



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 08-05-2025

Αριθμός απόφασης: 785

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔ/ΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8-10

Ταχ. Κώδικας : 546 39 Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313332246

E-Mail : ded.thess@aade.gr

Url : www.aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024 ΦΕΚ Α' 58) 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 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

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 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Τη με **ημερομηνία** και με **αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου** **ενδικοφανή προσφυγή του** με **ΑΦΜ**:....., κατά της με αριθμόοριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018, του προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω αναφερόμενη πράξη, του προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης, της οποίας ζητείται η ακύρωση, άλλως η τροποποίηση.
- 6.Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.
7. Τη με αριθμ.Πράξη Αναπομπής της Υπηρεσίας μας προς το 2^ο ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης.
8. Το από πόρισμα ελέγχου κατόπιν πράξεως αναπομπής, του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης.
9. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7-Επανεξέτασης της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της απόκαι με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του με ΑΦΜ:....., η οποία 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 αριθμόοριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018, προσδιορίστηκε για τον προσφεύγοντα συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 72.401,98€, πρόστιμο άρθρου 58 Ν.4987/2022 ύψους 36.200,99€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 14.254,36€ ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 122.857,33€.

Η ανωτέρω πράξη εδράζεται επί της από 10-12-2024 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε δυνάμει της υπ' αριθμ.....εντολής ελέγχου του προϊσταμένου της.

Από τις ελεγκτικές επαληθεύσεις που διενεργήθηκαν από τον έλεγχο στην κρινόμενη χρήση, διαπιστώθηκαν τα κάτωθι:

- Διαπιστώθηκαν λογιστικές διαφορές λόγω ανακριβούς μεταφοράς των διενεργηθέντων αποσβέσεων των βιβλίων στην υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 συνολικής αξίας 7.599,89€ (40.713,86€-33.113,97€).
- Διαπιστώθηκε ότι ο προσφεύγων εξέπεσε από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησής του, κατά το υπό κρίση φορολογικό έτος, καταναλωτικές δαπάνες συνολικής αξίας 477,32€+8.233,82€+66,40€=8.777,54€ κατά παράβαση των διατάξεων του άρθρου 23 περ.ιβ' του Ν 4172/2013.
- Από τις ελεγκτικές επαληθεύσεις που διενεργήθηκαν επί των δεδομένων της με αριθμό 185034/03-11-2021 υποβληθείσας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2018, διαπιστώθηκε ότι ο προσφεύγων συμπλήρωσε τον κωδικό 787 (ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών) με το ποσό των 150.000,00€. Από το διασταυρωτικό

έλεγχου των δεδομένων του πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, που τέθηκε στη διάθεση του ελέγχου, με τα δεδομένα των υποβληθέντων δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος των οικείων ετών, διαπιστώθηκε ότι κατά την 01-01-2018 δεν προκύπτει τελικό διαθέσιμο υπόλοιπο προς επίκληση ανάλωσης.

- Στον κωδικό 781 (Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές κλπ) ο προσφεύγων είχε συμπληρώσει το ποσό των 70.127,97€. Ωστόσο, τα δικαιολογητικά που τέθηκαν στη διάθεση του ελέγχου ανέρχονται στο ποσό των 54.805,05€ (70.127,97€-54.805,05€=15.322,92€).

Βάσει των ανωτέρω, αναμορφώθηκαν οι δαπάνες του φορολογικού έτους 2018 κατά το ποσό των 16.377,43€ (7.599,89€+8.777,54€), και τα αποτελέσματα του ελέγχου από την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας προσδιορίστηκαν στο ποσό των 45.970,33€.

Περιγραφή	Ποσό
Λογιστικά αποτελέσματα δήλωσης	29.593,30
Αναμόρφωση δαπανών	16.377,43
Λογιστικά αποτελέσματα ελέγχου	45.970,73

Επιπλέον, τα ποσά που μειώνουν την αντικειμενική δαπάνη διαμορφώθηκαν ως εξής:

Ποσά που μειώνουν την αντικειμενική δαπάνη	Δήλωσης	Ελέγχου	Διαφορά
Ανάλωση κεφαλαίου (κωδ. 787)	150.000,00	0,00	-150.000,00
Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές κ.λπ. (κωδ. 781)	70.127,97	54.805,05	-15.322,92
Σύνολο ποσών που μειώνουν την αντικειμενική δαπάνη	220.127,97	54.805,05	-165.322,92

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση, άλλως την τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης, ισχυριζόμενος:

1)Εσφαλμένα ο έλεγχος συμπεριέλαβε στον πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου οικονομικού έτους 2010, στο πεδίο τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων, το ποσό των 13.791,43€, καθώς αποτελούν τόκους επαγγελματικού δανείου. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του επικαλείται την ΠΟΛ 1034/2017.

2)Εσφαλμένα δεν υπολογίστηκε στα κεφάλαια προηγούμενων ετών το εισόδημα που προκύπτει, βάσει των περαιώσεων (Ν 3016/2002, Ν.3259/2004, Ν3697/2008 και Ν 3888/2010). Προς επίρρωση του ισχυρισμού του επικαλείται την εγκύκλιο Ε 2137/2019 και τις απαντήσεις του Υπουργείου Οικονομικών με αριθμό πρωτ 1007027/83/Α0012/23-03-2009 και 1011722/ΕΞ2010/Δ12/28-01-2010.

3)Εσφαλμένη εκτίμηση και υπαγωγή πραγματικών περιστατικών, πλημμελής αιτιολογία, καθώς και εσφαλμένη ερμηνεία και εφαρμογή του νόμου ως προς το μη συνυπολογισμό για την κάλυψη τεκμηρίων του ποσού των 54.127,09€, το οποίο του χορηγήθηκε δυνάμει της με αριθμόδανειακής σύμβασης και το οποίο δεν χρησιμοποιήθηκε για τον αρχικό σκοπό λήψης του (Επισκευή κατοικίας)-Προσκόμιση νέων συμπληρωματικών αποδεικτικών μέσων.

Ειδικότερα, ισχυρίζεται ότι με την με αριθμόσύμβαση στεγαστικού δανείου έλαβε το ποσό των 125.975,65€, από το οποίο το ποσό των 71.848,56€ αντιστοιχούσε σε πιστούμενο τίμημα της πώλησης (όπως προκύπτει και από το με αριθμόσυμβόλαιο αγοραπωλησίας του συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης) και το υπόλοιπο ποσό των 54.127,09€ αντιστοιχούσε στην επισκευή κατοικίας επί της οδού Δεδομένου ότι η εν λόγω κατοικία ήταν νεόδμητη (άδεια οικοδομής), το εν λόγω ποσό ουδέποτε χρησιμοποιήθηκε για το σκοπό για τον οποίο χορηγήθηκε. Συνεπώς, είναι επιτρεπτή η χρησιμοποίηση του ποσού των 54.127,09€ για την κάλυψη τεκμαρτής δαπάνης (άρθρο 3 της εγκυκλίου Ε 2137/12-07-2019 ΔΕΔ 1689/2024)

4) Εσφαλμένη εκτίμηση και υπαγωγή πραγματικών περιστατικών, πλημμελής αιτιολογία, καθώς και εσφαλμένη ερμηνεία και εφαρμογή του νόμου ως προς το μη συνυπολογισμό για την κάλυψη τεκμηρίων και ποσού 30.000,00€, το οποίο του χορηγήθηκε δυνάμει της με αριθμόδανειακής σύμβασης και το οποίο δεν χρησιμοποιήθηκε για τον αρχικό σκοπό λήψης του (Κεφάλαιο κίνησης). Προς επίρρωση του ισχυρισμού του επικαλείται το άρθρο 3 της εγκυκλίου Ε 2137/2019.

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 30 του Ν 4172/2013 «1. Ο φορολογούμενος που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων υποβάλλεται σε εναλλακτική ελάχιστη φορολογία όταν το τεκμαρτό εισόδημά του είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημά του. Σε αυτή την περίπτωση στο φορολογητέο εισόδημα προστίθεται η διαφορά μεταξύ του τεκμαρτού και πραγματικού εισοδήματος και αυτή φορολογείται, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 34.

