

JEDNOLITY FORMULARZ FINANSOWY



Bank Polski

Pieczęć firmowa lub nazwa, adres, REGON/NIP

1. **Dane z ewidencji podatkowej w PLN** -wypełniają tylko przedsiębiorcy i rolnicy, którzy w danym okresie prowadzili ewidencję w formie księgi przychodów i rozchodów, ryczału ewidencjonowanego lub karty podatkowej oraz rolnicy nie będący podatnikami podatku dochodowego od osób fizycznych:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres ubiegły ¹		Okres bieżący ²	
1.	Data początku okresu				
2.	Data końca okresu				
3.	Forma ewidencji, sposób opodatkowania ³ , sposób rozliczania składki ZUS ³	☐ KPiR ☐ Rolnik KPiR	☐ Skala podatkowa ³ ☐ Stawka liniowa podatku ³ ☐ Składka ZUS w kosztach ³ ☐ Składka ZUS odliczana od dochodu ³	☐ KPiR ☐ Rolnik KPiR	☐ Skala podatkowa ³ ☐ Stawka liniowa podatku ³ ☐ Składka ZUS w kosztach ³ ☐ Składka ZUS odliczana od dochodu ³
		☐ Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych ☐ Karta podatkowa ☐ Rolnik pozostały ☐ Inne		☐ Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych ☐ Karta podatkowa ☐ Rolnik pozostały ☐ Inne	
4.	Podatek VAT			☐ czynny podatnik VAT ☐ zwolniony z VAT	
		Okres ubiegły ¹		Okres bieżący ²	
5.	Przychody ze sprzedaży ⁴				
6.	Pozostałe przychody				
7.	Amortyzacja				
8.	Wynik finansowy przed opodatkowaniem (z uwzględnieniem remanentu początkowego i końcowego)				

Przypisy:

^{1/} **Okres ubiegły:** Jeżeli jest wskazana data początku okresu (Lp.1) i data końca okresu (Lp.2), wówczas należy wypełnić pola danymi narastająco lub przekazać plik JPK_PKPiR za wskazany okres. Jeżeli daty nie są wskazane, wówczas pola „Okresu ubiegłego” nie są wymagane.

^{2/} **Okres bieżący:** Należy obowiązkowo wypełnić pola danymi narastająco za okres od 1 stycznia bieżącego roku obrotowego do dnia 30.06.2024. Dopuszcza się dane aktualniejsze, tj. za okres od 1 stycznia bieżącego roku obrotowego do końca ostatniego zakończonego miesiąca.

^{3/} Dotyczy tylko ewidencji w formie książki przychodów i rozchodów. W przypadku spółek osobowych należy wskazać informację dotyczącą właściciela z najwyższym udziałem, a przy równej liczbie udziałów informację, która dotyczy większości wspólników ustalonej wg posiadanych udziałów.

^{4/} W przypadku rolników, w przychodach ze sprzedaży zawierają się również dotacje o charakterze obszarowym lub inne przyznawane cyklicznie, a także przychody z pozostałej działalności gospodarstwa rolnego, w tym produkcji leśnej, usług świadczonych własnym sprzętem na zewnątrz gospodarstwa rolnego, usług agroturystycznych, czynszów dzierżawnych (otrzymywanych) i odszkodowań produkcyjnych.

2. Dane z rachunku zysków i strat oraz bilansu (pełna sprawozdawczość finansowa) w PLN - wypełniają tylko przedsiębiorcy i rolnicy, którzy w danym okresie prowadzili księgi rachunkowe oraz za dany okres nie dostarczyli e-Sprawozdania pozytywnie zweryfikowanego przez Bank:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres ubiegły ¹ (wypełnić tylko w przypadku, gdy wystąpił błąd przekazania e-Sprawozdań)	Okres bieżący ²
1.	Data początku okresu		
2.	Data końca okresu		
3.	Przychody ze sprzedaży		
4.	Pozostałe przychody		
5.	Amortyzacja		
6.	Zysk/strata brutto		
7.	Zysk/strata netto		
8.	Kapitał własny		
9.	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług (nieopłacone faktury)		
10.	Aktywa razem		

3. Dane o produktach finansowych – wypełniają wszyscy Klienci. Należy wykazać wyłącznie zobowiązania wskazane w tabeli. W kolumnie „Rodzaj zobowiązania” można wpisać odpowiednie symbole podane w nawiasie po rodzaju każdego zobowiązania. Kwoty należy wykazywać w walucie danego zobowiązania.

