ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΑΑΔΕ
Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α3
Ταχ. Δ/νση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου
Ταχ. Κώδικας : 104 40 – Αθήνα
Τηλέφωνο : 2131312349
E-mail : ded.ath@aade.gr

Αθήνα, 22 / 05 / 2026

Αριθμός απόφασης: 2250

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :
   α) του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024 Α' 58), εφεξής ΚΦΔ,
   β) του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10-03-2017 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 968/22-03-2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει,
   γ) της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε (Β' 1440),
   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 υπ' αριθ. Δ.Ε.Δ.1126366ΕΞ2016/30.08.2016 (Β' 2759) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης **23-12-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... **(ID: .....)** ενδικοφανή προσφυγή της ..... με ΑΦΜ ....., κατοίκου ..... Αττικής, οδός ..... αρ. ..... Τ.Κ....., κατά:
   - Της με αριθμό **...../24-11-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος (Ως άρθ. 85 του ΚΦΔ), φορολογικού έτους 2021,
   - Της με αριθμό **...../24-11-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος (Ως άρθ. 85 του ΚΦΔ), φορολογικού έτους 2022,
   - Της με αριθ. **...../24-11-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α. (Ως άρθ. 85 του ΚΦΔ) / Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικής περιόδου 01/01/2021 – 31/12/2021 και
   - Της με αριθ. **...../24-11-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α. (Ως άρθ. 85 του ΚΦΔ) / Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικής περιόδου

01/01/2022 – 31/12/2022, του Προϊσταμένου του 1ου ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης και τα προσκομιζόμενα με την προσφυγή, έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις του Προϊσταμένου του 1ου ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις του του Προϊσταμένου του 1ου ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης.

7. Το με αριθ. ..../03-04-2026 Πρακτικό Ακρόασης της προσφεύγουσας που έλαβε χώρα στα γραφεία της υπηρεσίας μας κατόπιν της με αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ..... ΕΞ 20126 ΕΜΠ/01-04-2026 κλήσης προς ακρόαση.

8. Το με αριθ. ηλεκτρ. πρωτ. ...../09-04-2026 συμπληρωματικό υπόμνημα της προσφεύγουσας.

9. Την με αριθ. ...../17-04-2026 Απόφαση του Προϊσταμένου της υπηρεσίας μας περί παράτασης προθεσμίας έκδοσης απόφασης επί της ως άνω ενδικοφανούς προσφυγής.

10. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α3, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **23-12-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... (ID: .....) ενδικοφανούς προσφυγής της ..... με ΑΦΜ ..... η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Ιστορικό

Με την υπ' αριθ. ...../22-04-2024 εντολή ελέγχου του Προϊσταμένου του 1ου ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης, διενεργήθηκε έλεγχος φορολογίας Εισοδήματος, για τα φορολογικά έτη 2021 και 2022 στην ατομική επιχείρηση που τηρεί η προσφεύγουσα, η οποία εδράζεται στο .....Αττικής και έχει κύρια δραστηριότητα τις «Υπηρεσίες Ξενοδοχείου΄Υπνου Β΄ Κατηγορίας και κάτω χωρίς εστιατόριο». Η προσφεύγουσα μισθώνει το ξενοδοχείο από τον σύζυγό της ..... με ΑΦΜ .....
Στην προσφεύγουσα κοινοποιήθηκε η με αριθ. πρωτ. ...../22-05-2025 γνωστοποίηση δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων μέχρι την κοινοποίηση του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού, με συνημμένη και την σχετική εντολή ελέγχου. Περαιτέρω ζητήθηκε και με σχετικά αιτήματα, η προσκόμιση των λογιστικών της αρχείων καθώς και η αιτιολόγηση της πηγής και της αιτίας προέλευσης καταθέσεων που διαπιστώθηκαν από τον έλεγχο των κινήσεων των τραπεζικών της λογαριασμών. Ειδικότερα κατά την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών που τηρεί η προσφεύγουσα στα ημεδαπά πιστωτικά ιδρύματα, διαπιστώθηκαν καταθέσεις από λογαριασμούς τρίτων καθώς και καταθέσεις μετρητών που έχρηζαν αιτιολόγησης. Πέραν των ανωτέρω στο πλαίσιο του ελέγχου διαπιστώθηκε ότι τα δηλωθέντα εισοδήματα της προσφεύγουσας και του συζύγου της, δεν επαρκούσαν για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης και εκ του λόγου αυτού κρίθηκε από τον έλεγχο ότι πληρείται η προϋπόθεση της παρ. 2 του άρθ. 28 του Ν.4172/2013, και κατόπιν της με αριθ. πρωτ. ...../02-09-2025 απόφασης του Προϊσταμένου της φορολογικής αρχής, επιλέχθηκε η μέθοδος της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας.
Από την εφαρμογή της εν λόγω έμμεσης τεχνικής σε σύγκριση με τον έλεγχο με τις γενικές διατάξεις, προσδιορίστηκε μεγαλύτερο φορολογητέο εισόδημα και εν συνεχεία ο έλεγχος προέβη στους προσωρινούς διορθωτικούς προσδιορισμούς των φόρων/προστίμων, όπου μαζί με το με αριθ. ..../24-09-2025 σημείωμα διαπιστώσεων κοινοποιήθηκαν στην προσφεύγουσα. Εκείνη ανταποκρινόμενη με το με αριθ. πρωτ. ...../07-11-2025 υπόμνημα της προσκόμισε στοιχεία και διατύπωσε τις απόψεις της κι ο έλεγχος κατόπιν αξιολόγησης αυτών, ως αναφέρεται στην από 24-11-2025 σχετική έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος (σελ. 45 - 60) και αφού έκανε μερικώς δεκτούς τους ισχυρισμούς της προσφεύγουσας, κατέληξε πως το συνολικό φορολογητέο εισόδημα με βάσει τις γενικές διατάξεις, για την

χρήση 2021, ανέρχεται σε 97.948,46 € και για την χρήση 2022, ανέρχεται σε 81.568,43 €. Αντίστοιχα ως προς τον ΦΠΑ προσδιόρισε τις φορολογητέες εκροές και εισροές και τον φόρο αυτών, περιορίζοντας το υπόλοιπο φόρου προς έκπτωση και για τις δύο ελεγχόμενες χρήσεις, ως αναλυτικά αναφέρει η από 24-11-2025 σχετική έκθεση μερικού ελέγχου ΦΠΑ, σελ. 16 - 20).

