



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ
Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 19/05/2025

Αριθμός απόφασης: 903

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ &
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

ΤΜΗΜΑ : Α7' - Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση: Τακαντζά 8-10

Ταχ. Κώδικας : 54639 – Θεσ/νικη

Τηλέφωνο : 2313-332246

Email : ded.thess@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

- α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 ΦΕΚ Α' 206) εφεξής ΚΦΔ.
- β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «*Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)*»
- γ. Της ΠΟΛ 1064/2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-4-2017).
- δ. Την με αριθμό Α 1165/22-11-2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «*Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.*» (ΦΕΚ Β' 6009)

2. Την ΠΟΛ 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2017/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης **19-01-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του ... του ... με **ΑΦΜ:...** και το υπ'αριθμ./**28-04-2025** συμπληρωματικό υπόμνημα, με κύρια

δραστηριότητα «Λιανικό εμπόριο καινούργιων ανταλλακτικών και εξαρτημάτων αυτοκινήτων» και δευτερεύουσα «Χονδρικό εμπόριο καινούργιων ανταλλακτικών και εξαρτημάτων αυτοκινήτων», με έδρα στην ..., επί της οδού, Τ.Κ. ..., κατά των με αριθμό: α).../18-12-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018, β).../18-12-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019, γ).../18-12-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικού έτους 2018, δ).../18-12-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικού έτους 2019, ε).../18-12-2024 πράξης επιβολής προστίμου του άρθρου 57 παρ.6 του ν.5104/2024 φορολογικού έτους 2018 και στ).../18-12-2024 πράξης επιβολής προστίμου του άρθρου 57 παρ.6 του ν.5104/2024 φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ξάνθης και τα προσκομιζόμενα με αυτές σχετικά έγγραφα.

5. Τις ανωτέρω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση.
6. Την από 22-01-2025 έκθεση απόψεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ξάνθης.
7. Την από 25-04-2025 συμπληρωματική έκθεση ελεγκτικών επαληθεύσεων(αρ. πρωτ, εισερχ./28-4-2025), βάσει της υπ' αριθμ./08-04-2025 πράξης αναπομπής της Υπηρεσίας μας.
8. Την υπ'αριθμ./22-04-2025 κλήση προς ακρόαση
9. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του τμήματος Α7' - Επανεξέτασης όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο απόφασης.

Επί της από **19-01-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του **του** **με ΑΦΜ:.....** που υποβλήθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- Με την με αριθμό/18-12-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ξάνθης, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα διαφορά φόρου εισοδήματος ύψους 18.701,60€, πλέον προστίμου ανακρίβειας του άρθρου 58 του ν.4987/2022 ύψους 9.350,80€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 2.814,53€, ήτοι συνολικό ποσό ύψους **30.866,93€**.
- Με την με αριθμό/18-12-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2019 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ξάνθης, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα διαφορά φόρου εισοδήματος ύψους 17.185,88€, πλέον προστίμου ανακρίβειας του άρθρου 58 του ν.4987/2022 ύψους 8.592,94€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 2.561,81€, ήτοι συνολικό ποσό ύψους **28.340,63€**.

- Με την με αριθμό **.../18-12-2024** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. / πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ξάνθης, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα διαφορά φόρου προστιθέμενης αξίας ύψους 24.704,62€, πλέον προστίμου του άρθρου 58Α του ν.4987/2022 ύψους 8.748,90€, ήτοι συνολικό ποσό προς καταβολή **33.453,52€** και δεν αναγνωρίστηκε το πιστωτικό υπόλοιπο ύψους 226,04€.
- Με την με αριθμό **.../18-12-2024** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. / πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2019 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ξάνθης, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα διαφορά φόρου προστιθέμενης αξίας ύψους 15.916,78€, πλέον προστίμου του άρθρου 58Α του ν.4987/2022 ύψους 4.635,90€, ήτοι συνολικό ποσό προς καταβολή **20.552,68€** και δεν αναγνωρίστηκε το πιστωτικό υπόλοιπο ύψους 321,36€.
- Με την με αριθμό **.../18-12-2024** πράξη επιβολής προστίμου του άρθρου 57 παρ.6 του ν.5104/2024 φορολογικού έτους 2018 επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα πρόστιμο ύψους **3.603,41€** λόγω μη έκδοσης 507 φορολογικών παραστατικών αξίας που επιβαρύνεται με Φ.Π.Α. συνολικής καθαρής αξίας 30.028,44€ πλέον Φ.Π.Α. 7.206,82€.
- Με την με αριθμό **.../18-12-2024** πράξη επιβολής προστίμου του άρθρου 57 παρ.6 του ν.5104/2024 φορολογικού έτους 2019 επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα πρόστιμο ύψους **3.322,49€** λόγω μη έκδοσης 567 φορολογικών παραστατικών αξίας που επιβαρύνεται με Φ.Π.Α. συνολικής καθαρής αξίας 27.687,42€ πλέον Φ.Π.Α. 6.644,98€.

Οι ανωτέρω πράξεις εκδόθηκαν στο πλαίσιο διενέργειας μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, Φ.Π.Α. & ορθής τήρησης βιβλίων και έκδοσης στοιχείων στα φορολογικά έτη 2018 & 2019 από τη Δ.Ο.Υ. Ξάνθης, με βάση τις διατάξεις του ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), του ν.2859/2000 (Φ.Π.Α.), του ν. 4987/2022 & του ν.5104/2024, δυνάμει της υπ' αριθμ./07-07-2022 σχετικής εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ξάνθης.

Κατά την έναρξη του ελέγχου κοινοποιήθηκε ηλεκτρονικά η υπ' αριθμ./09-07-2024 γνωστοποίηση της δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων δηλώσεων μέχρι την κοινοποίηση των προσωρινών αποτελεσμάτων στα πλαίσια του άρθρου 397 του ν.4512/2018, καθώς και οι υπ' αριθμ. ... &/09-07-2024 προσκλήσεις προσκόμισης φορολογικών αρχείων.

Στα πλαίσια των γενικών ελεγκτικών επαληθεύσεων ο έλεγχος διαπίστωσε ότι υπήρχαν εισπράξεις μέσω ροσ για τις οποίες δεν είχαν εκδοθεί φορολογικά στοιχεία εσόδων, ενώ στη φορολογία εισοδήματος απέρριψε δαπάνες ως λογιστικές διαφορές ύψους 3.714,17€ στο έτος 2018 και 1.393,66€ στο έτος 2019. Κατόπιν αυτού, έκρινε ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις προσδιορισμού

του εισοδήματος με έμμεσες μεθόδους και προσδιόρισε το εισόδημα με τη μέθοδο της Αρχής των αναλογιών.

Στη συνέχεια, κοινοποιήθηκε το υπ'αριθμ. .../13-11-2024 σημείωμα διαπιστώσεων ελέγχου και οι προσωρινές πράξεις προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, Φ.Π.Α. & προστίμων, επί του οποίου ο προσφεύγων δεν ανταποκρίθηκε και εκδόθηκαν οι προσβαλλόμενες πράξεις.

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή και το συμπληρωματικό υπόμνημα ζητά την ακύρωση ή την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων, ισχυριζόμενος τα εξής:

1. Παράβαση νομοθετικής εξουσιοδότησης. Γενική και αόριστη η νομοθετική εξουσιοδότηση του άρθρου 27 του ν.4174/2013.
2. Υπέρβαση των εξουσιών της Φορολογικής Διοίκησης λόγω διενέργειας ελεγκτικών επαληθεύσεων που δεν προβλέπονται από το άρθρο 27 του Κ.Φ.Δ. και την Α.1293/2019 απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ. Από καμία διάταξη νόμου δεν προβλέπεται η υποχρέωση ταύτισης των φορολογικών στοιχείων με συναλλαγές μέσω p.o.s.
3. Μη στοιχειοθέτηση της τέλεσης της φερόμενης παράβασης περί μη έκδοσης φορολογικών στοιχείων. Παράνομη αντιστροφή του βάρους της απόδειξης. Η είσπραξη ενός ποσού δεν αποτελεί συναλλαγή ή γεγονός που η οντότητα οφείλει να τεκμηριώνει με κατάλληλα παραστατικά.
4. Μη πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 28 του ν.4172/2013 για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου. Η ελεγκτική αρχή δεν επικαλείται αδυναμία εξαγωγής λογιστικού αποτελέσματος. Αναιτιολόγητη η απόφαση του Προϊσταμένου της ελεγκτικής αρχής για εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής. Παραβίαση των αρχών της αναλογικότητας και της χρηστής διοίκησης.
5. Εσφαλμένη εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής της αρχής των αναλογιών κατά παράβαση της Α.1008/2020 απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ. Νομικώς πλημμελής και αυθαίρετος ο επαναπροσδιορισμός των ακαθαρίστων εσόδων και των κερδών στη φορολογία εισοδήματος και κατ' επέκταση και των φορολογητέων εκροών στο Φ.Π.Α.
6. Επικουρικά, το περιθώριο μικτού κέρδους επί των αγορών πρέπει να προσδιοριστεί σε ποσοστό 25% - 28%. Το περιθώριο μικτού κέρδους που χρησιμοποιήθηκε πρέπει να εφαρμοστεί μόνο στο κόστος πωληθέντων του δείγματος. Δεν υπήρξε στάθμιση μεταξύ λιανικών και χονδρικών πωλήσεων.

Ως προς τον πρώτο ισχυρισμό

Επειδή, με το **άρθρο 27 του Ν.4174/2013**, όπως κωδικοποιήθηκε με το ν.4987/2022, ορίστηκαν οι μέθοδοι έμμεσου προσδιορισμού του εισοδήματος ως εξής: «1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να

προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή προληπτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσότερων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου:

- α) της αρχής των αναλογιών,
- β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου,
- γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου,
- δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο κύκλου εργασιών και
- ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά.

Με τις ως άνω τεχνικές μπορούν να προσδιορίζονται τα φορολογητέα εισοδήματα των φορολογουμένων, τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη των υπόχρεων βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής.

2. Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα **καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο τεχνικών ελέγχου** της παραγράφου 1, **ο τρόπος εφαρμογής** τους και **κάθε σχετικό θέμα** για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου».

Επειδή, κατ' εφαρμογή της παρ. 2 του ως άνω άρθρου εκδόθηκαν οι Α.1008/27-1-2020 και η Ε. 2016/31-1-2020 εγκύκλιοι εφαρμογής των περιπτώσεων α' και δ' της παρ.1 του άρθρου 27 του ν.4174/2013 μεθόδων.

Επειδή, στο άρθρο 43 παρ. 2 εδάφιο 2 του Συντάγματος προβλέπεται ότι: « ...Εξουσιοδότηση για την έκδοση κανονιστικών πράξεων από άλλα όργανα της διοίκησης επιτρέπεται προκειμένου να ρυθμιστούν **ειδικότερα θέματα** ή θέματα με τοπικό ενδιαφέρον ή με χαρακτήρα τεχνικό ή λεπτομερειακό».

Επειδή, περαιτέρω, με τη διάταξη του δεύτερου εδαφίου της παρ. 2 του (άρθρου 43 του Συντάγματος) προβλέπεται ότι, στην περίπτωση που παρέχεται νομοθετική εξουσιοδότηση προς ρύθμιση ειδικών θεμάτων, στην περίπτωση δηλαδή του πρώτου εδαφίου της παρ. 2, φορέας της εξουσιοδοτήσεως μπορεί να είναι και άλλα, εκτός του Προέδρου της Δημοκρατίας, όργανα της Διοικήσεως, εφόσον όμως πρόκειται, μεταξύ άλλων, περί «ειδικότερων» θεμάτων. Ως ειδικότερα θέματα νοούνται εκείνα τα οποία αποτελούν, κατά το περιεχόμενό τους και σε σχέση με την ουσιαστική ρύθμιση που περιέχεται στο νομοθετικό κείμενο, μερικότερη περίπτωση ορισμένου θέματος που αποτελεί το αντικείμενο της νομοθετικής ρυθμίσεως. Απαιτείται, επομένως, στην περίπτωση αυτή, να περιέχει το νομοθετικό κείμενο όχι απλώς τον καθ' ύλη προσδιορισμό του αντικείμενου της εξουσιοδοτήσεως αλλά, επί πλέον, και την ουσιαστική ρύθμισή του, έστω και σε γενικό, ορισμένο, όμως, πλαίσιο, σύμφωνα προς το οποίο θα ενεργήσει η Διοίκηση προκειμένου να ρυθμίσει τα μερικότερα θέματα. Οι ανωτέρω ουσιαστικές ρυθμίσεις μπορούν να υπάρχουν τόσο στις διατάξεις του εξουσιοδοτικού νόμου, όσο και σε διατάξεις άλλων νόμων σχετικών με τα θέματα που

αποτελούν αντικείμενο της νομοθετικής εξουσιοδότησεως (βλ. ΣΤΕ 1210/2010 Ολομ., 3013/2014 Ολομ., 520/2015 Ολομ.). (ΣΤΕ 510/2019 σκ.13).

Επειδή, με τις ανωτέρω κανονιστικές πράξεις της Διοίκησης δεν καθορίζεται το αντικείμενο του φόρου στη φορολογία εισοδήματος, το οποίο είναι, κατ' άρθρο 1 του Ν. 4172/2013, το εισόδημα, αλλά ρυθμίζεται ένα ζήτημα τεχνικής φύσεως (πρβλ. άρθρο 43 παρ. 2 εδάφ. β' Σ.), το οποίο είναι ήδη ρυθμισμένο σε γενικό, αλλά ορισμένο πλαίσιο, στο ίδιο το κείμενο του τυπικού νόμου (πρβλ. Ολομ. ΣΤΕ 737/2011, σκ. 4). Συγκεκριμένα, εξειδικεύεται το περιεχόμενο των εις το άρθρο 27 παρ. 1 του Ν. 4174/2013 προβλεπόμενων και διεθνώς αναγνωριζομένων εμμέσων τεχνικών ελέγχου [προσδιορισμός του εισοδήματος με συγκλίνοντα στοιχεία/ενδείξεις (έμμεσος προσδιορισμός εισοδήματος, ήτοι με "έμμεσες αποδείξεις", ΣΤΕ 884/2016)], το περιεχόμενο των οποίων ερείδεται σε γενικά παραδεκτές αρχές και τεχνικές της Ελεγκτικής, η οποία ασχολείται με την επαλήθευση και εξακρίβωση της αξιοπιστίας και της σημαντικότητας των λογιστικών πληροφοριών, καθώς και τη διατύπωση αρχών και κανόνων, αφορώντων τη διεξαγωγή οικονομικών ελέγχων. Με τη χρήση των εμμέσων τεχνικών ελέγχου, οι οποίες έχουν αποτελέσει αντικείμενο αναλύσεως και από τον ΟΟΣΑ με την από 10/2006 έκθεση του, θεσπίζεται εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της φορολογητέας ύλης μέσω αναλύσεως της οικονομικής καταστάσεως του φορολογουμένου, δια της αναζητήσεως πραγματικών εισροών και εκροών χρήματος και με χρήση πληροφοριών από διάφορες πηγές, οι οποίες επηρεάζουν το τελικό φορολογικό αποτέλεσμα, σε συνδυασμό με τα τηρούμενα βιβλία και στοιχεία του ελεγχομένου φυσικού προσώπου, αλλά και των φορολογικών του δηλώσεων (βλ. ad hoc ΔΕΦΑΘ 640/2021).

Επειδή, ότι οι εν λόγω κανονιστικές πράξεις της Διοικήσεως δεν επενεργούν επί του περιεχομένου της φορολογικής ενοχής, ήτοι το υποκείμενο και το αντικείμενο του φόρου, τους φορολογικούς συντελεστές και τις απαλλαγές ή εξαιρέσεις από τον φόρο, αλλά αντιθέτως εξειδικεύουν τις ρυθμίσεις του τυπικού νόμου και συγκεκριμένα το περιεχόμενο και τον τρόπο εφαρμογής των έμμεσων τεχνικών ελέγχου. Περαιτέρω, επισημαίνεται ότι η διάταξη του άρθρου 27 Ν.4174/2013 ρυθμίζει καταρχήν σε γενικό, πλην όμως ορισμένο πλαίσιο, το θέμα των έμμεσων τεχνικών ελέγχου παρέχοντας παράλληλα ειδική εξουσιοδότηση (υπό την έννοια του ρητού προσδιορισμού των προς εξουσιοδότηση θεμάτων και συγκεκριμένα το περιεχόμενο και τον τρόπο εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου) σε άλλα όργανα της Διοίκησης για τη ρύθμιση ειδικότερων θεμάτων, ήτοι μερικότερων περιπτώσεων εν σχέσει προς την γενόμενη στη νομοθετική διάταξη, στην οποία περιέχεται η εξουσιοδοτική διάταξη, ουσιαστική ρύθμιση.

Επειδή περαιτέρω, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα ότι οι κανονιστικές πράξεις που αφορούν τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου εκδόθηκαν άνευ νόμιμου ερείσματος, καθώς η εξουσιοδοτική διάταξη δεν ορίζει ειδικώς και συγκεκριμένα τα θέματα που μπορούν να ρυθμιστούν κανονιστικώς και κατά

συνέπεια οι κανονιστικές πράξεις είναι παράνομες και ακυρωτές, αποτελεί αντικείμενο δικαστικής κρίσης.

Ως προς το δεύτερο και τρίτο ισχυρισμό

Επειδή, στο **άρθρο 23 του ν.4987/2022** μεταξύ άλλων ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά στοιχεία και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα

[..]

3. Ο Γενικός Γραμματέας Δημοσίων Εσόδων μπορεί με απόφασή του να ορίζει ειδικό τρόπο διενέργειας των ελέγχων, ενδεοδειγμένες ελεγκτικές επαληθεύσεις, για ορισμένες ή και για όλες τις κατηγορίες των υπόχρεων, ανάλογα και με το αντικείμενο δραστηριότητας και το ύψος των οικονομικών δεδομένων, διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται κατά τον έλεγχο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο αυτό, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα.».

Επειδή, με τη με αριθ. **ΔΕΛ Α 1069048 2.5.2014** εγκύκλιο του Γ.Γ.Δ.Ε., σχετικά με το άρθρο 23 του Κ.Φ.Δ. προβλέπεται, μεταξύ άλλων, ότι: «Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού καθορίζονται οι εξουσίες της Φορολογικής Διοίκησης με σκοπό τη διαπίστωση της εφαρμογής των φορολογικών διατάξεων εκ μέρους του φορολογούμενου και την επαλήθευση του περιεχομένου των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σ' αυτήν σε σχέση πάντοτε με τη συναλλακτική δραστηριότητα και τα οικονομικά δεδομένα όπως αυτά προκύπτουν από οποιαδήποτε βιβλία και στοιχεία. Επίσης η Φορολογική Διοίκηση προσδιορίζει το ύψος του οφειλόμενου ποσού (φόρος - πρόστιμο - τέλος - εισφορά κλπ.) που πρέπει να καταβληθεί από το φορολογούμενο».

Επειδή, κατ' εφαρμογή της παρ.3 του άρθρου 23 του ν.4987/2022 εκδόθηκε η Α.1293/2019, με την οποία καθορίστηκε το πρόγραμμα ελέγχου προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία για φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014. Στο άρθρο 1 της ως άνω απόφασης προβλέπεται ότι: «Το Πρόγραμμα Ελέγχου της παρούσας αποσκοπεί στον καθορισμό των ενδεοδειγμένων ελεγκτικών βημάτων και επαληθεύσεων που πρέπει να διενεργούνται κατά περίπτωση, στο φορολογικό έλεγχο των προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία.

Οι επιμέρους ελεγκτικές επαληθεύσεις διενεργούνται για χρονικά διαστήματα και ποσά, τα οποία από ελεγκτική άποψη κρίνονται σημαντικά, ανάλογα με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της κάθε υπόθεσης.

Το Πρόγραμμα Ελέγχου τροποποιείται ή συμπληρώνεται από τον Ελεγκτή βάσει και των δεδομένων της κάθε υπόθεσης, με έγκριση των Προϊσταμένων του».

Επειδή, στο άρθρο 62 του ν.4446/2016 (Φ.Ε.Κ. Α' 240/22-12-2016) ορίζεται ότι: «Για τους σκοπούς του παρόντος νοούνται ως:

α. «καταναλωτής», κάθε φυσικό πρόσωπο το οποίο ενεργεί για λόγους οι οποίοι δεν εμπίπτουν στην εμπορική, επιχειρηματική, ή επαγγελματική του δραστηριότητα σύμφωνα με την περίπτωση 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751.

β. «πληρωτής», το φυσικό πρόσωπο το οποίο διατηρεί λογαριασμό πληρωμών και επιτρέπει εντολή πληρωμής από αυτόν τον λογαριασμό ή, εάν δεν υπάρχει λογαριασμός πληρωμών, το φυσικό πρόσωπο που δίνει εντολή πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο [άρθρο 4](#) του ν. [3862/2010](#) (Α' 113).

γ. «δικαιούχος πληρωμής», το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι ο τελικός αποδέκτης των χρηματικών ποσών τα οποία αποτελούν αντικείμενο της πράξης πληρωμής, σύμφωνα με την περίπτωση 13 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751....[...]

ιη)Ως **«Επαγγελματικός Λογαριασμός»** ορίζεται ο λογαριασμός που τηρείται σε Πάροχο Υπηρεσιών Πληρωμών του ν. 3862/2010, μέσω του οποίου **διενεργούνται συναλλαγές που αφορούν αποκλειστικά την επιχειρηματική δραστηριότητα του κατόχου**

ιθ)Ως «υπηρεσίες άμεσης πληρωμής» ορίζονται οι υπηρεσίες πληρωμών που επιτρέπουν τη μεταφορά πίστωσης, κατά το άρθρο 4 του ν. 4537/2018 (Α' 84), η οποία μπορεί να εκτελείται σε εικοσιτετράωρη βάση, οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα του έτους, με άμεσο ή σχεδόν άμεσο διακανονισμό.».

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 65 του ν.4446/2016, όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 74 του ν.4472/ 2017 (ΦΕΚ 74/19-5-2017) ορίζεται ότι: «1. Οι δικαιούχοι πληρωμής, στο πλαίσιο των συναλλαγών τους με πληρωτές οι οποίοι ενεργούν για λόγους που δεν εμπίπτουν στην εμπορική, επιχειρηματική ή επαγγελματική τους δραστηριότητα, υποχρεούνται, ανάλογα με τον κύριο Κωδικό Αριθμό Δραστηριότητάς τους (ΚΑΔ) και εντός ορισμένης προθεσμίας, η οποία δεν μπορεί να υπερβαίνει τα τρία (3) έτη από τη δημοσίευση του παρόντος στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, να αποδέχονται μέσα πληρωμής με κάρτα για την ολοκλήρωση των πράξεων πληρωμής.

2.,

3. Με απόφαση των Υπουργών Οικονομίας, Ανάπτυξης και Οικονομικών, ορίζονται τα εξής:

α. οι υπόχρεοι συμμόρφωσης βάσει των κύριων ΚΑΔ,

β. η προθεσμία συμμόρφωσης,

γ. οι διαδικασίες δήλωσης και τροποποίησης των τηρούμενων Επαγγελματικών Λογαριασμών στους Παρόχους Υπηρεσιών Πληρωμών του ν. [3862/2010](#),

- δ. οι διαδικασίες και τα δεδομένα παρακολούθησης καθώς και η σύνταξη αναφορών, που καταγράφουν τη συμμόρφωση με τις προβλέψεις του Νόμου,
- ε. οι κυρώσεις που επιβάλλονται σε περίπτωση παραβίασης των ανωτέρω υπό Α` έως δ` υποχρεώσεων,
- στ. η επέκταση της υποχρέωσης της παραγράφου 1 και σε άλλα μέσα πληρωμής, και
- ζ. οι αρμόδιες αρχές και τα μέσα προσφυγής και δικαστικής προστασίας κατά την εφαρμογή των διατάξεων του Τμήματος Α`.».

Επειδή, κατ' εφαρμογή της παρ.3 του άρθρου 65 του ν.4446/2016 εκδόθηκε η υπ'αριθμ. 45231/2017 (ΦΕΚ 1445/27-04-2017) σύμφωνα με την οποία: «1. Οι δικαιούχοι πληρωμής της περ. γ` του άρθρου 62 του ν. 4446/2016 (Α` 240) **αποδέχονται μέσα πληρωμής με κάρτα πληρωμών και μέσα πληρωμής με υπηρεσίες άμεσης πληρωμής από λογαριασμό σε λογαριασμό**, όπως την υπηρεσία I.R.I.S. online payments, κατά την ολοκλήρωση των πράξεων πληρωμής που πραγματοποιούν πληρωτές της περ. β` του άρθρου 62 του ν. 4446/2016 οι οποίοι ενεργούν ως καταναλωτές για λόγους που δεν εμπίπτουν στην εμπορική, επιχειρηματική ή επαγγελματική τους δραστηριότητα, εφόσον:

- α) Παρέχουν υπηρεσίες σε καταναλωτές ή
- β) Λειτουργούν με Κωδικούς Αριθμούς Δραστηριότητας (Κ.Α.Δ.), που περιλαμβάνονται στον ακόλουθο Πίνακα:

ΚΑΔ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

[...]

45.20 Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων

45.32 Λιανικό εμπόριο μερών και εξαρτημάτων μηχανοκίνητων οχημάτων
σε εξειδικευμένα καταστήματα[...]

Επειδή, με την **Ε.2037/12-07-2019** δόθηκαν διευκρινίσεις σχετικά με την υποχρέωση δήλωσης Επαγγελματικού Λογαριασμού στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων, ως εξής:

«2).. σύμφωνα με την περ. ιη) του άρθρου 62 του ίδιου νόμου, ως επαγγελματικός λογαριασμός ορίζεται ο λογαριασμός πληρωμών που τηρείται σε Πάροχο Υπηρεσιών Πληρωμών του ν. 3862/2010 (νυν ν.4537/2018), μέσω του οποίου διενεργούνται συναλλαγές που αφορούν αποκλειστικά την επιχειρηματική δραστηριότητα του κατόχου. Σύμφωνα με τις περ. β) και γ) του ίδιου ως άνω άρθρου, αντίστοιχα ως «πληρωτής» ορίζεται το φυσικό πρόσωπο, το οποίο διατηρεί λογαριασμό πληρωμών και επιτρέπει εντολή πληρωμής από αυτόν τον λογαριασμό ή, εάν δεν υπάρχει λογαριασμός πληρωμών, το φυσικό πρόσωπο που δίνει εντολή πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 4 του ν. 3862/2010 (νυν ν.4537/2018), και ως «δικαιούχος πληρωμής», το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι τελικός αποδέκτης των χρηματικών ποσών τα οποία αποτελούν

αντικείμενο της πράξης πληρωμής, σύμφωνα με την περίπτωση 13 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751.

