



פיפלביז עסקים חברתיים בע"מ

ח.פ. 3-522684-51

דוח לשנת 2023



תוכן עניינים

3	מבוא
3	סיכונים, מידע ואזהרות בדבר היענות להשקעה באמצעות החברה
6	הנהלים של החברה
10	נושאי המשרה בחברה ומבנה הדירקטוריון
12	אמות מידה לבחירת ההצעות המפורסמות באתר
12	פירוט טבלאי של ההצעות שפורסמו באמצעות החברה
12	כל עניין בפעילות החברה העשוי להיות מהותי למשקיע

1. מבוא

פיפלביז עסקים חברתיים בע"מ ("החברה" או "פיפלביז"), מתכבדת להגיש בזאת לרשות ניירות ערך דוח לשנת 2023, בהתאם לתקנה 6 לתקנות ניירות ערך (הצעת ניירות ערך באמצעות רכוז הצעה), התשע"ז-2017 ("הדוח השנתי" ו-"תקנות ההצעה", לפי העניין).

הדוח השנתי נערך בהתאם לתקנות ההצעה. מידע ונתונים המופיעים בדוח השנתי כנכונים למועד הדוח, מעודכנים ליום 31.12.2023 ("מועד הדוח"), ונתונים המופיעים בדוח השנתי כנכונים למועד פרסום הדוח השנתי, מעודכנים ליום 31.3.2024 ("מועד פרסום הדוח"), אלא אם צוין במפורש אחרת.

התיאור הנכלל בדוח השנתי כולל את המידע והנתונים הנדרשים על פי תקנות ההצעה. עם זאת, בחלק מן המקרים, לשם שלמות התמונה, כללה החברה תיאור מפורט מן הנדרש על פי תקנות ההצעה.

מומלץ לקרוא את הדוח השנתי יחד עם פרק "מידע על רכוז ההצעה" שבאתר האינטרנט של החברה בכתובת www.pipelbiz.com ("האתר").

2. סיכונים, מידע ואזהרות בדבר היענות להשקעה באמצעות החברה

נכון למועד פרסום הדוח, במסגרת האתר מופיעים בפני ציבור המשקיעים, במקומות שונים סיכונים שונים הכרוכים בהיענות להשקעה באמצעות החברה, כדלקמן:

2.1. אזהרת סיכון כללית בתחתית האתר

"השקעה בניירות ערך של חברות באופן כללי, וחברות בשלבים מוקדמים בפרט, מאופיינת ברמה גבוהה של סיכון לאובדן מלוא או חלק מהסכום המושקע. יתרה מזאת, ההשקעות שנעשות באופן מקוון באמצעות אתר האינטרנט אינן מפקחות, קרי מדובר בהשקעות במיזמים שלא פרסמו תשקיף שרשות ניירות ערך התירה את פרסומו, ולכן ההשקעה עלולה להיות חשופה לסיכונים רבים ומשמעותיים יותר. פיפלביז מפנה את משתמשי האתר לפרסום רשות ניירות ערך בעניין הסיכונים הכרוכים בהשקעות שאינן מפקחות, [בכתובת אינטרנט זו](#).¹ בין יתר השיקולים הרלוונטיים, מודל הגיוס המוצע באתר האינטרנט טומן בחובו גם סיכונים הנובעים, בין היתר, מפערי מידע בין משקיעים מתוחכמים למשקיעים מן הציבור, מחדלות פירעון אפשרית של התאגיד המגייס ואובדן כספי ההשקעה, מחוסר היכולת של הציבור לנהל משא ומתן ביחס לתנאי ההשקעה, מהיעדר נזילות הכרוך בהשקעה במיזמים המוצעים באתר האינטרנט, מהעדר תמריץ כלכלי לעקוב אחר ההשקעה בהתחשב בסכום ההשקעה הקטן יחסית ומחשש מהונאות ותרמיות, בפרט כאשר ההשקעה נעשית באמצעות פלטפורמת השקעה אינטרנטית. לפיכך, פיפלביז מפצירה במשתמש להתייעץ עם אנשי מקצוע רלבנטיים טרם ההשקעה, על מנת להעריך את היתרונות והסיכונים הכרוכים בהשקעה במיזם, וכן להשקיע כספים אשר ביכולתם הכלכלית להפסיד, כולם או חלקם. [לקריאה מורחבת](#)."²

2.2. אזהרת סיכון מלאה (זמין לצפייה באמצעות קישור באתר)

קיימים סיכונים בהשקעות בניירות ערך. פיפלביז מציעה לפזר השקעות, לגוון אפיקי השקעה ולהשקיע סכומים שהמשקיע יכול להרשות לעצמו לסכן.

לנוחיותך, ריכזנו תמצית של חלק מהסיכונים שיש בהשקעה בניירות ערך במתכונת אג"ח ומניות באמצעות הפלטפורמה, וזאת בנוסף ומבלי לגרוע מהסיכונים המפורטים במסמך ההצעה של כל הצעה והצעה:

אובדן מלוא ו/או חלק מכספי ההשקעה; חוסר השפעה

החברה בה השקעת עלולה להגיע לחדלות פירעון או פירוק ולגרום לאובדן מלוא או חלק מהשקעתך.

¹ הפניה לאתר רשות ניירות ערך בכתובת:

<http://www.isa.gov.il/%D7%94%D7%95%D7%93%D7%A2%D7%95%D7%AA%20%D7%95%D7%A4%D7%A8%D7%A1%D7%95%D7%9E%D7%99%D7%9D/175/2014/Pages/ISA-publishes-a-public-warning-about-the-risks-involved-in-investments-that-are-not-monitored.aspx>

² הפניה לאזהרת הסיכון המלאה באתר החברה, המפורטת בסעיף 2.2 לדוח השנתי.

בנוסף, כחלק מבעלי מניות מיעוט בחברה המגייסת, יכולת ההשפעה שלך על החברה ובעלי השליטה בה מצומצמת ביותר, ולא תוכל להשפיע על פעולות כמו מכירת השליטה בחברה, מכירת נכסים מהותיים או עסקאות אחרות של בעלי עניין בה.

