

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

דוח הדירקטוריון

לתקופה שנסתיימה

ביום 30.9.2024

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

תוכן דוח הדירקטוריון

מספר

- פרק א' – מאפיינים כללים של החברה המנהלת 3
- פרק ב' – מצב עסקי החברה המנהלת ותוצאות הפעילות ושינויים מהותיים 5
- פרק ג' – פירוט ההתפתחויות הכלכליות במשק במהלך תקופת הדוח 6
- פרק ד' – נתונים משלימים 9
- פרק ה' – עדכוני חקיקה 10
- פרק ו' – התפתחויות אחרות 11
- פרק ז' – גילוי לבקורות ונהלים 11

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

פרק א' - מאפיינים כללים של החברה המנהלת

1. כללי

1. עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן: "החברה") מנהלת את קרן השתלמות עוצ"מ (להלן: "הקרן") כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל").

2. הקרן הינה "קופת גמל ענפית" כהגדרתה בחוק קופות הגמל, המנהלת את הכספים הצבורים בקרן.

חברה קיבלה, מאגף שוק ההון במשרד האוצר, אישור לפעול כחברה מנהלת. אישור זה ביחד עם אישור קופת גמל שקיבלה הקרן מהממונה על אגף שוק ההון, מאפשר לחברה להפעיל את הקרן. החברה החלה את פעילותה ביום 1 בספטמבר 2008.

2. להלן סוגי האישורים שיש לקופות המנוהלות ע"י החברה:

שם הקופה	סוג אישור מס הכנסה	סוג עמיתים
קרן השתלמות עוצ"מ	קרן השתלמות לשכירים	שכירים

אישור לקרן השתלמות

שיעורי ההפרשה המורכבים הם השתלמות שכיר 2.5% עובד ו- 7.5% מעביד.

3. מספר חשבונות העמיתים המנוהלים על ידי החברה המנהלת

מספר חשבונות העמיתים הינו:

שם הקופה	סה"כ 30.9.2024	סה"כ 31.12.2023	שינוי באחוזים
קרן השתלמות	846	879	(3.75%)

4. היקף הנכסים (באלפי ש"ח):

שם הקופה	היקף הנכסים נטו 30.09.2024	היקף הנכסים נטו 31.12.2023	שינוי באחוזים
קרן השתלמות	59,601	55,986	6.46%

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

פרק א' - מאפיינים כללים של החברה המנהלת (המשך)

5. התקשרויות והסכמים

1. בחודש דצמבר 2023 החליטה הנהלת אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ (להלן - "האגודה") על השתתפות האגודה בהוצאות החברה וזאת עד ששיעור דמי הניהול בקרן ההשתלמות בשנת 2024 יגיע ל- 0.40% ובסכום השתתפות שלא יעלה על 400 אלפי ש"ח (2023 - עד ששיעור דמי הניהול יגיע לשיעור של 0.40% ובסכום השתתפות שלא יעלה על 400 אלפי ₪).
2. בהתאם לחישובי הנהלת החברה אומדן שיעור דמי הניהול השנתי בקרן ההשתלמות נכון ליום 30 בספטמבר 2024 הינו 0.40%.
3. בהתאם להסכם שנחתם בין הקופה לחברה, הוצאות לא ספציפיות לחברה יחולקו לפי יחס הנכסים בין הקרן לקופה (נכון ל- 30.9.2024 היחס הינו 8% לחובת החברה ו- 92% לחובת הקופה). כמו כן, הוצאות השכר יחולקו באותו יחס.
4. הנהלת האגודה הודיעה לחברה במהלך הרבעון השני כי היא בוחנת את המשך השתתפותה בהוצאות החברה החל משנת 2025.
5. ברבעון הראשון של 2024, התקשרה החברה עם מל"מ לצורך מעבר לתפעול הקופה באמצעות מערכת רקפת במקום מערכת דוסי, שלגביה החליטו במל"מ כי הם מפסיקים לספק שירות למערכת זו. סוכם שההסבה בין המערכות תתבצע בסוף שנת 2024, לאחר ביצוע טסטים. בעקבות ההסבה, עלויות השימוש בתוכנות החדשות יהיו גבוהות יותר. החל מ- 1.4.24 ישולם התעריף החדש בניכוי הנחה שניתנה לשנתיים הראשונות (ראה גם סעיף 6).
6. ביום 18/11/24 החליט דירקטוריון החברה בהתאם לתוכנית שהוגשה ע"י הנהלת החברה כי החל משנת 2025 תחל תכנית התייעלות בחברה ובמסגרתה יעבור תפעול העמיתים ורישום ההשקעות והנכסים לתפעול חיצוני חלקי וייחתם הסכם תפעול מעודכן לאמור בסעיף 5, יצומצמו משרות וייחסכו עלויות נוספות.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