Κατόπιν τούτου, ο έλεγχος προέβη στην έκδοση των κάτωθι οριστικών πράξεων:

- Της με αριθμό **...../24-11-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2021, του Προϊσταμένου του 1ου ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης, με την οποία επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας, διαφορά χρεωστικού ποσού φόρου 32.318,38 €, πλέον πρόσθετου φόρου άρθρου 58 του ΚΦΔ, ποσού 16.159,19 €, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού – 20,76 €, ήτοι σύνολο φόρου για καταβολή **48.456,80 €**.
- Της με αριθμό **...../24-11-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2022, του Προϊσταμένου του 1ου ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης, με την οποία επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας, διαφορά χρεωστικού ποσού φόρου 26.915,43 €, πλέον πρόσθετου φόρου άρθρου 58 του ΚΦΔ, ποσού 13.547,72 €, ήτοι σύνολο φόρου για καταβολή **40.373,15 €**.
- Της με αριθμό **...../24-11-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ, φορολογικής περιόδου 01/01/2021 - 31/12/2021, του Προϊσταμένου του 1ου ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης, με την οποία προσδιορίστηκε για την προσφεύγουσα, διαφορά πιστωτικού υπολοίπου ποσού 570,02 €, ήτοι υπόλοιπο φόρου για έκπτωση **570,02 €.**
- Της με αριθμό **...../24-11-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ, φορολογικής περιόδου 01/01/2022 - 31/12/2022, του Προϊσταμένου του 1ου ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης, με την οποία προσδιορίστηκε για την προσφεύγουσα, διαφορά πιστωτικού υπολοίπου ποσού 1.230,12 €, ήτοι υπόλοιπο φόρου για έκπτωση **1.230,12 €.**

Ο προσφεύγουσα ζητά να γίνει δεκτή η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή της καθώς επίσης ζητά και την ακύρωση των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων ισχυριζόμενη τα εξής:

- Παράνομος, εσφαλμένος και αναιτιολόγητος ο χαρακτηρισμός άτυπης δωρεάς ποσών (4.246,00 € για το 2021 και 2.710,00 για το 2022) που μεταφέρθηκαν από λογαριασμό του συζύγου της (.....) σε λογαριασμό της.
- Παράνομος, εσφαλμένος και αναιτιολόγητος ο καταλογισμός της δαπάνης ενοικίου της ατομικής επιχείρησης της από τον σύζυγό της, ως λογιστική διαφορά.
- Παράνομη εσφαλμένη και αναιτιολόγητη η μη λήψη υπόψη από τον έλεγχο των προσκομισθέντων δανειακών συμβάσεων της προσφεύγουσας. Συγκεκριμένα ο ..... και η ..... (πεθερικά της προσφεύγουσας) της διέθεσαν στις 03-07-2020 άτοκο δάνειο ποσού 115.000,00 € και στις 26-11-2021 άτοκο δάνειο ποσού 85.000,00 €, για ενίσχυση της ρευστότητας της ατομικής της επιχείρησης και για κάλυψη οικογενειακών δαπανών τη περίοδο του covid.

Προς επίρρωση των ισχυρισμών της η προσφεύγουσα επικαλείται τα στοιχεία που είχε προσκομίσει και κατά την διαδικασία του ελέγχου, ήτοι τα από 03-07-2020 και 26-11-2021 ιδιωτικά συμφωνητικά σύμβασης άτοκου δανείου μεταξύ της προσφεύγουσας και των ως άνω αντισυμβαλλόμενων, με βέβαιη χρονολογία, τις με αριθ. ...../06-11-2025 και ...../06-11-2025 τροποποιητικές δηλώσεις φορολογίας Εισοδήματος φορολογικών ετών 2020 και 2021 αντίστοιχα των ..... στις οποίες συμπεριλήφθηκαν τα ως άνω ποσά καθώς εκ παραδρομής δεν είχαν υποβληθεί στις αρχικές δηλώσεις, καθώς και τη με αριθ. ..... δήλωση απόδοσης χαρτοσήμου 3,6% με την οποία αποδόθηκε ποσό 7.200,00 €.

Με το συμπληρωματικό υπόμνημά της η προσφεύγουσα προσκόμισε πίνακα πραγματικής ανάλωσης του ..... και της ....., ετών 2006 -2020 (με συνημμένα τις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος και τα εκκαθαριστικά αυτών) καθώς και τα υπόλοιπα των τραπεζικών τους λογαριασμών την 31/12/2019, επικαλούμενη πως την 31/12/2020 διέθεταν μετρητά ποσού 247.236,02 € από τα οποία της παρείχαν τα εν λόγω δάνεια.

Επειδή, σύμφωνα με την **παρ. 1** του **άρθρου 27** του **ΚΦΔ,** 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 αρχεία (βιβλία και 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.»

Επειδή, σύμφωνα με την **Α.1293/2019,** με θέμα *«Πρόγραμμα ελέγχου προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία, για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά»*, ορίζεται μεταξύ άλλων ότι:
«Άρθρο 11 - Προσδιορισμός εισοδήματος με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους: Ελέγχεται η πλήρωση των προϋποθέσεων που ορίζονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 και σε περίπτωση που συντρέχουν οι ως άνω προϋποθέσεις, το εισόδημα δύναται να προσδιοριστεί με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με τις προβλεπόμενες, στο άρθρο 27 του ν.4174/2013, έμμεσες μεθόδους ελέγχου.»

Επειδή, οι διατάξεις του **άρθρου 28 του ν.4172/2013 (ΦΕΚ Α 167/23-7-2013),** ορίζουν ότι:
«Άρθρο 28 - Μέθοδος προσδιορισμού εσόδων
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 ήμε 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, σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 32** του **ΚΦΔ,** ορίζεται ότι:
«Άρθρο 32 - Μέθοδοι έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης
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. Η Φορολογική Διοίκηση παραθέτει στο σημείωμα διαπιστώσεων της παρ. 1 του άρθρου 33 και την έκθεση ελέγχου της παρ. 2 του ίδιου άρθρου ειδική αιτιολογία αναφορικά με τον λόγο

εφαρμογής των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης και την επιλογή της συγκεκριμένης κάθε φορά μεθόδου.»

Επειδή, στην εγκύκλιο **Ε.2015/2020** με θέμα *«Οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013»* αναφέρονται τα εξής:

«*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.