3. Με την αριθ. 45231/2017 κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Οικονομίας και Ανάπτυξης (Β'1445), όπως ισχύει, ορίζονται οι δικαιούχοι πληρωμής, οι οποίοι υποχρεούνται να αποδέχονται μέσα πληρωμής με κάρτα (υπόχρεοι) καθώς και οι προθεσμίες συμμόρφωσης [...]

4. Περαιτέρω, σύμφωνα με την ίδια ως άνω Κ.Υ.Α., οι δικαιούχοι πληρωμής της παρ. 1 του άρθρου 1 της απόφασης αυτής υποχρεούνται να δηλώνουν ηλεκτρονικά τον ή τους Επαγγελματικό/ούς Λογαριασμό/ούς στο διαδικτυακό τόπο της ΑΑΔΕ(www.aade.gr) με τη χρήση των διαπιστευτηρίων που διαθέτουν οι χρήστες για όλες τις ηλεκτρονικές υπηρεσίες της ΑΑΔΕ, εντός μηνός από την έναρξη άσκησης δραστηριότητας που υπάγεται στους ΚΑΔ της παρ. 1 του άρθρου 1 της ως άνω απόφασης, και για την πρώτη εφαρμογή μέχρι 30.4.2019 (άρθρο 5α, παρ. 1, της απόφασης). Στον επαγγελματικό λογαριασμό, οι υπόχρεοι αποδέχονται συναλλαγές με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής όπως, ενδεικτικά, μέσα πληρωμής με κάρτα, εντολές άμεσης χρέωσης, μεταφορές πίστωσης, πάγιες εντολές, καθώς και συναλλαγές με μετρητά. **Οι συναλλαγές που διενεργούνται μέσω του επαγγελματικού λογαριασμού αφορούν αποκλειστικά την εμπορική, επιχειρηματική ή επαγγελματική δραστηριότητα του υπόχρεου** (άρθρο 5α, παρ. 2, της απόφασης). Συναλλαγές που αφορούν την εμπορική, επιχειρηματική ή επαγγελματική δραστηριότητα του υπόχρεου, μέσω των Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών του ν. 3862/2010 (νυν ν.4537/2018) ανεξαρτήτως του μέσου συναλλαγής, διενεργούνται μέσω επαγγελματικού λογαριασμού (άρθρο 5α, παρ. 3, της απόφασης). Οι δικαιούχοι πληρωμής υποχρεούνται να δηλώσουν το σύνολο των επαγγελματικών λογαριασμών τους σε περίπτωση που οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής διενεργούνται σε πέραν του ενός επαγγελματικούς λογαριασμούς (άρθρο 5α, παρ. 6, της απόφασης). Δήλωση ίδιου επαγγελματικού λογαριασμού από διαφορετικούς δικαιούχους πληρωμής δεν επιτρέπεται και η ΑΑΔΕ προβαίνει σε απενεργοποίηση των λογαριασμών (άρθρο 5α, παρ. 5, της απόφασης). Οι επαγγελματικοί λογαριασμοί δηλώνονται με τη χρήση του Αριθμού Λογαριασμού Πληρωμών. Εφόσον υπάρχει IBAN δηλώνονται υποχρεωτικά με τη μορφή αυτή και επιβεβαιώνονται από τους Παρόχους Υπηρεσιών Πληρωμών του ν. 3862/2010 (νυν ν.4537/2018). Σε περίπτωση μη επιβεβαίωσης του Λογαριασμού, η ΑΑΔΕ προβαίνει σε απενεργοποίησή του (άρθρο 5α, παρ. 4, της απόφασης). Οι δικαιούχοι πληρωμής δύναται να διαγράφουν Επαγγελματικό/ούς Λογαριασμό/ούς και να προβαίνουν σε προσθήκη Επαγγελματικού Λογαριασμού, σε περίπτωση τροποποίησης (άρθρο 5α, παρ. 7, της απόφασης).

5. Κατόπιν όλων όσων προαναφέρθηκαν προκύπτουν τα ακόλουθα:

α) Υπόχρεοι σε δήλωση επαγγελματικού λογαριασμού είναι οι δικαιούχοι πληρωμής (φυσικά, νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες) με Κωδικό Αριθμό Δραστηριότητας, είτε κύριας είτε δευτερεύουσας, που περιλαμβάνεται στη λίστα της με αριθμ. 45231/20-04-2017 ΚΥΑ, και οι οποίοι αποδέχονται συναλλαγές από πληρωτές οι οποίοι δρουν για λόγους που δεν εμπίπτουν στην εμπορική, επιχειρηματική ή επαγγελματική τους δραστηριότητα (B2C συναλλαγές).[...] Οι δικαιούχοι πληρωμής

υποχρεούνται να δηλώσουν το σύνολο των επαγγελματικών λογαριασμών τους σε περίπτωση που οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής διενεργούνται σε πέραν του ενός επαγγελματικούς λογαριασμούς.[...]

β) Ο τετραψήφιος ΚΑΔ περιλαμβάνει όλη την ανάλυσή του σε υποκατηγορίες. Για παράδειγμα, ο ΚΑΔ 33.12 «Επισκευή μηχανημάτων» περιλαμβάνει όλους τους δικαιούχους πληρωμής που εκτείνονται στις υποκατηγορίες του.

γ) Δεν υπάρχει υποχρέωση δήλωσης Επαγγελματικού Λογαριασμού, όταν οι δικαιούχοι πληρωμής (φυσικά ή νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες) βρίσκονται σε κατάσταση αδράνειας.

δ) Οι συναλλαγές με μετρητά κατατίθενται στον Επαγγελματικό Λογαριασμό από τον δικαιούχο πληρωμής με την επιφύλαξη των διατάξεων της παρ. 3 του άρθρου 20 του ν. 3842/2010 (νυν ν.4537/2018).

ε) Τραπεζικός λογαριασμός που τηρείται ως κοινός λογαριασμός με συνδικαιούχα πρόσωπα μπορεί να δηλωθεί ως επαγγελματικός μόνον από τον ένα από τους συνδικαιούχους.
στ) Νομικό πρόσωπο...

ζ) Τραπεζικοί λογαριασμοί που τηρούνται ως ταμειευτηρίου, όψεως ή σε συνάλλαγμα, μπορούν να δηλωθούν ως Επαγγελματικοί Λογαριασμοί.

ια) Κυρώσεις επιβάλλονται μόνο σε περίπτωση μη υποβολής ή εκπρόθεσμης υποβολής δήλωσης επαγγελματικού λογαριασμού. Δεν επιβάλλεται πρόστιμο εκπρόθεσμης δήλωσης επαγγελματικού λογαριασμού, σε περίπτωση που φορολογούμενοι δηλώσουν εκπρόθεσμα Επαγγελματικό Λογαριασμό χωρίς να υπάρχει υποχρέωση δήλωσης.

ιβ) Δεν επιβάλλεται πρόστιμο στην περίπτωση που από Λογαριασμό ο οποίος έχει δηλωθεί ως επαγγελματικός διενεργούνται συναλλαγές οι οποίες δεν αφορούν την εμπορική, επιχειρηματική ή επαγγελματική δραστηριότητα του υπόχρεου.

ιγ) Δεν επιβάλλεται πρόστιμο σε περίπτωση τροποποίησης ήδη δηλωθέντος επαγγελματικού λογαριασμού».

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 13 του ν. 4987/2022 «1. Κάθε πρόσωπο με εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα υποχρεούται να τηρεί αξιόπιστο λογιστικό σύστημα και κατάλληλα λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία), για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και άλλων πληροφοριών, σύμφωνα με τα λογιστικά πρότυπα που προβλέπονται στην ελληνική νομοθεσία και για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της φορολογικής νομοθεσίας. Για την εφαρμογή του Κώδικα, το λογιστικό σύστημα και τα λογιστικά αρχεία εξετάζονται ως ενιαίο σύνολο και όχι αποσπασματικά τα επιμέρους συστατικά τους, σε ό,τι αφορά την αξιοπιστία και την καταλληλότητά τους. ...»

Επειδή, σύμφωνα με το ν.4308/2014: «**Άρθρο 3** - Λογιστικό σύστημα και βασικά λογιστικά αρχεία -
«1. Η οντότητα τηρεί, ως μέρος του λογιστικού συστήματός της, αρχείο κάθε συναλλαγής και

γεγονότος αυτής που πραγματοποιείται στη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, καθώς και των προκύπτοντων πάσης φύσεως εσόδων, κερδών, εξόδων, ζημιών, αγορών και πωλήσεων περιουσιακών στοιχείων, εκπτώσεων και επιστροφών, φόρων, τελών και των πάσης φύσεως εισφορών σε ασφαλιστικούς οργανισμούς. [...]

12. Όταν, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις αυτού του νόμου, η οντότητα δεν συντάσσει ισολογισμό, δύναται, αντί του λογιστικού συστήματος της παραγράφου 10, να χρησιμοποιεί ένα κατάλληλο απλογραφικό λογιστικό σύστημα (βιβλία εσόδων – εξόδων) για την παρακολούθηση των στοιχείων της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, τα οποία συμπεριλαμβάνουν:

α) Τα πάσης φύσεως έσοδα διακεκριμένα σε έσοδα από πώληση εμπορευμάτων, από πώληση προϊόντων, από παροχή υπηρεσιών και λοιπά έσοδα.

β) Τα πάσης φύσεως κέρδη.

γ) Τις πάσης φύσεως αγορές περιουσιακών στοιχείων, διακεκριμένα σε αγορές εμπορευμάτων, υλικών (πρώτων ή βοηθητικών υλών), παγίων και αγορές λοιπών περιουσιακών στοιχείων.

δ) Τα πάσης φύσεως έξοδα, διακεκριμένα σε αμοιβές προσωπικού συμπεριλαμβανομένων εισφορών σε ασφαλιστικούς οργανισμούς, αποσβέσεις, έξοδα από τη λήψη λοιπών υπηρεσιών και λοιπά έξοδα.

ε) Τις πάσης φύσεως ζημίες.

στ) Τους πάσης φύσεως φόρους και τέλη, ξεχωριστά κατά είδος.

Άρθρο 5 – Διασφάλιση αξιοπιστίας λογιστικού συστήματος – 1. . Η διοίκηση της οντότητας έχει την ευθύνη της τήρησης αξιόπιστου λογιστικού συστήματος και κατάλληλων λογιστικών αρχείων για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και άλλων πληροφοριών, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις του παρόντος νόμου ή, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., κατά περίπτωση. Το λογιστικό σύστημα και τα λογιστικά αρχεία εξετάζονται ως ενιαίο σύνολο και όχι αποσπασματικά τα επιμέρους συστατικά τους, σε ό,τι αφορά την αξιοπιστία και την καταλληλότητά τους για τους σκοπούς αυτού του νόμου. [...]

5. Κάθε συναλλαγή και γεγονός που αφορά την οντότητα τεκμηριώνεται με κατάλληλα παραστατικά (τεκμήρια). Τα παραστατικά αυτά εκδίδονται είτε από την οντότητα είτε από τους συναλλασσόμενους με αυτήν είτε από τρίτους, σε έντυπη ή σε ηλεκτρονική μορφή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νόμο αυτόν. Τα παραστατικά αναφέρουν όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για την ασφαλή ταυτοποίηση κάθε μίας συναλλαγής ή γεγονότος, και σε κάθε περίπτωση όσα ορίζει ο παρών νόμος. [...]

7. Η οντότητα εφαρμόζει κατάλληλες κατά την κρίση της δικλίδες για:

α) Τη διασφάλιση ότι υπάρχει αξιόπιστη και ελέγξιμη αλληλουχία τεκμηρίων (ελεγκτική αλυσίδα) για κάθε συναλλαγή ή γεγονός, από το χρόνο που προέκυψαν μέχρι το διακανονισμό τους.

β) Τη δημιουργία αξιόπιστης και ελέγξιμης αλληλουχίας τεκμηρίων, που διασφαλίζει την ευχερή συσχέτιση των συναλλαγών και άλλων γεγονότων με τα λογιστικά αρχεία και τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

γ) Την επίτευξη εύλογης διασφάλισης ως προς την αυθεντικότητα των παραστατικών (τεκμηρίων) της προηγούμενης παραγράφου και την ακεραιότητα του περιεχομένου τους, με σκοπό την επιβεβαίωση της προέλευσης αυτών και την τεκμηρίωση της συναλλαγής [...]

8. Ειδικά, η

οντότητα παρακολουθεί με κατάλληλες δικλίδες τα παραλαμβανόμενα και αποσπελλόμενα αποθέματα είτε έχουν τιμολογηθεί είτε όχι [...] **10.** Από το τηρούμενο λογιστικό σύστημα πρέπει να παρέχονται ευχερώς, αναλυτικά και σε σύνοψη, όλα τα δεδομένα και πληροφορίες που απαιτούνται για να καθίσταται ευχερής η διενέργεια συμφωνιών και επαληθεύσεων κατά τη διενέργεια οποιουδήποτε ελέγχου. [...] **14.** Τα λογιστικά αρχεία πρέπει να είναι διαθέσιμα στα αρμόδια ελεγκτικά όργανα και στις αρμόδιες αρχές εντός εύλογου χρόνου από σχετική ειδοποίηση, εκτός εάν άλλη νομοθεσία απαιτεί άμεση πρόσβαση ή ρυθμίζει διαφορετικά το θέμα»,

Άρθρο 8 – τιμολόγιο πώλησης: «1. Τιμολόγιο είναι το στοιχείο που εκδίδεται από την υποκείμενη σε αυτόν το νόμο οντότητα για κάθε πώληση αγαθών και παροχή υπηρεσιών.... 5. Η οντότητα που πωλεί αγαθά ή υπηρεσίες έχει την ευθύνη να διασφαλίζει ότι εκδίδεται τιμολόγιο για κάθε πώληση.»,

Άρθρο 11 – Χρόνος έκδοσης τιμολογίου: «1. Η υποχρέωση έκδοσης τιμολογίου γεννάται κατά το χρόνο που πραγματοποιείται η αποστολή ή παράδοση των αγαθών ή των υπηρεσιών. 2. Ο χρόνος έκδοσης τιμολογίου καθορίζεται ως εξής:

α) Σε περίπτωση πώλησης αγαθών ή παροχής υπηρεσιών, τιμολόγιο εκδίδεται το αργότερο μέχρι τη 15η ημέρα του επόμενου μήνα της παράδοσης ή αποστολής αγαθών ή της ολοκλήρωσης της υπηρεσίας, κατά περίπτωση....»,

Άρθρο 12 – Εκδιδόμενα στοιχεία για τη λιανική πώληση: «1. Για κάθε πώληση αγαθών ή υπηρεσιών σε ιδιώτες καταναλωτές, μπορεί να εκδίδεται στοιχείο λιανικής πώλησης (απόδειξη λιανικής πώλησης ή απόδειξη παροχής υπηρεσιών), αντί έκδοσης τιμολογίου του άρθρου 8... 8. Η έκδοση στοιχείων λιανικής πώλησης (αποδείξεων λιανικής ή τιμολογίων) γίνεται με τη χρήση φορολογικών ηλεκτρονικών μηχανισμών που προβλέπει ο ν. [1809/1988](#) (Α' 222) κατά τη θέση σε ισχύ του παρόντος νόμου.»,

Άρθρο 13 – Χρόνος έκδοσης στοιχείων λιανικής πώλησης: «Το στοιχείο λιανικής πώλησης (απόδειξη ή τιμολόγιο) εκδίδεται:

α) Σε περίπτωση πώλησης αγαθών, κατά το χρόνο παράδοσης ή την έναρξη της αποστολής....»

Επειδή, με την Πολ. 1003/2014 – Ερμηνεία του ν.4308/2014, ορίζεται ότι: «3.1.1 Το λογιστικό σύστημα μιας οντότητας περιλαμβάνει τα διάφορα λογιστικά αρχεία αλλά και τις διαδικασίες και μεθόδους για την καταχώρηση των σχετικών συναλλαγών και γεγονότων, καθώς και για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Τα λογιστικά αρχεία περιλαμβάνουν τόσο τα τηρούμενα «λογιστικά βιβλία» όσο και τα «λογιστικά στοιχεία» (παραστατικά). Σημειώνεται ότι όπου σε άλλους νόμους γίνεται χρήση του όρου «Βιβλία και στοιχεία» ο όρος αυτός αναφέρεται στα λογιστικά αρχεία (λογιστικά βιβλία και λογιστικά στοιχεία) του παρόντος νόμου.3.1.2 Τα λογιστικά αρχεία είναι τα ηλεκτρονικά ή φυσικά μέσα, στα οποία περιέχονται πληροφορίες αναγκαίες για την κατάρτιση και τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Τα λογιστικά αρχεία περιλαμβάνουν βάσεις πρωτογενών πληροφοριακών δεδομένων, παραστατικά των συναλλαγών και γεγονότων (λογιστικά στοιχεία), και άλλα λογιστικά αρχεία (λογιστικά βιβλία) στα οποία

καταχωρούνται δεδομένα των συναλλαγών και γεγονότων. Ενδεικτικά παραδείγματα λογιστικών αρχείων είναι: α) οι βάσεις δεδομένων ενός συστήματος πληροφορικής και οι αναλυτικές και συγκεντρωτικές αναφορές που παράγει, όπως τα κλασικά λογιστικά βιβλία (ημερολόγια, αναλυτικά και συγκεντρωτικά καθολικά και αναλυτικές απογραφές περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων), β) οι τεχνικές προδιαγραφές που χρησιμοποιεί μια βιοτεχνική ή βιομηχανική επιχείρηση για την παραγωγή των προϊόντων και των υπηρεσιών της,

γ) αρχεία στα οποία παρακολουθούνται τα αποθέματα και οι κινήσεις τους κατά ποσότητα ή και αξία» ενώ στο άρθρο 8 ορίζεται ότι: «5.8.1 Η παράγραφος αυτή θέτει ιδιαίτερους κανόνες για την παρακολούθηση των παραλαμβανόμενων και αποστελλόμενων αποθεμάτων, είτε έχουν τιμολογηθεί είτε όχι. Η έννοια των αποθεμάτων παρατίθεται στο Παράρτημα Α. Η οντότητα απαιτείται να είναι σε θέση να τεκμηριώνει οποτεδήποτε στη διάρκεια του χρόνου, τις για οποιοδήποτε σκοπό, διακινήσεις αγαθών, απευθείας ή μέσω τρίτου. Το παραστατικό διακίνησης μπορεί να φέρει οποιονδήποτε κατάλληλο, ενδεικτικό της φύσης του, τίτλο, όπως «Παραστατικό Διακίνησης», «Δελτίο Αποστολής», «Συνοδευτικό Διακίνησης Αποθεμάτων», «Έγγραφο διακίνησης μη τιμολογηθέντων αποθεμάτων» «Συγκεντρωτικό δελτίο διακίνησης», κλπ.

5.8.2 Το παραστατικό διακίνησης εκδίδεται, σε κατάλληλο χρόνο, για την αποστολή ή την παράδοση ή τη διακίνηση των αποθεμάτων, συνοδεύει τα αποθέματα μέχρι τον τελικό προορισμό τους και διαφυλάσσεται από τους αντισυμβαλλόμενους, πλην των ιδιωτών. Δεν απαιτείται έκδοση παραστατικού διακίνησης εφόσον εκδίδεται άμεσα τιμολόγιο πώλησης που συνοδεύει τα αγαθά κατά τη διακίνησή τους, δηλαδή στην περίπτωση αυτή το τιμολόγιο είναι και έγγραφο διακίνησης. Επί ηλεκτρονικής έκδοσης παραστατικού απαιτείται να υπάρχει πρόσβαση στα δεδομένα του στοιχείου στη διάρκεια της διακίνησης για ελεγκτικούς σκοπούς. Διευκρινίζεται επίσης, ότι το παραστατικό διακίνησης εκδίδεται ανεξάρτητα από το εάν η διακίνηση διενεργείται με μεταφορικά μέσα του πωλητή ή οποιουδήποτε τρίτου».

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, η φορολογική αρχή διενήργησε έλεγχο των αρχείων txt. των Φ.Τ.Μ., δεδομένου ότι τα περισσότερα έσοδα του προσφεύγοντα προέρχονται από πωλήσεις λιανικής για τις οποίες εκδίδονται Α.Λ.Σ. μέσω Φ.Τ.Μ.. Από τα εν λόγω αρχεία δεν κατέστη δυνατόν να διενεργηθεί έλεγχος αποθήκης, καθώς, παρά την τήρηση αρχείου εμπορικής διαχείρισης (erp) εκ μέρους του προσφεύγοντα, οι Α.Λ.Σ. εκδίδονταν με το ίδιο είδος κωδικού

Επειδή, με τα άρθρα 62 & 65 του ν.4446/2016 θεσπίστηκε σταδιακά η υποχρέωση του συνόλου σχεδόν των επαγγελματιών να αποδέχονται πληρωμές μέσω καρτών (p.o.s.) για τις συναλλαγές τους με τους καταναλωτές και να τηρούν υποχρεωτικά επαγγελματικό λογαριασμό για τη διενέργεια συναλλαγών που αφορούν **αποκλειστικά** την επαγγελματική τους δραστηριότητα. Η ως άνω υποχρέωση ισχύει για τον προσφεύγοντα ήδη από το 2017.

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, διενεργήθηκε αντιπαραβολικός έλεγχος μεταξύ των αρχείων των μηχανισμών (Α.Λ.Σ. που εκδόθηκαν μέσω Φ.Τ.Μ.) και των τηρούμενων λογιστικών αρχείων, καθώς και αντιπαραβολικός έλεγχος μεταξύ των ενημερωτικών καταστάσεων αποδοχής συναλλαγών καρτών πληρωμών από την τράπεζα Πειραιώς (κινήσεις POS) και των εκδιδόμενων φορολογικών στοιχείων εσόδων (Α.Λ.Σ. & Τιμολόγια) και διαπιστώθηκε η είσπραξη χρηματικών ποσών μέσω καρτών από τερματικά (p.o.s.) που χρησιμοποιούσε ο προσφεύγων στο κεντρικό και στο υποκατάστημα, σε 507 περιπτώσεις στο έτος 2018 που αντιστοιχούν σε συνολικό ποσό 37.235,26€ και σε 567 περιπτώσεις στο έτος 2019 που αντιστοιχούν σε ποσό 34.332,40€, όπως αναλυτικά παρατίθενται στις σελ. 13 έως 33 της οικείας έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, για τα οποία δεν υπήρχαν φορολογικά στοιχεία εσόδων. Ο έλεγχος έκρινε ότι οι εν λόγω συναλλαγές αφορούν σε πωλήσεις για τις οποίες δεν εκδόθηκαν φορολογικά παραστατικά και το αντίτίμό τους εισπράχθηκε μέσω p.o.s.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι με την ως άνω ελεγκτική επαλήθευση δεν στοιχειοθετείται η παράβαση της μη έκδοσης φορολογικών στοιχείων εσόδων, καθώς η είσπραξη ενός χρηματικού ποσού δεν αποτελεί συναλλαγή ή γεγονός που η οντότητα οφείλει να τεκμηριώνει με κατάλληλα παραστατικά, δεδομένου ότι δεν υποχρεούται από το νόμο να τηρεί αρχείο χρηματοοικονομικών και ταμειακών ροών, ενώ, σύμφωνα με το ν.4308/2014 (Ε.Λ.Π.) τα φορολογικά στοιχεία δεν εκδίδονται κατά το χρόνο πληρωμής. Από καμία φορολογική διάταξη για τα έτη 2018 & 2019 δεν προβλέπεται απόλυτη αντιστοίχιση της αξίας κάθε Α.Λ.Σ. ή άλλου φορολογικού στοιχείου εσόδου από φορολογικό μηχανισμό με αντίστοιχης αξίας είσπραξης ποσού μέσω p.o.s. Συνεπώς, η στοιχειοθέτηση της παράβασης προκύπτει έμμεσα και αυθαίρετα και δεν επαρκεί για την εξαγωγή συμπερασμάτων περί μη έκδοσης του συνόλου των συναλλαγών με p.o.s. που δεν αντιστοιχήθηκαν με Α.Λ.Σ. ή τιμολόγια της ίδιας ημέρας, δεδομένου ότι υπάρχει πάντα η πιθανότητα η ημερομηνία συναλλαγής και η ημερομηνία επεξεργασίας από την Τράπεζα να είναι διαφορετικές. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει πίνακα excel στον οποίο συσχέτισε τις συναλλαγές των p.o.s. με βάση την ημερομηνία επεξεργασίας με τις εκδοθείσες Α.Λ.Σ. και τα τιμολόγια και όχι με βάση την ημερομηνία συναλλαγής.

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή προσκομίστηκαν πρόσθετα, νέα στοιχεία, ήτοι ένα αρχείο excel με τέσσερα φύλλα εργασίας (κεντρικό και υποκατάστημα ανά έτος), η Υπηρεσία μας με την υπ' αριθμ. .../08-04-2025 απόφαση αναπομπής, ανέπεμψε τα νέα συμπληρωματικά στοιχεία στην αρμόδια ελεγκτική υπηρεσία προς αξιολόγηση.

Επειδή, κατόπιν επεξεργασίας των νέων στοιχείων, η Δ.Ο.Υ. Ξάνθης με το υπ'αριθμ. .../25-04-2025 (αρ. πρωτ. εισερχ..../28-04-2025) έγγραφό της απέστειλε από 25-04-2025 έκθεση συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων, σύμφωνα με την οποία:

«Ο έλεγχος προέβη σε αντιπαραβολικές διασταυρώσεις μεταξύ των αρχείων των μηχανισμών, των καταχωρήσεων των χονδρικών πωλήσεων και των δεδομένων των ενημερωτικών καταστάσεων αποδοχής συναλλαγών καρτών πληρωμών από την Τράπεζα (κινήσεις POS).

Η ημερομηνία επεξεργασίας είναι η ημερομηνία κατά την οποία η συναλλαγή με την κάρτα (μέσω POS) εκτελείται και καταγράφεται στο σύστημα της τράπεζας, ως εκ τούτου κρίνεται ενδεδειγμένη για τη λειτουργία των ελεγκτικών επαληθεύσεων.

Εξάλλου, ο προσφεύγων δεν προσκόμισε κάποιο στοιχείο από το οποίο να προκύπτει ότι η ημερομηνία επεξεργασίας είναι διαφορετική από την ημερομηνία της συναλλαγής. Η ημερομηνία πίστωσης δε, είναι η ημερομηνία κατά την οποία το ποσό της συναλλαγής χρεώνεται ή πιστώνεται στον τραπεζικό λογαριασμό.

