

فرم کسب اطلاعات مشتریان و پرسشنامه ارزیابی توان مشتری حقوقی در تحمل ریسک

تاریخ تکمیل :/...../۱۴۰۱

پیوست قرارداد شماره :

به : شرکت سبذگردان بها بازار پارس (سهامی خاص)،

شرکت با مشخصات مندرج در جدول زیر، ضمن آگاهی کامل از قرارداد سبذگردانی منعقد، درخواست خود را برای استفاده از خدمات سبذگردانی شرکت سبذگردان بها بازار پارس (سهامی خاص)، ارائه می‌دهد:

جدول مشخصات مشتری:

نام شرکت / مؤسسه:		
شماره ثبت:	تاریخ ثبت:	محل ثبت:
کد / شناسه ملی:	موضوع فعالیت اصلی شرکت طبق اساسنامه:	
موضوع فعالیت اصلی شرکت بر مبنای عملکرد واقعی سه سال گذشته:		
تلفن ثابت:	دورنگار:	بهترین زمان برای تماس تلفنی:
نشانی:		
کد پستی:	پست الکترونیک:	
نام نماینده:	کد ملی:	تلفن همراه:

سرمایه‌گذار گرامی، به منظور نیل به هدف شما از این سرمایه‌گذاری و کمک به مشاور جهت ارائه مشاوره موثر، در ادامه سوابق مطرح شده است که از شما تقاضا می‌شود با دقت و حوصله به آنها پاسخ دهید. لطفاً در مواردی که در جواب‌دهی به سوالات با ابهامی روبرو می‌شوید، از تحلیل‌گر کمک بخواهید. لازم به ذکر اطلاعات اخذ شده از شما محرمانه تلقی شده و در اختیار افراد غیرمجاز قرار نمی‌گیرد.

توجه داشته باشید نظرات شما در پاسخ به سوالات به‌عنوان نماینده شرکت، معرف نظرات شرکت و با توجه به آگاهی شما از شرایط و برنامه‌های شرکت خواهد (به استثنای مواردی که صریحاً ذکر شده است).

باتوجه به دستورالعمل سبذگردانی سازمان بورس و اوراق بهادار پاسخ به سوالات ستاره‌دار (*) الزامی است. خواهشمند است در راستای رعایت دستورالعمل مزبور به سوالات یاد شده پاسخ داده شود.

فرم کسب اطلاعات مشتریان و پرسشنامه ارزیابی توان مشتری حقوقی در تحمل ریسک

الف - فرم کسب اطلاعات:

۱- مشخصات عمومی سرمایه‌گذار و شرکت‌های زیر مجموعه (براساس آخرین صورتهای مالی):*

۱-۱. مشخصات عمومی ترکیب هیئت‌مدیره

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	سوابق اجرایی	میزان آشنایی با بازار سرمایه (کم، متوسط، خوب)	تجربه سرمایه‌گذاری شخصی در بورس (دارد، ندارد)
۱							
۲							
۳							
۴							

۲-۱. مشخصات عمومی کارشناسان و مدیران بخش سرمایه‌گذاری شرکت:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	سوابق اجرایی	میزان آشنایی با بازار سرمایه (کم، متوسط، خوب)	تجربه سرمایه‌گذاری شخصی در بورس (دارد، ندارد)
۱							
۲							
۳							
۴							

۳-۱. اسامی شرکت‌هایی که سرمایه‌گذار، بیش از ۵ درصد سهام آن را مالک می‌باشد را در جدول زیر درج نمایید:*

ردیف	نام شرکت	موضوع شرکت	درصد از کل
۱			
۲			
۳			
۴			

فرم کسب اطلاعات مشتریان و پرسشنامه ارزیابی توان مشتری حقوقی در تحمل ریسک

۴-۱. در جدول زیر وضعیت داراییها و درآمدی دو سال قبل خود را قید نمایید (ارقام به میلیون ریال می باشد): *

سال مالی	سرمایه ثبت شده	ارزش تقریبی	مبلغ بدهیها	مبلغ سرمایه گذاری	درآمد عملیاتی	سایر درآمدها	هزینههای عملیاتی	سایر هزینهها	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) خالص	سود (زیان) انباشته

۵-۱. هرگونه تغییرات احتمالی در درآمدها و هزینههای شرکت و یا شرکت های زیر مجموعه را شرح دهید:

.....

.....

