מכלול מימון בע"מ

("החברה")

תאריך: ~~14~~ 18 ~~בספטמבר~~ באוקטובר 2026

לכבוד
רשות ניירות ערך
באמצעות המגנ"א

לכבוד
הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ
באמצעות המאיה

הנדון: דוח מיידי מתקן בדבר כינוס אסיפה כללית שנתית ומיוחדת של החברה

בהתאם להוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999 ("**חוק החברות**"), תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל-1970 ("**תקנות הדיווח**"), תקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו-2005 ("**תקנות ההצבעה**"), תקנות החברות (הודעה ומודעה על אסיפה כללית ואסיפת סוג בחברה ציבורית והוספת נושא על סדר היום), התש"ס-2000 ("**תקנות הודעה ומודעה**") ותקנות החברות (הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה הכללית), התש"ס-2000 ("**תקנות הוכחת בעלות במניה**"), מתכבדת החברה להודיע בזאת על כינוס אסיפה כללית שנתית ומיוחדת ("**האסיפה**" או "**האסיפה הכללית**"), שעל סדר יומה הנושאים המפורטים בדוח זה להלן. האסיפה תתקיים ביום ~~ד'~~ ה' ב-~~21~~22 **באוקטובר 2026**, בשעה 11:00 במשרדי החברה ברחוב בר כוכבא 21, בני ברק ("**משרדי החברה**"). אם לא יימצא מנין חוקי, כעבור חצי שעה מן המועד הנקבע לאסיפה, תידחה האסיפה בשבוע אחד, ליום ~~ד'~~ ה' ב-~~28~~29 **באוקטובר 2026**, ותיערך באותה השעה ובאותו המקום ("**האסיפה הנדחית**").

1. **פירוט הנושאים על סדר היום ועיקרי ההחלטות המוצעות**

1.1 **דיון בדוחות הכספיים של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025**

ניתן לעיין בדוח התקופתי של החברה לשנת 2025, כפי שפורסם על ידי החברה ביום 19 באפריל 2026, הכולל את הדוחות הכספיים ודו"ח הדירקטוריון לאותה התקופה (מספר אסמכתא: 2026-01-035929; "**הדוח השנתי לשנת 2025**") באתר ההפצה של רשות ניירות ערך ובאתר הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ בכתובות המפורטות בסעיף ~~10~~10 להלן.

1.2 **מינוי מחדש של משרד רואי החשבון קסלמן וקסלמן (PwC) כרואי החשבון המבקר של החברה, לתקופת ביקורת נוספת עד למועד האסיפה הכללית השנתית הבאה של החברה והסמכת דירקטוריון החברה לקבוע את שכרו.**

בהמשך לכללי ההתנהגות המוצעים לדירקטורים לקידום איכות הביקורת על הדוחות הכספיים (Best Practice) כפי שפורסמו על ידי רשות ניירות ערך ביום 20 באוקטובר 2021, ביום 8 בספטמבר 2026 קיימה ועדת הביקורת דיון במסגרתו סקר רואה החשבון המבקר את כשירות צוות הביקורת של רואה החשבון המבקר ומיומנותו, עמידתו בכללי אי תלות החלים על רואה החשבון מבקר, תשומות המוקדשות לביקורת ומומחיות צוות הביקורת, אופי השירותים הניתנים, יכולת רואה החשבון המבקר לזהות את הסיכונים והנושאים המהותיים והמענה שיינתן להם במסגרת הביקורת. משרד רואה החשבון המבקר הינו משרד בעל מוניטין, ומסונף לאחת מפירמות רואי החשבון המובילות בעולם. כמו כן, הוצגה בפני ועדת הביקורת עמדת הנהלת החברה בקשר עם ממשקי העבודה עם רואה החשבון המבקר ועבודתו. ועדת הביקורת המליצה על מינויו מחדש של רואה החשבון המבקר. המלצה זו אושרה בדירקטוריון החברה בישיבתו מיום 10 בספטמבר 2026.

1.3 **מינוי מחדש של חברי דירקטוריון החברה, אשר אינם מכהנים כדירקטורים חיצוניים**

1.3.1 מינויו מחדש של מר צבי זיו, יו"ר דירקטוריון החברה, לתקופת כהונה נוספת כדירקטור בחברה עד למועד האסיפה הכללית השנתית הבאה של החברה.

1.3.2 מינויו מחדש של מר אוריאל פז לתקופת כהונה נוספת כדירקטור בחברה עד למועד האסיפה הכללית השנתית הבאה של החברה.

