× × × × × × Ltd.
調査報告書

2010年×月×日
M&S株式会社

本報告書の取り扱いについて

- ・ 本報告書は貴社の社内資料としてのみご利用ください。
- ・ 本報告書の内容の一部もしくは全部を第三者に漏らすことを禁止します。
- ・ 弊社は、本報告書の内容について損害賠償の責を負いません。

1 基本資料

会社名称	***** Ltd.
住所	*****, HK.
電話番号	852-*****
FAX 番号	852-*****
設立日	200*年*月**日
企業形態	個人有限公司
主要管理者	***** (取締役)
登記資金	HK ***,000
払込済資本	HK ***,000
業種別	化粧品及び家庭用製品の生産
売上高	不詳
総合信用	普通
見通し	尚安定

2 信用レベル

CA3	
ランク	信用リスク評価
CA1	非常に低い:比較的にゆったりした条件での取引ができる
CA2	低い:即時に取引することができる
CA3	正常:正常に取引することができる
CA4	若干高い:監視のものと取引を勧める
CA5	やや高い:保証条件の下の取引を勧める
CA6	高い:信用を与えることを勧めない
NR	評価しない:十分な資料が得ていない

注:この総合指標は報告の重要部分統計の結果である。本信用分析の評価要因及び関連指標は以下の通り:

財務状況: (30%)	所有権背景: (20%)	支払記録: (15%)
信用歴史: (15%)	市場先行き: (10%)	運営規模: (10%)

財務資料不足の場合、多くの点数は所有権背景及び支払記録に付ける。

3 会社沿革

会社沿革	株主情報(200*年*月**日までに): 持株数	
	Ng *****	**0,000
	Leung *****	**0,000

		**0,000
		=====
	取締役(200*年*月**日までに) Ng *****/ E677***** Leung ***** / D437*****	
	上記登記情報は過去2年、工商登記管理処の年度収益資料から整理できたものである。 同社は過去2年、関連変更がない。	

4 所有者/経営者及び背景

4.1 経営者背景

Ng *****	
取締役、50歳前後、既婚。25歳に販売員としてこの業界に入り、現在は会社の日常運営及び管理を仕切っている。 住所: *****, HK.	
過去6年の個人記録:	
破産	無し
不良支払記録	無し
借入金を催促された記録	無し
民事訴訟	無し
住所所有者	***** Ltd.
購買期日及び金額	**--199* / \$**百万
抵当期日及び金額	**--200* / 不詳
抵当人	Bank of China (HK) Ltd.

Leung *****	
取締役、女、45歳前後、既婚。見習いスタッフとして当社に入り、現在は会社の日常運営及び管理を仕切っている。	
住所: Ng *****と同じ	
過去6年の個人記録:	
破産	無し
不良支払記録	無し
借入金を催促された記録	無し
民事訴訟	無し

4.2 所有者及び背景の評価

ランク	3
評点	60

注: 評価説明

ランク	評点	採点
1	81-100	優良
2	61-80	良好
3	46-60	正常
4	21-45	一般
5	01-20	劣等

ランクは会社の主要幹部の個人財務及び経営能力を示す。

個人財務能力、過去信用調査記録、経営経験と実績、業界関係、管理技術の5項目に基づいた総合評価の結果である。

5 財務状況

今回の調査で、同社の代表者と連絡を取れず、代表者の許可を得てない理由で、同社の財務担当者は関連財務資料の提供を拒否した。

200*年*月**日現時点に工商登記管理処に記入した抵当金額はゼロであった。

6 取引銀行

主要取引銀行	DBS Bank (HK) Ltd.
--------	--------------------

7 公共記録

本報告は香港地区の最近6年の同社の訴訟記録及び最近2年抵当記録による調査結果である。

訴訟記録	無し
関連抵当登記	無し

8 支払状況

全体評価	普通
------	----

同社の支払方式及び能力を理解するための評価である。支払歴史記録(取引先の調査)、不良支払記録と催促された借入金記録の3項目に基づき評価した。

取引支払記録	サプライヤ1	サプライヤ2
仕入れ内容	材料	サービス
取引期間	3年	2年
支払い方法	30日	30日
購買総額(最近6ヶ月)	***,000	***,000
現時点の残高	*0,000	*0,000
支払記録	3	3

支払記録参考:

1	即時	期限前に支払う
2	約束通り	期限通りに支払う
3	遅れ	契約期限後の5-20日に支払う
4	遅い	契約期限後45日以内に支払う

5	悪い	契約期限後 45 日後に支払う
6	支払が次第に悪くなる	最初は約束通りに支払ったが、最近は次第に遅くなっている
7	評価無し	新口座または支払記録が発生していない

不良支払記録	無し
催促された借入金記録	最近 6 年間、無し

9 運営状況

9.1 業務内容

業務内容	衛生用品及び家庭用製品の代理加工、生産
製品	生活用紙、台所タオル、綿棒、ハンカチ、おむつ等
加工工場: 中国にある付属工場にて生産	
1) 廣東** ***** Co. Ltd.	
2) 廣東** ***** Ltd.	
3) 廣東深圳 *****Manufacture	
合計従業員	***人
一部製品は自社ブランド「*****」、「*****」、「*****」で販売	

9.2 主要製品及び原料の仕入れ

原料、商品名称	原材料及び部品
仕入先(対象)(国内部分)	輸入商及び特約販売商
決済条件	貨物到着 T/T 及び 14-30 日手形
仕入先(対象)(国外部分)	中国
決済条件	L/C & T/T

9.3 主要製品の販売状況

製品・商品名称	特約販売商
決済条件	貨物到着 T/T 及び 30 日手形
販売先(対象)(国外部分)	中国、日本、韓国、米国及び東南アジア
決済条件	L/C & T/T

9.4 従業員状況

従業員数	** 人
------	------

9.5 所在地

住所	*****, HK.
敷地面積	1000 平方フィート。工業区にある工業ビル

訪問を実施、業務は正常に行われている。

9.6 所在地所有権

所有者	同社所有
購入日及び金額	200*/*/** \$** 百万
抵当日及び金額	200*/*/** 不詳
抵当人	DBS Bank (HK) Ltd.

10 総合分析

被調査会社の業務状況は正常であり、得意先も安定。契約を実行する基礎は良好、一般の信用取引を勧める。