים גיאוגרפיים (המשך)

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

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדל"ן להשקעה	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
אלפי ש"ח										
ישראל	3,609,811	1,644,207	507,366	--	70	--	475,853	6,237,307	11,520	6,248,827
ארה"ב	439,134	275,164	25,053	189,886	11,597	--	146,643	1,087,477	1,352,128	2,439,605
גרמניה	38,457	38,437	1,210	--	--	--	--	78,104	95,767	173,871
אחר	5,831	6,319	370	29,842	31,610	--	32,816	106,788	165,195	271,983
אירופה	--	36,500	--	24,007	--	--	45,113	105,620	(4,241)	101,379
סך הכל	4,093,233	2,000,627	533,999	243,735	43,277	--	700,425	7,615,296	1,620,369	9,235,665

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
						אלפי ש"ח				
ישראל	9,806	27,091	56,457	--	--	--	12,001	105,355	42	105,397
ארה"ב	22	130	1,662	--	--	--	274	2,088	3,395	5,483
אחר	--	--	62	--	--	--	13	75	--	75
סך הכל	9,828	27,221	58,181	--	--	--	12,288	107,518	3,437	110,955

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	107,800	--	--	--	--	--	127,268	235,068	537	235,605
ארה"ב	--	--	--	645,853	--	--	36,854	682,707	19,701	702,408
שווקים מתעוררים	--	--	--	--	--	--	(232)	(232)	28,875	28,643
אירופה	--	--	--	--	--	--	2,829	2,829	75,931	78,760
סך הכל	107,800	--	--	645,853	--	--	166,719	920,372	125,044	1,045,416

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 עוקב מדד S&P 500

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	--	--	--	--	--	--	5,929	5,929	50	5,979
ארה"ב	--	--	--	26,317	38	--	84,048	110,403	5,996	116,399
סך הכל	--	--	--	26,317	38	--	89,977	116,332	6,046	122,378

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 2024 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 2024, 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- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) 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 הוצאות מרשות); (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 2024, 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 2024 ו-2023 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024, והדוח שלנו מיום 25 במרס, 2025 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

זיו האפט
רואי חשבון

תל-אביב 25 במרס, 2025

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

דוח הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

נהלת קופת הגמל בפקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית שפורסמה על ידי ה-COSO (להלן "COSO"). בהתבסס על הערכה זו, הנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2024, 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:

25.3.2025

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 2024 (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.

25.3.2025

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 2024 (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.

25.3.2025

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 2024

<u>דף</u>	<u>תוכן העניינים:</u>
79 - 80	דוח רואה חשבון המבקרים
81 - 91	דוחות על המצב הכספי
92 - 102	דוחות הכנסות והוצאות
103 - 113	דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
114 - 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 2024 ו-2023 ואת הדוחות על ההכנסות וההוצאות והדוחות על השינויים בזכויות העמיתים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024, דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה המנהלת"). אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

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

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של הקופה לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023 ואת תוצאות פעולותיה והשינויים בזכויות לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024, 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 לגביהם היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים. התקשרו של עניינים אלה להלן אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים ואין אנו נותנים באמצעותנו 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 שערך 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 2024 הסתכם לסך של 607,581 אלפי ₪, 5,044 אלפי ₪ ו- 869,516 אלפי ₪ בהתאמה.

טכניקות הערכות שווי הינן סובייקטיביות באופיין ומשלבות הנחות שונות ושימוש באומדנים המשפיעים על השווי ההוגן.

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

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

נהלי הביקורת שבוצעו כמענה לעניין המפתח בביקורת

להלן הנהלים העיקריים שביצענו בקשר עם מפתח זה במסגרת ביקורתנו:

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

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה-PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקופה ליום 31 בדצמבר 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO, והדוח שלנו מיום 25 במרס, 2025 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקופה.

זיו האפט
רואי חשבון

תל-אביב, 25 במרס, 2025

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

דוח על המצב הכספי - לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2023	2024		
אלפי ש"ח			
4,004,618	2,604,407		רכוש שוטף
2,595	3,913	3	מזומנים ושווי מזומנים
4,007,213	2,608,320		חייבים ויתרות חובה
13,354,113	20,358,744	4	השקעות פיננסיות
927,491	1,267,510	5	נכסי חוב סחירים
2,141,939	3,748,153	6	נכסי חוב שאינם סחירים
2,299,081	3,357,531	7	מניות
18,722,624	28,731,938		השקעות אחרות
			סך כל השקעות פיננסיות
22,729,837	31,340,258		סך כל הנכסים
604,554	536,733	8	זכאים ויתרות זכות
22,125,283	30,803,525		זכויות העמיתים
22,729,837	31,340,258		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

25.3.2025	מנחם רהב	דליה שני	אמיר בן דהן
תאריך אישור	יו"ר הדירקטוריון	מנכ"ל	נושא המשרה הבכיר
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
2023	2024	
אלפי ש"ח		
277,710	--	רכוש שוטף
557	--	מזומנים ושווי מזומנים
278,267	--	חייבים ויתרות חובה
.....		
3,026,530	--	השקעות פיננסיות
262,347	--	נכסי חוב סחירים
235,174	--	נכסי חוב שאינם סחירים
390,827	--	מניות
3,914,878	--	השקעות אחרות
.....		סך כל השקעות פיננסיות
.....		
4,193,145	--	סך כל הנכסים
.....		
82,765	--	זכאים ויתרות זכות
.....		
4,110,380	--	זכויות העמיתים
.....		
4,193,145	--	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
.....		

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

(*) החל מיום 01/07/2024 המסלול מוזג, ראה ביאור 1(2).

