

## **עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ**

=====

### **הצהרה (Certification)**

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

1. סקרתי את הדוח השנתי של עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן: "חברה מנהלת") לשנת 2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח אינו כולל כל מידע לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מידע של עובדה מהותית הנוכח כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתיחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידיע 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 המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעותם ולקיים של בקרות ונוהלים לצורך ה גילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
  - א. קבענו בקרות ונוהלים כאלה, או גרמו לקביעותם תחת פיקוחנו של בקרות ונוהלים כאלה, המיעודים להבטיח שמידע מהותי המתיחס לחברה המנהלת, מובא לידייננו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך הכנה של הדוח;
  - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעות בקרה פנימית על דיווח כספי, המיעודת 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 הבקרות והנהלים לגבי ה גילוי של החברה המנהלת והציגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי ה גילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו;
5. גילינו בדוח כל שינוי בקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי; וכן-
  - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות מהותיות בקביעתה או בהפעלה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הקרה המנהלת לרשות, לעבד, למסים 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

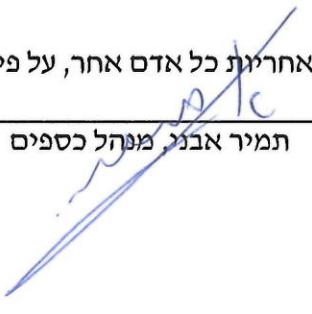
22.3.2023  
תאריך

# **עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ**

## **הצהרה (Certification)**

**אני, תמייר אבני, מצהיר כי:**  
(שם המצהיר)

1. סקרתי את הדוח השנתי של עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן: "חברה מנהלת") לשנת 2022 (להלן: "הדוח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח אינו כולל כל מציג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מציג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנسبות בוחן נכללו אותם מציגים, 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 لكمינטם ולקיים של בקרות ונHALים לצורך היגיון ובקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
    - א. קבענו בקרות ונHALים כאלה, או גרמו לkiemעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונHALים כאלה, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתיחס 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 מידעה סבירה של ביטחון לגבי מלחמות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
    - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות ונHALים לגבי היגיון של החברה המנהלת והציגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות ונHALים לגבי היגיון, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו;
    - 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 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, לסקם ולדוח על מידע כספי; וכן-
    - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מערבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריות או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

  
תמייר אבני, מפ"ל כספים

22.03.2023  
תאריך

# **עווצ"ם חברת ניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ**

## **(Certification) הצהרה**

**אני, ויקטור ולוך, מצהיר כי:**  
(שם המצהיר)

1. סקרתني את הדוח השנתי של עווצ"ם חברת ניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן: "חברה מנהלית") לשנת 2022 (להלן: "הדווח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מגז לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מגז של עובדה מהותית הנחוצה כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדווח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדווח משקפים באופן נאות, מכל הבדיקות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדווח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקייםם של בקרות ונוהלים לצורך ה גילוי ول בקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
  - א. קבענו בקרות ונוהלים כאלה, או גרמו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונוהלים כאלה, המיעדים להבטחת שמידע מהותי המתיחס לחברה המנהלת, מובא לדיעתנו 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 והנוהלים לגבי ה גילוי של החברה המנהלת והציגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנוהלים לגבי ה גילוי, לתום התקופה המכוסה בדווח, בהתבסס על הערכתנו;
  - ד. גילינו בדווח כל שינוי בקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדווח, שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על ה בקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרווח החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון, של החברה המנהלת בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי ה בקרה הפנימית על דיווח כספי:
- א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות מהותיות בקביעתה או בהפעלה של ה בקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבוד, לסייע, לסייע על מידע כספי; וכן-
- ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקידמשמעותי בקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.

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

  
ויקטור ולוך, חשב

22.3.2023  
תאריך