1.3.3 מינויה מחדש של הגב' איילת רוסק לתקופת כהונה נוספת כדירקטורית בחברה עד למועד האסיפה הכללית השנתית הבאה של החברה.

1.3.4 מינויו מחדש של מר ירון בלנק לתקופת כהונה נוספת כדירקטור בחברה עד למועד האסיפה הכללית השנתית הבאה של החברה.

1.3.5 מינויה מחדש של הגב' חנה מזל (מלי) מרגליות לתקופת כהונה נוספת כדירקטורית בחברה עד למועד האסיפה הכללית השנתית הבאה של החברה.

1.3.6 מינויה מחדש של הגב' נטע בנארי לתקופת כהונה נוספת כדירקטורית בלתי תלויה בחברה עד למועד האסיפה הכללית השנתית הבאה של החברה.

ההצבעה לגבי כל מועמד לכהונה כדירקטור דלעיל תעשה בנפרד.

בהתאם לתקנה 36ב(א)(10) לתקנות הדיווח, הפרטים אודות הדירקטורים המוצעים למינוי מחדש לכהונה כדירקטורים בחברה והצהרות הכשירות של הדירקטורים הנ"ל, בהתאם לסעיף 224ב לחוק החברות, מצורפים כ**נספח א'** לדוח זה (כולל הצהרות עדכניות של ~~.~~הגב' נטע בנארי והגב' מלי מרגליות)[1].

לפרטים בדבר תנאי התגמול של מר צבי זיו, ראו תקנה 21(8) לפרק ד' בדוח השנתי לשנת 2025, הנכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

בכפוף להארכת מינוין ועבור כהונתן כדירקטוריות בחברה, הגב' מרגליות והגב' בנארי (כדירקטורית בלתי תלויה) יהיו זכאיות לגמול שנתי וגמול השתתפות בגובה שבין "הסכום הקבוע" ל- "סכום המירבי" בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס – 2000 ("**תקנות הגמול**") או בהתאם להוראת דין אחרת אשר תוסיף ו/או תחליף תקנות אלו, ובהתאם לדרגת ההון של החברה (כהגדרתה בתקנות הגמול), כפי שתהיה מעת לעת. כמו כן, הגב' מרגליות והגב' בנארי יהיו זכאיות להחזר הוצאות סבירות בהתאם לתקנות הגמול.

יצוין כי הדירקטורים אוריאל פז, איילת רוסק וירון בלנק, אינם מקבלים גמול בגין כהונתם כדירקטורים בחברה ושרותיהם ניתנים לחברה בהתאם להסכמי הניהול המפורטים בתקנה 21(1) לפרק ד' בדוח השנתי לשנת 2025.

כל הדירקטורים האמורים ימשיכו להיות זכאים להסדרי ביטוח, שיפוי ופטור כמקובל בחברה.

2. **הרוב הנדרש לקבלת ההחלטות**

לצורך אישור ההחלטות המפורטות בסעיפים 1.2 ו-1.3 ~~1.2~~ ו-~~1.3~~ שעל סדר היום לעיל נדרש רוב רגיל של בעלי מניות הרשאים להצביע והמשתתפים בהצבעה, בעצמם או באמצעות שלוח או באמצעות כתב הצבעה או כתב הצבעה אלקטרוני.

3. **המועד הקובע**

המועד הקובע לעניין זכאות בעל מניות להשתתף ולהצביע באסיפה, כאמור בסעיף 182 לחוק החברות ותקנה 3 לתקנות ההצבעה הינו **יום ד' ב- 23 בספטמבר, 2026.** ("**המועד הקובע**"). אם לא יתקיים מסחר במועד הקובע, אזי היום הקובע יהיה יום המסחר האחרון שקדם למועד זה.

[1] במסגרת הצהרות הכשירות העדכניות תוקנו טעויות שנפלו בהצהרות הכשירות של הדירקטוריות הנ"ל. למען הזהירות יצוין כי דירקטוריון החברה אשרר את כשירותן של הדירקטוריות הנ"ל על בסיס הצהרות הכשירות המתוקנות.

