



海外企業信用調査報告書

ご依頼の海外企業信用調査報告書ができあがりましたのでご査収ください。

ヨーロッパ・アフリカサンプルレポート

Sample

調査先商号

海外信用区分	A	B	◎ C	D	E	NR
	厚い ←————→ 信用程度					薄い

- ※ 「海外信用区分」は、各国の調査機関が採用している調査対象企業の信用状態に関する固有の評価について、各調査機関と協議のうえ、弊社独自の基準により5段階のTDB信用程度に推計した参考情報です。基礎となる企業情報はあくまで各調査機関の調査結果であり、弊社における検証作業を経たものではありません。与信判断の際には、各種情報と照らし合わせ、総合的に判断していただきますようお願いいたします。
- ※ 「海外信用区分」は、異なる国の企業間の単純な比較に用いることを想定したものではありません。
- ※ 対象地域/国: 詳しくはこちらをご参照ください。
<http://www.tdb.co.jp/contact/faq15.html#Q9>

TDB報告書取扱い規定

海外企業信用調査報告書(以下、海外報告書)の取扱いについては、当取扱規定の内容を承認・遵守のうえ、ご利用いただきますようお願い申し上げます。なお、海外報告書内に記載されている取扱いに関する規定と当取扱規定の内容が抵触する場合には、当取扱規定の内容が優先するものとします。

- 海外報告書は、貴社の内部資料としてのみご利用いただき、外部への資料持出しその他の手段により、海外報告書の内容を第三者に漏らすことは禁止します。(訴訟、調停、仲裁、その他司法手続き等の資料として用いることも同様です。)
- 理由の如何にかかわらず、海外報告書の複製、転載、貸与、その他これと同様の行為は一切禁止します。
- 海外報告書は、弊社が選択した各国の調査機関が、自ら定めた仕様に従って調査を実施、報告したものです。したがって海外報告書の見解は、当該調査機関のもので、弊社の見解ではありません。また内容の正確性・完全性・または特定の目的についての適合性を保証するものではありませんので、海外報告書の記事内容および海外報告書の使用により発生した損害についても弊社は責任を負いません。
- 貴社が海外報告書を第三者に開示したことにより、弊社に何らかの紛議が生じ、弊社が損害を被った場合、または貴社と第三者との間で紛議が生じた場合、貴社は自己の費用負担と責任においてかかる損害を賠償し、または紛議を解決するものとします。
- 海外報告書の入手元が弊社および当該調査機関であることを、貴社は第三者に開示しないものとします。

Credit Report

Your Reference: ...
Date: XX. XX.2015

With regard to your request on:

Company: XYZ Ag
Address: XXXXXXX 2, 1234 Klingnau, Switzerland
Country: SWITZERLAND
Tel No: 41 56 999 99 99

XYZ AG

Operating address:

XXXXXXX 2,
1234 Klingnau/AG
Switzerland/CH

Telephone: 056 9999999
Fax: 056 9999999
Web site: <http://www.XYZ.ch>
E-mail: info@XYZ.ch
WIN Worldbox No.: CH0000099999
VAT-No.: CHE-999.999.999 MWST
UID-No.: CHE999999999

Profile

Established: 1961
Line of Business: Furniture manufacturing, Retail stores
Industry Division: Manufacturing, Retail trade
Industry-code (NACE): 3109 Manufacture of other furniture
4759 Retail sale of furniture, lighting equipment and other household articles in specialised stores
Import/Export: Export
Export sales: 70,0%
Quality certification: ISO 9001
ISO 14001
Banks: unknown

Operational Figures

Coverage: Company
Figures: estimated
Financial year: 20XX
Employees: 999
Sales: CHF 99,999,999.--

Activity

The business activities are the development, manufacture and production of design furniture and furnishings. The company processes high quality materials and specializes in timeless design made of leather. More than 11,000 pieces of furniture are produced each year and distributed in over 40 countries, such as USA, Russia, Arab countries, China and Brazil. On a production area of 11,000 m2, the company processes around 32,000 m2 of top-quality leather each year.

Real Estate

Real Estate: The company owns buildings.