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 מניות</u>
2023	2024	
אלפי ש"ח		
928,483	688,858	<u>רכוש שוטף</u>
312	398	מזומנים ושווי מזומנים
<u>928,795</u>	<u>689,256</u>	חייבים ויתרות חובה
1,250,271	2,573,355	<u>השקעות פיננסיות</u>
72,376	83,991	נכסי חוב סחירים
550,646	1,057,276	נכסי חוב שאינם סחירים
258,534	632,294	מניות
<u>2,131,827</u>	<u>4,346,916</u>	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
<u>3,060,622</u>	<u>5,036,172</u>	<u>סך כל הנכסים</u>
149,715	141,198	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
2,910,907	4,894,974	<u>זכויות העמיתים</u>
<u>3,060,622</u>	<u>5,036,172</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 אשראי ואג"ח
2023	2024	
אלפי ש"ח		
		<u>רכוש שוטף</u>
27,082	25,972	מזומנים ושווי מזומנים
97	108	חייבים ויתרות חובה
<u>27,179</u>	<u>26,080</u>	
		<u>השקעות פיננסיות</u>
399,455	403,192	נכסי חוב סחירים
27,431	20,029	נכסי חוב שאינם סחירים
40	13,036	מניות
37,633	33,358	השקעות אחרות
<u>464,559</u>	<u>469,615</u>	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
<u>491,738</u>	<u>495,695</u>	<u>סך כל הנכסים</u>
5,075	4,505	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
486,663	491,190	<u>זכויות העמיתים</u>
<u>491,738</u>	<u>495,695</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 ממשלות
2023	2024	
אלפי ש"ח		
3,272	3,183	רכוש שוטף
2	1	מזומנים ושווי מזומנים
3,274	3,184	חייבים ויתרות חובה
102,598	82,422	השקעות פיננסיות
1,753	1,642	נכסי חוב סחירים
104,351	84,064	השקעות אחרות
		סך כל השקעות פיננסיות
107,625	87,248	סך כל הנכסים
55	55	זכאים ויתרות זכות
107,570	87,193	זכויות העמיתים
107,625	87,248	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		<u>יילן לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה</u>
2023	2024	
אלפי ש"ח		
596,513	340,735	<u>רכוש שוטף</u>
307	499	מזומנים ושווי מזומנים
596,820	341,234	חייבים ויתרות חובה
1,453,597	2,640,338	<u>השקעות פיננסיות</u>
81,027	153,276	נכסי חוב סחירים
272,026	519,186	נכסי חוב שאינם סחירים
212,445	327,753	מניות
2,019,095	3,640,553	השקעות אחרות
2,615,915	3,981,787	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
69,875	67,110	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
2,546,040	3,914,677	<u>זכויות העמיתים</u>
2,615,915	3,981,787	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60
2023	2024	
אלפי ש"ח		
1,600,010	914,531	<u>רכוש שוטף</u>
1,105	1,833	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,601,115</u>	<u>916,364</u>	חייבים ויתרות חובה
5,466,610	8,650,542	<u>השקעות פיננסיות</u>
395,049	649,973	נכסי חוב סחירים
971,548	1,566,475	נכסי חוב שאינם סחירים
890,249	1,091,142	מניות
<u>7,723,456</u>	<u>11,958,132</u>	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
<u>9,324,571</u>	<u>12,874,496</u>	<u>סך כל הנכסים</u>
254,071	218,523	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
9,070,500	12,655,973	<u>זכויות העמיתים</u>
<u>9,324,571</u>	<u>12,874,496</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
2023	2024	
אלפי ש"ח		
405,838	373,798	רכוש שוטף
203	1,005	מזומנים ושווי מזומנים
406,041	374,803	חייבים ויתרות חובה
1,649,622	5,864,104	השקעות פיננסיות
88,692	337,157	נכסי חוב סחירים
104,464	533,999	נכסי חוב שאינם סחירים
148,326	596,256	מניות
1,991,104	7,331,516	השקעות אחרות
		סך כל השקעות פיננסיות
2,397,145	7,706,319	סך כל הנכסים
32,534	91,023	זכאים ויתרות זכות
2,364,611	7,615,296	זכויות העמיתים
2,397,145	7,706,319	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
2023	2024	
אלפי ש"ח		
1,294	11,327	<u>רכוש שוטף</u>
12	69	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,306</u>	<u>11,396</u>	חייבים ויתרות חובה
5,430	36,991	<u>השקעות פיננסיות</u>
--	58	נכסי חוב סחירים
8,041	58,181	נכסי חוב שאינם סחירים
147	966	מניות
<u>13,618</u>	<u>96,196</u>	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
<u>14,924</u>	<u>107,592</u>	<u>סך כל הנכסים</u>
8	74	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
14,916	107,518	<u>זכויות העמיתים</u>
<u>14,924</u>	<u>107,592</u>	<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 על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש
2023	2024	
אלפי ש"ח		
164,416	153,481	<u>רכוש שוטף</u>
164,416	153,481	מזומנים ושווי מזומנים
--	107,800	<u>השקעות פיננסיות</u>
569	23,026	נכסי חוב סחירים
359,167	647,759	נכסי חוב שאינם סחירים
359,736	778,585	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
524,152	932,066	<u>סך כל הנכסים</u>
10,456	11,694	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
513,696	920,372	<u>זכויות העמיתים</u>
524,152	932,066	<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 על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד S&P 500
2023	2024	
אלפי ש"ח		
--	92,522	<u>רכוש שוטף</u>
--	92,522	מזומנים ושווי מזומנים
--	26,361	<u>השקעות פיננסיות</u>
--	26,361	השקעות אחרות
--	118,883	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
--	2,551	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
--	116,332	<u>זכויות העמיתים</u>
--	118,883	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

(*) המסלול החל פעילותו החל מיום 19/09/2024.

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

דוח הכנסות והוצאות - לכל המסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ביאור	
2022	2023	2024		
	אלפי ש"ח			
72,311	161,422	127,195		הכנסות (הפסדים)
				ממזומנים ושווי מזומנים
				מהשקעות:
(424,513)	492,410	778,450		מנכסי חוב סחירים
(24,579)	55,194	9,910		מנכסי חוב שאינם סחירים
(334,172)	23,816	900,172		ממניות
(930,530)	1,431,688	1,417,570		מהשקעות אחרות
(1,713,794)	2,003,108	3,106,102		סך כל ההכנסות מהשקעות
11	16	11		הכנסות אחרות
(1,641,472)	2,164,546	3,233,308		סך כל ההכנסות (ההפסדים)
				הוצאות
118,580	120,580	170,024	9	דמי ניהול
8,465	12,286	15,092	10	הוצאות ישירות
6,313	1,527	1,576	13	מסים
133,358	134,393	186,692		סך כל ההוצאות
(1,774,830)	2,030,153	3,046,616		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
2022	2023	2024	
	אלפי ש"ח		
הכנסות (הפסדים)			
14,243	13,891	5,473	ממזומנים ושווי מזומנים
(142,830)	147,383	35,534	מהשקעות:
(11,336)	14,905	1,745	מנכסי חוב סחירים
(30,973)	6,043	23,205	מנכסי חוב שאינם סחירים
(86,898)	155,988	92,130	ממניות
(272,037)	324,319	152,614	מהשקעות אחרות
			סך כל ההכנסות מהשקעות
3	2	2	הכנסות אחרות
(257,791)	338,212	158,089	סך כל ההכנסות (ההפסדים)
הוצאות			
28,448	26,225	13,313	דמי ניהול
1,873	2,569	1,307	הוצאות ישירות
1,169	82	180	מסים
31,490	28,876	14,800	סך כל ההוצאות
(289,281)	309,336	143,289	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

(*) החל מיום 01/07/2024 המסלול מוזג, ראה ביאור 1(2).

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות

הכנסות (הפסדים)

11,008	36,861	37,312
--------	--------	--------

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

(514)	23,638	79,657
3,403	8,323	(11,951)
(78,118)	5,687	251,877
(248,901)	350,872	419,632
(324,130)	388,520	739,215

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

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

הכנסות אחרות

(313,122)	425,382	776,528
-----------	---------	---------

סך כל ההכנסות (ההפסדים)

הוצאות

12,638	14,528	24,586
857	1,114	1,934
1,036	206	237
14,531	15,848	26,757

דמי ניהול
הוצאות ישירות
מסים
סך כל ההוצאות

(327,653)	409,534	749,771
-----------	---------	---------

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		
2022	2023	2024
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח

הכנסות (הפסדים)

669	1,582	629
-----	-------	-----

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

(20,436)	17,515	17,884
(2,016)	1,771	1,604
109	(10)	3,282
6,317	3,072	298
(16,026)	22,348	23,068

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

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

הכנסות אחרות

(15,357)	23,935	23,697
----------	--------	--------

סך כל ההכנסות (ההפסדים)

הוצאות

2,506	2,508	2,606
175	297	244
8	20	13
2,689	2,825	2,863

דמי ניהול
הוצאות ישירות
מסים
סך כל ההוצאות

(18,046)	21,110	20,834
----------	--------	--------

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		
2022	2023	2024
	אלפי ש"ח	
115	304	137
(9,192)	3,102	2,420
(249)	--	--
12	86	70
(9,429)	3,188	2,490
(9,314)	3,492	2,627
875	701	563
19	15	13
894	716	576
(10,208)	2,776	2,051

ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

סך כל ההכנסות (ההפסדים)