۲- هدف از سرمایه گذاری: *

باتوجه به اینکه تصمیم به ایجاد سرمایه گذاری در اوراق بهادار گرفته‌اید، هدف خود را از این سرمایه گذاری بیان کنید:

- حفظ ارزش دارایی.
- استفاده از عایدات سرمایه گذاری جهت تأمین هزینههای شرکت.
- استفاده از عایدات سرمایه گذاری به عنوان درآمد ثانویه (جهت افزایش منابع مالی).
- تأمین وجه مورد نیاز جهت خرید دارایی ثابت.
- سایر موارد، به تفصیل شرح داده شود:

.....

.....

۳- برنامه های آتی: *

برنامه های آتی شرکت شامل (طرح های توسعه ای و سیاست های تقسیم سود و تامین مالی و مبالغ مورد نیاز برای اجرای برنامه های آتی و موعد زمانی اجرای برنامه های آتی) خود را به تفصیل شرح دهید.

.....

.....

۴- تجربیات سرمایه گذاری:

لطفاً ۵ تجربه اخیر خود در زمینه سرمایه گذاری های قبلی را در جدول زیر درج نمایید:

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نوع سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	مدت سرمایه گذاری (به ماه)	مبلغ سود / ضرر				توصیف شرکت شما از سود یا ضرر سرمایه گذاری	در صورتی که سرمایه گذاری را به نقد تبدیل نموده اید، دلیل تبدیل را بیان کنید
				سود زیاد	سود کم	ضرر کم	ضرر زیاد		
۱									
۲									
۳									
۴									
۵									

۵- دارایی ها و ترکیب آن ها: *

لطفاً نوع و ارزش و دارایی ها و همچنین درصد تقریبی هر یک از آن ها، از کل دارایی های خود را در جدول زیر تعیین کنید.

ردیف	نوع دارایی	ارزش روز دارایی ها	درصد از کل دارایی ها
۱	ساختمان و ملک		
۲	سهام		
۳	اوراق مشارکت دولتی و شرکتی		
۴	طلا و ارز		
۵	وجه نقد / مطالبات از سایر اشخاص / حساب پس انداز و سپرده بانکی		
۶	سایر دارایی ها		
	جمع		

۶- بدهی‌های و سررسید آنها: *

میزان بدهی و سررسید بدهی‌های خود را در جدول زیر قید نمایید (منظور بدهی‌های بااهمیت و یا دارای سررسید می‌باشد):

ردیف	عنوان بدهی	مبلغ بدهی	سر رسید بدهی	به منظور بازپرداخت بدهی، چند درصد وابسته به این سرمایه‌گذاری هستید؟
۱				
۲				
۳				
جمع				

۷- مبلغ و افق سرمایه‌گذاری: *

مبلغ سرمایه‌گذاری و زمانبندی برداشت از سرمایه یا افزایش آن در مدت قرارداد را مشخص نمایید:

۱-۷. چه مبلغی را در حال حاضر قصد دارید در بازار سرمایه سرمایه‌گذاری کنید؟ میلیون ریال.

۲-۷. مطابق قرارداد سبده‌گردانی منعقد شده، پس از درخواست شما برای برداشت از وجوه سرمایه‌گذاری، سبده‌گردان حداکثر تا ۲ روز کاری از محل وجوه نقد سبده‌دار، وجه درخواست شده را به شما پرداخت می‌کند و در صورت عدم کفاف وجوه نقد سبده‌دار، طرف ۵ روز کاری اقدام به فروش دارایی‌های سبده‌دار نموده و مابقی وجوه درخواستی را به شما پرداخت می‌کند و در صورتی که سبده‌گردان در این مدت اقدام به فروش دارایی نموده ولی علیرغم تلاش صورت گرفته موفق به تأمین وجه مورد نظر شما نشود، مسئولیتی متوجه سبده‌گردان نیست. لذا جهت تأمین منافع مشتری لازم است در صورت قطعی شدن نیاز به برداشت از مبلغ سرمایه‌گذاری، حداقل ده روز قبل موضوع را به اطلاع سبده‌گردان برساند.