Company Register

Company No: 999.9.999.999-9 / 99999
Legal form: Company limited by shares
Registration: 01.01.19XX
Legal status: active
Responsible Register: Handelsregister des Kantons Aargau
History: Date of Statutes: 29.03.1995
Date of Incorporation Statutes: 21.12.1994

Entry	Deleted	Name
03.04.19XX		XYZ AG
03.01.19XX	03.04.1995	XYZ Holding AG

Entry	Deleted	Legal domicile
03.01.19XX		Klingnau, Switzerland

Entry	Deleted	Address
03.01.19XX		XXXXXXX 2, 1234 Klingnau/AG, Switzerland/CH

Entry	Deleted	Capital
03.01.19XX		Share Capital CHF 1,000,000, paidup CHF 1,000,000

Entry	Deleted	Capital Structure
03.01.1995		1,000 Registered shares of CHF 1,000.--

Official Administration

Title	Name
President	XXXXXX XXXX Citizen: Zeglingen, Switzerland Residential address: Solothurn, Switzerland joint signature of two Registered since: 16.04.20XX
Director	XXXXXX XXXX Citizen: Olten, Switzerland Residential address: Högendorf, Switzerland joint signature of two Registered since: 16.04.20XX

Management

Title	Name
Chairman of the management	XXXXXX XXXX Citizen: Meggen, Switzerland Residential address: Zürich, Switzerland joint signature of two Registered since: 22.01.20XX
Member of the management	XXXXXX XXXX Citizen: Gaiserwald, Switzerland Residential address: St. Erhard, Switzerland joint signature of two Registered since: 22.01.20XX
Member of the management	XXXXXX XXXX Citizen: Worben, Switzerland Residential address: Lyss, Switzerland joint signature of two Registered since: 16.04.20XX

External Positions

Title	Name
Auditor	XXX Partner AG Residential address: Olten, Switzerland Id: CHE-999.999.999 Registered since: 20.12.20XX

Executive board

Title	Name
Chief Executive Officer	XXXXXX XXX

Ultimate Parent Company

Name:	XXX Finanz- und Holding-AG
City/Country:	Olten/SO, Switzerland/CH

Owner/-s

No. of Owner/-s:	1
Owner:	The company is domestic owned.
Class:	100%
Type:	indirect, Group-Level 1
Name:	XXX Finanz- und Holding-AG
City/Country:	Olten/SO, Switzerland/CH
Interest:	100,00% voting right, 100,00% capital interest (since 18.08.2012)
Class:	100%
Type:	direct, Group-Level 2
Name:	XXX Holding AG
City/Country:	Olten/SO, Switzerland/CH
Interest:	100,00% voting right, 100,00% capital interest (since 18.08.2012)

Investments

Class: 50-100%
Name: XXXXXXONA SILVESTRI, spol. s r.o.
City/Country: Česká Skalice, Czech/CZ
Interest: 51,00% voting right, 51,00% capital interest (since 15.02.1994)

Financials

Balance sheet publication:
The subject company does not publish balance sheet or turnover figures.

Legal Actions

Control date	Year	No.	Amount CHF	Status
27.05.2014	2014	4	78,141.--	Closed legal actions
31.12.2013	2013	1	9,262.--	Paid legal actions
31.12.2012	2012	6	231,543.--	Closed legal actions
31.12.2012	2012	1	228.--	Paid legal actions
31.12.2003	2003	0		Legal actions

Official bankruptcy reports:
No bankruptcy publications available on the subject.

An updated legal action check is only available against proof of interest. e.g. a copy of an enquiry letter, and order or invoice relating to the subject company.

Sanctions List

The company is not listed in the WorldCompliance database.

Remarks

Debt collection case:
MAY 2014: CHF 999.99

Credit Information

Financial Statements: The company does not disclose any financial statements. Third parties are not permitted any insight into the financial affairs. It is therefore difficult to make a proper assessment of the actual situation.

Rating: XX/20

Financial Situation: The financial situation is in order.

Payment experiences: Payments are made with arranged conditions.

Maximum Credit: CHF 999,999.--

This report is furnished by Worldbox Business Intelligence in STRICT CONFIDENCE at your request for your exclusive use as an aid in determining the advisability of granting credit or insurance, and for no other purpose. Worldbox Business Intelligence does not guarantee the correctness of this report and shall not be liable for any loss or injury caused by the neglect or other act or failure to act on the part of said company and/or its agents in proceeding, collecting or communicating any information.