2. Το τεκμαρτό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τις δαπάνες διαβίωσης του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του, σύμφωνα με τα άρθρα 31 έως και 34.

3. Το «συνολικό εισόδημα» προσδιορίζεται ως το συνολικό ποσό του φορολογητέου εισοδήματος κατά την έννοια του άρθρου 7 που αποκτά ο φορολογούμενος και τα εξαρτώμενα μέλη του από τις τέσσερις κατηγορίες ακαθάριστων εσόδων που αναγνωρίζονται στο άρθρο 7 του Κ.Φ.Ε...».

Επειδή, στο άρθρο 32 του ως άνω νόμου ορίζεται ότι «Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για: στ) Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων, στους οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας.».

Επειδή, στο άρθρο 34 του Ν 4172/2013 ορίζεται ότι «1. Η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 30, η οποία προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα, προσδιορίζεται από τη Φορολογική Διοίκηση κατά το ίδιο φορολογικό έτος σύμφωνα με τα οριζόμενα στις επόμενες παραγράφους και φορολογείται: α) σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 15 εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο

από μισθωτή εργασία ή/και συντάξεις ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις ή δεν υπάρχει εισόδημα από καμία κατηγορία ή έχει εισόδημα μόνο από κεφάλαιο ή/και από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου και το τεκμαρτό του εισόδημα δεν υπερβαίνει το ποσό των εννιά χιλιάδων πεντακοσίων (9.500) ευρώ ή β) σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 29, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του δεν προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις.....

2. Η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά που ιδίως είναι:

α) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα εξαρτώμενα μέλη του και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις. Αν τα εισοδήματα αυτά αποκτήθηκαν στην αλλοδαπή, αναγνωρίζονται, εφόσον υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος στην Ελλάδα ή απαλλάσσονται νομίμως από αυτόν.

β) Χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα κατά τις ισχύουσες διατάξεις.

γ) Χρηματικά ποσά που προέρχονται από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων.

δ) Εισαγωγή συναλλάγματος που δεν εκχωρείται υποχρεωτικά στην Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δικαιολογείται η απόκτησή του στην αλλοδαπή.

.....

ε) Δάνεια, τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Ειδικώς, όταν πρόκειται για την κάλυψη διαφοράς δαπάνης της προηγούμενης παραγράφου, κατά το ποσό που προέρχεται από δαπάνη του άρθρου 32, το ποσό του δανείου λαμβάνεται υπόψη εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

.....

ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από το φόρο.

Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε' και στ' της παραγράφου αυτής και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Αν δεν υπάρχουν δαπάνες με βάση το άρθρο 31 ή αν το ποσό τους είναι μικρότερο από τις τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ προκειμένου για άγαμο και πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ προκειμένου για συζύγους, το ποσό που πρέπει να εκπέσει προσδιορίζεται με βάση την κοινωνική, οικονομική και οικογενειακή κατάσταση των

φορολογουμένων και τις αποδεδειγμένες δαπάνες διαβίωσής τους και σε καμιά περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) και πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ, αντίστοιχα. Σε περίπτωση χωριστών δηλώσεων συζύγων, το ποσό της δαπάνης του προηγούμενου εδαφίου δεν μπορεί να είναι κατώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) ευρώ για κάθε σύζυγο. Κάθε ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτηση των εσόδων των παραπάνω περιπτώσεων τα μειώνει και η διαφορά που προκύπτει λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης, εκτός αν τα ποσά αυτά έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού.

Για την κάλυψη ή περιορισμό της διαφοράς που προκύπτει κατά την εφαρμογή των διατάξεων αυτής της περίπτωσης δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 10 του ν. 2019/1992 (Α' 34) για τα ποσά των πραγματικών ή τεκμαρτών δαπανών που πραγματοποιούνται από 1.1.1994. Χρηματικά ποσά που έχουν ληφθεί υπόψη από τη δήλωση που, τυχόν, υποβλήθηκε κατά τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 10 του ν. 2019/1992, για την κάλυψη ή τον περιορισμό διαφοράς δαπάνης, αφαιρούνται από το κεφάλαιο που σχηματίζεται από προηγούμενα έτη, όπως αυτό προσδιορίζεται με βάση όσα ορίζονται στα εδάφια δεύτερο, τρίτο και τέταρτο αυτής της περίπτωσης.....».

Επειδή, ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή διατύπωσε αντιρρήσεις ως προς τα ποσά των εσόδων και των δαπανών τα οποία περιέλαβε ο έλεγχος στον πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσκόμισε νέο πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και ειδικότερα από το οικονομικό έτος 2003 (χρήση 2002) έως φορολογικό έτος 2017, προσκομίζοντας και τα κάτωθι δικαιολογητικά:

- Τη με ημερομηνία 01.02.2010 βεβαίωση τόκων επαγγελματικού δανείου της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ EFG EUROBANK ERGASIAS AE» (Σχετ. υπό στοιχ. 1 – προσκομιζόμενη το πρώτον με την παρούσα)
- Η με αριθμό 957/1 πρόσθετη πράξη σύμβασης πίστωσης με ανοικτό (αλληλόχρεο) λογαριασμό της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ EFG EUROBANK ERGASIAS AE» ύψους 200.000,00 Ευρώ (Σχετ. υπό στοιχ. 2)
- Το με αριθμό 191766/2 και με ημερομηνία 26.02.2009 εκκαθαριστικό σημείωμα περαίωσης υπόθεσης βάσει του Ν. 3697/2008 της Ζ' Δ.Ο.Υ. Θεσσαλονίκης (Σχετ. υπό στοιχ. 4 – προσκομιζόμενο το πρώτον με την παρούσα)
- Το με αριθμό 40569/2 και με ημερομηνία 23.12.2010 εκκαθαριστικό σημείωμα περαίωσης υπόθεσης βάσει του Ν. 3888/2010 της Ζ' Δ.Ο.Υ. Θεσσαλονίκης (Σχετ. υπό στοιχ. 5 – προσκομιζόμενο το πρώτον με την παρούσα)
- Η με αριθμό 20587310/24-12-2008 σύμβαση στεγαστικού δανείου συνολικού ποσού 188.220,00 CHF = 125.975,65 Ευρώ την οποία σύναψε με την ανώνυμη τραπεζική εταιρία με την επωνυμία «.....» (Σχετ. υπό στοιχ. 9)

- Η με αριθμό 448/08.01.2009 απόφαση Μονομελούς Πρωτοδικείου Θεσσαλονίκης (Σχετ. υπό στοιχ. 10)
- Το με αριθμό 21.024/08.10.2008 συμβόλαιο αγοραπωλησίας του συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης(Σχετ. υπό στοιχ. 11)
- Αναλυτική κίνηση του με αριθμού λογαριασμού τηρούμενου στην ανώνυμη τραπεζική εταιρία με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ MILLENIUM BANK ΑΕ» από την 01η.01.2009 έως την 31η.12.2009 (Σχετ. υπό στοιχ. 12)
- Έκθεση αυτοψίας μηχανικού με τα συνημμένα επί αυτής (Σχετ. υπό στοιχ. 13 - προσκομιζόμενη το πρώτον με την παρούσα)
- Η με αριθμόσύμβαση δανείου κεφαλαίου κίνησης με την ανώνυμη τραπεζική εταιρία με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ EFG EUROBANK ERGASIAS ΑΕ» ποσού 30.000,00 Ευρώ (Σχετ. υπό στοιχ. 14).

