

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

דין וחשבון לשנת 2025

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

דין וחשבון שנתי 2025

<u>דף</u>	<u>תוכן העניינים:</u>
2 - 71	סקירת ההנהלה על מצבה העיסקי של הקופה ותוצאות פעולותיה לשנת 2025
72	דוח רואה חשבון המבקר בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי
73	דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי
74 - 75	הצהרה לגבי גילוי בדוחות השנתיים
76 - 153	דוחות כספיים

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

סקירת ההנהלה לשנת 2025

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 2025.

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.

בשנת 2025 לא בוצעו שינויים בתקנון הקופה.

להלן מסלולי ההשקעה שנוהלו בקופת הגמל בתקופת הדוח:

מספר המסלול	שם המסלול	קוד מסלול	מועד הקמה
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 2025

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 31.12.26

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>יחס נזילות</u>	<u>שם המסלול</u>
<u>באחוזים</u>	
71.39	ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות
92.79	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח
82.72	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות
76.15	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה
87.97	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60
94.09	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה
87.03	ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר
86.06	ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש
64.97	ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד s&p 500

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

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

<u>מח"מ (שנים)</u>	<u>שם המסלול</u>
5.01	ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות
0.86	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח
1.72	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות
3.52	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה
0.69	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60
0.46	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה
0.93	ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר
1.23	ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש
6.75	ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד s&p 500

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 2025 (מצרפי לכל מסלולי ההשקעה)

לסוף השנה	נסגרו השנה	נפתחו השנה	לתחילת השנה	
93,332	11,121	10,591	93,862	שכירים
78,174	8,831	6,180	80,825	עצמאיים
171,506	19,952	16,771	174,687	סה"כ

ליום 31 בדצמבר				
2024		2025		
סך נכסים, נטו	מספר	סך נכסים, נטו	מספר	
באלפי ש"ח	חשבונות	באלפי ש"ח	חשבונות	
2,941,421	17,313	2,954,217	15,913	חשבונות פעילים
27,862,104	157,374	30,691,290	155,593	חשבונות לא פעילים(*)
30,803,525	174,687	33,645,507	171,506	סה"כ
897	280	913	275	(*) מתוכם חשבונות לא פעילים ביתרה של עד 8,000 ש"ח

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

2. ניתוח זכויות עמיתי קופת הגמל (המשך)

ד. ניתוח והסברי הנהלה

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

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

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

3. מידע אודות דמי ניהול

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

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

א. שיעור דמי הניהול

ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר 2025						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
295	0	0	0	0	73	0.25% - 0%
256	0	0	0	0	7	0.5% - 0.25%
30,379	0	0	0	0	2,940	0.75% - 0.5%
8,945	0	0	0	0	1,561	1.05% - 0.75%
39,875	0	0	0	0	4,581	

ליום 31 בדצמבר 2025						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
						דמי ניהול מהפקדות
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מנכסים
220,460	0	0	0	0	31,090	0.25% - 0%
174,244	0	0	0	0	3,733	0.5% - 0.25%
4,757,638	0	0	0	0	496,611	0.75% - 0.5%
559,058	0	0	0	0	121,561	1.05% - 0.75%
5,711,400	0	0	0	0	652,995	

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 2,285 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 2025						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	0	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
17	0	0	0	0	0	0.5% - 0.25%
1,745	0	0	0	0	103	0.75% - 0.5%
732	0	0	0	0	67	1.05% - 0.75%
2,513	0	0	0	0	170	

ליום 31 בדצמבר 2025						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
53,879	0	0	0	0	0	דמי ניהול מנכסים 0.25% - 0%
6,235	0	0	0	0	0	0.5% - 0.25%
281,860	0	0	0	0	18,384	0.75% - 0.5%
54,330	0	0	0	0	4,561	1.05% - 0.75%
396,304	0	0	0	0	22,945	

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 250 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 2025						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
4	0	0	0	0	1	דמי ניהול מנכסים
18	0	0	0	0	1	0.25% - 0%
399	0	0	0	0	61	0.5% - 0.25%
185	0	0	0	0	34	0.75% - 0.5%
606	0	0	0	0	97	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2025						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
4,420	0	0	0	0	7	דמי ניהול מנכסים
4,255	0	0	0	0	526	0.25% - 0%
54,785	0	0	0	0	11,469	0.5% - 0.25%
10,591	0	0	0	0	1,868	0.75% - 0.5%
74,051	0	0	0	0	13,870	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 17 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 2025						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
49	0	0	0	0	34	דמי ניהול מנכסים
67	0	0	0	0	4	0.25% - 0%
19,140	0	0	0	0	1,859	0.5% - 0.25%
7,549	0	0	0	0	1,442	0.75% - 0.5%
26,805	0	0	0	0	3,339	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2025						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
5,213	0	0	0	0	14,070	דמי ניהול מנכסים
96,887	0	0	0	0	11,519	0.25% - 0%
3,327,185	0	0	0	0	308,644	0.5% - 0.25%
425,203	0	0	0	0	101,157	0.75% - 0.5%
3,854,488	0	0	0	0	435,390	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 1,787 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 2025						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
93	0	0	0	0	37	דמי ניהול מנכסים
255	0	0	0	0	4	0.25% - 0%
46,671	0	0	0	0	3,570	0.5% - 0.25%
11,690	0	0	0	0	1,879	0.75% - 0.5%
58,709	0	0	0	0	5,490	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2025						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
21,716	0	0	0	0	20,853	דמי ניהול מנכסים
244,989	0	0	0	0	14,054	0.25% - 0%
11,186,852	0	0	0	0	880,080	0.5% - 0.25%
1,020,637	0	0	0	0	216,471	0.75% - 0.5%
12,474,194	0	0	0	0	1,131,458	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 6,672 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 2025						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
78	0	0	0	0	12	דמי ניהול מנכסים
283	0	0	0	0	10	0.25% - 0%
25,640	0	0	0	0	2,193	0.5% - 0.25%
8,871	0	0	0	0	1,691	0.75% - 0.5%
34,872	0	0	0	0	3,906	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2025						סך נכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
16,425	0	0	0	0	6,006	דמי ניהול מנכסים
203,037	0	0	0	0	15,325	0.25% - 0%
6,028,341	0	0	0	0	430,377	0.5% - 0.25%
719,819	0	0	0	0	155,536	0.75% - 0.5%
6,967,622	0	0	0	0	607,244	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 3,826 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 2025						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	7	דמי ניהול מנכסים
5	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
2,385	0	0	0	0	182	0.5% - 0.25%
303	0	0	0	0	43	0.75% - 0.5%
2,706	0	0	0	0	232	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2025						סך הנכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
3,399	0	0	0	0	2,125	דמי ניהול מנכסים
1,499	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
528,526	0	0	0	0	34,925	0.5% - 0.25%
28,833	0	0	0	0	3,271	0.75% - 0.5%
562,257	0	0	0	0	40,321	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 161 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 2025						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
41	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
2,931	0	0	0	0	200	0.5% - 0.25%
633	0	0	0	0	96	0.75% - 0.5%
3,613	0	0	0	0	296	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2025						סך הנכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
788	0	0	0	0	0	דמי ניהול מנכסים
20,603	0	0	0	0	0	0.25% - 0%
442,047	0	0	0	0	24,553	0.5% - 0.25%
33,551	0	0	0	0	6,351	0.75% - 0.5%
496,989	0	0	0	0	30,904	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 881 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 2025						מספר חשבונות עמיתים
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
18	0	0	0	0	7	דמי ניהול מנכסים
7	0	0	0	0	1	0.25% - 0%
1,789	0	0	0	0	202	0.5% - 0.25%
620	0	0	0	0	180	0.75% - 0.5%
2,434	0	0	0	0	390	1.05% - 0.75%

ליום 31 בדצמבר 2025						סך הנכסים באלפי ש"ח
עמיתים פעילים						
עמיתים לא פעילים	4% - 3%	3% - 2%	2% - 1%	1% - 0%	0%	דמי ניהול מהפקדות
1,057	0	0	0	0	1,049	דמי ניהול מנכסים
277	0	0	0	0	177	0.25% - 0%
133,110	0	0	0	0	12,243	0.5% - 0.25%
19,541	0	0	0	0	5,621	0.75% - 0.5%
153,985	0	0	0	0	19,090	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 33 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 2025	
0.00	שיעור דמי ניהול מהפקדות ממוצע בפועל עבור חמשת המעסיקים הגדולים (באחוזים)
0.65	שיעור דמי ניהול מנכסים ממוצע בפועל עבור חמשת המעסיקים הגדולים (באחוזים)
1,358,427	סך היקף נכסים מנוהל עבור חמשת המעסיקים הגדולים (באלפי ש"ח)
4.04	שיעור הנכסים המנוהל עבור חמשת המעסיקים הגדולים מתוך סך נכסים נטו (באחוזים)
6,574	מספר חשבונות עמיתים כולל של חמשת המעסיקים הגדולים
3.83	שיעור החשבונות עמיתים כולל של חמשת המעסיקים הגדולים מתוך סך העמיתים (באחוזים)

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

4. ניתוח מדיניות השקעה

ילין לפידות קופת גמל - מסלול 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 2025".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
באחוזים		
		<u>רכוש שוטף</u>
13.68	27.79	מזומנים ושווי מזומנים
0.01	0.01	חייבים ויתרות חובה
<u>13.69</u>	<u>27.80</u>	
		<u>השקעות פיננסיות</u>
51.10	34.09	נכסי חוב סחירים
1.67	0.05	נכסי חוב שאינם סחירים
20.99	30.62	מניות
12.55	7.44	השקעות אחרות
<u>86.31</u>	<u>72.20</u>	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>סך כל הנכסים</u>
2.80	0.83	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
97.20	99.17	<u>זכויות העמיתים</u>
<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

בשנת 2025 לא חל שינוי מהותי בשיעור החשיפה הכוללת למניות במסלול (לרבות חשיפה באמצעות נגזרים).

שיעור ההחזקה הגבוה במזומנים ושווי מזומנים ובאגרות חוב ממשלתיות קצרות ביום החתך נובע מריתוק מזומנים ואג"ח ממשלתי קצר אל מול השקעה בנגזרים, תמהיל ההחזקה אל מול השקעה בנגזרים משתנה בהתאם לשיקול הדעת של מנהל ההשקעות.

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 2025".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
באחוזים		
5.24	7.80	<u>רכוש שוטף</u>
0.02	0.02	מזומנים ושווי מזומנים
5.26	7.82	חייבים ויתרות חובה
81.34	75.77	<u>השקעות פיננסיות</u>
4.04	5.65	נכסי חוב סחירים
2.63	2.88	נכסי חוב שאינם סחירים
6.73	7.88	מניות
94.74	92.18	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
0.91	0.57	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
99.09	99.43	<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 2025".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
באחוזים		
3.65	7.76	<u>רכוש שוטף</u>
3.65	7.76	מזומנים ושווי מזומנים
94.47	90.32	<u>השקעות פיננסיות</u>
1.88	1.92	נכסי חוב סחירים
96.35	92.24	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
0.06	0.05	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
99.94	99.95	<u>זכויות העמיתים</u>
100.00	100.00	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

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

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

4. ניתוח מדיניות השקעה (המשך)

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה

א. מדיניות ההשקעה של המסלול:

מנהל ההשקעות משקיע את כספי התוכנית על-פי מדיניות ההשקעות אשר נקבעת בועדת ההשקעות וכפופה למדיניות הכוללת אשר התווה הדירקטוריון.
 כספי התוכנית הושקעו במספר אפיקים בהתאם למדיניות שנקבעה בועדת ההשקעות ומפורסמת באתר האינטרנט של החברה www.yl-invest.co.il ראה קובץ "מדיניות השקעות צפויה לשנת 2025".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
באחוזים		
8.56	15.56	רכוש שוטף
0.01	0.01	מזומנים ושווי מזומנים
8.57	15.57	חייבים ויתרות חובה
66.31	55.49	השקעות פיננסיות
3.85	3.84	נכסי חוב סחירים
13.04	18.72	נכסי חוב שאינם סחירים
8.23	6.38	מניות
91.43	84.43	השקעות אחרות
100.00	100.00	סך כל השקעות פיננסיות
1.69	0.65	זכאים ויתרות זכות
98.31	99.35	זכויות העמיתים
100.00	100.00	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

מניתוח החלוקה לאפיקי השקעה בהשוואה לשנה קודמת עולה כי לא חלו שינויים מהותיים הראויים לציון בהשוואה לשנה קודמת, למעט עלייה בשיעור החשיפה הכוללת למניות (לרבות חשיפה באמצעות גזרים) במסלול בשנת 2025.