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה
2022	2023	2024	
	אלפי ש"ח		
הכנסות (הפסדים)			
9,362	24,239	17,632	ממזומנים ושווי מזומנים
מהשקעות:			
(33,104)	47,147	95,846	מנכסי חוב סחירים
1,245	3,774	(437)	מנכסי חוב שאינם סחירים
(43,382)	(1,012)	117,560	ממניות
(141,686)	194,947	199,433	מהשקעות אחרות
(216,927)	244,856	412,402	סך כל ההכנסות מהשקעות
1	2	1	הכנסות אחרות
(207,564)	269,097	430,035	סך כל ההכנסות (ההפסדים)
הוצאות			
12,498	13,208	20,915	דמי ניהול
811	1,189	1,643	הוצאות ישירות
540	178	190	מסים
13,849	14,575	22,748	סך כל ההוצאות
(221,413)	254,522	407,287	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
2022	2023	2024	
	אלפי ש"ח		
			<u>הכנסות (הפסדים)</u>
31,858	66,157	47,773	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
(163,871)	208,695	341,010	מנכסי חוב סחירים
(12,671)	22,693	10,870	מנכסי חוב שאינם סחירים
(167,939)	12,971	370,992	ממניות
(402,123)	601,185	544,060	מהשקעות אחרות
(746,604)	845,544	1,266,932	סך כל ההכנסות מהשקעות
4	5	(1)	הכנסות אחרות
(714,742)	911,706	1,314,704	<u>סך כל ההכנסות (ההפסדים)</u>
			<u>הוצאות</u>
51,064	50,098	70,546	דמי ניהול
4,070	5,598	6,548	הוצאות ישירות
3,334	924	790	מסים
58,468	56,620	77,884	<u>סך כל ההוצאות</u>
(773,210)	855,086	1,236,820	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
2022	2023	2024	
	אלפי ש"ח		
			<u>הכנסות (הפסדים)</u>
5,056	16,842	12,253	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
(54,566)	44,788	202,133	מנכסי חוב סחירים
(2,955)	3,709	9,053	מנכסי חוב שאינם סחירים
(13,869)	(187)	123,808	ממניות
(57,251)	94,833	101,148	מהשקעות אחרות
(128,641)	143,143	436,142	סך כל ההכנסות מהשקעות
3	1	8	הכנסות אחרות
(123,582)	159,986	448,403	<u>סך כל ההכנסות (ההפסדים)</u>
			<u>הוצאות</u>
10,551	11,798	32,636	דמי ניהול
660	1,047	2,499	הוצאות ישירות
226	117	162	מסים
11,437	12,962	35,297	<u>סך כל ההוצאות</u>
(135,019)	147,024	413,106	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		
2022	2023	2024
	אלפי ש"ח	

(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר

הכנסות

--	24	104	ממזומנים ושווי מזומנים
--	142	1,061	מהשקעות:
--	--	17	מנכסי חוב סחירים
--	324	9,448	מנכסי חוב שאינם סחירים
--	31	37	ממניות
--	497	10,563	מהשקעות אחרות
--	521	10,667	סך כל ההכנסות מהשקעות
--	521	10,667	<u>סך כל ההכנסות</u>

הוצאות

--	47	268	דמי ניהול
--	9	34	הוצאות ישירות
--	--	1	מסים
--	56	303	<u>סך כל ההוצאות</u>

--	465	10,364
----	-----	--------

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
2022	2023 אלפי ש"ח	2024	
			<u>הכנסות</u>
--	1,522	6,396	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
--	--	2,905	מנכסי חוב סחירים
--	19	(991)	מנכסי חוב שאינם סחירים
--	30,674	62,175	מהשקעות אחרות
--	30,693	64,089	סך כל ההכנסות מהשקעות
--	32,215	70,485	<u>סך כל ההכנסות</u>
			<u>הוצאות</u>
--	1,467	4,498	דמי ניהול
--	448	848	הוצאות ישירות
--	--	3	מסים
--	1,915	5,349	<u>סך כל ההוצאות</u>
--	30,300	65,136	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 מדד s&p 500
2022	2023 אלפי ש"ח	2024	
--	--	(514)	<u>הכנסות (הפסדים)</u>
--	--	(1,413)	ממזומנים ושווי מזומנים
--	--	(1,413)	מהשקעות:
--	--	(1,413)	מהשקעות אחרות
--	--	(1,927)	סך כל ההכנסות מהשקעות
--	--	(1,927)	<u>סך כל (ההפסדים)</u>
--	--	93	<u>הוצאות</u>
--	--	22	דמי ניהול
--	--	115	הוצאות ישירות
--	--	(2,042)	<u>סך כל ההוצאות</u>
--	--	(2,042)	עודף (הפסדים) על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

(*) המסלול החל פעילותו החל מיום 19/09/2024.

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

דוח על השינויים בזכויות העמיתים - לכל המסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
	אלפי ש"ח		
19,064,247	17,579,319	22,125,283	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
497,577	420,432	830,309	תקבולים מדמי גמולים
97	97	83	תקבולים מדמי סליקה
(419,108)	(643,788)	(671,522)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
39,815	150,484	70,498	העברות מחברות ביטוח
9,481	37,762	12,999	העברות מקרנות פנסיה חדשות
1,425,894	3,679,005	6,392,089	העברות מקופות גמל
827,218	1,208,800	1,995,262	העברות בין מסלולים
2,302,408	5,076,051	8,470,848	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(73,832)	(74,648)	(21,426)	העברות לחברות ביטוח
(42,494)	(57,753)	(112,105)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(1,147,528)	(995,780)	(869,299)	העברות לקופות גמל
(827,218)	(1,208,800)	(1,995,262)	העברות בין מסלולים
(2,091,072)	(2,336,981)	(2,998,092)	
211,336	2,739,070	5,472,756	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
(1,774,830)	2,030,153	3,046,616	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
17,579,319	22,125,283	30,803,525	<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
2022	2023	2024	
	אלפי ש"ח		
4,558,553	4,067,969	4,110,380	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
76,748	45,458	17,134	תקבולים מדמי גמולים
22	21	--	תקבולים מדמי סליקה
(108,634)	(172,633)	(62,055)	תשלומים לעמיתים
			העברות צבירה לקופה
1,892	3,558	2,591	העברות מחברות ביטוח
20	579	--	העברות מקרנות פנסיה חדשות
142,511	189,648	131,004	העברות מקופות גמל
92,168	84,509	29,764	העברות בין מסלולים
236,591	278,294	163,359	
			העברות צבירה מקופה
(15,494)	(12,620)	(2,133)	העברות לחברות ביטוח
(9,088)	(13,444)	(8,984)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(238,024)	(197,406)	(47,622)	העברות לקופות גמל
(143,424)	(194,595)	(209,157)	העברות בין מסלולים
(406,030)	(418,065)	(267,896)	
(169,439)	(139,771)	(104,537)	העברות צבירה, נטו
--	--	(4,104,211)	העברת נכסים נטו מקופה עקב מיזוג
(289,281)	309,336	143,289	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
4,067,969	4,110,380	--	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

(*) החל מיום 01/07/2024 המסלול מוזג, ראה ביאור 1(2).

