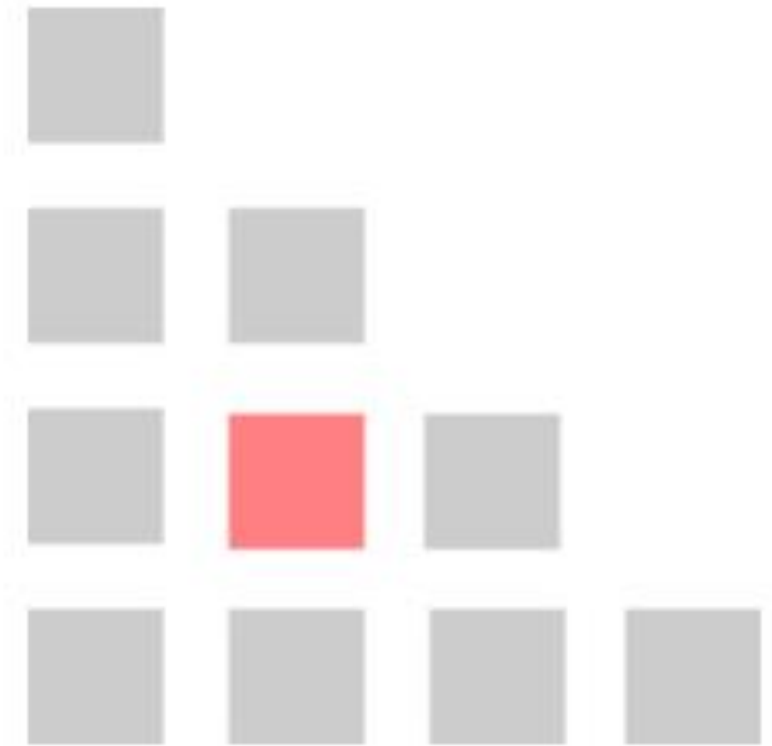


# رتبه‌بندی اعتباری پارس کیان



## فرآیند رتبه‌بندی اعتباری

## فرایند رتبه بندی در پارس کیان به شرح ذیل می باشد:

### ۱- درخواست متقاضی و جلسه توافق اولیه

- به دنبال درخواست متقاضی رتبه بندی از "پارس کیان" جهت انجام رتبه بندی اعتباری، در صورتیکه
- بر اساس تشخیص "پارس کیان" متقاضی دارای اطلاعات کافی در خصوص رتبه بندی اعتباری و فرایند و نتیجه آن نبوده و یا متقاضی راسا درخواست جلسه توجیهی برای آشنایی با رتبه بندی اعتباری و فرایند و نتایج آن نماید "پارس کیان" جلسه ای با مدیریت شرکت برگزار خواهد نمود.
  - پس از برگزاری جلسه و در مواردیکه به تشخیص "پارس کیان" نیازی به برگزاری جلسه توجیهی نبوده و یا متقاضی آن را ضروری نداند براساس جداول و ضوابط تعیین کارمزد رتبه بندی که بصورت عمومی توسط "پارس کیان" اعلام شده هزینه انجام رتبه بندی اعتباری برآورد می شود.

### ۲- قبول انجام رتبه بندی و انعقاد قرارداد

در صورتیکه "پارس کیان" براساس ضوابط خود، انجام رتبه بندی را قبول نماید یک نسخه از قرارداد رتبه بندی که دارای ساختار استاندارد و مصوب شده قبلی می باشد برای متقاضی ارسال خواهد نمود. این قرارداد دارای دو بخش می باشد در بخش اول قرارداد تمام شرایط و ضوابط و فرایند رتبه بندی توضیح داده میشود. این قرارداد برای دوره مورد اشاره در آن دائمی و معتبر است و تا زمانی که توسط یکی از طرفین قرارداد و با رعایت مفاد آن با اطلاع قبلی پایان داده شود، برای طرفین لازم الاتباع می باشد. در بخش دوم قرارداد هزینه رتبه بندی که مطابق با چارچوب اعلامی "پارس کیان" تعیین شده به متقاضی اعلام خواهد شد. با امضای قرارداد توسط متقاضی و ارسال یک نسخه از قرارداد فرایند اجرایی رتبه بندی شروع خواهد شد.