Ο προσκομισθείς με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή και βάσει των ισχυρισμών του προσφεύγοντα, πίνακας ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών είναι ο κάτωθι:

Οικονομικό Έτος	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003
Φορ. Εισοδήματα	28.862,11	28.098,12	29.634,38	125.852,17	72.023,02	29.506,53		32.122,51	70.449,84	77.906,13	54.816,75	74.250,00	55.802,52	30.130,46	28.021,89	23.045,06
Αφορολόγητα και φορολογούμενα κατ' ειδικό τρόπο	5.649,46	2.784,27	778,86		13,51	881,3	974,11		1.100,00							
Πωλήσεις Περ. Στοιχ, Δάνεια, Δωρεές	1.500,00		25.000,00	3.000,00	14.271,80	17.535,02	15.087,47			126.000,00	25.000,00					40.135,73
Σύνολα Εισοδημάτων	36.011,57	30.882,39	55.413,24	128.852,17	86.308,33	47.922,85	16.061,58	32.122,51	71.549,84	203.906,13	79.816,75	74.250,00	55.802,52	30.130,46	28.021,89	63.180,79
Τεκμήρια Ακινήτων	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	2.700,00								
Τεκμήρια Αυτοκ/των	7.050,00	2.800,00	18.025,00	7.550,00	2.800,00	2.800,00	17.010,00	26.700,00			119.473,33	87.508,33	21.650,00	21.650,00	21.650,00	12.318,34
Τεκμήρια Σκαφών	3.083,34	6.400,00	4.933,33	8.916,66	5.100,00	9.266,67	5.866,67	5.800,00								
Προσαύξηση τεκμ.																
Αγορά ή Μίσθωση Αυτοκ/των, Δίτροχων	500			3.766,81		10.000,00				4.000,00		59.359,00				67.091,24
Αγορά Πλοίων ή Αεροσκαφών		1.000,00								2.000,00	13.000,00					
Αγορά Ακινήτων ή χρονομ. ή χρημ. μίσθωση			29.191,23	14.209,30	25.000,00	25.444,19				72.866,74						
Αγορά Επιχειρήσεων, Εταιρικών Μεριδίων		47.500,00		70.000,00												
Τοκοχρεολυτική Απόσβεση Δανείων ή Πιστώσεων	19.629,52	19.981,14	20.313,86	27.619,84	24.415,56	11.295,59	11.249,85	10.954,61							11.365,42	
Ελάχιστο Ποσό Διαβίωσης	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	2.900,00	2.900,00						
Σύνολα Τεκμηρίων - Δαπανών	36.862,86	84.281,14	79.063,42	138.662,61	63.915,56	65.406,45	40.726,52	49.154,61	2.900,00	81.766,74	132.473,33	146.867,33	21.650,00	21.650,00	33.015,42	79.409,58
Διαθέσιμο Υπόλοιπο στη Χρήση	-851,29	-53.398,75	-23.650,18	-9.810,45	22.392,77	-17.483,60	-24.664,94	-17.032,10	68.649,84	122.139,39	-52.656,58	-72.617,33	34.152,52	8.480,46	-4.993,53	-16.228,79
Μεταφορά στο Τελ. Διαθ. Υπόλ.				-9.810,45	22.392,77				68.649,84	122.139,39	-52.656,58	-72.617,33	34.152,52	8.480,46	-4.993,53	
Δηλωθείσα Ανάλωση Κεφαλαίου στο ΕΙ		57.000,00	23.700,00					5.000,00				26.000,00				19.000,00
Ανάλωση Κεφαλαίου που χρησιμοποιήθηκε		53.398,75	23.650,18					5.000,00								
Προστιθέμενη διαφορά τεκμ. στην εκκαθάριση	851,29					7.479,20	24.664,94	12.032,10								
Τελικό Διαθέσιμο Υπόλοιπο	114.431,35	115.282,64	168.681,39	192.331,57	202.142,01	179.749,24	205.193,42	205.193,42	210.193,42	141.543,58	19.404,19	19.404,19	45.404,19	11.251,67	2.771,21	2.771,21

Επειδή, τα προαναφερθέντα δικαιολογητικά και ο νέος πίνακας ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, αναπέμφθηκαν στη φορολογική αρχή προκειμένου να διενεργηθούν οι απαραίτητες ελεγκτικές επαληθεύσεις, με τη με αριθμ.Πράξη Αναπομπής της Υπηρεσίας μας.

Ως προς τον πρώτο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Επειδή, στην ΠΟΛ 1076/2015 ορίζεται ότι

«Άρθρο 32

Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων

Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού προσδιορίζονται τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται από το φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα εξαρτώμενα μέλη για απόκτηση περιουσιακών στοιχείων και λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό του ετήσιου εισοδήματος. Σημειώνεται ότι οι διατάξεις του άρθρου αυτού εφαρμόζονται μόνο όταν τις οικείες δαπάνες πραγματοποιούν φυσικά πρόσωπα, ως ιδιώτες και όχι στα πλαίσια άσκησης επιχειρηματικής δραστηριότητας όπου οι σχετικές αγορές έχουν καταχωρηθεί στα λογιστικά τους αρχεία.».

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1034/2017 αναφορικά με τη συμπλήρωση του πίνακα 5 του εντύπου Ε1, αναφέρονται τα ακόλουθα «2. Όπως έγινε δεκτό με την [ΠΟΛ.1076/26.3.2015](#), οι διατάξεις του [άρθρου 32](#) του ν. [4172/2013](#) εφαρμόζονται μόνο όταν τις οικείες δαπάνες πραγματοποιούν φυσικά πρόσωπα, ως ιδιώτες και όχι στα πλαίσια άσκησης επιχειρηματικής δραστηριότητας όπου οι σχετικές αγορές έχουν καταχωρηθεί στα λογιστικά τους αρχεία. Συνεπώς, οι καταβληθείσες δόσεις επιχειρηματικών δανείων που έχουν καταχωρηθεί στα λογιστικά αρχεία των ατομικών επιχειρήσεων και αφορούν σε δανειακές συμβάσεις που συνήψαν τα εν λόγω πρόσωπα για επιχειρηματικούς σκοπούς, δεν αποτελούν δαπάνη απόκτησης κατά τις διατάξεις του [άρθρου 32](#) (περίπτωση στ' της παρ. 1 του άρθρου αυτού), οπότε δεν θα αναγράφονται στους **κωδικούς 727-728** του εντύπου Ε1.

Σε κάθε περίπτωση η εφαρμογή των ανωτέρω είναι θέμα πραγματικό και ανήκει στην εξελεγκτική αρμοδιότητα του προϊστάμενου της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. ο οποίος, εξετάζοντας τα πραγματικά στοιχεία και παραστατικά θα κρίνει αν τα ποσά των εν λόγω δανειακών συμβάσεων αφορούν σε επιχειρηματικά δάνεια και αν έχουν τηρηθεί οι υπόλοιπες προϋποθέσεις (σκοπός χορήγησης του δανείου, τεκμηρίωση βάσει των λογιστικών αρχείων, καταχώριση των τόκων στα λογιστικά βιβλία της επιχείρησης, κ.λπ.).

Τα ανωτέρω ισχύουν και για τις δόσεις που καταβάλλονται από τα παραπάνω πρόσωπα στα πλαίσια συμβάσεων που χαρακτηρίζονται από τα πιστωτικά ιδρύματα ως «δάνεια κεφαλαίου κίνησης» ή ως «σύμβαση πίστωσης δι' ανοιχτού λογαριασμού».

Επειδή, η αρμόδια φορολογική αρχή, στα πλαίσια της προαναφερθείσας αναπομπής, εξέτασε τον ισχυρισμό του προσφεύγοντα αναφορικά με τον εσφαλμένο συνυπολογισμό των τόκων επαγγελματικού δανείου ύψους 13.791,43€ στον πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και, με την από 28-04-2025 έκθεση ελεγκτικών διαπιστώσεων, έκρινε τον εν λόγω ισχυρισμό ως βάσιμο.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, ο σχετικός ισχυρισμός κρίνεται βάσιμος και γίνεται αποδεκτός.

Ως προς το δεύτερο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι στα κεφάλαια προηγούμενων ετών πρέπει να συμπεριληφθεί και το εισόδημα που προκύπτει βάσει των οριστικών φορολογικών ελέγχων αλλά και των περαιώσεων (N 3016/2002, N 3259/2004, N3697/2008 και N 3888/2010). Προς επίρρωση του ισχυρισμού του επικαλείται τα με αριθμό πρωτ. 1007027/83/A0012/23-03-2009, 1011722/ΕΞ2010/Δ12/28-01-2010 έγγραφα του Υπ. Οικονομικών. Ειδικότερα, προσκομίζει τα σχετικά σημειώματα περαίωσης:

- 1) τα οικονομικά έτη 2004, 2005, 2006 και 2007, βάσει των διατάξεων του N 3697/2008 και συνεπώς προκύπτει επιπλέον εισόδημα ύψους 89.297,00€ και
- 2) τα οικονομικά έτη 2008, 2009 και 2010, βάσει των διατάξεων του N 3888/2010 και συνεπώς προκύπτει επιπλέον εισόδημα ύψους 80.217,98€.