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

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות
2022	2023	2024	
	אלפי ש"ח		
2,034,097	1,987,972	2,910,907	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
51,151	58,451	111,879	תקבולים מדמי גמולים
22	27	24	תקבולים מדמי סליקה
(20,727)	(43,372)	(56,622)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
12,738	19,753	23,696	העברות מחברות ביטוח
2,974	10,290	5,008	העברות מקרנות פנסיה חדשות
239,230	510,529	940,522	העברות מקופות גמל
173,953	191,682	564,153	העברות בין מסלולים
428,895	732,254	1,533,379	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(3,994)	(7,222)	(3,340)	העברות לחברות ביטוח
(4,811)	(7,176)	(19,177)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(85,880)	(114,765)	(167,532)	העברות לקופות גמל
(83,128)	(104,796)	(164,315)	העברות בין מסלולים
(177,813)	(233,959)	(354,364)	
251,082	498,295	1,179,015	<u>העברות צבירה, נטו</u>
			עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
(327,653)	409,534	749,771	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,987,972	2,910,907	4,894,974	<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 אשראי ואג"ח
2022	2023	2024	
	אלפי ש"ח		
497,910	469,548	486,663	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
7,310	3,423	6,241	תקבולים מדמי גמולים
2	1	--	תקבולים מדמי סליקה
(23,380)	(17,232)	(10,867)	תשלומים לעמיתים
--	2,377	86	<u>העברות צבירה לקופה</u>
8,411	24,122	41,223	העברות מחברות ביטוח
72,551	57,478	54,323	העברות מקופות גמל
80,962	83,977	95,632	העברות בין מסלולים
(840)	(2,595)	(269)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(947)	(459)	(2,994)	העברות לחברות ביטוח
(22,063)	(14,660)	(14,571)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(51,360)	(56,450)	(89,479)	העברות לקופות גמל
(75,210)	(74,164)	(107,313)	העברות בין מסלולים
5,752	9,813	(11,681)	<u>העברות צבירה, נטו</u>
(18,046)	21,110	20,834	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
469,548	486,663	491,190	<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 ממשלות
2022	2023	2024	
	אלפי ש"ח		
144,232	134,201	107,570	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
1,948	6,336	2,357	תקבולים מדמי גמולים
1	--	--	תקבולים מדמי סליקה
(13,400)	(5,928)	(5,717)	תשלומים לעמיתים
2,458	269	2,987	<u>העברות צבירה לקופה</u>
84,517	38,104	40,238	העברות מקופות גמל
86,975	38,373	43,225	העברות בין מסלולים
(445)	(309)	--	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(1,074)	(543)	(1,084)	העברות לחברות ביטוח
(15,763)	(7,884)	(7,526)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(58,065)	(59,452)	(53,683)	העברות לקופות גמל
(75,347)	(68,188)	(62,293)	העברות בין מסלולים
11,628	(29,815)	(19,068)	<u>העברות צבירה, נטו</u>
(10,208)	2,776	2,051	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
134,201	107,570	87,193	<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה
2022	2023	2024	
	אלפי ש"ח		
1,995,258	1,888,179	2,546,040	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
71,843	60,632	113,391	תקבולים מדמי גמולים
25	21	18	תקבולים מדמי סליקה
(27,853)	(41,873)	(52,561)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
7,607	17,152	7,346	העברות מחברות ביטוח
3,860	6,857	3,352	העברות מקרנות פנסיה חדשות
210,672	553,745	1,083,776	העברות מקופות גמל
81,477	95,024	240,779	העברות בין מסלולים
303,616	672,778	1,335,253	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(6,675)	(8,804)	(2,328)	העברות לחברות ביטוח
(6,490)	(9,588)	(11,389)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(124,864)	(115,667)	(113,871)	העברות לקופות גמל
(95,268)	(154,160)	(307,163)	העברות בין מסלולים
(233,297)	(288,219)	(434,751)	
70,319	384,559	900,502	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
(221,413)	254,522	407,287	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,888,179	2,546,040	3,914,677	<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
2022	2023	2024	
	אלפי ש"ח		
8,205,072	7,410,195	9,070,500	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
203,019	146,224	351,272	תקבולים מדמי גמולים
21	21	19	תקבולים מדמי סליקה
(160,155)	(263,254)	(276,935)	תשלומים לעמיתים
8,836	67,291	24,782	<u>העברות צבירה לקופה</u>
1,715	11,346	2,894	העברות מחברות ביטוח
609,777	1,581,262	2,735,334	העברות מקרנות פנסיה חדשות
194,731	217,194	478,982	העברות מקופות גמל
815,059	1,877,093	3,241,992	העברות בין מסלולים
(38,771)	(31,437)	(9,006)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(16,413)	(20,566)	(38,769)	העברות לחברות ביטוח
(537,357)	(451,050)	(329,950)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(287,070)	(451,812)	(589,970)	העברות לקופות גמל
(879,611)	(954,865)	(967,695)	העברות בין מסלולים
(64,552)	922,228	2,274,297	<u>העברות צבירה, נטו</u>
(773,210)	855,086	1,236,820	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
7,410,195	9,070,500	12,655,973	<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
2022	2023	2024	
	אלפי ש"ח		
1,629,125	1,621,255	2,364,611	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
85,558	81,902	182,458	תקבולים מדמי גמולים
4	5	19	תקבולים מדמי סליקה
(64,959)	(92,615)	(172,877)	תשלומים לעמיתים
			העברות צבירה לקופה
8,742	33,202	8,743	העברות מחברות ביטוח
912	6,982	1,276	העברות מקרנות פנסיה חדשות
212,835	685,214	1,178,585	העברות מקופות גמל
127,821	142,547	192,703	העברות בין מסלולים
350,310	867,945	1,381,307	
			העברות צבירה מקופה
(7,613)	(11,661)	(3,650)	העברות לחברות ביטוח
(3,671)	(5,661)	(29,004)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(123,577)	(86,314)	(154,448)	העברות לקופות גמל
(108,903)	(157,269)	(470,437)	העברות בין מסלולים
(243,764)	(260,905)	(657,539)	
106,546	607,040	723,768	העברות צבירה, נטו
--	--	4,104,211	קבלת נכסים נטו אל הקופה עקב מיזוג
(135,019)	147,024	413,106	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,621,255	2,364,611	7,615,296	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 משולב סחיר
2022	2023 אלפי ש"ח	2024	
--	--	14,916	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
--	1,582	9,565	תקבולים מדמי גמולים
--	(258)	(1,666)	תשלומים לעמיתים
--	484	913	<u>העברות צבירה לקופה</u>
--	214	--	העברות מחברות ביטוח
--	5,465	32,383	העברות מקרנות פנסיה חדשות
--	14,580	53,291	העברות מקופות גמל
--	20,743	86,587	העברות בין מסלולים
--	--	(271)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
--	--	(41)	העברות לחברות ביטוח
--	(193)	(108)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
--	(7,423)	(11,828)	העברות לקופות גמל
--	(7,616)	(12,248)	העברות בין מסלולים
--	13,127	74,339	<u>העברות צבירה, נטו</u>
--	465	10,364	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
--	14,916	107,518	<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
2022	2023	2024	
	אלפי ש"ח		
--	--	513,696	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
--	16,424	32,627	תקבולים מדמי גמולים
--	1	3	תקבולים מדמי סליקה
--	(6,623)	(32,191)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
--	6,667	1,533	העברות מחברות ביטוח
--	1,494	469	העברות מקרנות פנסיה חדשות
--	128,751	226,749	העברות מקופות גמל
--	367,682	240,410	העברות בין מסלולים
--	504,594	469,161	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
--	--	(429)	העברות לחברות ביטוח
--	(316)	(663)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
--	(7,841)	(31,221)	העברות לקופות גמל
--	(22,843)	(95,747)	העברות בין מסלולים
--	(31,000)	(128,060)	
--	473,594	341,101	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
--	30,300	65,136	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
--	513,696	920,372	<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 מדד s&p 500
2022	2023	2024	
	אלפי ש"ח		
--	--	--	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
--	--	3,385	תקבולים מדמי גמולים
--	--	(31)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
--	--	808	העברות מחברות ביטוח
--	--	19,526	העברות מקופות גמל
--	--	100,619	העברות בין מסלולים
--	--	120,953	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
--	--	(2,450)	העברות לקופות גמל
--	--	(3,483)	העברות בין מסלולים
--	--	(5,933)	
--	--	115,020	העברות צבירה, נטו
			עודף (הפסדים) על הוצאות לתקופה
--	--	(2,042)	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
--	--	116,332	<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

(*) המסלול החל פעילותו החל מיום 19/09/2024.

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. כחלק מיישום חוזר גופים מוסדיים בנושא "מסלולי השקעה בקופות גמל", מיום 20 בדצמבר 2022 ונספח רשימת מסלולי השקעה, ביצעה החברה ביום 1 ביולי 2024 מיזוג מסלולי השקעה כך שמסלול ילין לפידות גמל – מסלול אג"ח עד 25% מיוג למסלול ילין לפידות קופת גמל – מסלול לבני 60 ומעלה.
3. מדיניות ההשקעה התקנונית של המסלולים השונים ולמידע נוסף – **ראו באתר החברה**, להלן מסלולי ההשקעה שנוהלו בקופת הגמל בתקופת הדוח.
 - 3.1 ילין לפידות קופות מסלול אג"ח עד 25% מניות- ראה ביאור 1 (2) בדבר המיזוג;
 - 3.2 ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות;
 - 3.3 ילין לפידות קופת גמל מסלול אשראי ואג"ח;
 - 3.4 ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלות;
 - 3.5 ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה;
 - 3.6 ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60;
 - 3.7 ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה;
 - 3.8 ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר;
 - 3.9 ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש;
 - 3.10 ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדד S&P500 (המסלול החל פעילותו במהלך חודש 09/2024).
4. 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 נערכו על פי כללים חשבונאיים מקובלים כמתחייב לצורך עריכת דוחות כספיים בקופות גמל ובהתאם להוראות התקנות והכללים שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ברשות שוק ההון.