### ۳- تخصیص گروه کاری رتبه بندی

انجام رتبه بندی متقاضی به یکی از گروههای کاری رتبه بندی "پارس کیان" که هر یک توسط یک سرپرست مدیریت می شود، ارجاع داده می شود. سرپرست وظیفه نظارت بر رتبه بندی و ارجاع اقدامات لازم به اعضای کارگروه را بر عهده دارد. یک نامه یا "ایمیل" معرفی نامه که در آن بصورت خلاصه درباره زمان بندی و فرایند رتبه بندی و شرایط آن توضیحاتی داده است، به متقاضی ارسال می شود. در همین حال، "پارس کیان" و متقاضی شخص مسئول و مورد تماس را برای اطمینان یافتن از ایجاد ارتباط سریع به یکدیگر معرفی می نمایند. اعضای گروه کاری رتبه بندی و مسئول گروه موظف به رعایت تمامی جنبه‌های فرایند رتبه بندی مطابق با دستورالعمل ها و خط مشی های پارس کیان می باشند.

### ۴- تجزیه و تحلیل مقدماتی و درخواست اطلاعات

در ابتدای امر یک مطالعه مقدماتی با بررسی دقیق اطلاعات منتشر شده توسط شرکت انجام می شود. با این مطالعه، اعضای گروه تصمیم می گیرند که چه اطلاعات و داده‌های دیگری مورد نیاز است و پس از این بررسی یک پرسشنامه دقیق برای درخواست اطلاعات مالی و غیر مالی مورد نیاز که فراتر از صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی منتشر شده می باشد به

مشتری ارسال می‌گردد. پس از دریافت این اطلاعات، ارزیابی رتبه بندی اولیه انجام می‌شود و در “پارس‌کیان” بر اساس نتایج اولیه مورد بحث قرار می‌گیرد. این نتایج ممکن است به تشکیل جلسات بازدید حضوری از محل متقاضی و ملاقات مدیریتی ترجیحا در دفتر مرکزی آن‌ها منجر شود.

#### ۵- بازدید مکانی

گروه کاری رتبه بندی با هماهنگی با متقاضی بازدید حضوری را از دفتر مرکزی و در صورت لزوم از محل فعالیت(های) تولیدی و عملیاتی و همچنین تجهیزات و ماشین آلات آن‌ها ترتیب می‌دهند. هدف از این بازدید رسیدن به شناخت بهتر از ساختار فعالیت و بهبود کیفیت فرایند رتبه بندی است. همچنین، مصاحبه‌ای با مدیران میانی و سرپرستان کلیدی متقاضی انجام می‌شود. برنامه تفصیلی بازدید و مصاحبه‌ها از قبل برای متقاضی فرستاده می‌شود.

#### ۶- ملاقات مدیریتی

هدف اصلی این ملاقات جذب دیدگاه استراتژیک مدیریت ارشد بنگاه می‌باشد. ملاقات ابعاد گسترده‌ای دارد و مواردی همچون مالکیت و راهبری شرکت، موقعیت مالی، چشم‌انداز آینده، محیط اقتصادی و سایر مسائل کلان حاکم بر فعالیت متقاضی که بر رتبه بندی تاثیر می‌گذارند را پوشش می‌دهد. شرکت کنندگان در این ملاقات شامل گروه کاری رتبه بندی مربوطه، مسئول گروه و حسب مورد مدیر ارشد وی و اعضای کمیته رتبه بندی از طرف “پارس‌کیان” و مدیریت ارشد متقاضی از جمله مدیر عامل و اعضای هیات مدیره می‌باشند. قبل از این ملاقات، دستور جلسه رسمی که انتظارات تیم رتبه بندی از دریافت نظرات مدیریت عالی در مور مسائل و دیدگاه‌های لازم را نشان می‌دهد، ارسال می‌شود. معمولاً انتظار می‌رود که یک ارائه رسمی از سوی مدیریت بنگاه صورت گیرد تا حداقل مسائل برجسته و مهم در دستور جلسه ارسال شده را پوشش دهد.