תלות ביזמים

במקרה שבו החברה לא תנוהל באופן יעיל על ידי היזם ו/או ככל שהיזם לא יצליח להשלים את הפרויקט מסיבות שונות, הדבר עשוי לפגוע בתוצאות הפעילות של החברה המגייסת ורווחיותה.

כמו כן, להיעדרות מתמשכת או סיום העסקה של היזם ו/או איש מפתח החברה, עשויה להיות השפעה מהותית על פעילות החברה המגייסת, בטווח הקצר. היעדרות כאמור, עשויה לפגוע במימוש התכנית העסקית של החברה המגייסת ובלוחות הזמנים שנקבעו.

השקעות מקוונות

בהשקעות מקוונות במודל "מימון המונים" יש סיכונים, כדוגמת פערי מידע ביחס לחברה המגייסת, חוסר יכולת של המשקיעים לנהל משא ומתן ביחס לתנאי ההשקעה ועוד.

דילול אחוזי אחזקה

כל השקעה במתכונת מניות, עשויה להיות מדוללת כתוצאה מהקצאות נוספות בחברה. משמעות הדבר, שאם החברה שבה השקעת מקצה מניות נוספות, למשל, בסבב גיוס נוסף, או אופציות לעובדים, ספקים, או נותני שירות, אחוזי האחזקה שלך בחברה יקטנו, וזאת בכפוף לזכויות הצמודות למניות המוצעות.

קושי למכור את המניות

היות וניירות הערך המוצעים אינם רשומים למסחר בבורסה כלשהי, יתכן שיהיה קושי למכור את המניות ו/או ניירות הערך שרכשת, אלא אם כן, החברה תהפוך לבורסאית או שתימכר לחברה אחרת, מה שלוקח לעיתים שנים מההשקעה, אם בכלל קורה.

שווי החברה המגייסת

המחיר למניה משקף את שווי החברה המגייסת לפי הערכת הנהלתה, ואינו מבוסס על הערכת שווי או חוות דעת של גורם פיננסי או כל גורם מוסמך אחר.

היעדר נזילות בהשקעות אג"ח

השקעה בחברות במתכונת של איגרת חוב הינה, בדרך כלל, השקעה שאינה נזילה. בהתאם לתנאי איגרת החוב, הקרן משולמת בחזרה אך ורק בתום תקופת הפרויקט. עקב כך, לא ניתן לקבל את קרן ההלוואה וחלק או כל הריבית בגינה לפני תום תקופת ההלוואה או להקדים את פירעון ההלוואה.

ירידה בשווי בטוחות בהשקעות אג"ח

על אף שאיגרות החוב מובטחות בבטוחה, הרי שירידה בשווי עקב ירידה בהכנסות החברה המגייסת ו/או בשווי של הבטוחה, עלול להביא לכך שממושה יכסה באופן חלקי בלבד (אם בכלל) את החוב של החברה המגייסת כלפי בעלי איגרות החוב.

ההצעה אינה כפופה לדיני ניירות ערך

ההצעה של החברה המגייסת אינה כפופה לדיני ניירות ערך ודיני החברות החלים על חברה המציעה ניירות ערך לציבור. רשות ניירות ערך לא נתנה אישור לפרסום מסמך ההצעה ולא בדקה אותו, והחברה המגייסת לא תהיה כפופה לאחר ביצוע ההצעה להוראות גילוי וממשל תאגידי שנועדו להגן על המשקיעים בה ולפיקוח על ידי רשות ניירות ערך.

2.3. סיכונים המופיעים במסגרת תנאי השימוש באתר

הסיכונים הכרוכים בהשקעה בניירות ערך ובהשתתפות בהצעה משתנים, בין חברה מציעה אחת לאחרת, בהתאם בין היתר, לסוג ואופי פעילותה ומורכבותה. לאור זאת, ישנם גורמי סיכון אשר מטבע הדברים אינם מוצגים להלן. במסגרת הצעות מימון המונים, יוצגו למשתמש גורמי סיכון ייחודיים לחברה המציעה הכשירה.

השקעה בניירות ערך של חברות באופן כללי, ושל חברות בשלבים מוקדמים בפרט, מאופיינת ברמה גבוהה של סיכון. חברות בשלבים מוקדמים מאופיינות כחברות עם היסטורית פעילות מצומצמת, ואי ודאות לגבי התפתחותן. על המשקיע להכיר בכך שהוא עלול לאבד את מלוא השקעתו.

הסיכונים הכרוכים בהשקעה בניירות ערך והשתתפות בהצעות (פטורות או מימון המונים) המפורסמות באתר, כוללים בין היתר את אלו (בנוסף לסיכונים הייחודיים לכל חברה מציעה כמפורט במסגרת כל הצעה):