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 היות תזרימי המזומנים, כאשר שערי הריבית להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוט ריביות ביחס לדירוגי הסיכון השונים ואשר נבחרה לשם כך במסגרת מכרז שערך רשות שוק ההון ביטוח וחסכון להקמה ולתפעול של מאגרי ציטוט מחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים. החל מיום 20 במרס, 2011, מספקת קבוצת מרווח הוגן ציטוטי מחירים ושערי ריבית היוון, לגופים מוסדיים, לשערך נכסי חוב לא סחירים להלן "מודל מרווח הוגן". מודל מרווח הוגן בעיקרו מתבסס על חלוקת השוק הסחיר לעשירונים בהתאם לתשואה לפידיון של נכסי החוב וקביעת מיקום הנכס הלא סחיר באותם עשירונים וזאת בהתאם לפרמיית הסיכון הנגזרת ממחירי עסקאות/הנפקות בשוק הלא סחיר.

ד. הערכת נכסי הקופה

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 לרבות נגזרים סחירים - 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.
 - יחידות בקרן להשקעה משותפת בנאמנות - לפי שער הפדיון שנקבע לנייר הערך, ביום העסקים האחרון בישראל לתאריך הדיווח, בבורסה בחו"ל או בשוק מוסדר בו הוא נסחר.

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

באורים לדוחות הכספיים

באור 2: עיקרי המדיניות החשבונאית (המשד)

2. ניירות ערך סחירים (המשד):

- אגרות החוב סחירות 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 ויתרות חובה (למעט ניירות כאמור הנמצאים בהפסקת מסחר שנכללו במסגרת אג"ח לא סחיר).
- מניות דלות סחירות - מניות הכלולות ברשימת ניירות הערך דלי הסחירות שמפרסמת הבורסה לניירות ערך בתל אביב. לפי שווי השוק בהתאם לשער שפורסם בבורסה בסוף יום העסקים האחרון בשנת הדוח או 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.

3. ניירות ערך ונכסים בלתי סחירים:

- אגרות חוב בלתי סחירות - בהתאם לציטוט שער הנייר המתקבל מהחברה הזוכה במכרז או בהתאם להחלטת ועדת השקעות כאשר ישנן אינדיקציות לכך ששווי הנייר חורג משמעותית מהשווי המתקבל.
- 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.
- מניות לא סחירות - בהתאם למחיר שנקבע בעסקה מהותית שבוצעה בנייר לאחר מועד ההנפקה לקופות, או ע"פ מודל שערון פנימי שייבדק לפחות לשנה או בהתאם להערכת שווי שנקבעה ע"י מומחה אחת לשנה לפחות.
- מניות שהונפקו במט"ח משוערכות גם בהתאם לשער החליפין היציג לסוף שנת הדוח.
- נכסים לא סחירים מורכבים - בהתאם לציטוט מהמוסד הפיננסי האורז או ממנפיק הנכס, או ממומחה לעניין זה שמונה ע"י ועדת ההשקעות (לרבות החברה הזוכה במכרז).
- נגזרים פיננסיים:
 - א. אופציות וכתבי אופציות - הוערכו ע"פ שווי הוגן לפי תחשיב כלכלי על בסיס מודל Black & Scholes אופציות שהונפקו במט"ח משוערכות גם בהתאם לשער החליפין היציג לסוף שנת הדוח.
 - יתרת זכות הנובעת מהתחייבות בגין אופציות מוצגת בסעיף זכאים ויתרות זכות.

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

באורים לדוחות הכספיים

באור 2: עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

3. ניירות ערך ונכסים בלתי סחירים (המשך):

- נגזרים פיננסיים (המשך):
 - 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.
 - התחשבונו בגין תיחום חשיפה עבור חוזים עתידיים לא סחירים מסווגת בסעיף פיקדונות מעל 3 חודשים או בסעיף זכאים ויתרות זכות בהתאם ליתרה.
- קרנות השקעה - לפי שווי ההוגן של ההשקעות על בסיס הדיווח האחרון שהתקבל לפני מועד הדיווח, בהתאם לדיווחים של הקרן או מוסד פיננסי מוכר המתקבלים אחת לשנה לפחות ובהתאם לחלקה של הקופה בשווי ההשקעות.
- 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.
- יתרות הנקובות במטבע חוץ או צמודות לשער מטבע חוץ - לפי השער היציג הידוע לתאריך הדיווח.

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

2022	2023	2024	
	באחוזים		
5.28	3.34	3.42	שיעור העלייה במדד המחירים לצרכן (לפי מדד ידוע)
13.15	3.06	0.55	שיעור עליה 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	
2023	2024
אלפי ש"ח	
2,557	3,804
38	109
<u>2,595</u>	<u>3,913</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות

סך הכל חייבים ויתרות חובה

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

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	
553	--
4	--
<u>557</u>	<u>--</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	
310	371
2	27
<u>312</u>	<u>398</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	
97	108
<u>97</u>	<u>108</u>

ריבית ודיבידנד לקבל

סך הכל חייבים ויתרות חובה

(*) החל מיום 01/07/2024 המסלול מוזג, ראה ביאור 1(2).

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 ממשלות</u>	
2023	2024		
אלפי ש"ח			
2	1	ריבית ודיבידנד לקבל	
2	1	סך הכל חייבים ויתרות חובה	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה</u>	
2023	2024		
אלפי ש"ח			
306	488	ריבית ודיבידנד לקבל	
1	11	מוסדות	
307	499	סך הכל חייבים ויתרות חובה	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60</u>	
2023	2024		
אלפי ש"ח			
1,077	1,774	ריבית ודיבידנד לקבל	
28	59	מוסדות	
1,105	1,833	סך הכל חייבים ויתרות חובה	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה</u>	
2023	2024		
אלפי ש"ח			
202	996	ריבית ודיבידנד לקבל	
1	9	מוסדות	
203	1,005	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	
2023	2024
אלפי ש"ח	
10	66
2	3
12	69

(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר

ריבית ודיבידנד לקבל
מוסדות

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

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים
2023	2024	
אלפי ש"ח		
8,856,801	15,371,302	אגרות חוב ממשלתיות
4,381,669	4,827,950	אגרות חוב קונצרניות :
115,643	159,492	שאינן ניתנות להמרה
4,497,312	4,987,442	שניתנות להמרה
13,354,113	20,358,744	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר		(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח עד 25% מניות
2023	2024	
אלפי ש"ח		
1,689,366	--	אגרות חוב ממשלתיות
1,303,889	--	אגרות חוב קונצרניות :
33,275	--	שאינן ניתנות להמרה
1,337,164	--	שניתנות להמרה
3,026,530	--	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות
2023	2024	
אלפי ש"ח		
1,230,054	2,554,220	אגרות חוב ממשלתיות
19,732	7,047	אגרות חוב קונצרניות :
485	12,088	שאינן ניתנות להמרה
20,217	19,135	שניתנות להמרה
1,250,271	2,573,355	סך הכל נכסי חוב סחירים

(*) החל מיום 01/07/2024 המסלול מוזג, ראה ביאור (2).

