

WYMAGANE DOKUMENTY

1. Dokumenty finansowe

Forma opodatkowania	Wymagane dokumenty
Księga przychodów i rozchodów	<ul style="list-style-type: none">PIT-36/36L (wraz załącznikiem PIT/B) za 2018 rokPodsumowanie miesięczne Podatkowej Księgi Przychodów i Rozchodów za zakończone miesiące bieżącego roku Jeśli chcesz uwzględnić amortyzację do zdolności kredytowej: <ul style="list-style-type: none">Ewidencja środków trwałych lub strony z Księgi Przychodów i Rozchodów potwierdzające wysokość amortyzacji za okres, za jaki przyjmowane są dane finansowe do analizy (KPiR/PIT)
Ryczałt	<ul style="list-style-type: none">PIT-28 za 2018 rokKarty ewidencji przychodówOświadczenie o wysokości kosztów działalności gospodarczej (zawarte we wniosku kredytowym)
Karta podatkowa	<ul style="list-style-type: none">Aktualna decyzja o wymiarze podatkuOświadczenie o wysokości przychodów, kosztów działalności gospodarczej (zawarte we wniosku kredytowym)

Deklaracja podatkowa PIT musi posiadać potwierdzenie złożenia w Urzędzie Skarbowym (pieczętka z US lub dowód nadania listu poleconego lub wydrukowane UPO)

2. Pozostałe dokumenty – wymagane tylko w określonych sytuacjach

Jeśli masz konto w innym banku i opłacasz z niego ZUS lub chcesz uwzględnić wpływ w innym banku do ustalenia zdolności kredytowej:

- Wyciąg bankowy za okres 6 ostatnich zamkniętych miesięcy

Jeśli chcesz konsolidować kredyt lub linię kredytową z innego banku:

- Umowa kredytowa wraz z aneksami
- Harmonogram spłat rat (dla produktów spłacanych w ratach)

W przypadku samozatrudnienia:

- Świadectwo pracy u poprzedniego pracodawcy
- Umowa o świadczenie usług z poprzednim pracodawcą zawarta na min. 12 miesięcy w ramach aktualnie prowadzonej działalności gospodarczej

Jeśli prowadzisz dodatkową działalność gospodarczą:

- Dokumenty finansowe firmy powiązanej zgodne z formą opodatkowania tej firmy
- Wypełniony i podpisany formularz firmy powiązanej ([pobierz wzór](#))

Jeśli dodatkowo osiągasz dochody z tytułu umowy o pracę:

- Oświadczenie lub zaświadczenie o dochodach

Jeśli nie masz rozdzielności majątkowej, a Twój małżonek prowadzi działalność gospodarczą:

- Wypełnione i podpisane pełnomocnictwo małżonka ([pobierz wzór](#))
- Dokumenty finansowe firmy małżonka zgodne z formą opodatkowania tej firmy
- Wypełniony i podpisany formularz firmy powiązanej ([pobierz wzór](#))

3. Pozostałe dokumenty – jeśli wnioskujesz o kwotę większą niż 50 tys. zł:

Jeśli posiadasz rozdzielność majątkową:

- Umowa majątkowa małżeńska w formie aktu notarialnego lub na podstawie postanowienia sądu

Jeśli nie masz rozdzielności majątkowej, a Twój małżonek nie prowadzi działalności gospodarczej:

- Wypełnione i podpisane pełnomocnictwo małżonka ([pobierz wzór](#))