- **ההצעה אינה כפופה לדיני ניירות ערך ודיני החברות החלים על חברה המציעה ניירות ערך לציבור, רשות ניירות ערך לא נתנה אישור לפרסום מסמך ההצעה ולא בדקה אותו, והחברה לא תהיה כפופה לאחר ביצוע ההצעה להוראות גילוי וממשל תאגידי שנועדו להגן על המשקיעים בה ולפיקוח על ידי רשות ניירות ערך.**
 - אפשרות כי החברה המציעה תגיע לחדלות פרעון ו/או פירוק, ומחזיקי ניירות הערך המוצעים יאבדו את מלוא כספי השקעתם;
 - אפשרות לאובדן מלוא כספי ההשקעה, נוכח היות המשקיעים בעלי מניות מיעוט, או עקב פעולות של החברה המציעה או בעל השליטה בה, לרבות מכירת השליטה בחברה המציעה, מכירת נכסיה המהותיים או עסקאות אחרות עם בעלי עניין בה;
 - היעדר שוק ציבורי הואיל וניירות הערך המוצעים אינם רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ או בכל בורסה אחרת, ולכן יתכן שמחזיק ניירות ערך של החברה המציעה לא יצליח למכור את ניירות הערך המוצעים.
 - שיעור אחזקות כל משקיע בהון החברה המציעה עשוי להידלדל כתוצאה מהקצאות עתידיות של ניירות ערך שלה, לרבות אך לא רק, במסגרת גיוסי הון עתידיים של החברה המציעה, ככל שיהיו, והכול בכפוף לזכויות הצמודות לניירות הערך המוצעים.
 - סיכונים הכרוכים בהשקעות באופן מקוון, ובכלל זה פערי מידע בין משקיעים, חוסר יכולת של הציבור לנהל משא ומתן ביחס לתנאי ההשקעה, היעדר תמריץ כלכלי לעקוב אחר ההשקעה בהתחשב בהיקפה הנמוך.
 - המחיר לנייר ערך מוצע משקף את שווי החברה המציעה לפי הערכת הנהלת החברה המציעה, ואינו מבוסס על הערכת שווי או חוות דעת של גורם פיננסי או כל גורם מוסמך אחר, אל אם נאמר במפורש אחרת בהצעה.
 - בניגוד לגורמים מפקחים רבים המחויבים בדרישות שנועדו להגן את יציבותם הפיננסית (כגון: דרישות להון עצמי מזערי), פעילות החברה המציעה אינה מפקחת והיא עלולה להיות בלתי יציבה ללא התראה למחזיקי ניירות הערך שלה, ובאופן שיגרור אי עמידה בהתחייבויותיה כלפיהם.
- לאור הסיכונים הכרוכים בהשקעות בניירות ערך בכלל, ובחברות בתחילת דרכן בפרט, פיפלביז ממליצה למשתמשים לבצע פיזור השקעות, ולהשקיע סכומים אשר יש ביכולתם הכלכלית לספוג את הפסדם.

2.4. סיכונים המופיעים במסגרת מסמך ההצעה

במבוא כל מסמך הצעה מובא נוסח אזהרה מודגש כדלקמן:

"ההצעה אינה כפופה לדיני ניירות ערך ודיני החברות החלים על חברה המציעה ניירות ערך לציבור, רשות ניירות ערך לא נתנה אישור לפרסום מסמך ההצעה ולא בדקה אותו, והחברה המציעה לא תהיה כפופה לאחר ביצוע ההצעה להוראות גילוי וממשל תאגידי שנועדו להגן על המשקיעים בה ולפיקוח על ידי רשות ניירות ערך."

במסגרת כל מסמך הצעה ישנו סעיף שכותרתו **"מגבלות וסיכונים הכרוכים בהיענות להצעה"**, אשר במסגרתו מופיע נוסח הסיכונים שלהלן:

השקעה בניירות ערך של חברות באופן כללי, ושל חברות בשלבים מוקדמים בפרט, מאופיינת ברמה גבוהה של סיכון. משקיע בניירות הערך המוצעים עלול לאבד את מלוא השקעתו. מבלי לגרוע מכלליות האמור, הסיכונים הכרוכים ברכישת ניירות הערך המוצעים, כוללים בין היתר את אלו:

(א) אפשרות לאובדן מלוא כספי ההשקעה עקב כניסת החברה המציעה להליכי חדלות פרעון ו/או פירוק;

- (ב) אפשרות לאובדן מלוא כספי ההשקעה, נוכח היות המשקיעים בעלי מניות מיעוט, או עקב פעולות של החברה המציעה או בעל השליטה בה, לרבות מכירת השליטה בחברה המציעה, מכירת נכסיה המהותיים או עסקאות אחרות עם בעלי עניין בה;
- (ג) היעדר שוק ציבורי הואיל וניירות הערך המוצעים אינם רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ או בכל בורסה אחרת, ולכן יתכן שמחזיק ניירות ערך של החברה המציעה לא יצליח למכור את ניירות הערך המוצעים;
- (ד) שיעור אחזקות כל משקיע בהון החברה המציעה עשוי להידלדל כתוצאה מהקצאות עתידיות של ניירות ערך שלה, לרבות אך לא רק, במסגרת גיוסי הון עתידיים של החברה המציעה, ככל שיהיו, והכול בכפוף לזכויות הצמודות לניירות הערך המוצעים;
- (ה) סיכונים הכרוכים בהשקעות באופן מקוון על פי מודל ההצעה ("מימון המונים"), ובכלל זה פערי מידע בין משקיעים, חוסר יכולת של הציבור לנהל משא ומתן ביחס לתנאי ההשקעה, היעדר תמריץ כלכלי לעקוב אחר ההשקעה בהתחשב בהיקף ההשקעה;
- (ו) המחיר לנייר ערך מוצע משקף את שווי החברה המציעה לפי הערכת הנהלת החברה המציעה, ואינו מבוסס על הערכת שווי או חוות דעת של גורם פיננסי או כל גורם מוסמך אחר;
- (ז) בניגוד לגורמים מפקחים רבים המחויבים בדרישות שנועדו להגן את יציבותם הפיננסית (כגון: דרישות להון עצמי מזערי), פעילות החברה המציעה אינה מפקחת והיא עלולה להיות בלתי יציבה ללא כל התראה למחזיקי ניירות הערך שלה, ובאופן שיגרור אי עמידה בהתחייבויותיה כלפיהם.
- בנוסף ומבלי לגרוע בגורמי הסיכון המתוארים לעיל, ברכישת ניירות הערך המוצעים כרוכים סיכונים אשר הינם ייחודים לחברה המציעה ולענף בו היא פועלת, הכוללים בין היתר את הסיכונים שלהלן:
- (א) החברה המציעה לא נטלה על עצמה מגבלות מסוימות שנועדו להגן על המשקיעים, למעט כמפורט בהצעה;
- (ב) בנוסף לכל התחייבות מפורשת אחרת במסגרת ההצעה, היעדר חלוקת רווחים הואיל וחברות הזנק (Startup Companies), מעדיפות בדרך כלל להשקיע את הרווחים בתחילת דרכן בפיתוחה של החברה המציעה. לכן, ברכישת מניות בחברת הזנק, המשקיע עשוי לקבל את כספי השקעתו חזרה, אם בכלל, רק באמצעות מכירת ניירות הערך שברשותו;
- (ג) תחום פעילותה של החברה המציעה והענף בו היא פועלת הינו תחרותי, וקיים סיכון שמתחרים של החברה המציעה יפתחו מוצרים דומים, מתקדמים יותר, בטוחים יותר ו/או יעילים יותר מאלו שמפתחת החברה המציעה;
- (ד) מאז הקמתה, החברה המציעה צוברת הפסדים (נטו) על פי דוחותיה הכספיים, והנהלת החברה צופה כי הפסדים (נטו) מהותיים ימשיכו להיצבר במהלך השנים שלאחר מועד ההשלמה;
- (ה) בשל סיכונים רבים ואי-ודאיות הכרוכות בתחום פעילותה של החברה המציעה, אין ביכולתה של החברה המציעה להעריך במדויק את לוחות הזמנים ו/או היקף ההכנסות העתידיות שלה או הוצאותיה ו/או מתי אם בכלל, תהיה רווחית;
- (ו) הצלחה בניסויים ו/או בפיתוח מוצרי החברה המציעה אינם מעידים על ההצלחה בשיווק מוצרים אלו לציבור או על ההכנסות שינבעו לחברה המציעה ממכירתם, אם בכלל;
- (ז) הצלחת פעילותה של החברה המציעה, כרוכה בין היתר, ביכולתה לשמור ולהבטיח את הקניין הרוחני שלה בנוגע לטכנולוגיה ו/או למוצרים שלה, וכל צד שלישי עמו התקשרה החברה המציעה בהסכם עשוי להפר את התחייבותו לשמירת והבטחת הקניין הרוחני של החברה המציעה ולגלותו, מבלי שתהיה לחברה המציעה סעד הולם;
- (ח) החברה המציעה תלויה בנושאי משרה ועובדים בעלי מיומנות ומומחיות לצורך תפקודה ופעילותה היעילים, וגיוס של כוח אדם מיומן כאמור הינו הכרחי להצלחתה של החברה המציעה.