פרק ב' - מצב עסקי החברה המנהלת, ותוצאות הפעילות ושינויים מהותיים

1. הכנסות החברה

הכנסות החברה נובעות מגביית דמי ניהול מעמיתי קרן ההשתלמות וזאת בגובה ההוצאות שיש לחברת הניהול בפועל. סה"כ הכנסות החברה מדמי ניהול בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו לסך של 176 אלפי ש"ח. בתקופה המקבילה אשתקד הסתכמו הכנסות דמי הניהול לסך של 166 אלפי ש"ח, וכן הכנסות מימון בסך של 1 אלפי ש"ח. בשנת 2023 כולה הסתכמו הכנסות דמי ניהול בחברה לסך של 221 אלפי ש"ח, בנוסף היו הכנסות מימון בסך של כ-1 אלפי ש"ח.

2. הוצאות החברה

הוצאות החברה לתשעת החודשים הראשונים של השנה, הסתכמו לסך של 176 אלפי ש"ח, כאשר מתוכם הוצאות הנהלה וכלליות הסתכמו לסך של 174 אלפי ש"ח. הוצאות החברה לשנת 2023 הסתכמו לכדי 222 אלפי ש"ח, כאשר מתוכם הוצאות הנהלה וכלליות הסתכמו לסך של 219 אלפי ש"ח.

3. נתוני הקרן

<u>נתונים ל 31.12.2023</u>	<u>נתונים ל 30.9.2024</u>	<u>התפלגות השקעות ב(%)</u>
28%	21%	נכסי חוב סחירים
2%	3%	נכסי חוב שאינם סחירים
34%	32%	מניות
31%	40%	השקעות אחרות
5%	4%	מזומנים ושווי מזומנים
100%	100%	
56,010	59,602	סה"כ נכסים אלפי ש"ח
		<u>תשואות ודמי ניהול</u>
11.91%	9.14%	תשואה ברוטו מצטברת
0.40%	0.40%	דמי ניהול במונחים שנתיים

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

פרק ג' - פירוט ההתפתחויות הכלכליות במשק במהלך תקופת הדוח

השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה בסיכום הרבעון השלישי לשנת 2024 (להלן התקופה הנסקרת), היו כדלקמן (בהשוואה לתקופות קודמות):

2023	Q1-2024	Q2-2024	Q3-2024	Q1-Q3 2024	
4.9%	9.2%	(6.2%)	9.7%	12.4%	מדד המניות הכללי
7.0%	9.1%	(5.8%)	11.5%	14.7%	SME 60
4.1%	8.3%	(4.4%)	8.4%	12.3%	מדד ת"א 125
3.8%	7.8%	(1.3%)	7.0%	13.8%	מדד ת"א 35
(0.4%)	(0.5%)	(2.3%)	3.2%	0.3%	צמודי מדד ממשלתי
6.3%	1.9%	0.06%	2.9%	4.9%	צמודי מדד קונצרני
20.1%	7.8%	2.4%	6.2%	17.2%	MSCI AC
13.7%	5.6%	(1.7%)	8.2%	12.3%	דאו ג'ונס
24.2%	10.2%	3.9%	5.5%	20.8%	S&P 500
43.4%	9.1%	8.3%	2.6%	21.2%	כללי NASDAQ
20.3%	10.4%	(1.4%)	6.0%	15.4%	DAX
16.5%	8.8%	(8.9%)	2.1%	1.2%	CAC 40
3.1%	1.5%	2.1%	-1.3%	2.3%	שקל/ דולר
6.9%	(0.8%)	1.0%	3.3%	3.5%	שקל/ יורו

סיכום הרבעון השלישי 2024

כלכלה עולמית

בתחזית המעודכנת שפורסמה ב-09/2024 ע"י ארגון ה-OECD התחזית לצמיחה בכלכלה העולמית בשנת 2024 עומדת ברמה של 3.2% לאחר צמיחה בשיעור דומה ב-2023. גם התחזית ל-2025 עומדת על 3.2%.