2. Στα διαθέσιμα στοιχεία, για τον προσδιορισμό του εισοδήματος σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, συμπεριλαμβάνονται, ενδεικτικά, στοιχεία και πληροφορίες που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση για την έκταση της συναλλακτικής δράσης και τις συνθήκες λειτουργίας του νομικού προσώπου/νομικής οντότητας ή του φυσικού προσώπου που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα. Τέτοια στοιχεία μπορούν να είναι οι αγορές, οι πωλήσεις και το μικτό κέρδος που εμφανίζει το πρόσωπο που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, το ύψος των αμοιβών που εισπράττονται κατά περίπτωση, η πελατεία, το μικτό κέρδος που προκύπτει από ομοειδείς επιχειρηματικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες, οι οποίες προσδιορίζονται με βάση ιδίως το χρόνο, τον τρόπο, τον τόπο και τα μέσα άσκησης της δραστηριότητας, καθώς και την ειδικότητα και τον επιστημονικό τίτλο κατά περίπτωση, το απασχολούμενο προσωπικό, το ύψος των κεφαλαίων που έχουν επενδυθεί, καθώς και των ίδιων κεφαλαίων κίνησης, το ποσό των δανείων και των πιστώσεων, το ποσό των εξόδων παραγωγής και διάθεσης των εμπορευμάτων, των εξόδων διαχείρισης, κάθε επιχειρηματική δαπάνη και γενικά κάθε άλλο στοιχείο που προσδιορίζει την επιχειρηματική δραστηριότητα αυτών.

Ακόμα, διαθέσιμα στοιχεία θεωρούνται τα στοιχεία και πληροφορίες που μπορούν να αντληθούν από τρίτες πηγές, τα οποία αφορούν τον φορολογούμενο.

***3. Επίσης, ο προσδιορισμός του εισοδήματος σύμφωνα με το* άρθρο 28 του Ν. 4172/2013 μπορεί να διενεργηθεί βάσει των προβλεπόμενων στο άρθρο 27 του Ν. 4174/2013 μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Ειδικότερα, για την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου (περ. β΄ της παρ.1 του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013), της καθαρής θέσης του φορολογούμενου (περ. γ΄ της παρ.1 του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013) και του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά (περ. ε΄ της παρ.1 του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013) ισχύουν τα οριζόμενα στην ΠΟΛ. 1050/2014 Απόφαση Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, όπως ισχύει.**

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.

Η προϋπόθεση της περ. α΄ της παρ. 1 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 αναφέρεται στις περιπτώσεις εκείνες κατά τις οποίες η τήρηση των λογιστικών αρχείων (βιβλίων και στοιχείων) ή η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τον νόμο για τα λογιστικά πρότυπα γίνεται με τέτοιο τρόπο που καθιστά αδύνατη τη διενέργεια ελεγκτικών επαληθεύσεων ή καθιστά μη

αξιόπιστο το λογιστικό σύστημα. Ενδεικτικά, η διενέργεια ελεγκτικών επαληθεύσεων θεωρείται ότι δεν είναι δυνατή ή το λογιστικό σύστημα θεωρείται ως μη αξιόπιστο όταν:
- Δεν τηρούνται τα προβλεπόμενα βιβλία ή τηρούνται βιβλία κατώτερης κατηγορίας από την προβλεπόμενη.
- Δεν διαφυλάσσονται τα λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία), οι ΦΗΜ, οι φορολογικές μνήμες και τα αρχεία των Φ.Η.Μ.
- Η οντότητα παραβιάζει ή παραποιεί ή επεμβαίνει κατά οποιονδήποτε τρόπο στη λειτουργία των φορολογικών ηλεκτρονικών μηχανισμών (Φ.Η.Μ.).
- Από το τηρούμενο λογιστικό σύστημα δεν παρέχονται ευχερώς και αναλυτικά και σε σύνοψη, όλα τα δεδομένα και οι πληροφορίες που απαιτούνται για να καθίσταται ευχερής η διενέργεια συμφωνιών και επαληθεύσεων κατά τη διάρκεια του ελέγχου.
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.
Η προϋπόθεση της περ. γ της παρ. 1 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 αναφέρεται στις περιπτώσεις όπου κατόπιν επίδοσης πρόσκλησης στον φορολογούμενο, δεν προσκομίζονται τα λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία). Η πλήρωση της προϋπόθεσης αυτής θα επαναπροσδιοριστεί μετά την εφαρμογή των ηλεκτρονικών βιβλίων
***5. Σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, 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. Διευκρινίζεται ότι ο προσδιορισμός του εισοδήματος των φυσικών προσώπων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα δύναται να γίνει με τη χρήση οποιασδήποτε από τις έμμεσες τεχνικές που προβλέπονται στο** άρθρο 27 του ν. 4174/2013, υπό την πλήρωση των προϋποθέσεων είτε της παρ. 1, είτε της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013. *[.....]*
6. Περαιτέρω, επισημαίνονται τα εξής:
Α. 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.*
Β. 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, στην Απόφαση της ΓΓΔΕ **ΠΟΛ.1050/2014** (όπως τροποποιήθηκε με την **ΠΟΛ 1094/2014**), αναφέρονται τα εξής:
«Άρθρο 2 Περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου.
2.1. Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου.