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 2025".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
באחוזים		
7.10	9.26	<u>רכוש שוטף</u>
0.01	0.01	מזומנים ושווי מזומנים
7.11	9.27	חייבים ויתרות חובה
67.19	62.29	<u>השקעות פיננסיות</u>
5.05	5.18	נכסי חוב סחירים
12.17	16.30	נכסי חוב שאינם סחירים
8.48	6.96	מניות
92.89	90.73	השקעות אחרות
92.89	90.73	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
1.70	0.57	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
98.30	99.43	<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 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 2025".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
באחוזים		
4.85	11.23	<u>רכוש שוטף</u>
0.01	0.02	מזומנים ושווי מזומנים
4.86	11.25	חייבים ויתרות חובה
76.09	67.94	<u>השקעות פיננסיות</u>
4.38	5.07	נכסי חוב סחירים
6.93	9.88	נכסי חוב שאינם סחירים
7.74	5.86	מניות
95.14	88.75	השקעות אחרות
100.00	100.00	<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
1.18	0.54	<u>סך כל הנכסים</u>
98.82	99.46	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
100.00	100.00	<u>זכויות העמיתים</u>
100.00	100.00	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

בשנת 2025 לא חל שינוי מהותי בשיעור החשיפה הכוללת למניות במסלול (לרבות חשיפה באמצעות נגזרים).

שיעור ההחזקה הגבוה במזומנים ושווי מזומנים ובאגרות חוב ממשלתיות קצרות ביום החתך נובע מריתוק מזומנים ואג"ח ממשלתי קצר אל מול השקעה בנגזרים, תמהיל ההחזקה אל מול השקעה בנגזרים משתנה בהתאם לשיקול הדעת של מנהל ההשקעות.

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 2025".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
באחוזים		
10.53	6.36	<u>רכוש שוטף</u>
0.06	0.02	מזומנים ושווי מזומנים
10.59	6.38	חייבים ויתרות חובה
34.38	47.33	<u>השקעות פיננסיות</u>
0.05	-	נכסי חוב סחירים
54.08	45.20	נכסי חוב שאינם סחירים
0.90	1.09	מניות
89.41	93.62	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
0.07	0.35	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
99.93	99.65	<u>זכויות העמיתים</u>
100.00	100.00	<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

בשנת 2025 לא חל שינוי מהותי בשיעור החשיפה הכוללת למניות במסלול (לרבות חשיפה באמצעות נגזרים).

שיעור ההחזקה הגבוה באגרות חוב ממשלתיות קצרות נובע מריתוק ואג"ח ממשלתי קצר אל מול השקעה בנגזרים סחירים.

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 2025".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
באחוזים		
16.47	6.40	<u>רכוש שוטף</u>
16.47	6.40	מזומנים ושווי מזומנים
11.57	15.71	<u>השקעות פיננסיות</u>
2.47	-	נכסי חוב סחירים
69.49	77.89	נכסי חוב שאינם סחירים
83.53	93.60	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
100.00	100.00	<u>סך כל הנכסים</u>
1.25	0.99	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
98.75	99.01	<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 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 2025".

ב. להלן טבלה המרכזת את השינויים באפיקי ההשקעה:

ליום 31 בדצמבר

2024	2025
<u>באחוזים</u>	
77.83	80.69
<u>77.83</u>	<u>80.69</u>

רכוש שוטף

מזומנים ושווי מזומנים

השקעות פיננסיות

השקעות אחרות

סך כל השקעות פיננסיות

22.17	19.31
<u>22.17</u>	<u>19.31</u>

סך כל הנכסים

<u>100.00</u>	<u>100.00</u>
---------------	---------------

זכאים ויתרות זכות

2.15	1.06
------	------

זכויות העמיתים

97.85	98.94
-------	-------

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

<u>100.00</u>	<u>100.00</u>
---------------	---------------

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

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

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 2025

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 לעלויות עמיתים	
6,335,162	2,941	--	26,292	6,364,395	139.43%	ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות
383,069	9,548	14,255	12,377	419,249	98.47%	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח
87,963	--	--	(42)	87,921	120.95%	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות
4,068,590	133,897	32,109	55,282	4,289,878	124.55%	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה
12,608,314	477,587	231,025	288,726	13,605,652	105.34%	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60
6,991,237	212,346	173,978	197,305	7,574,866	98.09%	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ב. סיכון נזילות (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2025						
באחוזים		באלפי ש"ח				
שם מסלול	נכסים נזילים וסחירים	נזילים	מח"מ של עד שנה	מח"מ מעל שנה	אחרים	סה"כ נכסים נטו
ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר	602,490	--	--	88	602,578	114.89%
ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש	528,648	--	--	(755)	527,893	116.36%
ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד s&p 500	173,834	--	--	(759)	173,075	154.59%

(*) 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 2025			
באלפי ש"ח			
לא צמוד	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	ס"ה
ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות			
5,204,021	4,003	1,156,371	6,364,395
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (623,578)			
--	--	623,578	--
4,580,443	4,003	1,779,949	6,364,395
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח			
216,861	155,733	46,655	419,249
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא 3,667			
3,667	--	(3,667)	--
220,528	155,733	42,988	419,249
סה"כ			

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

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

1 ג' סיכון מדד וסיכון מטבע (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2025			
באלפי ש"ח			
ס"ה	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות			
87,921	--	38,315	49,606
סך נכסי המסלול			
87,921	--	38,315	49,606
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה			
4,289,878	744,511	774,925	2,770,442
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (213,556)			
--	213,556	--	
4,289,878	958,067	774,925	2,556,886
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60			
13,605,652	2,179,016	3,439,716	7,986,920
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (572,742)			
--	572,742	--	
13,605,652	2,751,758	3,439,716	7,414,178
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה			
7,574,866	1,007,884	2,394,525	4,172,457
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא (229,680)			
--	229,680	--	
7,574,866	1,237,564	2,394,525	3,942,777
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 2025			
באלפי ש"ח			
ס"ה	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר			
602,578	22,838	105,987	473,753
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות			
--	16,035	--	(16,035)
מכשירים נגזרים במונחי דלתא			
602,578	38,873	105,987	457,718
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש			
527,893	430,549	--	97,344
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות			
--	(7,418)	--	7,418
מכשירים נגזרים במונחי דלתא			
527,893	423,131	--	104,762
סה"כ			
ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד S&P 500			
173,075	95,015	--	78,060
סך נכסי המסלול			
חשיפה לנכסי בסיס באמצעות			
--	76,081	--	(76,081)
מכשירים נגזרים במונחי דלתא			
173,075	171,096	--	1,979
סה"כ			

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

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

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

ניתוח שינוי רגישות בשיעור הריבית		
-1%	+1%	
אחוזים		<u>השינוי בתשואת תיק ההשקעות:</u>
0.04	(0.04)	ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות
(3.12)	3.47	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח
(3.76)	4.22	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות
(1.33)	1.45	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה
(1.96)	2.15	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60
(2.67)	2.96	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה
(1.33)	1.47	ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר
(0.01)	0.01	ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש
0.29	(0.29)	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 2025

ענף משק	נסחרות במדד ת"א 125	נסחרות במדד מניות היתר	לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	311,717	384	--	--	312,101	15.88%
ביטוח	152,940	--	--	--	152,940	7.78%
מסחר ושרותים	125,317	61,814	6,666	45,470	239,267	12.18%
שרותים פיננסיים	20,755	15,941	--	--	36,696	1.87%
נדל"ן ובנייה	237,005	55,486	--	3,083	295,574	15.04%
תעשיה	68,318	45,040	812	3,182	117,352	5.97%
ביומד	27,349	1,234	--	9,128	37,711	1.92%
טכנולוגיה	304,662	130,884	548	8,002	444,096	22.60%
השקעה ואחזקות	67,484	33,717	--	--	101,201	5.15%
נפט וגז	209,466	5,601	--	13,114	228,181	11.61%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	1,525,013	350,101	8,026	81,979	1,965,119	100.00%

ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח

ליום 31 בדצמבר 2025

ענף משק	נסחרות במדד ת"א 125	נסחרות במדד מניות היתר	לא סחיר אלפי ש"ח	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	3,345	--	--	--	3,345	27.53%
ביטוח	586	--	--	--	586	4.82%
מסחר ושרותים	212	270	--	166	648	5.33%
שרותים פיננסיים	213	--	--	--	213	1.75%
נדל"ן ובנייה	947	1,077	--	--	2,024	16.66%
תעשיה	472	136	--	--	608	5.00%
ביומד	731	--	--	50	781	6.43%
טכנולוגיה	1,190	1,141	--	4	2,335	19.21%
השקעה ואחזקות	431	38	--	--	469	3.86%
נפט וגז	1,143	--	--	--	1,143	9.41%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	9,270	2,662	--	220	12,152	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 2025

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	היתר	לא סחיר אלפי ש"ח	בחור"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	146,265	--	--	--	--	--	146,265	18.09%
ביטוח	62,916	--	--	--	--	--	62,916	7.78%
מסחר ושרותים	55,933	19,273	1,634	13,024	89,864	--	11.13%	
שרותים פיננסיים	8,751	6,817	--	--	15,568	--	1.93%	
נדל"ן ובנייה	98,423	20,782	--	1,405	120,610	--	14.92%	
תעשיה	31,181	15,287	--	1,951	48,419	--	5.99%	
ביומד	11,991	262	--	5,246	17,499	--	2.16%	
טכנולוגיה	131,016	32,306	316	3,018	166,656	--	20.61%	
השקעה ואחזקות	32,160	5,715	--	--	37,875	--	4.68%	
נפט וגז	94,316	2,134	--	6,333	102,783	--	12.71%	
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	672,952	102,576	1,950	30,977	808,455	--	100.00%	

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60

ליום 31 בדצמבר 2025

ענף משק	ת"א 125	נסחרות במדד	נסחרות במדד מניות	היתר	לא סחיר אלפי ש"ח	בחור"ל	סך הכל	מסה"כ %
בנקים	495,166	--	--	--	--	--	495,166	22.20%
ביטוח	173,939	--	--	--	--	--	173,939	7.80%
מסחר ושרותים	116,164	43,251	--	31,015	190,430	--	8.54%	
שרותים פיננסיים	21,082	17,638	--	--	38,720	--	1.74%	
נדל"ן ובנייה	242,659	52,740	--	4,207	299,606	--	13.42%	
תעשיה	83,551	41,317	217	7,192	132,277	--	5.93%	
ביומד	24,727	1,378	--	19,279	45,384	--	2.03%	
טכנולוגיה	343,756	119,829	1,102	10,171	474,858	--	21.28%	
השקעה ואחזקות	80,958	24,712	--	(1)	105,669	--	4.74%	
נפט וגז	257,320	5,603	--	11,885	274,808	--	12.32%	
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	1,839,322	306,468	1,319	83,748	2,230,857	--	100.00%	

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ג. סיכוני שוק (המשך)

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

ילון לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה

ליום 31 בדצמבר 2025

ענף משק	ת"א 125	במדד	נסחרות במדד	נסחרות	לא סחיר	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ	%
					אלפי ש"ח				
בנקים	177,145	--	--	--	--	--	177,145	23.53%	
ביטוח	35,114	--	--	--	--	--	35,114	4.66%	
מסחר ושרותים	19,907	13,913	--	--	--	25,880	59,700	7.93%	
שרותים פיננסיים	4,401	2,805	--	--	--	--	7,206	0.96%	
נדל"ן ובנייה	48,411	24,681	--	--	--	1,534	74,626	9.91%	
תעשיה	38,465	14,952	1,334	--	--	601	55,352	7.35%	
ביומד	10,076	368	--	--	--	6,237	16,681	2.22%	
טכנולוגיה	104,491	119,754	512	--	--	2,218	226,975	30.16%	
השקעה ואחזקות	18,745	11,239	--	--	--	--	29,984	3.98%	
נפט וגז	69,263	710	--	--	--	--	69,973	9.30%	
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	526,018	188,422	1,846	--	--	36,470	752,756	100.00%	

