



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。

SAMPLE LIMITED

調査先商号

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

- ※ 「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(2010年11月時点):
アメリカ合衆国、アラブ首長国連邦、イギリス、イタリア、インド、カナダ、韓国、スペイン、タイ、台湾、中国、ドイツ、トルコ、フランス、香港、マレーシア、ロシア (50音順)

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。

1. 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。)
2. 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。
3. 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。
4. 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。
5. 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。

Level 4-Comprehensive Credit Rating Report: Supplied on 1 December 20XX

Client Reference XXXXXXXX

Enquiry Details

Our Reference TDB

Account Number 012345

This report has been freshly investigated at the time of your inquiry and prepared on 1 December 20XX for the exclusive use of TEIKOKU DATABANK

In Reply To Your

Enquiry on SAMPLE LIMITED

Address TRADING PARK, HOLTON HEATH, POOLE, AB12 6LT.

Company Identification Details

Subject Reported on SAMPLE LIMITED

Address HOLTON ROAD, HOLTON HEATH, POOLE, DORSET, AB12 6LT.

Telephone 01234 333333

Creditline Recommendations

Graydon Rating	4A GBP 1m-5m financial strength rating based on net worth and/or net current assets/liabilities
Monthly Credit Guide	GBP 100,000
Risk Category	LOW RISK

Credit Risk Assessment

All figures enter are in GBP.

The monthly credit recommended is 100000

Official Company Data

Legal Form Private Limited

Registration Number 00999999

Date of Incorporation 15/12/19XX

Registered Office HOLTON HEATH TRADING PARK, POOLE, DORSET, AB12 6LT.

History 18/01/20XX : The Registered Office address changed from HOLTON HEATH TRADING PARK, POOLE, DORSET, BH1.

Date of Last Annual

Return to Registry 28/12/20XX

Registered Objectives TO CARRY ON BUSINESS AS GENERAL MERCHANTS

Accounts The last filed accounts at Companies House are those to 31/03/20XX

Accounting Reference

Date 31/03

Registered Charges

Details of the most recent documents

Date Received	Type	Description
20/12/20XX	395	Particulars of a mortgage or charge
07/03/20XX	395	Particulars of a mortgage or charge
06/11/20XX	M	Mortgage document
29/09/20XX	M	Mortgage document

There have been 4 registered charge documents filed at CRO since 1987. It should be noted that there is no legal requirement to file satisfaction details of mortgages/charges at Companies House.

Known Directors

Secretary XXXXX XXXXX CO., LTD
Address 52 PARKSTONE ROAD, POOLE, DORSET, AB12 2PU.
Country of Origin UNITED KINGDOM
Appointment Date 10/01/20XX

Managing Director IAN SAMPLE
Address 6 SOUTH ROAD, SWANAGE, DORSET, AB12 2QR.
Country of Origin UNITED KINGDOM
Date of Birth 08/09/1956
Appointment Date 06/07/20XX

Chairman EBERHARD SAMPLE
Address BOERM 2, D-12345, GROSS WITTENSEE.
Country of Origin GERMANY
Date of Birth 28/03/1948
Appointment Date 03/03/20XX

Accountant MR PAUL SAMPLE
Address 8 MORNISH ROAD, POOLE, DORSET, AB12 7BZ.
Country of Origin UNITED KINGDOM
Date of Birth 01/09/1934
Appointment Date 28/12/20XX
Other Directorships NEW SAMPLE CLUB LIMITED, SAMPLE (WESSEX) LIMITED, SAMPLE LIMITED, SAMPLE (CONTRACTS) LIMITED

Share Capital

Shares Ordinary A GBP 1.00
Issued Number 106,092
Shares Ordinary B GBP 1.00
Issued Number 40,000
Principal Shareholder 106,092 SAMPLEBeteiligung GmbH
40,000 SAMPLEBeteiligung GmbH

The above reflects the principle shareholder(s) by number of shares held, irrespective of share classification type.