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 אשראי ואג"ח
2023	2024	
אלפי ש"ח		
210,362	234,181	אגרות חוב ממשלתיות
183,445	162,668	אגרות חוב קונצרניות :
5,648	6,343	שאינן ניתנות להמרה
189,093	169,011	שניתנות להמרה
399,455	403,192	סך הכל נכסי חוב סחירים
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות
2023	2024	
אלפי ש"ח		
90,307	71,654	אגרות חוב ממשלתיות
12,291	10,768	אגרות חוב קונצרניות :
102,598	82,422	שאינן ניתנות להמרה
		שניתנות להמרה
		סך הכל נכסי חוב סחירים
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה
2023	2024	
אלפי ש"ח		
1,073,713	2,125,261	אגרות חוב ממשלתיות
368,725	498,578	אגרות חוב קונצרניות :
11,159	16,499	שאינן ניתנות להמרה
379,884	515,077	שניתנות להמרה
1,453,597	2,640,338	סך הכל נכסי חוב סחירים

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 - נכסי חוב סחירים (המשך)

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60
2023	2024	
אלפי ש"ח		
3,414,629	6,175,125	אגרות חוב ממשלתיות
2,000,547	2,401,593	אגרות חוב קונצרניות :
51,434	73,824	שאינן ניתנות להמרה
2,051,981	2,475,417	שניתנות להמרה
5,466,610	8,650,542	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה
2023	2024	
אלפי ש"ח		
1,146,888	4,093,233	אגרות חוב ממשלתיות
489,246	1,721,031	אגרות חוב קונצרניות :
13,488	49,840	שאינן ניתנות להמרה
502,734	1,770,871	שניתנות להמרה
1,649,622	5,864,104	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר		(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר
2023	2024	
אלפי ש"ח		
1,482	9,828	אגרות חוב ממשלתיות
3,794	26,265	אגרות חוב קונצרניות :
154	898	שאינן ניתנות להמרה
3,948	27,163	שניתנות להמרה
5,430	36,991	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 4 - נכסי חוב סחירים (המשך)

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	
--	107,800
--	107,800

(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש

אגרות חוב ממשלתיות

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	
2023	2024
אלפי ש"ח	

631,729	607,581
177,843	547,858
95,221	72,587
22,698	39,484
927,491	1,267,510
927,491	1,267,510

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

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	

188,066	--
28,945	--
41,594	--
3,742	--
262,347	-
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

(*) החל מיום 01/07/2024 המסלול מוזג, ראה ביאור 1(2).

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - נכסי חוב שאינם סחירים (המשך)

ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	

13,025	20,934
58,408	61,450
943	1,607
72,376	83,991
.....	
72,376	83,991
=====	

אגרות חוב קונצרניות :
שאינן ניתנות להמרה
פיקדונות בבנקים
הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	

24,088	17,614
3,004	1,529
339	886
27,431	20,029
.....	
27,431	20,029
=====	

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	
2023	2024
אלפי ש"ח	

58,271	59,066
20,417	90,102
2,339	4,108
81,027	153,276
81,027	153,276

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	
2023	2024
אלפי ש"ח	

287,050	280,154
41,853	304,504
53,627	43,919
12,519	21,396
<u>395,049</u>	<u>649,973</u>
<u>395,049</u>	<u>649,973</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	
2023	2024
אלפי ש"ח	

61,229	229,755
24,647	67,247
--	28,668
2,816	11,487
<u>88,692</u>	<u>337,157</u>
<u>88,692</u>	<u>337,157</u>

אגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות להמרה
 פיקדונות בבנקים
 הלוואות לעמיתים
 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 משולב סחיר

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	

--	58
-	58
-----	-----
--	58
=====	=====

אגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות להמרה

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	

569	23,026
569	23,026
-----	-----
569	23,026
=====	=====

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		
2023	2024	
אלפי ש"ח		
2,138,710	3,743,109	מניות סחירות
3,229	5,044	מניות לא סחירות
<u>2,141,939</u>	<u>3,748,153</u>	סך הכל מניות

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

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
אלפי ש"ח		
234,142	--	מניות סחירות
1,032	--	מניות לא סחירות
<u>235,174</u>	<u>--</u>	סך הכל מניות

ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
אלפי ש"ח		
549,774	1,055,904	מניות סחירות
872	1,372	מניות לא סחירות
<u>550,646</u>	<u>1,057,276</u>	סך הכל מניות

ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
אלפי ש"ח		
40	13,036	מניות סחירות
<u>40</u>	<u>13,036</u>	סך הכל מניות

(*) החל מיום 01/07/2024 המסלול מוזג, ראה ביאור 1(2).

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
2023	2024	
אלפי ש"ח		
271,781	518,810	מניות סחירות
245	376	מניות לא סחירות
<u>272,026</u>	<u>519,186</u>	סך הכל מניות
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60
2023	2024	
אלפי ש"ח		
970,570	1,564,972	מניות סחירות
978	1,503	מניות לא סחירות
<u>971,548</u>	<u>1,566,475</u>	סך הכל מניות
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה
2023	2024	
אלפי ש"ח		
104,362	532,206	מניות סחירות
102	1,793	מניות לא סחירות
<u>104,464</u>	<u>533,999</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
2023	2024	
אלפי ש"ח		
8,041	58,181	מניות סחירות
<u>8,041</u>	<u>58,181</u>	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	
2023	2024
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

734,507	2,068,656	קרנות סל
82,749	214,399	קרנות נאמנות
89,946	--	מכשירים נגזרים
194,955	199,268	מוצרים מובנים
1,621	5,692	כתבי אופציות
<u>1,103,778</u>	<u>2,488,015</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

473,189	484,561	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
636,006	296,625	מכשירים נגזרים
84,905	83,712	מוצרים מובנים
1,203	4,618	כתבי אופציות
<u>1,195,303</u>	<u>869,516</u>	

<u>2,299,081</u>	<u>3,357,531</u>
------------------	------------------

סך הכל השקעות אחרות

ב. מכשירים נגזרים :

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

ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	

6,969,630	10,129,960	מניות
1,712,670	1,125,928	מטבע זר
623,562	1,319,325	מדדי אג"ח ממשלתי
393,642	213,910	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	
2023	2024
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

74,175	--	קרנות סל
13,647	--	קרנות נאמנות
15,841	--	מכשירים נגזרים
60,259	--	מוצרים מובנים
211	--	כתבי אופציות
<u>164,133</u>	<u>--</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

118,750	--	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
86,639	--	מכשירים נגזרים
21,184	--	מוצרים מובנים
121	--	כתבי אופציות
<u>226,694</u>	<u>--</u>	

סך הכל השקעות אחרות

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

ב. מכשירים נגזרים:

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

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

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	

646,068	--	מניות
74,271	--	מטבע זר
141,458	--	מדדי אג"ח ממשלתי
205,185	--	ריבית

(*) החל מיום 01/07/2024 המסלול מוזג, ראה ביאור 1(2).

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - השקעות אחרות (המשך)

א. הרכב :

ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

39,882	452,504	קרנות סל
10,778	50,872	קרנות נאמנות
8,375	--	מכשירים נגזרים
172	542	כתבי אופציות
<u>59,207</u>	<u>503,918</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

34,908	36,788	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
160,053	87,032	מכשירים נגזרים
4,050	3,405	מוצרים מובנים
316	1,151	כתבי אופציות
<u>199,327</u>	<u>128,376</u>	

<u>258,534</u>	<u>632,294</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 מניות

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	

1,949,143	3,065,611	מניות
657,160	434,877	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 אשראי ואג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

5,981	7,164	קרנות סל
--	102	קרנות נאמנות
2,369	--	מכשירים נגזרים
13,669	12,700	מוצרים מובנים
5	132	כתבי אופציות
<u>22,024</u>	<u>20,098</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

8,800	8,905	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
4,767	2,249	מכשירים נגזרים
2,042	2,104	מוצרים מובנים
--	2	כתבי אופציות
<u>15,609</u>	<u>13,260</u>	

סך הכל השקעות אחרות

<u>37,633</u>	<u>33,358</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 אשראי ואג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	

--	32,129	מניות
(10,070)	(6,632)	מטבע זר
23,797	34,221	מדדי אג"ח ממשלתי
31,459	17,121	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 ממשלות

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	
1,753	1,642
1,753	1,642

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	
2023	2024
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