המשק האמריקאי צמח ברבעון השני בשיעור השנתי של 3% לאחר צמיחה בשיעור של 1.6% ברבעון הראשון. נתוני הצמיחה לשנים 2022-2023 התעדכנו כלפי מעלה. על פי הנתונים הכלכליים השוטפים, כלכלת ארה"ב המשיכה לצמוח גם ברבעון השלישי, אך מופיעים סימנים המעידים שקצב הצמיחה עלול להיחלש.

כלכלת אירופה צומחת בקצב איטי, כאשר איטליה וספרד בולטות לטובה ודווקא גרמניה, הכלכלה הגדולה ביותר בגוש האירו, רושמת צמיחה שלילית עד אפסית. שיעור האבטלה באירופה נותר ברמה נמוכה היסטורית. ברבעון השלישי התקיימו בחירות בצרפת שגרמו לקשיים בהקמת הממשלה. באנגליה התחלף השלטון.

הכלכלות המתפתחות ממשיכות להתרחב, במיוחד באסיה. בכלכלה הסינית מתרבים סימנים המעידים על היחלשות בפעילות, במיוחד בצריכה הפרטית. שוק הנדל"ן ממשיך להיות במשבר עמוק. הרשויות פרסמו רשימת צעדים של המדיניות הפיסקאלית והמוניטארית שנועדו להגביר את הצמיחה. בינתיים, הפרסום הוביל לעלויות חדות בשווקים הפיננסיים בסין.

התהליך של הורדת ריבית בעולם התרחב במהלך הרבעון השלישי. הבנק המרכזי בארה"ב הוריד בספטמבר את הריבית ב-0.5% לרמה של 4.75%-5.0%. זאת הפעם הראשונה שהבנק מוריד ריבית אחרי גל האינפלציה שהתרחש בעקבות המגפה. הבנק המרכזי באירופה הוריד את הריבית פעם נוספת ב-0.25% לרמה של 3.5%. גם בבריטניה ירדה הריבית ב-0.25% ל-5%. בניגוד למרבית

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

פרק ג' - פירוט ההתפתחויות הכלכליות במשק במהלך תקופת הדוח (המשך)

הבנקים המרכזיים בעולם, הבנק המרכזי של יפן העלה בסוף יולי את הריבית מ-0.1% ל-0.25%, מה שגרם להתחזקות חדה של המטבע היפני וירידות שערים חזקות בשוק המניות היפני.

האינפלציה בארה"ב ירדה והגיעה בחודש ספטמבר ל-2.4%. האינפלציה באירופה הגיעה בסוף הרבעון השלישי ל-1.8%. גם במדינות האחרות אינפלציה בדרך כלל נמצאת במגמת ירידה, כאשר אינפלציית הליבה (ללא אנרגיה ומזון) לרוב עומדת ברמות גבוהות יותר. בסיק האינפלציה ממשיכה להיות נמוכה מאוד.

במהלך הרבעון השלישי נמשכה רמה גבוהה של אי יציבות גאופוליטית שהושפעה מהמשך המלחמה בין רוסיה לאוקראינה, המתרחשות בין ארה"ב לסין והמשך המלחמה במזרח התיכון. נשיא ארה"ב ביידן פרש מהמרוץ לנשיאות. סגניתו קמלה האריס החליפה אותו לקראת הבחירות שיתקיימו בתחילת נובמבר.

כלכלת ישראל

בישראל נמשכת המלחמה מול חמאס. בסוף הרבעון התגברה עצימות המלחמה בצפון מול חיזבאללה, כאשר בנוסף להתקפות האוויריות המשמעותיות נכנסו ללבנון גם הכוחות הקרקעיים של צה"ל. בתגובה התחזק ירי הטילים על ישראל, בעיקר על אזור הצפון. התגברות המלחמה בצפון צפויה לפגוע בצמיחת המשק.

המשק הישראלי צמח ברבעון השני בשיעור שנתי של 0.3% לאחר צמיחה בשיעור של 17.2% ברבעון הראשון. הנתונים השוטפים שמתייחסים לפעילות ברבעון השלישי משקפים המשך התרחבות בפעילות בקצב איטי. הצמיחה מובלת בעיקר ע"י הצריכה הפרטית והציבורית. בנק ישראל הוריד את התחזית לצמיחה וצופה שהמשק הישראלי יצמח ב-2024 ב-0.5% וב-2025 ב-3.8%.