Holding Company SAMPLE Beteiligung GmbH

Public Record Information***Summary of CCJ's/Scottish Decrees***

(No CCJs/Scottish Decrees are recorded in our file)

Payment Analysis**Experiences Last 4 Quarters**

Amount	Number	Within_Terms	Past due in days (%)			
			<30	<60	<90	>90
Over 25,000 GBP	0	0	0	0	0	0
20,000 to 24,999 GBP	0	0	0	0	0	0
15,000 to 19,999 GBP	0	0	0	0	0	0
10,000 to 14,999 GBP	0	0	0	0	0	0
5,000 to 9,999 GBP	0	0	0	0	0	0
Less than 5,000 GBP	7	21.188	9.353	63.347	6.113	0

Payment Analysis in Percent per Quarter

Payments Made	Quarter			
	1/20XX	2/20XX	3/20XX	4/20XX
According to terms	0	0	0	N/A
Up to 30 days late	100	0	0	N/A
30 to 60 days late	0	91	0	N/A
60 to 90 days late	0	8	0	N/A
Over 90 days late	0	0	0	N/A

Payment Scores Last 6 Months-Compared to Industry

Month	6/20XX	7/20XX	8/20XX	9/20XX	10/20XX	11/20XX
Company	6.0	0	0	0	8.0	0
Lower Quartile	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Median	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Upper Quartile	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Graydon Payment scores range between 1.0 and 8.0. An 8.0 is a perfect score achieved through payment of all invoices according to terms. This information should be used in conjunction with other aspects of this report. A 0 score indicates no payment experiences recorded for that month.

Operations

In order to ensure the accuracy of this report, certain information has been verified with the subject.

Activities	Manufacture of miscellaneous items inc
Nace Code	1234 (20XX)
Premises	Offices,Factory,HEAD OFFICE
Staff Employed	35
Import Countries	FRANCE
Export Countries	EUROPE

Bankers SAMPLE BANK PLC
Address 123 HIGH STREET, NORTH LONGFLEET, POOLE, DORSET, AB12 1DZ.
Auditors Grant SAMPLE
Branches HOLTON ROAD HOLTON HEATH AB12 6LT

Financial Data

Profit & Loss Accounts are not available for companies categorised as small companies under the companies act.

Balance Sheet

The following figures are shown in units of 1000

Number of Weeks	52	52	52	52
Accounts Date	31/03/20XX	31/03/20XX	31/03/20XX	31/03/20XX
Currency	GBP	GBP	GBP	GBP
TOTAL FIXED ASSETS	433	474	446	485
Tangible Assets	433	474	446	485
TOTAL CURRENT ASSETS	1026	942	852	624
Trade debtors	637	483	383	270
Stocks	371	459	453	311
Other Current Assets	18		16	43
Cash	18		16	43
TOTAL ASSETS	1459	1416	1298	1109
TOTAL CURRENT LIABILITIES	542	651	613	376
Trade creditors	329	378	378	277
Short Term Loans	213	260	224	99
Bank Overdraft	213	260	224	99
Other Liabilities		13	11	
WORKING CAPITAL	484	291	239	248
TOTAL LONG TERM LIABS	174	107	123	242
NET ASSETS/(LIABILITIES)	743	658	562	491
SHARE CAPITAL + RESERVES	743	658	562	491
Share Cap + Sundry Res	156	156	156	156
Profit and Loss account	587	502	406	335
SHAREHOLDERS FUNDS	743	658	562	491
CAPITAL EMPLOYED	917	765	685	733

Key Credit Ratios

Accounts Date	31/03/20XX	31/03/20XX	31/03/20XX	31/03/20XX
Current Ratio	1.9	1.4	1.4	1.7
Quick Ratio	1.2	0.7	0.7	0.8
T.N.W/Total Assets	50.9	46.5	43.3	44.3
Borrowing Ratio	28.7	39.5	39.9	20.2
Equity Gearing	103.8	86.8	76.4	79.4

Key Industry Sector Trends

Year	20XX	20XX	20XX	20XX
Sample Size	845	5046	5506	5470
Pre-Tax Profit Margin	9.8	2.6	1.1	1.4
Current Ratio	1.6	1.4	1.4	1.4
Borrowing Ratio	20.4	34.1	23.7	32.2
Return on Capital	38.1	40.4	38.8	35.2
Creditors Days	37	95	151	143

Above figures relate to companies in 20XX Standard Industry Classification (Nace) sector :
Miscellaneous manufacturing not elsewhere classified

Financial Summary

No Turnover

The company's balance sheet total is less than GBP 5,600,000 and is a medium sized company as defined by the Companies Act. It is not required to disclose turnover but it is likely to be in the range of GBP 2,800,000 - GBP 11,200,000.