Ο προσφεύγων δεν προσκόμισε νέα στοιχεία που θα ταυτοποιούσαν με διαφορετικό τρόπο τις υπό κρίση συναλλαγές, όπως για παράδειγμα Αναλυτικές Εκτυπώσεις των POS (αναφέρεται ο τύπος και ο αριθμός της κάρτας που χρησιμοποιήθηκε, καθώς και το ονομαστικό ποσό της εκάστοτε συναλλαγής), ούτε προσκόμισε στοιχεία που να έρχονται σε αντίθεση με τις προσκομισθείσες στον έλεγχο καταστάσεις της Τράπεζας «ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΔΟΧΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΚΑΡΤΩΝ». Σύμφωνα με τη συνήθη επιχειρηματική πρακτική εξάλλου, επισυνάπτεται το απόκομμα του POS στο στέλεχος του εκδοθέντος φορολογικού στοιχείου, προκειμένου να είναι ευχερής η ταυτοποίηση της είσπραξης με την έκδοση. Δεν προσκομίστηκαν στον έλεγχο φορολογικά στοιχεία με επισυναπτόμενα αποκόμματα POS.

Σε κάποιες περιπτώσεις ενδέχεται η συναλλαγή να εκτελεστεί μέσα στο Σαββατοκύριακο ή σε αργία, με πιθανό αποτέλεσμα η πίστωση να εμφανιστεί με την ημερομηνία της επόμενης εργάσιμης και επειδή, οι συναλλαγές πολλές φορές εμφανίζονται με την ημερομηνία που έγινε η χρέωση (αποστολή πακέτου από τον έμπορο) και όχι απαραίτητα με την ημερομηνία που πραγματοποιήθηκε η συναλλαγή (δέσμευση ποσού).

Για τους παραπάνω λόγους και προκειμένου να μην αδικηθεί ο ελεγχόμενος, ο έλεγχος προέβη στις παρακάτω συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις, σύμφωνα με τους συσχετισμούς που διενήργησε ο ελεγχόμενος:

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΕΣ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΕΙΣ - ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

Εξετάστηκαν οι εγγραφές μία προς μία και διαπιστώθηκαν τα ακόλουθα:

Διαχειριστική περίοδος 01-01-2018 έως 31-12-2018 - ΤΕΡΜΑΤΙΚΟ (ΚΕΝΤΡΙΚΟ)

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ POS	ΕΙΔΟΣ ΚΑΡΤΑΣ	ΠΟΣΟ POS	ΑΡΙΘ. ΑΠΟΔ-ΤΙΜ	ΗΜΕΡ. ΠΑΡΑΣΤ	ΠΟΣΟ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟΥ	ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ
02/01/2018	MAESTRO	70,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
04/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	94,00	NO T ...	1/3/2018	94.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
08/01/2018	ΧΡ. VISA	15,00	NO A ...	1/5/2018	15.00	ΠΣΚ
10/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	73,00	NO T ...	1/10/2018	72,99	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ/ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
11/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	199,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
15/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	330,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
15/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	51,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
15/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	12,00	NO T ..	1/9/2018	12.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 6 ΗΜΕΡΩΝ
15/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. VISA	32,00	NO A ...	15/4/2018	32.04	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ/ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
15/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	197,98	NO T ..	13/1/2018	197,98	ΠΣΚ
15/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	160,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
16/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	49,40	NO T ..	15/1/2018	49,4	+/- 1 ΜΕΡΑ
16/01/2018	ΧΡ.MASTERCARD	139,00	NO A ..	15/1/2018	139.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	30,00	NO T ..	18/1/2018	30.00	+/- 1 ΜΕΡΑ

19/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	16,00	NO A ..	8	18/1/2018	16.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
19/01/2018	ΧΡ.MASTERCARD	29,00	NO A ..	8	18/1/2018	29.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
19/01/2018	ΧΡ. VISA	133,00	NO A ..	8	18/1/2018	133.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
22/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ.MASTERCARD	57,00	NO T ..		1/3/2018	57.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 19 ΗΜΕΡΩΝ
22/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	25,00	NO T ..		1/8/2018	25.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 14 ΗΜΕΡΩΝ
22/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	56,00	NO T ..	8	20/1/2018	56.00	ΠΣΚ
24/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	65,00	NO A ..	8	13/1/2018	65.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 11 ΗΜΕΡΩΝ
24/01/2018	ΠΙΣΤ. VISA	5,00	NO A ..	8	23/1/2018	5.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
25/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	40,00	NO T ..		1/5/2018	40,04	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ/ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
29/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	90,00	NO A ..	8	26/1/2018	90.00	ΠΣΚ
30/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	60,00	NO T ..	8	19/1/2018	60.00	ΤΟ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΑΝΑΓΡΑΦΕΙ "ΜΕΤΡΗΤΟΙΣ" ΕΝΩ Ο ΣΥΣΧΕΤΙΣΜΟΣ ΕΧΕΙ ΑΠΟΚΛΙΣΗ 11 ΗΜΕΡΩΝ
30/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	20,00	NO T ...		27/1/2018	20.00	ΠΣΚ
30/01/2018	ΧΡ. MASTERCARD	20,00	NO A ..		29/1/2018	20.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
01/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	17,00	NO T ..		17/1/2018	17.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 15 ΗΜΕΡΩΝ
01/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	21,00	NO T ..		2/1/2018	21,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
01/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	27,01	NO T ..		31/1/2018	27,01	+/- 1 ΜΕΡΑ
01/02/2018	ΠΙΣΤ-MASTERCARD	3,00	NO A ..		29/1/2018	3.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 3 ΗΜΕΡΩΝ
01/02/2018	ΠΙΣΤ. VISA	46,13	NO T ..		31/1/2018	46,13	+/- 1 ΜΕΡΑ
05/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	33,00	NO A ..		2/3/2018	33.00	ΠΣΚ
05/02/2018	MAESTRO	43,00	NO A ...		2/3/2018	30.00+13.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
07/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	8,00	NO A ..		2/5/2018	8.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
07/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	18,00	NO A ..		2/5/2018	18.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
07/02/2018	ΧΡ.MASTERCARD	44,00	NO A ..		2/6/2018	44.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
09/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	54,00	NO T ..		30/1/2018	54.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 10 ΗΜΕΡΩΝ
12/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	8,00	NO A ..		2/10/2018	8.00	ΠΣΚ
14/02/2018	ΧΡ. VISA	15,00	NO A ..		13/2/2018	15.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
15/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	18,00	NO A ..		14/2/2018	18.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
16/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	22,00	NO A ..		14/2/2018	22.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
20/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	6,00	NO A ..		17/2/2018	6.00	ΠΣΚ
23/02/2018	ΧΡ. MASTERCARD	70,00	NO A ..		22/2/2018	70.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
26/02/2018	ΧΡ.MASTERCARD	6,00	NO A ..		22/2/2018	6.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΩΝ
26/02/2018	ΧΡ. VISA	75,03	NO T ..		23/2/2018	75,03	ΠΣΚ
27/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	38,00	NO A ..		17/2/2018	38.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 10 ΗΜΕΡΩΝ
01/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	39,00	NO A ..		28/2/2018	39.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
01/03/2018	ΧΡ. MASTERCARD	78,00	NO A ..		25/2/2018	78.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΩΝ
02/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΤ.VISA	7,00	NO T ...		3/1/2018	7,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ

05/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	65,00	NO A ...	3/2/2018	35.00+30.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
05/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	58,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
12/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	27,00	NO A ..	3/10/2018	27.00	ΠΣΚ
13/03/2018	ΧΡ. MASTERCARD	40,00	NO T ..	3/7/2018	40.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 6 ΗΜΕΡΩΝ
15/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	82,00	NO A ..	14/3/2018	82.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
15/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	16,00	NO T ..	3/2/2018	16.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 13 ΗΜΕΡΩΝ
15/03/2018	ΧΡ. MASTERCARD	55,00	NO A ..	14/3/2018	55.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
16/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	23,00	NO A ..	15/3/2018	23.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
16/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	50,00	NO T ..	15/3/2018	50.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
19/03/2018	MAESTRO	14,00	NO T ..	3/1/2018	14.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 18 ΗΜΕΡΩΝ
20/03/2018	ΧΡ. MASTERCARD	27,00	NO T ..	17/3/2018	27,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ/ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
20/03/2018	ΠΙΣΤ. VISA	26,00	NO A ..	19/3/2018	26.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
20/03/2018	ΧΡ. MASTERCARD	77,00	NO A ..	3/6/2018	77.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 14 ΗΜΕΡΩΝ
20/03/2018	ΧΡ. VISA	42,00	NO T ..	16/3/2018	42.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΩΝ
21/03/2018	ET. MASTERCARD	85,00	NO A ..	20/3/2018	85.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
22/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	40,00	NO T ..	21/3/2018	40.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
22/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	6,00	NO T ..	21/3/2018	6.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
23/03/2018	ET. MASTERCARD	134,00	NO T ..	31/1/2018	134,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ/ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
23/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	29,00	NO A ..	22/3/2018	29.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
23/03/2018	ΧΡ. MASTERCARD	88,00	NO A ..	22/3/2018	88.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
27/03/2018	ET. VISA	38,40	NO T ...	26/3/2018	38.40	+/- 1 ΜΕΡΑ
27/03/2018	ΧΡ. MASTERCARD	22,00	NO T ..	24/3/2018	22,02	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ/ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
30/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	130,00	NO A ..	29/3/2018	130.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
30/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	95,41	NO T ..	29/3/2018	95,41	+/- 1 ΜΕΡΑ
30/03/2018	ΠΙΣΤ. MASTERCARD	16,00	NO A ..	29/3/2018	16.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
02/04/2018	ΠΙΣΤ. VISA	22,00	NO T ..	4/2/2018	22.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
02/04/2018	ET. MASTERCARD	690,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
03/04/2018	ΧΡ. MASTERCARD	40,00	NO T ..	4/2/2018	40.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
05/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	90,00	NO A ..	4/4/2018	90.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
10/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	3,50	NO A ..	4/5/2018	3.50	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 5 ΗΜΕΡΩΝ
10/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	20,00	NO A ..	4/5/2018	20.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 5 ΗΜΕΡΩΝ
11/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	12,00	NO A ..	4/10/2018	12.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
11/04/2018	ΧΡ. MASTERCARD	60,00	NO A ..	4/6/2018	60.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 5 ΗΜΕΡΩΝ
11/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	70,00	NO A ..	4/7/2018	70.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΩΝ
11/04/2018	ΠΙΣΤ. MASTERCARD	25,00	NO A ..	4/5/2018	25.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 6 ΗΜΕΡΩΝ
11/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	150,00	NO T ..	20/3/2018	150,02	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
11/04/2018	ΧΡ. MASTERCARD	87,00	NO A ..	4/10/2018	87.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	35,00	NO A ..	4/11/2018	35.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
16/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	57,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ

18/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	97,44	NO T ..	17/4/2018	97,44	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/04/2018	ΧΡ. MASTERCARD	14,00	NO T ..	4/6/2018	14,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
19/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΤ. VISA	21,50				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
20/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	20,00	NO T ...	4/12/2018	20,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
25/04/2018	ΠΙΣΤ. VISA	55,00	NO A ..	24/4/2018	55.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
26/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	395,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
26/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	35,00	NO A ..	25/4/2018	35.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
26/04/2018	ΠΙΣΤ. VISA	40,00	NO T ..	25/4/2018	40.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
27/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	45,00	NO A ..	26/4/2018	45.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
30/04/2018	MAESTRO	95,00	NO A ...	23/4/2018	95.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 7 ΗΜΕΡΩΝ
30/04/2018	ΠΙΣΤ. VISA	16,00	NO A ..	28/4/2018	16.00	ΠΣΚ
04/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	45,00	NO A ..	5/3/2018	45.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
04/05/2018	MAESTRO	16,00	NO T ..	5/3/2018	16.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
07/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	14,00	NO A .	5/5/2018	14.00	ΠΣΚ
09/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	33,00	NO A .	5/8/2018	33.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
15/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	500,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
15/05/2018	ΧΡ. MASTERCARD	71,36	NO T ..	14/5/2018	71,36	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	29,00	NO A ..	17/5/2018	29.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
21/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	317,00	NO A ..	18/5/2018	317.00	ΠΣΚ
22/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	121,00	NO A ..	24/5/2018	121.00	ΣΤΟΝ ΣΥΣΧΕΤΙΣΜΟ ΠΡΟΗΓΕΙΤΑΙ Η ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ
22/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	47,00	NO A ..	24/5/2018	47.00	ΣΤΟΝ ΣΥΣΧΕΤΙΣΜΟ ΠΡΟΗΓΕΙΤΑΙ Η ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ
24/05/2018	ΠΙΣΤ. VISA	40,00	NO T ..	18/5/2018	40.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 6 ΗΜΕΡΩΝ
29/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΤ. VISA	136,52	NO T ..	24/5/2018	136,52	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 5 ΗΜΕΡΩΝ
29/05/2018	ΧΡ. MASTERCARD	7,00	NO A ..	24/5/2018	7.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 5 ΗΜΕΡΩΝ
30/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	23,00	NO A ..	29/5/2018	35.00	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
30/05/2018	MAESTRO	19,00	NO A ..	29/5/2018	19.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
31/05/2018	MAESTRO	45,00	NO A ..	30/5/2018	45.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
04/06/2018	ΕΤ. VISA	42,36	NO T ..	6/2/2018	42,36	ΠΣΚ
04/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	48,00	NO A ..	6/2/2018	48.00	ΠΣΚ
06/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	130,00	NO A ..	6/4/2018	130.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
06/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	35,00	NO T ..	30/5/2018	35,02	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
07/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΤ. VISA	135,52	NO T ..	6/6/2018	135,52	+/- 1 ΜΕΡΑ
08/06/2018	ΠΙΣΤ. VISA	132,00	NO A ..	6/7/2018	132.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
13/06/2018	ΧΡ. MASTERCARD	49,53	NO T ..	6/12/2018	49,53	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	250,00	NO T ..	6/2/2018	250	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 16 ΗΜΕΡΩΝ
18/06/2018	ΧΡ. VISA	10,00	NO T ..	15/6/2018	10,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
18/06/2018	ΠΙΣΤ. VISA	10,00	NO T ..	15/6/2018	10,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
19/06/2018	ΧΡ. MASTERCARD	33,00	NO A ..	18/6/2018	33.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
19/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	30,00	NO T ...	19/6/2018	30.00	+/- 1 ΜΕΡΑ

20/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	2,50	NO A ..	19/6/2018	2.50	+/- 1 ΜΕΡΑ
21/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	40,00	NO T ..	18/6/2018	40.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 3 ΗΜΕΡΩΝ
21/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	12,00	NO T ..	18/6/2018	12.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 3 ΗΜΕΡΩΝ
21/06/2018	ΧΡ. MASTERCARD	174,00	NO T ..	20/6/2018	174.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
25/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	77,29	NO T ..	22/6/2018	77,29	ΠΣΚ
26/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	10,00	NO T ..	25/6/2018	10,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
02/07/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. VISA	45,00	NO A ..	30/6/2018	45.00	ΠΣΚ
03/07/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	90,00	NO T ..	28/6/2018	90.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 5 ΗΜΕΡΩΝ
04/07/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	11,00	NO A ..	7/3/2018	11.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
04/07/2018	ΧΡ. VISA	176,00	NO A ..	7/3/2018	176.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
06/07/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	500,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
09/07/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	82,00	NO A ..	7/7/2018	82.00	ΠΣΚ
09/07/2018	ΧΡ. VISA	75,00	NO A ..	7/3/2018	75.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 6 ΗΜΕΡΩΝ
10/07/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	199,44	NO T ..	7/9/2018	199,44	+/- 1 ΜΕΡΑ
16/07/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	35,00	NO A ..	13/7/2018	35.00	ΠΣΚ
16/07/2018	ΧΡ. VISA	239,00	NO A .	13/7/2018	239.00	ΠΣΚ
16/07/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	72,00	NO A ..	14/7/2018	72.00	ΠΣΚ
16/07/2018	ΧΡ. VISA	13,00	NO A ..	7/12/2018	13.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΩΝ
17/07/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	134,00	NO A ..	16/7/2018	134.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
17/07/2018	ΠΙΣΤ. VISA	106,00	NO A ..	16/7/2018	106.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/07/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	87,00	NO A ..	17/7/2018	87.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/07/2018	ΧΡ. MASTERCARD	30,00	NO A ..	16/7/2018	30.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
25/07/2018	ΠΙΣΤ-MASTERCARD	30,00	NO A ..	24/7/2018	30.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
25/07/2018	ΧΡ. VISA	53,00	NO A ..	24/7/2018	53.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
26/07/2018	ΧΡ. MASTERCARD	27,90	NO ..	25/7/2018	27.90	+/- 1 ΜΕΡΑ
27/07/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. VISA	23,00	NO A ..	26/7/2018	23.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
30/07/2018	ΧΡ. VISA	61,00	NO T ..	27/7/2018	61.00	ΠΣΚ
31/07/2018	ΧΡ. VISA	140,00	NO A .	30/7/2019	140.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
01/08/2018	ΧΡ. VISA	189,41	NO T ..	31/7/2018	189,41	+/- 1 ΜΕΡΑ
07/08/2018	ΧΡ. MASTERCARD	45,00	NO A ..	8/6/2018	45.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
07/08/2018	MAESTRO	145,00	NO A ...	30/7/2018	145.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
08/08/2018	MAESTRO	110,00	NO T ..	29/6/2018	110,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ/ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
14/08/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	341,00	NO T ..	8/11/2018	341	ΠΣΚ
14/08/2018	ΧΡ. VISA	26,00	NO A ..	13/8/2018	26.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
16/08/2018	ΧΡ. MASTERCARD	30,00	NO T ..	27/7/2018	30,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ/ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
20/08/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΤ. VISA	60,00	NO T ..	7/9/2018	60.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 42 ΗΜΕΡΩΝ
20/08/2018	ΠΙΣΤ-MASTERCARD	50,00	NO A ..	18/8/2018	50.00	ΠΣΚ
21/08/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	4,00	NO A ..	20/8/2018	4.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
22/08/2018	ΧΡ. VISA	12,00	NO A ..	20/8/2018	12.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
27/08/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	44,00	NO A ...	24/8/2018	44.00	ΠΣΚ

29/08/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	28,00	NO A ..	28/8/2018	28.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
29/08/2018	ΧΡ. VISA	56,00	NO A ..	28/8/2018	56.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
30/08/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	22,00	NO A..	29/8/2018	29.00	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
31/08/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	12,00	NO A ...	30/8/2018	12.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
31/08/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	27,00	NO A ..	30/8/2018	27.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
31/08/2018	ΠΙΣΤ. VISA	24,00	NO A ..	30/8/2018	24.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
31/08/2018	ΧΡ. VISA	40,00	NO A ..	30/8/2018	40.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
04/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΤ. VISA	86,35	NO T ...	9/3/2018	86,35	+/- 1 ΜΕΡΑ
07/09/2018	ΧΡ. MASTERCARD	83,89	NO T..	9/5/2018	83,89	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
10/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	275,03	NO T ..	9/7/2018	275,03	ΠΣΚ
10/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	53,00	NO A ..	9/7/2018	53.00	ΠΣΚ
10/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	125,00	NO A ..	9/8/2018	125.00	ΠΣΚ
11/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	80,00	NO A ..	9/10/2018	80.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
13/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	130,00	NO A ..	9/12/2018	130.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
14/09/2018	ΧΡ. VISA	24,00	NO A ..	13/9/2018	24.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
17/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	86,00	NO A ..	14/9/2018	86.00	ΠΣΚ
17/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. VISA	150,00	NO A ..	15/9/2018	150.00	ΠΣΚ
17/09/2018	ΧΡ. VISA	8,00	NO A ..	15/9/2018	8.00	ΠΣΚ
18/09/2018	ΧΡ. MASTERCARD	87,00	NO A ..	17/9/2018	87.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
19/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	120,00	NOT...	18/9/2018	120,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
20/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	47,00	NO A ..	19/9/2018	47.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
21/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	50,00	NO A .	14/9/2018	50.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 7 ΗΜΕΡΩΝ
21/09/2018	ΠΙΣΤ. VISA	18,00	NO A ..	20/9/2018	18.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
24/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	60,00	NO T ..	24/9/2018	60,02	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
24/09/2018	ΠΙΣΤ. VISA	7,00	NO A ..	22/9/2018	7.00	ΠΣΚ
25/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	49,00	NO A ..	24/9/2018	49.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
27/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	38,00	NO A ..	24/9/2018	38.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 3 ΗΜΕΡΩΝ
27/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	50,00	NO A ..	26/9/2018	50.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
28/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	67,00	NO A .	27/9/2018	67.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
03/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	21,00	NO A ..	10/2/2018	21.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
03/10/2018	ΠΙΣΤ. MASTERCARD	85,00	NO A ..	29/9/2018	85.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΩΝ
04/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	40,00	NO A ..	10/3/2018	40.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
04/10/2018	ΧΡ. MASTERCARD	20,00	NO A ..	10/3/2018	20.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
04/10/2018	ΧΡ. VISA	10,00	NO A ..	10/3/2018	10.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
08/10/2018	ΠΙΣΤ. VISA	54,00	NO A ..	10/5/2018	54.00	ΠΣΚ
08/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	3,50	NO A ..	10/6/2018	3.50	ΠΣΚ
10/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	51,00	NO A ..	20/9/2018	51.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 20 ΗΜΕΡΩΝ
10/10/2018	ΧΡ. MASTERCARD	74,00	NO A ..	10/9/2018	74.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
10/10/2018	ΧΡ. VISA	97,00	NO A ..	10/9/2018	97.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
11/10/2018	ΕΤ. MASTERCARD	40,00	NO A ..	10/8/2018	40.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 3 ΗΜΕΡΩΝ
11/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	111,00	NO T ..	10/10/2018	111.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	222,21	NO T...	10/11/2018	222,21	+/- 1 ΜΕΡΑ

12/10/2018	XP.MASTERCARD	6,00	NO A ..	10/11/2018	6.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/10/2018	MAESTRO	210,00	NO A ..	10/11/2018	210.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
15/10/2018	XP.MASTERCARD	72,00	NO A ..	10/12/2018	72.00	ΠΣΚ
17/10/2018	XP. MASTERCARD	76,00	NO A ..	15/10/2018	76.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
18/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	26,00	NO A ..	17/10/2018	26.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
22/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	500,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
22/10/2018	XP.MASTERCARD	67,00	NO A ..	18/10/2018	67.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΩΝ
22/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	50,00	NO A ..	19/10/2018	50.00	ΠΣΚ
22/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	500,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
23/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	40,00	NO A ..	20/10/2018	40.00	ΠΣΚ
23/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	174,01	NOT..	22/10/2018	174,01	+/- 1 ΜΕΡΑ
24/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	18,00	NO T ..	23/10/2018	18.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
25/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. VISA	65,00	NO A ..	24/10/2018	65.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
25/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	32,00	NO A ..	24/10/2018	32.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
29/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	9,00	NO A ..	27/10/2018	9.00	ΠΣΚ
30/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	60,00	NO A ..	29/10/2018	60.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
02/11/2018	ET.MASTERCARD	19,99	NO T ..	11/1/2018	19,99	+/- 1 ΜΕΡΑ
05/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	40,00	NO A ..	11/2/2018	40.00	ΠΣΚ
05/11/2018	XP.MASTERCARD	47,00	NO A ..	11/3/2018	47.00	ΠΣΚ
07/11/2018	XP. VISA	74,00	NO A ..	11/5/2018	74.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
08/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	38,00	NO A ...	11/7/2018	38.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
09/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	208,00	NO T ...	11/8/2018	208.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	31,00	NO A ...	11/9/2018	31.00	ΠΣΚ
12/11/2018	ET.MASTERCARD	212,50	NOT...	11/10/2018	212.50	ΠΣΚ
12/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	2,00	NO A ..	11/10/2018	2.00	ΠΣΚ
14/11/2018	ET.MASTERCARD	20,04	NO A ..	13/11/2018	20.00	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
14/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	86,30	NO T	13/11/2018	86.30	+/- 1 ΜΕΡΑ
15/11/2018	ET. VISA	4,01	NO T ...	14/11/2018	4,01	+/- 1 ΜΕΡΑ
15/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	4,00	NO A ..	11/12/2018	4.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 3 ΗΜΕΡΩΝ
16/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	48,00	NO A ..	15/11/2018	48.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
19/11/2018	ET.MASTERCARD	50,96	NO T ...	17/11/2018	50,96	ΠΣΚ
20/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	200,00	NO A ..	19/11/2018	200.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
21/11/2018	XP. VISA	40,00	NO A ..	20/11/2018	40.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
22/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	87,00	NO T ..	21/11/2018	87.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
23/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	500,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
26/11/2018	ΠΙΣΤ. VISA	34,00	NO A ..	24/11/2018	34.00	ΠΣΚ
26/11/2018	XP. VISA	30,00	NO A ..	24/11/2018	30.00	ΠΣΚ
27/11/2018	XP. VISA	38,00	NO A ..	27/11/2018	38.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
28/11/2018	XP. MASTERCARD	320,00	NO A ..	27/11/2018	320.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
10/12/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	12,00	NO A ..	12/7/2018	12.00	ΠΣΚ
10/12/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	172,84	NO ...	12/7/2018	172,84	ΠΣΚ
10/12/2018	XP. VISA	50,00	NO A ...	12/8/2018	50.00	ΠΣΚ

11/12/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	57,00	NO A ..	12/5/2018	57.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 6 ΗΜΕΡΩΝ
12/12/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	78,00	NO A..	12/11/2018	78.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
17/12/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	17,00	NO A ..	15/12/2018	17.00	ΠΣΚ
18/12/2018	ΧΡ. VISA	87,00	NO A ..	17/12/2018	87.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
19/12/2018	ΠΙΣΤ. VISA	48,00	NO A ..	18/12/2018	48.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
20/12/2018	ΧΡ. VISA	341,00	NO A ..	18/12/2018	341.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
21/12/2018	ΧΡ.MASTERCARD	46,50	NO A ..	20/12/2018	46.50	+/- 1 ΜΕΡΑ
24/12/2018	ΕΤ. VISA	67,20	NO T ..	21/12/2018	67,2	ΠΣΚ
24/12/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	117,00	NO A ..	21/12/2018	117.00	ΠΣΚ
24/12/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	52,00	NO T ..	21/12/2018	52,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ/ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
24/12/2018	ΧΡ. VISA	60,00	NO A ..	22/12/2018	60.00	ΠΣΚ
28/12/2018	ΧΡ. VISA	27,00	NO A ..	27/12/2018	27.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
31/12/2018	ΕΤ.MASTERCARD	80,00	NO T ...	29/12/2018	80,03	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
Αθροισμα		20300,96				265

Κατά συνέπεια, ο έλεγχος αποδέχεται τις εκατόν εβδομήντα μία (171) περιπτώσεις κατά τις οποίες η συναλλαγή έχει διενεργηθεί κατά τις ημέρες Παρασκευή-Σάββατο-Κυριακή ή ο συσχετισμός εκδοθέντος φορολογικού παραστατικού και ημερομηνίας συναλλαγής POS έχει απόκλιση κατά μία ημέρα.