2.5. אזהרה בדבר אי-בדיקת נאותות ההצעה

במסגרת כל מסמך הצעה מופיע נוסח אזהרה כדלקמן :

"אין לראות בפרסום ההצעה באתר האינטרנט, אישור לפרטים המובאים בהצעה, למהימנותם, או שלמותם. רכז ההצעה נוקט אמצעים סבירים לבדוק כי ההצעה ותנאיה מקיימים את הוראות חוק ניירות ערך ותקנות ההצעה, כפי שנקבעו על ידו, בשים לב לפעילותה של החברה המציעה, היקפה ומורכבותה; למעט נקיטת אמצעים סבירים כאמור, המפורטים בעמוד ההצעה, רכז ההצעה אינו בודק את נאותות ההצעה או את כדאיותה, את החברה המציעה ו/או בעלי שליטה ו/או נושאי משרה בה. בהסכמתו לשמש כרכז ההצעה, רכז ההצעה אינו מחווה דעתו, באופן מפורש או משתמע, בדבר כדאיות ההשקעה בניירות הערך המוצעים ו/או בדבר סיכויי ההצלחה של החברה המציעה ו/או בדבר יכולתה של החברה המציעה לעמוד בהתחייבויותיה ובמצגיה למשקיעים."

בנוסף, במסגרת פרק "מידע על רכז הצעה" הזמין לצפייה באתר, מופיע נוסח אזהרה כדלקמן :

"פיפלביז אינה מחווה דעתה, באופן מפורש או משתמע, בדבר כדאיות ההשקעה בניירות הערך המוצעים ו/או בדבר סיכויי ההצלחה של החברה המציעה ו/או בדבר יכולתה של החברה המציעה לעמוד בהתחייבויותיה ובמצגיה למשקיעים. פיפלביז נוקטת אמצעים סבירים לבדוק כי ההצעה ותנאיה מקיימים את הוראות החוק ותקנות ההצעה, כפי שייקבעו על ידה ביחס לכל הצעה, אשר סוגם והיקפם עשוי להשתנות בין הצעה אחת לשנייה, בשים לב לפעילותה של החברה המציעה, היקפה ומורכבותה; למעט נקיטת אמצעים סבירים כאמור, כפי שיפורטו בכל הצעה והצעה, פיפלביז אינה בודקת את נאותות ההצעות, את החברות המציעות ו/או בעלי שליטה ו/או נושאי משרה בהן."

במסגרת כל הצעה המפורסמת באתר, פיפלביז מפרטת את הבדיקות שנעשו אודות החברה המציעה, בעלי השליטה ונושאי המשרה בה.

3. הנהלים של החברה

כרכו הצעה, מחויבת פיפלביז על פי החוק ותקנות ההצעה להחליט על ולקיים נהלים, בין היתר, בדבר אבטחת מידע, שמירת מסמכים ותיעוד, קיום מערכות להבטחת המשכיות פעילות ומניעת תרמיות, ולפרסם מידע לגביהם ולגבי הבדיקות שהיא עורכת בנוגע לחברה המציעה, בעלי שליטה ונושאי המשרה בה.

במסגרת זו נכללים גם הסדרים בדבר יישום ואכיפה של כל נוהל, הטמעתם בפיפלביז (לרבות בקרב נושאי משרה ועובדים), ווידוא אכיפה של וציות להוראותיהם, קיום הדרכות מעת לעת ובהתאם לצורך ועריכת בדיקות תקופתיות בדבר התאמת הנהלים ועדכונם בהתאם לצורך.