No Pre Tax

The Company is exempt from the requirement to file a Profit Loss Account. We note that the difference on the Shareholders Funds shown on the Balance Sheet is GBP 85,000 increase. This suggests that the Company may have made a post-tax profit of GBP 85,000.

Working Capital

The company's working capital has increased by 66 % in the period.

Net Worth

Net worth has increased by 13 % and now stands at GBP 743,000.

Fixed Assets

The subject's fixed assets reduced during the year by GBP 41,000 to GBP 433,000 and are now 29 % of total assets compared with 33 % in the previous year.

Long Term Liabilities

The company's long term liabilities increased during the period by 62% and are now 23 % of net worth compared with 16 % in the previous period.

Long Term Liabilities

Long term liabilities are now 12 % of total liabilities compared with 8 % in the previous period.

Long Term Liabilities

Long term liabilities are 19 % of capital employed, an increase of 5 % over the previous period.

***** End of Report on SAMPLE LIMITED *****

GRAYDON RATING SYSTEM

<UK>

The GRAYDON rating is an alpha-numeric symbol (the numeric being the financial strength indicator and the alphabetical element being the performance indicator). Attached to the rating you will also see a monthly credit guide and risk category.

<RISC CATEGORY AND OVERALL BEHAVIOR> - CHART 1

Graydon credit rating formula

▶ Financial strength ranges	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	0
▶ Age of business	years					months					
▶ Industry type	high risk			medium risk			low risk				
▶ Financial Performance trends	profits			working capital			borrowings				
▶ Business morality	debt collection data			CCJ's			filing of accounts				
▶ Trade sector information	intelligence units			trade press			trade data input				
▶ Overall behaviour	A excellent			B good			C fair			D poor	

- **Financial strength ranges** – 1 → 10 (strong → weak) Strength only based on the net worth of the company. Please refer to the net worth and rating list below (chart 2). ‘0’ rate is the lowest rank in the range, which is not operating under healthy condition.
- **Industry Type (risk category):**
 1. High risk – Either in the situation under: subject company information unobtainable, or severe financial situation (including: negative account, low working capital, low net worth, company not being active, etc. . .)
 2. Normal risk – Not negative in its account, however active. (Not shown above chart) Description may show “low normal” or “high normal”. “low normal” indicate lower risk than “normal” and “high normal” indicate higher risk than “normal”.
 3. Medium risk – Prospected risks may be count.
 4. Low risk – Company being stable with net worth including large account.
- Overall behavior – Counts all of the points shown above (colored in yellow).
- Each rows in the chart is not interconnected in terms of rating rank. (not connected vertically. Please refer horizontal relationships only.)

Graydon rating guide

<RATING ONLY FOR LTD. COMPANIES>- CHART 2

limited companies

Rating	(£)	A excellent	B good	C Fair	D poor
		(£000's)	(£000's)	(£000's)	(£000's)
Overall credit rating					
1	50m plus	1000	750	300	125
2	20m-49m	400	250	150	75
3	6m-19m	200	100	70	40
4	1m-5m	100	70	40	20
5	500k-999k	70	50	30	15
6	250k-499k	40	30	20	10
7	100k-249k	20	15	10	5
8	50k-99k	10	7.5	5	2.5
9	25k-49k	5	3.75	2.5	1.25
10	£1-24k	2.5	1.75	1.25	0.75

0= Less than £1 - This does not necessarily imply that the subject is not creditworthy. In this instance closer inspection of the company, its parentage etc. is recommended. A credit risk assessment on a specific amount is always available in a Level 4 investigated report.

A= Agent (files non-trading accounts at Companies Registry).

