Bank Pekao

Oświadczenie

o prowadzonej działalności gospodarczej (brak zmiany formy opodatkowania w ostatnich 12 miesiącach)

Oświadczenie jest ważne jeden miesiąc od daty podpisania przez klienta.

Dane ogólne

Imię/ Imiona i nazwisko

PESEL

REGON

NIP

Nazwa firmy

Liczba posiadanych udziałów (jeżeli firma prowadzona jest w formie spółki, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku)

%

Forma prawna

☐ Jednoosobowa działalność gospodarcza
☐ Spółka cywilna
☐ Spółka jawna
☐ Spółka partnerska

Czy płatnik VAT?

☐ Tak
☐ Nie

PKD główne _____

PKD dodatkowe _____

Adres siedziby przedsiębiorcy

Ulica, nr budynku, nr lokalu

Kod pocztowy -

Miejscowość

Data rozpoczęcia działalności: _____/_____/_____ r.

Czy działalność w okresie ostatnich 12 miesięcy była zawieszona?

☐ Tak

Data zawieszenia (dd. mm. rrrr r.): _____

☐ Nie

Przeważająca waluta otrzymywanego dochodu

☐ W walucie polskiej (zł)
☐ W walucie obcej, tj.

Bank Pekao

Średniomiesięczny dochód netto z ostatnich 12 miesięcy: _____ netto w złotych (przelicz na złote po średnim kursie NBP z dnia złożenia wniosku kredytowego)

Ostatnie 12 miesięcy (w przypadku braku zmiany formy opodatkowania)



Uwaga
W przypadku udziałów w spółce wypełnij dane dochodowe odpowiadające udziałom w tej spółce.

Wypełnij odpowiednio do formy rozliczenia z urzędem skarbowym

☐ **Księga przychodów i rozchodów/ Pełna księgowość**

Podatek liniowy: ☐ Tak ☐ Nie

1. **W okresie od stycznia bieżącego roku do** (podaj nazwę ostatniego rozliczonego miesiąca):

   _____

   działalność wygenerowała:

   ☐ **dochód** (podaj dane na podstawie Księgi Przychodów i Rozchodów/ Rachunku Zysków i Strat):
   _____zł.

   ☐ **stratę** (podaj dane na podstawie Księgi Przychodów i Rozchodów/ Rachunku Zysków i Strat):
   _____zł.

2. **W ubiegłym roku:**

   działalność wygenerowała:

   ☐ **dochód** (podaj wartość z deklaracji podatkowej lub (jeśli deklaracja podatkowa nie została złożona) na podstawie Księgi Przychodów i Rozchodów/ Rachunku Zysków i Strat):
   _____zł.

   ☐ **stratę** (podaj wartość z deklaracji podatkowej lub (jeśli deklaracja podatkowa nie została złożona) na podstawie Księgi Przychodów i Rozchodów/ Rachunku Zysków i Strat):
   _____zł.

3. **W okresie od stycznia ubiegłego roku do** (podaj tą samą nazwę miesiąca jak w pkt. 1 (do obliczeń bierzemy analogiczny okres jak za rok bieżący):

   _____

   działalność wygenerowała:

   ☐ **dochód** (podaj dane na podstawie Księgi Przychodów i Rozchodów/ Rachunku Zysków i Strat):
   _____ zł.

   ☐ **stratę** (podaj dane na podstawie Księgi Przychodów i Rozchodów/ Rachunku Zysków i Strat):
   _____ Zł.

4. **Dochód za ostatnie 12 m-cy:** _____ zł.
   - Gdy w pozycji 3 wybrano ”Dochód”: suma wartości z pozycji 1 i 2 pomniejszona o wartość z pozycji 3
   - Gdy w pozycji 3 wybrano ”Strata”: suma wartości z pozycji 1 i 2

5. **Suma nieuwzględnionych w kosztach składek ZUS** (podaj składki ZUS na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne z wyłączeniem składek opłaconych za pracowników): _____ zł.

☐ **Ryczałt ewidencjonowany**

Przychód (podaj dane na podstawie ewidencji przychodów): _____ zł.

Podatek zryczałtowany (podaj wartość podatku z dowodów wpłat): _____ zł.