Δεν γίνονται αποδεκτοί οι ισχυρισμοί κατά τους οποίους

1. ο συσχετισμός εκδοθέντος φορολογικού παραστατικού και ημερομηνίας συναλλαγής POS έχει απόκλιση από 2 ημέρες και πάνω (50 περιπτώσεις)
2. ο συσχετισμός εκδοθέντος φορολογικού παραστατικού και ημερομηνίας συναλλαγής POS παρουσιάζει διαφορετικές αξίες ή δεν επιτεύχθηκε συσχετισμός (42 περιπτώσεις)
3. κατά τον συσχετισμό εκδοθέντος φορολογικού παραστατικού και ημερομηνίας συναλλαγής POS προηγείται η ημερομηνία είσπραξης από την ημερομηνία έκδοσης (2 περιπτώσεις).

Από τα παραπάνω προκύπτει ότι δεν εκδόθηκαν φορολογικά παραστατικά αξίας (αποδείξεις λιανικών συναλλαγών ή τιμολόγια) από τον ΦΤΜ σε τουλάχιστον ενενήντα τέσσερις 94 περιπτώσεις συναλλαγών που εξοφλήθηκαν μέσω τραπεζικών καρτών στο τερματικό της Τράπεζας Πειραιώς με αριθμό, συνολικής αξίας 8.862,45€.

Διαχειριστική περίοδος 01-01-2018 έως 31-12-2018 - ΤΕΡΜΑΤΙΚΟ (ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ)

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ POS	ΕΙΔΟΣ ΚΑΡΤΑΣ	ΠΟΣΟ POS	ΑΡΙΘ. ΑΠΟΔ- ΤΙΜ	ΗΜΕΡ. ΠΑΡΑΣΤ	ΠΟΣΟ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟΥ	ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ
11/01/2018	ΧΡ. VISA	20,00	NO A ..	1/10/2018	20.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
5/01/2018	ΧΡ.MASTERCARD	6,00	NO A ..	13/1/2018	6.00	ΠΣΚ
22/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	63,50	NO A ..	19/1/2018	63,5	ΠΣΚ
22/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	45,00	NO A ..	1/12/2018	45.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 10 ΗΜΕΡΩΝ
23/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	18,00	NO A ..	22/1/2018	18.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
23/01/2018	ΧΡ. VISA	5,00	NO A .	13/1/2018	5.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 10 ΗΜΕΡΩΝ
25/01/2018	ΧΡ. VISA	119,99	NO T ..	24/1/2018	119,99	+/- 1 ΜΕΡΑ
29/01/2018	ΧΡ.MASTERCARD	70,00	NO T .	26/1/2018	70.00	ΠΣΚ
31/01/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	80,00	NO A .	30/1/2018	80.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
01/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	59,99	NO T ..	31/1/2018	59,99	+/- 1 ΜΕΡΑ

05/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	15,00	NO A ..	29/1/2018	15.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 7 ΗΜΕΡΩΝ
06/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	60,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
09/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	55,00	NO A ...	13/1/2018	55.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 27 ΗΜΕΡΩΝ
09/02/2018	ΧΡ.MASTERCARD	20,00	NO A ..	2/5/2018	20.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΩΝ
12/02/2018	MAESTRO	8,00	NO A ..	2/10/2018	8.00	ΠΣΚ
12/02/2018	ΧΡ.MASTERCARD	12,00	NO A ..	2/10/2018	12.00	ΠΣΚ
13/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	55,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
13/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	40,00	NO A ..	2/10/2018	40.00	ΠΣΚ
20/02/2018	ΧΡ.MASTERCARD	40,00	NO T ..	16/2/2018	40.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΩΝ
21/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	45,01	NO T ..	20/2/2018	45,01	+/- 1 ΜΕΡΑ
21/02/2018	ΧΡ.MASTERCARD	22,00	NO A ..	20/2/2018	22.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
26/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	8,47	NO T ..	24/2/2018	8,47	ΠΣΚ
27/02/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	408,01	NO T .	26/2/2018	408,01	+/- 1 ΜΕΡΑ
28/02/2018	ΧΡ.MASTERCARD	100,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
28/02/2018	ΧΡ. VISA	15,00	NO A .	24/2/2018	15.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΩΝ
02/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	20,00	NO T .	3/1/2018	20.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
02/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	65,00	NO A .	3/1/2018	65.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
05/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	16,00	NO A ...	3/2/2018	16.00	ΠΣΚ
05/03/2018	ΧΡ. VISA	50,00	NO A ..	3/2/2018	50.00	ΠΣΚ
05/03/2018	ΧΡ. VISA	5,00	NO A ...	3/3/2018	5.00	ΠΣΚ
07/03/2018	ΧΡ.MASTERCARD	40,00	NO A ..	2/12/2018	40.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 23 ΗΜΕΡΩΝ
09/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	120,00	NO A ..	3/8/2018	120.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
09/03/2018	ΧΡ. VISA	25,00	NO A ...	3/8/2018	25.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
13/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ-MASTERCARD	241,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
13/03/2018	ΧΡ. VISA	30,00	NO T ...	3/12/2018	30.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
16/03/2018	ΧΡ.MASTERCARD	37,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
19/03/2018	ΧΡ.MASTERCARD	70,00	NO T ...	16/3/2018	70.00	ΠΣΚ
21/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	5,00	NO A ..	20/3/2018	5.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
22/03/2018	ΧΡ.MASTERCARD	15,50	NO A ...	21/3/2018	15.50	+/- 1 ΜΕΡΑ
26/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	57,00	NO A	22/3/2018	17.00+40.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
28/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	4,00	NO A ..	26/3/2018	4.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
30/03/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	120,00	NO A ..	29/3/2018	120.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
30/03/2018	ΧΡ.MASTERCARD	10,00	NO A ..	29/3/2018	10.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
02/04/2018	ΧΡ.MASTERCARD	119,99	NO T ..	30/3/2018	119,99	ΠΣΚ
02/04/2018	ΧΡ.MASTERCARD	60,00	NO T .	31/3/2018	60.00	ΠΣΚ
03/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ.MASTER CARD	216,27				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
03/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	93,99	NO T ...	4/2/2018	93,99	+/- 1 ΜΕΡΑ

03/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	65,00	NO T ..	4/2/2018	65.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
04/04/2018	ΠΕΙΡΑ^ΠΙΣΤ.MASTER CARD	55,00	NO T ..	4/3/2018	54,99	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
04/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	85,00	NO A ..	4/3/2018	85.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
04/04/2018	ΧΡ.MASTERCARD	45,01	NO T ..	4/3/2018	45,01	+/- 1 ΜΕΡΑ
05/04/2018	ΧΡ.MASTERCARD	280,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
10/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	41,01	NO T ..	4/2/2018	41,01	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 8 ΗΜΕΡΩΝ
11/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	100,00	NO A ..	4/7/2018	100.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΩΝ
11/04/2018	ΠΕΙΡΑ^ΠΙΣΤ.MASTER CARD	5,00	NO A ..	4/10/2018	5.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
11/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	30,00	NO A ..	4/10/2018	30.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
11/04/2018	ΧΡ.MASTERCARD	20,00	NO A ..	4/10/2018	20.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/04/2018	ΧΡ.MASTERCARD	26,00	NO A .	4/11/2018	26.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
13/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	15,00	NO A ..	4/2/2018	15.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 11 ΗΜΕΡΩΝ
16/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	160,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
16/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	63,02	NO T ...	14/4/2018	63,02	ΠΣΚ
17/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	100,00	NO A ..	16/4/2018	100.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/04/2018	ΧΡ. VISA	75,00	NO T ..	16/4/2018	75.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
19/04/2018	ΧΡ.MASTERCARD	129,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
20/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	45,00	NO A ..	4/4/2018	45.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 16 ΗΜΕΡΩΝ
23/04/2018	ΧΡ. VISA	8,00	NO A ..	20/4/2018	8.00	ΠΣΚ
24/04/2018	ΠΙΣΤ. VISA	46,00	NO A ..	18/4/2018	46.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 6 ΗΜΕΡΩΝ
25/04/2018	ΠΙΣΤ. VISA	45,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
25/04/2018	ΧΡ.MASTERCARD	20,00	NO A ..	24/4/2018	20.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
27/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	50,00	NO A ..	4/2/2018	50.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 25 ΗΜΕΡΩΝ
27/04/2018	ΧΡ.MASTERCARD	91,28	NO T ..	25/4/2018	91,28	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
27/04/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	14,00	NO A ..	4/4/2018	14.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 23 ΗΜΕΡΩΝ
27/04/2018	ΠΙΣΤ. VISA	10,00	NO A ..	16/4/2018	10.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 11 ΗΜΕΡΩΝ
30/04/2018	ΠΕΙΡΑ^ΠΙΣΤ.MASTERCARD	481,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
14/05/2018	ΧΡ. VISA	40,00	NO T ..	5/10/2018	40.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΩΝ
15/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	61,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
16/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	30,00	NO A ..	5/3/2018	30.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 13 ΗΜΕΡΩΝ
16/05/2018	ΠΙΣΤ. MASTERCARD	74,98	NO T ..	15/5/2018	74,98	+/- 1 ΜΕΡΑ
16/05/2018	ΧΡ.MASTERCARD	179,06	NO T ..	15/5/2018	179,06	+/- 1 ΜΕΡΑ
17/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. VISA	520,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
18/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	7,00	NO A ..	5/4/2018	7.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 14 ΗΜΕΡΩΝ
18/05/2018	ΧΡ.MASTERCARD	24,00	NO A ..	17/5/2018	24.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
21/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	14,00	NO A ..	18/5/2018	14.00	ΠΣΚ
21/05/2018	ΧΡ.MASTERCARD	13,00	NO T .	18/5/2018	13.00	ΠΣΚ
22/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	35,00	NO A ..	5/10/2018	35.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 12 ΗΜΕΡΩΝ

23/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	0 500,0	NO T ..	22/5/2018	500,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
24/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	30,00	NO A ..	23/5/2018	30.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
24/05/2018	ΠΙΣΤ. MASTERCARD	0 100,0	NO T ..	23/5/2018	100,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
25/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	5,00	NO A ..	24/5/2018	5.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
25/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	10,00	NO A ..	24/5/2018	10.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
29/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	9,00	NO A ..	17/5/2018	9.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 12 ΗΜΕΡΩΝ
29/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. VISA	43,00	NO A ..	26/5/2018	46,06	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
29/05/2018	ΠΙΣΤ. VISA	21,00	NO A .	26/5/2018	21.00	ΠΣΚ
31/05/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	40,00	NO A ..	5/11/2018	40.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 20 ΗΜΕΡΩΝ
31/05/2018	XP. VISA	45,00	NO T .	30/5/2018	45.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
05/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	0 120,0				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
05/06/2018	XP.MASTERCARD	1 102,4	NO T ..	6/4/2018	102,41	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 60 ΗΜΕΡΩΝ
05/06/2018	MAESTRO	16,00	NO A ..	6/4/2018	16.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 60 ΗΜΕΡΩΝ
06/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	55,00	NO A ..	6/5/2018	55.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
11/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	0 236,0	NO T ..	6/8/2018	236.00	ΠΣΚ
12/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	52,95	NO T ..	6/11/2018	52,95	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/06/2018	XP.MASTERCARD	30,00	NO A .	6/11/2018	30.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
13/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	10,00	NO A ..	6/11/2018	10.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
13/06/2018	XP.MASTERCARD	20,00	NO A ...	6/12/2018	20.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
14/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	77,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
14/06/2018	XP. VISA	85,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
18/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	68,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
18/06/2018	XP.MASTERCARD	36,00	NO A ..	15/6/2018	36.00	ΠΣΚ
18/06/2018	XP.MASTERCARD	45,00	NO A .	13/6/2018	45.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 5 ΗΜΕΡΩΝ
19/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	47,00	NO A .	18/6/2018	47.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
19/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	1 210,0	NO T .	18/6/2018	210,01	+/- 1 ΜΕΡΑ
20/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	34,00	NO A .	19/6/2018	34.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
21/06/2018	XP. VISA	30,00	NO A .	18/6/2018	30.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 3 ΗΜΕΡΩΝ
25/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	24,50				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
26/06/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	40,00	NO T ..	25/6/2018	40.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
02/07/2018	XP. VISA	0 300,0				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
03/07/2018	XP.MASTERCARD	75,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
06/07/2018	XP.MASTERCARD	30,00	NO T ..	7/4/2018	30,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
09/07/2018	XP.MASTERCARD	50,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
09/07/2018	MAESTRO	11,00	NO A ..	7/6/2018	11.00	ΠΣΚ
12/07/2018	[MAESTRO	14,00	NO A ..	7/5/2018	14.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 7 ΗΜΕΡΩΝ
13/07/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	0 170,0	NO T ..	7/12/2018	170.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
13/07/2018	XP.MASTERCARD	94,00	NO A ...	7/12/2018	94.00	+/- 1 ΜΕΡΑ

13/07/2018	ΧΡ. VISA	0 205,0	NO T ..	7/12/2018	205.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
16/07/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	0 115,0	NO T ..	14/7/2018	115.00	ΠΣΚ
18/07/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	15,00	NO A ..	7/7/2018	15.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 11 ΗΜΕΡΩΝ
18/07/2018	ΧΡ.MASTERCARD	8,00	NO A ..	17/7/2018	8.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
20/07/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	12,00	NO A ..	18/7/2018	12.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
20/07/2018	ΧΡ.MASTERCARD	22,00	NO T ..	19/7/2018	22.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
24/07/2018	ΠΙΣΤ. VISA	60,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
25/07/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	50,00	NO A ..	16/7/2018	50.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 9 ΗΜΕΡΩΝ
27/07/2018	ΧΡ.MASTERCARD	30,00	NO T ..	26/7/2018	30,03	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
30/07/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	0 100,0	NO A ..	26/6/2018	100.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 34 ΗΜΕΡΩΝ
31/07/2018	ΠΙΣΤ. VISA	0 133,0				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
01/08/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	1 600,0	NO T ...	31/7/2018	600,01	+/- 1 ΜΕΡΑ
01/08/2018	ΧΡ.MASTERCARD	15,00	NO A ...	31/7/2018	15.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
03/08/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	7,50	NO A ...	8/1/2018	7.50	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
03/08/2018	ΧΡ.MASTERCARD	9,00	NO A ...	8/2/2018	9.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
07/08/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	22,00	NO A ...	8/2/2018	22.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 5 ΗΜΕΡΩΝ
08/08/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	53,89	NO T ..	8/7/2018	53,89	+/- 1 ΜΕΡΑ
08/08/2018	ΠΙΣΤ. MASTERCARD	50,00	NO A ..	26/7/2018	50.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 13 ΗΜΕΡΩΝ
09/08/2018	ΧΡ.MASTERCARD	18,00	NO A ..	8/1/2018	18.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 8 ΗΜΕΡΩΝ
10/08/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	53,00	NO A ..	8/3/2018	53.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 7 ΗΜΕΡΩΝ
17/08/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	0 180,0				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
17/08/2018	ΧΡ. VISA	38,00	NO A ..	16/8/2018	38.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
20/08/2018	ΧΡ.MASTERCARD	4,00	NO A ...	18/8/2018	4.00	ΠΣΚ
21/08/2018	ΧΡ.MASTERCARD	15,00	NO A ..	20/8/2018	15.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
22/08/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ-MASTERCARD	0 500,0				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
22/08/2018	ΧΡ.MASTERCARD	22,00	NO A ...	8/6/2018	22.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 16 ΗΜΕΡΩΝ
27/08/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	65,00	NO A ..	24/8/2018	65.00	ΠΣΚ
27/08/2018	ΧΡ.MASTERCARD	43,00	NO A ..	22/8/2018	43.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 5 ΗΜΕΡΩΝ
29/08/2018	ΧΡ.MASTERCARD	36,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
30/08/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	0 363,1	NO T ...	29/8/2018	363.10	+/- 1 ΜΕΡΑ
03/09/2018	ΠΙΣΤ. MASTERCARD	25,00	NO A ..	9/1/2018	25.00	ΠΣΚ
04/09/2018	ΧΡ.MASTERCARD	28,00	NO A ..	31/8/2018	28.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΩΝ
05/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	55,00	NO A ..	27/8/2018	55.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 9 ΗΜΕΡΩΝ
06/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	40,00	NO A ..	28/8/2018	40.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 9 ΗΜΕΡΩΝ
10/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	55,00	NO A ..	31/8/2018	55.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 10 ΗΜΕΡΩΝ
11/09/2018	ΧΡ. VISA	0 110,0	NO A ..	9/10/2018	110.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	22,00	NO A ..	9/4/2018	22.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 8 ΗΜΕΡΩΝ
14/09/2018	ΧΡ.MASTERCARD	35,00	NO A ..	13/9/2018	35.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
17/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	14,00	NO A ...	13/9/2018	14.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΩΝ

17/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	2	413,2				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
19/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA		20,00	NO A ..	17/9/2018	20.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
19/09/2018	ΧΡ. MASTERCARD		65,00	NO A ...	18/9/2018	55.00+10.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
20/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	0	130,0	NO T ...	19/9/2018	129,99	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
20/09/2018	ΧΡ. MASTERCARD		32,00	NO A ..	31/8/2018	32.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 20 ΗΜΕΡΩΝ
24/09/2018	ΧΡ. MASTERCARD		10,00	NO A ..	20/9/2018	10.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΩΝ
25/09/2018	ΕΤ. MASTERCARD		50,00	NO T ...	24/9/2018	50.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
26/09/2018	ΧΡ. MASTERCARD		7,00	NO A ..	20/9/2018	7.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 6 ΗΜΕΡΩΝ
27/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	0	110,0	NO T ..	26/9/2018	110,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
27/09/2018	ΧΡ. MASTERCARD		14,00	NO A ..	20/9/2018	14.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 7 ΗΜΕΡΩΝ
28/09/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD		29,00	NO A ..	27/9/2018	29.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
01/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD		25,00	NO A ..	20/9/2018	25.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 11 ΗΜΕΡΩΝ
02/10/2018	ΧΡ. MASTERCARD	0	180,0	NO T ..	10/1/2018	180.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
04/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	6	225,0	NO T ..	10/3/2018	225,06	+/- 1 ΜΕΡΑ
04/10/2018	ΧΡ. MASTERCARD		7,00	NO A ..	28/9/2018	7.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 6 ΗΜΕΡΩΝ
05/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD		12,00	NO A ..	24/9/2018	12.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 11 ΗΜΕΡΩΝ
05/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA		35,00	NO A ..	10/4/2018	35.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
08/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	9	498,5				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
08/10/2018	ΧΡ. MASTERCARD		55,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
09/10/2018	ΧΡ. MASTERCARD		10,00	NO A ..	10/6/2018	10.00	ΠΣΚ
12/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA		20,00	NO T ..	10/10/2018	20.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
15/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD		20,00	NO T ..	15/10/2018	20,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
16/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA		80,00	NO T ...	15/10/2018	80.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
17/10/2018	ΧΡ. VISA		41,00	NO A ...	17/10/2018	41.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA		60,00	NO A ...	16/10/2018	60.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΩΝ
18/10/2018	ΧΡ. MASTERCARD		52,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
19/10/2018	ΠΙΣΤ. MASTERCARD		12,00	NO A ...	10/10/2018	12.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 9 ΗΜΕΡΩΝ
19/10/2018	ΠΙΣΤ. VISA		45,00	NO A ..	18/10/2018	45.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
22/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA		77,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
23/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA		10,00	NO A ..	20/10/2018	10.00	ΠΣΚ
23/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA		80,00	NO A ..	22/10/2018	80.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
23/10/2018	ΧΡ. MASTERCARD	0	132,0	NO T ..	22/10/2018	132,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
24/10/2018	ΠΙΣΤ. MASTERCARD		8,00	NO A ...	23/10/2018	8.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
26/10/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA		37,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
26/10/2018	ΧΡ. VISA		17,00	NO T ..	22/10/2018	17.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΩΝ
29/10/2018	ΧΡ. MASTERCARD		24,00	NO A ...	27/10/2018	24.00	ΠΣΚ

01/11/2018	XP.MASTERCARD	37,00	NO A ..	31/10/2018	37.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
05/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	23,00	NO A ..	11/3/2018	23.00	ΠΣΚ
05/11/2018	XP.MASTERCARD	5,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
05/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	19,00	NO A ..	18/10/2018	19.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 18 ΗΜΕΡΩΝ
06/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	15,00	NO A ..	11/5/2018	15.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
06/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	34,00	NO A ..	11/5/2018	34.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
07/11/2018	XP.MASTERCARD	60,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
08/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	86,00	NO T ..	11/7/2018	86,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
09/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	58,00	NO T ..	11/8/2018	58,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
09/11/2018	XP.MASTERCARD	35,00	NO A ..	29/10/2018	35.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 11 ΗΜΕΡΩΝ
12/11/2018	ΠΙΣΤ. VISA	8,00	NO A ..	11/10/2018	8.00	ΠΣΚ
13/11/2018	XP.MASTERCARD	49,00	NO A ..	11/12/2018	49.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
16/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	300,00	NO T ..	15/11/2018	300,2	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
19/11/2018	MAESTRO	7,00	NO A ..	16/11/2018	7.00	ΠΣΚ
19/11/2018	XP.MASTERCARD	58,00	NO A ..	17/11/2018	58.00	ΠΣΚ
20/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	374,98	NO T ...	19/11/2018	374,98	+/- 1 ΜΕΡΑ
21/11/2018	XP.MASTERCARD	85,00	NO A ...	21/11/2018	55.00+35.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
26/11/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	40,00	NO A ..	11/12/2018	40.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 14 ΗΜΕΡΩΝ
30/11/2018	XP.MASTERCARD	32,00	NO A ..	29/11/2018	32.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
03/12/2018	XP.MASTERCARD	20,00	NO A ..	30/11/2018	20.00	ΠΣΚ
03/12/2018	XP.MASTERCARD	80,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
03/12/2018	XP. VISA	7,00	NO A ..	12/1/2018	7.00	ΠΣΚ
04/12/2018	XP.MASTERCARD	78,00	NO A ...	12/4/2018	75.00+3.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
05/12/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	40,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
06/12/2018	XP.MASTERCARD	14,00	NO A ..	12/3/2018	14.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 3 ΗΜΕΡΩΝ
10/12/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	15,00	NO A ..	27/11/2018	15.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 13 ΗΜΕΡΩΝ
10/12/2018	XP.MASTERCARD	25,00	NO A ...	12/7/2018	25.00	ΠΣΚ
12/12/2018	XP.MASTERCARD	14,00	NO A ..	12/5/2018	214.00	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
13/12/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	25,00	NO A ..	12/12/2018	25,04	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
14/12/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	52,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
14/12/2018	XP.MASTERCARD	65,00	NO A ...	13/12/2018	65.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
17/12/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	10,00	NO A ..	14/12/2018	10.00	ΠΣΚ
17/12/2018	XP.MASTERCARD	4,00	NO A ..	14/12/2018	4.00	ΠΣΚ
17/12/2018	XP.MASTERCARD	150,00	NO A ..	15/12/2018	150.00	ΠΣΚ
19/12/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	4,00	NO A	18/12/2018	4.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
19/12/2018	XP. VISA	5,00	NO A ...	18/12/2018	5.00	+/- 1 ΜΕΡΑ

20/12/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. VISA	35,00	NOT ...	19/12/2018	35,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
21/12/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	40,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
21/12/2018	ΧΡ. MASTERCARD	60,00	NO A ..	20/12/2018	60.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
24/12/2018	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	16,00	NO A ..	21/12/2018	16.00	ΠΣΚ
27/12/2018	ΧΡ. MASTERCARD	40,00	NO A ..	24/12/2018	40.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 3 ΗΜΕΡΩΝ
28/12/2018	ΧΡ. MASTERCARD	17,00	NO A ..	27/12/2018	17.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
31/12/2018	ΧΡ. MASTERCARD	64,00	NO A ..	28/12/2018	64.00	ΠΣΚ
31/12/2018	ΧΡ. MASTERCARD	57,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
Αθροισμα		16.934,30				242

Κατά συνέπεια, ο έλεγχος αποδέχεται τις εκατόν δεκαεπτά (117) περιπτώσεις κατά τις οποίες η συναλλαγή έχει διενεργηθεί κατά τις ημέρες Παρασκευή-Σάββατο-Κυριακή ή ο συσχετισμός εκδοθέντος φορολογικού παραστατικού και ημερομηνίας συναλλαγής POS έχει απόκλιση κατά μία ημέρα.

Δεν γίνονται αποδεκτοί οι ισχυρισμοί κατά τους οποίους

1. ο συσχετισμός εκδοθέντος φορολογικού παραστατικού και ημερομηνίας συναλλαγής POS έχει απόκλιση από 2 ημέρες και πάνω (66 περιπτώσεις)
2. ο συσχετισμός εκδοθέντος φορολογικού παραστατικού και ημερομηνίας συναλλαγής POS παρουσιάζει διαφορετικές αξίες ή δεν επιτεύχθηκε συσχετισμός (59 περιπτώσεις)

Από τα παραπάνω προκύπτει ότι δεν εκδόθηκαν φορολογικά παραστατικά αξίας (αποδείξεις λιανικών συναλλαγών ή τιμολόγια) από τον ΦΤΜ σε τουλάχιστον εκατόν είκοσι πέντε (125) περιπτώσεις συναλλαγών που εξοφλήθηκαν μέσω τραπεζικών καρτών στο τερματικό της Τράπεζας με αριθμό, συνολικής αξίας 9.623,78€.

Κατά συνέπεια, για την χρήση 2018 προκύπτει ότι δεν εκδόθηκαν τουλάχιστον 219 φορολογικά παραστατικά αξίας (αποδείξεις λιανικών συναλλαγών ή τιμολόγια) συνολικής αξίας 18.486,23€ (Καθαρή αξία 14.908,25€ πλέον ΦΠΑ 24% 3.577,98€).

