

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

הצהרה (Certification)

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

1. סקרתי את הדוח השנתי של עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "קופת הגמל") לשנת 2023 (להלן: "הדווח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מידע לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מידע 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 המהוויות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמייטים של קופת הגמל לימים ולתקופות המכוסים בדווח.
 4. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו אחראים لكمבוקטם ולקיומם של בקרות ונחלים לצורך הגלוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל; וכן-
 - (א) קבענו בקרות ונחלים כאלה, או גרמו לkiemעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונחלים כאלה, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתיחס לקופה הגמל, מובא לידייתנו על ידי אחרים בקופה הגמל, בפרט במהלך תקופת 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 לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגלוי של קופת הגמל והציגו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגלוי, לתום התקופה המכוסה בדווח, בהתאם על הערכתנו;
 - (ד) גילינו בדווח כל שינוי בקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדווח, שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבדיקה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי הנוגע לקופה הגמל; וכן-
 5. אני ואחרים בקופה הגמל המצהירים הצהרה זו גילינו לרווח החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבדיקה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופה הגמל:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות מהותיות בקביעתה או בהפעלה של הבדיקה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של הקופה לרשום, לעבד, למסכם ולדוח על מידע כספי הנוגע לקופה הגמל; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבדיקה הפנימית של הקופה על דיווח כספי הנוגע לקופה הגמל.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריות או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

ישראל ברוון, מנכ"ל

27.3.2024
תאריך

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

הצהרה (Certification)

אני, תמר אבנִי, מצהיר כי:
(שם המצהיר)

1. סקרתי את הדוח השנתי של עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "קופת הגמל") לשנת 2023 (להלן: "הדו"ח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל ממצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו ממצג של עובדה מהותית הנוכח כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדו"ח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדו"ח משקפים באופן נאות, מכל הבדיקות המהוות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיטיות של קופת הגמל לימים ולתקופות המכוסים בדו"ח.
 4. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעותם ולביקומם של בקרות ונחלים לצורך צורך היגייני לבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל; וכן-
 - (א) קבענו בקרות ונחלים כ אלה, או גרמו לקבעותם תחת פיקוחנו של בקרות ונחלים כ אלה, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתיחס לkopfat gamel, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בкопת הגמל, בפרט במהלך תקופת ההכנה 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 שהדו"חות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונות מקובלות ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל והציגו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי היגייני, לתום התקופה המכוסה בדו"ח, בהתאם על הערכתנו;
 - (ד) גילינו בדו"ח כל שינוי בבדיקה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדו"ח, שהופיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבדיקה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי הנוגע לкопfat gamel; וכן-
 5. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של דירקטוריון, בהתאם על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבדיקה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לкопfat gamel:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות מהותיות בקביעתה או בהפעלה של הבדיקה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של הקופה לרשום, לעבד, למסכם ולדוח על מידע כספי הנוגע לкопfat gamel; וכן-
 - (ב) כל תרミニ, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד ממשמעותי בבדיקה הפנימית של הקופה על דיווח כספי הנוגע לкопfat gamel.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריות או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

תמר אבנִי, מנהל כספי

27.3.2024
תאריך

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

הצהרה (Certification)

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

1. סקרתי את הדוח השנתי של עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "קופת הגמל") לשנת 2023 (להלן: "הדו"ח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו 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 בהתייחס לתקופה המכוסה בדו"ח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע אחר הכלול בדו"ח משקפים באופן נאות, מכל הבדיקות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיטיות של קופת הגמל לימים ולתקופות המכוסים בדו"ח.
 4. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו אחרים לקבעתם ולקיומם של בקורות ונחלים לצורך גילוי ובקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונחלים כאלה, או גרמו לקבעתם תחת פיקוחנו של בקורת ונחלים כאלה, המיעודים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופה הגמל, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בקופה הגמל, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיעודת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהבדיקות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונות מקובלים ולהוראות המומנה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונחלים לגבי גילוי של קופת הגמל והציגו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורת ונחלים לגבי גילוי, לאחר תקופת המכוסה בדו"ח, בהתבסס על הערכתנו;
 - (ד) גילינו בדו"ח כל שינוי בבדיקה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדו"ח, שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבדיקה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי הנוגע לקופה הגמל; וכן-
 5. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו גילינו לרווח החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבדיקה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופה הגמל:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות מהותיות בקביעתה או בהפעלה של הבדיקה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של הקופה לרשום, לעבד, למסכם ולדוח על מידע כספי הנוגע לקופה הגמל; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית לבין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבדיקה הפנימית של הקופה על דיווח כספי הנוגע לקופה הגמל.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריות או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


ויקטור ולוץ, חשב

27.3.2024
תאריך