Η τεχνική προσδιορίζει τη φορολογητέα ύλη αναλύοντας τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του φορολογούμενου φυσικού προσώπου.
Κατά την μέθοδο αυτή δημιουργείται ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες: «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων».
Στην πρώτη στήλη Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων περιλαμβάνονται τα κάθε μορφής έσοδα που έχουν εισπραχθεί στην διάρκεια της ελεγχομένης φορολογικής περιόδου, των οποίων αποδεικνύεται η πραγματοποίηση και η νομιμότητα των συναλλαγών.
Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων /Εσόδων περιλαμβάνονται όλες οι πραγματοποιηθείσες αναλώσεις, κατά τη διάρκεια της ελεγχομένης φορολογικής περιόδου.
Η διαφορά μεταξύ στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/ Εσόδων» και στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων», θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση.
[.....]
2.4. Για την εφαρμογή των ανωτέρω τεχνικών ορίζονται οι παρακάτω έννοιες:
Καταθέσεις σε/Αναλήψεις από προσωπικούς και επαγγελματικούς λογαριασμούς σε/από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.
Καταθέσεις σε/ Αναλήψεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (κάθε μορφής στην Ελλάδα ή το Εξωτερικό), του φορολογούμενου, της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών (λογαριασμοί προσωπικοί, οικογενειακοί και επαγγελματικοί). Περιπτώσεις κοινών λογαριασμών καταλογίζονται στον πραγματικό δικαιούχο, ο οποίος καθορίζεται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις και τη φύση των συναλλαγών. Εφόσον αυτό δεν είναι δυνατό, τα ποσά κατανέμονται ισόποσα σε όλους τους συνδικαιούχους (ποσό διά αριθμό συνδικαιούχων).
• Περιουσιακά στοιχεία. Κινητή και ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής του φορολογουμένου, του/ της συζύγου και των προστατευομένων μελών αυτών στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό. Η αποτίμηση γίνεται με βάση την αξία κτήσης ή το κόστος κατασκευής προσαυξημένη με την αξία/κόστος τυχόν προσθηκών ή βελτιώσεων, επίσης περιλαμβάνονται και τυχόν υπάρχουσες απαιτήσεις έναντι τρίτων.
• Προστατευόμενα μέλη. Τα πρόσωπα που θεωρείται ότι βαρύνουν τον φορολογούμενο σύμφωνα με το άρθρο 7 του Ν.2238/94 ή τα εξαρτώμενα μέλη σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 11 του Ν.4172/2013 , ανάλογα με τις διατάξεις που ισχύουν στη φορολογία εισοδήματος σε κάθε φορολογική περίοδο.
• Δαπάνες. Δαπάνες πάσης φύσεως που πραγματοποιούνται από τον ελεγχόμενο, τον/την σύζυγο του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών. Σε περίπτωση όπου είναι δεδομένη η πραγματοποίηση της δαπάνης, αλλά δεν είναι γνωστό το ποσό που καταβλήθηκε και δεν παρέχονται στοιχεία από το φορολογούμενο για το ύψος του, αυτό προσδιορίζεται με βάσει τα στοιχεία που έχει στην διάθεση της η Φορολογική Διοίκηση.
Όπου αναφέρονται δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/ οικογενειακές) αφορούν πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές.
• Φορολογική περίοδος: Ειδικά για την εφαρμογή των παραπάνω τεχνικών ελέγχου ως φορολογική περίοδος ορίζεται: η διαχειριστική περίοδος για το διάστημα που ίσχυαν οι διατάξεις του Ν.2238/1994 και το φορολογικό έτος για εισοδήματα που αποκτώνται από 1/1/2014 και μετά.
Εξαιρετικά στην τεχνική της καθαρής θέσης μπορεί η ελεγχόμενη Φορολογική περίοδος να περιλαμβάνει περισσότερες της μίας συνεχόμενες διαχειριστικές περιόδους ή φορολογικά έτη.
• Φορολογούμενος: Όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παρ α΄ και β΄ του Κ.Φ.Δ και στο άρθρο 2 παρ α΄ και β΄ του Ν. 4172/13, ανεξαρτήτως πηγής εισοδήματος.
Άρθρο 5 Επιλογή τεχνικής ελέγχου
«Όταν διενεργείται προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού, εφαρμόζεται η τεχνική ελέγχου που επιλέγεται με αιτιολογημένη απόφαση του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. ή του Ελεγκτικού Κέντρου που εκδίδεται από κοινού με τον υποδιευθυντή και τον

προϊστάμενο του τμήματος ελέγχου, μετά από εισήγηση του υπαλλήλου που φέρει την εντολή ελέγχου, αξιολογώντας τα στοιχεία που η ελεγκτική υπηρεσία έχει στη διάθεσή της».
Στην περίπτωση που και οι δυο φορολογούμενοι/ σύζυγοι υποβάλουν κοινή δήλωση και ελέγχονται ταυτόχρονα ο προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας γίνεται ενιαία.
Στις υποθέσεις που εφαρμόζονται οι τεχνικές ελέγχου με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης, θα εφαρμόζονται και οι λοιπές ισχύουσες περί φορολογικού ελέγχου διατάξεις.».

Επειδή, στο με αριθμ. **ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015** έγγραφο με θέμα «*Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγουμένων ετών και προσαύξησης περιουσίας*» αναφέρεται ότι:
«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.
3. Τα ως άνω αναφερόμενα στις παραγράφους 1 και 2 ίσχυαν για υποθέσεις και διαχειριστικές περιόδους μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2013. Από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά, ισχύουν οι διατάξεις των άρθρων 30, 31, 32, 33 και 34 του ν. 4172/2013 (ΦΕΚ 167 Α') όπως αυτές έχουν ερμηνευτεί με την ΠΟΛ.1076/26.3.2015. Συγκεκριμένα οι διατάξεις περί ανάλωσης κεφαλαίου αναφέρονται στην περίπτωση ζ', της παρ. 2 του άρθρου 34 του ν. 4172/2013, ερμηνεύθηκαν με την ΠΟΛ.1076/26.3.2015 και δεν έχουν διαφοροποιηθεί σε σχέση με τις διατάξεις που ίσχυαν με τον ν. 2238/1994.
4. Σημειώνεται ότι στην περίπτωση που ο φορολογούμενος εξαιρείται από τον εναλλακτικό τρόπο υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας με βάση τα άρθρα 31 και 32 του ν. 4172/2013 (π.χ. ανάπηρος για επιβατικό αυτοκίνητο), ή για τα κρινόμενα έτη δεν εφαρμοζόταν η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (πόθεν έσχες) του άρθρου 32 ν. 4172/2013 και δεν έχει φορολογηθεί το εισόδημά του βάσει προστιθέμενης διαφοράς τεκμηρίου τότε το αρνητικό υπόλοιπο που προκύπτει από την ανάλωση επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα του συνόλου των ετών που επικαλείται ο φορολογούμενος.
Στην περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν υποχρεούται σε υποβολή δήλωσης βάσει των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων, τότε δεν υπάρχει κεφάλαιο προς επίκληση για το έτος αυτό και λαμβάνεται ως μηδενικό.
Επίσης, αν σε κάποιο έτος έχει προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και το εισόδημα έχει φορολογηθεί βάσει τεκμηρίων τότε αυτό το υπόλοιπο δεν θα συμψηφιστεί με τα θετικά υπόλοιπα των ετών που επικαλείται ο φορολογούμενος (θεωρείται μηδενικό). Διευκρινίζεται ότι τα έτη προς

επίκληση πρέπει να είναι συνεχόμενα μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους. Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα όλων των ετών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη (σχετ. η ΠΟΛ.1076/26.3.2015).

Επειδή, στην απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. **ΠΟΛ 1175/2017** *«Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας»* μεταξύ άλλων ορίζεται*:*
«...Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του [.....]».

Επειδή, σύμφωνα με τις αποφάσεις και τις θέσεις της Διοίκησης, στην περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται την ύπαρξη μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος κατά το τέλος της προηγούμενης από την ελεγχόμενη χρήση, δεδομένου ότι πρόκειται για προσδιορισμό διαθεσίμων μετρητών και όχι για προσδιορισμό τεκμαρτού εισοδήματος, για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθεσίμου και μη αναλωθέντος κεφαλαίου που αντιστοιχεί σε ταμειακά διαθέσιμα, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη το πραγματικό εισόδημα καθώς και το πραγματικό αναλωθέν ποσό για αγορές και δαπάνες, (και όχι οι τεκμαρτές δαπάνες) (σχετικές ΠΟΛ.1270/2013, Περαιτέρω σημειώνεται ότι το πραγματικό διαθέσιμο και μη αναλωθέν κεφάλαιο συγκρίνεται με τα υπόλοιπα τραπεζικών λογαριασμών ώστε να αξιολογηθεί η επικαλούμενη δυνατότητα ταμειακών διαθεσίμων εκτός τραπεζικού συστήματος (ΠΟΛ.1259/2014).

