

# 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 2022 (להלן: "הדווח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח אינו כולל כל ממצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו ממצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדווח.
  3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידיע כספי אחר הכלול בדווח משקפים באופן נאות, מכל הבדיקות המהוויות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיטים של קופת הגמל לימים ולתקופות המכוסים בדווח.
  4. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונוהלים לצורך ה גילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל; וכן-(א) קבענו בקרות ונוהלים כאמור, או גרמו לקביעת תחת פיקוחנו של בקרות ונוהלים כאמור, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לkopfat gamel, מובא לידעינו על ידי אחרים בקופת 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 שהדווח הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
  - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי ה גילוי של קופת הגמל והציגו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי ה גילוי, 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, 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 לרווח החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון, 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 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 לкопfat gamel.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מ المسؤول או מ אחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

ישראל ברוון, מנכ"ל

22.3.2023  
תאריך

# עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

## הצהרה (Certification)

אני, תמייר אבנוי, מצהיר כי:  
(שם המצהיר)

1. סקרתי את הדוח השנתי של עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "קופת הגמל") לשנת 2022 (להלן: "הדווח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח אינו כולל כל ממצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו ממצג של עובדה מהותית הנחוץ 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 העניות של קופת הגמל לימים ולתקופות המכוסים בדווח.
  4. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעותם ולביקומם של בקרות ונוהלים לצורך גילוי ובקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל; וכן-(א) קבענו בקרות ונוהלים כאלה, או גרמו לקבעותם תחת פיקוחנו של בקרות ונוהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתיחס לkopfat gamel, מובא לידי אידיעתנו על ידי אחרים בקופת הגמל, 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 שהדווחות הכספייםعروכים בהתאם לכללי חשבונות מקובלים 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 הגילוי, 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, שהופיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי הנוגע לкопfat gamel; וכן-
  5. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו גילינו לרווח החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לкопfat gamel:(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות מהותיות בקביעתה או בהפעלה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של הקופה לרשום, לעבד, למסם ולדוח על מידע כספי הנוגע לкопfat gamel; וכן-
  - (ב) כל תרמית, בין מהותית לבין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בקרה הפנימית של הקופה על דיווח כספי הנוגע לкопfat gamel.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריות או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

תמייר אבנוי, מנהל כספים

22.3.2023  
תאריך

# עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

## הצהרה (Certification)

אני, ויקטור וולוך, מכהיר כי:  
(שם המצהיר)

1. סקרתי את הדוח השנתי של עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "קופת הגמל") לשנת 2022 (להלן: "הדווח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח אינו כולל כל מידע לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מידע של עובדה מהותית הנחוץ 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, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העניות של קופת הגמל לימים ולתקופות המכוסים בדווח.
4. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולביקומם של בקרות ונוהלים לצורך גילוי ובקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל; וכן-(א) קבענו בקרות ונוהלים כאלה, או גרמו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונוהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לkopfat gamel, מובא לידי אזכור בקופת הגמל, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
- (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדווחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
- (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות ונוהלים לגביgiloi של קופת הגמל והציגו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות ונוהלים לגביgiloi, לתום התקופה המכוסה בדווח, בהתאם על הערכתנו;
- (ד) גילינו בדווח כל שינוי בקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי הנוגע לתקופת הגמל, בהתאם להשפי באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפי באופן מהותי על הבדיקה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי הנוגע לתקופת הגמל; וכן-
5. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו גילינו לרווח החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתאם על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבדיקה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לתקופת הגמל:(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות מהותיות בקביעתה או בהפעלה של הבדיקה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפוי לפגוע ביכולתה של הקופה לרשום, לעבד, לסכם ולדוח על מידע כספי הנוגע לתקופת הגמל; וכן-(ב) כל תרמית, בין מהותית לבין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד ממשמעותי בבדיקה הפנימית של הקופה על דיווח כספי הנוגע לתקופת הגמל.

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

  
ויקטור וולוך, חשב

22.3.2023  
תאריך