Διαχειριστική περίοδος 01-01-2019 έως 31-12-2019 - ΤΕΡΜΑΤΙΚΟ ... (ΚΕΝΤΡΙΚΟ)

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ POS	ΕΙΔΟΣ ΚΑΡΤΑΣ	ΠΟΣΟ POS	ΑΡΙΘ. ΑΠΟΔ- ΤΙΜ	ΗΜΕΡ. ΠΑΡΑΣΤ	ΠΟΣΟ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟΥ	ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ
7/1/2019	ΧΡ. MASTERCARD	28,00	NO A ...	28/12/2018	28.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 10 ΗΜΕΡΩΝ
7/1/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	190,00	NO A ..	1/5/2019	190.00	ΠΣΚ
10/1/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	23,00	NO A ..	1/9/2019	23.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
11/1/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	44,00	NO A ..	1/10/2019	44.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
14/1/2019	ΧΡ. VISA	17,00	NOT...	1/11/2019	17.00	ΠΣΚ
14/1/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	35,00	NO A ..	1/12/2019	35.00	ΠΣΚ
16/1/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	62,00	NO A .	15/1/2019	62.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
17/1/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ- MASTERCARD	42,00	NO A ..	16/1/2019	42.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
17/1/2019	ΧΡ. MASTERCARD	6,50	NO A ..	16/1/2019	6.50	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/1/2019	ΕΤ. VISA	33,00	NO A ..	17/1/2019	33.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/1/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ- MASTERCARD	30,00	NO A ..	17/1/2019	30.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/1/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	52,00	NO A ..	17/1/2019	52,09	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
21/1/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	46,00	NO A ..	18/1/2019	46.00	ΠΣΚ
21/1/2019	ΧΡ. MASTERCARD	36,00	NO A ..	18/1/2019	36.00	ΠΣΚ
21/1/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΤ. VISA	34,30	NO ...	19/1/2019	34,3	ΠΣΚ

21/1/2019	XP.MASTERCARD	29,00	NO A ..	19/1/2019	29.00	ΠΣΚ
22/1/2019	XP.MASTERCARD	28,00	NO A ..	21/1/2019	28.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
23/1/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	9,00	NO A ..	22/1/2019	9.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
23/1/2019	XP.MASTERCARD	7,50	NO A ..	22/1/2019	7.50	+/- 1 ΜΕΡΑ
25/1/2019	ET. MASTERCARD	10,00	NO A ..	24/1/2019	10.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
25/1/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	35,00	NO A ..	24/1/2019	35.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
28/1/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	360,00	NO A ..	25/1/2019	360.00	ΠΣΚ
29/1/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ.MASTERCARD	3,00	NO A ...	28/1/2019	3.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
29/1/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣΠΙΣΤ. VISA	55,00	NO A ...	28/1/2019	55.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
29/1/2019	ΠΙΣΤ. VISA	14,00	NO A ..	28/1/2019	14.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
29/1/2019	XP. VISA	33,00	NO A ..	28/1/2019	33.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
30/1/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣΠΙΣΤ. VISA	35,00	NO A ..	29/1/2019	35.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
30/1/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	47,00	NO A ..	29/1/2019	47.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
1/2/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣΠΙΣΤ. VISA	55,00	NO A ..	30/1/2019	55.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΕΣ
4/2/2019	XP. VISA	26,00	NO A ..	2/2/2019	26,09	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
4/2/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	120,00	NO T ..	2/2/2019	120,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
4/2/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	75,00	NO A ..	2/2/2019	75.00	ΠΣΚ
5/2/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣΠΙΣΤ. VISA	30,00	NO A ..	2/4/2019	30.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
5/2/2019	XP. VISA	44,00	NO A ..	2/4/2019	44,09	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
6/2/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	112,00	NO A ..	2/5/2019	112,09	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
6/2/2019	XP.MASTERCARD	10,00	NO A ..	2/5/2019	10.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
7/2/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	38,00	NO A ..	2/6/2019	38.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
11/2/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	68,00	NO A .	2/8/2019	68.00	ΠΣΚ
11/2/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣΠΙΣΤ- MASTERCARD	125,00	NO A ..	2/9/2019	125,18	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
11/2/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	24,00	NO A ..	2/9/2019	24.00	ΠΣΚ
12/2/2019	ET. MASTERCARD	38,49	NO T ..	2/11/2019	38,49	+/- 1 ΜΕΡΑ
13/2/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ET.VISA	83,06	NOT...	2/12/2019	83,06	+/- 1 ΜΕΡΑ
14/2/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣΠΙΣΤ- MASTERCARD	13,00	NO A ..	13/2/2019	13.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
15/2/2019	XP.MASTERCARD	18,00	NO A ..	14/2/2019	18.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/2/2019	XP.MASTERCARD	65,00	NO A ..	15/2/2019	65.00	ΠΣΚ
18/2/2019	ET. MASTERCARD	102,42	NO T	16/2/2019	102,42	ΠΣΚ
18/2/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	75,00	NO A ..	2/2/2019	75.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 16 ΗΜΕΡΩΝ
18/2/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	9,00	NO A ..	16/2/2019	9.00	ΠΣΚ
19/2/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	72,04	NOT...	18/2/2019	72,04	+/- 1 ΜΕΡΑ
20/2/2019	ΠΙΣΤ. VISA	27,00	NO A ..	19/2/2019	27.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
20/2/2019	XP.MASTERCARD	15,00	NO A ...	19/2/2019	15.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
22/2/2019	ΠΙΣΤ. VISA	192,00	NO A ...	20/2/2019	110.00+12.00+70	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
22/2/2019	XP. VISA	24,00	NO A .	21/2/2019	24.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
25/2/2019	ΠΙΣΤ. VISA	10,00	NOT....	23/2/2019	10,02	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
25/2/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	19,00	NO A ..	23/2/2019	19.00	ΠΣΚ

26/2/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	25,00	NO A ...	25/2/2019	25.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
27/2/2019	XP. VISA	18,00	NO A ..	26/2/2019	18,09	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
1/3/2019	ET. MASTERCARD	83,00	NO A ..	19/2/2019	83.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 10 ΗΜΕΡΩΝ
7/3/2019	XP. VISA	23,00	NO A .	3/6/2019	23.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
8/3/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	36,00	NO A .	3/7/2019	36.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
8/3/2019	XP.MASTERCARD	172,42	NO T ...	3/7/2019	172,42	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/3/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. VISA	10,00	NO A ...	3/8/2019	10.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΕΣ
12/3/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	18,00	NO A ...	3/8/2019	18.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΕΣ
12/3/2019	XP.MASTERCARD	35,00	NO A ...	3/8/2019	35,09	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
12/3/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	48,00	NO T	3/9/2019	48.00	ΠΣΚ
12/3/2019	XP.MASTERCARD	39,00	NO A ...	3/9/2019	39.00	ΠΣΚ
14/3/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ET.VISA	32,54	NO T ...	13/3/2019	32,54	+/- 1 ΜΕΡΑ
14/3/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	154,02	NO T ...	13/3/2019	154,02	+/- 1 ΜΕΡΑ
14/3/2019	XP.MASTERCARD	52,00	NO A ...	13/3/2019	52.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
14/3/2019	XP. VISA	15,00	NO A ...	13/3/2019	15.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
15/3/2019	ET. VISA	45,52	NOT....	14/3/2019	45,52	+/- 1 ΜΕΡΑ
22/3/2019	XP.MASTERCARD	28,00	NO A ...	21/3/2019	28.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
26/3/2019	XP.MASTERCARD	12,50	NO A ..	22/3/2019	12.50	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΕΣ
29/3/2019	ΠΙΣΤ. VISA	45,00	NO A ...	28/3/2019	45.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
1/4/2019	XP. VISA	47,00	NO A ..	30/3/2019	47.00	ΠΣΚ
1/4/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	78,03	NO T ...	30/3/2019	78,03	ΠΣΚ
1/4/2019	XP. VISA	55,00	NO A ...	30/3/2019	55.00	ΠΣΚ
2/4/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	130,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
3/4/2019	XP. VISA	46,00	NO A ...	4/2/2019	46.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
4/4/2019	XP.MASTERCARD	9,00	NO A ...	4/3/2019	9.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
8/4/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	53,00	NO A ...	4/6/2019	53.00	ΠΣΚ
8/4/2019	XP. VISA	50,00	NO A ..	4/6/2019	50.00	ΠΣΚ
12/4/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	70,00	NO A ..	4/11/2019	70.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
15/4/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	160,00	NO A ..	13/4/2019	160.00	ΠΣΚ
15/4/2019	XP.MASTERCARD	60,00	NO A ..	13/4/2019	60.00	ΠΣΚ
17/4/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	80,00	NO A ..	16/4/2019	80.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
17/4/2019	ΠΙΣΤ. VISA	54,00	NO A ...	16/4/2019	54.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
17/4/2019	XP.MASTERCARD	25,00	NO A ..	16/4/2019	25.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/4/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	11,00	NO A ..	17/4/2019	11.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
19/4/2019	ET. VISA	92,49	NO A ..	18/4/2019	92,49	+/- 1 ΜΕΡΑ
22/4/2019	ET. MASTERCARD	27,00	NO A ..	20/4/2019	27.00	ΠΣΚ
23/4/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	23,00	NO A ..	22/4/2019	23.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
24/4/2019	XP.MASTERCARD	11,00	NO A ..	23/4/2019	11.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
30/4/2019	XP. VISA	25,00	NO A ..	27/4/2019	25.00	ΠΣΚ
2/5/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	96,00	NO A ..	26/4/2019	96.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 6 ΗΜΕΡΕΣ
2/5/2019	XP. VISA	75,00	NO A ..	26/4/2019	75.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 6 ΗΜΕΡΕΣ

2/5/2019	ΕΤ. MASTERCARD	52,00	NO A ..	30/4/2019	52.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΕΣ
6/5/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	11,00	NO A ..	5/4/2019	11.00	ΠΣΚ
7/5/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	155,00	NO A ..	23/4/2019	123.00+32.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
10/5/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. VISA	42,00	NO A ..	5/9/2019	42.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
10/5/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	24,00	NO T ..	5/9/2019	24,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
10/5/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	56,00	NO T ..	5/10/2019	56.00	ΠΣΚ
13/5/2019	ΧΡ. VISA	4,00	NO A ..	5/11/2019	4.00	ΠΣΚ
15/5/2019	ΧΡ. MASTERCARD	48,00	NO A ..	14/5/2019	48.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
17/5/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	35,00	NO T...	16/5/2019	35,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
20/5/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	25,00	NO T ..	18/5/2019	25.00	ΠΣΚ
20/5/2019	ΧΡ. MASTERCARD	40,00	NO A .	18/5/2019	40.00	ΠΣΚ
21/5/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	67,90	NO .	20/5/2019	67,9	+/- 1 ΜΕΡΑ
21/5/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	29,00	NO A .	20/5/2019	29.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
21/5/2019	ΧΡ. VISA	55,00	NO A .	20/5/2019	55.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
22/5/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	44,00	NO A .	21/5/2019	44.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
23/5/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	80,00	NO A .	22/5/2019	80.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
23/5/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	100,00	NO A .	22/5/2019	100.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
23/5/2019	ΧΡ. VISA	42,00	NO A .	22/5/2019	42.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
24/5/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	23,00	NO A .	23/5/2019	23.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
27/5/2019	ΠΙΣΤ. VISA	22,00	NO A .	24/5/2019	22.00	ΠΣΚ
27/5/2019	ΧΡ. MASTERCARD	23,00	NO A .	25/5/2019	23.00	ΠΣΚ
29/5/2019	ΧΡ. MASTERCARD	37,00	NO A .	28/5/2019	37.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
3/6/2019	ΕΤ. VISA	61,22	NO T4330	31/5/2019	61,22	ΠΣΚ
3/6/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	47,00	NO A ..	6/1/2019	47,09	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
3/6/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	67,00	NO A .	6/1/2019	67.00	ΠΣΚ
3/6/2019	ΠΙΣΤ. MASTERCARD	49,00	NO A .	6/1/2019	49.00	ΠΣΚ
5/6/2019	ΧΡ. VISA	24,00	NO A .	6/4/2019	24.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
6/6/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	100,00	NO A ..	6/7/2019	100.00	ΣΤΟΝ ΣΥΣΧΕΤΙΣΜΟ ΠΡΟΗΓΕΙΤΑΙ Η ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ
10/6/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	15,00	NO A ..	6/8/2019	15.00	ΠΣΚ
10/6/2019	ΕΤ. MASTERCARD	13,00	NO A ..	6/8/2019	13.00	ΠΣΚ
11/6/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	48,00	NO A ..	6/10/2019	48.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
11/6/2019	ΧΡ. MASTERCARD	50,00	NO A ..	6/10/2019	50.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/6/2019	ΧΡ. MASTERCARD	17,00	NO T ..	6/10/2019	17.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΕΣ
14/6/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	67,01	NO T ..	13/6/2019	67,01	+/- 1 ΜΕΡΑ
20/6/2019	ΧΡ. MASTERCARD	26,00	NO A .	19/6/2019	26.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
21/6/2019	ΧΡ. VISA	90,00	NO A ..	20/6/2019	90.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
25/6/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	26,00	NO A .	24/6/2019	26.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
1/7/2019	ΠΙΣΤ. VISA	35,00	NO A .	29/6/2019	35.00	ΠΣΚ
2/7/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΤ. VISA	426,77	NOT..	7/1/2019	426,77	+/- 1 ΜΕΡΑ
3/7/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	55,00	NO A ..	7/2/2019	55.00	+/- 1 ΜΕΡΑ

	XP.MASTERCARD					
3/7/2019	XP. VISA	120,00	NO A ..	7/2/2019	120.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
8/7/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	154,00	NO T ...	7/6/2019	154.00	ΠΣΚ
10/7/2019	XP.MASTERCARD	45,00	NO A ..	7/9/2019	45.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
10/7/2019	XP.MASTERCARD	0,01	ΔΟΚΙΜΗ	7/10/2019	0,01	+/- 1 ΜΕΡΑ
15/7/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	18,00	NO A ..	7/12/2019	18.00	ΠΣΚ
15/7/2019	XP.MASTERCARD	19,00	NO A .	7/12/2019	19.00	ΠΣΚ
17/7/2019	ΠΙΣΤ. VISA	19,00	NO A .	16/7/2019	19.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/7/2019	XP. VISA	75,00	NO A .	17/7/2019	75.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
22/7/2019	XP.MASTERCARD	17,00	NO A .	19/7/2019	17.00	ΠΣΚ
22/7/2019	XP. VISA	8,50	NO A .	19/7/2019	8.50	ΠΣΚ
22/7/2019	ET. VISA	31,20	NO T...	20/7/2019	31,2	ΠΣΚ
22/7/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	40,00	NO A ..	20/7/2019	40.00	ΠΣΚ
22/7/2019	XP.MASTERCARD	26,00	NO A ..	20/7/2019	26.00	ΠΣΚ
22/7/2019	XP.MASTERCARD	40,00	NO A ..	20/7/2019	40.00	ΠΣΚ
25/7/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	125,00	NO A ..	15/7/2019	125.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 10 ΗΜΕΡΩΝ
26/7/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	55,00	NO A ..	26/7/2019	55,09	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
1/8/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	94,02	NOT ..	31/7/2019	94,02	+/- 1 ΜΕΡΑ
1/8/2019	XP. VISA	60,00	NO A ..	31/7/2019	60.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
2/8/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	25,00	NO A ..	8/1/2019	25.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
5/8/2019	ηΕΙΡΑΨΙΣΤ.MASTERCARD	32,00	NO A ..	8/2/2019	32.00	ΠΣΚ
5/8/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	18,00	NO A ..	8/3/2019	18.00	ΠΣΚ
6/8/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	186,00	NO A ..	8/5/2019	186.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
8/8/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	46,00	NO A .	8/7/2019	46.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/8/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	26,00	NO A ..	8/10/2019	26.00	ΠΣΚ
13/8/2019	ηΕΙΡΑΨΙΣΤ.MASTERCARD	19,00	NO A .	8/12/2019	19.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
13/8/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	10,00	NO A .	8/12/2019	10.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
14/8/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	45,00	NO A .	13/8/2019	45.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
19/8/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	19,00	NO A .	17/8/2019	19.00	ΠΣΚ
19/8/2019	XP. VISA	75,00	NO A ...	17/8/2019	75.00	ΠΣΚ
21/8/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	69,00	NO A ...	20/8/2019	69.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
22/8/2019	ηΕΙΡΑΨΙΣΤ.MASTERCARD	120,00	NO A ..	21/8/2019	120.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
23/8/2019	XP. VISA	90,00	NO A ..	22/8/2019	90.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
26/8/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	225,00	NO A ..	23/8/2019	225.00	ΠΣΚ
26/8/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	34,00	NO A ..	24/8/2019	34.00	ΠΣΚ
27/8/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣΠΙΣΤ- MASTERCARD	46,00	NO A ..	26/8/2019	46.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
27/8/2019	XP. VISA	20,55	NO T...	26/8/2019	20,55	+/- 1 ΜΕΡΑ
28/8/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ET.VISA	135,00	NO A ..	27/8/2019	135.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
28/8/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	38,00	NO A ..	27/8/2019	38.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
28/8/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	32,00	NO A ..	27/8/2019	32.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
30/8/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣΠΙΣΤ- MASTERCARD	17,00	NO A ..	29/8/2019	17.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
2/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣΠΙΣΤ. VISA	8,00	NO A ..	9/2/2019	8,09	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
3/9/2019	XP.MASTERCARD	114,00	NO A ..	9/2/2019	114.00	+/- 1 ΜΕΡΑ

4/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	42,00	NO A .	9/3/2019	42.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
4/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	68,00	NO A ..	9/3/2019	68.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
5/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	175,00	NO T ..	9/4/2019	175.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
5/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	190,00	NO T ..	9/4/2019	190,03	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
6/9/2019	ΧΡ. VISA	19,00	NO A ..	9/5/2019	19.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
9/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	40,00	NO A ..	9/7/2019	40.00	ΠΣΚ
9/9/2019	ΠΙΣΤ. VISA	9,00	NO A ..	9/6/2019	9.00	ΠΣΚ
9/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	150,00	NO A ..	9/7/2019	150.00	ΠΣΚ
10/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	10,50	NO A ..	9/9/2019	10.50	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	70,00	NO A ..	9/11/2019	70.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/9/2019	ΧΡ. MASTERCARD	12,00	NO A ..	9/11/2019	12.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
13/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	213,00	NO A ..	9/12/2019	213.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
17/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	30,00	NO A ...	16/9/019	30.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
19/9/2019	ET. MASTERCARD	900,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
19/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ- MASTERCARD	27,00	NO A ..	18/9/2019	27.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
19/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	90,00	NO A ..	18/9/2019	90.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
20/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	23,00	NO A ..	19/9/2019	23.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
23/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ET. VISA	23,40	NOT..	21/9/2019	23.40	ΠΣΚ
23/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	80,00	NO A ..	21/9/2019	80.00	ΠΣΚ
23/9/2019	ΠΙΣΤ. VISA	134,00	NO A ..	21/9/2019	134.00	ΠΣΚ
24/9/2019	ΧΡ. VISA	30,00	NO A ..	23/9/2019	30.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
25/9/2019	ET. MASTERCARD	13,00	NO A..	24/9/2019	13.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
25/9/2019	ΧΡ. VISA	91,00	NO A ..	24/9/2019	91.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
26/9/2019	ΠΙΣΤ. VISA	16,59	NO T...	25/9/2019	16,59	+/- 1 ΜΕΡΑ
26/9/2019	ΧΡ. MASTERCARD	24,00	NO A ..	25/9/2019	24.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
27/9/2019	ET. MASTERCARD	50,00	NO A 1	26/9/2019	50.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
30/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	54,00	NO A ..	27/9/2019	54.00	ΠΣΚ
30/9/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. VISA	38,00	NO A ..	28/9/2019	38.00	ΠΣΚ
1/10/2019	ET. MASTERCARD	23,00	NO A ..	30/9/2019	23.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
1/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	238,00	NO T..	30/9/2019	238,02	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
2/10/2019	ET. VISA	13,86	NO T..	10/1/2019	13,86	+/- 1 ΜΕΡΑ
2/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. VISA	35,00	NO A ..	10/1/2019	35.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
2/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	44,00	NO A ..	10/1/2019	44.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
2/10/2019	ΠΙΣΤ. VISA	95,00	NO A ..	25/9/2019	95.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 7ΗΜΕΡΕΣ
3/10/2019	ΠΙΣΤ. VISA	27,00	NO A ..	10/2/2019	27.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
7/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	13,00	NO A ..	10/5/2019	13.00	ΠΣΚ
8/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	55,00	NO A .	10/7/2019	55,09	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
8/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	110,00	NO A ..	10/7/2019	110.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
9/10/2019	ΧΡ. VISA	25,00	NO A .	10/8/2019	25.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
11/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	68,99	NO T ...	10/10/2019	68,99	+/- 1 ΜΕΡΑ

11/10/2019	XP.MASTERCARD	103,00	NO A ..	10/10/2019	103.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
14/10/2019	XP. VISA	44,00	NO A ..	10/12/2019	44.00	ΠΣΚ
16/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	44,00	NO A ..	15/10/2019	44.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	9,00	NO A	17/10/2019	9.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
21/10/2019	XP. VISA	14,00	NO A ..	19/10/2019	14.00	ΠΣΚ
21/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ET.VISA	20,00	NO A .	19/10/2019	20.00	ΠΣΚ
21/10/2019	XP.MASTERCARD	50,00	NO A .	19/10/2019	50.00	ΠΣΚ
23/10/2019	XP. VISA	6,50	NO A ..	22/10/2019	6.50	+/- 1 ΜΕΡΑ
24/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	25,00	NO A ..	23/10/2019	25.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
24/10/2019	XP.MASTERCARD	60,00	NO A ..	23/10/2019	60.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
25/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	13,00	NO A ..	24/10/2019	13.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
25/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	138,00	NO T ..	24/10/2019	138.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
29/10/2019	ET. VISA	25,35	NO T .	26/10/2019	25,35	ΠΣΚ
29/10/2019	ΠΙΣΤ. VISA	45,00	NO A .	26/10/2019	45.00	ΠΣΚ
30/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ.MASTERCARD	12,00	NO A .	29/10/2019	12.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
30/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	37,00	NO A .	29/10/2019	37.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
30/10/2019	ΠΙΣΤ. VISA	48,00	NO .	29/10/2019	48.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
31/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ.MASTERCARD	15,00	NO A ..	30/10/2019	15.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
31/10/2019	XP. VISA	29,00	NO A .	30/10/2019	29.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
4/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣΠΙΣΤ. VISA	70,00	NO A ..	11/1/2019	70.00	ΠΣΚ
4/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	279,04	NO T .	11/2/2019	279,04	ΠΣΚ
4/11/2019	ΠΙΣΤ. VISA	8,00	NO A .	11/2/2019	8.00	ΠΣΚ
4/11/2019	XP. VISA	8,00	NO A .	11/2/2019	8.00	ΠΣΚ
6/11/2019	ET. MASTERCARD	103,22	NO T .	11/5/2019	103,22	+/- 1 ΜΕΡΑ
6/11/2019	XP. VISA	23,00	NO A ..	11/5/2019	23.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
7/11/2019	ET. MASTERCARD	500,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
12/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ET.VISA	50,00	NO A .	11/11/2019	50.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/11/2019	XP.MASTERCARD	78,00	NOT..	11/12/2019	78,03	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
14/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	23,00	NO A ..	11/12/2019	23.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΕΣ
14/11/2019	XP.MASTERCARD	22,00	NO A ...	11/12/2019	22.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΕΣ
18/11/2019	XP.MASTERCARD	15,00	NOT..	18/11/2019	15,04	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
18/11/2019	XP. VISA	80,00	NO A ...	15/11/2019	80.00	ΠΣΚ
21/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	20,00	NO A ..	18/11/2019	20.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 3 ΗΜΕΡΕΣ
21/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	14,00	NO A ..	20/11/2019	14.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
22/11/2019	XP. VISA	13,00	NO A ..	21/11/2019	13.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
25/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	106,00	NO A ..	22/11/2019	106.00	ΠΣΚ
26/11/2019	XP. VISA	33,00	NO A ..	23/11/2019	33.00	ΠΣΚ
26/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	60,00	NO A ..	25/11/2019	60.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
28/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	12,30	NO A .	27/11/2019	12.30	+/- 1 ΜΕΡΑ
29/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ET.VISA	19,00	NO A .	28/11/2019	19.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
29/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	60,00	NO A ..	28/11/2019	60.00	+/- 1 ΜΕΡΑ

2/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	99,00	NO A ..	9	29/11/201	99.00	ΠΣΚ
2/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	160,00	NO A ..	9	29/11/201	160.00	ΠΣΚ
2/12/2019	ΧΡ. VISA	32,00	NO A .	9	30/11/201	32.00	ΠΣΚ
3/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΤ. VISA	32,04	NO T .		12/2/2019	32,04	+/- 1 ΜΕΡΑ
3/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	65,00	NO A .		12/2/2019	65.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
4/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	600,00					ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
5/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	197,00	NO A ..		12/4/2019	197.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
5/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	30,00	NO A ..		12/3/2019	30.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΕΣ
9/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	62,05	NO T ..		12/6/2019	62,05	ΠΣΚ
11/12/2019	ΧΡ. VISA	115,00	NO A ..	9	12/10/201	115.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/12/2019	ΧΡ. VISA	67,00	NO A ..	9	12/11/201	67.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
16/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	35,00	NO A .	9	13/12/201	35.00	ΠΣΚ
16/12/2019	ΧΡ. MASTERCARD	35,00	NO A .	9	13/12/201	35.00	ΠΣΚ
16/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	76,00	NO A ..	9	14/12/201	50.00+26.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
16/12/2019	ΧΡ. VISA	20,00	NO A .	9	14/12/201	20.00	ΠΣΚ
17/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	77,77	NO T ..	9	16/12/201	77,77	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/12/2019	ΕΤ. VISA	29,00	NO T ..	9	17/12/201	29.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	14,00	NO A .	9	16/12/201	14.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΕΣ
18/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	157,00	NO A .	9	17/12/201	157.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
19/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	8,00	NO A ..	9	18/12/201	8.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
23/12/2019	ΧΡ. VISA	28,00	NO A .	9	21/12/201	28.00	ΠΣΚ
24/12/2019	ΧΡ. VISA	44,00	NO A ..	9	23/12/201	44.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
30/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	60,00	NO A ..	9	27/12/201	60.00	ΠΣΚ
30/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	188,05	NO T ..	9	27/12/201	188.05	ΠΣΚ
31/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΤ. VISA	76,00	NO T ...	9	30/12/201	76.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
Αθροισμα		17643,67					284

Κατά συνέπεια, ο έλεγχος αποδέχεται τις διακρίσεις τριάντα εννέα (239) περιπτώσεις κατά τις οποίες η συναλλαγή έχει διενεργηθεί κατά τις ημέρες Παρασκευή-Σάββατο-Κυριακή ή ο συσχετισμός εκδοθέντος φορολογικού παραστατικού και ημερομηνίας συναλλαγής POS έχει απόκλιση κατά μία ημέρα.

Δεν γίνονται αποδεκτοί οι ισχυρισμοί κατά τους οποίους

1. ο συσχετισμός εκδοθέντος φορολογικού παραστατικού και ημερομηνίας συναλλαγής POS έχει απόκλιση από 2 ημέρες και πάνω (18 περιπτώσεις)
2. ο συσχετισμός εκδοθέντος φορολογικού παραστατικού και ημερομηνίας συναλλαγής POS παρουσιάζει διαφορετικές αξίες ή δεν επιτεύχθηκε συσχετισμός (26 περιπτώσεις)

3. κατά τον συσχετισμό εκδοθέντος φορολογικού παραστατικού και ημερομηνίας συναλλαγής POS προηγείται η ημερομηνία είσπραξης από την ημερομηνία έκδοσης (1 περίπτωση).