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 22 του ν.4172/2013,** ορίζεται ότι:
«Άρθρο 22 - Εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες
Κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα, επιτρέπεται η έκπτωση όλων των δαπανών, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 23 του Κ.Φ.Ε., οι οποίες:
α) πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της, συμπεριλαμβανομένων και δράσεων εταιρικής κοινωνικής ευθύνης.
β) αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή και η αξία της συναλλαγής δεν κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της αγοραίας, στη βάση των στοιχείων που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση,
γ) εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία απεικόνισης των συναλλαγών της περιόδου κατά την οποία πραγματοποιούνται και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά. Ειδικά οι δαπάνες για δράσεις εταιρικής κοινωνικής ευθύνης εκπίπτουν υπό την προϋπόθεση η επιχείρηση να εμφανίζει λογιστικά κέρδη χρήσης κατά τον χρόνο πραγματοποίησής τους. Το προηγούμενο εδάφιο δεν εφαρμόζεται σε περίπτωση που η δράση εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, πραγματοποιείται κατόπιν αιτήματος του Δημοσίου.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 23 του ν.4172/2013,** ορίζεται ότι:
«Άρθρο 23 - Μη εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες
Οι ακόλουθες δαπάνες δεν εκπίπτουν:
α)....
β) κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των πεντακοσίων (500) ευρώ, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής,
[.....]
ιβ) προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες,
[.....]

*ιε) **Οι δαπάνες ενοικίων, εφόσον η εξόφλησή τους δεν έχει πραγματοποιηθεί με τη χρήση ηλεκτρονικού μέσου πληρωμής ή μέσω παρόχου υπηρεσιών πληρωμών.***
[....]»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρο 76 του ΚΦΔ,** ορίζεται ότι:
«*Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου.»*

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 77 του ΚΦΔ**, ορίζεται ότι:
«*Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.».*

Επειδή, εν προκειμένω και όπως αναφέρεται και στο ανωτέρω ιστορικό της υπόθεσης, στην ατομική επιχείρηση που τηρεί η προσφεύγουσα, η οποία εδράζεται στο ..... Αττικής και έχει κύρια δραστηριότητα τις Υπηρεσίες Ξενοδοχείου Ύπνου Β΄ Κατηγορίας και κάτω χωρίς εστιατόριο, διενεργήθηκε έλεγχος φορολογίας εισοδήματος και ΦΠΑ, χρήσεων 2021 και 2022, βάσει της υπ' αριθ. ...../22-04-2024 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του 1ου ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης.
Στην προσφεύγουσα κοινοποιήθηκε η με αριθ. πρωτ. ...../22-05-2025 γνωστοποίηση δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων μέχρι την κοινοποίηση του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού, με συνημμένη και την σχετική εντολή ελέγχου. Περαιτέρω ζητήθηκε και με σχετικά αιτήματα, η προσκόμιση των λογιστικών της αρχείων καθώς και η αιτιολόγηση της πηγής και της αιτίας προέλευσης καταθέσεων που διαπιστώθηκαν από τον έλεγχο των κινήσεων των τραπεζικών της λογαριασμών. Ειδικότερα κατά την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών που τηρεί η προσφεύγουσα στα ημεδαπά πιστωτικά ιδρύματα, διαπιστώθηκαν καταθέσεις από λογαριασμούς τρίτων καθώς και καταθέσεις μετρητών που έχρηζαν αιτιολόγησης. Πέραν των ανωτέρω στο πλαίσιο του ελέγχου διαπιστώθηκε ότι τα δηλωθέντα εισοδήματα της προσφεύγουσας και του συζύγου της, δεν επαρκούσαν για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης και εκ του λόγου αυτού κρίθηκε από τον έλεγχο ότι πληρείται η προϋπόθεση της παρ. 2 του άρθ. 28 του Ν.4172/2013, και κατόπιν της με αριθ. πρωτ. ...../02-09-2025 απόφασης του Προϊσταμένου της φορολογικής αρχής, επιλέχθηκε η μέθοδος της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας.
Από την εφαρμογή της εν λόγω έμμεσης τεχνικής σε σύγκριση με τον έλεγχο με τις γενικές διατάξεις, προσδιορίστηκε μεγαλύτερο φορολογητέο εισόδημα και εν συνεχεία ο έλεγχος προέβη στους προσωρινούς διορθωτικούς προσδιορισμούς των φόρων/προστίμων, όπου μαζί με το με αριθ. ...../24-09-2025 σημείωμα διαπιστώσεων κοινοποιήθηκαν στην προσφεύγουσα. Εκείνη ανταποκρινόμενη με το με αριθ. πρωτ. ...../07-11-2025 υπόμνημα της προσκόμισε στοιχεία και διατύπωσε τις απόψεις της κι ο έλεγχος κατόπιν αξιολόγησης αυτών, ως αναφέρεται στην από 24-11-2025 σχετική έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος (σελ. 45 - 60) και αφού έκανε μερικώς δεκτούς τους ισχυρισμούς της προσφεύγουσας, κατέληξε πως το συνολικό φορολογητέο εισόδημα με βάσει τις γενικές διατάξεις, για την χρήση 2021, ανέρχεται σε 97.948,46 € και για την χρήση 2022, ανέρχεται σε 81.568,43 €.
Ειδικότερα ως προς τις διαφορές εισοδήματος διαπιστώθηκαν τα εξής:
Α) Όσον αφορά την επαγγελματική δραστηριότητα της προσφεύγουσας, τα αποτελέσματα διαμορφώνονται από τον έλεγχο ως εξής:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΦΟΡΟΛ. ΕΤΟΣ 2021		ΦΟΡΟΛ. ΕΤΟΣ 2022	
	Βάσει Δήλωσης	Βάσει Ελέγχου	Βάσει Δήλωσης	Βάσει Ελέγχου
1. Ακαθάριστα Έσοδα	65.528,89	68.863,30	8.137,45	13.215,18