עם החרפת הלחימה בצפון חברת הדירוג Moody's הורידה את דירוג האשראי של ישראל ב-2 דרגות ל-Baa1 עם תחזית שלילית. חברת הדירוג S&P הורידה דירוג האשראי בדרגה אחת ל-A. התחזיות של חברות הדירוג לצמיחה בישראל ב-2024-2025 נמוכות משמעותית מהתחזיות של משרד האוצר ובנק ישראל. תחזיות חברות הדירוג לגירעון גבוהות יותר.

שיעור האבטלה בישראל ירד בחודש אוגוסט ל-2.6%, רמה נמוכה היסטורית. מורגש מחסור לעובדים. השכר הממוצע במשק עולה בקצב יחסית גבוה.

קצב האינפלציה במשק מתגבר ועלה ספטמבר ל-3.5% לעומת 2.9% בסוף הרבעון השני.

בנק ישראל הותיר את הריבית ללא שינוי ברמה של 4.50%.

הגירעון התקציבי של הממשלה עלה מ-7.7% בסוף הרבעון השני ל-8.5% בחודש ספטמבר. יחס החוב לתמ"ג בישראל עלה ב-2023 ב-1.6% ל-62.1%. לפי התחזית של בנק ישראל בשנת 2024 היחס יעלה ל-67.5%.

שוקים

בשוקים הפיננסיים הייתה מגמה חיובית במהלך הרבעון השלישי. נרשמו עליות שערים בשוקי המניות בארה"ב, באירופה ובמרבית השווקים המתפתחים. גם בשוק המניות המקומי נרשמו עליות שערים חזקות. תשואות אג"ח ממשלתיות בארה"ב ירדו במהלך הרבעון השלישי. בישראל נרשמה יציבות בתשואות. מדדי האג"ח הקונצרניות בארה"ב, באירופה ובישראל עלו. השקל התחזק מול הדולר בשיעור של כ-1%. מול סל המטבעות פוחת השקל ב-1.1%. מחיר הנפט ירד בכ-17% במהלך הרבעון.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

פרק ג' - פירוט ההתפתחויות הכלכליות במשק במהלך תקופת הדוח (המשך)

- ✓ ועדת ההשקעות של הקרן עוקבת ומתעדכנת באופן שוטף אחר הפעילות המאקרו כלכלית ובהתאם לכך שוקלת את מדיניות ההשקעה של הקרן.
- ✓ ועדת ההשקעות של הקרן עוקבת אחר התפתחויות הריבית בארץ ובעולם ובהתאם לכך מנווטת את השקעותיה. שינויי שיעורי הריבית צפויים להשפיע על החלטות ועדת ההשקעות גם לגבי הרכב הנכסים המוחזקים וגם לגבי מח"מ ההשקעות.
- ✓ נכון ל- 30.9.2024 הקרן חשופה למט"ח בשיעור של 27.42% מנכסיה (זאת לאחר נטרול חלק מהחשיפה באמצעות עסקאות FWD).
- ✓ הקרן עוקבת אחר השינויים בשוק ההון. עיקר החזקות הקרן הינן במניות סחירות של חברות גדולות, מבוססות (נסחרים במדדים מובילים בארץ ובעולם) ובעלות איתנות פיננסית, לרבות באמצעות תעודות סל.
- ✓ הקרן מחזיקה ומשקיעה בעיקר באג"ח קונצרני בעלי דירוג גבוה ובעלי איתנות פיננסית גבוהה.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

פרק ד' - נתונים משלימים

מידע ונתונים

קרן השתלמות 31.12.23	קרן השתלמות 30.9.23	קרן השתלמות 30.9.24	
			מספר חשבונות עמיתים :
239	248	226	פעילים
640	657	620	לא פעילים
879	905	846	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
20,519	19,915	21,450	פעילים
35,467	35,259	38,151	לא פעילים
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
64	53	19	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
3,497	2,650	2,485	תקבולים מדמי גמולים
-	-	-	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
174	174	-	העברות צבירה לקופה
1,824	1,165	883	העברות צבירה מקופה
			תשלומים:
4,866	3,648	2,903	פדיונות
5,920	4,078	4,916	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה:
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
221	166	176	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים במונחים שנתיים (באחוזים):
0.40	0.40	0.40	פעילים
0.40	0.40	0.40	לא פעילים
			חשבונות מנותקי קשר:
111	113	100	מספר חשבונות
1,354	1,326	1,156	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
5	4	3	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.40	0.40	0.40	שיעור ממוצע שנתי דמי ניהול שנגבו מנכסים
			שיעור דמי ניהול שרשאת החברה לגבות לפי הוראות הדין (באחוזים):
			פעילים
			לא פעילים:
2.00	2.00	2.00	מנותקי קשר
2.00	2.00	2.00	אחר

החברה הינה קופת גמל ענפית. בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), התשע"ב – 2012 (להלן – "תקנות דמי ניהול") לא חל שינוי בשיעור דמי הניהול שהחברה רשאית לגבות מעמית הקופות. על פי הוראות הדין והיא רשאית לגבות דמי ניהול לפי הוצאות שהוציאה בפועל, בכפוף לשיעור מירבי של 2% לשנה.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

פרק ה' - עדכוני חקיקה

לא פורסמו הוראות רגולציה מהותיות ברבעון השלישי לשנת 2024.