*** End of Report ***



Business Intelligence

International Ratings

RATING: GRADES FROM X TO 20	ASSOCIATED LEVEL OF RISK	EXPLANATIONS
X	Risk rating not possible	Business not registered – general information available and unable to verify information Official verification could not be determined, contact could not be established or not enough information for a credit rating
0		The company no longer exists, it is declared inactive, it is revoked or dissolved, or merged into another company,
1-2	Extremely High transactions not recommended	The company is in bankruptcy or in liquidation or Chapter 7 or equivalent
3	Extremely High	The company is in receivership or Chapter 11, or equivalent. (could proceed to liquidation or recover)
4-5	Very high	Many incidents of delayed payments, legal actions registered major difficulties with partners, bad financial ratios.
6	High	Weak financial and commercial structure, many irregularities of payments, poor reputation and other cross references, like debt collection.
7	Moderate	Weak financial structure, no credit history, no payment experiences, OR Company is suspended by the Register for non payment of taxes/fees – but still trading, no negative (which is the case in offshore registrations including Delaware USA)
8	Monitor the evolution	Emerging from bankruptcy or a Chapter 11 or equivalent
9	Monitor the evolution	Weak financial structure, low credit history, some payment irregularities, or young company (less than 18 months)

Worldbox Business Intelligence

Worldbox AG • Breitackerstrasse 1 • 8702 Zollikon/Zürich • Switzerland • Telefon +41 44 3913431 • Fax +41 44 8053967
info@worldbox.com - www.worldbox.net,

Zürich • Miami • London • Rotterdam • Hong Kong • Belgaum(IN)



Business Intelligence

10	Acceptable	Stable commercial structure, no financials, no credit history, no negative. OR in the case of - Domicile companies (no local activity) etc. No negative
11	low	Stable financial and commercial structure, low credit history, no negative.
12	Low	Good financial ratios (where available) indebtedness controlled, no legal actions or debt collection, the activity of the company is developing in regular manner.
13-14	Very Low	The company has good credit history, no legal actions or debt collection and good financial and commercial structure, indebtedness is controlled, profitable, payments are regular.
15-16-17	Minimum	Very good financial and commercial structure, the company is well regarded by its trade partners, Or/also the company is part of a large strong group, the company has good solvency and can meet its obligations.
18-19-20	Nil	Minimum risk; solid financial structure.

Important Comments to the WORLDBOX International Rating System

The Worldbox International Rating System applies for all businesses, regardless of legal form and location. We have been able to develop and enhance over the years a system which makes it possible to analyse companies in both developed and emerging markets such as Africa, South America, Asia and the Middle East where often financial statements are not available.

In using this international rating system it is important to respect the fact that one is considering both developed markets, (with adequate financial information and indicators being available to make calculated decisions), and developing markets where very little factual information is available, yet there exist soft factors that make it possible to assess a business. We take into account many factors, including, the legal status, the period of time the company has existed, positive and negative information on directors and payment experiences, as well as the existence of no negative information, reports in the local press, general market conditions, etc.

For offshore jurisdictions where little or no information is available, other than the fact a business is registered, the linkages of ownership and reputation of the owners plays a key

Worldbox Business Intelligence

Worldbox AG • Breitackerstrasse 1 • 8702 Zollikon/Zürich • Switzerland • Telefon +41 44 3913431 • Fax +41 44 8053967
info@worldbox.com - www.worldbox.net,

Zürich • Miami • London • Rotterdam • Hong Kong • Belgaum(IN)



Business Intelligence

role in assessing the ratings. In the knowledge area of relations we invest heavily in research.

Even in the world's most difficult markets and economies businesses exist and thrive, where the developed world's rules of measurement are difficult to apply, alternatives do exist, and in setting this structure WORLDBOX has adopted a fair and balanced measurement process that covers the world through a unique single rating approach.

Worldbox Business Intelligence

Worldbox AG • Breitackerstrasse 1 • 8702 Zollikon/Zürich • Switzerland • Telefon +41 44 3913431 • Fax +41 44 8053967
info@worldbox.com - www.worldbox.net,

Zürich • Miami • London • Rotterdam • Hong Kong • Belgaum(IN)