ילון לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר

ליום 31 בדצמבר 2025

ענף משק	במדד	במדד	לא סחיר	בחו"ל	סך הכל	מסה"כ
			אלפי ש"ח			
בנקים	43,011	--	--	--	43,011	15.74%
ביטוח	22,509	--	--	--	22,509	8.24%
מסחר ושרותים	15,987	8,787	205	2,776	27,755	10.15%
שרותים פיננסיים	5,298	2,146	--	--	7,444	2.72%
נדל"ן ובנייה	28,347	12,386	--	55	40,788	14.92%
תעשיה	13,056	8,239	--	--	21,295	7.79%
ביומד	4,190	438	--	334	4,962	1.82%
טכנולוגיה	48,198	21,404	--	2,081	71,683	26.23%
השקעה ואחזקות	7,415	3,771	--	--	11,186	4.09%
נפט וגז	20,664	1,024	--	1,005	22,693	8.30%
סך הכל השקעה במכשירים הוניים	208,675	58,195	205	6,251	273,326	100.00%

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. 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 2025			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
1,965,234	2,941	1,962,293	בארץ
225,295	--	225,295	בחו"ל
2,190,529	2,941	2,187,588	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2025

דירוג מקומי	נכסי חוב בארץ
אלפי ש"ח	נכסי חוב סחירים בארץ
1,920,600	אגרות חוב ממשלתיות
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
4,169	AA ומעלה
32,243	BBB עד A
5,281	לא מדורג
1,962,293	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ

נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
 ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

1,962	AA ומעלה
1	BBB עד A
2	לא מדורג
976	הלוואות לאחרים
2,941	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
1,965,234	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 2025

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

225,192

103

225,295

225,295

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג :

נמוך מ- BBB

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

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 2025
באחוזים

5.71

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 מניות (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2025		ענף משק
סכום	%	
אלפי ש"ח	מסה"כ	
2,145,792	97.97%	אגרות חוב ממשלתיות
4,169	0.19%	ביטוח
2,050	0.09%	מסחר ושירותים
8,411	0.38%	נדל"ן ובנייה
102	0.00%	ביומד
7,823	0.36%	טכנולוגיה
18,509	0.84%	השקעה ואחזקות
3,671	0.17%	נפט וגז
2	0.00%	אחר
2,190,529	100.00%	סך הכל

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם :

ליום 31 בדצמבר 2025			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
319,174	23,076	296,098	בארץ
24,142	727	23,415	בחו"ל
343,316	23,803	319,513	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים :

ליום 31 בדצמבר 2025

דירוג מקומי	
אלפי ש"ח	
184,759	א. <u>נכסי חוב בארץ</u>
	<u>נכסי חוב סחירים בארץ</u>
	אגרות חוב ממשלתיות
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג :
60,030	AA ומעלה
32,137	BBB עד A
114	נמוך מ- BBB
19,058	לא מדורג
296,098	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
	<u>נכסי חוב שאינם סחירים בארץ</u>
	אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
	ובמוסדות פיננסיים בדירוג :
19,103	AA ומעלה
2,710	BBB עד A
96	נמוך מ- BBB
358	לא מדורג
809	הלוואות לאחרים
23,076	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
319,174	<u>סך הכל נכסי חוב בארץ</u>

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2025

דירוג בינלאומי

אלפי ש"ח

14,941

510

6,522

1,194

248

23,415

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

נמוך מ-BBB

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

281

446

727

24,142

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.

נכסי חוב שאינם סחירים	ליום 31 בדצמבר 2025
לפי דירוג:	באחוזים
AA מעלה	2.94
A	4.18
BBB	5.48
נמוך מ - BBB	6.60
לא מדורג	8.72

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 2025		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
58.17%	199,700	אגרות חוב ממשלתיות
11.95%	41,037	בנקים
0.24%	834	ביטוח
7.16%	24,569	מסחר ושירותים
0.64%	2,200	שרותים פיננסיים
12.67%	43,503	נדל"ן ובנייה
0.37%	1,260	תעשייה
0.29%	980	ביומד
4.40%	15,121	טכנולוגיה
0.96%	3,281	השקעה ואחזקות
3.13%	10,761	נפט וגז
0.02%	70	אחר
100.00%	343,316	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 2025			בארץ סך הכל נכסי חוב
שאינם			
סה"כ	סחירים	סחירים	
אלפי ש"ח			
79,451	--	79,451	
79,451	--	79,451	

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2025		נכסי חוב בארץ
דירוג מקומי	אלפי ש"ח	
69,534		נכסי חוב סחירים בארץ
		אגרות חוב ממשלתיות
9,034		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
616		AA ומעלה
267		BBB עד A
79,451		לא מדורג
		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
79,451		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 2025		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
87.52%	69,534	אגרות חוב ממשלתיות
4.94%	3,926	בנקים
1.93%	1,527	מסחר ושירותים
0.00%	3	שרותים פיננסיים
3.70%	2,938	בניה
0.56%	448	תעשייה
0.45%	356	טכנולוגיה
0.90%	719	נפט וגז
100.00%	79,451	סך הכל

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. סיכון אשראי (המשך)

יילן לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2025			
שאינם			
סה"כ	סחירים	סחירים	
	אלפי ש"ח		
2,332,971	155,249	2,177,722	בארץ
228,914	10,757	218,157	בחו"ל
2,561,885	166,006	2,395,879	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2025

דירוג מקומי		נכסי חוב בארץ	א.
אלפי ש"ח		נכסי חוב סחירים בארץ	
1,772,624		אגרות חוב ממשלתיות	
		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:	
235,581		AA ומעלה	
97,052		BBB עד A	
72,465		לא מדורג	
2,177,722		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ	
		נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
		אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים	
		ובמוסדות פיננסיים בדירוג:	
133,212		AA ומעלה	
17,036		BBB עד A	
1,558		נמוך מ-BBB	
842		לא מדורג	
2,601		הלוואות לאחרים	
155,249		סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
2,332,971		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 2025

דירוג בינלאומי
אלפי ש"ח

170,849

2,985

23,713

14,611

5,999

218,157

8,358

2,399

10,757

228,914

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

נמוך מ-BBB

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

סך הכל נכסי חוב בחו"ל

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

5. ניהול סיכונים (המשך)
4. סיכון אשראי (המשך)
ילין לפידות קופת גמל - מסלול 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 2025	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
3.82	AA מעלה
4.21	A
5.48	BBB
6.60	נמוך מ - BBB
9.14	לא מדורג

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2025		ענף משק
סכום	%	
אלפי ש"ח	מסה"כ	
1,943,473	75.86%	אגרות חוב ממשלתיות
265,765	10.36%	בנקים
4,750	0.19%	ביטוח
56,814	2.22%	מסחר ושירותים
13,307	0.52%	שרותים פיננסיים
130,041	5.08%	נדל"ן ובנייה
8,913	0.35%	תעשיה
9,771	0.38%	ביומד
63,262	2.47%	טכנולוגיה
20,762	0.81%	השקעה ואחזקות
44,468	1.74%	נפט וגז
559	0.02%	אחר
2,561,885	100.00%	סך הכל

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2025			
שאינם			
סה"כ	סחירים	סחירים	
	אלפי ש"ח		
8,388,565	676,323	7,712,242	בארץ
843,494	32,289	811,205	בחו"ל
9,232,059	708,612	8,523,447	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2025

דירוג מקומי		נכסי חוב בארץ
אלפי ש"ח		<u>נכסי חוב סחירים בארץ</u>
5,425,861		אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
1,414,234		AA ומעלה
500,560		BBB עד A
137		נמוך מ-BBB
371,450		לא מדורג
7,712,242		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
		<u>נכסי חוב שאינם סחירים בארץ</u>
		אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
		ובמוסדות פיננסיים בדירוג:
521,688		AA ומעלה
82,657		BBB עד A
5,396		נמוך מ-BBB
5,068		לא מדורג
48,471		הלוואות לעמיתים
13,043		הלוואות לאחרים
676,323		סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
8,388,565		<u>סך הכל נכסי חוב בארץ</u>

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

5. ניהול סיכונים (המשך)
 4. סיכון אשראי (המשך)
ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60 (המשך)

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים :

ליום 31 בדצמבר 2025

דירוג בינלאומי
אלפי ש"ח

577,754

17,588

123,204

69,013

23,646

811,205

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

נמוך מ-BBB

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

21,271

11,018

32,289

843,494

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 2025	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
3.63	AA מעלה
4.22	A
5.67	BBB
6.60	נמוך מ - BBB
5.15	לא מדורג

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

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

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

ליום 31 בדצמבר 2025		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
65.04%	6,003,615	אגרות חוב ממשלתיות
14.38%	1,327,089	בנקים
0.21%	19,623	ביטוח
3.41%	315,130	מסחר ושירותים
0.72%	66,439	שרותים פיננסיים
8.05%	743,416	נדל"ן ובנייה
0.54%	49,460	תעשיה
0.58%	53,970	ביומד
3.22%	297,363	טכנולוגיה
0.90%	83,062	השקעה ואחזקות
2.41%	222,855	נפט וגז
0.54%	50,037	אחר
100.00%	9,232,059	סך הכל

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

4. סיכון אשראי (המשך)

יילן לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2025			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
5,114,475	369,264	4,745,211	בארץ
446,047	17,060	428,987	בחו"ל
5,560,522	386,324	5,174,198	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2025

דירוג מקומי	נכסי חוב בארץ	א.
אלפי ש"ח	נכסי חוב סחירים בארץ	
3,432,993	אגרות חוב ממשלתיות	
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:	
828,420	AA ומעלה	
260,216	BBB עד A	
338	נמוך מ-BBB	
223,244	לא מדורג	
4,745,211	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ	
	נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
	אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים	
	ובמוסדות פיננסיים בדירוג:	
281,447	AA ומעלה	
59,898	BBB עד A	
2,209	נמוך מ-BBB	
3,527	לא מדורג	
14,935	הלוואות לעמיתים	
7,248	הלוואות לאחרים	
369,264	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
5,114,475	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 2025

דירוג בינלאומי
אלפי ש"ח

254,615

14,235

98,218

54,325

7,594

428,987

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

נמוך מ-BBB

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

9,209

7,851

17,060

446,047

סך הכל נכסי חוב בחו"ל

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

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

ליום 31 בדצמבר 2025	נכסי חוב שאינם סחירים
באחוזים	לפי דירוג:
3.23	AA מעלה
4.23	A
5.74	BBB
6.60	נמוך מ - BBB
5.54	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 2025		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
66.32%	3,687,608	אגרות חוב ממשלתיות
11.96%	664,574	בנקים
0.15%	8,593	ביטוח
4.63%	257,507	מסחר ושירותים
0.74%	41,137	שרותים פיננסיים
8.23%	457,288	נדל"ן ובנייה
0.67%	37,105	תעשיה
0.78%	43,399	ביומד
3.17%	176,540	טכנולוגיה
0.77%	42,914	השקעה ואחזקות
2.27%	126,397	נפט וגז
0.31%	17,460	אחר
100.00%	5,560,522	סך הכל

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר

1. חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2025			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
282,806	--	282,806	בארץ
3,439	--	3,439	בחו"ל
286,245	--	286,245	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2025

דירוג מקומי	
אלפי ש"ח	א. <u>נכסי חוב בארץ</u>
135,320	<u>נכסי חוב סחירים בארץ</u>
	אגרות חוב ממשלתיות
	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
67,240	AA ומעלה
51,819	BBB עד A
28,427	לא מדורג
282,806	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
282,806	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 2025