פרק ו' – התפתחויות אחרות

ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה מלחמת "חרבות ברזל" (להלן – "המלחמה") בין מדינת ישראל לארגון הטרור "חמאס", זאת לאחר מתקפה רצחנית של "החמאס" על יישובים בדרום אשר גרמה לאבידות רבות בנפש וחטיפת בני ערובה רבים לרצועת עזה. בנוסף, למלחמה בעזה מנהלת מדינת ישראל מערכה ופעילות מבצעית בעצימויות משתנות ובמספר חזיתות שהעיקרית שבהן היא המערכה בצפון מדינת ישראל שאף גרמה לעשרות אלפי ישראלים לעזוב את בתם. למלחמה ולכלל הפעילות בחזיתות השונות, השפעה שלילית על המשק הישראלי.

מתוקף ניהול השקעותיה של הקרן בשווקים הפיננסיים, פעילותה של הקרן חשופה לתנודות בשווקים, להאטה בפעילות וכן לסיכונים אחרים הנובעים מהמלחמה. ועדת השקעות של הקרן בוחנת ומתאימה את השקעות הקרן בהתאם לסיכונים כאמור. בתקופה שממועד פרוץ המלחמה ועד למועד חתימת הדוחות הכספיים, תשואת הקרן הינה חיובית.

לא חלו שינויים מהותיים בבקשות משיכה, העברות והפקדות הקרן. עם זאת רמת הנזילות הגבוהה של השקעות הקרן נועדה לשרת גם עליה בבקשות המשיכה וההעברה ככל שתהיינה. החברה והקרן ערוכות לתת את כל השירותים לעמיתיה.

נכון למועד הוצאת הדוח, קיים חוסר וודאות משמעותי בקשר להתפתחות המלחמה, להיקפה ולמשך זמנה. לפיכך לא ניתן בשלב זה להעריך את היקף ההשפעה המלא של המלחמה על הקרן ועל תוצאותיה בטווח המיידי והבינוני. כל האמור לעיל מתבסס על המידע שיש בידי החברה והקרן למועד אישור הדוח. יצוין, כי השלכותיה של המלחמה על היקף הפעילות העסקית בישראל טרם התבררו סופית ועל כן ייתכנו השפעות עתידיות נוספות על תוצאות הקרן או פעילותה. החברה והקרן ממשיכות לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות במלחמה. תשואת הקרן המנוהלת ממועד הדוחות הכספיים ועד נכון לפרסומן הינה חיובית.

פרק ז' – גילוי ל"בקורות ונהלים"

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הגוף המוסדי, בשיתוף המנכ"ל, מנהל הכספים והחשב של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה, מנהל הכספים וחשב החברה הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 30 בספטמבר 2024 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

הצהרה (Certification)

אני, ישראל ברון, מצהיר כי:

(שם המצהיר)

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן: "חברה מנהלת") ליום 30.9.24 (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 ותוצאות הפעולות של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת, 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 לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו;
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדוח, שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, של החברה המנהלת בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - 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; 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. אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

18.11.2024

תאריך

ישראל ברון, מנכ"ל

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

הצהרה (Certification)

אני, תמיר אבני, מצהיר כי:

(שם המצהיר)

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן: "חברה מנהלת") ליום 30.9.24 (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 ותוצאות הפעולות של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת, 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 לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו;
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדוח, שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, של החברה המנהלת בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - 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; 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.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

18.11.2024

תאריך

תמיר אבני, מנהל כספים

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

הצהרה (Certification)

אני, ויקטור וולוד, מצהיר כי:

(שם המצהיר)

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן: "חברה מנהלת") ליום 30.9.24 (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 ותוצאות הפעולות של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת, 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 לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו;
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדוח, שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, של החברה המנהלת בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - 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; 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.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

18.11.2024

תאריך

ויקטור וולוד, חשב