

האם חשתם אבודים בישיבות דירקטוריון כשמאשרים את הדוחות הכספיים? האם מצאתם את עצמכם מהנהנים בהסכמה מנומסת כשמנכ"ל הכספים מציג גרפים ומספרים, בזמן שבפנים אתם תוהים מה באמת המשמעות שלהם?

בעולם העסקי המורכב של היום, הבנה פיננסית מעמיקה היא כלי הכרחי בארגז הכלים של כל איש מקצוע. פרקטיקום "קריאת דוחות כספיים" נבנה במיוחד עבור מי שמבקש להעניק ערך מוסף בתפקידו ולהשתתף באופן אקטיבי ומשמעותי בקבלת החלטות עסקיות.

בפרקטיקום תקבלו כלים פרקטיים מעשיים לקריאה וניתוח דוחות כספיים, זיהוי מניפולציות פיננסיות, והבנת השלכותיהן. בחמישה מפגשים אינטנסיביים, תלמדו כיצד לפענח את הקודים הפיננסיים ולתרגמם לתובנות מעשיות.

בכל מפגש תתנסו בתרגולים מעשיים ותצאו עם כלים פרקטיים שתוכלו ליישם מיד בעבודתכם - החל מיכולת לקרוא ולהבין את הדוחות הכספיים ויצירת רשימות בדיקה וטבלאות "רמזור" לזיהוי תמרורי אזהרה ועד לשילוב כלי AI לניתוח והפקת ממצאים מדוחות כספיים.

השקיעו בעצמכם והפכו למי שמבינים את המשמעות הפיננסית של החלטות עסקיות הבידול המקצועי שלכם מתחיל כאן!



הכרת יסודות הדוחות הכספיים | **מפגש 1 | 04.05** | **מפגש פיזי** | 16:00-18:15

- כלים פרקטיים לקריאה והבנה של דוחות כספיים
- הבחנה בין דוחות של חברות פרטיות וציבוריות
- דוח רווח והפסד - מבנה, רכיבים עיקריים והמשמעות המשפטית שלהם
- תרגול מעשי: ניתוח דוח רווח והפסד של חברה ציבורית והשוואתו לחברה פרטית מאותו ענף, זיהוי מגמות צמיחה/האטה והשלכותיהן המשפטיות

← עם איזה תוצר תצאו מהמפגש? רשימת בדיקה (checklist) לסקירה מהירה של דוח רווח והפסד המאפשרת זיהוי נקודות חוזק וחולשה בפעילות החברה, שיוכלו לשמש ביעוץ משפטי

צוללים פנימה לדוחות הכספיים: צד הנכסים | **מפגש 2 | 11.05** | **LIVE CLASS** | 16:00-18:15

- דוח המאזן - מבנה הדוח והכרות עם צד הנכסים
- איתור מניפולציות בסעיפים מאזניים והשלכותיהן המשפטיות
- זיהוי חריגים והטיות בדיווח ומשמעותם בהסכמים משפטיים
- תרגול מעשי: ניתוח דוחות של חברה אמיתית וסימון סעיפי נכסים לפי מערכת "רמזור" - אדום (סיכון גבוה), צהוב (דורש בדיקה), ירוק (תקין)

← עם איזה תוצר תצאו מהמפגש? טבלת "רמזור נכסים" - כלי פשוט לזיהוי מהיר של סיכונים בסעיפי הנכסים, הכולל סימנים מחשידים לחפש ושאלות מפתח לשאול בכל קטגוריה

המאזן כתמונת מצב של החברה: צד ההתחייבויות וההון | **מפגש 3 | 18.05** | **LIVE CLASS** | 16:00-18:15

- דוח המאזן - הכרות עם צד ההתחייבויות וההון העצמי
- אקסל לניתוח אמות מידה פיננסיות (covenants) מקובלות והמשמעות המשפטית שלהן
- ניתוח יחסי מינוף והשלכותיהם על הסכמי הלוואה ועסקאות
- תרגול מעשי: ניתוח מאזן של חברה והערכת כושר הפירעון שלה, כבסיס לניסוח סעיפי הגנה בהסכמי השקעה והלוואה

← עם איזה תוצר תצאו מהמפגש? תבנית (template) לניתוח מאזני עבור יועמ"ש, הכוללת נוסחים משפטיים מוכנים של אמות מידה פיננסיות שניתן לשלב בהסכמים

הערכות שווי ומשמעותן המשפטית | **מפגש 4 | 25.05** | **LIVE CLASS** | 16:00-18:15

- שיטות הערכת שווי (DCF, מכפילים, NAV) והשימוש בהן
- הקשר בין הערכות שווי להיבטים משפטיים בעסקאות מיזוג ורכישה
- ניתוח ביקורתי של הנחות בהערכות שווי
- תרגול מעשי: ניתוח הערכת שווי של חברה וזיהוי נקודות תורפה משפטיות בהנחות שעליהן היא מבוססת

← עם איזה תוצר תצאו מהמפגש? רשימת שאלות קריטיות לבחינת הערכת שווי

שילוב AI בניתוח דוחות כספיים | **מפגש 5 | 08.06** | **LIVE CLASS** | 16:00-18:15

- שימוש בכלי AI לניתוח דוחות כספיים
- אפשרויות שימוש ב-AI לזיהוי אנומליות ומגמות בדוחות
- הדגמת כלים פרקטיים ליועצים משפטיים
- תרגול מעשי: התנסות עם כלי AI לניתוח דוחות כספיים ויצירת דוח המסכם את הנקודות המהותיות

← עם איזה תוצר תצאו מהמפגש? ניתוחים שונים של הדוחות הכספיים (מבוססי AI)

מרצה: עידית שניר, רו"ח (עו"ד)

עידית שניר היא עורכת דין ורואת חשבון, בעלת חברת ייעוץ העוסקת, בין היתר, בחוות דעת כלכליות להליכים משפטיים, הערכות שווי, בדיקות נאותות ותוכניות עסקיות.

עידית היא מקימת מחלקת Litigation Support בחברת היעוץ BDO Consulting. בתפקידיה הקודמים כעורכת דין, הייתה עידית מעורבת בייצוג חברות מהגדולות במשק בתיקי ליטיגציה מורכבים ורחבי היקף. בתפקידה כמנהלת צוות בחברת היעוץ BDO Consulting ליוותה עידית עשרות עסקאות רכישה, מכירה והשקעה של חברות ממגוון תחומים וביצעה הערכות שווי, תכניות עסקיות ובדיקות נאותות לחברות הגדולות במשק.

במסגרת תפקידה בחברת היעוץ BDO, שילבה עידית את הניסיון שצברה בעולם המשפטי ובעולם הפיננסי והובילה את מחלקת ה-Litigation Support המתמחה במתן שירותים פיננסיים לעורכי דין לרבות מתן חוות דעת כלכליות להליכים משפטיים, ליווי כינוסים, פירוקים וניהול מיוחד, הערכת שווי לצורך סכסוכי בעלי מניות ועוד.