Οικονομικό Έτος	Φορολογητέο εισόδημα ελέγχου	Επικαλούμενο Φορολογητέο εισόδημα προσφεύγοντος	Διαφορά	Αιτιολογία Προσφεύγοντος
2004	16.456,89	28.021,89	11.565,00	Εισόδημα Περαίωσης N.3697/2008
2005	18.442,46	30.130,46	11.688,00	Εισόδημα Περαίωσης N.3697/2008
2006	29.831,52	55.802,52	25.971,00	Εισόδημα Περαίωσης N.3697/2008
2007	34.177,14	74.250,14	40.073,00	Εισόδημα Περαίωσης N.3697/2008
2008	29.545,00	54.816,75	25.271,75	Εισόδημα Περαίωσης N.3888/2010
2009	51.880,51	77.906,13	26.025,62	Εισόδημα Περαίωσης N.3888/2010
2010	41.529,23	70.449,84	28.920,61	Εισόδημα Περαίωσης N.3888/2010
ΣΥΝΟΛΟ	221.862,75	391.377,73	169.514,98	

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Ν 2238/1994, ως ίσχυε κατά τα ανωτέρω οικονομικά έτη, «1. Η διαφορά του εισοδήματος που δηλώθηκε από τον φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα πρόσωπα που τους βαρύνουν ή προσδιορίστηκε από τον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας και της συνολικής ετήσιας δαπάνης τους, των άρθρων 16 και 17, προσαυξάνει τα εισοδήματα που δηλώνονται ή προσδιορίζονται από τον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας κατά το ίδιο οικονομικό έτος, του φορολογούμενου ή της συζύγου του της πηγής από

την οποία δηλώνονται τα μεγαλύτερα εισοδήματα και, αν δεν δηλώνεται εισόδημα από καμία κατηγορία, η διαφορά αυτή λογίζεται εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

2. Ο προϊστάμενος της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη του τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία και με τα οποία καλύπτεται ή περιορίζεται η διαφορά που προκύπτει. Στις περιπτώσεις αυτής της παραγράφου ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης. Τα ποσά αυτά ιδίως είναι:

ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από το φόρο.

Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε' και στ' της παραγράφου αυτής και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 16 και 17, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Αν δεν υπάρχουν δαπάνες με βάση το άρθρο 16 ή αν το ποσό τους είναι μικρότερο από τις τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ προκειμένου για άγαμο και πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ προκειμένου για συζύγους, το ποσό που πρέπει να εκπέσει προσδιορίζεται με βάση την κοινωνική, οικονομική και οικογενειακή κατάσταση των φορολογουμένων και τις αποδεδειγμένες δαπάνες διαβίωσής τους και σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) και πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ, αντίστοιχα....».

Επειδή, περαιτέρω, με την **ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015** δόθηκαν διευκρινήσεις από το Β' Τμήμα της Διεύθυνσης Ελέγχων του Υπουργείου Οικονομικών σχετικές με θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας. Συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων, αναφέρονται τα εξής:

«Α' Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις των [άρθρων 15, 16, 17, 18 και 19](#) του ν. [2238/1994](#), καθώς και σύμφωνα με διευκρινιστικές εγκυκλίους και διοικητικές λύσεις που είχαν εκδοθεί μέχρι και 31 Δεκεμβρίου 2013, προβλέπεται προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με βάση τις δαπάνες διαβίωσης των φορολογουμένων και των προσώπων που συνοικούν με αυτόν και τον βαρύνουν, όταν το συνολικό ποσό που προσδιορίζεται με τα ως άνω σχετικά άρθρα είναι ανώτερο από το συνολικό εισόδημά του. Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με τις διατάξεις της περίπτωσης ζ' της [παρ. 2 του άρθρου 19](#) του ανωτέρω νόμου, η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων περιορίζεται ή καλύπτεται μεταξύ άλλων, με ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο.

2. Με την 1037965/356/0012/[ΠΟΛ.1094/23.3.1989](#) διαταγή του Υπουργείου Οικονομικών καθώς και με την [παράγραφο 7 του άρθρου 3](#) του ν. [3842/2010](#) που τροποποίησε την [παράγραφο 2,](#)

περίπτωση ζ', του άρθρου 19 του ν. 2238/1994, για τον υπολογισμό του κεφαλαίου που σχηματίζεται κάθε έτος, λαμβάνονται υπόψη εισοδήματα που είχαν φορολογηθεί ή είχαν νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, εισπράχθηκαν αποδεδειγμένα και τα οποία προκύπτουν από τον συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων του ίδιου έτους. Εάν σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο τούτο επηρεάζει αρνητικά τα θετικά στοιχεία των προηγούμενων ετών. Επίσης τα έτη αυτά θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φτάνουν μέχρι το προηγούμενο του έτους που επικαλείται ο φορολογούμενος (κρινόμενο έτος). Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα όλων αυτών των ετών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη.».

Επειδή, στην ΠΟΛ 1094/1989 αναφέρεται ότι

«VIII. Παράγραφος 3.

Μειώσεις της διαφοράς της δαπάνης

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 8 του άρθρου 5, ο προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς, που προκύπτει με βάση τις διατάξεις της παραγράφου 7 του ίδιου άρθρου, υποχρεούται να λάβει υπόψη του τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά που εισπράχθηκαν και τα οποία αποδεικνύονται με νόμιμα παραστατικά στοιχεία με τα οποία καλύπτεται η περιορίζεται η διαφορά αυτή.....

I. ΠΡΟΣΘΕΤΙΚΑ

Έσοδα που εισπράχθηκαν αποδεδειγμένα κατά τα προηγούμενα έτη και έχουν, φορολογηθεί ή νόμιμα έχουν απαλλαγεί από το φόρο. Εξυπακούεται ότι, αν τα ποσά αυτά είχαν απλώς πιστωθεί, χωρίς να έχουν εισπραχθεί μέχρι και την κρίσιμη χρήση δεν μπορούν να ληφθούν υπόψη κατά την εφαρμογή, αυτής της περίπτωσης, καθόσον δεν είναι δυνατόν, να αναλωθούν εφόσον δεν εισπράχθηκαν.

Τα έσοδα τα οποία λαμβάνονται υπόψη προσθετικά για τον υπολογισμό της ανάλωσης κεφαλαίου, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου αυτής, είναι τα εξής:

αα) Εισοδήματα που είχαν φορολογηθεί ή είχαν νόμιμα απαλλαγεί.

Εισοδήματα που είχαν φορολογηθεί ή είχαν νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων του ίδιου έτους. Εάν κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο τούτο επηρεάζει αρνητικά τα θετικά στοιχεία των προηγούμενων ή επόμενων ετών.

Αν μετά την υποβολή της οικείας δήλωσης (από την οποία προκύπτει, διαφορά δαπάνης του άρθρου αυτού που θέλουμε να καλύψουμε με κεφάλαιο προηγούμενων ετών) ελεγχθούν προηγούμενα έτη και διαπιστωθούν διαφορές εισοδήματος και επιβληθεί ο οικείος φόρος στα εισοδήματα αυτά, δεδομένου ότι οι διαφορές αυτές δεν είχαν φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη, αλλά φορολογήθηκαν κατά ή μετά το έτος που υποβάλλεται η οικεία δήλωση, δε λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών.

Επίσης δεδομένου ότι δεν είναι δυνατή η ανάλωση μη πραγματικών εισοδημάτων, τα τεκμαρτά εισοδήματα που απαλλάσσονται από το φόρο δε λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών».

Επειδή, στην παράγραφο 6 της εγκυκλίου Ε 2137/2019 ορίζεται ότι «6. Σε περίπτωση επίκλησης από τον φορολογούμενο ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, στα οποία περιλαμβάνονται φορολογικά έτη που έχουν ήδη ελεγχθεί και για τα οποία έχουν εκδοθεί οριστικές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου, κατά τα έτη αυτά ως κεφάλαιο προς ανάλωση θα λαμβάνεται υπόψη αυτό που προκύπτει ή που προσδιορίστηκε με βάση τα αποτελέσματα του ελέγχου και όχι αυτό που προσδιορίζεται από το άρθρο 34 του ν.4172/2013, καθώς σε έτος για το οποίο έχει εκδοθεί οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου δεν χωρεί εκ νέου εφαρμογή του άρθρου 34 του ν.4172/2013 μετά την έκδοση των πράξεων αυτών, ως αν δεν είχε μεσολαβήσει έλεγχος.