Business Intelligence

国際的格付

格付 (X~20)	リスクレベル	解説
X	リスク格付不能	事業未登記—一般的情報は入手可能ながら情報の検証は不能である。 公的証明の識別不能、連絡方法の識別不能、または格付に要する情報が不十分である。
0		会社はもはや存在しない。営業停止発表済、取消済、解散済、または他企業への合併済。
1-2	極めて高額取引は 推奨不能	破産、清算中、チャプター7（倒産法第7章）の手中、またはこれらに相当する状態。
3	極めて高い	管財人管理下、チャプター11（倒産法第11章）の手中、またはこれらに相当する状態。（清算または会社再建手続に進む可能性あり）
4-5	非常に高い	支払遅延、法的手続に関する多数の事案あり。パートナーに関する重大な問題、弱い財務比率。
6	高い	弱い財務/商業構造、多数の不規則支払、悪い世評。その他債務回収などのクロスリファレンス。
7	中程度	弱い財務構造、信用履歴なし、支払履歴なし。 または、税金/料金の不払を理由として、登記当局による営業停止手続がなされているが、依然として商取引を継続している。ネガティブなし。 (以上は米国Delaware (デラウェア) 州を含むオフショア登記の場合)
8	今後の展開を監視	破産、チャプター11（倒産法第11章）手続またはこれらに相当する状態からの回復。
9	今後の展開を監視	弱い財務構造、低い信用履歴、数件の不規則支払履歴、または業歴の短い企業（18か月未満）。

Worldbox Business Intelligence

Worldbox AG • Breitackerstrasse 1 • 8702 Zollikon/Zürich • Switzerland • Telefon +41 44 3913431 • Fax +41 44 8053967
info@worldbox.com - www.worldbox.net

Zürich • Miami • London • Rotterdam • Hong Kong • Belgum(IN)



Business Intelligence

10	許容範囲	安定した商業構造、財務関連情報なし、信用履歴なし、ネガティブなし。 または、国内登記を行っているが国内での事業活動が一切ない企業など。ネガティブなし。
11	低い	安定的な財務/商業構造、低い信用履歴、ネガティブなし。
12	低い	良好な財務比率（ある場合）、負債は履行可能範囲内に制御、法的手続または債権回収履歴なし。事業活動は通常の様式にて発展している。
13-14	非常に低い	良好な信用履歴、法的手続または債権回収履歴なし、良好な財務/商業構造、負債は履行可能範囲内に制御、収益性あり、支払は定常。
15-16-17	最小	非常に良好な財務/商業構造、取引パートナーからの高評価を得ている。または大規模な有力グループの傘下企業である。支払能力は良好、債務履行能力を有する。
18-19-20	なし	最小リスク；強固な財務構造。

WORLDBOX（ワールドボックス）国際格付システムに関する重要情報

Worldbox（ワールドボックス）国際格付システムは法人形態および所在地にかかわらずすべての企業を対象とし適用される。先進国市場に存在する企業、ならびに財務諸表の入手が不能であることが多いアフリカ、南米、アジアおよび中東などの新興市場に存在する企業の双方について、その分析を可能とするシステムの開発および強化を長期間にわたる取組により弊社は実現した。

先進国市場（計算に基づく判断を可能とする適切な財務関連情報および指標が入手可能である）、および事実に基づく入手可能な情報が極めて少ないながら事業の評価を可能とする周辺情報の存在はある途上国市場の双方を対象としてこのシステムは判定を行うものであるという事実を、この国際格付システムの使用に際し勘案することが重要である。弊社は多岐にわたる要素を考慮に入れており、これには法的現状、会社設立後の営業年数、取締役および支払履歴に関するポジティブおよびネガティブな情報、ネガティブな情報が存在しないこと、現地の報道機関による報告情報、一般的な市場状態などが含まれる。

入手可能な情報がわずかであるか全くないオフショア法域設立企業については、事業が登記済であるという事実のほか、所有権に関する関係性および所有者に対する世評が格付評価において中心的な役割を

Worldbox Business Intelligence

Worldbox AG • Breitackerstrasse 1 • 8702 Zollikon/Zürich • Switzerland • Telefon +41 44 3913431 • Fax +41 44 8053967
info@worldbox.com - www.worldbox.net

Zürich • Miami • London • Rotterdam • Hong Kong • Belgaum(IN)



Business Intelligence

果たしている。関係性に関する情報把握の分野において、弊社は調査に大規模な投資を行っている。

世界で最も困難な状態にあり、先進国における測定・評価基準の適用が困難である市場および経済圏にて企業が存在し事業を展開している場合においても、代替となる測定・評価方法は現実に存在する。この格付システムの構築にあたりWORLDBOX（ワールドボックス）は、独特かつ単一の格付評価方法により世界を対象範囲とし公正性と均衡性を特長とする測定過程を導入している。

Worldbox Business Intelligence

Worldbox AG • Breitackerstrasse 1 • 8702 Zollikon/Zürich • Switzerland • Telefon +41 44 3913431 • Fax +41 44 8053967
info@worldbox.com - www.worldbox.net,

Zürich • Miami • London • Rotterdam • Hong Kong • Belgaum(IN)