N= Used for newly incorporated companies where accounts are not yet due to be filed and where no negative information exists. Monthly credit guide up to £50,000.

NIL = Used for companies who have not filed accounts in the last 2 years or for newly incorporated companies with negative information.

X= Financial embarrassment or closure - credit is not recommended.

S= Special Rating. Monthly credit guide up to £1,000,000. This applies to companies of good credit standing who, for one reason or another, do not fit into the above structure.

SN= Special Rating. Monthly credit guide up to £ 10,000. This applies to creditworthy companies (Normal to Above Normal risk) who, for one reason or another, do not fit into the above structure.

P= Parental Link. Monthly credit guide £50,000. This rating only applies to strategically important subsidiaries of financially sound parent companies who, for one reason or another, do not fit into the above structure.

N.B. = **Financial Rating is based on net worth plus current assets/liabilities. Overall Credit Grading i.e. A, B, C, D, takes into consideration behavioural and recent financial performance.** Some differences may occur in the recommended monthly credit guide and the figures shown in the above table. This is because the monthly credit guide cannot exceed one tenth of the sales figure.

*** EXAMPLE 1

Rating : **3C** (CHART 2) → FAIR FINANCE;
 GBP 10m-19m financial strength rating based on net worth plus net current assets/liabilities

Monthly Credit Guide : GBP 70,000

Risk Category : **NORMAL RISK** (CHART 1)

*** EXAMPLE 2

Rating : **6A** (CHART 2)
 GBP 250k-499k financial strength rating based on net worth plus net current assets/liabilities

Monthly Credit Guide : GBP 40,000

Risk Category : **LOW NORMAL** (CHART 1)

<RATING ONLY FOR NON-INCORPORATED> - CHART 3

non-incorporated

(i.e. Firms but not also includes incorporated companies in the Channel Islands and Isle of Man)

Financial Strength Indicator	A excellent (£000's)	B good (£000's)	C Fair (£000's)	D poor (£000's)
F1	75	50	37.5	5
F2	50	37.5	25	3.75
F3	25	18.75	12.5	2.5
F4	10	7.5	5	0
F5	5	3.75	2.5	0

NIL = Used for newly established firms, modest opening credit advised up to a maximum of £2,000.

NB. Financial strength indicator is based on number of employees and age of establishment.

The above figures give an indication of recommended monthly credit and should not be construed as maximum credit limits, which can only be established by the supplier.

*** EXAMPLE

Graydon Rating : **F1D** (CHART 3) → POOR FINANCE : MONTHLY CREDIT – 5000 LB

Refer to Credit Rating Guide

Monthly Credit Guide : GBP 5,000

Risk Category : **HIGH RISK** → (CHART 1)

グレイドン評価システム

<危険度区分と全般的な行動>-チャート 1

グレイドン評価とは、英数字の記号である（数字は経済力指標、英字は業績指標を示す）。評価と共に月々の与信額のガイドと危険度区分も記されている。

グレイドン信用評価

財務力の範囲	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	0
事業期間	年					月					
業界タイプ	高リスク			中リスク			低リスク				
財務業績動向	利益			自己資本			借入				
事業道德性	負債回収データ			CCJ's			会計報告				
取引セクター情報	情報単位			取引圧力			取引データ入力				
全般的な行動	A 優良		B 良好		C 普通		D 不良				

財政力の範囲 - 1 10 (優れている 劣っている) 財政力は会社の正味資産のみをもとに算出されている。下記の正味資産と評価のリスト (チャート 2) を参照すること。'0' は最も低いランクであり、健全な状態で経営が行われていないということを意味する。

業界のタイプ (危険度区分)

1. 高危険度 - 会社情報が取得できないか、厳しい財政状況(赤字、少ない運営資本、少ない正味資産、会社が活動していない、など)にあるかのどちらかである。
2. 通常危険度 - 活動しているが赤字ではない。(上記チャートに記載なし) 記載するとすれば、'低度の通常' もしくは '高度の通常' になるであろう。'低度の通常' は '通常' よりも危険度が低いことを示し、'高度の通常' は '通常' よりも危険度が高いことを示す。
3. 中危険度 - 予測内の危険は起こりうる。
4. 低危険度 - 多くの正味資産を有し安定している。