Από τα παραπάνω προκύπτει ότι δεν εκδόθηκαν φορολογικά παραστατικά αξίας (αποδείξεις λιανικών συναλλαγών ή τιμολόγια) από τον ΦΤΜ .. σε τουλάχιστον 45 περιπτώσεις συναλλαγών που εξοφλήθηκαν μέσω τραπεζικών καρτών στο τερματικό της Τράπεζας με αριθμό ..., συνολικής αξίας 4.790,50€.

Διαχειριστική περίοδος 01-01-2019 έως 31-12-2019 - ΤΕΡΜΑΤΙΚΟ (ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ)

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ POS	ΕΙΔΟΣ ΚΑΡΤΑΣ	ΠΟΣΟ POS	ΑΡΙΘ. ΑΠΟΔ-ΤΙΜ	ΗΜΕΡ. ΠΑΡΑΣΤ	ΠΟΣΟ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟΥ	ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ
04/01/2019	XP. VISA	18,00	NO A ..	1/3/2019	18.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
07/01/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	30,00	NO A ...	27/12/2018	30.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 11 ΗΜΕΡΩΝ
07/01/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	23,00	NO A ..	24/12/2018	23.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 14 ΗΜΕΡΩΝ
09/01/2019	XP. MASTERCARD	14,00	NO A ..	1/4/2019	14.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 5 ΗΜΕΡΕΣ
10/01/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	27,00	NO A ..	1/9/2019	27.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
11/01/2019	XP. MASTERCARD	38,00	NO A ..	1/10/2019	38.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
14/01/2019	XP. MASTERCARD	30,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
15/01/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	0,01				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
17/01/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	15,00	NO A ..	14/1/2019	15.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 3 ΗΜΕΡΕΣ
18/01/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP. MASTE RCARD	60,00	NO A ..	1/4/2019	60.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 14 ΗΜΕΡΩΝ
18/01/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	100,00	NO A ..	1/3/2019	100.00	ΠΣΚ
21/01/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP. MASTE RCARD	24,00	NO A ..	19/1/2019	24.00	ΠΣΚ
23/01/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP. MASTE RCARD	25,00	NO A	1/5/2019	25.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 18 ΗΜΕΡΩΝ
25/01/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP. MASTE RCARD	106,00	NO T ..	24/1/2019	106.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
28/01/2019	XP. MASTERCARD	15,00	NO A ..	22/1/2019	15.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 6 ΗΜΕΡΕΣ
29/01/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	60,00	NO A ...	17/1/2019	60.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 12 ΗΜΕΡΩΝ
29/01/2019	XP. MASTERCARD	54,00	NO A ..	28/1/2019	54.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
06/02/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP. MASTE RCARD	15,00	NO A ...	31/1/2019	15.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 6 ΗΜΕΡΕΣ
06/02/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	30,00	NO A ..	2/2/2019	30.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΕΣ
06/02/2019	XP.MASTERCARD	110,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
06/02/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP. MASTE RCARD	30,00	NO A ..	2/4/2019	30.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΕΣ
07/02/2019	XP.MASTERCARD	32,00	NO T ..	2/6/2019	32.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
08/02/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP. MASTE RCARD	47,00	NO A ..	2/7/2019	47.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
11/02/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	225,00	NO T ..	2/9/2019	225.00	ΠΣΚ
11/02/2019	XP. MASTERCARD	30,00	NO A ..	2/9/2019	30.00	ΠΣΚ
12/02/2019	XP. VISA	29,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
14/02/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	283,00	NO T ..	13/2/2019	283,03	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
14/02/2019	XP. VISA	24,00	NO A ..	13/2/2019	24.00	+/- 1 ΜΕΡΑ

15/02/2019	XP.MASTERCARD	120,00	NO A ..	14/2/2019	120.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/02/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	210,00	NO A ..	16/2/2019	210.00	ΠΣΚ
18/02/2019	XP.MASTERCARD	53,00	NO A ...	16/2/2019	48.00+5.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
19/02/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	25,00	NO A ..	16/2/2019	25.00	ΠΣΚ
20/02/2019	XP. VISA	380,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
22/02/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	23,00	NO A ...	13/2/2019	13+10,1	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
22/02/2019	XP. MASTERCARD	190,00	NO T ..	21/2/2019	190,22	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
25/02/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	35,00	NO A ..	22/2/2019	35.00	ΠΣΚ
25/02/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	464,96	NO T ..	23/2/2019	464,96	ΠΣΚ
26/02/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP. MASTE RCARD	46,00	NO A ...	25/2/2019	46,2	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
26/02/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	150,00	NO T ...	25/2/2019	150.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
01/03/2019	XP.MASTERCARD	30,20	NO A ..	28/2/2019	30,2	+/- 1 ΜΕΡΑ
07/03/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	170,00	NO T ..	14/3/2019	170	ΣΤΟΝ ΣΥΣΧΕΤΙΣΜΟ ΠΡΟΗΓΕΙΤΑΙ Η ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ
08/03/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. VISA	6,00	NO A ...	3/7/2019	6.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/03/2019	XP.MASTERCARD	16,00	NO A ...	3/8/2019	16.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΕΣ
15/03/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	5,00	NO A ...	13/3/2019	5.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΕΣ
15/03/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	170,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
15/03/2019	XP.MASTERCARD	38,00	NO A ...	14/3/2019	38.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
15/03/2019	XP. VISA	4,00	NO A ..	13/3/2019	4.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΕΣ
20/03/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	67,00	NO A ..	19/3/2019	67.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
20/03/2019	ΠΙΣΤ-MASTERCARD	50,00	NO A ...	19/3/2019	50.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
22/03/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	35,00	NO T ..	15/3/2019	35,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
22/03/2019	ΠΙΣΤ-MASTERCARD	32,00	NO A ..	3/8/2019	32.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 14 ΗΜΕΡΩΝ
22/03/2019	XP. VISA	10,00	NO A ..	21/3/2019	10.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
26/03/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. VISA	6,00	NO A ..	23/3/2019	6.00	ΠΣΚ
26/03/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	325,19	NO T ..	26/3/2019	325,19	+/- 1 ΜΕΡΑ
26/03/2019	ΠΙΣΤ.MASTERCARD	8,00	NO A ..	23/3/2019	8.00	ΠΣΚ
27/03/2019	ΕΤ.MASTERCARD	19,00	NO A	20/3/2019	10.00+9.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
27/03/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	45,00	NO A ...	3/8/2019	45.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 19 ΗΜΕΡΩΝ
28/03/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	4,00	NO A ...	27/3/2019	4.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
29/03/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	45,00	NO A ...	26/3/2019	45.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 3 ΗΜΕΡΕΣ

01/04/2019	XP. MASTERCARD	50,15	NO A ..	29/3/2019	50,15	ΠΣΚ
03/04/2019	XP. MASTERCARD	52,00	NO A ..	4/2/2019	52.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
04/04/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	8,00	NO A ..	4/2/2019	8.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΕΣ
05/04/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP. MASTE RCARD	60,00	NO A ..	4/4/2019	60.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
08/04/2019	XP. VISA	16,00	NO A ..	4/6/2019	16.00	ΠΣΚ
09/04/2019	XP. MASTERCARD	50,00	NO A ...	4/6/2019	15.00+35.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
10/04/2019	XP. VISA	24,00	NO A ..	22/3/2019	24.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 19 ΗΜΕΡΩΝ
11/04/2019	XP. MASTERCARD	10,00	NO A ..	4/10/2019	10.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
11/04/2019	XP. VISA	27,00	NO A ..	4/10/2019	27.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/04/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	200,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
15/04/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	145,00	NO T ..	4/12/2019	145,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
15/04/2019	XP. VISA	25,00	NO A ...	4/6/2019	25.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 9 ΗΜΕΡΩΝ
16/04/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	22,00	NO A ...	4/1/2019	6.00+16.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
16/04/2019	XP. MASTERCARD	22,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
17/04/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	7,00	NO A ..	16/4/2019	7.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
17/04/2019	XP. VISA	38,00	NO A	4/11/2019	18.00+20.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
19/04/2019	ET.MASTERCARD	20,00	NO A ..	18/4/2019	20.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
19/04/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	100,00	NO A ..	2/7/2019	100.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 71 ΗΜΕΡΩΝ
22/04/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	285,00	NO T ..	17/4/2019	285,7	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
22/04/2019	XP.MASTERCARD	40,00	NO T ..	20/4/2019	40.00	ΠΣΚ
22/04/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	37,00	NO A ...	20/4/2019	37.00	ΠΣΚ
24/04/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	80,00	NO A ..	23/4/2019	80.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
24/04/2019	XP. MASTERCARD	15,00	NO A ...	4/4/2019	15.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 20 ΗΜΕΡΩΝ
25/04/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	49,00	NO A ...	24/4/2019	49.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
02/05/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	12,00	NO A ...	26/3/2019	12.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 37 ΗΜΕΡΩΝ
02/05/2019	XP. VISA	19,00	NO A ..	30/4/2019	19.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΕΣ
03/05/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP. MASTE RCARD	28,00	NO A ...	5/2/2019	28.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
03/05/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	30,00	NO A ..	25/4/2019	30.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 8 ΗΜΕΡΕΣ
06/05/2019	XP. VISA	13,00	NO A ...	5/3/2019	13.00	ΠΣΚ
06/05/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	7,00	NO A ...	30/4/2019	7.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 6 ΗΜΕΡΕΣ
06/05/2019	XP.MASTERCARD	105,00	NO T ...	5/4/2019	105.00	ΠΣΚ

07/05/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTE RCARD	25,00	NO A ..	5/6/2019	25.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
08/05/2019	ΧΡ. MASTERCARD	14,00	NO A ...	30/4/2019	14.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 8 ΗΜΕΡΕΣ
09/05/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. VISA	65,00	NO A ...	3/4/2019	65.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 66 ΗΜΕΡΩΝ
10/05/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. VISA	50,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
13/05/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTE RCARD	90,00	NO A ...	4/10/2019	90.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 33 ΗΜΕΡΩΝ
14/05/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	15,00	NO A ...	5/9/2019	15.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 5 ΗΜΕΡΕΣ
17/05/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	90,00	NO A ...	5/9/2019	36.00+54.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ
						ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
20/05/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	40,00	NO A ..	18/5/2019	40.00	ΠΣΚ
20/05/2019	ΧΡ. MASTERCARD	75,00	NO T ..	18/5/2019	75.00	ΠΣΚ
22/05/2019	ΧΡ. MASTERCARD	54,00	NO A ..	20/5/2019	54.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΕΣ
22/05/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	28,00	NO A ..	15/5/2019	28.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 7 ΗΜΕΡΕΣ
29/05/2019	ΧΡ. MASTERCARD	6,00	NO A ..	28/5/2019	6.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
03/06/2019	ΧΡ. MASTERCARD	45,00	NO A ...	30/5/2019	30.00+15.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
03/06/2019	ΧΡ. VISA	40,00	NO T ..	31/5/2019	40.00	ΠΣΚ
03/06/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	24,00	NO A ...	30/5/2019	4.00+20.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
03/06/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	8,00	NO A ...	20/5/2019	8.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 14 ΗΜΕΡΩΝ
05/06/2019	ΕΤ. VISA	21,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
05/06/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	22,00	NO A ...	6/4/2019	22.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
06/06/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	16,00	NO A ...	31/5/2019	16.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 6 ΗΜΕΡΕΣ
06/06/2019	ΧΡ. MASTERCARD	65,00	NO A ...	6/5/2019	65.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
07/06/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	17,00	NO A ...	6/6/2019	17.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
07/06/2019	ΧΡ. MASTERCARD	70,00	NO A ...	6/6/2019	70.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/06/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	57,00	NO T ..	6/11/2019	57.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
14/06/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	30,00	NO A ..	6/7/2019	30.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 7 ΗΜΕΡΕΣ
14/06/2019	ΧΡ. MASTERCARD	20,00	NO T ...	6/12/2019	20.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΕΣ
14/06/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	28,00	NO A ...	13/6/2019	28.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
18/06/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	225,06	NO T ...	14/6/2019	225,06	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΕΣ

18/06/2019	XP. MASTERCARD	35,00	NO A ..	6/4/2019	35.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 14 ΗΜΕΡΩΝ
20/06/2019	XP. MASTERCARD	10,00	NO A ..	19/6/2019	10.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
21/06/2019	XP. MASTERCARD	50,00	NO A ..	22/5/2019	50.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 30 ΗΜΕΡΩΝ
21/06/2019	XP. VISA	60,00	NO A ..	20/6/2019	60.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
24/06/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	250,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
25/06/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	55,00	NO A ..	24/6/2019	55.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
27/06/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	7,00	NO A ..	19/6/2019	7.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 8 ΗΜΕΡΕΣ
27/06/2019	XP.MASTERCARD	65,00	NO A ...	26/6/2019	30.00+35.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
01/07/2019	XP. MASTERCARD	10,00	NO A ...	29/6/2019	10.00	ΠΣΚ
01/07/2019	XP. VISA	8,00	NO A ...	27/6/2019	8.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΕΣ
03/07/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	36,00	NO A ...	7/2/2019	36.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
08/07/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	125,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
08/07/2019	ΠΙΣΤ-MASTERCARD	13,00	NO A ...	15/6/2019	13.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 23 ΗΜΕΡΩΝ
09/07/2019	ΕΤ.MASTERCARD	140,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
10/07/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	34,00	NO T ...	9/7/2019	34.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
10/07/2019	XP. VISA	10,00	NO A ..	7/9/2019	10.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/07/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	25,00	NO A ...	7/11/2019	25.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
15/07/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	85,00	NO T ...	7/12/2019	85.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 3 ΗΜΕΡΕΣ
16/07/2019	XP.MASTERCARD	80,00	NO T ..	7/9/2019	80.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 7 ΗΜΕΡΕΣ
17/07/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	55,00	NO ..	16/7/2019	55,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
18/07/2019	XP.MASTERCARD	60,00	NO A ..	17/7/2019	60.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/07/2019	XP. VISA	126,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
19/07/2019	XP.MASTERCARD	16,00	NO A ..	16/7/2019	16.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 3 ΗΜΕΡΕΣ
22/07/2019	ΕΤ.MASTERCARD	80,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
22/07/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP. MASTE RCARD	30,00	NO A ...	18/7/2019	20.00+10.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
22/07/2019	ΠΙΣΤ.MASTERCARD	250,00	NO T ..	20/7/2019	250,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
23/07/2019	XP.MASTERCARD	60,00	...	19/7/2019	39.00+15.00+6.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
24/07/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP. MASTE RCARD	8,00	NO A ..	23/7/2019	8.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
24/07/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	14,00	NO A ..	7/12/2019	14.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 12 ΗΜΕΡΩΝ
25/07/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	35,00	NO A ..	24/7/2019	35.00	+/- 1 ΜΕΡΑ

26/07/2019	ΠΙΣΤ. MASTERCARD	80,00	NO T ..	25/7/2019	80.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
29/07/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	266,32	NO T ..	25/7/2019	266,35	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
29/07/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	25,00	NO A ..	7/9/2019	25.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 20 ΗΜΕΡΩΝ
31/07/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	62,00	NO A ...	25/7/2019	8.00+54.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
01/08/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	8,00	NO A ..	31/7/2019	8.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
05/08/2019	ΧΡ. MASTERCARD	2,00	NO A ..	8/1/2019	2.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΕΣ
05/08/2019	ΧΡ. MASTERCARD	28,00	NO A ..	25/7/2019	28.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 11 ΗΜΕΡΩΝ
05/08/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	20,00	NO A ..	27/7/2019	20.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 9 ΗΜΕΡΩΝ
05/08/2019	ΧΡ. VISA	93,00	NO T ..	8/3/2019	93.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΕΣ
06/08/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	200,00	NO T ..	8/5/2019	200,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
07/08/2019	ΧΡ. MASTERCARD	12,00	NO A ..	8/6/2019	12.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
08/08/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	40,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
09/08/2019	ΧΡ. MASTERCARD	7,50	NO A ..	8/8/2019	7.50	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/08/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	79,99	NO T ..	8/7/2019	79,99	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 5 ΗΜΕΡΕΣ
12/08/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	25,00	NO A ..	8/9/2019	25.00	ΠΣΚ
12/08/2019	ΧΡ. MASTERCARD	12,00	NO A ..	8/8/2019	12.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΕΣ
12/08/2019	ΧΡ. VISA	13,00	NO A ...	8/7/2019	8.00+5.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
12/08/2019	ΧΡ. VISA	30,00	NO T ..	8/8/2019	30.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΕΣ
14/08/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	25,00	NO A ..	13/8/2019	25.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
19/08/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTERCARD	8,00	NO A .	17/8/2019	8.00	ΠΣΚ
19/08/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	174,00	NO A ..	17/8/2019	174.00	ΠΣΚ
19/08/2019	ΠΙΣΤ- MASTERCARD	210,00	NO T ..	8/8/2019	210,01	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
21/08/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	17,50	NO A ..	20/8/2019	17.50	+/- 1 ΜΕΡΑ
21/08/2019	ΧΡ. MASTERCARD	12,00	NO A ..	20/8/2019	12.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
23/08/2019	ΠΙΣΤ. VISA	20,00	NO A ..	22/8/2019	20.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
23/08/2019	ΧΡ. MASTERCARD	13,00	NO A ..	22/8/2019	13.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
26/08/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	50,00	NO A ..	24/8/2019	50.00	ΠΣΚ
27/08/2019	ΠΙΣΤ. VISA	10,00	NO A .	24/8/2019	10.00	ΠΣΚ
28/08/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	12,00	NO A ..	23/8/2019	12.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 5 ΗΜΕΡΕΣ
29/08/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	25,00	..+.	24/8/2019	13.00+6.00+6.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
30/08/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. VISA	39,98	NO T ..	29/8/2019	39,98	+/- 1 ΜΕΡΑ

30/08/2019	ΠΙΣΤ-MASTERCARD	14,00	NO A .	29/8/2019	14.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
02/09/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	300,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
02/09/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	12,00	NO A ..	30/8/2019	7.00+5.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
04/09/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	35,00	NO A ..	30/8/2019	35.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 5 ΗΜΕΡΕΣ
04/09/2019	ΧΡ. VISA	15,00	NO T ..	9/3/2019	15.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
05/09/2019	ΧΡ.MASTERCARD	60,00	NO A ..	8/9/2019	60.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 27 ΗΜΕΡΩΝ
09/09/2019	ΧΡ.MASTERCARD	30,00	NO A ..	27/8/2019	30.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 13 ΗΜΕΡΩΝ
10/09/2019	ΧΡ.MASTERCARD	35,00	NO A ..	9/5/2019	35.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 5 ΗΜΕΡΕΣ
12/09/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	17,00	NO A ..	17/8/2019	17.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 26 ΗΜΕΡΩΝ
13/09/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	28,00	NO T	9/12/2019	28.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/09/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	4,00	NO A ...	29/8/2019	4.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 20 ΗΜΕΡΩΝ
19/09/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	140,00	NO A ..	13/9/2019	140.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ
						ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
23/09/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	180,00	NO T ..	19/9/2019	180.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΕΣ
23/09/2019	ΕΤ.MASTERCARD	170,00	NO T ..	19/9/2019	170.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΕΣ
23/09/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	7,00	NO A ..	20/9/2019	7.00	ΠΣΚ
25/09/2019	ΧΡ. VISA	8,00	NO A ..	20/9/2019	8.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 5 ΗΜΕΡΕΣ
26/09/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	12,00	NO A ..	18/9/2019	12.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 8 ΗΜΕΡΕΣ
26/09/2019	ΠΙΣΤ. VISA	60,00	NO A ..	9/4/2019	60.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 22 ΗΜΕΡΩΝ
27/09/2019	ΠΙΣΤ. VISA	15,00	NO A ..	30/8/2019	15.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 28 ΗΜΕΡΩΝ
27/09/2019	ΧΡ.MASTERCARD	60,00	NO A ..	15/9/2019	60.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 12 ΗΜΕΡΩΝ
02/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣΠΙΣΤ. VISA	35,00	NO A ...	10/1/2019	35.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
02/10/2019	ΧΡ.MASTERCARD	5,00	NO A ...	30/9/2019	5.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 2 ΗΜΕΡΕΣ
04/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣΠΙΣΤ. MASTERCARD	45,00	NO T ...	10/3/2019	45.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
07/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	10,00	NO A ...	26/9/2019	10.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 11 ΗΜΕΡΩΝ
07/10/2019	ΠΙΣΤ-MASTERCARD	10,00	NO A ...	23/9/2019	10.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 14 ΗΜΕΡΩΝ
07/10/2019	ΧΡ. VISA	43,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
07/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	8,00	NO A ...	30/9/2019	8.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 7 ΗΜΕΡΕΣ

07/10/2019	XP.MASTERCARD	42,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
07/10/2019	XP. VISA	38,00	NO A ..	9/3/2019	38.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 34 ΗΜΕΡΩΝ
08/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	25,00	NO A ..	9/6/2019	25.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 32 ΗΜΕΡΩΝ
08/10/2019	XP. VISA	74,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
09/10/2019	XP.MASTERCARD	7,50				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
09/10/2019	XP. VISA	43,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
10/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	14,00	NO A ...	10/2/2019	14.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 8 ΗΜΕΡΕΣ
14/10/2019	XP.MASTERCARD	100,00	NO A	13/7/2019	100.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 93 ΗΜΕΡΩΝ
14/10/2019	XP.MASTERCARD	85,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
15/10/2019	XP.MASTERCARD	45,00	NO A ...	29/8/2019	45.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 47 ΗΜΕΡΩΝ
16/10/2019	XP. VISA	35,00	NO A ..	9/8/2019	35.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 38 ΗΜΕΡΩΝ
17/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	51,00	NO A	16/10/2019	51.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
18/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	40,00	NO A ...	21/9/2019	40.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 27 ΗΜΕΡΩΝ
21/10/2019	ΕΤ.MASTERCARD	85,00	NO T ...	18/10/2019	84,99	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
21/10/2019	XP.MASTERCARD	50,00	NO A ..	9/11/2019	50.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 40 ΗΜΕΡΩΝ
21/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	100,00	NO A ...	18/9/2019	100.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 33 ΗΜΕΡΩΝ
21/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.MASTERCARD	15,00	NO A .	23/9/2019	15.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 28 ΗΜΕΡΩΝ
22/10/2019	XP. MASTERCARD	65,00	NO A ...	18/9/2019	65.00	ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ - Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ 1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ
23/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	5,00	NO A ..	30/9/2019	5.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 23 ΗΜΕΡΩΝ
23/10/2019	XP. MASTERCARD	15,00	NO A ..	20/9/2019	15.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 33 ΗΜΕΡΩΝ
25/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	103,95				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
25/10/2019	XP. MASTERCARD	10,00	NO A ..	9/6/2019	10.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 49 ΗΜΕΡΩΝ
25/10/2019	XP. VISA	33,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
29/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP. MASTE RCARD	14,00	NO A ..	30/9/2019	14.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 29 ΗΜΕΡΩΝ
29/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	35,00	NO A ..	9/4/2019	35.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 55 ΗΜΕΡΩΝ
29/10/2019	ΠΙΣΤ. VISA	12,00	NO A ..	9/11/2019	12.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 48 ΗΜΕΡΩΝ
29/10/2019	XP. VISA	35,00	NO A ..	9/3/2019	35.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 56 ΗΜΕΡΩΝ
31/10/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP.VISA	70,00	NO A ..	9/6/2019	70.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 55 ΗΜΕΡΩΝ
01/11/2019	XP. VISA	75,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
04/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ XP. MASTE RCARD	100,00	NO T ...	11/1/2019	100,02	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ

04/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	40,00	NO A ..	9/7/2019	40.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 58 ΗΜΕΡΩΝ
04/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	30,00	NO A ...	28/9/2019	30.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 37 ΗΜΕΡΩΝ
05/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTE RCARD	31,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
05/11/2019	ΧΡ.MASTERCARD	27,01	NO T ..	11/4/2019	27,01	+/- 1 ΜΕΡΑ
06/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	437,41	NO T ..	11/1/2019	437,41	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 5 ΗΜΕΡΕΣ
07/11/2019	ΧΡ.MASTERCARD	30,00	NO A ..	14/9/2019	30.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 54 ΗΜΕΡΩΝ
08/11/2019	ΧΡ. MASTERCARD	47,00	NO A ...	20/9/2019	47.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 49 ΗΜΕΡΩΝ
11/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ. MASTE RCARD	6,00	NO A ..	30/9/2019	6.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 42 ΗΜΕΡΩΝ
11/11/2019	ΧΡ.MASTERCARD	7,00	NO A ..	10/11/2019	7.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 31 ΗΜΕΡΩΝ
11/11/2019	ΧΡ.MASTERCARD	16,00	NO A ..	9/12/2019	16.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 60 ΗΜΕΡΩΝ
13/11/2019	ΧΡ.MASTERCARD	30,00	NO A ..	17/9/2019	30.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 57 ΗΜΕΡΩΝ
15/11/2019	ΧΡ. MASTERCARD	8,00	NO A ..	30/9/2019	8.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 46 ΗΜΕΡΩΝ
18/11/2019	ΧΡ.MASTERCARD	25,00	NO A ..	9/8/2019	25.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 71 ΗΜΕΡΩΝ
19/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	200,00	NO A .	14/9/2019	200.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 66 ΗΜΕΡΩΝ
20/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	95,00	NO T ..	16/11/2019	95.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΕΣ
21/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	50,00	NO A ..	26/7/2019	50.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 118 ΗΜΕΡΩΝ
25/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	50,00	NO A ...	26/7/2019	50.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 122 ΗΜΕΡΩΝ
25/11/2019	ΧΡ. VISA	75,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
25/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. VISA	15,00	NO A ..	21/11/2019	15.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΕΣ
25/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	55,00	NO A ..	9/4/2019	55.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 82 ΗΜΕΡΩΝ
29/11/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	33,00	NO A ...	28/11/2019	33.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
29/11/2019	ΠΙΣΤ. VISA	55,00	NO A ..	14/9/2019	55.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 76 ΗΜΕΡΩΝ
29/11/2019	ΧΡ.MASTERCARD	50,00	NO A..	13/9/2019	50.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 77 ΗΜΕΡΩΝ
02/12/2019	ΧΡ. VISA	5,00	NO A ...	28/11/2019	5.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΕΣ
02/12/2019	ΧΡ.MASTERCARD	10,00	NO A ..	11/7/2019	10.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 25 ΗΜΕΡΩΝ
03/12/2019	ΠΙΣΤ.MASTERCARD	140,00	NO T ...	12/2/2019	140.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
05/12/2019	ΧΡ.MASTERCARD	120,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
06/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	400,00	NO T ..	12/5/2019	400.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
06/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	40,00	NO A ...	26/9/2019	40.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 71 ΗΜΕΡΩΝ
06/12/2019	ΧΡ. VISA	20,00	NO A ...	11/2/2019	20.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 34 ΗΜΕΡΩΝ
10/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	20,00	NO A ...	12/6/2019	20.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 4 ΗΜΕΡΕΣ

12/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	40,00	NO T ..	12/11/2019	40.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
12/12/2019	ΠΙΣΤ. VISA	90,00	NO T ..	12/10/2019	90,02	ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
12/12/2019	ΧΡ.MASTERCARD	17,00	NO A ...	25/9/2019	17.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 78 ΗΜΕΡΩΝ
13/12/2019	ΧΡ. VISA	60,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
16/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	48,00	NO A ..	10/2/2019	48.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 75 ΗΜΕΡΩΝ
16/12/2019	ΧΡ. VISA	75,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
18/12/2019	ΧΡ.MASTERCARD	13,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
19/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.MASTERCARD	94,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
23/12/2019	ΧΡ.MASTERCARD	15,00	NO A ...	20/12/2019	15.00	ΠΣΚ
23/12/2019	ΧΡ. MASTERCARD	186,00	NO T ...	21/12/2019	186.00	ΠΣΚ
24/12/2019	ΧΡ. MASTERCARD	15,00	NO A ...	21/12/2019	15.00	ΠΣΚ
27/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	100,00	NO A ..	18/9/2019	100.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 100 ΗΜΕΡΩΝ
30/12/2019	ΧΡ. MASTERCARD	6,00	NO A ..	20/12/2019	6.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 10 ΗΜΕΡΩΝ
31/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΙΣΤ. MASTERCARD	355,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
31/12/2019	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡ.VISA	5,00				ΜΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ
31/12/2019	ΧΡ. MASTERCARD	50,00	NO T..	30/12/2019	50.00	+/- 1 ΜΕΡΑ
31/12/2019	ΧΡ. VISA	7,00	NO A	24/12/2019	7.00	ΑΠΟΚΛΙΣΗ 7 ΗΜΕΡΕΣ
Αθροισμα		16688,73				283

Κατά συνέπεια, ο έλεγχος αποδέχεται τις ενενήντα τέσσερις (94) περιπτώσεις κατά τις οποίες η συναλλαγή έχει διενεργηθεί κατά τις ημέρες Παρασκευή-Σάββατο-Κυριακή ή ο συσχετισμός εκδοθέντος φορολογικού παραστατικού και ημερομηνίας συναλλαγής POS έχει απόκλιση κατά μία ημέρα.