Ακαθάριστα έσοδα από εμπορική δραστηριότητα	53,51	53,51	0,00	0,00
Ακαθάριστα έσοδα από παροχή υπηρεσιών	7.640,39	10.974,80	8.137,45	13.215,18
Λοιπά συνήθη έσοδα	57.834,99	57.834,99	0,00	0,00
2. Κόστος Πωληθέντων	**1.237,51**	**1.237,51**	**0,00**	**0,00**
Εμπορεύματα έναρξης	0,00	0,00	0,00	0,00
Αγορές εμπορευμάτων	1.237,51	1.237,51	0,00	0,00
Απόθεμα Λήξης	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Δαπάνες	**74.860,28**	**74.860,28**	**119.114,39**	**119.114,39**
Παροχές σε εργαζομένους	46.968,63	46.968,63	81.230,70	81.230,70
Διάφορα Έξοδα	26.765,10	26.765,10	37.618,78	37.618,78
Αποσβέσεις	1.126,55	1.126,55	264,91	264,91
Σύνολο ακαθαρίστων εσόδων	**65.528,89**	**68.863,30**	**8.137,45**	**13.215,18**
Μείον: Κόστος πωληθέντων	**1.237,51**	**1.237,51**	**0,00**	**0,00**
Μείον :Δαπάνες χρήσης	**74.860,28**	**74.860,28**	**119.114,39**	**119.114,39**
Αποτέλεσμα βάσει λογιστικού προσδιορισμού (Κέρδος)	**-10.568,90**	**-7.234,49**	**110.976,94**	**105.889,21**
Πλέον: Δαπάνες μη εκπιπτόμενες της περίπτωση ζ' του άρθρου 23 του ν. 4172/2013	650,00	650,00	650,00	650,00
Πλέον: Δαπάνες μη εκπιπτόμενες της περίπτωση ιε' του άρθρου 23 του ν. 4172/2013	0,00	3.000,00	0,00	6.000,00
Πλέον: Δαπάνες μη εκπιπτόμενες του άρθρου 24 του ν. 4172/2013	0,00	95,97	0,00	0,00
Πλέον: Δαπάνες μη εκπιπτόμενες της περίπτωσης β' του άρθρου 23 του ν. 4172/2013				6.251,68
Πλέον: Δαπάνες μη εκπιπτόμενες της περίπτωσης α' του άρθρου 22 του ν. 4172/2013	0,00	326,12	0,00	0,00
Μείον: Αφορολόγητα έσοδα	14.716,76	14.716,76	0,00	0,00
Φορολογητέα αποτελέσματα χρήσης	**-24.635,66**	**-17.879,16**	**-110.326,94**	**-92.987,53**

Β) Το εισόδημα της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013, διαμορφώνεται ως εξής:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΟΣΑ ΧΡΗΣΗΣ 2021	ΠΟΣΑ ΧΡΗΣΗΣ 2022
Καταθέσεις μετρητών στους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας	148.427,29	104.897,81
(-) Εισόδημα που αποδεδειγμένα προέρχεται από την επιχειρηματική δραστηριότητα της ελεγχόμενης	2.014,50	
(-) Ποσό που προέρχεται από καταβολή διατροφής του πρώην συζύγου	6.000,00	6.000,00
(-) Ποσά προερχόμενα από άτυπη δωρεά του συζύγου	4.246,00	2.710,00
(-) Ποσά προερχόμενα από επιστροφή χρημάτων		11.000,00

(-) Ποσά προερχόμενα από επιστροφές αγορών		125,90
(-) Ποσά προερχόμενα από δάνειο της εταιρείας «ΑΦΟΙ ..... ΟΕ»	29.100,00	
(-) Ποσά προερχόμενα από επιδότηση του ΟΑΕΔ	3.726,87	
(-) Ποσά προερχόμενα από επιστροφές αγορών	405,45	
(-) Ποσά προερχόμενα από δάνειο του φυσικού προσώπου «.....»	5.000,00	3.500,00
Τελικό ποσό προσαύξησης βάσει ελέγχου	**97.934,47**	**81.561,91**

Ο έλεγχος εφαρμόζοντας την τεχνική ανάλυσης της ρευστότητας ως αναλυτικά παραθέτει η από 24-11-2025 σχετική έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος (σελ. 61 - 65), καταρτίζοντας τους σχετικούς πίνακες «Πηγές Κεφαλαίων / Εσόδων» και «Αναλώσεις Κεφαλαίων / Εσόδων» και από την κατωτέρω σύγκριση προκύπτει ότι το εισόδημα της προσφεύγουσας προσδιορίζεται με βάση τις γενικές διατάξεις καθώς είναι μεγαλύτερο.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΕΤΗ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ (α)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΕΜΜΕΣΩΝ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΕΛΕΓΧΟΥ (β)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΓΕΝΙΚΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ (γ)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ (δ) = μέγιστο [(α), (β), (γ)
2021	6.943,69€	59.477,65€	97.948,46€	**97.948,46€**
2022	2.604,92€	50.096,51€	81.568,43€	**81.568,43€**

Αντίστοιχα ως προς τον ΦΠΑ, ο έλεγχος προσδιόρισε τις φορολογητέες εκροές και εισροές και τον φόρο αυτών, περιορίζοντας το υπόλοιπο φόρου προς έκπτωση και για τις δύο ελεγχόμενες χρήσεις, ως αναλυτικά αναφέρει η από 24-11-2025 σχετική έκθεση μερικού ελέγχου ΦΠΑ, σελ. 16 - 20).
Κατόπιν τούτου, ο έλεγχος προέβη στην έκδοση των σχετικών προσβαλλόμενων πράξεων.

Επειδή, η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή της, προβάλλει τα εξής:
- Παράνομος, εσφαλμένος και αναιτιολόγητος ο χαρακτηρισμός άτυπης δωρεάς ποσών (4.246,00 € για το 2021 και 2.710,00 για το 2022) που μεταφέρθηκαν από λογαριασμό του συζύγου της (.....) σε λογαριασμό της.
- Παράνομος, εσφαλμένος και αναιτιολόγητος ο καταλογισμός της δαπάνης ενοικίου της ατομικής επιχείρησης της από τον σύζυγό της, ως λογιστική διαφορά.
- Παράνομη εσφαλμένη και αναιτιολόγητη η μη λήψη υπόψη από τον έλεγχο των προσκομισθέντων δανειακών συμβάσεων της προσφεύγουσας. Συγκεκριμένα ο ..... και η ..... (πεθερικά της προσφεύγουσας) της διέθεσαν στις 03-07-2020 άτοκο δάνειο ποσού 115.000,00 € και στις 26-11-2021 άτοκο δάνειο ποσού 85.000,00 €, για ενίσχυση της ρευστότητας της ατομικής της επιχείρησης και για κάλυψη οικογενειακών δαπανών τη περίοδο του «covid».
Προς επίρρωση των ισχυρισμών της η προσφεύγουσα επικαλείται τα στοιχεία που είχε προσκομίσει και κατά την διαδικασία του ελέγχου, ήτοι τα από 03-07-2020 και 26-11-2021 ιδιωτικά συμφωνητικά σύμβασης άτοκου δανείου μεταξύ της προσφεύγουσας και των ως άνω αντισυμβαλλόμενων, με βέβαιη χρονολογία, τις με αριθ. ...../06-11-2025 και ...../06-11-2025 τροποποιητικές δηλώσεις φορολογίας Εισοδήματος φορολογικών ετών 2020 και 2021 αντίστοιχα των ..... στις οποίες συμπεριλήφθηκαν τα ως άνω ποσά για τα οποία ισχυρίζεται ότι εκ παραδρομής δεν είχαν υποβληθεί στις αρχικές δηλώσεις, καθώς και