Επειδή, στο άρθρο 6 του Ν 3259/2004 ορίζονται τα κάτωθι:

«Άρθρο 6 - Περαιώση υποθέσεων φορολογίας εισοδήματος

1. Η περαίωση καθεμιάς ανέλεγκτης υπόθεσης φορολογίας εισοδήματος πραγματοποιείται με τη βεβαίωση φόρου επιπλέον εκείνου που τυχόν βεβαιώθηκε με βάση τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος που υποβλήθηκε. Ο επιπλέον αυτός φόρος υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις των επόμενων παραγράφων.

2. Προκειμένου για επιτηδευματία που δεν τήρησε βιβλία ή τήρησε βιβλία πρώτης ή δεύτερης κατηγορίας του Κ.Β.Σ. το ποσό του βεβαιωτέου φόρου υπολογίζεται ως εξής:

Τα δηλούμενα ακαθάριστα έσοδα πολλαπλασιάζονται με **συντελεστή λογιστικών διαφορών** δύο τοις εκατό (2%) για όλα τα επαγγέλματα, με εξαίρεση τα παρακάτω για τα οποία τα δηλούμενα ακαθάριστα έσοδα πολλαπλασιάζονται ως εξής:

α) με συντελεστή λογιστικών διαφορών επτά τοις χιλίοις (7%)

Κ.Α. 4214: έμπορος (πρατήριο) βενζίνης και πετρελαίου

Το ποσό αυτό των λογιστικών διαφορών προσαυξάνεται με τη θετική διαφορά που προκύπτει μεταξύ των προσδιοριζόμενων εξωλογιστικά καθαρών κερδών με τη χρήση του μοναδικού συντελεστή καθαρού κέρδους και των δηλούμενων καθαρών κερδών. Αν τα δηλούμενα καθαρά κέρδη είναι μεγαλύτερα των εξωλογιστικών καθαρών κερδών, η διαφορά αυτών μειώνει το ποσό των λογιστικών διαφορών. Στο τελικό ποσό που προκύπτει από τους ως άνω υπολογισμούς επιβάλλεται φόρος με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%).»

Επειδή, στο άρθρο 6 του Ν 3888/2010 ορίζονται τα κάτωθι:

1. Η περαίωση καθεμιάς ανέλεγκτης υπόθεσης φορολογίας εισοδήματος πραγματοποιείται με την καταβολή φόρου επιπλέον εκείνου που τυχόν βεβαιώθηκε με βάση τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος που υποβλήθηκε.

2. Για τον υπολογισμό του φόρου τα δηλωθέντα ακαθάριστα έσοδα πολλαπλασιάζονται με συντελεστή δύο τοις εκατό (2%) για όλα τα επαγγέλματα, με εξαίρεση αυτά που αφορούν δραστηριότητες με Κωδικούς Αριθμούς Δραστηριότητας (Κ.Α.Δ.), οι οποίοι αντιστοιχούν στους παρακάτω Κωδικούς Αριθμούς των Μοναδικών Συντελεστών Καθαρού Κέρδους, για τα οποία τα δηλωθέντα ακαθάριστα έσοδα πολλαπλασιάζονται ως εξής:

α) με συντελεστή επτά τοις χιλίοις (7%):

Κ.Α. 4214: έμπορος (πρατήριο) βενζίνης και πετρελαίου

.....

4. Στο τελικό ποσό που προκύπτει από τους ως άνω υπολογισμούς επιβάλλεται φόρος με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%).....».

Επειδή, το επικαλούμενο από τον προσφεύγοντα, με αριθμό πρωτ. 1011722/ΕΞ 2010/Δ12/28-01-2010 έγγραφο του Υπουργείου Οικονομικών αναφέρεται στην ΠΟΛ 1094/1989 και ειδικότερα στην περίπτωση επίκλησης ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, όταν στα επικαλούμενα προηγούμενα έτη έχουν προκύψει λογιστικές διαφορές κατόπιν διενέργειας ελέγχου και όχι περαίωσης.

Αναφορικά με το με αριθμό πρωτ. 1007027/83/Α112/23-03-2009 έγγραφο, αυτό αποτελεί απάντηση σε συγκεκριμένο ερώτημα, η οποία ωστόσο έκτοτε δεν έχει αποτυπωθεί σε καμία εγκύκλιο ή οδηγία. Αντίθετα, με την εγκύκλιο Ε 2137/2019 (παράγραφο 6) ουσιαστικά η Διοίκηση εμμένει στην προηγούμενη εγκύκλιο, ήτοι κατά την επίκληση ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών στην οποία περιλαμβάνονται και φορολογικά έτη, τα οποία έχουν ελεγχθεί και για αυτά έχει εκδοθεί πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου, ως κεφάλαιο προς ανάλωση θα λαμβάνεται αυτό που έχει προσδιοριστεί βάσει των αποτελεσμάτων του ελέγχου.

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, το επικαλούμενο από τον προσφεύγοντα εισόδημα, προερχόμενο από την υπαγωγή της επιχείρησής του στις διατάξεις περαίωσης των Ν 3697/2008 και 3888/2010, προέκυψε από την επιβολή ενός συντελεστή επί των ακαθάριστων εσόδων που είχε δηλώσει στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του αντίστοιχου οικονομικού έτους, επί του οποίου επιβλήθηκε φόρος με συγκεκριμένο συντελεστή και σε κάθε περίπτωση μικρότερο από τον συντελεστή που ίσχυε για τη φορολόγηση των εισοδημάτων των μη μισθωτών κατά τα υπό κρίση φορολογικά έτη και ουδόλως αποτελεί πραγματικό εισόδημα, αλλά μια πλασματική φορολογητέα βάση αποκλειστικά για τις ανάγκες περαίωσης ανέλεγκτων υποθέσεων, η υπαγωγή δε στις διατάξεις των ως άνω νόμων είχε ως αποτέλεσμα την αποφυγή φορολογικού ελέγχου των συγκεκριμένων χρήσεων. Συνεπώς, το επικαλούμενο εισόδημα δεν μπορεί να ληφθεί υπόψη κατά το σχηματισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών για ανάλωση.

Κατόπιν των ανωτέρω, ο σχετικός ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς τον τρίτο και τέταρτο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Επειδή, σύμφωνα με την παράγραφο 3 της εγκυκλίου Ε 2137/2019 «3. Κατά τον σχηματισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών και σε ό, τι αφορά ποσά δανείων που εισπράχθηκαν, για να ληφθούν υπόψη για τον σχηματισμό μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών απαιτείται να αποδεικνύεται η σύναψη και η είσπραξη/καταβολή τους με έγγραφα στοιχεία τα οποία φέρουν βέβαιη χρονολογία, ή με κάθε πρόσφορο μέσο. Για τον υπολογισμό του προς ανάλωση κεφαλαίου του έτους είσπραξης του δανείου, λαμβάνεται υπόψη μόνο το ποσό δανείου το οποίο ο φορολογούμενος αποδεικνύει ότι παρέμεινε αδιάθετο π.χ. στεγαστικό δάνειο το οποίο δεν χρησιμοποιήθηκε στο σύνολό του για τη συγκεκριμένη δαπάνη αγοράς ή ανέγερσης ακινήτου, γεγονός το οποίο ως πραγματικό εναπόκειται στην ελεγκτική αρμοδιότητα της Φορολογικής Διοίκησης.».

Επειδή, στην ΠΟΛ 1094/1989 ορίζεται ότι «Τα ποσά που ιδίως λαμβάνονται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της υπόψη διαφοράς είναι τα εξής:.....

ε) Δάνεια.

Δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Εξυπακούεται ότι αυτά τα δάνεια δεν πρέπει να είχαν ληφθεί για άλλο σκοπό π.χ. βιοτεχνικά δάνεια ή δάνειο για αγορά περιουσιακού στοιχείου που η αντίστοιχη δαπάνη του δεν αποτελεί τεκμήριο που θέλει, να καλύψει ο φορολογούμενος.».

Επειδή, στο με αριθμό πρωτ.1100555/1908/A0012/04-11-2008 έγγραφο της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος, ορίζεται ότι «1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. ε' της [παρ.2 του άρθρου 19](#) του ν.[2238/1994](#) η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίου περιορίζεται ή καλύπτεται με δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Ειδικώς, όταν πρόκειται για την κάλυψη διαφοράς δαπάνης κατά το ποσό που προέρχεται από δαπάνη του [άρθρου 17](#) του ν.[2238/1994](#) το ποσό του δανείου λαμβάνεται υπόψη εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

2. Επίσης, όπως έχει γίνει δεκτό με την παρ. 8 της 1037965/356/0012/[ΠΟΛ.1094/23.3.1989](#) διαταγή μας για να ληφθεί υπόψη το δάνειο για κάλυψη τεκμηρίου δεν πρέπει να έχει ληφθεί για άλλο σκοπό από αυτόν που αφορά το τεκμήριο.

3. Κατόπιν των ανωτέρω το υπόλοιπο δανείου που δεν δαπανήθηκε και είχε ληφθεί για το σκοπό που αναφέρεται στη δανειακή σύμβαση της αγοράς συγκεκριμένου ακινήτου ή την αποπεράτωση ή την επισκευή συγκεκριμένης κατοικίας δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την κάλυψη ή τον περιορισμό του τεκμηρίου αγοράς άλλου ακινήτου ή την αποπεράτωση ή την επισκευή άλλης κατοικίας, καθώς επίσης και για την κάλυψη ή τον περιορισμό τεκμηρίου τοκοχρεωλυτικών δόσεων ή της εξόφλησης του υπολοίπου τόσο του ίδιου του δανείου όσο και άλλων δανείων αλλά και για την κάλυψη τεκμηρίου ιδιοκατοίκησης και αυτοκινήτου γιατί έχει συναφθεί για ένα ορισμένο σκοπό

και μόνο για το σκοπό αυτό μπορεί να χρησιμοποιηθεί (σχετ. 1084619/1979/ΑΟ012/21.11.2006 έγγραφο).

4. Η εφαρμογή των παραπάνω ως θέμα πραγματικό ανάγεται αποκλειστικά στην αρμοδιότητα του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ.».

Επειδή, σύμφωνα με το με αριθμό πρωτ. 1118087/2184/Α0012/02-12-2008 έγγραφο της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος «1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.2 του άρθρου 19 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν.2238/1994), ο προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς μεταξύ του δηλούμενου εισοδήματος και της συνολικής ετήσιας τεκμαρτής δαπάνης των άρθρων 16 και 17 υποχρεούται να λάβει υπόψη του τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία με τα οποία καλύπτεται ή περιορίζεται η διαφορά που προκύπτει. Τα ποσά αυτά είναι, μεταξύ άλλων, δάνεια και ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από το φόρο.

2. Επίσης, σύμφωνα με την περ. ε' της παρ.8 του άρθρου 5 της 1037956/356/Α0012/ΠΟΛ.1094/23.3.1989, τα δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί πρέπει να αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία και δεν πρέπει να είχαν ληφθεί για άλλο σκοπό, π.χ. βιοτεχνικά δάνεια ή δάνειο για αγορά περιουσιακού στοιχείου που η αντίστοιχη δαπάνη του δεν αποτελεί τεκμήριο που θέλει να καλύψει ο φορολογούμενος.

3. Ύστερα από τα παραπάνω, σας πληροφορούμε ότι, όπως έχει γίνει δεκτό από τη Διοίκηση με τα αριθμ.έγγραφά της, τα καταναλωτικά δάνεια, δεδομένου ότι δεν λαμβάνονται για συγκεκριμένο σκοπό, μπορούν να συμπεριληφθούν στα ποσά του άρθρου 19 του Κ.Φ.Ε. (ν.2238/1994) και συνεπώς να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη τεκμηρίου διαβίωσης κατοικίας άνω των 200 τ.μ...».

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι με την με αριθμόσύμβαση στεγαστικού δανείου έλαβε το ποσό των 125.975,65€, από το οποίο το ποσό των 71.848,56€ αντιστοιχούσε σε πιστούμενο τίμημα της πώλησης (όπως προκύπτει και από το με αριθμόσυμβόλαιο αγοραπωλησίας του συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης) και το υπόλοιπο ποσό των 54.127,09€ αντιστοιχούσε στην επισκευή κατοικίας επί της οδού Δεδομένου ότι η εν λόγω κατοικία ήταν νεόδμητη (άδεια οικοδομής), το εν λόγω ποσό ουδέποτε χρησιμοποιήθηκε για το σκοπό για τον οποίο χορηγήθηκε. Συνεπώς, κατά τους ισχυρισμούς του, είναι επιτρεπτή η χρησιμοποίηση του ποσού των 54.127,09€ για την κάλυψη τεκμαρτής δαπάνης.

Επειδή, ο προσφεύγων προσκόμισε την με αριθμόσύμβαση στεγαστικού δανείου συνολικού ποσού 188.220,00CHF=125.975,65€, την οποία σύναψε με την ανώνυμη τραπεζική εταιρία με την επωνυμία «.....».

Επειδή, η προσκομιζόμενη σύμβαση αποτελείται από μια μόνο σελίδα στην οποία αναφέρονται μόνο τα στοιχεία του οφειλέτη, το ποσό του δανείου, και ο σκοπός του δανείου, ήτοι αγορά/επισκευή κατοικίας. Επιπλέον, από κανένα σημείο του εγγράφου δεν προκύπτει το ποσό του δανείου που αντιστοιχεί στην επισκευή του ακινήτου.

Επειδή, από το προσκομιζόμενο με αριθμόσυμβόλαιο αγοραπωλησίας ακινήτου, του συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης, προκύπτει ότι επί του εν λόγω ακινήτου υφίσταται εγγεγραμμένη στα βιβλία υποθηκών του Υποθηκοφυλακείου Θεσσαλονίκης, προσημείωση υποθήκης, η οποία ενεγράφη υπέρ της τράπεζας με την επωνυμία «Τράπεζα Πειραιώς» για το ποσό των 187.200,00€. Συμφωνήθηκε λοιπόν μεταξύ του προσφεύγοντα και των πωλητών, η Millenium Bank να εκδώσει αρχικά τραπεζική επιταγή σε διαταγή της τράπεζας Πειραιώς, που επέβαλε το βάρος, σε πλήρη εξόφλησή της, καλύπτοντας όλες τις απαιτήσεις της, προκειμένου αυτή να συναινέσει στην εξάλειψη της παραπάνω προσημείωσης και στη συνέχεια θα εκδώσει τραπεζική επιταγή σε διαταγή των πωλητών, εφόσον απομένει υπόλοιπο μετά την εξόφληση των απαιτήσεων της τράπεζας Πειραιώς.

Επειδή, όπως προκύπτει και από την προσκομιζόμενη με αριθμόσύμβαση δανείου, πρόκειται για σύμβαση στεγαστικού δανείου για αγορά/επισκευή κατοικίας και σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις, ποσό που τυχόν δε χρησιμοποιήθηκε για το σκοπό για τον οποίο λήφθηκε το δάνειο δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την κάλυψη άλλων τεκμηρίων.

Σε κάθε περίπτωση, από την προσκομιζόμενη κίνηση του με αριθμότραπεζικού λογαριασμού τράπεζας Millenium δεν αποδεικνύεται ότι το επικαλούμενο από τον προσφεύγοντα ποσό ύψους 54.127,09€ παρέμεινε αδιάθετο, ήτοι δεν χρησιμοποιήθηκε για το σκοπό για τον οποίο χορηγήθηκε, όπως ρητά ορίζεται στην παράγραφο 3 της εγκυκλίου Ε 2137/2019. Ειδικότερα, κατά την 14-01-2009 ο εν λόγω λογαριασμός πιστώθηκε με το ποσό των 126.500,44€, την ίδια ημέρα αναλήφθηκε το ποσό των 141.117,52€ και την επόμενη ημέρα (15-01-2009) αναλήφθηκε το ποσό των 45.000,00€. Συνεπώς, συνολικά αναλήφθηκε το ποσό των 185.117,52€, ήτοι μεγαλύτερο και από το ποσό του δανείου.