להלן מידע בדבר נהלי פיפלביז, כאמור לעיל -

3.1 אבטחת מידע

פיפלביז מיישמת את תורת ההגנה בסייבר לארגונים של הרשות הלאומית להגנת הסייבר (להלן: "תורת ההגנה"). תורת ההגנה הנה סטנדרט לאומי ישראלי להגנת ארגונים במרחב הסייבר, והיא מבוססת, בין השאר, על סטנדרטים מקובלים בעולם תוך התאמתם לדרישות ישראליות. במסגרת תורת ההגנה נערך שימוש במתודולוגיה מבוססת סיכון, שנועדה להתאים את דרישות ההגנה בארגונים לסיכונים השונים הכרוכים בהגנה על מידע (סודיות, אמינות וזמינות) באופן הבוחן את הסיכון והשלכותיו העסקיות על הארגון ולקוחותיו, ומתאים את בקורות ההגנה לרמת הסיכון. כחלק מהיערכותה ליישום תורת ההגנה, ובהתאם לתקנות ההצעה, פיפלביז קבעה נוהל לעניין אבטחת מידע, שמטרתו להגדיר אמצעים שנועדו לסייע לה לשמור על מידע שלה ועל מידע של גורמים חיצוניים המצוי ברשותה, ולמנוע, ככל הניתן, חשיפה לא מורשית ו/או שימוש שאינו מורשה במידע זה. בין היתר, הנוהל ממפה את הסיכונים הטכנולוגיים, הארגוניים והאנושיים בהקשר של אבטחת מידע, וקובע אמצעים שעל פיפלביז ועל עובדיה לנקוט על מנת לפעול לאבטחת המידע. הנוהל כולל, בין היתר, כללים לעניין אבטחת מידע נתיקה ומגנטית, אבטחת מידע במחשבים אישיים, אבטחה פיזית, ניהול משתמשים, משאבי אנוש ומודעות עובדים, הדרכות עובדים, ניהול שרתים וגיבויים, גישה מרחוק לשרתים, ניהול אבטחת מידע מול גורמי חוץ וניהול שינויים בפלטפורמה.

3.2 שמירת מסמכים ותיעוד

בנוסף לנוהל אבטחת מידע, ובהתאם לתקנות ההצעה, פיפלביז קבעה נוהל בעניין גיבוי ושמירת מסמכים. מטרת הנוהל להגדיר שיטות תיוק, טיפול ואחסון אשר להערכת פיפלביז יסייעו בגיבוי המידע, אחזורו בשלמותו ואיתור מידע במידת הצורך. בין היתר, הנוהל כולל התייחסות לסוגי מסמכים שישמרו על ידי פיפלביז, לאופן שמירתם ולאופן התיוק והגיבוי של המסמכים השונים. בהקשר זה יצוין, כי פיפלביז מחויבת על פי תקנות ההצעה לשמירת מסמכים בקשר עם הצעות שנעשו באמצעותה למשך תקופה בת 7 שנים ממועד ההצעה.

3.3. הבטחת המשכיות פעילות רכז ההצעה

בהתאם לתקנות ההצעה, פיפלביז קבעה נוהל שמטרתו ליצור תכנית פעולה מקיפה אשר נועדה לסייע לפיפלביז לקיים המשכיות עסקית של פעילותה בתרחישי חירום שונים, לרבות בהתייחס למערכות בהן פיפלביז עושה שימוש, וכן לאפשר מתן שירותים בהתאם ליעדים שהגדירה בתרחישים שונים. במסגרת הנוהל, בין השאר, פיפלביז הגדירה תרחישי ייחוס אליהם להערכתה היא חשופה, ערכה זיהוי ומיפוי של תהליכי עבודה חיוניים בפעילותה, זיהתה גורמי מפתח וספקים חיצוניים עיקריים, קבעה יעדים למתן שירות בתרחישי הייחוס השונים, קבעה תכנית להמשכיות עסקית, בהקשרים כגון כוח אדם, תשתיות, משאבים וטכנולוגיה וקבעה דרכים להטמעת התכנית להמשכיות עסקית באמצעות הדרכות ותרגול מדי תקופה.

3.4. מניעת תרמיות

3.4.1. פללי

להלן עיקרי הנהלים והאמצעים בהם נוקטת פיפלביז על מנת למנוע ככל האפשר תרמיות בהצעות המבוצעות באמצעותה כרכז הצעה, ובדבר הבדיקות השונות שאותן היא עורכת.

3.4.2. תהליך בחינת החברה המועמדת ובדיקות הנערכות על ידי פיפלביז

3.4.2.1. לגבי כל חברה המעוניינת לשמש כחברה מציעה באתר האינטרנט של החברה (להלן: "חברה מועמדת"), פיפלביז מבצעת תהליך שמטרתו בחינת החברה המועמדת (להלן: "תהליך הבחינה"), במסגרתו נבחנים החברה המועמדת, בעל השליטה בה ונושאי המשרה בה. היקף תהליך הבחינה נעשה בהתאם להיקף פעילותה של החברה ומורכבותו, ובמסגרתו נבחנים פרמטרים כמפורט להלן, וכן כל פרט אחר שפיפלביז תסבור שנדרש בנסיבות הענין.

3.4.2.2. בסיום תהליך הבחינה ובין היתר על סמך ממצאיה, מתקבלת החלטה בדבר קבלה או דחיה של החברה המועמדת כחברה מציעה. תהליך הבחינה כולל שני שלבים, כדלקמן:

- שלב א' - בחינה ראשונית של החברה המועמדת;
- שלב ב' - בדיקות נוספות לגבי החברה המועמדת.

3.4.3. להלן פרטים נוספים בדבר כל אחד מהשלבים:

3.4.3.1. שלב א' - בחינה ראשונית של החברה המועמדת:

בשלב זה, נערכת פגישה עם גורמים רלוונטיים בחברה המועמדת לצורך בחינה והתרשמות מהיבטים עסקיים ופיננסיים, מהרכב הצוות הרלוונטי, ומחויבותו לחברה המועמדת, מכוונותיו לגבי ייעוד התמורה, ומזהות בעלי השליטה בחברה המועמדת, לרבות כישוריהם וניסיונם.

בסיום שלב זה, תתקבל החלטה על ידי הגורמים הרלוונטיים בפיפלביז אם להמשיך בביצוע בדיקות לגבי החברה המועמדת כמפורט בשלב ב' או לדחות את החברה המועמדת.

3.4.3.2. שלב ב' - בדיקות נוספות לגבי החברה המועמדת:

חברה מועמדת העוברת לשלב ב' תיבדק במכלול בדיקות מעמיק יותר, ובכללם הבדיקות המפורטות להלן, כולן או חלקן, וכל בדיקה אחרת שפיפלביז תסבור שנדרשת בנסיבות הענין, אשר ממצאיהם ישמשו את פיפלביז להחלטה בדבר קבלה או דחיה של החברה המועמדת כחברה מציעה. להלן תמצית עיקרי בדיקות אלו.