48,348	186,910	קרנות סל
10,297	29,465	קרנות נאמנות
10,503	--	מכשירים נגזרים
17,241	19,369	מוצרים מובנים
200	611	כתבי אופציות
<u>86,589</u>	<u>236,355</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

42,913	45,084	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
73,926	36,918	מכשירים נגזרים
8,847	8,720	מוצרים מובנים
170	676	כתבי אופציות
<u>125,856</u>	<u>91,398</u>	

סך הכל השקעות אחרות

<u>212,445</u>	<u>327,753</u>
----------------	----------------

ב. מכשירים נגזרים :

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

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	

1,042,607	1,434,439	מניות
259,549	176,430	מטבע זר
64,780	139,965	מדדי אג"ח ממשלתי
(8,350)	1,169	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	
2023	2024
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

187,356	506,172	קרנות סל
44,760	90,646	קרנות נאמנות
35,510	--	מכשירים נגזרים
82,201	86,425	מוצרים מובנים
824	2,441	כתבי אופציות
<u>350,651</u>	<u>685,684</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

232,384	236,947	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
265,300	125,470	מכשירים נגזרים
41,398	40,955	מוצרים מובנים
516	2,086	כתבי אופציות
<u>539,598</u>	<u>405,458</u>	

<u>890,249</u>	<u>1,091,142</u>
----------------	------------------

סך הכל השקעות אחרות

ב. מכשירים נגזרים :

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

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	

2,667,380	3,700,800	מניות
582,494	445,179	מטבע זר
251,628	631,210	מדדי אג"ח ממשלתי
164,380	83,592	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	
2023	2024
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

32,780	243,736	קרנות סל
3,240	43,276	קרנות נאמנות
16,097	--	מכשירים נגזרים
19,712	78,246	מוצרים מובנים
209	1,908	כתבי אופציות
<u>72,038</u>	<u>367,166</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

35,434	156,837	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
33,390	43,023	מכשירים נגזרים
7,384	28,528	מוצרים מובנים
80	702	כתבי אופציות
<u>76,288</u>	<u>229,090</u>	

<u>148,326</u>	<u>596,256</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	
2023	2024
אלפי ש"ח	

433,307	1,366,711	מניות
93,119	11,204	מטבע זר
141,899	513,929	מדדי אג"ח ממשלתי
(12,883)	98,177	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	
2023	2024
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

קרנות נאמנות

מוצרים מובנים

כתבי אופציות

27	--
120	886
--	58
<u>147</u>	<u>944</u>

השקעות אחרות שאינן סחירות

מכשירים נגזרים

כתבי אופציות

--	21
--	1
<u>--</u>	<u>22</u>
<u>147</u>	<u>966</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 משולב סחיר

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	
--	3,959

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 7 - השקעות אחרות (המשך)

א. הרכב:

(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

קרנות סל

מכשירים נגזרים

345,985	645,853
1,251	--
<u>347,236</u>	<u>645,853</u>

השקעות אחרות שאינן סחירות

מכשירים נגזרים

11,931	1,906
<u>11,931</u>	<u>1,906</u>
<u>359,167</u>	<u>647,759</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 עוקב מדדים גמיש

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	
231,125	439,397
56,147	57,415

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 7 - השקעות אחרות (המשך)

א. הרכב:

(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד S&P 500

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

קרנות סל

קרנות נאמנות

--	26,317
--	38
--	26,355

השקעות אחרות שאינן סחירות

מכשירים נגזרים

--	6
--	6
--	26,361

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 מדד S&P 500

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	

--	90,873
--	3,496

מניות

מטבע זר

(*) המסלול החל פעילותו החל מיום 19/09/2024.

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>	
2023	2024		
אלפי ש"ח			
11,456	15,951	חברה מנהלת	
3,185	7,352	מוסדות	
65,025	251,502	התחייבויות בגין נגזרים	
524,888	261,928	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
<u>604,554</u>	<u>536,733</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות	

ליום 31 בדצמבר		<u>(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח עד 25% מניות</u>	
2023	2024		
אלפי ש"ח			
2,209	--	חברה מנהלת	
1,678	--	מוסדות	
7,424	--	התחייבויות בגין נגזרים	
71,454	--	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
<u>82,765</u>	<u>--</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות	

ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות</u>	
2023	2024		
אלפי ש"ח			
1,469	2,471	חברה מנהלת	
292	1,210	מוסדות	
21,045	63,373	התחייבויות בגין נגזרים	
126,909	74,144	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
<u>149,715</u>	<u>141,198</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות	

ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח</u>	
2023	2024		
אלפי ש"ח			
212	220	חברה מנהלת	
--	21	מוסדות	
812	2,185	התחייבויות בגין נגזרים	
4,051	2,079	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
<u>5,075</u>	<u>4,505</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות	

(*) החל מיום 01/07/2024 המסלול מוזג, ראה ביאור 1(2).

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)

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	
8	43
--	3
--	28
8	74

(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר

חברה מנהלת
מוסדות
התחייבויות בגין נגזרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	
240	465
--	71
749	10,538
9,467	620
10,456	11,694

(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש

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

סך הכל זכאים ויתרות זכות

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

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	
--	50
--	2,501
--	2,551

(**) ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד s&p 500

חברה מנהלת
התחייבויות בגין נגזרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

(**) המסלול החל פעילותו החל מיום 19/09/2024.

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		
2022	2023	2024
אלפי ש"ח		

דמי הניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים:

--	--	--	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח עד 25% מניות
--	--	--	ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות
--	--	--	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח
--	--	--	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות
--	--	--	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
--	--	--	ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד S&P 500
--	--	--	

דמי הניהול שנגבו מתוך סך הנכסים:

28,448	26,225	13,313	(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח עד 25% מניות
12,638	14,528	24,586	ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות
2,506	2,508	2,606	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח
875	701	563	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות
12,498	13,208	20,915	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה
51,064	50,098	70,546	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60
10,551	11,798	32,636	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה
--	47	268	(**) ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר
--	1,467	4,498	(**) ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש
--	--	93	(***) ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד S&P 500
<u>118,580</u>	<u>120,580</u>	<u>170,024</u>	

(*) לתקופה שהחלה ביום 01/01/2024 והסתיימה ביום 30/06/2024.

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

(***) לתקופה שהחלה ביום 19/09/2024 והסתיימה ביום 31/12/2024.

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		
2022	2023	2024
באחוזים		
4.00	4.00	4.00

דמי ניהול מדמי גמולים :

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת
רשאית לגבות על פי הוראות הדין

שיעור דמי ניהול הממוצע שגבתה החברה
המנהלת בפועל :

--	--	--	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח עד 25% מניות
--	--	--	ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות
--	--	--	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח
--	--	--	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות
--	--	--	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
--	--	--	ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד S&P 500

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 :

0.66	0.65	0.32	(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח עד 25% מניות
0.63	0.63	0.62	ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות
0.53	0.53	0.53	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח
0.60	0.59	0.58	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות
0.65	0.64	0.64	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה
0.65	0.64	0.64	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60
0.64	0.64	0.64	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה
--	0.59	0.62	(**) ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר
--	0.59	0.60	(**) ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש
--	--	0.21	(***) ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד S&P 500

(*) לתקופה שהחלה ביום 01/01/2024 והסתיימה ביום 30/06/2024.

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

(***) לתקופה שהחלה ביום 19/09/2024 והסתיימה ביום 31/12/2024.