全般的な行動 - 上記すべてのポイントを考慮にいった評価 (太線で囲まれた範囲)。

チャート内のそれぞれの列は評価のランクについての関係はない。(縦方向の関係はない。横のみの関係を参照すること)

<有限会社の評価>-チャート 2

有限会社

評価	(£)	A 優良 (£000's)	B 良好 (£000's)	C 普通 (£000's)	D 不良 (£000's)
全体的な信用評価					
1	50m plus	1000	750	300	125
2	20m-49m	400	250	150	75
3	6m-19m	200	100	70	40
4	1m-5m	100	70	40	20
5	500k-999k	70	50	30	15
6	250k-499k	40	30	20	10
7	100k-249k	20	15	10	5

8	50k-99k	10	75	5	25
9	25k-49k	5	3.75	25	1.25
10	£1-24k	25	1.75	1.25	0.75

- 0= £1以下-これは必ずしも当該企業の信用度がないということ
を意味するものではない。この場合、企業や親会社との関係など
の更なる査定をお勧めする。特定の金額に対する信用評価査定
はレベル4の調査報告書で常時入手可能である。
- A= エージェント(企業登記に取引外の勘定の申請がある)
- N= 新設企業で、まだ会計の報告日に至っておらず、マイナスの情
報もない。月々の与信ガイドは£50,000。
- NIL= 過去2年間会計を報告していない企業、もしくはマイナス情報
がある新設企業。
- X= 財政困難もしくは閉鎖-与信はお勧めしない。
- S= 特別評価。月々の与信ガイドは£1,000,000。これは良好な信用状
態にあり、何らかの理由により上記に分類されない企業にあて
はまる。
- SN= 特別評価。月々の与信ガイドは £0,000。これは通常危険度~中
危険度にある状態にあり、何らかの理由により上記に分類され
ない企業にあてはまる。
- P= 親会社との結びつき。月々の与信ガイドは£50,000。これは財政
状態が良好な企業の戦略上重要な子会社で、何らかの理由によ
り上記に分類されないものにあてはまる。
- N.B.= 財政評価は正味資産と流動資産、そして流動負債を基に算出し
ている。A,B,C,Dなどの全般的な信用評価は、行動や最近の財
政の実績を考慮したものである。 推奨した月々の与信ガイド
や、上記の表の数値との多少の違いは生じるかもしれないが、
これは、月々の与信ガイドが売上額の10分の1を超えることが
できないためである。

*** 例1

評価 : 3C (チャート2) → 良好な財政状態;
GBP 10m-19m 財政力の評価は正味資産と正味流動資産/負債をもとに算出されている。
月々の与信ガイド : GBP 70,000
危険度区分 : 通常危険度(チャート1)

*** 例2

評価 : 6A (チャート2)
GBP 250k-499k 財政力の評価は正味資産と正味流動資産/負債もとに算出されている。
月々の与信額 : GBP 40,000
危険度区分 : 低度の通常 (チャート1)

<法人組織以外の評価>-チャート3

法人組織以外

(例チャンネル島とマン島の企業は含まれない)

財政力指標	A 優良 (£000's)	B 良好 (£000's)	C 普通 (£000's)	D 不良 (£000's)
F1	75	50	37.5	5
F2	50	37.5	25	3.75
F3	25	18.75	12.5	2.5
F4	10	7.5	5	0
F5	5	3.75	2.5	0

NIL=最高£2,000までの適度な初期与信が勤められる新設企業。

NB. 財政力指標は従業員数と設立年をもとに算出されている。

上記の数値は月々の推奨与信額の指標であり、最高与信額 - 仕入先によるのみ設定される - として解釈するべきではない。

*** 例

グレイドン評定 : **F1D** (チャート 3) → 不十分な財政状態: 月々の与信額 - 5000 LB

信用格付けガイド参照。

月々の与信額 : GBP 5,000

危険度区分 : **高危険度** → (チャート 1)