דירוג בינלאומי
אלפי ש"ח

3,102

250

87

3,439

3,439

ב. נכסי חוב בחו"ל

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:

נמוך מ- BBB

לא מדורג

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

סך הכל נכסי חוב בחו"ל

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 2025		ענף משק
%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	
48.36%	138,422	אגרות חוב ממשלתיות
10.16%	29,075	בנקים
1.67%	4,774	ביטוח
4.99%	14,287	מסחר ושירותים
1.07%	3,071	שרותים פיננסיים
19.66%	56,307	נדל"ן ובנייה
1.21%	3,450	תעשיה
5.42%	15,513	טכנולוגיה
1.58%	4,511	השקעה ואחזקות
5.88%	16,835	נפט וגז
100.00%	286,245	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 2025			
סה"כ	שאינם	סחירים	
	סחירים	אלפי ש"ח	
83,750	--	83,750	בארץ
83,750	--	83,750	סך הכל נכסי חוב

2. פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

ליום 31 בדצמבר 2025		
דירוג מקומי	נכסי חוב בארץ	
אלפי ש"ח	נכסי חוב סחירים בארץ	
83,750	אגרות חוב ממשלתיות	
83,750	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ	
83,750	סך הכל נכסי חוב בארץ	

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכון אשראי (המשך)

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

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

ליום 31 בדצמבר 2025		ענף משק
סכום	%	
אלפי ש"ח	מסה"כ	אגרות חוב ממשלתיות סך הכל
83,750	100.00%	
83,750	100.00%	

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ה. סיכונים גיאוגרפיים (המשך)

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

ילין לפידות קופת גמל - מסלול 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	1,920,600	43,658	1,883,016	--	759	--	1,371,502	5,219,535	--	5,219,535
ארה"ב	206,011	--	79,020	212,411	7,975	--	350,029	855,446	2,205,395	3,060,841
גרמניה	19,182	103	1,404	--	--	--	8,857	29,546	356,440	385,986
הודו	--	--	--	40,384	55,887	--	(30)	96,241	60,040	156,281
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	12,807	12,807	141,295	154,102
הונג קונג	--	--	--	--	--	--	34,099	34,099	92,483	126,582
שווקים מתעוררים	--	--	--	459	--	--	2,516	2,975	141,333	144,308
אחר	--	--	1,679	36,177	--	--	29,149	67,005	(25,683)	41,322
עולם	--	--	--	46,099	--	--	642	46,741	108,717	155,458
סך הכל	2,145,793	43,761	1,965,119	335,530	64,621	--	1,809,571	6,364,395	3,080,020	9,444,415

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	184,759	126,660	11,932	--	--	--	57,348	380,699	75	380,774
ארה"ב	13,185	8,090	220	3,548	--	--	7,612	32,655	44,770	77,425
אחר	1,757	1,200	--	72	142	--	2,724	5,895	5,625	11,520
סך הכל	199,701	135,950	12,152	3,620	142	--	67,684	419,249	50,470	469,719

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ה. סיכונים גיאוגרפיים (המשך)

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

ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח 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	69,534	9,917	--	--	--	--	8,470	87,921	--	87,921
סך הכל	69,534	9,917	--	--	--	--	8,470	87,921	--	87,921

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	1,772,624	449,708	777,478	--	393	--	584,385	3,584,588	8,358	3,592,946
ארה"ב	142,909	50,182	29,573	70,800	3,366	--	224,876	521,706	1,000,110	1,521,816
גרמניה	23,211	4,960	879	--	--	--	3,910	32,960	149,003	181,963
הודו	--	--	--	18,058	33,830	--	(9)	51,879	17,491	69,370
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	5,846	5,846	65,439	71,285
הונג קונג	--	--	--	--	--	--	15,310	15,310	39,453	54,763
שווקים מתעוררים	--	--	--	1,028	--	--	1,079	2,107	58,283	60,390
אחר	4,729	4,483	526	25,121	--	--	20,065	54,924	(6,547)	48,377
עולם	--	--	--	20,326	--	--	232	20,558	44,758	65,316
סך הכל	1,943,473	509,333	808,456	135,333	37,589	--	855,694	4,289,878	1,376,348	5,666,226

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ה. סיכונים גיאוגרפיים (המשך)

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

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני עד 60

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדל"ן להשקעה אלפי ש"ח	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
ישראל	5,425,861	2,504,171	2,147,108	--	--	--	1,512,657	11,589,797	21,271	11,611,068
ארה"ב	478,967	232,936	79,542	232,550	13,482	--	434,003	1,471,480	2,731,455	4,202,935
גרמניה	86,175	23,996	3,274	--	--	--	9,842	123,287	360,605	483,892
הודו	--	--	--	44,137	96,394	--	(14)	140,517	28,086	168,603
אוסטרליה	--	--	--	--	--	--	13,713	13,713	143,454	157,167
שווקים מתעוררים	--	--	--	4,123	--	--	2,418	6,541	140,581	147,122
אחר	12,612	3,096	933	--	--	--	54,449	71,090	88,370	159,460
אירופה	--	23,113	--	81,898	--	--	54,784	159,795	(14,080)	145,715
עולם	--	--	--	28,732	--	--	700	29,432	129,090	158,522
סך הכל	6,003,615	2,787,312	2,230,857	391,440	109,876	--	2,082,552	13,605,652	3,628,832	17,234,484

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

5. ניהול סיכונים (המשך)

ה. סיכונים גיאוגרפיים (המשך)

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

יילן לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה

מדינה	אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	נדל"ן להשקעה	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
אלפי ש"ח										
ישראל	3,432,993	1,483,209	716,284	--	--	--	1,043,243	6,675,729	9,210	6,684,939
ארה"ב	210,106	159,306	34,938	73,645	11,942	--	161,885	651,822	1,397,881	2,049,703
גרמניה	38,819	23,293	1,082	--	--	--	3,545	66,739	133,574	200,313
אחר	5,690	25,941	452	16,889	38,858	--	92,746	180,576	167,892	348,468
סך הכל	3,687,608	1,691,749	752,756	90,534	50,800	--	1,301,419	7,574,866	1,708,557	9,283,423

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 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	135,320	147,487	267,075	--	--	--	38,441	588,323	79,725	668,048
ארה"ב	3,102	336	6,196	--	--	--	4,405	14,039	--	14,039
אחר	--	--	56	--	--	--	160	216	--	216
סך הכל	138,422	147,823	273,327	--	--	--	43,006	602,578	79,725	682,303

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	83,750	--	--	--	--	--	13,595	97,345	10	97,355
ארה"ב	--	--	--	411,321	--	--	10,449	421,770	37,543	459,313
שווקים מתעוררים	--	--	--	--	--	--	496	496	18,245	18,741
אחר	--	--	--	--	--	--	8,282	8,282	(8,282)	--
סך הכל	83,750	--	--	411,321	--	--	32,822	527,893	47,516	575,409

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
	--	--	--	--	--	--	--	78,062	7	78,069
ישראל	--	--	--	--	39	--	62,304	95,013	76,911	171,924
ארה"ב	--	--	--	32,670	39	--	140,366	173,075	76,918	249,993
סך הכל	--	--	--	32,670	39	--	140,366	173,075	76,918	249,993

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 2025 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 רואה החשבון המבקר לחברי
ילין לפידות - קופת גמל
בניהול ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ
בקרה פנימית על דיווח כספי

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת קופת הגמל בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2025, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית שפורסמה על ידי ה- Commission Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway (להלן "COSO"). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2025, הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

מנחם רהב - יו"ר דירקטוריון קופת הגמל:

דליה שני - מנכ"ל:

אמיר בן דהן - נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים:

תאריך אשור הדוח:

26.3.2026

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 2025 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של קופת הגמל וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקופת הגמל למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
 4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת הגמל; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון.
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
 5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

26.3.2026

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 2025 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של קופת הגמל וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקופת הגמל למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
 4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת הגמל; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון.
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
 5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

26.3.2026

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 2025

<u>דף</u>	<u>תוכן העניינים:</u>
77 - 79	דוח רואה חשבון המבקרים
80 - 89	דוחות על המצב הכספי
90 - 100	דוחות הכנסות והוצאות
101 - 111	דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
112 - 153	באורים לדוחות הכספיים

דוח רואי חשבון המבקרים לחברי

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

דוח רואי חשבון המבקרים לחברי

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

דוח רואי חשבון המבקרים לחברי

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

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

דוח על המצב הכספי - לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2024	2025		
אלפי ש"ח			
			<u>רכוש שוטף</u>
2,604,407	4,831,359		מזומנים ושווי מזומנים
3,913	4,079	3	חייבים ויתרות חובה
<u>2,608,320</u>	<u>4,835,438</u>		
			<u>השקעות פיננסיות</u>
20,358,744	19,050,071	4	נכסי חוב סחירים
1,267,510	1,287,686	5	נכסי חוב שאינם סחירים
3,748,153	6,042,665	6	מניות
3,357,531	2,642,344	7	השקעות אחרות
<u>28,731,938</u>	<u>29,022,766</u>		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
<u>31,340,258</u>	<u>33,858,204</u>		<u>סך כל הנכסים</u>
			<u>זכאים ויתרות זכות</u>
536,733	212,697	8	
			<u>זכויות העמיתים</u>
30,803,525	33,645,507		
<u>31,340,258</u>	<u>33,858,204</u>		<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

אמיר בן דהן נושא המשרה הבכיר בתחום הכספים	דליה שני מנכ"ל	מנחם רהב יו"ר הדירקטוריון	<u>26.3.2026</u> תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	-------------------	------------------------------	--

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

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות
2024	2025	
אלפי ש"ח		
688,858	1,784,470	רכוש שוטף
398	581	מזומנים ושווי מזומנים
689,256	1,785,051	חייבים ויתרות חובה
2,573,355	2,187,588	השקעות פיננסיות
83,991	2,941	נכסי חוב סחירים
1,057,276	1,965,119	נכסי חוב שאינם סחירים
632,294	477,246	מניות
4,346,916	4,632,894	השקעות אחרות
		סך כל השקעות פיננסיות
5,036,172	6,417,945	סך כל הנכסים
141,198	53,550	זכאים ויתרות זכות
4,894,974	6,364,395	זכויות העמיתים
5,036,172	6,417,945	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח
2024	2025	
אלפי ש"ח		
25,972	32,884	רכוש שוטף
108	68	מזומנים ושווי מזומנים
26,080	32,952	חייבים ויתרות חובה
403,192	319,513	השקעות פיננסיות
20,029	23,803	נכסי חוב סחירים
13,036	12,152	נכסי חוב שאינם סחירים
33,358	33,243	מניות
469,615	388,711	השקעות אחרות
		סך כל השקעות פיננסיות
495,695	421,663	סך כל הנכסים
4,505	2,414	זכאים ויתרות זכות
491,190	419,249	זכויות העמיתים
495,695	421,663	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות
2024	2025	
אלפי ש"ח		
3,183	6,829	רכוש שוטף
1	1	מזומנים ושווי מזומנים
3,184	6,830	חייבים ויתרות חובה
82,422	79,451	השקעות פיננסיות
1,642	1,683	נכסי חוב סחירים
84,064	81,134	השקעות אחרות
		סך כל השקעות פיננסיות
87,248	87,964	סך כל הנכסים
55	43	זכאים ויתרות זכות
87,193	87,921	זכויות העמיתים
87,248	87,964	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה
2024	2025	
אלפי ש"ח		
340,735	671,610	רכוש שוטף
499	397	מזומנים ושווי מזומנים
341,234	672,007	חייבים ויתרות חובה
2,640,338	2,395,879	השקעות פיננסיות
153,276	166,006	נכסי חוב סחירים
519,186	808,455	נכסי חוב שאינם סחירים
327,753	275,579	מניות
3,640,553	3,645,919	השקעות אחרות
		סך כל השקעות פיננסיות
3,981,787	4,317,926	סך כל הנכסים
67,110	28,048	זכאים ויתרות זכות
3,914,677	4,289,878	זכויות העמיתים
3,981,787	4,317,926	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על המצב הכספי