Δεν γίνονται αποδεκτοί οι ισχυρισμοί κατά τους οποίους

1. ο συσχετισμός εκδοθέντος φορολογικού παραστατικού και ημερομηνίας συναλλαγής POS έχει απόκλιση από 2 ημέρες και πάνω (119 περιπτώσεις)
2. ο συσχετισμός εκδοθέντος φορολογικού παραστατικού και ημερομηνίας συναλλαγής POS παρουσιάζει διαφορετικές αξίες ή δεν επιτεύχθηκε συσχετισμός (69 περιπτώσεις)
3. κατά τον συσχετισμό εκδοθέντος φορολογικού παραστατικού και ημερομηνίας συναλλαγής POS προηγείται η ημερομηνία είσπραξης από την ημερομηνία έκδοσης (1 περίπτωση).

Από τα παραπάνω προκύπτει ότι δεν εκδόθηκαν φορολογικά παραστατικά αξίας (αποδείξεις λιανικών συναλλαγών ή τιμολόγια) από τον ΦΤΜ σε τουλάχιστον 189 περιπτώσεις συναλλαγών που εξοφλήθηκαν μέσω τραπεζικών καρτών στο τερματικό της Τράπεζας με αριθμό, συνολικής αξίας 11.471,24€.

Κατά συνέπεια, για την χρήση 2019 προκύπτει ότι δεν εκδόθηκαν τουλάχιστον 234 φορολογικά παραστατικά αξίας (αποδείξεις λιανικών συναλλαγών ή τιμολόγια) συνολικής αξίας 16.261,74€ (Καθαρή αξία 13.114,31€ πλέον ΦΠΑ 24% 3.147,43€)».

Επειδή, κατ' εφαρμογή του ν.4446/2016 & της Ε.2037/2019, ο επαγγελματικός λογαριασμός χρησιμοποιείται μόνο για επαγγελματικούς σκοπούς. Ως εκ τούτου, στα πλαίσια ελέγχου της

φορολογικής αρχής για τη διασταύρωση της ακρίβειας των φορολογικών δηλώσεων και τη διαπίστωση ενδεχόμενων φορολογικών παραβάσεων, νομιμοποιείται η αρμόδια φορολογική υπηρεσία να διενεργήσει οποιαδήποτε ελεγκτική επαλήθευση κρίνει απαραίτητη, όπως οι «κινήσεις» των τραπεζικών λογαριασμών.

Κατά συνέπεια, ο ισχυρισμός ότι η φορολογική αρχή καθ' υπέρβαση των αρμοδιοτήτων της προέβη σε ελεγκτικές διαπιστώσεις που δεν ορίζονται ρητά στην Α.1293/2019 απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή, η υποχρέωση του φορολογούμενου να χρησιμοποιεί τον επαγγελματικό του λογαριασμό αποκλειστικά για επιχειρηματικές συναλλαγές προκύπτει από το νόμο. Ο προσφεύγων οφείλει να γνωρίζει την αιτία των πιστώσεων του εν λόγω λογαριασμού. Στην προκειμένη περίπτωση, οι επίμαχες πιστώσεις προέρχονται από τερματικά (p.o.s.) αποδοχής συναλλαγών τα οποία χρησιμοποιούνται στην επαγγελματική εγκατάσταση του προσφεύγοντα. Η φορολογική αρχή, λαμβάνοντας υπόψη ότι ο προσφεύγων δεν προσκόμισε δελτία αποστολής, άρα, κατ' εφαρμογή του άρθρων 11 & 13 του ν.4308/2014, τα εκδοθέντα φορολογικά στοιχεία εσόδων ταυτίζονται ημερολογιακά με την παράδοση των αγαθών στον αγοραστή. Ο έλεγχος συσχέτισε τις εισπράξεις μέσω p.o.s. με τις εκδοθείσες Α.Λ.Σ. και τα τιμολόγια, λαμβάνοντας υπόψη ημερολογιακές αποκλίσεις ανάμεσα στην ημερομηνία έκδοσης του φορολογικού παραστατικού με την ημερομηνία επεξεργασίας της συναλλαγής μέσω p.o.s. από την τράπεζα με απόκλιση μίας ημέρας, καθώς και των Σαββατοκύριακων, ενώ απέρριψε περιπτώσεις στις οποίες η ημερολογιακή απόκλιση του φορολογικού παραστατικού και της είσπραξης μέσω p.o.s. είναι άνω των δύο ημερών ή τα ποσά δεν συσχετίζονται ή οι ημερομηνίες φορολογικού στοιχείου και είσπραξης μέσω p.o.s. αποκλίνουν σημαντικά, όπως αναλυτικά παρατέθηκαν πιο πάνω βάσει των συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων της Δ.Ο.Υ. Ξάνθης. Από την ως άνω ελεγκτική διαπίστωση προέκυψε η ύπαρξη 219 πιστώσεων/εισπράξεων μέσω p.o.s. στο έτος 2018 συνολικού ποσού 18.486,23€ και 234 πιστώσεων/εισπράξεων μέσω p.o.s. στο έτος 2019 συνολικού ποσού 18.486,23€, για τις οποίες στις αντίστοιχες ημερομηνίες επεξεργασίας της συναλλαγής του p.o.s. λαμβάνοντας υπόψη τις ημερολογιακές αποκλίσεις, δεν υπάρχει κανένα φορολογικό στοιχείο εσόδου.

Επειδή, ο προσφεύγων δεν αιτιολόγησε τις ως άνω πιστώσεις, ενώ οφείλει να γνωρίζει την αιτία των πιστώσεων στον επαγγελματικό του λογαριασμό και να εξηγήσει στη φορολογική αρχή εάν οι πιστώσεις αυτές, προερχόμενες από το p.o.s. της επιχείρησής του που διενεργούνται σε καθημερινή σχεδόν βάση και επομένως αποτελούν συνηθισμένο τρόπο λειτουργίας της επιχείρησης, αποτελούν ετεροχρονισμένη είσπραξη (προκαταβολή ή εκ των υστέρων εξόφληση) συγκεκριμένων συναλλαγών ή εάν οφείλονται σε άλλη αιτία.

Συνεπώς, ορθώς η φορολογική αρχή συμπέρανε ότι επρόκειτο για αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη, ήτοι για συναλλαγές που αφορούν σε πωλήσεις για τις οποίες δεν εκδόθηκαν τα προβλεπόμενα φορολογικά στοιχεία και ο ως άνω ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή, οι υπ' αριθμ. .../18-12-2024 και .../18-12-2024 πράξεις επιβολής προστίμων αφορούν φορολογικά έτη 2018 και 2019 αντίστοιχα, ορθά εκδόθηκε το πρόστιμο μη έκδοσης φορολογικών στοιχείων εσόδων για κάθε έτος, εκ παραδρομής όμως, εκδόθηκαν κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 57 παρ.6 του ν. 5104/2024, αντί εκείνων του αρ. 58Α παρ.1 του ν. 4987/2022, δεδομένου ότι η παράβαση της μη έκδοσης φορολογικών στοιχείων εσόδων συντελέστηκε κατά τα έτη 2018 και 2019, ημερομηνία ισχύος του παλαιού ΚΦΔ. Αντίστοιχα, οι υπ' αριθμ. ... &/2024 οριστικές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικών ετών 2018 & 2019 εκ παραδρομής εκδόθηκαν κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 57 παρ.8 του ν.5104/2019, αντί εκείνων του άρθρου 58Α παρ.2 του ν.4987/2022. Συνεπώς, με την παρούσα απόφαση τροποποιείται η αιτιολογία των προσβαλλόμενων πράξεων επιβολής προστίμου και Φ.Π.Α., ως προς τη νομική βάση.

Κατόπιν αυτού, οι προσβαλλόμενες υπ' αριθμ. .. & .../2024 πράξεις επιβολής προστίμων τροποποιούνται ως εξής:

- έτος 2018 καθαρή αξία αποκρυβείσας ύλης 14.908,25€ πλέον Φ.Π.Α. 3.577,98€. Πρόστιμο άρθρου 58^Α του ν.4987/2022 ύψους 1.788,99€.
- έτος 2019, καθαρή αξία αποκρυβείσας ύλης 13.114,31€ πλέον Φ.Π.Α. 3.147,43€. Πρόστιμο άρθρου 58^Α του ν.4987/2022 ύψους 1.573,72€.

Ως προς τον τέταρτο ισχυρισμό

Επειδή, στο **άρθρο 28 του Ν 4172/2013**, όπως, με το άρθρο 22 του Ν 4223/2013, η παράγραφος 1 τροποποιήθηκε και προστέθηκε η παράγραφος 2 αυτού, ορίζεται ότι " 1. Το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα **μπορεί να προσδιορίζεται** με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) όταν τα λογιστικά αρχεία δεν τηρούνται ή οι οικονομικές καταστάσεις δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον νόμο για τα λογιστικά πρότυπα, ή
- β) όταν τα φορολογικά στοιχεία ή τα λοιπά προβλεπόμενα σχετικά δικαιολογητικά δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, ή
- γ) όταν τα λογιστικά αρχεία ή φορολογικά στοιχεία δεν προσκομίζονται στη Φορολογική Διοίκηση μετά από σχετική πρόσκληση.

2. Το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα.

Επειδή, με την **Ε 2015/2020** εγκύκλιο του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. δόθηκαν οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 του Ν 4172/2013. Ειδικότερα: 1. Με τις διατάξεις του [άρθρου 28](#) του ν. [4172/2013](#), καθορίζεται έμμεσος τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο αυτό.

Ο τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων, σύμφωνα με το [άρθρο 28](#) του ν. [4172/2013](#), συνίσταται στη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου καθώς και στην εφαρμογή των προβλεπόμενων στο [άρθρο 27](#) του ν. [4174/2013](#) (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Σημειώνεται ότι όταν δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις του [άρθρου 28](#) ν. [4172/2013](#), το εισόδημα των φυσικών προσώπων καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων προσδιορίζεται κατ' εφαρμογή των λοιπών διατάξεων του ν. [4172/2013](#).

.....

4. Σύμφωνα με τις διατάξεις της [παρ.1 του άρθρου 28](#) του ν. [4172/2013](#), το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) όταν τα λογιστικά αρχεία δεν τηρούνται ή οι οικονομικές καταστάσεις δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον νόμο για τα λογιστικά πρότυπα, ή
- β) όταν τα φορολογικά στοιχεία ή τα λοιπά προβλεπόμενα σχετικά δικαιολογητικά δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, ή
- γ) όταν τα λογιστικά αρχεία ή φορολογικά στοιχεία δεν προσκομίζονται στη Φορολογική Διοίκηση μετά από σχετική πρόσκληση.

Επισημαίνεται ότι σε κάθε περίπτωση, η αδυναμία διενέργειας ελεγκτικών επαληθεύσεων ή η μη αξιοπιστία του λογιστικού συστήματος αποτελεί θέμα πραγματικό, για το οποίο απαιτείται επαρκής τεκμηρίωση στην σχετική έκθεση ελέγχου, ώστε να αιτιολογείται ο προσδιορισμός του εισοδήματος με κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με τη χρήση των έμμεσων μεθόδων ελέγχου κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 28 του ν. 4172/2013. Η προϋπόθεση της περ. β` της παρ. 1 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 αναφέρεται στις περιπτώσεις κατά τις οποίες διαπιστώνονται παραβάσεις ή παρατυπίες που αφορούν τα φορολογικά στοιχεία ή δικαιολογητικά έγγραφα που επέχουν θέση φορολογικού στοιχείου. Ειδικότερα **στις περιπτώσεις αυτές εντάσσεται η μη έκδοση ή ανακριβής έκδοση**

φορολογικών στοιχείων, η λήψη ανακριβών φορολογικών στοιχείων, η έκδοση εικονικών ή πλαστών φορολογικών στοιχείων, η λήψη εικονικών φορολογικών στοιχείων καθώς και η νόθευση φορολογικών στοιχείων.

[...]

6. Περαιτέρω, επισημαίνονται τα εξής:

A. Οι διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 εφαρμόζονται για τον προσδιορισμό του εισοδήματος για έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014 και εντεύθεν.

B. Η εφαρμογή κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης εφαρμόζεται σε οποιοδήποτε στάδιο του ελέγχου διαπιστωθεί η πλήρωση των προϋποθέσεων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013.

Γ. Στοιχεία που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση ή μπορούν να αντληθούν από τρίτες πηγές για τον φορολογούμενο δύναται να χρησιμοποιηθούν συνδυαστικά με στοιχεία από ομοειδείς επιχειρηματικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες, εφόσον το φορολογητέο εισόδημα προσδιορίζεται με τη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή με τις έμμεσες μεθόδους προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης».

Επειδή, η εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου αποτελεί μία εναλλακτική μέθοδο προσδιορισμού του εισοδήματος, κατόπιν ελέγχου με βάση τις γενικές διατάξεις, η χρήση της οποίας εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια της φορολογικής αρχής.

Ωστόσο, με το άρθρο 28 του Ν. 4172/2013 και με την εγκύκλιο Ε.2015/2020, ο νομοθέτης εξειδίκευσε τις προϋποθέσεις επιλογής των υποθέσεων που θα ελεγχθούν με εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου.

Από τη διατύπωση του εν λόγω εδαφίου του άρ. 28 του Κ.Φ.Ε. σύμφωνα με την οποία «το εισόδημα ... μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας στις ακόλουθες περιπτώσεις: 1. α)..., β)... γ)..., 2. ...» προκύπτει ότι **αρκεί η πλήρωση μίας τουλάχιστον εκ των προϋποθέσεων** του άρθρου αυτού για να προσδιοριστεί το εισόδημα με έμμεση τεχνική, χωρίς η μία προϋπόθεση να συναρτάται από την άλλη.

Κατά συνέπεια, η α' προϋπόθεση «μη τήρηση και μη σύνταξη λογιστικών αρχείων σύμφωνα με το νόμο», όπως αποσαφηνίστηκε με την αντίστοιχη εγκύκλιο (Ε.2015/2020), αφορά τις περιπτώσεις που από τα λογιστικά αρχεία του φορολογούμενου είναι αδύνατη η διενέργεια ελεγκτικών επαληθεύσεων, άρα το λογιστικό σύστημα κρίνεται αναξιόπιστο, υπό την έννοια των διατάξεων των άρ.3&5 του ν.4308/14 (Ε.Λ.Π.) και του άρ.13 του ν.4174/2013 (Κ.Φ.Δ.), ώστε να μην είναι εφικτή, από ένα πρόσωπο που διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις, η κατανόηση της λειτουργίας και της χρηματοοικονομικής κατάστασης της επιχείρησης.

Η β' προϋπόθεση, διακριτά οριζόμενη στο νόμο, αναφέρεται στη «μη σύνταξη φορολογικών στοιχείων σύμφωνα με τον Κ.Φ.Δ.». Στην έννοια αυτή περιλαμβάνεται η μη έκδοση φορολογικών

στοιχείων εσόδων, κατά παράβαση των φορολογικών διατάξεων, χωρίς να προσδιορίζεται η έκταση της παράβασης, δεδομένου ότι πουθενά δεν προβλέπονται ποσοτικά κριτήρια.

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, ο έλεγχος διαπίστωσε την ύπαρξη αποκρυβείσας φορολογητέας ύλης και τη μη έκδοση φορολογικών στοιχείων εσόδων σε 219 περιπτώσεις στο έτος 2018, συνολικής καθαρής αξίας 14.908,25€ πλέον Φ.Π.Α. 3.577,98€ και σε 234 περιπτώσεις στο έτος 2019, συνολικής καθαρής αξίας 13.114,31€ πλέον Φ.Π.Α. 3.147,43€ και ως εκ τούτου πληρείται η β' προϋπόθεση της παρ.1 του άρθρου 28 του ν.4172/2013, περί προσφυγής στον έμμεσο προσδιορισμό του εισοδήματος.

Επειδή κατ' εφαρμογή του άρθρου 4 της Α. 1008/2020, οι έμμεσες τεχνικές της αρχής των αναλογιών και της σχέσης τιμή προς όγκο του κύκλου εργασιών δύναται να εφαρμόζονται, σε οποιοδήποτε στάδιο διενέργειας του ελέγχου και επιλέγονται κατόπιν έγκρισης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ή του Ελεγκτικού Κέντρου.

Κατά συνέπεια, ο ως άνω ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς τον πέμπτο και έκτο ισχυρισμό

Επειδή, με το **άρθρο 27 του ν.4987/2022** ορίστηκαν οι μέθοδοι έμμεσου προσδιορισμού του εισοδήματος ως εξής: «1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή προληπτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσοτέρων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου:

- α) της αρχής των αναλογιών,
- β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου,
- γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου,
- δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο κύκλου εργασιών και
- ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά.

Με τις ως άνω τεχνικές μπορούν να προσδιορίζονται τα φορολογητέα εισοδήματα των φορολογουμένων, τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη των υπόχρεων βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής.

2. Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα **καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο τεχνικών ελέγχου της παραγράφου 1, ο τρόπος εφαρμογής τους και κάθε σχετικό θέμα για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου».**

Επειδή, κατ' εφαρμογή της παρ. 2 του ως άνω άρθρου εκδόθηκαν οι Α.1008/27-1-2020 και η Ε. 2016/31-1-2020 εγκύκλιοι εφαρμογής των περιπτώσεων α' και δ' της παρ.1 του άρθρου 27 του ν.4174/2013 μεθόδων.

Επειδή, σύμφωνα με την **A.1008/27-1-2020** απόφαση: «Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης των περιπτώσεων α' και δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν. 4174/2013 (ΦΕΚ 170 Α') για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φυσικών ή νομικών προσώπων ή κάθε είδους νομικής οντότητας που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα.

Άρθρο 1 - Αντικείμενο μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης των περιπτώσεων α' και δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 του ν. [4174/2013](#).

Αντικείμενο των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων α' και δ' της [παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν. 4174/2013](#), είναι ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης, μέσω μεθοδολογίας εξεύρεσης αξιόπιστων αναλογιών ή σχέσεων, προκειμένου να εκδοθεί πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου, σε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή κάθε είδους νομική οντότητα που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα.

Ως αξιόπιστη αναλογία ή σχέση, θεωρείται το ποσοστό ή ο δείκτης ή η αναλογική σχέση, που είναι κατάλληλη, βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής, λαμβανομένων υπόψη των δεδομένων και του τρόπου λειτουργίας της επιχείρησης, για τον προσδιορισμό των εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα, του κόστους πωληθέντων, του μικτού και του καθαρού κέρδους. Τα στοιχεία για τον υπολογισμό των αναλογιών ή σχέσεων λαμβάνονται από τα δεδομένα του ελεγχόμενου προσώπου καθώς και από τρίτες πηγές.

Άρθρο 2 - Περιεχόμενο των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης των περιπτώσεων α' και δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 του ν. [4174/2013](#)

2.1 Η μέθοδος της αρχής των αναλογιών

Με την μέθοδο αυτή προσδιορίζονται τα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη του ελεγχόμενου προσώπου βάσει αναλογιών και ιδίως, του περιθωρίου μικτού κέρδους.

Κατόπιν επαλήθευσης του κόστους πωληθέντων/παρεχόμενων υπηρεσιών και ανάλυσης στοιχείων και πληροφοριών από το ελεγχόμενο πρόσωπο ή και από τρίτες πηγές, προσδιορίζεται με αξιόπιστο τρόπο το πραγματικό περιθώριο μικτού κέρδους, το οποίο εφαρμοζόμενο στο κόστος πωληθέντων/παρεχόμενων υπηρεσιών, οδηγεί στον προσδιορισμό των εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα του ελεγχόμενου προσώπου.

Η υπόψη μέθοδος εφαρμόζεται ιδίως σε επιχειρήσεις των οποίων το απόθεμα είναι ελεγχόμενο ή μπορεί να προσδιοριστεί με αξιόπιστο τρόπο ή οι αγορές μπορούν εύκολα να κατανέμονται σε ομάδες με το ίδιο ή παρόμοιο ποσοστό περιθωρίου κέρδους.

Ο προσδιορισμός των εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα με την χρήση της αρχής των αναλογιών δύναται να γίνει και με την χρήση άλλων αναλογικών σχέσεων, εκτός του περιθωρίου μικτού κέρδους, υπό την προϋπόθεση ότι οι σχετικές αναλογίες προκύπτουν με αξιόπιστο τρόπο. Περαιτέρω, η μέθοδος της αρχής των αναλογιών, εκτός του προσδιορισμού των εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα, δύναται να εφαρμοσθεί και για τον προσδιορισμό των εκροών και των

φορολογητέων κερδών των ελεγχόμενων προσώπων, με τη χρήση αξιόπιστων, για τον προσδιορισμό των εκροών και φορολογητέων κερδών, αναλογιών [..]

Άρθρο 4 - Εφαρμογή και επιλογή τεχνικής ελέγχου

Για τις υποθέσεις του άρθρου 3 της παρούσας, δύναται να εφαρμόζονται, σε οποιοδήποτε στάδιο διενέργειας του ελέγχου, οι τεχνικές έλεγχου, που ορίζονται με την παρούσα απόφαση, οι οποίες επιλέγονται κατόπιν έγκρισης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ή του Ελεγκτικού Κέντρου.

Άρθρο 5 - Ενέργειες της Φορολογικής Διοίκησης

Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να συγκεντρώνει πληροφορίες από τον φορολογούμενο και από τρίτους κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. [4174/2013](#), ενώ περαιτέρω αξιοποιεί στοιχεία και πληροφορίες που διαθέτει για τον φορολογούμενο.

Τα ανωτέρω καθώς κάθε άλλη σχετική πληροφορία που δύναται να συλλεχθεί κατά τον έλεγχο, σε συνδυασμό με τη φύση, τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά και άλλους συναφείς παράγοντες του εκάστοτε είδους και μορφής της επιχείρησης λαμβάνονται υπόψη για την εφαρμογή των οριζόμενων στην παρούσα.

Άρθρο 6 - Προσδιορισμός εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα/εκροών/φορολογητέων κερδών στην περίπτωση εφαρμογής μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού

Τα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα/εκροές/φορολογητέα κέρδη που προσδιορίζονται με τις προαναφερθείσες μεθόδους έμμεσου προσδιορισμού, εφόσον είναι μεγαλύτερα από τα αντίστοιχα δηλωθέντα, συνιστούν τα τελικά έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα/εκροές/φορολογητέα κέρδη.

Εφόσον τα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα του ελεγχόμενου προσώπου προσδιορίζονται με τις έμμεσες μεθόδους της παρούσας, τότε, ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα για κάθε φορολογικό έτος θεωρείται το σύνολο των προσδιορισθέντων με τις έμμεσες μεθόδους της παρούσας εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. [4172/2013](#).

Άρθρο 7 - Έλεγχος λοιπών φορολογικών αντικειμένων στην περίπτωση εφαρμογής μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού.

Εφόσον με τις έμμεσες μεθόδους της παρούσας προσδιορίζονται τα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα του ελεγχόμενου προσώπου, τα έσοδα αυτά, λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό των φόρων, τελών και εισφορών στις λοιπές φορολογίες. Ο προσδιορισμός των φόρων, τελών και εισφορών στις λοιπές φορολογίες πραγματοποιείται σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις για κάθε φορολογία».

Επειδή, με την Ε 2016/31-01-2020 εγκύκλιο του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., σε συνέχεια της Α 1008/2020, δόθηκαν περαιτέρω διευκρινήσεις και οδηγίες σχετικά με την εφαρμογή των μεθόδων

έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης των περιπτώσεων α' και δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 του Ν 4174/2013. Ειδικότερα:

Α. Μέθοδος της αρχής των αναλογιών

Με την εν λόγω μέθοδο **προσδιορίζονται τα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα με βάση ποσοστά και δείκτες (και ιδίως με βάση το πραγματικό περιθώριο μικτού κέρδους) που θεωρούνται αξιόπιστα**, βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής και προέρχονται είτε από την ίδια την επιχείρηση είτε από τρίτες πηγές.