#### ۷- تهیه گزارش پیش نویس رتبه بندی

گروه کاری رتبه بندی بر اساس اطلاعات کسب شده و سایر اطلاعات مورد نیاز مطابق با متدولوژی مربوطه و جزئیات برنامه های رتبه بندی پیش نویس گزارش رتبه بندی را تهیه می‌نماید. در تهیه این گزارش کلیه اطلاعات دریافتی از متقاضی و سایر منابع اطلاعاتی از جمله گزارشات واحد مطالعات کلان مورد بررسی و مذاکره کامل قرار می‌گیرد.

#### ۸- بررسی گزارش پیش نویس رتبه بندی

پیش نویس دقیقی از گزارش رتبه بندی اولیه برای مدیریت موسسه متقاضی به منظور دریافت بازخورد آن‌ها از کامل بودن و صحت اطلاعات موجود در گزارش ارسال می‌شود. چنانچه گزارش شامل هر مورد محرمانه‌ای باشد، انتظار می‌رود که متقاضی محرمانگی اطلاعات و عدم افشا آنها را رعایت کند. متقاضی می‌بایست باید ظرف ۵ روز کاری نظر خود را اعلام نماید.

#### ۹- کمیته رتبه بندی

در تعیین رتبه اعتباری، یک فرایند تصمیم گیری چند لایه‌ای انجام می‌شود. به منظور نهایی کردن رتبه شرکت، گروه کاری رتبه بندی پیشنهاد رتبه مناسب را بر اساس اطلاعاتی که از طریق پرسشنامه و گفت وگو در جلسات مدیریتی و بازدیدهای حضوری جمع آوری شده، آماده می‌کند. این رتبه در کمیته رتبه بندی که شامل حداقل یک عضو خارجی صاحب صلاحیت در صنعت متقاضی می‌باشد بررسی می‌گردد و نظر کمیته در خصوص رتبه اعتباری نظر نهایی و قطعی می‌باشد. کمیته رتبه

بندی معمولاً یک هفته پس از جلسات مدیریتی و رفع نواقص اطلاعاتی یا دریافت نظرات متقاضی نسبت به بررسی گزارش پیش نویس رتبه بندی برگزار می‌شود.

### ۱۰- مرور پیش از انتشار

پس از نهایی شدن نظر کمیته رتبه بندی و تعیین رتبه اعتباری، "پارس‌کیان" یک پیش نویس مطبوعاتی و یک صفحه خلاصه گزارش برای متقاضی رتبه بندی شده ارائه می‌دهد. این امر به منظور جلوگیری از انتشار هرگونه تجزیه و تحلیل اعتباری که حاوی اطلاعات غلط و یا گمراه کننده که به اعتبار عمومی متقاضی آسیب می‌زند، صورت می‌گیرد.

### ۱۱- درخواست تجدید نظر

چنانچه متقاضی رتبه بندی شده، با رتبه تخصیص یافته موافق نباشد، این اختیار را دارد که ظرف ۵ روز کاری تقاضای تجدید نظر نماید. روند تجدید نظر بر اساس "ضوابط درخواست تجدید نظر رتبه" "پارس‌کیان" صورت می‌گیرد. هرگونه عدم توافق نظر در مورد رتبه تخصیص داده شده، "پارس‌کیان" رادر استفاده از حق انتشار نظرش در مورد رتبه تخصیص یافته به صورت عمومی محدود نمی‌کند. چنان چه تقاضای تجدید نظر رتبه ظرف مدت معین ارائه نشود، به معنای قبول آن رتبه توسط مدیریت بنگاه می‌باشد.

### ۱۲- اطلاع رسانی

هنگامی که رتبه بندی نهایی شد، به طور رسمی به اطلاع متقاضی می‌رسد. به طور معمول اطلاعیه رتبه بندی همراه با گزارش رتبه بندی و گزارش مطبوعاتی در وبسایت "پارس‌کیان" قرار می‌گیرد.