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	
914,531	1,266,671
1,833	1,713
<u>916,364</u>	<u>1,268,384</u>
8,650,542	8,523,447
649,973	708,612
1,566,475	2,230,857
1,091,142	952,445
<u>11,958,132</u>	<u>12,415,361</u>
<u>12,874,496</u>	<u>13,683,745</u>
218,523	78,093
12,655,973	13,605,652
<u>12,874,496</u>	<u>13,683,745</u>

רכוש שוטף

מזומנים ושווי מזומנים
 חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות

נכסי חוב סחירים
 נכסי חוב שאינם סחירים
 מניות
 השקעות אחרות

סך כל השקעות פיננסיות

סך כל הנכסים

זכאים ויתרות זכות

זכויות העמיתים

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה
2024	2025	
אלפי ש"ח		
373,798	855,184	<u>רכוש שוטף</u>
1,005	1,179	מזומנים ושווי מזומנים
374,803	856,363	חייבים ויתרות חובה
5,864,104	5,174,198	<u>השקעות פיננסיות</u>
337,157	386,324	נכסי חוב סחירים
533,999	752,756	נכסי חוב שאינם סחירים
596,256	446,515	מניות
7,331,516	6,759,793	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
7,706,319	7,616,156	<u>סך כל הנכסים</u>
91,023	41,290	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
7,615,296	7,574,866	<u>זכויות העמיתים</u>
7,706,319	7,616,156	<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 משולב סחיר
2024	2025	
אלפי ש"ח		
11,327	38,443	רכוש שוטף
69	140	מזומנים ושווי מזומנים
11,396	38,583	חייבים ויתרות חובה
36,991	286,245	השקעות פיננסיות
58	--	נכסי חוב סחירים
58,181	273,326	נכסי חוב שאינם סחירים
966	6,569	מניות
96,196	566,140	השקעות אחרות
		סך כל השקעות פיננסיות
107,592	604,723	סך כל הנכסים
74	2,145	זכאים ויתרות זכות
107,518	602,578	זכויות העמיתים
107,592	604,723	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש
2024	2025	
אלפי ש"ח		
153,481	34,113	<u>רכוש שוטף</u>
153,481	34,113	מזומנים ושווי מזומנים
107,800	83,750	<u>השקעות פיננסיות</u>
23,026	--	נכסי חוב סחירים
647,759	415,283	נכסי חוב שאינם סחירים
778,585	499,033	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
932,066	533,146	<u>סך כל הנכסים</u>
11,694	5,253	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
920,372	527,893	<u>זכויות העמיתים</u>
932,066	533,146	<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 עוקב מדד S&P 500
2024	2025	
אלפי ש"ח		
92,522	141,155	<u>רכוש שוטף</u>
92,522	141,155	מזומנים ושווי מזומנים
26,361	33,781	<u>השקעות פיננסיות</u>
26,361	33,781	השקעות אחרות
		<u>סך כל השקעות פיננסיות</u>
118,883	174,936	<u>סך כל הנכסים</u>
2,551	1,861	<u>זכאים ויתרות זכות</u>
116,332	173,075	<u>זכויות העמיתים</u>
118,883	174,936	<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	
2023	2024	2025		
אלפי ש"ח				
161,422	127,195	(25,835)		ממזומנים ושווי מזומנים
				מהשקעות:
492,410	778,450	859,802		מנכסי חוב סחירים
55,194	9,910	108,640		מנכסי חוב שאינם סחירים
23,816	900,172	2,192,484		ממניות
1,431,688	1,417,570	1,218,637		מהשקעות אחרות
2,003,108	3,106,102	4,379,563		סך כל ההכנסות מהשקעות
16	11	16		הכנסות אחרות
2,164,546	3,233,308	4,353,744		סך כל ההכנסות
				הוצאות
120,580	170,024	204,602	9	דמי ניהול
12,286	15,092	15,912	10	הוצאות ישירות
1,527	1,576	(4,264)	13	מסים
134,393	186,692	216,250		סך כל ההוצאות
2,030,153	3,046,616	4,137,494		עודף הכנסות על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות

הכנסות (הפסדים)

36,861	37,312	(3,255)	ממזומנים ושווי מזומנים
23,638	79,657	67,726	מהשקעות:
8,323	(11,951)	25,916	מנכסי חוב סחירים
5,687	251,877	667,662	מנכסי חוב שאינם סחירים
350,872	419,632	392,562	ממניות
388,520	739,215	1,153,866	מהשקעות אחרות
			סך כל ההכנסות מהשקעות

1	1	--	הכנסות אחרות
425,382	776,528	1,150,611	<u>סך כל ההכנסות</u>

14,528	24,586	34,708	<u>הוצאות</u>
1,114	1,934	2,285	דמי ניהול
206	237	(779)	הוצאות ישירות
15,848	26,757	36,214	מסים
			<u>סך כל ההוצאות</u>

409,534	749,771	1,114,397	<u>עודף הכנסות על הוצאות לשנת הדוח</u>
---------	---------	-----------	--

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		
2023	2024	2025
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח

הכנסות (הפסדים)

1,582	629	(340)
-------	-----	-------

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

17,515	17,884	14,666
1,771	1,604	2,903
(10)	3,282	5,723
3,072	298	4,021
22,348	23,068	27,313

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

5	--	1
---	----	---

הכנסות אחרות

23,935	23,697	26,974
--------	--------	--------

סך כל ההכנסות

הוצאות

2,508	2,606	2,441
297	244	250
20	13	19
2,825	2,863	2,710

דמי ניהול
הוצאות ישירות
מסים
סך כל ההוצאות

21,110	20,834	24,264
--------	--------	--------

עודף הכנסות על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות
2023	2024	2025	
	אלפי ש"ח		
<u>הכנסות</u>			
304	137	141	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
3,102	2,420	3,810	מנכסי חוב סחירים
86	70	65	מהשקעות אחרות
3,188	2,490	3,875	סך כל ההכנסות מהשקעות
3,492	2,627	4,016	<u>סך כל ההכנסות</u>
<u>הוצאות</u>			
701	563	492	דמי ניהול
15	13	17	הוצאות ישירות
716	576	509	<u>סך כל ההוצאות</u>
2,776	2,051	3,507	עודף הכנסות על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה
2023	2024	2025	
	אלפי ש"ח		
הכנסות (הפסדים)			
24,239	17,632	(5,225)	ממזומנים ושווי מזומנים
מהשקעות:			
47,147	95,846	103,796	מנכסי חוב סחירים
3,774	(437)	11,680	מנכסי חוב שאינם סחירים
(1,012)	117,560	296,859	ממניות
194,947	199,433	177,122	מהשקעות אחרות
244,856	412,402	589,457	סך כל ההכנסות מהשקעות
2	1	3	הכנסות אחרות
269,097	430,035	584,235	סך כל ההכנסות
הוצאות			
13,208	20,915	26,459	דמי ניהול
1,189	1,643	1,787	הוצאות ישירות
178	190	(296)	מסים
14,575	22,748	27,950	סך כל ההוצאות
254,522	407,287	556,285	עודף הכנסות על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60
2023	2024	2025	
	אלפי ש"ח		
			הכנסות (הפסדים)
66,157	47,773	(3,322)	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
208,695	341,010	387,095	מנכסי חוב סחירים
22,693	10,870	43,189	מנכסי חוב שאינם סחירים
12,971	370,992	829,279	ממניות
601,185	544,060	437,202	מהשקעות אחרות
845,544	1,266,932	1,696,765	סך כל ההכנסות מהשקעות
5	(1)	3	הכנסות אחרות
911,706	1,314,704	1,693,446	סך כל ההכנסות
			הוצאות
50,098	70,546	84,028	דמי ניהול
5,598	6,548	6,672	הוצאות ישירות
924	790	(2,322)	מסים
56,620	77,884	88,378	סך כל ההוצאות
855,086	1,236,820	1,605,068	עודף הכנסות על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה
2023	2024	2025	
	אלפי ש"ח		
			הכנסות (הפסדים)
16,842	12,253	(1,251)	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
44,788	202,133	267,877	מנכסי חוב סחירים
3,709	9,053	22,468	מנכסי חוב שאינם סחירים
(187)	123,808	313,914	ממניות
94,833	101,148	158,824	מהשקעות אחרות
143,143	436,142	763,083	סך כל ההכנסות מהשקעות
1	8	9	הכנסות אחרות
159,986	448,403	761,841	סך כל ההכנסות
			הוצאות
11,798	32,636	48,665	דמי ניהול
1,047	2,499	3,826	הוצאות ישירות
117	162	(892)	מסים
12,962	35,297	51,599	סך כל ההוצאות
147,024	413,106	710,242	עודף הכנסות על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר

הכנסות

24	104	72	ממזומנים ושווי מזומנים
142	1,061	10,975	מהשקעות:
--	17	2	מנכסי חוב סחירים
324	9,448	79,047	מנכסי חוב שאינם סחירים
31	37	14,021	ממניות
497	10,563	104,045	מהשקעות אחרות
521	10,667	104,117	סך כל ההכנסות מהשקעות
			<u>סך כל ההכנסות</u>

הוצאות

47	268	2,318	דמי ניהול
9	34	161	הוצאות ישירות
--	1	4	מסים
56	303	2,483	<u>סך כל ההוצאות</u>

465	10,364	101,634
-----	--------	---------

עודף הכנסות על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025
	אלפי ש"ח	

ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש

הכנסות (הפסדים)

1,522	6,396	(2,871)
--	2,905	3,857
19	(991)	1,702
30,674	62,175	19,345
30,693	64,089	24,904
32,215	70,485	22,033