τη με αριθ. ..... δήλωση απόδοσης χαρτοσήμου 3,6% με την οποία αποδόθηκε ποσό 7.200,00€.
Επίσης με συμπληρωματικό υπόμνημά της η προσφεύγουσα προσκόμισε πίνακα πραγματικής ανάλωσης του ....., ετών 2006 -2020 (με συνημμένα τις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος και τα εκκαθαριστικά αυτών) καθώς και το υπόλοιπο τραπεζικού τους λογαριασμού την 31/12/2019 και 31/12/2020, επικαλούμενη πως την 31-12-2020 διέθεταν μετρητά ποσού 247.236,02 € από τα οποία της παρείχαν τα εν λόγω δάνεια.

Επειδή, ως προς τα ανωτέρω προβαλλόμενα και σύμφωνα με τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης, σημειώνεται ότι:
- Ο παρών έλεγχος για τα ποσά των 4.246,00 € για το 2021 και 2.710,00 για το 2022, που μεταφέρθηκαν από λογαριασμό του συζύγου της (.....) σε λογαριασμό της, θεωρώντας τα ως άτυπη δωρεά μεταξύ συζύγων, εισηγήθηκε την έκδοση εντολής ελέγχου για την φορολογία κεφαλαίου, κι ως εκ τούτου αυτά δεν αποτελούν αντικείμενο του εν λόγω ελέγχου φόρου εισοδήματος αλλά θα αποτελέσουν αντικείμενο ετέρου ελέγχου φόρου δωρεάς.
- Η προσφεύγουσα εκμισθώνει την ατομική της επιχείρηση από τον σύζυγό της ..... με ΑΦΜ ..... Στα λογιστικά της αρχεία είχε καταχωρήσει δαπάνη ενοικίου ύψους 3.000,00 € το έτος 2021 και 6.000,00 € το έτος 2022. Από τον αντιπαραβολικό έλεγχο με την αναλυτική κατάσταση μισθωμάτων που υπέβαλε ο σύζυγος της προσφεύγουσας κατά τα κρινόμενα έτη 2021 και 2022, διαπιστώθηκε ότι ο ίδιος δηλώνει είσπραξη ποσού ενοικίου 3.000,00 ευρώ για κάθε χρονιά. Ήτοι για το έτος 2022 διαπιστώνεται καταχώρηση διπλάσιου ποσού ενοικίου από την προσφεύγουσα σε σύγκριση με τα στοιχεία του αντισυμβαλλόμενου εκμισθωτή. Περαιτέρω και σε κάθε περίπτωση για τα ανωτέρω ποσά δεν προσκομίστηκε από την προσφεύγουσα η διατραπεζική εξόφληση τους, ούτε ανευρέθηκαν αντίστοιχες χρεώσεις στα τραπεζικά αρχεία της ενώ δεν υφίσταται και κανένα στοιχείο από το οποίο να προκύπτει ότι η εν λόγω δαπάνη εξακολουθεί να είναι ανεξόφλητη, ως εκ τούτου ορθώς κρίθηκε από τον έλεγχο ότι οι υπό κρίση δαπάνες δεν εκπίπτουν από τα έσοδα της προσφεύγουσας, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στην περίπτωση ιε΄ του άρθρου 23 του ΚΦΕ.
- Για τα σχετικά προσκομισθέντα από 03-07-2020 και 26-11-2021 ιδιωτικά συμφωνητικά σύμβασης άτοκου δανείου μεταξύ της προσφεύγουσας και των ..... και ..... (πεθερικά της) σύμφωνα με τα οποία της διέθεσαν στις 03-07-2020 άτοκο δάνειο ποσού 115.000,00 € και στις 26-11-2021 άτοκο δάνειο ποσού 85.000,00 €, σημειώνεται ότι δεν είχαν συμπεριληφθεί στις αρχικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματός τους, αλλά οι αντισυμβαλλόμενοι τα εν λόγω δάνεια τα δήλωσαν στο πλαίσιο του υπό κρίση ελέγχου με τις με αριθ. ...../2025 και ...../2025 τροποποιητικές δηλώσεις φορολογίας Εισοδήματος φορολογικών ετών 2020 και 2021, ενώ και τον ίδιο χρόνο υπέβαλαν και τη με αριθ. ..... δήλωση απόδοσης χαρτοσήμου 3,6%. Με το συμπληρωματικό της υπόμνημα η προσφεύγουσα προσκόμισε και πίνακα πραγματικής ανάλωσης του ....., ετών 2006 - 2020 (με συνημμένα τις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος και τα εκκαθαριστικά αυτών) καθώς και το υπόλοιπο τραπεζικού τους λογαριασμού στην ..... την 31/12/2019 και 31/12/2020 από τον οποίο προκύπτουν τα εξής αποτελέσματα:

ΟΙΚ. ΕΤΟΣ	ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ			ΣΥΝΟΛΟ	ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ			ΣΥΝΟΛΟ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΕΤΟΥΣ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ
	ΦΟΡΟΛ. ΕΙΣΟΔ	ΑΠΑΛΑΣΣ.	ΔΑΝΕΙΑ ΔΙΑΘ. ΠΕΡ. ΣΤΟΙΧ.		ΠΡΑΓΜ. ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΤΟΚΟΧΡ. ΑΠΟΣΒ. ΔΑΝΕΙΩΝ	ΑΓΟΡΕΣ ΠΕΡ. ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ / ΔΩΡΕΕΣ ΔΑΝΕΙΑ			
2006	37.162,66	72,46		37.235,12	6.451,30		12.500,00	18.951,30	18.283,82	18.283,82
2007	42.705,18	103,47	53.450,00	96.258,65	6.846,28	2.412,52	61.200,00	70.458,80	25.799,85	44.083,67
2008	45.788,79	9,20		45.797,99	10.705,96	14.475,12	12.966,13	38.147,21	7.650,78	51.734,45
2009	47.235,63	19,18	38.000,00	85.254,81	9.703,74		66.417,00	76.120,74	9.134,07	60.868,52
2010	51.163,76	608,55		51.772,31	8.638,97			8.638,97	43.133,34	104.001,86
2011	43.368,57	13,71		43.382,28	22.061,02			22.061,02	21.321,26	125.323,12
2012	35.702,00	29.500,00		65.202,00	16.186,90		24.993,00	41.179,90	24.022,10	149.345,22
2013	29.358,43	28,06		29.386,49	18.356,16			18.356,16	11.030,33	160.375,55
2014	27.989,28	9,32		27.998,60	7.362,77			7.362,77	20.635,83	181.011,38
2015	27.596,26			27.596,26	5.000,00			5.000,00	22.596,26	203.607,64
2016	14.598,13	1.000,00		15.598,13	5.000,00		1.000,00	6.000,00	9.598,13	213.205,77
2017	11.615,00	300,00		11.915,00	5.000,00			5.000,00	6.915,00	220.120,77
2018	7.955,25			7.955,25	5.000,00			5.000,00	2.955,25	223.076,02
2019	11.915,00			11.915,00	5.000,00			5.000,00	6.915,00	229.991,02
2020	18.825,21			18.825,21	5.000,00			5.000,00	13.825,21	243.816,23
2021	16.671,42			16.671,42	8.619,91			8.619,91	8.051,51	**251.867,74**
ΣΥΝΟΛΙΚΟ Διαθέσιμο κεφαλαιο 31-12-2020						251.867,74				
Μείον: Υπόλοιπο Τραπεζικών λογαριασμών 31-12-2020						4.631,72				
ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΣΕ ΜΕΤΡΗΤΑ ΤΗΝ 31-12-2020						**247.236,02**				

Σημειώνεται ότι η προσφεύγουσα προσκόμισε σχετική κίνηση υπολοίπου και αφαίρεσε από τον ως άνω πίνακα το υπόλοιπο της 31-12-2020, του κοινού με αριθ. ..... τραπεζικού λογαριασμού του ..... και της ..... που τηρούσαν στην ..... Ωστόσο από τις πληροφορίες της ΠΟΛ 1033/2014 προκύπτει η ύπαρξη και λοιπών τραπεζικών λογαριασμών των ανωτέρω, ενδεικτικώς αναφέρονται οι εξής:
α) ο υπ' αριθ. ..... κοινός λογαριασμός τους στην τράπεζα .....
β) ο υπ' αριθ. ..... κοινός λογαριασμός στην τράπεζα .....
Δεδομένου ότι δεν προσκομίστηκε σχετική πληροφόρηση στις 31/12/2019 και 31/12/2020 για το σύνολο των τραπεζικών διαθεσίμων των ανωτέρω προσώπων, δεν τεκμηριώνεται και η δυνατότητα χορήγησης των δανείων σε μετρητά κατά τον χρόνο που επικαλείται η προσφεύγουσα, τα οποία δάνεια ως αναφέρθηκε δηλώθηκαν από τους ανωτέρω φορολογούμενους εκπρόθεσμα και μεταγενέστερα στο πλαίσιο του υπό κρίση ελέγχου.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στις οικείες από 24-11-2025 εκθέσεις μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και ΦΠΑ Προϊσταμένου του 1ου ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης, επί των οποίων εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις **κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες,** ως εκ τούτου η υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή πρέπει να απορριφθεί ως νόμω και ουσία αβάσιμη.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης **23-12-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... (ID: .....) ενδικοφανούς προσφυγής της ..... με ΑΦΜ ....., και την **επικύρωση** των:

- Της με αριθμό ...../**24-11-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος (Ως άρθ. 85 του ΚΦΔ), φορολογικού έτους 2021 και
- Της με αριθμό ...../**24-11-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος (Ως άρθ. 85 του ΚΦΔ), φορολογικού έτους 2022,
- Της με αριθ. ...../**24-11-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α. (Ως άρθ. 85 του ΚΦΔ) / Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικής περιόδου 01/01/2021 – 31/12/2021 και
- Της με αριθ. ...../**24-11-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α. (Ως άρθ. 85 του ΚΦΔ) / Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικής περιόδου 01/01/2022 – 31/12/2022, του Προϊσταμένου του 1ου ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης.

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

Φορολογικό έτος 2021

ΕΙΣΟΔΗΜΑ

Διαφορά χρεωστικού ποσού φόρου	32.318,38
Διαφορά ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης	-20,76
Πρόσθετος φόρος ανακρίβειας άρθρο 58 ΚΦΔ (54 του νέου ΚΦΔ)	16.159,19
Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό	**48.456,81**

(ως η με αριθμό ..../**24-11-2025** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2021)

Φ.Π.Α.

Διαφορά φορολογητέων εκροών	3.733,32
Διαφορά φόρου εκροών	485,33
Διαφορά φορολογητέων εισροών	422,09
Διαφορά φόρου εισροών	84,69
Διαφορά Πιστωτικού υπολοίπου ΦΠΑ	570,02
Διαφορά υπολοίπου φόρου για έκπτωση	**570,02**

(ως η με αριθμό ...../**24-11-2025** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α. (Ως άρθ. 85 του ΚΦΔ) / Πράξη Επιβολή Προστίμου, φορολογικής περιόδου 01/01/2021 – 31/12/2021)

Φορολογικό έτος 2022

ΕΙΣΟΔΗΜΑ

Διαφορά χρεωστικού ποσού φόρου	26.915,43
Πρόσθετος φόρος ανακρίβειας άρθρο 58 ΚΦΔ (54 του νέου ΚΦΔ)	13.457,72
Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό	**40.373,15**

(ως η με αριθμό ...../**24-11-2025** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος (Ως άρθ. 85 του ΚΦΔ), φορολογικού έτους 2022)

Φ.Π.Α.

Διαφορά φορολογητέων εκροών	5.077,73
Διαφορά φόρου εκροών	660,10
Διαφορά φορολογητέων εισροών	0,00
Διαφορά φόρου εισροών	570,02
Διαφορά Πιστωτικού υπολοίπου ΦΠΑ	1.230,12
Διαφορά υπολοίπου φόρου για έκπτωση	**1.230,12**

(ως η με αριθμό **...../24-11-2025** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α. (Ως άρθ. 85 του ΚΦΔ) / Πράξη Επιβολή Προστίμου, φορολογικής περιόδου 01/01/2022 – 31/12/2022)

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία στην υπόχρεη.

Με εντολή του Προϊσταμένου
της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών
Η Προϊσταμένη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

Ακριβές Αντίγραφο

Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

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.