Suma składek ZUS (podaj składki ZUS na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne z wyłączeniem składek opłaconych za pracowników): _____ zł.

☐ **Karta podatkowa**

Miesięczna kwota podatku (podaj aktualną miesięczną wartość podatku z decyzji Urzędu Skarbowego): _____ zł.

Dane z ostatniego roku

(podaj rok) _____ r.

Forma rozliczenia z urzędem skarbowym

☐ **Księga przychodów i rozchodów/ Pełna księgowość**

Podatek liniowy: ☐ Tak ☐ Nie

1. **Dochód** (podaj wartość dochodu z rocznej deklaracji PIT): _____ zł.
   Strata (podaj wartość dochodu z rocznej deklaracji PIT): _____ zł.
2. **Suma nieuwzględnionych w kosztach składek ZUS** (podaj składki ZUS na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne z wyłączeniem składek opłaconych za pracowników): _____ zł.

☐ **Ryczałt ewidencjonowany**

Przychód (podaj dane na podstawie rocznej deklaracji PIT): _____ zł.

Podatek zryczałtowany (podaj wartość podatku z rocznej deklaracji PIT): _____ zł.

Suma składek ZUS (podaj składki ZUS na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne z wyłączeniem składek opłaconych za pracowników) _____ zł.

☐ **Karta podatkowa**

Miesięczna kwota podatku (podaj miesięczną wartość podatku z decyzji Urzędu Skarbowego): _____ zł.

Dane z przedostatniego (poprzedniego) roku

(podaj rok) _____ r.

Dane poniżej uzupełnij tylko w przypadku, gdy kredyt jest powyżej 700 tyś PLN, a ostatni rozliczony roczny PIT dotyczy poprzedniego roku kalendarzowego i działalność gospodarcza prowadzona jest powyżej 2 lat.

Przykłady:
1) Wniosek składany w roku 2026, ostatni rozliczony PIT za rok 2024 – nie wypełniasz
2) Wniosek składany w roku 2026, ostatni rozliczony PIT za rok 2025 – wypełniasz

Forma rozliczenia z urzędem skarbowym

☐ **Księga przychodów i rozchodów/ Pełna księgowość**

Podatek liniowy: ☐ Tak ☐ Nie

1. **Dochód** (podaj wartość dochodu z rocznej deklaracji PIT): _____ zł.

Strata (podaj wartość dochodu z rocznej deklaracji PIT): _____ _____zł.

2. **Suma nieuwzględnionych w kosztach składek ZUS** (podaj składki ZUS na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne z wyłączeniem składek opłaconych za pracowników): _____ _____ zł.

☐ **Ryczałt ewidencjonowany**

Przychód (podaj dane na podstawie rocznej deklaracji PIT): _____ zł.

Podatek zryczałtowany (podaj wartość podatku z rocznej deklaracji PIT): _____ _____ zł.

Suma składek ZUS (podaj składki ZUS na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne z wyłączeniem składek opłaconych za pracowników): _____ zł.

☐ **Karta podatkowa**

Miesięczna kwota podatku (Podaj miesięczną wartość podatku z decyzji Urzędu Skarbowego): _____ zł.

Zadłużenie w ZUS/ KRUS i US

Obecnie ubiegam się o pomoc w postaci rozłożenia spłaty zadłużenia na raty w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych/ Kasie Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego oraz Urzędzie Skarbowym (układ ratalny)

☐ Tak ☐ Nie

W okresie ostatnich 12 miesięcy wnioskowałem/ wnioskowałam o udzielenie takiej pomocy

☐ Tak ☐ Nie

W okresie ostatnich 12 miesięcy skorzystałem/ skorzystałam z takiej pomocy

☐ Tak ☐ Nie

Dostarczyłem zaświadczenie o niezaleganiu z opłacaniem składek ZUS/ KRUS

☐ Tak ☐ Nie

Jeżeli powyżej zaznaczono „NIE”, proszę zapoznać się z poniższym oświadczeniem i zaznaczyć właściwą opcję poniżej:

Oświadczam, że na dzień podpisania niniejszego dokumentu nie posiadam zaległości w opłacaniu składek ZUS/ KRUS i zobowiązuję się do dostarczenia przed wypłatą kredytu aktualnego (tj. nie starszego niż 30 dni na moment jego złożenia) zaświadczenia z ZUS/ KRUS potwierdzającego brak zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenia, odroczenia terminu płatności należności, układu ratalnego na spłatę należności.