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

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

סך כל ההכנסות

הוצאות

1,467	4,498	4,421
448	848	881
--	3	2
1,915	5,349	5,304

דמי ניהול
הוצאות ישירות
מסים

סך כל ההוצאות

30,300	65,136	16,729
--------	--------	--------

עודף הכנסות על הוצאות לשנת הדוח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד S&P 500
2023	2024	2025	
	אלפי ש"ח		
הכנסות (הפסדים)			
--	(514)	(9,784)	ממזומנים ושווי מזומנים
--	--	780	מהשקעות:
--	(1,413)	15,475	מנכסי חוב שאינם סחירים
--	(1,413)	16,255	מהשקעות אחרות
--	--	--	סך כל ההכנסות מהשקעות
--	(1,927)	6,471	סך כל ההכנסות (ההפסדים)
הוצאות			
--	93	1,070	דמי ניהול
--	22	33	הוצאות ישירות
--	115	1,103	סך כל ההוצאות
--	(2,042)	5,368	עודף הכנסות (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 הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח עד 25% מניות
2023	2024 אלפי ש"ח	2025	
			<u>הכנסות</u>
13,891	5,473	--	ממזומנים ושווי מזומנים
			<u>מהשקעות:</u>
147,383	35,534	--	מנכסי חוב סחירים
14,905	1,745	--	מנכסי חוב שאינם סחירים
6,043	23,205	--	ממניות
155,988	92,130	--	מהשקעות אחרות
324,319	152,614	--	סך כל ההכנסות מהשקעות
2	2	--	הכנסות אחרות
338,212	158,089	--	<u>סך כל ההכנסות</u>
			<u>הוצאות</u>
26,225	13,313	--	דמי ניהול
2,569	1,307	--	הוצאות ישירות
82	180	--	מסים
28,876	14,800	--	<u>סך כל ההוצאות</u>
309,336	143,289	--	עודף הכנסות 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 על השינויים בזכויות העמיתים - לכל המסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
	אלפי ש"ח		
17,579,319	22,125,283	30,803,525	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
420,432	830,309	606,942	תקבולים מדמי גמולים
97	83	111	תקבולים מדמי סליקה
(643,788)	(671,522)	(784,196)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
150,484	70,498	22,991	העברות מחברות ביטוח
37,762	12,999	8,575	העברות מקרנות פנסיה חדשות
3,679,005	6,392,089	1,870,895	העברות מקופות גמל
1,208,800	1,995,262	2,701,920	העברות בין מסלולים
5,076,051	8,470,848	4,604,381	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(74,648)	(21,426)	(36,206)	העברות לחברות ביטוח
(57,753)	(112,105)	(167,904)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(995,780)	(869,299)	(2,816,720)	העברות לקופות גמל
(1,208,800)	(1,995,262)	(2,701,920)	העברות בין מסלולים
(2,336,981)	(2,998,092)	(5,722,750)	
2,739,070	5,472,756	(1,118,369)	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
2,030,153	3,046,616	4,137,494	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
22,125,283	30,803,525	33,645,507	<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות
2023	2024	2025	
	אלפי ש"ח		
1,987,972	2,910,907	4,894,974	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
58,451	111,879	102,888	תקבולים מדמי גמולים
27	24	32	תקבולים מדמי סליקה
(43,372)	(56,622)	(90,723)	תשלומים לעמיתים
19,753	23,696	6,984	<u>העברות צבירה לקופה</u>
10,290	5,008	3,489	העברות מחברות ביטוח
510,529	940,522	435,468	העברות מקרנות פנסיה חדשות
191,682	564,153	676,877	העברות מקופות גמל
732,254	1,533,379	1,122,818	העברות בין מסלולים
(7,222)	(3,340)	(5,549)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(7,176)	(19,177)	(26,366)	העברות לחברות ביטוח
(114,765)	(167,532)	(474,892)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(104,796)	(164,315)	(273,184)	העברות לקופות גמל
(233,959)	(354,364)	(779,991)	העברות בין מסלולים
498,295	1,179,015	342,827	<u>העברות צבירה, נטו</u>
409,534	749,771	1,114,397	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
2,910,907	4,894,974	6,364,395	<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
2023	2024	2025	
	אלפי ש"ח		
469,548	486,663	491,190	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
3,423	6,241	8,047	תקבולים מדמי גמולים
1	--	--	תקבולים מדמי סליקה
(17,232)	(10,867)	(16,684)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
2,377	86	132	העברות מחברות ביטוח
24,122	41,223	13,069	העברות מקופות גמל
57,478	54,323	93,341	העברות בין מסלולים
83,977	95,632	106,542	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(2,595)	(269)	(384)	העברות לחברות ביטוח
(459)	(2,994)	(682)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(14,660)	(14,571)	(32,233)	העברות לקופות גמל
(56,450)	(89,479)	(160,811)	העברות בין מסלולים
(74,164)	(107,313)	(194,110)	
			<u>העברות צבירה, נטו</u>
9,813	(11,681)	(87,568)	
			עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
21,110	20,834	24,264	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
486,663	491,190	419,249	<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			<u>ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות</u>
2023	2024	2025	
	אלפי ש"ח		
134,201	107,570	87,193	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
6,336	2,357	1,439	תקבולים מדמי גמולים
(5,928)	(5,717)	(7,447)	תשלומים לעמיתים
269	2,987	882	<u>העברות צבירה לקופה</u>
38,104	40,238	71,548	העברות מקופות גמל
38,373	43,225	72,430	העברות בין מסלולים
(309)	--	--	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(543)	(1,084)	(612)	העברות לחברות ביטוח
(7,884)	(7,526)	(15,510)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(59,452)	(53,683)	(53,079)	העברות לקופות גמל
(68,188)	(62,293)	(69,201)	העברות בין מסלולים
(29,815)	(19,068)	3,229	<u>העברות צבירה, נטו</u>
2,776	2,051	3,507	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
107,570	87,193	87,921	<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
2023	2024	2025	
	אלפי ש"ח		
1,888,179	2,546,040	3,914,677	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
60,632	113,391	83,618	תקבולים מדמי גמולים
21	18	20	תקבולים מדמי סליקה
(41,873)	(52,561)	(77,188)	תשלומים לעמיתים
			העברות צבירה לקופה
17,152	7,346	2,186	העברות מחברות ביטוח
6,857	3,352	3,521	העברות מקרנות פנסיה חדשות
553,745	1,083,776	273,833	העברות מקופות גמל
95,024	240,779	321,412	העברות בין מסלולים
672,778	1,335,253	600,952	
			העברות צבירה מקופה
(8,804)	(2,328)	(7,648)	העברות לחברות ביטוח
(9,588)	(11,389)	(25,695)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(115,667)	(113,871)	(404,755)	העברות לקופות גמל
(154,160)	(307,163)	(350,388)	העברות בין מסלולים
(288,219)	(434,751)	(788,486)	
384,559	900,502	(187,534)	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
254,522	407,287	556,285	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
2,546,040	3,914,677	4,289,878	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60
2023	2024	2025	
	אלפי ש"ח		
7,410,195	9,070,500	12,655,973	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
146,224	351,272	235,944	תקבולים מדמי גמולים
21	19	31	תקבולים מדמי סליקה
(263,254)	(276,935)	(293,972)	תשלומים לעמיתים
67,291	24,782	6,670	<u>העברות צבירה לקופה</u>
11,346	2,894	233	העברות מחברות ביטוח
1,581,262	2,735,334	684,048	העברות מקרנות פנסיה חדשות
217,194	478,982	719,309	העברות מקופות גמל
1,877,093	3,241,992	1,410,260	העברות בין מסלולים
(31,437)	(9,006)	(14,391)	<u>העברות צבירה מקופה</u>
(20,566)	(38,769)	(56,022)	העברות לחברות ביטוח
(451,050)	(329,950)	(1,147,251)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(451,812)	(589,970)	(789,988)	העברות לקופות גמל
(954,865)	(967,695)	(2,007,652)	העברות בין מסלולים
922,228	2,274,297	(597,392)	<u>העברות צבירה, נטו</u>
855,086	1,236,820	1,605,068	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
9,070,500	12,655,973	13,605,652	<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
2023	2024	2025	
	אלפי ש"ח		
1,621,255	2,364,611	7,615,296	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
81,902	182,458	142,670	תקבולים מדמי גמולים
5	19	23	תקבולים מדמי סליקה
(92,615)	(172,877)	(259,899)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
33,202	8,743	6,692	העברות מחברות ביטוח
6,982	1,276	1,033	העברות מקרנות פנסיה חדשות
685,214	1,178,585	279,339	העברות מקופות גמל
142,547	192,703	328,827	העברות בין מסלולים
867,945	1,381,307	615,891	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(11,661)	(3,650)	(7,281)	העברות לחברות ביטוח
(5,661)	(29,004)	(55,439)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(86,314)	(154,448)	(582,681)	העברות לקופות גמל
(157,269)	(470,437)	(603,956)	העברות בין מסלולים
(260,905)	(657,539)	(1,249,357)	
607,040	723,768	(633,466)	<u>העברות צבירה, נטו</u>
--	4,104,211	--	קבלת נכסים נטו אל הקופה עקב מיזוג
147,024	413,106	710,242	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
2,364,611	7,615,296	7,574,866	<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר
2023	2024 אלפי ש"ח	2025	
--	14,916	107,518	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
1,582	9,565	21,962	תקבולים מדמי גמולים
--	--	1	תקבולים מדמי סליקה
(258)	(1,666)	(9,949)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
484	913	327	העברות מחברות ביטוח
214	--	--	העברות מקרנות פנסיה חדשות
5,465	32,383	140,132	העברות מקופות גמל
14,580	53,291	340,154	העברות בין מסלולים
20,743	86,587	480,613	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
--	(271)	(700)	העברות לחברות ביטוח
--	(41)	(620)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(193)	(108)	(35,558)	העברות לקופות גמל
(7,423)	(11,828)	(62,323)	העברות בין מסלולים
(7,616)	(12,248)	(99,201)	
13,127	74,339	381,412	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
465	10,364	101,634	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
14,916	107,518	602,578	<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
2023	2024	2025	
	אלפי ש"ח		
--	513,696	920,372	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
16,424	32,627	6,989	תקבולים מדמי גמולים
1	3	3	תקבולים מדמי סליקה
(6,623)	(32,191)	(24,672)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
6,667	1,533	--	העברות מחברות ביטוח
1,494	469	48	העברות מקרנות פנסיה חדשות
128,751	226,749	18,899	העברות מקופות גמל
367,682	240,410	39,441	העברות בין מסלולים
504,594	469,161	58,388	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
--	(429)	(220)	העברות לחברות ביטוח
(316)	(663)	(986)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(7,841)	(31,221)	(93,797)	העברות לקופות גמל
(22,843)	(95,747)	(354,913)	העברות בין מסלולים
(31,000)	(128,060)	(449,916)	
473,594	341,101	(391,528)	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
30,300	65,136	16,729	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
513,696	920,372	527,893	<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
2023	2024	2025	
	אלפי ש"ח		
--	--	116,332	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
--	3,385	3,385	תקבולים מדמי גמולים
--	--	1	תקבולים מדמי סליקה
--	(31)	(3,662)	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
--	808	--	העברות מחברות ביטוח
--	--	251	העברות מקרנות פנסיה חדשות
--	19,526	25,225	העברות מקופות גמל
--	100,619	111,011	העברות בין מסלולים
--	120,953	136,487	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
--	--	(33)	העברות לחברות ביטוח
--	--	(1,482)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
--	(2,450)	(30,043)	העברות לקופות גמל
--	(3,483)	(53,278)	העברות בין מסלולים
--	(5,933)	(84,836)	
			<u>העברות צבירה, נטו</u>
--	115,020	51,651	
			עודף (הפסדים) על הוצאות לתקופה
--	(2,042)	5,368	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
			<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>
--	116,332	173,075	

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח עד 25% מניות
2023	2024 אלפי ש"ח	2025	
4,067,969	4,110,380	--	<u>זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה</u>
45,458	17,134	--	תקבולים מדמי גמולים
21	--	--	תקבולים מדמי סליקה
(172,633)	(62,055)	--	תשלומים לעמיתים
			<u>העברות צבירה לקופה</u>
3,558	2,591	--	העברות מחברות ביטוח
579	--	--	העברות מקרנות פנסיה חדשות
189,648	131,004	--	העברות מקופות גמל
84,509	29,764	--	העברות בין מסלולים
278,294	163,359	--	
			<u>העברות צבירה מקופה</u>
(12,620)	(2,133)	--	העברות לחברות ביטוח
(13,444)	(8,984)	--	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(197,406)	(47,622)	--	העברות לקופות גמל
(194,595)	(209,157)	--	העברות בין מסלולים
(418,065)	(267,896)	--	
(139,771)	(104,537)	--	<u>העברות צבירה, נטו</u>
--	(4,104,211)	--	העברת נכסים נטו מקופה עקב מיזוג
309,336	143,289	--	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
4,110,380	--	--	<u>זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה</u>

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

בחודש מאי 2025 פרסם אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון חוזר בנושא העברת נתונים לחברת "נס פייר ווליו" בע"מ, אשר נבחרה לספק לגופים מוסדיים שירותי ציטוט מחירים ושערי ריבית לצורך שערך נכסים בלתי סחירים.

בהתאם להוראות החוזר, החל מה-6 לינואר, 2026 החברה תעביר נתונים לחברת "נס פייר ווליו" לצורך קבלת ציטוטי ריביות ושערי היוון לשערך נכסי חוב בלתי סחירים. נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, החברה ערוכה ליישום ההוראות כאמור.

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.

