

شماره : .....

تاریخ : .....

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

پیوست قرارداد:.....

به : شرکت ..... (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 ..... (سهامی خاص)، ارائه می‌دهد:

#### جدول مشخصات مشتری:

|  |                              |             |
|--|------------------------------|-------------|
| نام:   |                              |             |
| 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: |                              |             |
| کد پستی:   | تلفن ثابت:                   |             |
| دورنگار:   | بهترین زمان برای تماس تلفنی: |             |
| نشانی:   |                              |             |
| 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 سؤالاتی مطرح شده است که از شما تقاضا می‌شود با دقت و حوصله به آنها پاسخ دهید. لطفاً در مواردی که در جواب‌دهی به سؤالات با ابهامی روبرو می‌شوید، از تحلیلگر کمک بخواهید. لازم به ذکر اطلاعات اخذ شده از شما محرمانه تلقی شده و در اختیار افراد غیر مجاز قرار نمی‌گیرد.

توجه داشته باشید نظرات شما در پاسخ به سؤالات 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).

#### الف - فرم کسب اطلاعات:

۱- مشخصات عمومی سرمایه‌گذار و شرکت‌های زیر مجموعه:

(\*) براساس آخرین صورتهای مالی

شماره : .....

تاریخ : .....

۱-۱- مشخصات عمومی ترکیب هیئت مدیره

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

۲-۱- مشخصات عمومی کارشناسان و مدیران بخش سرمایه گذاری شرکت

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

۱-۳- اسامی شرکت هایی که سرمایه گذار، بیش از ۵ درصد سهام آن را مالک می باشد را در جدول زیر درج

| ردیف | نام شرکت | موضوع شرکت | درصد از کل |
|------|----------|------------|------------|
|------|----------|------------|------------|

نمایید:

شماره : .....

تاریخ : .....

|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
|  |  |  | ۱ |
|  |  |  | ۲ |
|  |  |  | ۳ |

| سال مالی | سرمایه ثبت شده | ارزش تقریبی | مبلغ بدهی ها | مبلغ سرمایه گذاری | درآمد عملیاتی | سایر درآمدها | هزینه های عملیاتی | سایر هزینه ها | سود(زیان) عملیاتی | سود(زیان) خالص | سود(زیان) انباشته |
|----------|----------------|-------------|--------------|-------------------|---------------|--------------|-------------------|---------------|-------------------|----------------|-------------------|
| ۱۳....   |                | ۶           |              |                   |               |              |                   |               |                   |                |                   |
| ۱۳....   |                |             |              |                   |               |              |                   |               |                   |                |                   |

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

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

.....  
.....  
.....  
.....

۲ - هدف از سرمایه گذاری:

شماره : .....

تاریخ : .....

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

استفاده از عایدات سرمایه‌گذاری جهت تأمین هزینه‌های شرکت.

استفاده از عایدات سرمایه‌گذاری به عنوان درآمد ثانویه (جهت افزایش منابع مالی).

تأمین وجه مورد نیاز جهت خرید دارایی ثابت.

سایر موارد، به تفصیل شرح داده شود:

.....  
.....

### ۳- برنامه‌های آتی:

برنامه‌های آتی شرکت شامل: طرح‌های توسعه‌ای و سیاست‌های تقسیم سود و تأمین مالی و مبالغ مورد نیاز برای اجرای برنامه‌های آتی و موعد زمانی اجرای برنامه‌های آتی خود را به تفصیل شرح دهید.

.....  
.....