חברה מועמדת, תדרש להעביר לפיפליזי מכלול נתונים, מידע ומסמכים הכולל, בין השאר, מסמכי התאגדות, דוח מרשם החברות, טבלת הון, מצגים והצהרות כמפורט בסעיף קטן 3.4.4 להלן, דוחות כספיים, וכן כל פרט אחר שפיפליזי תסבור שנדרש בנסיבות הענין.

פיפליזי תזמין מספקי מידע מובילים דוח מידע עסקי ביחס לחברה המועמדת. כמו כן, ובמידת הצורך, פיפליזי תזמין מספקי מידע מובילים גם דוח אשראי צרכני ביחס לבעלי שליטה בחברה המועמדת.

פיפליזי תבחן ותבדוק, בין היתר, את התאמת המסמכים שהועברו אליה על ידי כל חברה מועמדת, בהשוואה לדוחות המידע כאמור לעיל, לרבות את קיומם של "סימני אזהרה" לגבי החברה המועמדת, ובמקרים מסוימים בעלי השליטה בה, כפי שיעלו מדוחות המידע ומההתראות הכלולות בהם, כגון שעבודים ותביעות בסכומים משמעותיים וקיום אינדיקציה ליכולת פירעון בעייתית.

3.4.4. הסתמכות על מצגים והצהרות של החברה המציעה

נוסף על הבדיקות שתערוך פיפליזי כמפורט בסעיף קטן 3.4.3 לעיל, תידרש כל חברה מציעה, במסגרת מסמך ההצעה שלה שיפורסם בפלטפורמה, לאשר, להתחייב ולהצהיר כי המצגים המפורטים בו הנם נכונים ומלאים, נכון למועד ההצעה, ולאחר מכן גם במועד העברת כספי ההזמנה לחברה המזמינה.

במסמך ההצעה, יכללו בין השאר מצגים והצהרות בהתייחס לעניינים הבאים: החברה המציעה ומסמכי התאגדותה; אישורים והיעדר מגבלות לביצוע ההצעה; הון המניות של החברה המציעה; הסכמים מהותיים; נכסים, שעבודים ובטחונות; ביטוחים; מצב פיננסי ומיסוי; נושאי המשרה ועובדי החברה המציעה; פעילות החברה המציעה; קניין רוחני; הליכים משפטיים; תכנית עסקית; גילוי כל מידע מהותי ואישור כי ידוע לה כי המזמינים מסתמכים על מצגיה בהצעה.

3.4.5. מצג כוזב, מטעה או חסר לעניין פרט מהותי במסמך ההצעה

כמפורט במסמך ההצעה, מקום שבו יודע לפיפליזי כי נכלל בהצעה מצג כוזב ו/או מטעה ו/או חסר לעניין פרט מהותי מהפרטים המנויים בסעיפים (1), (4), (6), (15) עד (19) לתקנה 19(א) לתקנות ההצעה, פיפליזי תודיע על כך בהקדם לחברה המציעה.

עם קבלת הודעת פיפליזי וכמפורט במסמך ההצעה, החברה המציעה מחוייבת להעביר דיווח על כך בפלטפורמה ("דוח שינוי"), ויראו את ההצעה לאחר דוח השינוי כהצעה חדשה, המחליפה ומבטלת את ההצעה הנוכחית. ככל שדוח השינוי כאמור לא יפורסם עד למועדים הקבועים לכך בהצעה, תבוטל ההצעה, כמו גם ההזמנות שהתקבלו מן הציבור לרכישת ניירות הערך המוצעים, תוך החזרת כספיהם, והכול בהתאם ובכפוף לתנאי כל הצעה והצעה.

מזמיני ניירות הערך יתבקשו לאשר מחדש את הזמנתם בהתאם להליך ההשקעה הקבוע במסמך ההצעה; מזמינים שלא יאשרו את הזמנתם מחדש בהתאם להוראות ההצעה, יראו את הזמנתם לרכישת ניירות הערך המוצעים כמבוטלת וחסרת כל תוקף, ויחולו ההוראות המפורטות במסמך ההצעה, לעניין החזרת הכספים ששילמו המזמינים בעד ניירות הערך המוצעים שהזמינו.

כמפורט במסמך ההצעה, הוראות אלו יחולו מבלי לגרוע מכל סעד או תרופה אחרים העומדים למזמינים ו/או לרכז ההצעה על פי דין.

4. דירקטורים ונושאי משרה בחברה במועד פרסום הדוח

דירקטורים

שם	אור בן נון	אורן המבורגר	אלדד הרשטיג
תפקיד	יו"ר דירקטוריון	דירקטור	דירקטור עצמאי
תאריך מינוי	16.3.2015	16.3.2015	11.7.2023
ת.ז.	304960727	304739592	057921165
נתינות	ישראלית	ישראלית	ישראלית
תאריך לידה	5/9/1990	3/4/1990	13/10/1962
מען	רח' ארבל 8, בני דרור	רח' הארז 27, פרדסיה	התמר 11, פרדסיה
השכלה	תיכונית	תיכונית	B.A בפסיכולוגיה וניהול
עיסוק במשך 5 השנים האחרונות	מנכ"ל משותף של פיפלביז	מנכ"ל משותף של פיפלביז ומעורב בניהול עסקים משפחתיים מאז שנת 2011	יועץ אסטרטגי- מחשוב
עובד של פיפלביז / בעל עניין בפיפלביז	מנכ"ל משותף של פיפלביז	מנכ"ל משותף של פיפלביז	לא
בן משפחה של בעל עניין בפיפלביז	בעל שליטה בפיפלביז	בעל שליטה בפיפלביז	לא
תפקידים אחרים בקבוצת פיפלביז	דירקטור בפיפלביז אחזקות בע"מ, פינטק אחזקות בע"מ ואוור לנד פי 2 בע"מ	דירקטור בפיפלביז אחזקות בע"מ, פינטק אחזקות בע"מ ואוור לנד פי 2 בע"מ	-