Επειδή, ο προσφεύγων δεν προσκόμισε αποδεικτικά καταβολής και εξόφλησης του οφειλόμενου τιμήματος, όπως σχετικά παραστατικά του δανειοδοτικού φορέα περί καταβολής αυτού στην Τράπεζα που επέβαλε την προσημείωση και στους πωλητές κατά τα ανωτέρω αναφερόμενα, ο σχετικός ισχυρισμός απορρίπτεται ως αναπόδεικτος

Επειδή, επιπλέον ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι εσφαλμένα ο έλεγχος δεν έλαβε υπόψη το ποσό των 30.000,00€, το οποίο του χορηγήθηκε δυνάμει της με αριθμόδανειακής

σύμβασης και το οποίο δεν χρησιμοποιήθηκε για τον αρχικό σκοπό λήψης του δανείου, ήτοι ως Κεφάλαιο κίνησης.

Επειδή, από την προσκομιζόμενη σύμβαση δεν αποδεικνύεται ότι ο προσφεύγων έλαβε το ποσό των 30.000,00€, καθώς στις παραγράφους 2.3 και 2.4 ορίζεται ότι:

«2.3 Για την εκταμίευση του Δανείου, είτε δια μιας είτε δια τμηματικών καταβολών, θα πρέπει προηγουμένως να έχουν παρασχεθεί οι προσωπικές ή/και εταιρικές εγγυήσεις, να έχουν συσταθεί οι τυχόν υπέρ της τράπεζας ασφάλειες και να έχουν εκπληρωθεί όλες οι υποχρεώσεις του Οφειλέτη που απορρέουν από τους όρους έγκρισης του Δανείου.

2.4 Ο Οφειλέτης υποχρεούται να εκπληρώσει τις παραπάνω υπό 2.3 υποχρεώσεις του έγκαιρα, ώστε:

Α)Στις μεν περιπτώσεις 2.1 και 2.2^α ανωτέρω, το δάνειο να έχει εκταμιευτεί ολοσχερώς εντός χρονικού διαστήματος τριών (3) το πολύ μηνών από την υπογραφή της παρούσας σύμβασης, άλλως η Τράπεζα δικαιούται να μη χορηγήσει το Δάνειο.

Β)Στην δε περίπτωση 2.2^β ανωτέρω, η εκταμίευση ολόκληρου του ποσού του Δανείου πρέπει να ολοκληρωθεί εντός δυο (2) ετών από την πρώτη τμηματική εκταμίευση, άλλως το ποσό του Δανείου περιορίζεται στο ποσό που έχει πράγματι εκταμιευθεί μέχρι την τελευταία ημέρα του 24^{ου} μήνα από το τέλος του μήνα εντός του οποίου έγινε η πρώτη τμηματική εκταμίευση»

Επειδή, από την προσκομιζόμενη με αριθμόσύμβαση δανείου με την τράπεζα Eurobank και ειδικότερα στην παράγραφο 6.1 αυτής ορίζεται ότι «Ο Οφειλέτης οφείλει να χρησιμοποιεί το Δάνειο αποκλειστικά και μόνο για το σκοπό που αναφέρεται στον όρο 1 της παρούσας και σύμφωνα με τις αποφάσεις και τους κανόνες που ισχύουν από την Τράπεζα της Ελλάδος και τις αρμόδιες Νομισματικές Αρχές. Υποχρεούται δε να θέτει στη διάθεση της Τράπεζας προς έλεγχο, αμέσως μόλις καλείται προς τούτο, τα λογιστικά του βιβλία,»

Επειδή, στον όρο 1 της προαναφερθείσας σύμβασης δανείου ορίζεται ότι το δάνειο χορηγείται για να χρησιμοποιηθεί ως κεφάλαιο κίνησης.

Επειδή, από την ίδια τη σύμβαση του δανείου προκύπτει η υποχρέωση του προσφεύγοντα να χρησιμοποιήσει το εν λόγω δάνειο μόνο για το σκοπό για τον οποίο εκδόθηκε, ήτοι ως κεφάλαιο κίνησης.

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων δεν αποδεικνύει

1)αφενός μεν ότι έλαβε το επικαλούμενο ποσό δανείου ύψους 30.000,00€ και

2)αφετέρου, στην περίπτωση που έλαβε το ποσό του δανείου, ότι, παρά τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την υπογραφείσα σύμβαση, διατήρησε αδιάθετο το ποσό που τυχόν έλαβε έως το έτος 2018, όπως ρητά ορίζεται στην παράγραφο 3 της εγκυκλίου Ε 2137/2019.

Κατόπιν των ανωτέρω, ο σχετικός ισχυρισμός απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Επειδή, από την επεξεργασία του υποβληθέντα από τον προσφεύγοντα πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου, διαπιστώθηκαν κατά τα οικονομικά έτη 2004, 2007 και 2008 αρνητικά υπόλοιπα, προερχόμενα από δαπάνες των άρθρων 16 και 17 του Ν.2238/1994, που απαλλάσσονται της εφαρμογής του τεκμηρίου (τεκμήρια αυτοκινήτων), ύψους -4.993,53€, -72.617,33€ και -52.656,58€ αντίστοιχα, τα οποία κατά τον προσδιορισμό του τελικού διαθέσιμου υπολοίπου εισοδήματος προς ανάλωση, δεν επηρέασαν αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών 2003, 2006 και 2007.

Επειδή, με το υπ' αρ. πρωτ.: Δ12Α 1148627 ΕΞ2013/27 Σεπτεμβρίου 2013 έγγραφο του Υπουργείου Οικονομικών με Θέμα : «Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών», διευκρινίστηκε μεταξύ άλλων, ότι αν σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και ο προσδιορισμός του εισοδήματος πραγματοποιηθεί με βάση τα τεκμήρια τότε θεωρείται ότι δεν απομένει κεφάλαιο προς επίκληση για το έτος αυτό (θεωρείται μηδενικό) και δεν επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών, ενώ σε αντίθεση περίπτωση **αν σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο από δαπάνες των άρθρων 16 και 17 του Κ.Φ.Ε., οι οποίες απαλλάσσονται της εφαρμογής του τεκμηρίου, τότε το έτος αυτό επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών** (σχετ. έγγραφο Δ12Α 1051611 ΕΞ2013/22-3-2013).

Επειδή, από τα εκκαθαριστικά σημειώματα φορολογίας εισοδήματος των αντίστοιχων οικονομικών ετών, διαπιστώθηκε ότι το φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος δεν υπολογίστηκε βάσει τεκμηρίων αλλά βάσει του πραγματικού εισοδήματός του, κατ' εφαρμογή των ανωτέρω διευκρινήσεων τα αρνητικά υπόλοιπα από τις δαπάνες των άρθρων 16 και 17 του Κ.Φ.Ε. επηρεάζουν αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών.

Επειδή, κατά τα οικονομικά έτη 2007 και 2008, δεν συμπεριελήφθησαν από τον προσφεύγοντα οι προσαυξήσεις των τεκμαρτών δαπανών τού άρθρου 16§2 Ν.2238/1994 ύψους 8.750,84€ και 11.947,34€, όπως αναλυτικά είχαν αναφερθεί στο Κεφ. 7.1.1.3 της από 10.12.2024 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος.

Επειδή, στο οικονομικό έτος 2013 ο προσφεύγων μετέφερε στα φορολογούμενα εισοδήματα του προσκομιζόμενου πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου το ποσό των 29.506,53€.

Με τις διατάξεις του άρθρου 4§3 του Ν.2238/1994, ορίζονται τα κάτωθι:

«3. Για να βρεθεί το συνολικό εισόδημα, αθροίζονται τα επιμέρους εισοδήματα των κατηγοριών Α΄ έως Ζ΄ της προηγούμενης παραγράφου τα οποία αποκτώνται από κάθε φυσικό πρόσωπο είτε κατά το οικονομικό έτος το προηγούμενο από τη φορολογία, είτε κατά το ημερολογιακό ή διαχειριστικό ή

γεωργικό έτος το οποίο έληξε μέσα στο προηγούμενο από τη φορολογία οικονομικό έτος. Κατά την άθροιση αυτή συμψηφίζονται τα θετικά και αρνητικά στοιχεία των επιμέρους εισοδημάτων.»