☐ Tak ☐ Nie

Dostarczyłem zaświadczenie o niezaleganiu z opłacaniem podatku:

☐ Tak ☐ Nie

Jeżeli powyżej zaznaczono „NIE”, proszę zapoznać się z poniższym oświadczeniem i zaznaczyć właściwą opcję poniżej:

Oświadczam, że na dzień podpisania niniejszego dokumentu nie posiadam zaległości w opłacaniu podatku i zobowiązuję się do dostarczenia przed wypłatą kredytu aktualnego (tj. nie starszego niż 30 dni na moment ich złożenia) zaświadczenia z US potwierdzającego brak zaległości w opłacaniu

podatków, odsetek za zwłokę, odroczenia terminu płatności należności, układu ratalnego na spłatę należności oraz prowadzenia postępowania egzekucyjnego.

☐ Tak ☐ Nie

Zobowiązania z tytułu działalności gospodarczej

W poniższych sekcjach podaj wszystkie zobowiązania, za które osobistą odpowiedzialność ponosi Klient (tj. w ramach działalności prowadzonej jednoosobowo, a także w formie spółki cywilnej, partnerskiej oraz jawnej). W przypadku kredytów zaciągniętych przez spółkę o charakterze osobowym, z której specyfiki wynika odpowiedzialność wspólnika za zobowiązania spółki (z wyłączeniem spółek: komandytowej, komandytowo-akcyjnej, z o.o. spółka komandytowa), na cel związany z działalnością gospodarczą, jako kwotę obciążenia należy przyjąć kwotę odpowiadającą udziałowi wnioskodawcy w spółce.

Wszystkie posiadane zobowiązania

Wypełnij również, gdy działalność jest zawieszona

Suma wszystkich miesięcznych rat z tytułu kredytów, pożyczek i leasingów

1. **Suma wszystkich miesięcznych rat z tytułu kredytów, pożyczek i leasingów**
   (Podaj sumę wszystkich miesięcznych rat:_____ zł.
   Dla formy opodatkowania:
   - KPiR i Pełna Rachunkowość – suma rat kapitałowych kredytów, pożyczek i leasingów finansowych
   - Karta Podatkowa i Ryczałt Ewidencjonowany – suma rat kapitałowo-odsetkowych kredytów, pożyczek oraz suma rat wszystkich leasingów):
2. **Suma limitów kredytowych** (podaj sumę wszystkich limitów kredytowych oraz limitów z tytułu kart kredytowych i charge przyznanych w ramach działalności gospodarczej): _____zł.
3. **Suma miesięcznych obciążeń z tytułu innych zobowiązań**
   (podaj sumę wszystkich obciążeń nieuwzględnionych w powyższych kategoriach, zaciągniętych w ramach działalności gospodarczej (w tym pomoc z PFR podlegającą zwrotowi i pożyczki udzielone w ramach sektora poza bankowego). Uwzględnij również kwoty uzyskanych przez klienta z subwencji zweryfikowanych na podstawie SUDOP (przyjmij stawkę 1% kwoty subwencji): _____ _____ zł.

Wszystkie posiadane zobowiązania poza Bankiem Pekao S.A.

Wypełnij również gdy działalność jest zawieszona

1. **Aktualne zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek**
   Podaj sumę zobowiązań wobec banków (poza Bankiem Pekao S.A.) i firm leasingowych (tylko pożyczki bez leasingów) zaciągniętych w ramach działalności gospodarczej:
   _____zł.