4. **<u>המניין החוקי</u>**

המניין החוקי לפתיחת הדיון באסיפה הכללית יתהווה בשעה שיהיו נוכחים שני (2) בעלי מניות הנוכחים בעצמם או באמצעות שלוח או באמצעות כתב הצבעה או באמצעות כתב הצבעה אלקטרוני, והמחזיקים או המייצגים לפחות עשרים וחמישה (25%) אחוזים מזכויות ההצבעה בחברה. אם כעבור מחצית השעה מהמועד שנקבע לאסיפה לא ימצא המניין החוקי, תדחה האסיפה בשבוע ימים, ליום ~~ד'ה'~~, **ה-**~~28~~ 29 **באוקטובר 2026**, לאותה שעה ולאותו מקום או ליום ושעה אחרים כפי שיקבע הדירקטוריון. מניין חוקי באסיפה הנדחית יהיה כל מספר משתתפים שהוא (כולל נוכחות באמצעות שלוח או באמצעות כתב הצבעה או באמצעות כתב הצבעה אלקטרוני).

5. **<u>הצבעה באסיפה</u>**

כל בעל מניות של החברה במועד הקובע, בין אם המניות רשומות על שמו ובין אם הוא מחזיק בהן באמצעות חבר בורסה, רשאי להשתתף באסיפה האמורה בעצמו, באמצעות שלוח להצבעה, באמצעות כתב הצבעה ("**כתב ההצבעה**") או באמצעות כתב הצבעה אלקטרוני כמפורט להלן.

בהתאם לתקנות הוכחת בעלות במניה, בעל מניה שלזכותו רשומה מניה אצל חבר בורסה ואותה מניה נכללת בין המניות הרשומות במרשם על שם החברה לרישומים ("**בעל מניות לא רשום**"), המעוניין להצביע באסיפה הכללית, ימציא לחברה אישור מאת חבר הבורסה בדבר בעלותו במניה במועד הקובע, כנדרש לפי התקנות האמורות.

תאגיד יצביע באמצעות נציגיו שימונו על ידי מסמך שייחתם כדין על ידי התאגיד ("**כתב המינוי**"). מינויו של שלוח להצבעה יהיה בכתב בחתימת הממנה ("**ייפוי כוח**").

כתב המינוי וייפוי כוח או העתק מאושר על ידי עורך דין יופקדו במשרדי החברה באופן שהם יגיעו למשרדי החברה לא יאוחר מ-48 שעות לפני מועד האסיפה או מועד האסיפה הנדחית.

בנוסף, בעל מניה לא רשום זכאי גם להצביע באמצעות כתב הצבעה אלקטרוני שיועבר לחברה במערכת ההצבעה האלקטרונית הפועלת לפי סימן ב' לפרק ז'2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("**מערכת ההצבעה האלקטרונית**", "**כתב הצבעה אלקטרוני**" ו- "**חוק ניירות ערך**", בהתאמה).

6. **<u>הצבעה באמצעות כתב הצבעה</u>**

כאמור לעיל, כל בעל מניות של החברה במועד הקובע, בין אם המניות רשומות על שמו ובין אם הוא מחזיק בהן באמצעות חבר בורסה, רשאי להשתתף באסיפה באמצעות כתב הצבעה. נוסח כתב ההצבעה והודעות עמדה בגין האסיפה האמורה ניתן למצוא באתר ההפצה של המגנ"א בכתובת האינטרנט ("**אתר ההפצה**"): www.magna.isa.gov.il ובאתר הבורסה בכתובת www.maya.tase.co.il.

בעל מניות רשאי לפנות ישירות לחברה ולקבל ממנה את נוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה. חבר בורסה ישלח, בלא תמורה, בדואר אלקטרוני, קישורית לנוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה באתר ההפצה לכל בעל מניות שאינו רשום במרשם בעלי המניות ואשר מניותיו רשומות אצל חבר בורסה, אלא אם כן הודיע בעל המניות כי אינו מעוניין בכך, ובלבד שההודעה ניתנה לגבי חשבון ניירות ערך מסוים ובמועד קודם למועד הקובע.

ההצבעה תיעשה על גבי החלק השני של כתב ההצבעה, כפי שפורסם באתר ההפצה של המגנ"א, הרשום לעיל.

בעל מניות שמניותיו רשומות אצל חבר בורסה, זכאי לקבל את אישור הבעלות מחבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק את מניותיו, בסניף של חבר הבורסה או בדואר אל מענו תמורת דמי המשלוח בלבד, אם ביקש זאת, ובלבד שבקשה לעניין זה תינתן מראש לחשבון ניירות ערך מסוים.