שם	נדב אטיאס	קרן בן נון	תומר שמש
ת.ז.	038072196	022430912	302574090
תאריך לידה	19/12/1985	8/9/1966	6/7/1989
תאריך תחילת כהונה	1/1/2022	25/12/2017	1/11/2022
תפקיד בפיפלביז	סמנכ"ל השקעות נדל"ן	סמנכ"ל פיתוח עסקי	סמנכ"ל שיווק וקשרי משקיעים
בעל עניין בפיפלביז או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בפיפלביז	לא	אימו של מר אור בן נון, מנכ"ל משותף של החברה ודירקטור בה	לא
השכלה	תואר ראשון בכלכלה ומשפטים האוניברסיטה העברית MBA התמחות בנדל"ן המרכז הבינתחומי	תואר ראשון בפסיכולוגיה, אוניברסיטת תל-אביב; לימודי תואר שני בהתנהגות ארגונית, אוניברסיטת תל-אביב	תואר ראשון כלכלה וניהול התמחות בשוק ההון המוסד האקדמי ת"א יפו
ניסיון עסקי במשך 5 שנים אחרונות	בעל ניסיון רחב בפיתוח עסקי בחברות נדל"ן ובפיפלביז בתחום הנדל"ן	סמנכ"לית פיתוח עסקי בפיפלביז	– נציג קשרי משקיעים ומנהל קשרי משקיעים בפיפלביז

5. אמות מידה לבחירת הצעות באתר

פיפלביז קבעה אמות מידה לבחירת ההצעות המפורסמות באתר. בחירת ההצעות שתפורסמה באתר נערכת על בסיס שקלול ממצאי בדיקות של אמות מידה שונות, אשר חלקן מבוססות על התרשמותה של פיפלביז מהחברות שמבקשות לפרסם הצעות לרכישת ניירות ערך באתר האינטרנט ("החברות המבקשות") והאנשים העומדים מאחוריהם, וחלקן מבוססות על תבחינים נוספים שהנם משמעותיים בראייתה של פיפלביז בהקשר של פעילות החברות המבקשות. ההצעות נבחנות ונבחרות בהתאם לאמות מידה במספר מישורים, ובין היתר:

א. ביחס לחברות המבקשות ולמצבן הפיננסי:

- א.1. החברה המבקשת התאגדה בישראל ורשומה ברשם החברות;
- א.2. לחברה המבקשת זכויות קניין רוחני הדרושות לפעילותה;
- א.3. עיקר הפעילות העסקית נערכת במסגרת החברה המבקשת;
- א.4. אמות מידה הנוגעות לתחומי הפעילות ובשלות עסקית של החברה המבקשת;
- א.5. העדר ממצאים חריגים בדוח מידע עסקי שהזמינה פיפלביז ביחס לחברה המבקשת;
- א.6. השקעות קודמות בחברה המבקשת;
- א.7. תכנית עסקית / פיננסית לשלוש השנים הקרובות;
- א.8. השימוש המיועד בתמורת ההצעה.

ב. ביחס לבעלי השליטה ולבעלי התפקידים הרלוונטיים בחברות המבקשות:

- ב.1. קיומן של מיומנויות רלוונטיות לתחום שבו החברה המבקשת פועלת;
- ב.2. העדר ממצאים חריגים בדוח אשראי צרכני ביחס לבעלי שליטה בחברה המבקשת, ככל שהזמן על ידי פיפלביז.
- ב.3. מסירות, נכונות ומחויבות ההון האנושי לחברה המבקשת ולרעיון העסקי, לרבות בהקשר של אחוזי משרה שבהם הנם מועסקים בחברה המבקשת.

6. פירוט טבלאי של ההצעות שפורסמו באמצעות החברה

ראו נא **נספח 6** המצורף לדוח שנתי זה, לפירוט בדבר ההצעות שפורסמו באמצעות החברה במהלך תקופת הדוח.

7. כל עניין בפעילות החברה שעשוי להיות מהותי למשקיע

לפרטים בדבר עניינים שעשויים להיות מהותיים בפעילות החברה, ראו נא פרק "מידע על רכז הצעה" הזמין לצפייה באתר, הכולל, בין היתר, פרטים אודות החברה ופעילותה, הון אנושי ומבנה ארגוני בחברה, מוצרים ושירותים של החברה והתשלום בגינם, חובות דיווח החלים על החברה כרכז הצעה, יעדים ואסטרטגיה עסקית, גורמי סיכון וכיו"ב.

הצהרת רו"ח

אני הח"מ, רו"ח שירן שקופ אחרק, ת.ז. 032661019, המכהנת חשבת של פיפלביז עסקים חברתיים בע"מ, מאשרת בזה בהתאם לתקנה 6(ב)(7)(ה) לתקנות ניירות ערך (הצעת ניירות ערך באמצעות רכז הצעה), התשע"ז-2017, כי הפרטים והנתונים המובאים בנספח 6 לדוח השנתי של פיפלביז לשנת 2023, משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את הגיוסים שבוצעו באמצעות פיפלביז בתקופת הדוח, כנדרש על-פי תקנות ההצעה.