   Suma miesięcznych rat z tytułu kredytów i pożyczek
   Podaj sumę wszystkich miesięcznych rat (poza Bankiem Pekao S.A.): _____zł.
   Dla formy opodatkowania:
   - KPiR i Pełna Rachunkowość – suma rat kapitałowych kredytów i pożyczek
   - Karta Podatkowa i Ryczałt Ewidencjonowany – suma rat kapitałowo-odsetkowych kredytów i pożyczek
2. **Suma limitów kredytowych**
   Podaj sumę wszystkich limitów kredytowych (poza Bankiem Pekao S.A.) oraz limitów przyznanych w ramach kart kredytowych i charge przyznanych w ramach działalności gospodarczej (poza Bankiem Pekao S.A.): _____zł.
3. **Suma przyznanych leasingów finansowych**
   Podaj sumę wszystkich leasingów finansowych (poza Bankiem Pekao S.A.) przyznanych w ramach działalności gospodarczej: _____ zł.

Suma miesięcznych obciążeń z tytułu leasingów finansowych: _____ zł.

Podaj sumę wszystkich miesięcznych obciążeń (poza Bankiem Pekao S.A.) z tytułu leasingów finansowych. W przypadku działalności gospodarczej opodatkowanej w formie:

- KPiR lub Pełnej Rachunkowości podaj wyłącznie ratę kapitałową
- Ryczałt lub Karta Podatkowa podaj pełną ratę kapitałowo-odsetkową

4. **Suma przyznanych leasingów operacyjnych**
   Podaj sumę wszystkich leasingów operacyjnych (poza Bankiem Pekao S.A.) przyznanych w ramach działalności gospodarczej): _____ zł.

   Suma miesięcznych obciążeń z tytułu leasingów operacyjnych: _____ zł.

   Podaj sumę wszystkich miesięcznych obciążeń (poza Bankiem Pekao S.A.) z tytułu leasingów operacyjnych, w przypadku działalności gospodarczej opodatkowanej w formie Ryczałt lub Karta Podatkowa _____ zł.

5. **Suma innych zobowiązań**
   Podaj sumę wszystkich obciążeń (poza Bankiem Pekao S.A.) nie uwzględnionych w powyższych kategoriach, zaciągniętych w ramach działalności gospodarczej (w tym pomoc z PFR podlegającą zwrotowi i pożyczki udzielone w ramach sektora poza bankowego). Uwzględnij również kwoty uzyskanych przez klienta subwencji zweryfikowanych na podstawie SUDOP (przyjmij stawkę 1% kwoty subwencji): _____ zł.

   Suma miesięcznych obciążeń z tytułu innych zobowiązań
   Podaj sumę wszystkich miesięcznych obciążeń (poza Bankiem Pekao S.A) nie uwzględnionych w powyższych kategoriach, zaciągniętych w ramach działalności gospodarczej (w tym pomoc z PFR podlegającą zwrotowi i pożyczki udzielone w ramach sektora poza bankowego). Uwzględnij również kwoty uzyskanych przez klienta z subwencji zweryfikowanych na podstawie SUDOP (przyjmij stawkę 1% kwoty subwencji): _____ zł.

Podpisy i stemple

Oświadczam, że:

1) w okresie ostatnich 5 lat nie złożono wniosku o:
   a) ogłoszenie upadłości, ani nie toczy się wobec firmy postępowanie upadłościowe, ani upadłość nie została ogłoszona, firma nie znajduje się w likwidacji ani nie podlega postępowaniu układowemu,
   b) wszczęcie jakichkolwiek z postępowań restrukturyzacyjnych ani nie toczy się wobec firmy żadne z takich postępowań,
2) wszelkie podane przeze mnie informacje są prawdziwe i kompletne,
3) wyrażam zgodę na sprawdzenie przez Bank podanych przeze mnie informacji,
4) zostałem/zostałam uprzedzony/uprzedzona przez Bank o odpowiedzialności karnej wynikającej z art. 297 par. 1 Ustawy Kodeks karny w przypadku przedłożenia w Banku:
   a) podrobionego, przerobionego, poświadczającego nieprawdę albo nierzetelnego dokumentu albo
   b) nierzetelnego, pisemnego oświadczenia dotyczącego okoliczności o istotnym znaczeniu dla uzyskania wsparcia finansowego, instrumentu płatniczego.

Miejscowość, data - (dd. mm. rrrr r.)	**Miejscowość, data** - (dd. mm. rrrr r.)
Podpis i stempel pracownika Banku/ Agenta/ Partnera Sprzedaży	**Podpis klienta**