- pożyczka od podmiotów innych niż banki, np. od podmiotów powiązanych, od osób fizycznych, w tym wspólników na finansowanie aktywów trwałych (PPT), - pożyczka od podmiotów innych niż banki, np. od podmiotów powiązanych, od osób fizycznych, w tym wspólników na finansowanie aktywów obrotowych (PPA), - leasing finansowy (LF), - umowa ugody zawarta z Urzędem Skarbowym, ZUS lub KRUS (US, ZUS, KRUS),					
Lp.	Rodzaj zobowiązania	Nazwa instytucji finansowej/podmiotu lub osoby udzielającej finansowania	Termin całkowitej spłaty/termin obowiązywania umowy	Waluta	Kwota zadłużenia na datę wypełnienia formularza
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
- faktoring niepełny z regresem (FN), faktoring mieszany w części objętej regresem (FM), faktoring odwrotny – zobowiązań (FO), - czynna gwarancja ubezpieczeniowa (GU), - limit kart obciążeniowych charge (KK), - finansowanie stocku magazynowego tj. kredytu lub innego rodzaju finansowanie dla dealerów samochodowych (SM), - poręczenie wekslowe lub gwarancja udzielona innemu podmiotowi (POR), - emisja papierów wartościowych (np. akcje, obligacje) jako pozyskanie środków na finansowanie aktywów obrotowych – (EPWO), - emisja papierów wartościowych (np. akcje, obligacje) jako pozyskanie środków na finansowanie aktywów trwałych – (EPWT), - zobowiązanie wynikające z wypłaconych akredytyw/inkas dokumentowych (AD), - dyskonto weksla z regresem (DW).					
Lp.	Rodzaj zobowiązania	Nazwa instytucji finansowej/podmiotu lub osoby udzielającej finansowania	Termin całkowitej spłaty/termin obowiązywania umowy	Waluta	Kwota gwarancji/poręczenia/wysokość limitu
1.					
2.					
3.					

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Nazwa instytucji finansowej/podmiotu lub osoby udzielającej finansowania	Termin całkowitej spłaty/termin obowiązywania umowy	Waluta	Kwota gwarancji/poreczenia/wysokość limitu
4.					
5.					

4. Dominująca waluta przychodów, które mają największy udział w przychodach ogółem:

☐ PLN ☐ EUR ☐ USD ☐ GBP ☐ CHF ☐ inna

5. Dominująca waluta kosztów, które mają największy udział w kosztach ogółem:

☐ PLN ☐ EUR ☐ USD ☐ GBP ☐ CHF ☐ inna

6. Przeważający rodzaj prowadzonej działalności – klasa wg Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD):

7. Liczba pracowników wraz z właścicielami (wg stanu na dzień wypełnienia formularza): osób.

8. Czy działalność jest sezonowa? ☐ NIE ☐ TAK – uzasadnienie:

OŚWIADCZENIA

- Wiarygodność informacji podanych w niniejszym oświadczeniu stwierdzam własnoręcznym podpisem.
- Oświadczam, że:
 - dane w publicznych rejestrach działalności gospodarczej są aktualne na dzień wypełnienia niniejszego formularza.
 - przekazane przeze mnie dokumenty lub informacje są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
 - jestem świadomy odpowiedzialności karnej wynikającej w szczególności z art. 297 § 1 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. z 1997 r. nr 88, poz. 553, z późn. zm.),
- Przyjmuję do wiadomości, że:
 - PKO BP S.A. może przekazać informacje stanowiące tajemnicę bankową do instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.),
 - przekazanie przeze mnie dokumentów lub informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym może spowodować wypowiedzenie umowy kredytu (pożyczki) przez PKO BP S.A.,
 - w przypadku przedłożenia dokumentów niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, lub złożenia nieprawdziwych oświadczeń w celu uzyskania kredytu (gwarancji) lub mogących w inny sposób narazić PKO BP S.A. na straty, zebrane dane PKO BP S.A. może przekazać do systemu „Bankowy Rejestr”, którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich.

____ - ____ - ____
Data (rrrr-mm-dd)

Miejscowość

Podpis Kredytobiorcy
(zgodny z kartą wzorów podpisów w PKO Banku Polskim S.A.)