

## הצהרה (Certification)

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

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של עוז"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "קופת הגמל") ליום 31.3.24 (להלן: "הדו"ח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו 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 בהחלטה לתקופה המכוסה בדו"ח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדו"ח משקפים באופן נאות, מכל הבדיקות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמייתים של קופת הגמל לימים ולתקופות המכוסים בדו"ח.
4. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעותם ולביקורם של בקרות ונוהלים לצורך גילוי ובקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל; וכן:-
  - (א) קבענו בקרות ונוהלים כאמור, או גרמו לקבעותם תחת פיקוחנו של בקרות ונוהלים כאמור, המיועדים להבטיח שמיידע 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, המיועדת לספק מידת סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדוחות הכספי ולכך שהדו"חות הכספייםعروכיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלות ולהוראות הממונה על שוק ההון;
  - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי גילוי של קופת הגמל והציגו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי גילוי, לאחר תקופת המכוסה בדו"ח, בהתאם להערכתנו;
  - (ד) גילינו בדו"ח כל שינוי בקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי שאירוע במהלך התקופה המכוסה בדו"ח, שהופיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה 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 הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופה הגמל:
  - (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, לשכם 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 ממשמעותי בקרה הפנימית של הקופה על דיווח כספי הנוגע לקופה הגמל.

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

22.5.2024

תאריך

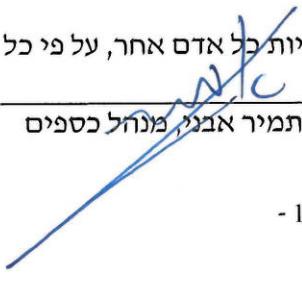
ישראל ברוֹן, מנכ"ל

## הצהרה (Certification)

אני, תמייל אבנני, מצהיר כי:  
(שם המצהיר)

1. סקרתי את הדוח הרביעוני של עוז"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "קופה הגמל") ליום 31.3.24 (להלן: "הדווח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל ממצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו ממצג של עובדה מהותית הנוחז כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדווח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע אחר הכלול בדווח משקפים באופן נכון, מכל הבדיקות המהוויות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיהים של קופת הגמל לימים ולתקופות המכוסים בדווח.
4. אני ואחרים בקופהוֹת הגמל המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולביקורם של בקורות ונחלים לצורך היגיילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל; וכן-
  - (א) קבענו בקורות ונחלים כאמור, או גרמו לנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורת ונחלים כאמור, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופהוֹת הגמל, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בקופהוֹת 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 מידעה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדווחות הכספייםعروכיהם בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
  - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי היגיילוי של קופת הגמל והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי היגיילוי, לאחר תום התקופה המכוסה בדווח, בהתבסס 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 לקופהוֹת הגמל; וכן-
5. אני ואחרים בקופהוֹת 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 לקופהוֹת הגמל:
  - (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, לסקם ולדוח על מידע כספי הנוגע לקופהוֹת הגמל; וכן-
  - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד ממשמעותי בקרה הפנימית של הקופה על דיווח כספי הנוגע לקופהוֹת הגמל.

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

  
תמייל אבנני, מנהל כספים

22.5.2024  
תאריך

## הצהרה (Certification)

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

1. סקרתי את הדוח הרביעוני של עוז"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "קופת הגמל") ליום 31.3.24 (להלן: "הדווח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו 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 המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמייתים של קופת הגמל לימים ולתקופות המכוסים בדווח.
4. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעותם ולביקוריהם של בקרות ונוהלים לצורך ה גילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל; וכן-
  - (א) קבענו בקרות ונוהלים כאמור, או גרמו לנו לקביעותם תחת פיקוחנו של בקרות ונוהלים כאמור, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתיחס לkopfat gamel, מובא לידייתנו על ידי אחרים בקופה הגמל, בפרט במהלך תקופה ההכנה של הדוח;
  - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיעדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדווחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונות מקובלם 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, בהתבסס 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 לkopfat gamel; וכן-
5. אני ואחרים בקופה הגמל המצהירים הצהרה זו גילינו לרווח החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לkopfat gamel:
  - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות מהותיות בקביעתה או בהפעלה של הקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפוי לפגוע ביכולתה של הקופה לרשום, לעבד, למסכם ולדוח על מידע כספי הנוגע לkopfat gamel; וכן-
  - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בקרה הפנימית של הקופה על דיווח כספי הנוגע לkopfat gamel.

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

ויקטור ולוץ, חשב

22.5.2024  
תאריך