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):

- 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.
- אגרות החוב סחירות אשר מועד התשלום המקורי על פי תנאי הנייר, קרן ו/או ריבית חלק אך התשלום טרם התקבל, הריבית ו/או פדיון הקרן מוצגים בנפרד מהנייר במסגרת חייבים 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 שוויה 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 שווין 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

2023	2024	2025	שיעור העלייה במדד המחירים לצרכן (לפי מדד ידוע)
באחוזים			
3.34	3.42	2.36	שיעור עליה בשער החליפין של הדולר של ארה"ב
3.06	0.55	(12.53)	

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	
2024	2025
אלפי ש"ח	
3,804	3,956
109	123
<u>3,913</u>	<u>4,079</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	
371	542
27	39
<u>398</u>	<u>581</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	
108	68
<u>108</u>	<u>68</u>

ריבית ודיבידנד לקבל

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	
2024	2025
אלפי ש"ח	
1	1
1	1

ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות

ריבית ודיבידנד לקבל

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	
488	385
11	12
499	397

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	
1,774	1,654
59	59
1,833	1,713

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות

סך הכל חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	
996	1,170
9	9
1,005	1,179

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה

ריבית ודיבידנד לקבל
 מוסדות

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	
2024	2025
אלפי ש"ח	
66	136
3	4
69	140

ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר

ריבית ודיבידנד לקבל
מוסדות

סך הכל חייבים ויתרות חובה

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 - נכסי חוב סחירים

ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	
15,371,302	14,271,894
4,827,950	4,579,555
159,492	198,622
4,987,442	4,778,177
20,358,744	19,050,071

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות להמרה
 שניתנות להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	
2,554,220	2,145,792
7,047	5,037
12,088	36,759
19,135	41,796
2,573,355	2,187,588

ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות להמרה
 שניתנות להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 - נכסי חוב סחירים (המשך)

ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח</u>	
2024	2025		
אלפי ש"ח			
234,181	199,700	אגרות חוב ממשלתיות	
		אגרות חוב קונצרניות :	
162,668	114,566	שאינן ניתנות להמרה	
6,343	5,247	שניתנות להמרה	
169,011	119,813		
403,192	319,513	סך הכל נכסי חוב סחירים	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות</u>	
2024	2025		
אלפי ש"ח			
71,654	69,534	אגרות חוב ממשלתיות	
		אגרות חוב קונצרניות :	
10,768	9,917	שאינן ניתנות להמרה	
82,422	79,451	סך הכל נכסי חוב סחירים	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה</u>	
2024	2025		
אלפי ש"ח			
2,125,261	1,943,473	אגרות חוב ממשלתיות	
		אגרות חוב קונצרניות :	
498,578	427,149	שאינן ניתנות להמרה	
16,499	25,257	שניתנות להמרה	
515,077	452,406		
2,640,338	2,395,879	סך הכל נכסי חוב סחירים	

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 - נכסי חוב סחירים (המשך)

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני עד 60
2024	2025	
אלפי ש"ח		
6,175,125	6,003,615	אגרות חוב ממשלתיות
2,401,593	2,440,755	אגרות חוב קונצרניות :
73,824	79,077	שאינן ניתנות להמרה
2,475,417	2,519,832	שניתנות להמרה
8,650,542	8,523,447	סך הכל נכסי חוב סחירים
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני עד 60 ומעלה
2024	2025	
אלפי ש"ח		
4,093,233	3,687,608	אגרות חוב ממשלתיות
1,721,031	1,444,202	אגרות חוב קונצרניות :
49,840	42,388	שאינן ניתנות להמרה
1,770,871	1,486,590	שניתנות להמרה
5,864,104	5,174,198	סך הכל נכסי חוב סחירים
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר
2024	2025	
אלפי ש"ח		
9,828	138,422	אגרות חוב ממשלתיות
26,265	137,929	אגרות חוב קונצרניות :
898	9,894	שאינן ניתנות להמרה
27,163	147,823	שניתנות להמרה
36,991	286,245	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	
2024	2025
אלפי ש"ח	
107,800	83,750
<u>107,800</u>	<u>83,750</u>

ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש

אגרות חוב ממשלתיות

סך הכל נכסי חוב סחירים

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - נכסי חוב שאינם סחירים

ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	

607,581	547,668
547,858	651,934
72,587	63,406
39,484	24,678
1,267,510	1,287,686
1,267,510	1,287,686

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

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	

20,934	1,965
61,450	--
1,607	976
83,991	2,941
83,991	2,941

אגרות חוב קונצרניות :
שאינן ניתנות להמרה
פיקדונות בבנקים
הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	

17,614	16,137
1,529	6,856
886	810
20,029	23,803
20,029	23,803

אגרות חוב קונצרניות :
שאינן ניתנות להמרה
פיקדונות בבנקים
הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח

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	
2024	2025
אלפי ש"ח	

59,066	56,927
90,102	106,478
4,108	2,601
153,276	166,006
.....	
153,276	166,006

אגרות חוב קונצרניות :
שאינן ניתנות להמרה
פיקדונות בבנקים
הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	

280,154	267,480
304,504	379,618
43,919	48,471
21,396	13,043
649,973	708,612
.....	
649,973	708,612

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	
2024	2025
אלפי ש"ח	

229,755	205,159
67,247	158,982
28,668	14,935
11,487	7,248
337,157	386,324
.....	
337,157	386,324

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	
2024	2025
אלפי ש"ח	

58	--
58	--
58	--

אגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות להמרה

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	

23,026	--
23,026	--
23,026	--

פיקדונות בבנקים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש

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	
2024	2025
אלפי ש"ח	
3,743,109	6,029,320
5,044	13,345
<u>3,748,153</u>	<u>6,042,665</u>

מניות סחירות
 מניות לא סחירות

סך הכל מניות

ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	
1,055,904	1,957,093
1,372	8,026
<u>1,057,276</u>	<u>1,965,119</u>

מניות סחירות
 מניות לא סחירות

סך הכל מניות

ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	
13,036	12,152
<u>13,036</u>	<u>12,152</u>

מניות סחירות

סך הכל מניות

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 6 - מניות (המשך)

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה
2024	2025	
אלפי ש"ח		
518,810	806,505	מניות סחירות
376	1,950	מניות לא סחירות
<u>519,186</u>	<u>808,455</u>	סך הכל מניות
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60
2024	2025	
אלפי ש"ח		
1,564,972	2,229,539	מניות סחירות
1,503	1,318	מניות לא סחירות
<u>1,566,475</u>	<u>2,230,857</u>	סך הכל מניות
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה
2024	2025	
אלפי ש"ח		
532,206	750,910	מניות סחירות
1,793	1,846	מניות לא סחירות
<u>533,999</u>	<u>752,756</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		<u>ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר</u>
2024	2025	
אלפי ש"ח		
58,181	273,121	מניות סחירות
--	205	מניות לא סחירות
<u>58,181</u>	<u>273,326</u>	סך הכל מניות

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - השקעות אחרות

א. הרכב :

ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

2,068,656	1,400,448	קרנות סל
214,399	263,067	קרנות נאמנות
--	9,127	מכשירים נגזרים
199,268	208,254	מוצרים מובנים
5,692	12,162	כתבי אופציות
<u>2,488,015</u>	<u>1,893,058</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

484,561	516,781	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
296,625	105,761	מכשירים נגזרים
83,712	118,588	מוצרים מובנים
4,618	8,156	כתבי אופציות
<u>869,516</u>	<u>749,286</u>	

<u>3,357,531</u>	<u>2,642,344</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	
2024	2025
אלפי ש"ח	

10,129,960	11,593,188	מניות
1,125,928	1,720,587	מטבע זר
1,319,325	975,909	מדדי אג"ח ממשלתי
213,910	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 מניות

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

452,504	335,530	קרנות סל
50,872	64,621	קרנות נאמנות
--	3,728	מכשירים נגזרים
542	2,316	כתבי אופציות
<u>503,918</u>	<u>406,195</u>	

השקעות אחרות שאינן סחירות

36,788	34,496	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
87,032	30,286	מכשירים נגזרים
3,405	3,436	מוצרים מובנים
1,151	2,833	כתבי אופציות
<u>128,376</u>	<u>71,051</u>	

סך הכל השקעות אחרות

<u>632,294</u>	<u>477,246</u>
----------------	----------------

ב. מכשירים נגזרים :

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

ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	

3,065,611	3,869,626	מניות
434,877	623,578	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	
2024	2025
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

7,164	3,620	קרנות סל
102	142	קרנות נאמנות
--	21	מכשירים נגזרים
12,700	15,128	מוצרים מובנים
132	217	כתבי אופציות
20,098	19,128	

השקעות אחרות שאינן סחירות

8,905	9,733	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
2,249	1,435	מכשירים נגזרים
2,104	2,937	מוצרים מובנים
2	10	כתבי אופציות
13,260	14,115	

סך הכל השקעות אחרות

33,358	33,243
--------	--------

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	
2024	2025
אלפי ש"ח	

32,129	29,465	מניות
(6,632)	(3,667)	מטבע זר
34,221	27,333	מדדי אג"ח ממשלתי
17,121	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	
2024	2025
אלפי ש"ח	
1,642	1,683
1,642	1,683

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	
2024	2025
אלפי ש"ח	

		השקעות אחרות סחירות
186,910	135,333	קרנות סל
29,465	37,589	קרנות נאמנות
--	1,270	מכשירים נגזרים
19,369	21,221	מוצרים מובנים
611	1,262	כתבי אופציות
<u>236,355</u>	<u>196,675</u>	
		השקעות אחרות שאינן סחירות
45,084	52,539	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
36,918	12,876	מכשירים נגזרים
8,720	12,518	מוצרים מובנים
676	971	כתבי אופציות
<u>91,398</u>	<u>78,904</u>	
<u>327,753</u>	<u>275,579</u>	סך הכל השקעות אחרות

ב. מכשירים נגזרים:

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

ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	

1,434,439	1,675,385	מניות
176,430	213,556	מטבע זר
139,965	93,164	מדדי אג"ח ממשלתי
1,169	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	
2024	2025
אלפי ש"ח	

		השקעות אחרות סחירות
506,172	391,440	קרנות סל
90,646	109,876	קרנות נאמנות
--	2,603	מכשירים נגזרים
86,425	90,096	מוצרים מובנים
2,441	4,477	כתבי אופציות
685,684	598,492	

		השקעות אחרות שאינן סחירות
236,947	255,440	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
125,470	36,783	מכשירים נגזרים
40,955	58,693	מוצרים מובנים
2,086	3,037	כתבי אופציות
405,458	353,953	

1,091,142	952,445	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	
2024	2025
אלפי ש"ח	

3,700,800	3,977,770	מניות
445,179	572,742	מטבע זר
631,210	431,941	מדדי אג"ח ממשלתי
83,592	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	
2024	2025
אלפי ש"ח	

		השקעות אחרות סחירות
243,736	90,534	קרנות סל
43,276	50,800	קרנות נאמנות
--	1,419	מכשירים נגזרים
78,246	74,318	מוצרים מובנים
1,908	3,370	כתבי אופציות
367,166	220,441	

		השקעות אחרות שאינן סחירות
156,837	164,573	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
43,023	19,431	מכשירים נגזרים
28,528	41,004	מוצרים מובנים
702	1,066	כתבי אופציות
229,090	226,074	

596,256	446,515	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	
2024	2025
אלפי ש"ח	

1,366,711	1,557,825	מניות
11,204	229,680	מטבע זר
513,929	423,471	מדדי אג"ח ממשלתי
98,177	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	
2024	2025
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

מוצרים מובנים
 כתבי אופציות

886	5,808
58	520
<u>944</u>	<u>6,328</u>

השקעות אחרות שאינן סחירות

מכשירים נגזרים
 כתבי אופציות

21	2
1	239
<u>22</u>	<u>241</u>

סך הכל השקעות אחרות

<u>966</u>	<u>6,569</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 משולב סחיר

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	

--	79,725
3,959	16,035

מניות
 מטבע זר

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	
2024	2025
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

קרנות סל

מכשירים נגזרים

645,853	411,321
--	84

645,853	411,405
---------	---------

השקעות אחרות שאינן סחירות

מכשירים נגזרים

1,906	3,878
-------	-------

1,906	3,878
-------	-------

647,759	415,283
---------	---------

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	
2024	2025
אלפי ש"ח	

439,397	265,066
57,415	(7,418)

מניות

מטבע זר

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	
2024	2025
אלפי ש"ח	

השקעות אחרות סחירות

קרנות סל

קרנות נאמנות

מכשירים נגזרים

26,317	32,670
38	39
--	2
<u>26,355</u>	<u>32,711</u>

השקעות אחרות שאינן סחירות

מכשירים נגזרים

6	1,070
<u>6</u>	<u>1,070</u>
<u>26,361</u>	<u>33,781</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 מדד S&P 500