۴- تجربیات سرمایه‌گذاری: لطفاً ۵ تجربه اخیر خود در زمینه سرمایه‌گذاری‌های قبلی را در جدول زیر درج نمایید:  
(میلیون ریال)

| ردیف | نوع سرمایه‌گذاری | مبلغ سرمایه‌گذاری | مدت سرمایه‌گذاری (به ماه) | مبلغ سود یا ضرر | توصیف شرکت شما از سود یا ضرر سرمایه‌گذاری |        |        |          | در صورتی که سرمایه‌گذاری را به نقد تبدیل نموده‌اید، دلیل تبدیل را بیان کنید |
|------|------------------|-------------------|---------------------------|-----------------|---|--------|--------|----------|---|
|      |                  |                   |                           |                 | سود زیاد                                  | سود کم | ضرر کم | ضرر زیاد |   |
| ۱    |                  |                   |                           |                 |   |        |        |          |   |
| ۲    |                  |                   |                           |                 |   |        |        |          |   |
| ۳    |                  |                   |                           |                 |   |        |        |          |   |
| ۴    |                  |                   |                           |                 |   |        |        |          |   |
| ۵    |                  |                   |                           |                 |   |        |        |          |   |

۵- دارایی‌ها و ترکیب آن‌ها: لطفاً نوع و ارزش و دارایی‌ها و همچنین درصد تقریبی هر یک از آن‌ها، از کل دارایی‌های خود را در جدول زیر تعیین کنید :

| ردیف | نوع دارایی | ارزش روز دارایی‌ها | درصد از کل دارایی‌ها |
|------|------------|--------------------|----------------------|
|------|------------|--------------------|----------------------|

شماره : .....

تاریخ : .....

|   |   |  |  |
|---|---|--|--|
| 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 دارایی‌ها  |  |  |
|   | جمع   |  |  |

#### ۶- بدهی‌های و سررسید آنها

میزان بدهی و سررسید بدهی‌های خود را در جدول زیر قید نمایید:

| ردیف | عنوان بدهی | مبلغ بدهی | سررسید بدهی | به منظور بازپرداخت بدهی، چند درصد وابسته به این سرمایه‌گذاری هستید؟ |
|------|------------|-----------|-------------|---|
| ۱    |            |           |             |   |
| ۲    |            |           |             |   |
| ۳    |            |           |             |   |
| ۴    |            |           |             |   |
| ۵    |            |           |             |   |
|      | جمع        |           |             | -----   |

#### ۷- مبلغ و افق سرمایه‌گذاری:

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

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

۷-۲- مطابق قرارداد سبدگردانی منعقد شده، پس از درخواست شما برای برداشت از وجوه سرمایه‌گذاری، سبدگردان حداکثر تا ۲ روز کاری از محل وجوه نقد سبد اوراق بهادار، وجه درخواست شده را به شما پرداخت می‌کند و در صورت عدم کفاف وجوه نقد سبد اوراق بهادار، ظرف ۵ روز کاری اقدام به فروش دارایی‌های سبد اوراق بهادار نموده و مابقی وجوه درخواستی را به شما پرداخت می‌کند و در صورتی که سبدگردان در این مدت اقدام به فروش دارایی نموده ولی علیرغم تلاش صورت گرفته موفق به تأمین وجه مورد نظر شما نشود، مسئولیتی متوجه سبدگردان 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 سبدگردان برساند.

شماره : .....

تاریخ : .....

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 سرمایه گذاری |
|------|-------------|----------------------|----------------------------|
| ۱    |             |                      |                            |
| ۲    |             |                      |                            |
| ۳    |             |                      |                            |
| ۴    |             |                      |                            |

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

| ردیف | مبلغ واریز | تاریخ احتمالی واریز | منبع تأمین وجه واریزی |
|------|------------|---------------------|-----------------------|
| ۱    |            |                     |                       |
| ۲    |            |                     |                       |
| ۳    |            |                     |                       |
| ۴    |            |                     |                       |

### 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

شماره : .....

تاریخ : .....

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

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.

شماره : .....

تاریخ : .....

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

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

الف- بله



شماره : .....

تاریخ : .....

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 دارائی‌های کم ریسک مانند سپرده بانکی یا اوراق بهادار با درآمد ثابت

ب- در دارائی‌های با ریسک متوسط مانند واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

ج- در دارائی‌های با ریسک زیاد مانند سهام شرکتها

د- در دارائی‌های با ریسک خیلی زیاد مانند قراردادهای آتی و اوراق اختیار معامله

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

الف- سرمایه‌گذاری در پروژه ای که قطعاً ۲۰ میلیون تومان سود به همراه خواهد داشت.