Από τα δεδομένα της υπ' αριθμ.δήλωσης φορολογίας εισοδήματος οικονομικού έτους 2013 (χρήση 2012), διαπιστώθηκαν δηλωμένα μεταξύ άλλων τα κάτωθι ποσά:

Περιγραφή	Κωδ.	Ποσό
Καθαρά κέρδη από ατομική επιχείρηση (εκτός περίπτ. 4)	401	29.506,53
Ζημιές προηγούμενων οικ. ετών από ατομική επιχείρηση	415	15.439,79
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ		14.066,74

Η εκκαθάριση της σχετικής δήλωσης διενεργήθηκε για φορολογητέα εισοδήματα ύψους 14.066,74€.

Ως εκ τούτου, για τον προσδιορισμό του τελικού διαθέσιμου υπολοίπου κατά την 01.01.2018, τα φορολογούμενα εισοδήματα του πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου για το οικονομικό έτος 2013 τροποποιούνται από 29.506,53€ σε 14.066,74€.

Τα ανωτέρω είχαν επισημανθεί στο Κεφ. 7.1.1.1. της σχετικής από 10.12.2024 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος.

Επειδή, κατά το οικονομικό έτος 2007 προσδιορίζεται αρνητικό διαθέσιμο υπόλοιπο προερχόμενο από δαπάνες απαλλασσόμενες της εφαρμογής τεκμηρίου ύψους 51.368,17€, το οποίο επηρεάζει αρνητικά και υπερκαλύπτει το θετικό υπόλοιπο εισοδήματος ύψους 42.632,98€ που μεταφέρεται από το οικονομικό έτος 2006, με αποτέλεσμα να μην προκύπτει θετικό υπόλοιπο εισοδήματος προς μεταφορά στο επόμενο οικονομικό έτος 2008.

Ομοίως, κατά το κατά το οικονομικό έτος 2008, προσδιορίζεται αρνητικό διαθέσιμο υπόλοιπο προερχόμενο από δαπάνες απαλλασσόμενες της εφαρμογής τεκμηρίου ύψους 64.603,92€, με αποτέλεσμα να μην προκύπτει θετικό υπόλοιπο εισοδήματος προς μεταφορά στο επόμενο οικονομικό έτος 2009.

Ως εκ τούτου, ο έλεγχος των υποβληθέντων νέων στοιχείων που αφορούν τα οικονομικά έτη από το 2004 έως και το 2008 κρίνεται άνευ ουσίας, δεδομένου ότι ακόμα κι αν ληφθούν υπόψη ως ακριβή, δεν δύναται να επηρεάσουν καθόλου τον προσδιορισμό του τελικού διαθέσιμου υπολοίπου.

Κατόπιν της αξιολόγησης και του ελέγχου των νέων υποβληθέντων στοιχείων σχηματίστηκε νέος πίνακας ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, ως κάτωθι:

Οικονομικό Έτος	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003
Φορ. Εισοδήματα	28.862,11	28.098,12	29.634,38	125.852,17	72.023,02	14.066,74		32.122,51	41.529,23	51.880,51	54.816,75	74.250,00	55.802,52	30.130,46	28.021,89	23.045,06
Αφορολόγητα και φορολογούμενα κατ' ειδικό τρόπο	5.649,46	2.784,27	778,86		13,51	881,3	974,11		1.100,00							
Πωλήσεις Περ. Στοιχ, Δάνεια, Δωρεές	1.500,00		25.000,00	3.000,00	14.271,80	17.535,02	15.087,47			130.500,44	25.000,00	30.000,00				40.135,73
Σύνολα Εισοδημάτων	36.011,57	30.882,39	55.413,24	128.852,17	86.308,33	32.483,06	16.061,58	32.122,51	42.629,23	182.380,95	79.816,75	104.250,00	55.802,52	30.130,46	28.021,89	63.180,79
Τεκμήρια Ακινήτων	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	2.700,00								
Τεκμήρια Αυτοκ/των	7.050,00	2.800,00	18.025,00	7.550,00	2.800,00	2.800,00	17.010,00	26.700,00			119.473,33	87.508,33	21.650,00	21.650,00	21.650,00	12.318,34
Τεκμήρια Σκαφών	3.083,34	6.400,00	4.933,33	8.916,66	5.100,00	9.266,67	5.866,67	5.800,00								
Προσαύξηση τεκμ.											11.947,34	8.750,84				
Αγορά ή Μίσθωση Αυτοκ/των, Δίτροχων	500			3.766,81		10.000,00				4.000,00		59.359,00				67.091,24
Αγορά Πλοίων ή Αεροσκαφών		1.000,00								2.000,00	13.000,00					
Αγορά Ακινήτων ή χρονομ. ή χρημ. μίσθωση			29.191,23	14.209,30	25.000,00	25.444,19				126.500,44						
Αγορά Επιχειρήσεων, Εταιρικών Μεριδίων		47.500,00		70.000,00												
Τοκοχρεολυτική Απόσβεση Δανείων ή Πιστώσεων	19.629,52	19.981,14	20.313,86	27.619,84	24.415,56	11.295,59	11.249,85	10.954,61							11.365,42	
Ελάχιστο Ποσό Διαβίωσης	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	2.900,00	2.900,00						
Σύνολα Τεκμηρίων - Δαπανών	36.862,86	84.281,14	79.063,42	138.662,61	63.915,56	65.406,45	40.726,52	49.154,61	2.900,00	135.400,44	144.420,67	155.618,17	21.650,00	21.650,00	33.015,42	79.409,58
Διαθέσιμο Υπόλοιπο στη Χρήση	-851,29	-53.398,75	-23.650,18	-9.810,45	22.392,77	-32.923,39	-24.664,94	-17.032,10	39.729,23	46.980,51	-64.603,92	-51.368,17	34.152,52	8.480,46	-4.993,53	-16.228,79
Μεταφορά στο Τελ. Διαθ. Υπόλ.	-851,29	-53.398,75	-23.650,18	-9.810,45	22.392,77	-32.923,39	-24.664,94	-17.032,10	39.729,23	46.980,51			34.152,52			
Δηλωθείσα Ανάλωση Κεφαλαίου στο ΕΙ		57.000,00	23.700,00					5.000,00				26.000,00				19.000,00
Ανάλωση Κεφαλαίου που χρησιμοποιήθηκε		53.398,75	23.650,18					5.000,00								
Προσπιθέμενη διαφορά τεκμ. στην εκκαθάριση	851,29					7.479,20	24.664,94	12.032,10								
Τελικό Διαθέσιμο Υπόλοιπο	-	-	45.197,69	68.847,87	78.658,32	56.265,55	81.709,74	81.709,74	86.709,74	46.980,51	-	-	42.632,98	8.480,46	-	2.771,21

Επειδή, από τις συμπληρωματικές επαληθεύσεις που διενεργήθηκαν επί των νέων στοιχείων που υπέβαλε ο προσφεύγων και ειδικότερα από αυτές που έγιναν αποδεκτές, δεν τροποποιήθηκε το τελικό διαθέσιμο υπόλοιπο εισοδήματος προς επίκληση ανάλωσης κατά την 01.01.2018.

Κατόπιν των ανωτέρω

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της απόμε αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του με ΑΦΜ:..... και την επικύρωση της προσβαλλόμενης πράξης, καθώς η αποδοχή μέρους των ισχυρισμών του προσφεύγοντα δεν τροποποιεί την προσβαλλόμενη πράξη.

Οριστική φορολογική υποχρέωση του προσφεύγοντα βάσει της παρούσας απόφασης

Υπ. Αριθμ.....οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018	Βάσει ελέγχου	Βάσει απόφασης
Ποσό φόρου προς καταβολή	122.857,33€	122.857,33€

Επί των οφειλόμενων φόρων κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ΚΦΔ.

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

Ακριβές αντίγραφο

Η υπάλληλος του Αυτοτελούς

Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

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.