Για την εφαρμογή της τεχνικής της αρχής των αναλογιών, μετά την ανάλυση των πωλήσεων και/ή του κόστους των πωλήσεων, **προσδιορίζεται μια αξιόπιστη αναλογία (σχέση) η οποία εφαρμόζεται σε μία, γνωστή εκ των προτέρων, βάση (ενδεικτικά στο κόστος πωληθέντων)** και έτσι προσδιορίζονται τα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα του φορολογουμένου. Η ορθότητα του αποτελέσματος της τεχνικής αυτής βασίζεται στην αξιοπιστία των αναλογιών που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης. Ειδικότερα:

(α) **Κύρια πηγή πληροφοριών πρέπει να είναι η ίδια η επιχείρηση.** Έτσι ο έλεγχος για τον καθορισμό των αναλογιών (ποσοστών), που θα εφαρμοσθούν για τον προσδιορισμό των εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα εξαντλεί τη δυνατότητα δημιουργίας αναλογιών με βάση τα πραγματικά δεδομένα της επιχείρησης (κόστος, δαπάνες, τιμές πώλησης κ.λπ.), **στοιχεία τα οποία προκύπτουν αφενός από τα λογιστικά αρχεία του φορολογουμένου και αφετέρου από κάθε είδους διαθέσιμα στοιχεία καθώς και πληροφορίες και διευκρινίσεις που θα παρασχεθούν είτε από τον ίδιο τον ελεγχόμενο είτε από τρίτες πηγές (π.χ. αντισυμβαλλόμενους).** Συνεπώς, το πραγματικό περιθώριο μικτού κέρδους δύναται να προσδιορισθεί συγκρίνοντας τιμολόγια αγορών με τιμολόγια πωλήσεων ή αναλύοντας τιμοκαταλόγους ή τιμές ραφιών ή ερευνώντας αρχεία αποθήκης και βιβλία παραγγελιών ή και άλλες συναφείς πληροφορίες.

(β) Σε περίπτωση που δεν καθίσταται δυνατός ο καθορισμός των αναλογιών σύμφωνα με την προηγούμενη περίπτωση, ποσοστά και δείκτες δύνανται να προκύψουν και με βάση δεδομένα ομοειδών επιχειρήσεων. Στην περίπτωση αυτή ο έλεγχος δύναται να αναπροσαρμόζει τα εν λόγω ποσοστά και τους δείκτες, λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά της ελεγχόμενης επιχείρησης και ιδίως τον τύπο του εμπορεύματος, τη γεωγραφική θέση της επιχείρησης, το μέγεθός της, την ελεγχόμενη φορολογική περίοδο, τη γενικότερη εμπορική πολιτική, ώστε οι αναλογίες που τελικά θα εφαρμοσθούν για τον προσδιορισμό των εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα να ανταποκρίνονται στα χαρακτηριστικά του ελεγχόμενου προσώπου.

(γ) Για την επαλήθευση του κόστους πωληθέντων, ο έλεγχος συνεκτιμά στοιχεία αντισυμβαλλόμενων, υφιστάμενες παραβάσεις, τεχνικές προδιαγραφές κ.λπ. Κατά την εφαρμογή της τεχνικής της αρχής των αναλογιών, για τον προσδιορισμό των εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα, δύναται να χρησιμοποιηθούν διάφορες αναλογίες (ποσοστά/δείκτες), όπως ενδεικτικά η **αναλογία περιθωρίου μικτού κέρδους - πωλήσεων**, η αναλογία περιθωρίου μικτού κέρδους - κόστους, η αναλογία κόστους πωληθέντων - πωλήσεων, η αναλογία καθαρής τιμής

πώλησης - τιμής κόστους κ.λπ., οι οποίες εφαρμόζονται επί του συνολικού κόστους ώστε να προσδιορισθούν τα έσοδα.

Περαιτέρω, η μέθοδος της αρχής των αναλογιών, εκτός του προσδιορισμού των εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα, δύναται να εφαρμοσθεί και για τον προσδιορισμό των εκροών και των φορολογητέων κερδών των ελεγχόμενων προσώπων, υπό την προϋπόθεση εύρεσης και χρήσης αξιόπιστων, για τον προσδιορισμό των εκροών και φορολογητέων κερδών, αναλογιών.

Σημειώνεται ότι, η τεχνική της αρχής των αναλογιών ενδείκνυται για τον προσδιορισμό των εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα, των εκροών και των φορολογητέων κερδών σε:

- επιχειρήσεις με σχετικά περιορισμένο εύρος δραστηριοτήτων.
- επιχειρήσεις όπου η κύρια πηγή εσόδων προέρχεται κυρίως από τη διάθεση των αποθεμάτων ή όταν οι παράμετροι που διαμορφώνουν το κόστος των πωληθέντων ή οι πηγές από τις οποίες προέρχονται οι αγορές των εμπορευμάτων είναι περιορισμένες και ταυτόχρονα υφίσταται σε ένα βαθμό ομοιομορφία στις τιμές πώλησης.
- επιχειρήσεις των οποίων το απόθεμα είναι ελεγχόμενο (πχ. τήρηση βιβλίου απογραφών) ή το απόθεμα μπορεί να προσδιοριστεί με αξιόπιστο τρόπο ή τα αγαθά τα οποία εμπορεύονται έχουν όμοιο μικτό κέρδος.

Προκειμένου να αποσαφηνιστεί ο τρόπος εφαρμογής της μεθόδου αυτής παρατίθενται κατωτέρω ενδεικτικά παραδείγματα: [..]

Παράδειγμα 1ο

Για προσδιορισμό των εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα εφαρμόζεται η αναλογία (δείκτης) περιθωρίου μικτού κέρδους - πωλήσεων, ήτοι η αναλογία της διαφοράς της τιμής πώλησης μείον τιμή αγοράς προς τιμή πώλησης, με βάση τη σχέση:

Αναλογία (%) περιθωρίου μικτού κέρδους επί των πωλήσεων = $\frac{\text{Τιμή πώλησης} - \text{Τιμή αγοράς}}{\text{Τιμή πώλησης}}$

Προσδιορίζεται η αναλογία του κόστους πωληθέντων προς τις πωλήσεις από τη σχέση:

Αναλογία (%) κόστους πωληθέντων επί των πωλήσεων = $1 - \text{Αναλογία (\% περιθωρίου μικτού κέρδους επί των πωλήσεων)}$

και στη συνέχεια τα έσοδα προσδιορίζονται με βάση τη σχέση:

Έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα = $\frac{\text{Συνολικό κόστος πωληθέντων} - \text{ΦΠΑ}}{\text{Αναλογία (\% κόστους πωληθέντων)}}$

[...]

Γ. Προσδιορισμός των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα

Τα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα που προσδιορίζονται με βάση τις προαναφερόμενες έμμεσες τεχνικές ελέγχου συνιστούν τα τελικά έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα, εφόσον είναι μεγαλύτερα από τα αντίστοιχα δηλωθέντα.

Εφόσον τα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα του ελεγχόμενου προσώπου προσδιορίζονται με τις έμμεσες μεθόδους της παρούσας, τότε ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα για κάθε φορολογικό έτος θεωρείται το σύνολο των, προσδιορισθέντων με τις έμμεσες μεθόδους της παρούσας, εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4172/2013.

Δ. Έλεγχος λοιπών φορολογιών

Τα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα, όπως αυτά προσδιορίζονται με βάση τις έμμεσες τεχνικές της παρούσας απόφασης, **λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό των τυχόν οφειλόμενων λοιπών φόρων, τελών και εισφορών, που προκύπτουν για τις λοιπές φορολογίες.** Ο προσδιορισμός διενεργείται σύμφωνα με τις ισχύουσες για κάθε φορολογία διατάξεις.

Ειδικότερα για το φόρο προστιθέμενης αξίας (Φ.Π.Α.), όταν τα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα που προσδιορίζονται με τη χρήση των ανωτέρω έμμεσων μεθόδων αποδεδειγμένα αφορούν αγαθά και υπηρεσίες για τα οποία εφαρμόζεται συγκεκριμένος συντελεστής Φ.Π.Α., τότε το ποσό της διαφοράς των εσόδων, προστίθεται στις φορολογητέες εκροές του συγκεκριμένου αυτού συντελεστή Φ.Π.Α.

Περαιτέρω, εφόσον τα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα που προσδιορίζονται με τη χρήση των ανωτέρω έμμεσων μεθόδων, δεν αφορούν αποδεδειγμένα αγαθά και υπηρεσίες για τα οποία εφαρμόζεται συγκεκριμένος συντελεστής Φ.Π.Α., τότε η τυχόν διαφορά στις εκροές από τον προσδιορισμό των εσόδων με βάση τις έμμεσες τεχνικές της παρούσας, επιμερίζεται σε κάθε περίπτωση κατ' αναλογία της συμμετοχής των εφαρμοζόμενων συντελεστών Φ.Π.Α. στις δηλούμενες φορολογητέες και απαλλασσόμενες χωρίς δικαίωμα έκπτωσης εκροές.

Για τον επιμερισμό αυτό δεν λαμβάνονται υπόψη οι απαλλασσόμενες με δικαίωμα έκπτωσης του φόρου εισροών εκροές, (εξαγωγές, ενδοκοινοτικές παραδόσεις κ.λπ.) καθώς για τις πράξεις αυτές απαιτείται ύπαρξη συγκεκριμένων δικαιολογητικών για την ορθή εφαρμογή της απαλλαγής. Επίσης, δεν λαμβάνονται υπόψη και τυχόν ποσά απαλλασσόμενα του Φ.Π.Α. για τα οποία υπάρχουν συγκεκριμένα δικαιολογητικά που δεν μπορούν να αμφισβητηθούν όπως επιδοτήσεις, οικονομικές ενισχύσεις, επιχορηγήσεις, συναλλαγματικές διαφορές, τόκοι κλπ.

Ε. Λοιπά θέματα

Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 27 του ν. 4174/2013, η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε διορθωτικό προσδιορισμό, μεταξύ άλλων, της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσότερων από τις αναφερόμενες, στη σχετική διάταξη, μεθόδους έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης.

Ως εκ τούτου, δεν αποκλείεται η χρήση τόσο της αρχής των αναλογιών όσο και της σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο του κύκλου εργασιών για τον προσδιορισμό των εσόδων φυσικού ή νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα και δραστηριοποιείται σε διαφορετικούς κλάδους, εφαρμόζοντας την καταλληλότερη, ανά κλάδο, έμμεση μέθοδο.

Σε κάθε περίπτωση, η επιλογή της έμμεσης μεθόδου για τον προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης συναρτάται από τα δεδομένα της κάθε υπόθεσης καθώς και από τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της ελεγχόμενης επιχείρησης».

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, κατόπιν διαπίστωσης ότι στα έτη 2018 & 2019 πληρείται η προϋπόθεση της παρ.1 του άρθρου 28 του ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.) περί προσδιορισμού του εισοδήματος με έμμεσες τεχνικές ή με κάθε διαθέσιμο στοιχείο, η φορολογική αρχή επέλεξε τον προσδιορισμό του εισοδήματος με την έμμεση τεχνική της Αρχής των αναλογιών. Από το πρόγραμμα εμπορικής διαχείρισης της ίδιας της επιχείρησης, η φορολογική αρχή ταυτοποίησε βάσει κωδικού αγοράς και πώλησης 6.376 είδη στο έτος 2018 και 5.290 είδη στο έτος 2019 που αντιπροσωπεύουν το 52% της αξίας των αγορών κάθε έτους, αφαιρώντας τα είδη με ακραίες τιμές (Σ.Μ.Κ. > 80%). Από τα τιμολόγια αγοράς και πώλησης ο έλεγχος προσδιόρισε για κάθε είδος την τιμή αγοράς & πώλησης και το συντελεστή μικτού κέρδους επί των πωλήσεων, όπως παρατίθενται στα συνημμένα Παραρτήματα 1&2. Στη συνέχεια, ομαδοποίησε τα είδη με βάση το συντελεστή μικτού κέρδους κάθε είδους (ομάδα με Σ.Μ.Κ. < 60%, με Σ.Μ.Κ. 50% έως 60%, με Σ.Μ.Κ. 40% έως 50%, με Σ.Μ.Κ. 30% έως 40%, ομάδα με Σ.Μ.Κ. 20% έως 30%, ομάδα με Σ.Μ.Κ. 10% έως 20%, ομάδα με Σ.Μ.Κ. <10%) και για κάθε ομάδα ειδών επέλεξε το μικρότερο Σ.Μ.Κ.. Ως κόστος πωληθέντων επί του οποίου εφάρμοσε τους ως άνω συντελεστές μικτού κέρδους, ο έλεγχος έλαβε το κόστος πωληθέντων των δηλώσεων αφαιρώντας τα «λοιπά έξοδα εμπορικής δραστηριότητας» (Κωδ. 105 των δηλώσεων Ε3), κατόπιν αναγωγής της συμμετοχής του κάθε είδους του δείγματος στο συνολικό κόστος πωληθέντων και προσδιόρισε τα συνολικά ακαθάριστα έσοδα κάθε χρήσης, πολλαπλασιάζοντας το Σ.Μ.Κ. κάθε ομάδας με το αντίστοιχο κόστος πωληθέντων των ειδών που ανήκουν στην ίδια ομάδα.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι, η εν λόγω μέθοδος εσφαλμένα εφαρμόστηκε από τη φορολογική αρχή, καθώς εδράζεται στην υπόθεση ότι το δείγμα που έλαβε υπόψη για την εξεύρεση του περιθωρίου μικτού κέρδους είναι ανάλογης ποιότητας με το σύνολο των πωληθέντων ειδών, γεγονός που αποτελεί μία αυθαίρετη εικασία και επομένως, το περιθώριο μικτού κέρδους που προσδιόρισε η φορολογική αρχή θα πρέπει να εφαρμοστεί μόνο στο κόστος πωληθέντων του δείγματος και όχι στο συνολικό κόστος πωληθέντων. Επιπλέον, η φορολογική αρχή έπρεπε να σταθμίσει μεταξύ χονδρικών και λιανικών πωλήσεων, καθώς οι τιμές χονδρικής είναι 30%-40% μικρότερες των λιανικών τιμών, καθώς το περιθώριο μικτού κέρδους στο χονδρικό εμπόριο

εξαρτημάτων μηχανοκίνητων, όπως προκύπτει στοιχεία της ΕΛ.ΣΤΑΤ. κυμαίνεται στο 28%, ποσοστό που αποδέχθηκε η ΔΕΔ με την υπ' αριθμ. 319/2025 απόφασή της.

Επειδή, η φορολογική αρχή, προκειμένου να προσδιορίσει το περιθώριο μικτού κέρδους, έλαβε υπόψη της από το πρόγραμμα εμπορικής διαχείρισης του προσφεύγοντα όλα τα είδη που μπόρεσε να ταυτοποιήσει στις αγορές και στις πωλήσεις. Πρόκειται για 6.376 είδη στο έτος 2018 και 5.290 είδη στο έτος 2019, όπως παρατίθενται στα Παραρτήματα 1&2 και που αντιστοιχούν στο 52% των συνολικών αγορών κάθε έτους, καθώς οι υπόλοιπες αγορές καταχωρούνταν στο πρόγραμμα εμπορικής διαχείρισης σε έναν ενιαίο κωδικό.

Επειδή, τα είδη που δεν λήφθηκαν υπόψη στο δείγμα κατά τον προσδιορισμό του περιθωρίου μικτού κέρδους ανέρχονταν σε σημαντικό ποσοστό των αγορών κάθε χρήσης, για λόγους χρηστής διοίκησης θα πρέπει να συμπεριληφθούν στην ομάδα ειδών με Σ.Μ.Κ. 30%, τα οποία αποτελούν τη μεγαλύτερη ομάδα και δεν αποκλίνουν σημαντικά από τους Σ.Μ.Κ. που επικαλείται ο προσφεύγων.

Κατόπιν των ανωτέρω,

Στο έτος 2018 η κατανομή των εμπορευμάτων και ο προσδιορισμός των ακαθάριστων εσόδων διαμορφώνεται ως εξής:

ΟΜΑΔΑ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ Σ.Μ.Κ. επί των πωλήσεων	Συνεισφορά στο κόστος πωληθέντων	Ακαθάριστα έμμεσης τεχνικής
60%>	6.704,43	16.761,08
>=50% <=60%	22.641,54	45.283,08
>=40% & <=50%	78.345,61	130.576,02
>=30% & <=40%	295.049,08	421.498,69
>=20% & <=30%	43.924,91	54.906,14
>=10% & <=20%	19.892,25	22.102,50
<10%	13.349,97	13.762,86
	479.907,79	704.890,35

Και ο προσδιορισμός των καθαρών κερδών διαμορφώνεται ως εξής:

	ΔΗΛΩΣΗ	ΕΛΕΓΧΟΣ	ΔΕΔ
Ακαθάριστα	615.634,40	719.512,16	704.890,92
Κόστος πωληθέντων	479.907,78	476.193,61	479.907,78
λοιπά έξοδα	139.530,73		
μικτό κέρδος	-3.804,11	243.318,55	224.983,14
(μείον)αποσβέσεις	12.348,28	12.348,28	12.348,28
(μείον) χρεωστικοί τόκοι	994,88	994,88	994,88

(μείον)λοιπά έξοδα (μισθοί κλπ)		139.530,73	139.530,73
	-17.147,27	90.444,66	72.109,25
(πλέον) διαφορές φορολ.- λογ. Βάσης	167,85	167,85	167,85
(πλέον) μη εκπιπτόμενες δαπάνες δήλωσης	408,48	408,48	408,48
(πλέον) μη εκπιπτόμενες δαπάνες ελέγχου			1393,66
Καθαρά κέρδη	-16.570,94	91.020,99	74.079,24

Στο έτος 2019 η κατανομή των εμπορευμάτων και ο προσδιορισμός των ακαθάριστων εσόδων διαμορφώνεται ως εξής:

ΟΜΑΔΑ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ Σ.Μ.Κ. επί των πωλήσεων	Συνεισφορά στο κόστος πωληθέντων	Ακαθάριστα έμμεσης τεχνικής
60%>	4.421,51	11.053,78
>=50% <=60%	16.519,94	33.039,88
>=40% & <=50%	68.871,76	114.786,27
>=30% & <=40%	282.340,85	403.344,07
>=20% & <=30%	43.126,75	53.908,44
>=10% & <=20%	12.765,65	14.184,06
<10% ¹	10.131,52	10.485,94
	288.902,72	640.802,43

Και ο προσδιορισμός των καθαρών κερδών διαμορφώνεται ως εξής:

	ΔΗΛΩΣΗ	ΕΛΕΓΧΟΣ	ΔΕΔ
Ακαθάριστα	584.565,85	651.282,91	640.802,43
Κόστος πωληθέντων	439.177,97	437.784,31	439.177,97
λοιπά έξοδα	147.973,26		
μικτό κέρδος	-2.585,38	213.498,60	201.624,46
(μείον)αποσβέσεις	10.194,45	10.194,45	10.194,45
(μείον) χρεωστικοί τόκοι	922,69	922,69	922,69
(μείον)λοιπά έξοδα (μισθοί κλπ)		147.973,26	147.973,26
	-13.702,52	54.408,20	42.534,06
(μείον) διαφορές φορολ.- λογ. Βάσης	720,02	720,02	720,02
(πλέον) μη εκπιπτόμενες δαπάνες δήλωσης	58,21	58,21	58,21

¹ λήφθηκε υπόψη ο μικρότερος Σ.Μ.Κ. κάθε ομάδας και στην τελευταία, βάση του είδους που έλβε υπόψη του ο έλεγχος ο Σ.Μ.Κ. ήταν 3,38%

(πλέον) μη εκπιπτόμενες δαπάνες ελέγχου			1393,66
Καθαρά κέρδη	-14.364,33	53.746,39	43.265,91

Επειδή, κατά την γενική αρχή του δικαίου και μη υφισταμένης διάταξης που να ορίζει διαφορετικά, η Υπηρεσία που επιλαμβάνεται ενδικοφανούς προσφυγής δεν μπορεί να εκδώσει απόφαση με την οποία χειροτερεύει η θέση του προσφεύγοντος (βλ. Σ.τ.Ε. 236/2016, 424/2006, 4202/1986, 2340/1987), διότι αυτό θα αντέβαινε στην ίδια τη φύση της ενδικοφανούς προσφυγής ως οιοιδήποτε ενδίκου βοηθήματος, η άσκηση του οποίου τείνει στην ακύρωση ή έστω επί τα βελτίω τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης και δεν είναι δυνατόν να άγει σε δυσμενέστερο για τον προσφεύγοντα καταλογισμό.

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, με βάση την παρούσα απόφαση στο φορολογικό έτος 2018 τα καθαρά κέρδη του προσφεύγοντα μειώνονται συγκρινόμενα με τα καθαρά κέρδη του ελέγχου, γεγονός που θα έπρεπε να οδηγήσει σε μείωση του καταλογιζόμενου ποσού με την οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018. Δεδομένου όμως ότι κατά την εκκαθάριση της υπ'αριθμ. .../2024 πράξης προσδιορισμού φόρου εισοδήματος λανθασμένα λήφθηκε υπόψη ως διαφορά φορολογητέου εισοδήματος το ποσό των 57.114,67€ αντί του 91.020,99€ του ελέγχου, με βάση την παρούσα απόφαση και κατά τη διενέργεια της νέας εκκαθάρισης προκύπτει μεγαλύτερο ποσό προς καταλογισμό.

Επειδή, εν όψει των ανωτέρω, σύμφωνα με την αρχή της μη χειροτέρευσης της θέσης του προσφεύγοντα, η οριστική φορολογική υποχρέωση για το φορολογικό έτος 2018, σχετικά με το φόρο εισοδήματος, θα πρέπει να περιοριστεί στο ποσό, που δυνάμει της προσβαλλόμενης πράξης, καταλογίζεται στον προσφεύγοντα.

Κατόπιν των ανωτέρω

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη **μερική αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης **19-01-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ... ενδικοφανούς προσφυγής του ... του ... με **ΑΦΜ:...** και **Α)** την **επικύρωση** της .../2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 και **Β)** την **τροποποίηση** της υπ'αριθμ. .../2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019, των υπ'αριθμ. ... & .../2024 οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α φορολογικών ετών 2018 & 2019 και των υπ'αριθμ. ... & .../2024 πράξεων επιβολής προστίμου φορολογικών ετών 2018 & 2019.

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση :

1)Επί της με αριθμό **.../18-12-2024** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2018

Κύριος φόρος	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΑΠΟΦΑΣΗΣ
	18.701,60 €	18.701,60 €
Πρόστιμο άρθρου 58 του ν.4987/2022	9.350,80 €	9.350,80 €
Εισφορά αλληλεγγύης	2.819,53 €	2.819,53 €
Συνολικό ποσό	30.866,93 €	30.866,93 €

Επί του οφειλόμενου φόρου κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ν.5104/2024 (Κ.Φ.Δ).

2)Επί της με αριθμό **.../18-12-2024** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2019

		ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΠΟΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ
Φορολογητέο εισόδημα	Του υπόχρεου	2.731,09	56.477,48	45.997,00	43.265,91
	Της συζύγου	10.265,71	10.265,71	10.265,71	0,00
φόρος	πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	368,04	17.709,14	12.101,62	11.733,58
Πρόστιμο άρθρου 58 ν.4987/2022			8.592,94	5.866,79	5.866,79
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης			2.561,81	1.775,78	1.775,78
Τέλος επιτηδεύματος		1.250,00		1.250,00	0,00
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών	Για καταβολή	1.618,04	28.863,89	20.994,19	19.376,15
	Για επιστροφή	7.491,27		7.066,09	

Επί του οφειλόμενου φόρου κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ν.5104/2024 (Κ.Φ.Δ).

3)Επί της με αριθμό .../18-12-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. / πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2018

	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ
Αξία φορολογητέων εκροών	612.928,45	716.806,21	702.184,97	89.256,52
Αξία φορολογητέων εισροών	566.565,52	566.565,52	566.565,52	0,00
Φόρος εκροών	147.102,83	172.033,49	168.524,39	21.421,56
Υπόλοιπο φόρου εισροών	147.328,87	147.328,87	147.328,87	0,00
Πιστωτικό υπόλοιπο	226,04			226,04
Χρεωστικό υπόλοιπο		24.704,62	21.195,52	21.195,52
Πρόστιμο άρ. 58Α παρ.2 μείον πρόστιμο άρ.58 ^Α παρ.1 του ν.4987/2022		8.748,90	8.808,77	8.808,77
Σύνολο φόρου για καταβολή		33.453,52	30.004,29	30.004,29
Υπόλοιπο φόρου για έκπτωση	226,04			226,04

Το ποσό της φορολογικής οφειλής επιβαρύνεται με τόκους εκπρόθεσμης καταβολής από την επόμενη μέρα της λήξης της νόμιμης προθεσμίας καταβολής έως την ημέρα που πραγματοποιείται η καταβολή, σύμφωνα με το άρθρο 52 του ν.5104/2024 (Κ.Φ.Δ).

4)Επί της με αριθμό/18-12-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. / πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2019

	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ
Αξία φορολογητέων εκροών	584.664,59	651.381,65	640.901,17	56.236,58
Αξία φορολογητέων εισροών	501.010,72	501.010,72	501.010,72	0,00
Φόρος εκροών	140.319,50	156.331,60	153.816,28	13.496,78
Υπόλοιπο φόρου εισροών	140.640,86	140.640,86	140.640,86	0,00
Πιστωτικό υπόλοιπο	321,36			321,36
Χρεωστικό υπόλοιπο		15.916,78	13.175,42	13.175,42

Πρόστιμο άρ. 58Α παρ.2 μείον πρόστιμο άρ.58 ^Α παρ.1 του ν.4987/2022		4.635,90	5.013,99	5.013,99
Σύνολο φόρου για καταβολή		20.552,68	18.189,41	18.189,41
Υπόλοιπο φόρου για έκπτωση	321,36			321,36

Το ποσό της φορολογικής οφειλής επιβαρύνεται με τόκους εκπρόθεσμης καταβολής από την επόμενη μέρα της λήξης της νόμιμης προθεσμίας καταβολής έως την ημέρα που πραγματοποιείται η καταβολή, σύμφωνα με το άρθρο 52 του ν.5104/2024 (Κ.Φ.Δ).

5)Επί της με αριθμό **.../18-12-2024** πράξης επιβολής προστίμου του άρθρου 58Α του ν.4987/2022 φορολογικού έτους 2018

Ποσό προστίμου	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΑΠΟΦΑΣΗΣ
	3.603,41 €	1.788,99 €

6)Επί της με αριθμό **.../18-12-2024** πράξης επιβολής προστίμου του άρθρου 58Α του ν.4987/2022 φορολογικού έτους 2019

Ποσό προστίμου	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΑΠΟΦΑΣΗΣ
	3.322,49€	1.573,72 €

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στον υπόχρεο.

Ακριβές Αντίγραφο
Η υπάλληλος του Γραφείου
Διοικητικής Υποστήριξης

Με εντολή του Προϊσταμένου της
Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών
Ο Προϊστάμενος Της Υποδιεύθυνσης
Επανεξέτασης και Νομικής Υποστήριξης
α/α

ΜΑΒΙΝΙΔΟΥ ΚΥΡΑΤΣΑ

Σ η μ ε ί ω σ η : Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της