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					
2022	2023	2024	2022	2023	2024
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.02	0.01	2,006	3,102	4,172
--	--	--	73	57	146
--	--	--	96	50	62
0.03	0.04	0.02	5,325	7,340	7,025
0.01	0.01	0.01	954	1,728	3,676
--	--	--	11	9	11
			8,465	12,286	15,092

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					
2022	2023	2024	2022	2023	2024
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	334	500	266
--	--	--	18	15	8
--	--	--	23	13	5
0.03	0.04	0.02	1,357	1,733	825
--	0.01	--	141	308	203
			1,873	2,569	1,307

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

סך הכל הוצאות ישירות

ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2022	2023	2024	2022	2023	2024
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.02	0.02	0.02	306	500	801
--	--	--	3	3	24
--	--	--	8	1	1
0.02	0.02	0.01	340	458	463
0.01	0.01	0.02	194	147	639
--	--	--	6	5	6
			857	1,114	1,934

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

(*) לתקופה שהחלה ביום 01/01/2024 והסתיימה ביום 30/06/2024.

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
אשראי ואג"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2022	2023	2024	2022	2023	2024
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	36	63	58
--	--	--	4	2	2
--	--	--	2	--	2
0.03	0.04	0.03	133	212	158
--	--	--	--	20	24
			<u>175</u>	<u>297</u>	<u>244</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
אג"ח ממשלות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2022	2023	2024	2022	2023	2024
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	18	15	13
--	--	--	1	--	--
			<u>19</u>	<u>15</u>	<u>13</u>

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

סך הכל הוצאות ישירות

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2022	2023	2024	2022	2023	2024
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.02	0.02	242	355	569
--	--	--	6	5	17
--	--	--	9	4	7
0.02	0.03	0.02	438	649	637
0.01	0.01	0.01	111	172	409
--	--	--	5	4	4
			<u>811</u>	<u>1,189</u>	<u>1,643</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
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ
באורים לדוחות הכספיים

ביאור 10 - הוצאות ישירות (המשך)
ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני
50 עד 60

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2022	2023	2024	2022	2023	2024
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	900	1,124	1,619
--	--	--	34	26	56
--	--	--	46	26	33
0.03	0.04	0.03	2,634	3,664	3,517
0.01	0.01	0.01	456	758	1,323
			<u>4,070</u>	<u>5,598</u>	<u>6,548</u>

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

בגין השקעה בקרנות השקעה
 בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל

סך הכל הוצאות ישירות

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני
60 ומעלה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2022	2023	2024	2022	2023	2024
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.02	0.01	170	312	604
--	--	--	7	6	20
--	--	--	8	6	14
0.03	0.03	0.02	423	624	1,425
--	--	0.01	52	99	435
--	--	--	--	--	1
			<u>660</u>	<u>1,047</u>	<u>2,499</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
משולב סחיר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2022	2023	2024	2022	2023	2024
שיעור מתוך סך נכסים לתום שנה קודמת באחוזים			אלפי ש"ח		
--	0.08	0.05	--	9	32
--	--	--	--	--	2
			<u>--</u>	<u>9</u>	<u>34</u>

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
 עמלות דמי שמירה 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					
2022	2023	2024	2022	2023	2024
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
--	0.06	0.03	--	224	189
--	--	--	--	--	17
--	0.06	0.09	--	224	642
			--	448	848

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
עמלות ניהול חיצוני :
בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
סך הכל הוצאות ישירות

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

(**) ילין לפידות קופת גמל - מסלול
עוקב מדד S&P 500

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2022	2023	2024	2022	2023	2024
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
--	--	0.02	--	--	21
--	--	--	--	--	1
			--	--	22

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
עמלות ניהול חיצוני :
בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
סך הכל הוצאות ישירות

(**) לתקופה שהחלה ביום 19/09/2024 והסתיימה ביום 31/12/2024.

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				
	2020	2021	2022	2023	2024
	באחוזים				
					(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח עד 25% מניות
--	3.69	9.74	(5.82)	8.68	3.85
11.39	5.88	28.39	(14.38)	20.49	22.26
					ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות
2.38	1.32	4.20	(3.25)	5.07	4.82
					ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח
0.65	1.45	3.14	(6.37)	2.60	2.74
					ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות
7.56	5.46	16.70	(10.11)	13.95	14.19
					ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה
6.75	4.41	14.82	(8.66)	12.40	12.62
					ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60
4.25	2.94	9.22	(7.35)	8.97	8.47
					ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה
--	--	--	--	7.21	22.72
					(**) ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר
--	--	--	--	17.51	11.23
					(**) ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש
--	--	--	--	--	0.23
					(**) ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד s&p 500

(*) החל מיום 01/07/2024 המסלול מוזג, ראה ביאור 1(2).

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

(**) המסלול החל פעילותו החל מיום 19/09/2024.

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	
2023	2024
אלפי ש"ח	
(11,456)	(15,951)
<u>(11,456)</u>	<u>(15,951)</u>

זכאים ויתרות זכות - חברה מנהלת (*)

(*) יתרת נכסי חוב וחובות שוטפים הגבוהה ביותר במשך השנה של החברה המנהלת עמדה על 15,951 אלפי ש"ח.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
אלפי ש"ח		
118,580	120,580	170,024
<u>118,580</u>	<u>120,580</u>	<u>170,024</u>

דמי ניהול לחברה המנהלת

ביאור 13 - מיסים

ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
אלפי ש"ח		
4,694	(278)	--
1,619	1,805	1,576
<u>6,313</u>	<u>1,527</u>	<u>1,576</u>

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
אלפי ש"ח		
884	(278)	--
285	360	180
<u>1,169</u>	<u>82</u>	<u>180</u>

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

(*) המסלול מוזג ביום 01/07/2024 - ראה ביאור 1(2).

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

באורים לדוחות הכספיים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
אלפי ש"ח		
797	--	--
239	206	237
<u>1,036</u>	<u>206</u>	<u>237</u>

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
אלפי ש"ח		
8	20	13
<u>8</u>	<u>20</u>	<u>13</u>

ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח

מיסים בגין ניירות ערך זרים - מס שנוכה במקור

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
אלפי ש"ח		
379	--	--
161	178	190
<u>540</u>	<u>178</u>	<u>190</u>

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה

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

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 13 - מיסים (המשך)

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני עד 60

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
	אלפי ש"ח	
2,500	--	--
834	924	790
<u>3,334</u>	<u>924</u>	<u>790</u>

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
	אלפי ש"ח	
134	--	--
92	117	162
<u>226</u>	<u>117</u>	<u>162</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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
	אלפי ש"ח	
--	--	1
<u>--</u>	<u>--</u>	<u>1</u>

(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר

מיסים בגין ניירות ערך זרים - מס שנוכה במקור

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
	אלפי ש"ח	
--	--	3
<u>--</u>	<u>--</u>	<u>3</u>

(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש

מיסים בגין ניירות ערך זרים - מס שנוכה במקור

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

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- 15 אלפי ש"ח (כ- 2 אלפי ש"ח בסוף שנת 2023).

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 345,302 אלפי ש"ח (בשנת 2023 יתרת ההתחייבות עמדה על 377,478 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 במתקפתה נגד ארגון החמאס בעזה. במקביל החלה מערכה בגבולה הצפוני של ישראל אל מול ארגון הטרור חזבאללה, כאשר ארגוני טרור נוספים מנסים לפעול נגד ישראל בגזרות השונות. הימשכות המלחמה בגבולות המדינה כמו גם הסלמה אפשרית מול איראן עלולה להביא להשפעות שליליות על המשק וכן על השווקים הפיננסיים אשר הגיבו בתנודתיות גבוהה הן בשערי ניירות הערך והן במסחר במט"ח ובמספר הורדות דירוג האשראי של מדינת ישראל על ידי חברות דירוג האשראי הבינלאומיות.

כמו כן, יתכנו השלכות נוספות על כלכלת ישראל ובין היתר על שוק ההון בישראל והורדה נוספת של דירוג החוב של מדינת ישראל ע"י סוכנויות הדירוג הבינלאומיות השונות.

בחודש נובמבר 2024, נחתם הסכם הפסקת אש בין ישראל ללבנון ובתחילת 2025 הפסקת אש מול ארגון הטרור חמאס, כשהחשש להמשך המלחמה עדיין קיים.

החברה המנהלת ערוכה בשלב זה לעבודה מלאה מרחוק הן במצב שגרה 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 המנהלת.

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.