باتوجه به این توضیحات، و به منظور حفظ منافع شما؛ نیازهای احتمالی به وجه نقد، مبالغ و موعد زمانی را در جدول زیر بنویسید:

ردیف	مبلغ برداشت	تاریخ احتمالی برداشت	علت برداشت از سرمایه‌گذاری
۱			
۲			
۳			

۳-۷. مبلغ و زمان واریزهای احتمالی خود را جهت سرمایه‌گذاری به شرح جدول ذیل تکمیل نمایید:

ردیف	مبلغ واریز	تاریخ احتمالی واریز	منبع تأمین وجه واریزی
۱			
۲			
۳			

سرمایه گذار گرامی

در پرسشنامه زیر و همچنین فرم تحلیل نتایج، مفاهیم و اصطلاحاتی وجود دارد که ممکن است برای شما مبهم و یا ناآشنا باشد. به منظور درک بهتر محتوای سؤالات و پاسخگویی دقیق تر از جانب شما، پر کاربردترین مفاهیم و اصطلاحات به صورت خلاصه در چند صفحه تشریح شده است. در صورتی که برای درک برخی لغات نیاز به توضیح بیشتر دارید، توضیحات مذکور را از مسئول مربوطه درخواست کرده و مطالعه کنید. در صورت نیاز به توضیحات بیشتر می‌توانید از تحلیلگر و یا مدیر سبد کمک بگیرید.

* (ب) پرسشنامه (لطفاً به تمامی سوالات چهار گزینه‌ای پاسخ دهید)

۱- معمولاً وضعیت پس انداز (وجوه نقد و شبه نقد) شرکت شما به چه صورت است؟

- الف - وضعیت نقدینگی شرکت معمولاً به میزانی نبوده است که بتواند پس اندازی داشته باشد.
- ب - معمولاً بیش از ۵۰٪ پس انداز شرکت به صورت نقد و شبه نقد (شامل سپرده بانکی و اوراق مشارکت) بوده است.
- ج - معمولاً کمتر از ۵۰٪ پس انداز شرکت به صورت نقد و شبه نقد (شامل سپرده بانکی و اوراق مشارکت) بوده است.
- د - شرکت اصولاً پس انداز خود را به صورت نقد یا شبه نقد نگهداری نمی‌کند و در اولین فرصت آن را در سایر دارایی‌های مالی یا دارایی‌های فیزیکی مختلف سرمایه‌گذاری می‌نماید.

۲- میزان آشنایی شرکت شما با امور سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار چقدر است؟

- الف - شرکت دارای پیشینه‌ای در زمینه سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار نمی‌باشد.
- ب - شرکت با مشورت افراد آگاه سرمایه‌گذاری‌های موردی و کوتاه مدت در اوراق بهادار داشته است.
- ج - شرکت با سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و عوامل مختلفی که بر بازده سرمایه‌گذاری مؤثر هستند آشنایی دارد.
- د - شرکت دارای درک کاملی از سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و عوامل مختلف مؤثر بر بازده سرمایه‌گذاری می‌باشد و از تحقیقات انجام شده و سایر اطلاعات مرتبط استفاده می‌نماید.

۳- اگر ارزش پرتفولیوی شرکت در یک دوره کوتاه مدت - مثلاً دو هفته - ۶ درصد کاهش یابد، چه عکس‌العملی خواهید داشت؟

(اگر در گذشته چنین چیزی را تجربه کرده‌اید، همان واکنشی را که انجام دادید انتخاب نمایید)

- الف - شرکت تمام سرمایه‌گذاری‌های خود را می‌فروشد.
- ب - شرکت بخشی از سرمایه‌گذاری خود را می‌فروشد.
- ج - شرکت ترکیب پرتفوی خود را حفظ می‌نماید.
- د - شرکت وجوه بیشتری را به سرمایه‌گذاری اختصاص می‌دهد و می‌تواند زیان‌های کوتاه‌مدت را به انتظار رشد افزایش سرمایه‌گذاری خود در آینده، بپذیرد.

۴- اگر ارزش سرمایه‌گذاری شرکت در یک دوره کوتاه مدت - مثلاً سه ماه - ۴۰ درصد کاهش یابد، چه عکس‌العملی خواهید داشت؟

(اگر در گذشته چنین چیزی را تجربه کرده‌اید، همان واکنشی را که انجام دادید انتخاب نمایید)

- الف - شرکت تمام سرمایه‌گذاری‌های خود را می‌فروشد و تمایلی به پذیرش ریسک بیشتر نشان نمی‌دهد.
- ب - شرکت بخشی از سرمایه‌گذاری خود را فروخته و مبلغ آن را در دارایی‌های کم‌ریسک‌تر سرمایه‌گذاری می‌نماید.
- ج - شرکت به امید بهبود شرایط، ترکیب پرتفوی خود را حفظ می‌نماید.
- د - شرکت آورده جدیدی را به پرتفوی سرمایه‌گذاری خود اضافه کرده و سعی می‌کند بهای تمام شده خود را کاهش دهد.