### ۱۳- انتشار عمومی

پس از ارائه رتبه اولیه، متقاضی این حق را دارد که رتبه تخصیص یافته را عمومی نموده یا محرمانه نگه دارد. این تصمیم گیری ظرف ۵ روز کاری صورت گیرد. در صورتی که تصمیم بر انتشار عمومی باشد، "پارس‌کیان" این انتشار را از طریق وب سایت خود و سایر مجاری تعیین شده توسط سازمان بورس انجام می‌دهد. در صورتی که رتبه اولیه محرمانه بماند، هرگونه افشای انتخابی مجاز نخواهد بود. چنانچه رتبه بندی اولیه انجام شده و به صورت عمومی منتشر شود، از آن پس، تا زمانی که "پارس‌کیان" دارای مجوز رتبه بندی می‌باشد، موظف است تا هرگونه تغییر در رتبه تخصیص یافته را به اطلاع عموم برساند. همچنین "پارس‌کیان" علاوه بر انتشار رتبه از طریق مجاری که سازمان بورس الزامی نموده، خلاصه‌ای از آن را در وب سایت خود منتشر می‌کند. ارائه کامل و تفصیلی گزارش به ازای دریافت هزینه مشخصی امکان پذیر است. در صورتیکه "پارس‌کیان" مطابق با مقررات، رتبه اعتباری شخصی را بدون درخواست وی تعیین نماید رتبه اعتباری تعیین شده را (حتی بدون موافقت آن شخص) در وب سایت خود بصورت عمومی منتشر خواهد نمود.

## ۱۴- زمان انجام رتبه بندی

معمولاً در شرایط عادی و بدون وجود محدودیت در دریافت اطلاعات، یک بازه زمانی ۶ تا ۸ هفته ای برای انجام فرایند رتبه بندی نیاز است. با این حال، همکاری مدیریت موسسه متقاضی با "پارس‌کیان" به منظور سرعت بخشیدن به پاسخ پرسشنامه ها و سایر درخواست های دریافت اطلاعات هر زمان که لازم بود، کمک بزرگی به اتمام فرایند رتبه بندی در بازه زمانی مقرر شده می کند.

## ۱۵- نظارت

"پارس‌کیان" پس از اعلام عمومی رتبه بندی یک متقاضی بصورت مداوم و با دقت با بهترین روشها رتبه اعلامی را تحت نظارت خواهد داشت. "پارس‌کیان" در شرایط عادی و بدون اینکه هیچگونه تغییر خاص و غیر معمول در شرایط شخص رتبه بندی شده اتفاق افتاده باشد بصورت سالانه رتبه های اعلامی خود را مورد بازنگری قرار خواهد داد. در صورتیکه در هر زمانی به تشخیص "پارس‌کیان" تغییرات مهم و تاثیر گذاری در سطح کلان عملیاتی و یا مالی (کل اقتصاد و یا صنعت) شخص رتبه بندی شده رخ داده و یا بصورت خاص شرایط مالی و عملیاتی شخص رتبه بندی شده تغییرات با اهمیتی داشته باشد نسبت به بررسی و در صورت لزوم به روز آوری رتبه اعتباری شخص مورد نظر اقدام می نماید. جزئیات این موضوع در خط مشی "بازبینی رتبه ها" تشریح شده است.

## ۱۶- تعلیق یا توقف رتبه بندی

در شرایط عادی رتبه بندی، تنها در زمان بازخرید یا سررسید ابزار بدهی یا نکول و یا ورشکستگی ناشر می شود. لیکن در شرایط خاصی که دسترسی به اطلاعات لازم برای بازبینی و به روز آوری رتبه بندی امکان پذیر نیست، "پارس‌کیان" فرایند رتبه بندی را حذف می کند. همچنین رتبه بندی موسسه متقاضی یا بر اساس تصمیم مشتری و یا عدم تمایل آن ها برای ارائه اطلاعات مورد نیاز، حذف خواهد شد. همچنین ممکن است "پارس‌کیان" در شرایطی که دیگر امکان دادن رتبه مناسب وجود ندارد، فرایند رتبه بندی را تعلیق کند. در چنین موقعیت هایی پارس کیان تمام تلاش خود را برای از سر گرفتن هر چه زودتر فرایند رتبه بندی می کند. در زمان متوقف یا تعلیق شدن رتبه بندی موسسه ای، پارس کیان با ارائه دلیل، این موضوع را به طور عمومی اطلاع رسانی می کند. به جزئیات این امر در "خط مشی حذف و تعلیق رتبه ها" به تفصیل اشاره شده است.