

הצהרה (Certification)

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

1. סקרתי את הדוח הרבוני של עו"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "קופת הגמל") ליום 31.3.25 (להלן: "הדו"ח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח אינו כולל כל ממצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו ממצג של עובדה מהותית הנוחוץ 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 הבחינות המהוויות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזוכיות העמיטיות של קופת הגמל לימים ולתקופות המכוסים בדו"ח.
4. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונוהלים לצורך גילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל; וכן-(א) קבענו בקרות ונוהלים כאמור, או גרמו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונוהלים כאמור, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לkopfat gamel, מובא לידיינענו 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 מידעה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדו"חות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונות מקובלים 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, לתום התקופה המכוסה בדו"ח, בהתאם להערכתנו;
- (ד) גילינו בדו"ח כל شيء 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 לкопfat gamel; וכן-
5. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו גילינו לראות החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתאם על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לкопfat gamel:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהוויות בקביעתה או בהפעלה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של הקופה לרשום, לעבד, לסכם ולדוח על מידע כספי הנוגע לкопfat gamel; 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 לкопfat gamel.

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

26.5.2025

תאריך

תמייר אבני, מנכ"ל

הצהרה (Certification)

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

1. סקרתי את הדוח הרבוני של עוז"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "קופת הגמל") ליום 31.3.25 (להלן: "הדווח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל ממצג לא נכון של עובדה מהותנית ולא חסר בו ממצג של עובדה מהותנית 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 נכון, 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 לקביעתם ולקיים של בקרות ונוהלים לצורך צורך גילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל; וכן-(א) קבענו בקרות ונוהלים כאמור, או גרמנו לקבעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונוהלים כאמור, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופה הגמל, מובא לידיעתנו 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 מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהבדיקות הכספייםعروכים בהתאם לכללי חשבונות מקובלים 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, לתום התקופה המכוסה בדווח, בהתבסס על הערכתנו;
- (ד) גילינו בדווח כל שינוי בקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי שאירוע במהלך התקופה המכוסה בדווח, שהופיע 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, למסם 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 משמעוני בקרה הפנימית של הקופה על דיווח כספי הנוגע לקופה הגמל.

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

ויקטור וולץ, מנהל כספים

26.5.2025

תאריך