

# dokumenty, których potrzebujemy do wydania decyzji kredytowej

Przynieś dokumenty do wybranej placówki mBanku lub załącz je wygodnie [online](#). Po złożeniu wniosku wyślemy na Twój adres e-mail listę wymaganych dokumentów, dopasowaną do Twojej sytuacji.

## dokumenty finansowe

forma opodatkowania	rodzaj dokumentu
<b>książka przychodów i rozchodów (KPiR)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ PIT-36/36L (wraz z załącznikiem PIT/B) za pełny ubiegły rok obrotowy</li> <li>▪ podsumowanie miesięczne KPiR za pełny ubiegły rok, uwzględniające różnice w stanie remanentowym na początek i koniec tego okresu</li> <li>▪ podsumowanie miesięczne KPiR od stycznia do sierpnia bieżącego roku uwzględniające różnice w stanie remanentowym na początek i koniec tego okresu</li> <li>▪ szczegółowa KPiR za ostatni zamknięty miesiąc w roku bieżącym</li> <li>▪ ewidencja środków trwałych wraz z tabelami amortyzacyjnymi za okresy analogiczne jak dane finansowe, jeśli amortyzujesz środki trwałe</li> </ul>
<b>ryczałt</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ PIT-28 za pełny ubiegły rok</li> <li>▪ ewidencja przychodów w ujęciu miesięcznym od stycznia do sierpnia bieżącego roku</li> </ul>
<b>karta podatkowa</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ decyzja o wymiarze podatku za ubiegły i bieżący rok</li> <li>▪ <a href="#">oświadczenie o wynikach finansowych firmy</a></li> </ul>
<b>księgi handlowe (spółka z o.o.)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ bilans i rachunek wyników wraz z informacją, która obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego za pełny ubiegły rok obrotowy.</li> <li>▪ bilans i rachunek wyników za okres od stycznia do sierpnia bieżącego roku</li> <li>▪ jeśli amortyzujesz środki trwałe: ewidencja środków trwałych wraz z tabelami amortyzacyjnymi za okresy analogiczne jak dane finansowe</li> </ul>

**Pamiętaj:** Termin, w którym składasz wniosek, ma znaczenie. Gdy robisz to po 20. dniu miesiąca, potrzebujemy danych finansowych za poprzedni miesiąc. Jeśli wniosek wysyłasz przed 20. dniem miesiąca, potrzebujemy danych za 2 poprzednie zamknięte miesiące.

## dokumenty obowiązkowe



- zaświadczenie o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS lub potwierdzenie terminowych płatności za okres 6 ostatnich zamkniętych miesięcy
- [oświadczenie do wniosku o kredyt dotyczący subwencji PFR](#)

## dokumenty dotyczące Twojej firmy

### jeśli masz rachunek firmowy w innych bankach

- historia rachunku za okres ostatnich 6 miesięcy

### jeśli potrzebujesz kredytu powyżej 300 000 zł

- zaświadczenie o niezaleganiu z płatnościami wobec US lub potwierdzenie terminowych płatności za okres 6 ostatnich zamkniętych miesięcy

### jeśli chcesz refinansować kredyt lub linię kredytową z innego banku

- umowa kredytowa wraz z aneksami
- harmonogram spłat rat (dla produktów spłacanych w ratach)
- potwierdzenie terminowej obsługi za okres 6 miesięcy

### jeśli prowadzisz dodatkową działalność gospodarczą, która ma powiązania handlowe z firmą, która chce wziąć kredyt powyżej 100 000 zł

- dokumenty finansowe firmy powiązanej zgodne z formą opodatkowania tej firmy
- wypełnione i podpisane [informacje o Twojej firmie](#)

### jeśli posiadasz rozdzielność majątkową:

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

### jeśli wnioskujesz o linię kredytową z gwarancją de minimis Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK)

- wniosek o udzielenie przez BGK gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis
- oświadczenie przedsiębiorcy o spełnieniu kryteriów właściwych dla małych lub średnich przedsiębiorstw
- formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis
- zapoznaj się z Warunkami uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis

### jeśli wnioskujesz o linię kredytową z gwarancją COSME

- [wniosek o udzielenie przez BGK gwarancji COSME](#)
- [warunki przyznania gwarancji COSME](#)
- [oświadczenie klienta w związku z ubieganiem się o kredyt z gwarancją COSME](#)

### jeśli prowadzisz działalność w formie spółki cywilnej, jawnej, partnerskiej, z o.o.

- umowa spółki ze wszystkimi aneksami lub tekst jednolity

### jeśli dodatkowo osiągasz dochody z tytułu umowy o pracę, najmu nieruchomości, emerytury lub renty (dotyczy tylko JDG, S.C.) i gdy chcesz, abyśmy ten dochód uwzględnili w kalkulacji:

- dokumenty potwierdzające dochody (zapytaj doradcę, jakie powinieneś przygotować)

### jeśli korzystasz z ulgi podatkowej IP BOX

- załącznik PIT/IP za 2020
- kopia ewidencji dla celów kwalifikowanego IP za okres bieżący oraz poprzedni rok