לכתב ההצבעה יהיה תוקף רק אם צורף לו: (1) אישור בעלות או (2) אם בעל המניות רשום בספרי החברה - צילום תעודת זהות, דרכון או תעודת התאגדות. את כתב ההצבעה יש להמציא למשרדי

החברה הממוקמים במפעלה, על פי הכתובת לעיל, באופן שכתב ההצבעה יגיע למשרדי החברה הממוקמים במפעלה לא יאוחר מארבע (4) שעות לפני מועד כינוס האסיפה.

7. **<u>הודעות עמדה</u>**

המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לחברה הינו עד עשרה (10) ימים לפני מועד קיום האסיפה. החברה רשאית להמציא הודעת עמדה שתכלול את תגובת הדירקטוריון להודעות העמדה של בעלי המניות, כאמור בסעיף 88(ג) לחוק החברות, עד חמישה (5) ימים לפני מועד האסיפה.

8. **<u>הצבעה במערכת ההצבעה האלקטרונית</u>**

כאמור לעיל, בעל מניות לא רשום זכאי להצביע גם באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית. ההצבעה באמצעות כתב הצבעה אלקטרוני תתאפשר החל ממועד קבלת אישור מאת מערכת ההצבעה האלקטרונית על קבלה תקינה של רשימת הזכאים להצביע במערכת ההצבעה האלקטרונית ועד שש (6) שעות לפני מועד כינוס האסיפה הכללית ("**מועד נעילת המערכת**"), אז תיסגר מערכת ההצבעה האלקטרונית. ההצבעה במערכת ההצבעה האלקטרונית תהיה ניתנת לשינוי או ביטול עד מועד נעילת המערכת ולא יהיה ניתן לשנותה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית לאחר מועד זה.

יצוין כי בהתאם לסעיף 83(ד) לחוק החברות, אם הצביע בעל מניות ביותר מדרך אחת, תימנה הצבעתו המאוחרת, כאשר לעניין זה הצבעה של בעל מניות בעצמו או באמצעות שלוח תיחשב מאוחרת להצבעה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית.

בעל מניות שאינו רשום יהיה רשאי לשלוח לחברה אישור בעלות באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית עד מועד נעילת המערכת (כאמור בסעיף זה לעיל). מבלי לגרוע מהאמור לעיל, מסר אלקטרוני מאושר לפי סעיף 44יא5 לחוק ניירות ערך, שעניינו נתוני המשתמשים במערכת ההצבעה האלקטרונית - דינו כדין אישור בעלות במניה לגבי כל בעל מניות הנכלל בו.

9. **<u>שינויים בסדר היום</u>**

לאחר פרסום דוח זימון זה ייתכן שיהיו שינויים בסדר היום, לרבות הוספת נושא לסדר היום, עשויות להתפרסם הודעות עמדה, ויהיה ניתן לעיין בסדר היום העדכני ובהודעות העמדה בדיווחי החברה שיתפרסמו באתר ההפצה.

בקשה של בעל מניה לפי סעיף 66(ב) לחוק החברות לכלול נושא בסדר היום של האסיפה הכללית תומצא לחברה עד שבעה (7) ימים לאחר זימון האסיפה. הוגשה בקשה כאמור, אפשר כי הנושא יתווסף לסדר היום ופרטיו יופיעו באתר ההפצה. במקרה כאמור תפרסם החברה כתב הצבעה מתוקן יחד עם דוח זימון מתוקן וזאת לא יאוחר משבעה (7) ימים לאחר המועד האחרון להמצאת בקשה של בעל מניות להכללת נושא על סדר היום, כאמור לעיל. אין בפרסום סדר היום המעודכן כדי לשנות את המועד הקובע כפי שנקבע בזימון זה.

10. **<u>עיון במסמכים</u>**

ניתן לעיין בדוח מיידי זה ובמסמכים הנזכרים בו באתר ההפצה של רשות ניירות ערך, בכתובת האינטרנט: www.magna.isa.gov.il ובאתר ההפצה של הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ, בכתובת האינטרנט: www.maya.tase.co.il וכן במשרדי החברה ברחוב בר כוכבא 21, בני ברק, בימים א'-ה' בין השעות 09:00-17:00 ולאחר תיאום מראש, וזאת עד למועד כינוס האסיפה הכללית כמפורט לעיל. טלפון: 03-5178800;

בכבוד רב,

מכלול מימון בע"מ

נחתם על ידי: אוריאל פז, מנכ"ל ודירקטור

נספח א' - הצהרות כשירות דירקטורים

[מצורף בקובץ נפרד]