

Víte, na co se zeptat, když kupujete společnost a neznáte její finanční zdraví?

1. „Máte účetní závěrku? A mohu ji vidět?“

Účetní závěrka a s ní související dokumenty patří sice v ČR mezi náležitosti, které mají společnosti povinně zveřejňovat v obchodním rejstříku, ale ne každý to dělá. Přitom jde o základní dokument, ze kterého lze posoudit finanční zdraví společnosti.

2. „Existují dluhy vůči státu, či pojišťovně?“

Zejména stát jakožto věřitel může být velký problém. Proto je důležité zjistit, zda společnost nemá dluhy vůči státu, například na daních, či na sociálním pojištění. Určitě se nenechte uspokojit pouze tvrzením druhé strany, ale nechte si předložit potvrzení o bezdlužnosti. Toto platí i u zdravotního pojištění.

3. „A co úvěry, máte nějaké?“

Úvěrové financování chodu společnosti je zcela běžné, proto je i velmi pravděpodobné, že společnost, kterou kupujete, bude nějaké úvěry mít. Opět, nespokojte se jen s informací, že úvěry jsou a případně kde, ale vyžádejte si potvrzení daných institucí ohledně zůstatku úvěru. Z tohoto vyčíslení totiž zjistíte, zda jsou úvěry řádně spláceny (pokud je vyčíslení, budou uvedeny také panále).

4. „Jak jste na tom se splácením svých závazků?“

Vedle výše uvedených závazků je samozřejmě celá řada dalších, zejména soukromých subjektů, kterým může společnost dlužit. V rámci DD je třeba získat přístup k těmto finančním informacím, zejména si ověřte, kolik má společnost věřitelů, jak vysoké jsou dluhy, a jak dlouho jsou tyto dluhy po splatnosti. Díky těmto informacím můžete velmi dobře zjistit, jestli se společnost nachází v úpadku, nebo ne. Řada lidí si totiž úpadek spojuje se záznamem v insolvenčním rejstříku, tak tomu ale není. Úpadek je faktický stav – zjednodušeně nastává v případě, že má dlužník více věřitelů a vůči nim má závazky více než 30 dní po splatnosti. Samozřejmě k tomu přistupují další podmínky (neschopnost je splácet a její projevy), ale z počtu věřitelů a lhůt po splatnosti můžete již usuzovat, zda úpadek je, nebo zda hrozí.

5. „Kolik máte dlužníků vy?“

Určitě se zeptejte i na to, jaké jsou pohledávky společnosti, kterou kupujete. I ty velmi dobře slouží ke zjištění finančního zdraví. Jde totiž o peníze, které by společnost měla mít, ale nemá. Jelikož jsou mezi dlužníky často stálí „zákazníci“, je důležité mít přehled o tom, jak tito zákazníci platí, jaké bývá jejich prodlení s placením a v jakém objemu tyto dluhy jsou. Všechny tyto okolnosti ovlivňují cash-flow společnosti.

CHECKLIST

1. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA V POŘÁDKU

Dostupná a zkontrolovaná

2. BEZ DLUHŮ VŮČI STÁTU/POJIŠŤOVNÁM

Potvrzení o bezdlužnosti doloženo

3. ŘÁDNÉ SPLÁCENÍ ÚVĚRU

Potvrzeno poskytovatelem úvěru

4. BEZ HROZBY ÚPADKU

Nemá více věřitelů a dluhy více než 30 dní po splatnosti

5. POHLEDÁVKY SPLÁCENY VČAS

Zmapován seznam dlužníků, objem dluhů, řádné splácení