۵- اگر شرکت مایل به سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها باشد، سرمایه‌گذاری در کدام یک از موارد زیر را در اولویت قرار می‌دهد؟

- الف - سهام شرکت‌های شناخته‌شده و بزرگ
- ب - سهام شرکت‌های تازه‌وارد به بورس که زیاد شناخته شده نیستند ولی ممکن است در آینده سودآوری بالایی داشته باشند.
- ج - ترکیبی از هر دو

۶- دیدگاه شرکت در انجام سرمایه‌گذاری‌ها به کدام یک از دیدگاه‌های زیر نزدیک‌تر می‌باشد؟

- الف - دیدگاه شرکت بر اساس سرمایه‌گذاری مطمئن و بازده معقول تنظیم و متناسب با ریسک مربوطه گردیده است.
- ب - دیدگاه شرکت بر اساس رشد بلند مدت ارزش سرمایه‌گذاری‌ها تنظیم گردیده است و از نظر شرکت نوسانات بازده در کوتاه‌مدت قابل قبول می‌باشد.
- ج - دیدگاه شرکت بر پایه رشد ارزش سرمایه‌گذاری در بلندمدت به صورت جسورانه تنظیم گردیده است و آمادگی پذیرش نوسانات قابل ملاحظه بازار را نیز دارد.

۷- منبع عمده کسب اطلاعات اقتصادی شرکت کدام است؟

- الف - رادیو و تلویزیون
- ب - روزنامه‌های عمومی
- ج - روزنامه‌های اقتصادی
- د - سایت‌های تخصصی بازار سرمایه، مجلات تخصصی و روزنامه‌های اقتصادی و فضای مجازی شامل کانال‌های تلگرامی، صفحات اینستاگرام و ...

۸- آیا شرکت تاکنون برای انجام سرمایه‌گذاری، وجهی را به عنوان وام دریافت نموده است؟

- الف - بله
- ب - خیر

۹- شرکت تا چه حد برای تامین هزینه‌های خود به درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وابسته می‌باشد؟

- الف - درآمد شرکت از فعالیت‌های عملیاتی و سایر تامین می‌گردد که هزینه‌های شرکت را پوشش می‌دهد.
- ب - شرکت اندکی به درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری وابسته می‌باشد، به عبارتی درآمد این سرمایه‌گذاری می‌تواند بخشی از منابع مالی مورد نیاز شرکت را تامین کند.
- ج - شرکت تقریباً به درآمد این سرمایه‌گذاری برای تامین هزینه‌های معمول خود وابسته می‌باشد و روی درآمد حاصل از این سرمایه‌گذاری‌ها حساب می‌کند.
- د - شرکت به شدت به درآمد این سرمایه‌گذاری وابسته و برای تامین هزینه‌های معمول خود به این سرمایه‌گذاری متکی می‌باشد.

۱۰- اگر شرکت منابع مالی داشته باشد که آن را طی چند سال به دست آورده، چگونه آن را سرمایه‌گذاری می‌کنید؟

- الف - در دارایی‌های کم ریسک مانند سپرده بانکی یا اوراق بهادار با درآمد ثابت
- ب - در دارایی‌های با ریسک متوسط مانند واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک
- ج - در دارایی‌های با ریسک زیاد مانند سهام شرکتها
- د - در دارایی‌های با ریسک خیلی زیاد مانند قراردادهای آتی و اوراق اختیار معامله

۱۱- در صورتی که شرکت امکان سرمایه‌گذاری به مبلغ ۱۰۰ میلیون تومان داشته باشد، کدام فرصت سرمایه‌گذاری را ترجیح می‌دهد؟

- الف - سرمایه‌گذاری در پروژه‌ای که قطعاً ۲۰ میلیون تومان سود به همراه خواهد داشت.
- ب - سرمایه‌گذاری در پروژه‌ای که احتمال دارد شرکت ۴۰ میلیون تومان سود کسب کند یا امکان دارد هیچ سودی به دست نیاورد.
- ج - سرمایه‌گذاری در پروژه‌ای که احتمال دارد شرکت ۸۰ میلیون تومان سود کسب کند یا امکان دارد ۴۰ میلیون تومان ضرر کند.
- د - سرمایه‌گذاری در پروژه‌ای که احتمال دارد شرکت ۱۲۰ میلیون تومان سود کسب کند یا امکان دارد ۸۰ میلیون تومان ضرر کند.