פיפלביז עסקים חברתיים בע"מ
ח.פ. 3-522684-51



חתימה

28.3.2024

תאריך



סיכום התמורה				סיכום ההפקדות				סיכום ההצעות																		
סכום כולל שהוחרז למשקיעים				נתוני גיוס הכספים				רווח/פסד נצבר בחשבונות				שם החברה						שם בפלטפורמה		סידורי						
כמות ני"ע שהוחזרה	בשל יתרה	בשל ביטול הצעה	בשל ביטול הזמנה (5)	מספר ני"ע המשקיעים (4)	כמות ני"ע כוללת שהוקצתה	סכום כולל סה"כ	סכום שנשאר סה"כ	השקעת רכז	ההצעה	בידי הרכז	סכום המציעות (3)	רווח מפקדונות	רווח/פסד נצבר בחשבונות	עמלות בחשבון	סכום כולל שהופקד	משיקע מוביל	דוח בדיקה	סוג ניירות ערך	כמות ני"ע שהוצעה	סכום שהוצע	תחום עיסוק	הצליח/נכשל	שנת סיום	שם החברה	שם בפלטפורמה	סידורי
-	-	-	8,046	191	115,898	2,062,613	230,279	62,842	1,769,492	(1,749)	(2,576)	827	1,217,449	יש	אין	מניות רגילות	282,651	5,166,150	טכנולוגיה	הצליח	2023	אייג'טס בע"מ	EyeJets	1		
-	-	-	2,461	199	243,299	1,096,317	124,781	31,928	939,608	(1,063)	(1,133)	70	1,099,832	אין	יש	מניות רגילות	307,634	1,386,199	אגרוטק	הצליח	2023	זעפרן טק בע"מ	Saffron Tech	2		
-	-	-	84,991	647	61,858	5,404,521	507,493	-	4,897,027	(149)	(1,170)	1,021	5,502,888	אין	יש	מניות רגילות	62,264	5,438,850	פמטק	הצליח	2023	אנבלה טק בע"מ	Annabella	3		
-	-	-	13,328	107	6,453	698,624	76,690	20,346	601,588	(962)	(1,276)	315	712,891	אין	אין	מניות רגילות	40,203	4,351,080	טכנולוגיה	הצליח	2023	הלמן - אלדובי טכנולוגיות בע"מ	הלמן - אלדובי טכנולוגיות	4		
-	-	-	(0)	85	24,757	536,506	77,789	-	458,717	(1,883)	(2,130)	248	538,493	אין	אין	מניות רגילות	190,801	4,132,920	טכנולוגיה	הצליח	2023	אינברו בע"מ	Pentaxi	5		
-	-	-	45,401	583	196,269	3,265,344	445,761	-	2,819,583	(328)	(2,065)	1,737	3,311,088	אין	אין	מניות רגילות	248,536	4,132,920	טכנולוגיה רפואית	הצליח	2023	רד סי ביטק בע"מ	RedC Biotech	6		
-	-	-	4,981	159	47,769	794,469	113,401	-	681,069	(1,545)	(1,680)	134	802,233	אין	אין	מניות רגילות	65,387	1,087,330	טכנולוגיה רפואית	הצליח	2023	רד סי ביטק בע"מ	RedC Biotech	7		
-	-	-	2,490	77	1,327	500,680	61,026	-	439,654	(987)	(1,245)	258	506,569	אין	אין	מניות רגילות	11,538	4,351,080	טכנולוגיה	הצליח	2023	אי4די בע"מ	i4drive	8		
-	-	-	40,637	222	96,196	1,862,559	178,307	-	1,684,252	(836)	(1,710)	875	1,178,252	יש	אין	מניות רגילות	273,308	5,438,850	טכנולוגיה	הצליח	2023	סולאר דרון בע"מ	Solar Drone	9		
-	-	-	15,922	111	8,787	830,119	118,506	-	711,613	(1,624)	(1,770)	146	847,667	אין	אין	מניות רגילות	46,065	4,351,080	טכנולוגיה	הצליח	2023	א.מ.מ- ייצור במימד הבא בע"מ	DEGEM	10		
-	-	-	20,732	178	186,391	1,397,060	197,487	-	1,199,573	(648)	(1,285)	636	1,425,238	אין	אין	מניות רגילות	580,776	4,351,080	פמטק	הצליח	2023	אלגמד תרפויטיקס (אי.אם.טי) בע"מ	Algamed Therapeutics	11		
-	-	-	18,154	321	78,824	2,039,585	287,903	-	1,751,682	503	(1,785)	2,287	2,059,321	אין	יש	מניות בכורה	210,433	5,438,850	פמטק	הצליח	2023	מיקה בינה מלאכותית בע"מ	MICA AI Medical	12		
-	-	-	(0)	89	25,712	425,184	55,283	6,283	363,618	(2,098)	(2,217)	119	420,443	אין	אין	מניות רגילות	138,418	2,288,718	טכנולוגיה	הצליח	2023	אייג'טס בע"מ	EyeJets	13		
-	-	81,632	-	-	-	-	-	-	-	(1,266)	(1,313)	47	83,032	אין	אין	מניות רגילות	21,000	4,351,080	פודטק	נכשל	2023	קיניטיקאן בע"מ	Kineticann	14		

הערות:

- הנתונים מתייחסים להצעות שנעשו במתווה של מימון המונים בלבד על פי תקנות ניירות ערך (הצעת ניירות ערך באמצעות רכז הצעה) תשע"ז-2017.
- הסכום המוצג כולל כספים שהופקדו על ידי משקיעים בעד ניירות הערך שהזמינו בהצעה, רווח מפקדונות שנצבר בחשבון הנאמנות והפקדות של פיפליבז לייסו עמלות בנק בגין פתיחה ותפעול של חשבון הנאמנות.
- בגיוסים בהם היה משקיע מוביל הסכום כולל סכומים שהועברו ישירות לחשבון הבנק של החברה המגייסת.
- רכז ההצעה נכלל במניין המשקיעים המוצג בטבלה למעט בגיוסים בהם לא השתתף רכז ההצעה.
- החזרי כספים שבוצעו מחשבון הנאמנות של החברה המגייסת בשל ביטול הזמנה לרכישת ני"ע ואינם כוללים זיכויים שבוצעו באשראי בשל ביטול הזמנה טרם כניסת הכספים לחשבון הנאמנות.

הצהרת רו"ח

אני הח"מ, רו"ח שירן שקופ אחרק, ת.ז. 032661019, המכהנת חשבת של פיפלביז עסקים חברתיים בע"מ, מאשרת בזה בהתאם לתקנה 6(ב)(7)(ה) לתקנות ניירות ערך (הצעת ניירות ערך באמצעות רכז הצעה), התשע"ז-2017, כי הפרטים והנתונים המובאים בנספח 6 לדוח השנתי של פיפלביז לשנת 2023, משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את הגיוסים שבוצעו באמצעות פיפלביז בתקופת הדוח, כנדרש על-פי תקנות ההצעה.

פיפלביז עסקים חברתיים בע"מ
ח.פ. 3-522684-51

חתימה

28 במרץ 2024

תאריך