

עו"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

הצהרה (Certification)

אני, ישראל ברון, מצהיר כי:
(שם המצהיר)

1. סקרתי את הדוח הכספי של עוז"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן: "חברה מנהלת") ליום 30.9.23 (להלן: "הדוח").
בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מידע לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מידע של עובדה מהותית הנחוצ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנسبות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
2. בתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מידע לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מידע של עובדה מהותית הנחוצ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנسبות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבדיקות המהוויות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצחים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקייםם של בקורת ונוהלים לצורך גילוי ובקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
 - א. קבענו בקורת ונוהלים כאמור, או גרמו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורת ונוהלים כאמור, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת המנהלת, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך הכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיעדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספייםعروכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי גילוי של החברה המנהלת והציגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי גילוי, לאחר התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו;
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדוח, שהופיע באופן מהותי, או סביר שפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצחים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון, של החברה המנהלת בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
- א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות מהותיות בקביעתה או בהפעלה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסקם ולדוח על מידע כספי; וכן-
- ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד ממשמעותי בקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.
אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריות או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

ישראל ברון, מנכ"ל

22.11.2023
תאריך

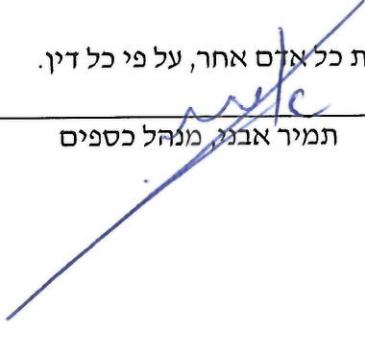
עוצ"מ חברת לניהול קופות גמל והשתלמויות בע"מ

הצהרה (Certification)

אני, תמייר אבני, מצהיר כי:
(שם המצהה)

1. סקרתי את הדוח הרביעוני של **עוצ"מ חברת לניהול קופות גמל והשתלמויות בע"מ** (להלן: "חברה מנהלת") ליום 30.9.23 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מגן לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מגן של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנسبות בהן נכללו אותם מגנים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבדיקות המהוותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונחים לצורך גילוי ובקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן:
 - א. קבענו בקרות ונחים כאמור, או גרמו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונחים כאמור, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת המנהלת, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופה ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיעדת לספק במידה 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 הבקרות והנחים לגבי גילוי של החברה המנהלת והציגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנחים לגבי גילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתאם לערכתנו;
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדוח, שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הקורת הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון, של החברה המנהלת בהתאם על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הקורת הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות מהותיות בקביעתה או בהפעלה של הקורת הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסקם ולדוח על מידע כספי; וכן-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מ المسؤول או מ אחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


תמייר אבני מנהל כספים

22.11.2023
תאריך

עו"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

הצהרה (Certification)

אני, ויקטור וולק, מצהיר כי:
(שם המצהיר)

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של עו"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן: "חברה מנהלת") ליום 30.9.23 (להלן: "הדו"ח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מגז לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מגז של עובדה מהותית הנוכח כדי שהמצגים שיכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מציגים, לא יהיו מטעיים בהתייחס לתקופה המכוסה בדו"ח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדו"ח משקפים באופן נאות, מכל הבדיקות המהוויות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדו"ח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זוஅחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונוהלים לצורך הגלוי ובקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
 - א. קבענו בקרות ונוהלים כאמור, או גרמו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונוהלים כאמור, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתיחס לחברת המנהלת, מובא לידיינוען על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך הכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיעדת לספק במידה 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 הבקרות ונוהלים לגבי הגלוי של החברה המנהלת והציגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות ונוהלים לגבי הגלוי, לתום התקופה המכוסה בדו"ח, בהתבסס על הערכתנו;
 - ד. גילינו בדו"ח כל شيء בקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדו"ח, 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 ולועדת הביקורת של הדירקטוריון, של החברה המנהלת בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
- א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהוויות בקביעתה או בהפעלה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדוח על מידע כספי; וכן-
- ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד ממשמעותי בקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.

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


ויקטור וולק, חשב

22.11.2023
תאריך