فرم کسب اطلاعات مشتریان و پرسشنامه ارزیابی توان مشتری (حقوقی) در تحمل ریسک

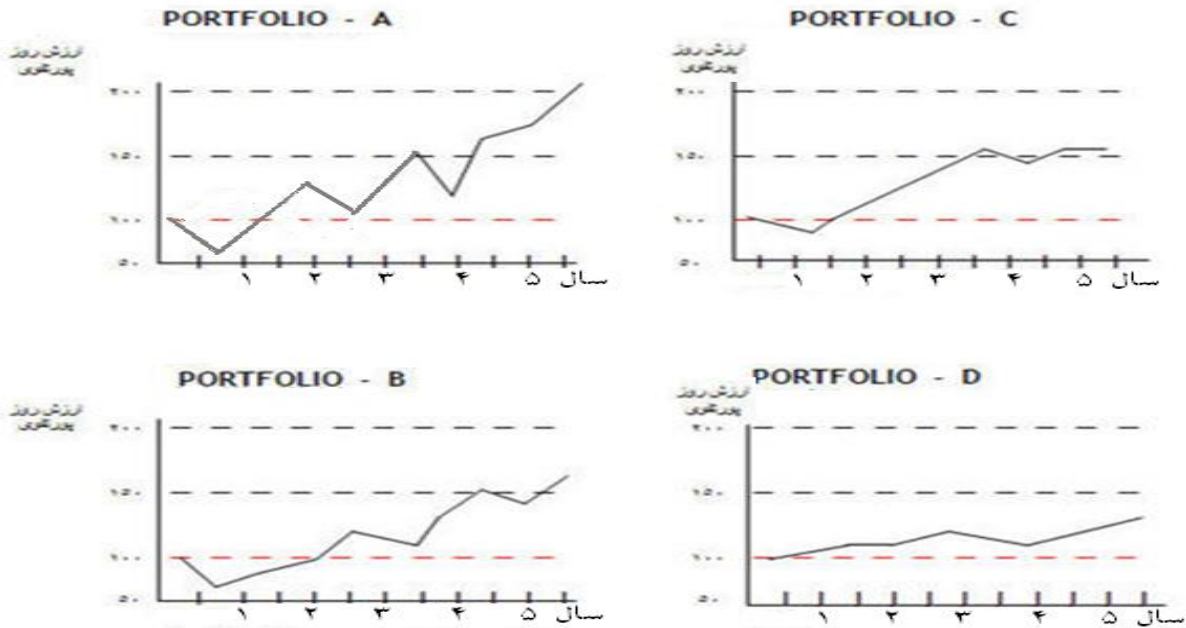
۱۲- در شکل زیر نمودار تغییرات ارزش ۴ پورتفوی فرضی در مدت ۵ سال نشان داده شده است.

➤ ارزش پورتفوی A در این مدت ۲ برابر شده است، در بعضی از سالها سود بالا و در بعضی سال ها نیز زیان سنگینی داشته است.

➤ پورتفوی D رشد نسبتاً کمتری داشته است و سالانه بازدهی منطقی داشته است.

➤ پورتفوی B و C از نظر رشد ارزش پورتفوی و هم چنین نوسانات سالانه بین پورتفویهای A و D قرار می گیرند.

با توجه به موقعیت خودتان و دلایلتان برای سرمایه گذاری در آینده کدام پورتفوی را برای سرمایه گذاری مناسب می دانید؟ (محور عمودی ارزش روز پورتفوی و محور افقی سالهای متناظر می باشد)



هرگونه اطلاعات بیشتری را که فکر می کنید در ارزیابی وضعیت مالی شرکت توسط مشاور سرمایه گذاری مفید خواهد بود، توضیح دهید.

.....

.....

.....

.....

اینجانب نماینده شرکت کلیه پرسش های موجود در فرمها و پرسش نامه را به دقت مطالعه نموده و به آنها پاسخ داده ام. ضمناً شرکت، تعهد می نماید در صورت وقوع هرگونه اتفاقی که به نحوی موجب تغییر بااهمیت در اطلاعات موجود در این فرمها و پرسش نامه شود، مراتب را به مشاور خود اطلاع دهد.

نام و نام خانوادگی
تاریخ و امضای نماینده سرمایه گذار

سرمایه گذار با امضای فوق اطلاعات مندرج در تمام صفحات را تأیید نمود.