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	

90,873	138,326
3,496	76,081

מניות

מטבע זר

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>	
2024	2025		
אלפי ש"ח			
15,951	17,566	חברה מנהלת	
7,352	5,016	מוסדות	
251,502	76,711	התחייבויות בגין נגזרים	
261,928	113,404	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
<u>536,733</u>	<u>212,697</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות</u>	
2024	2025		
אלפי ש"ח			
2,471	3,232	חברה מנהלת	
1,210	428	מוסדות	
63,373	17,129	התחייבויות בגין נגזרים	
74,144	32,761	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
<u>141,198</u>	<u>53,550</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות	
ליום 31 בדצמבר		<u>ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח</u>	
2024	2025		
אלפי ש"ח			
220	204	חברה מנהלת	
21	10	מוסדות	
2,185	669	התחייבויות בגין נגזרים	
2,079	1,531	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
<u>4,505</u>	<u>2,414</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות	

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 8 - זכאים ויתרות זכות (המשך)

ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות	
2024	2025		
אלפי ש"ח			
44	43	חברה מנהלת	
11	--	מוסדות	
55	43	סך הכל זכאים ויתרות זכות	
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה	
2024	2025		
אלפי ש"ח			
2,040	2,275	חברה מנהלת	
557	1,085	מוסדות	
34,863	9,727	התחייבויות בגין נגזרים	
29,650	14,961	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
67,110	28,048	סך הכל זכאים ויתרות זכות	
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60	
2024	2025		
אלפי ש"ח			
6,591	7,139	חברה מנהלת	
2,744	1,205	מוסדות	
92,010	28,470	התחייבויות בגין נגזרים	
117,178	41,279	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
218,523	78,093	סך הכל זכאים ויתרות זכות	
ליום 31 בדצמבר		ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה	
2024	2025		
אלפי ש"ח			
4,027	4,007	חברה מנהלת	
2,735	2,228	מוסדות	
46,004	16,617	התחייבויות בגין נגזרים	
38,257	18,438	התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים	
91,023	41,290	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	
2024	2025
אלפי ש"ח	
43	295
3	14
28	1,836
74	2,145

ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר

חברה מנהלת
מוסדות
התחייבויות בגין נגזרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	
465	277
71	46
10,538	1,102
620	3,828
11,694	5,253

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

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	
50	94
2,501	1,161
--	606
2,551	1,861

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

חברה מנהלת
התחייבויות בגין נגזרים
התחייבויות בגין סליקה עתידית בגין נגזרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 9 - דמי ניהול

א. כללי

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

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

ב. פירוט דמי הניהול לפי מסלולי השקעה

לשנה שהסתיימה ביום

31 בדצמבר

2023	2024	2025
אלפי ש"ח		
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
--	--	--
26,225	13,313 (*)	--
14,528	24,586	34,708
2,508	2,606	2,441
701	563	492
13,208	20,915	26,459
50,098	70,546	84,028
11,798	32,636	48,665
47	268	2,318
1,467	4,498	4,421
--	93 (**)	1,070
120,580	170,024	204,602

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 :

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

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

(**) המסלול החל את פעילותו ביום 19/09/2024.

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		
2023	2024	2025
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:

0.65	0.32	(*)	--	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח עד 25% מניות
0.63	0.62		0.61	ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות
0.53	0.53		0.60	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח
0.59	0.58		0.62	ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות
0.64	0.64		0.63	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה
0.64	0.64		0.63	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60
0.64	0.64		0.63	ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה
0.59	0.62		0.62	ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר
0.59	0.60		0.61	ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש
--	0.21	(**)	0.64	ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדד s&p 500

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

(**) המסלול החל את פעילותו ביום 19/09/2024.

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					
2023	2024	2025	2023	2024	2025
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.02	0.02	0.01	3,102	4,172	4,176
--	--	--	57	146	67
--	--	--	50	62	36
0.04	0.03	0.02	7,340	7,025	7,228
0.01	0.02	0.01	1,728	3,676	4,391
--	--	--	9	11	14
			<u>12,286</u>	<u>15,092</u>	<u>15,912</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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2023	2024	2025	2023	2024	2025
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.02	0.02	0.01	500	801	739
--	--	--	3	24	9
--	--	--	1	1	1
0.02	0.01	0.01	458	463	445
0.01	0.02	0.02	147	639	1,083
--	--	--	5	6	8
			<u>1,114</u>	<u>1,934</u>	<u>2,285</u>

ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות

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

סך הכל הוצאות ישירות

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

ביאור 10 - הוצאות ישירות (המשך)

**יילן לפידות קופת גמל - מסלול
אשראי ואג"ח**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2023	2024	2025	2023	2024	2025
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.02	63	58	81
--	--	--	2	2	1
--	--	--	--	2	1
0.04	0.03	0.04	212	158	162
--	--	--	20	24	5
			<u>297</u>	<u>244</u>	<u>250</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					
2023	2024	2025	2023	2024	2025
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.02	15	13	17
			<u>15</u>	<u>13</u>	<u>17</u>

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך

סך הכל הוצאות ישירות

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2023	2024	2025	2023	2024	2025
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.02	0.02	0.01	355	569	515
--	--	--	5	17	10
--	--	--	4	7	5
0.03	0.02	0.02	649	637	691
0.01	0.01	0.01	172	409	561
--	--	--	4	4	5
			<u>1,189</u>	<u>1,643</u>	<u>1,787</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					
2023	2024	2025	2023	2024	2025
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	0.01	1,124	1,619	1,446
--	--	--	26	56	29
--	--	--	26	33	19
0.04	0.03	0.03	3,664	3,517	3,651
0.01	0.01	0.01	758	1,323	1,527
			<u>5,598</u>	<u>6,548</u>	<u>6,672</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					
2023	2024	2025	2023	2024	2025
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.02	0.01	0.01	312	604	926
--	--	--	6	20	16
--	--	--	6	14	10
0.03	0.02	0.03	624	1,425	2,279
--	0.01	0.01	99	435	594
--	--	--	--	1	1
			<u>1,047</u>	<u>2,499</u>	<u>3,826</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					
2023	2024	2025	2023	2024	2025
שיעור מתוך סך נכסים לתום שנה קודמת באחוזים			אלפי ש"ח		
0.08	0.05	0.04	9	32	159
--	--	--	--	2	2
			<u>9</u>	<u>34</u>	<u>161</u>

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

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
עוקב מדדים גמיש

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2023	2024	2025	2023	2024	2025
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.06	0.03	0.04	224	189	275
--	--	--	--	17	--
0.06	0.09	0.08	224	642	606
			448	848	881

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2023	2024	2025	2023	2024	2025
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
--	0.02	0.01	--	21	18
--	--	0.01	--	1	15
			--	22	33

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

(*) המסלול החל את פעילותו ביום 19/09/2024.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2023	2024	2025	2023	2024	2025
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח		
0.01	0.01	--	500	266	--
--	--	--	15	8	--
--	--	--	13	5	--
0.04	0.02	--	1,733	825	--
0.01	--	--	308	203	--
			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

(**) 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 11 - תשואות מסלולי השקעה

תשואה ממוצעת נומינלית ברוטו ל- 5 שנים	תשואה שנתית נומינלית ברוטו				
	2021	2022	2023	2024	2025
	באחוזים				
					(*) ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח עד 25% מניות
--	9.74	(5.82)	8.68	3.85	--
14.58	28.39	(14.38)	20.49	22.26	21.97
					ילין לפידות קופת גמל - מסלול מניות
3.46	4.20	(3.25)	5.07	4.82	6.75
					ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח
1.37	3.14	(6.37)	2.60	2.74	5.16
					ילין לפידות קופת גמל - מסלול אג"ח ממשלות
9.41	16.70	(10.11)	13.95	14.19	14.88
					ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 ומטה
8.53	14.82	(8.66)	12.40	12.62	13.43
					ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 50 עד 60
5.71	9.22	(7.35)	8.97	8.47	10.37
					ילין לפידות קופת גמל - מסלול לבני 60 ומעלה
--	--	--	7.21	22.72	30.73
					(**) ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר
--	--	--	17.51	11.23	2.91
					(**) ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש
--	--	--	--	0.23	2.71
					(**) 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	
2024	2025
אלפי ש"ח	
(15,951)	(17,566)
<u>(15,951)</u>	<u>(17,566)</u>

זכאים ויתרות זכות - חברה מנהלת (*)

(*) יתרת נכסי חוב וחובות שוטפים הגבוהה ביותר במשך השנה של החברה המנהלת עמדה על 17,755 אלפי ש"ח.

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

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר		
2023	2024	2025
אלפי ש"ח		
120,580	170,024	204,602
<u>120,580</u>	<u>170,024</u>	<u>204,602</u>

דמי ניהול לחברה המנהלת

ביאור 13 - מיסים

ילין לפידות - קופת גמל - מצרפי לכל המסלולים

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר		
2023	2024	2025
אלפי ש"ח		
(278)	--	(5,706)
1,805	1,576	1,442
<u>1,527</u>	<u>1,576</u>	<u>(4,264)</u>

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

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

באורים לדוחות הכספיים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025
אלפי ש"ח		
--	--	(969)
206	237	190
206	237	(779)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025
אלפי ש"ח		
20	13	19
20	13	19

ילין לפידות קופת גמל - מסלול אשראי ואג"ח

מיסים בגין ניירות ערך זרים - מס שנוכה במקור

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025
אלפי ש"ח		
--	--	(466)
178	190	170
178	190	(296)

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		
2023	2024	2025
אלפי ש"ח		
--	--	(3,035)
924	790	713
924	790	(2,322)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025
אלפי ש"ח		
--	--	(1,236)
117	162	344
117	162	(892)

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		
2023	2024	2025
אלפי ש"ח		
--	1	4
--	1	4

ילין לפידות קופת גמל - מסלול משולב סחיר

מיסים בגין ניירות ערך זרים - מס שנוכה במקור

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025
אלפי ש"ח		
--	3	2
--	3	2

ילין לפידות קופת גמל - מסלול עוקב מדדים גמיש

מיסים בגין ניירות ערך זרים - מס שנוכה במקור

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025
אלפי ש"ח		
(278)	--	--
360	180	--
82	180	--

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

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 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- 29 אלפי ש"ח (כ- 15 אלפי ש"ח בסוף שנת 2024).

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 325,990 אלפי ש"ח (בשנת 2024 יתרת ההתחייבות עמדה על 345,302 אלפי ש"ח).

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

באורים לדוחות הכספיים

ביאור 15 - אירועים בתקופת הדיווח ולאחריה

במהלך השנים 2023 עד 2025 אירעו מספר אירועים מהותיים בסביבה הביטחונית במדינת ישראל, בהם, מלחמת התקומה שפרצה בחודש אוקטובר 2023 והגיעה לסיומה ברבעון האחרון של שנת 2025 עם כניסתה לתוקפה של הפסקת אש, אשר הביאה לסיומו של שלב הלחימה העצים בעזה והשבת כל החטופים לישראל ומבצע "עם כלביא" מחודש יוני 2025 שארך 12 ימים וכלל מתקפות של זרוע האוויר של צה"ל על אדמת איראן. איראן הגיבה בשיגורם של טילים ושל כלי טייס בלתי מאוישים לישראל.

בתקופת הלחימה השווקים הפיננסיים 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.

נציין כי על רקע סיום שלב הלחימה העצים בעזה ומבצע עם כלביא, חברת הדירוג S&P עדכנה את תחזית הדירוג של ישראל משלילית ליציבה במהלך התקופה.

ביום 28 בפברואר 2026 החל מבצע "שאגת הארי", במסגרתו בוצעה תקיפה משולבת של צבאות ישראל וארצות הברית נגד יעדים באיראן. בתגובה לפעולות אלה בוצעו התקפות לעבר מטרות בישראל ובמדינות נוספות באזור, ובכלל זאת ירי רקטי לעבר העורף הישראלי. במסגרת ההסלמה הצטרף לעימות גם ארגון חיזבאללה מלבנון, אשר שיגר רקטות לעבר שטח ישראל, ובעקבות זאת ביצע צה"ל תקיפות נגד יעדי הארגון בלבנון.

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 הקופה ואין ביכולת החברה המנהלת להעריך את ההשפעה העתידית של המלחמה על תוצאות הקופה.