ب- سرمایه‌گذاری در پروژه ای که احتمال دارد شرکت ۴۰ میلیون تومان سود کسب کند یا امکان دارد هیچ سودی به دست نیآورد.

ج- سرمایه‌گذاری در پروژه ای که احتمال دارد شرکت ۸۰ میلیون تومان سود کسب کند یا امکان دارد ۴۰ میلیون تومان ضرر کند.

د- سرمایه‌گذاری در پروژه ای که احتمال دارد شرکت ۱۲۰ میلیون تومان سود کسب کند یا امکان دارد ۸۰ میلیون تومان ضرر کند.

۱۲- سوال اختیاری:

در شکل زیر نمودار تغییرات ارزش ۴ پورتهفوی فرضی در مدت ۵ سال نشان داده شده است

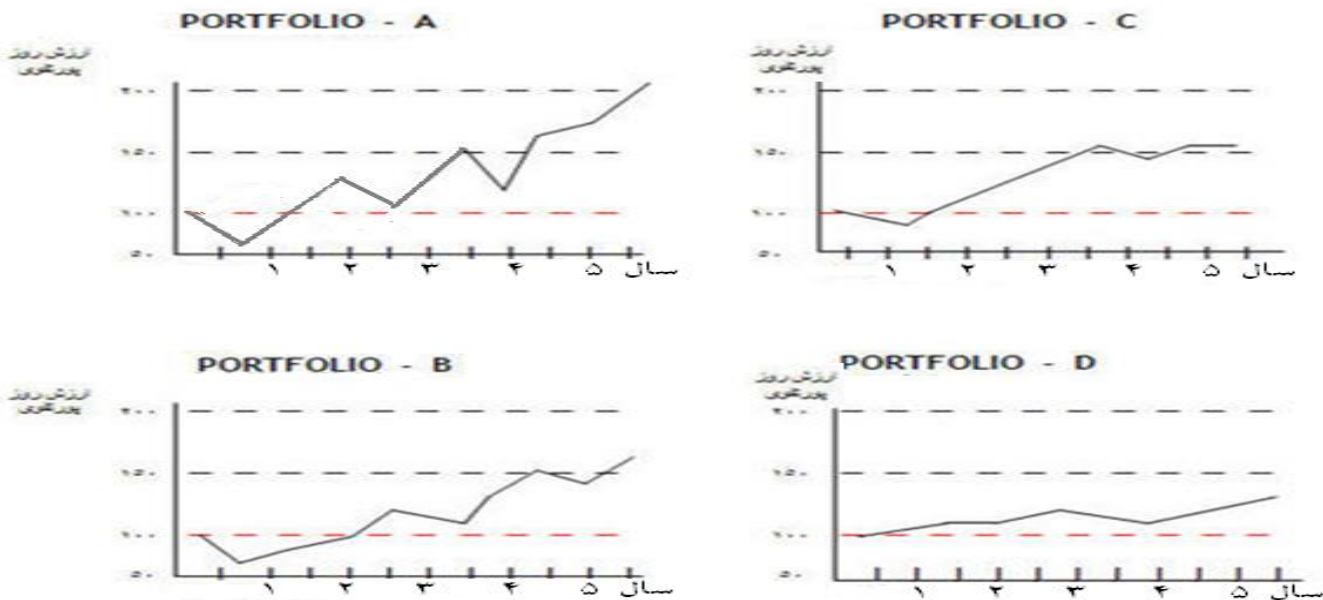
➤ ارزش پورتهفوی A در این مدت ۲ برابر شده است، در بعضی از سالها سود بالا و در بعضی سال ها نیز زیان سنگینی داشته است.

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

شماره : .....

تاریخ : .....

➤ 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.

شماره : .....

تاریخ : .....

نام و نام خانوادگی

تاریخ و امضای نماینده سرمایه‌گذار

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