



ΤΜΗΜΑ
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ
TAX DEPARTMENT

ΟΔΗΓΟΣ

Συμπλήρωσης
Πίνακα
Χρηματοδοτικών
Συναλλαγών



Ο παρών Οδηγός αποτελεί πληροφοριακό υλικό και δεν υποκαθιστά τη Νομοθεσία. Έχει διαμορφωθεί με βάση το περιεχόμενο του Κυπριακού Φακέλου Τεκμηρίωσης Τιμών Ελεγχόμενων Συναλλαγών και παρέχει χρήσιμες πληροφορίες για την ορθή συμπλήρωση του Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών.

Ημερομηνία έκδοσης 12/10/2026

Πίνακας Περιεχομένων

A. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	4
B.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΝΑΚΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	7
B.2. ΔΟΜΗ ΤΟΥ ΠΙΝΑΚΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	12
B.3. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ	22
Παράδειγμα 1: Σύμβαση Δανείου Εισπρακτέου χωρίς τροποποιήσεις.....	22
Παράδειγμα 2: Τροποποίηση της ημερομηνίας λήξης δανείου εισπρακτέου εντός του φορολογικού έτους αναφοράς.....	23
Παράδειγμα 3: Δάνειο πληρωτέο που λήφθηκε εντός του φορολογικού έτους αναφοράς	25
Παράδειγμα 4: Εμπορικό εισπρακτέο χρηματοδοτικής φύσης – Πλήρης εξόφληση εντός του φορολογικού έτους αναφοράς.....	26
Παράδειγμα 5: Δάνειο εισπρακτέο – Χρήση εσωτερικού συγκριτικού στοιχείου	27
Παράδειγμα 6: Δάνειο πληρωτέο με πρόωρη αποπληρωμή εντός του φορολογικού έτους αναφοράς	28
B.4. ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΩΝ ΣΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ.....	30
ΜΕΡΟΣ 1: ΌΡΟΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ.....	30
ΜΕΡΟΣ 2: ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΚΑΙ ΠΟΣΑ ΤΟΚΩΝ.....	31
ΜΕΡΟΣ 3: ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ	32

Α. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Τι είναι ο Πίνακας Χρηματοδοτικών Συναλλαγών;

1. Ο Πίνακας Χρηματοδοτικών Συναλλαγών έχει διαμορφωθεί με βάση το περιεχόμενο του Κυπριακού Φακέλου Τεκμηρίωσης Τιμών Ελεγχόμενων Συναλλαγών και αποτελεί μέρος της τεκμηρίωσης της τιμολόγησης των ελεγχόμενων χρηματοδοτικών συναλλαγών σύμφωνα με την αρχή των ίσων αποστάσεων. Υποβάλλεται ηλεκτρονικά μέσω του συστήματος TFA κατά την υποβολή του Συνοπτικού Πίνακα Ελεγχόμενων Συναλλαγών.
2. Η υποχρέωση υποβολής του Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών εφαρμόζεται από το φορολογικό έτος 2026 και εντεύθεν.
3. Σκοπός του είναι η γνωστοποίηση, σε τυποποιημένη μορφή, στοιχείων που καταγράφονται στον Κυπριακό Φάκελο Τεκμηρίωσης και αφορούν την τιμολόγηση ελεγχόμενων χρηματοδοτικών συναλλαγών, όταν η αμοιβή τους, για σκοπούς εφαρμογής της αρχής των ίσων αποστάσεων, προσδιορίζεται **μέσω επιτοκίου**.
4. Ο Πίνακας Χρηματοδοτικών Συναλλαγών περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με:
 - α) τους βασικούς όρους της χρηματοδοτικής συναλλαγής,
 - β) τα υπόλοιπα και τους τόκους του φορολογικού έτους, και
 - γ) τα αποτελέσματα της συγκριτικής ανάλυσης, η οποία βασίστηκε είτε σε εσωτερικά συγκριτικά στοιχεία (internal comparables) είτε σε εξωτερικά συγκριτικά στοιχεία (external comparables), μέσω των οποίων προσδιορίστηκε το εύρος επιτοκίων ή περιθωρίων επιτοκίου (spread / margin), ανάλογα με την περίπτωση, σύμφωνα με την αρχή των ίσων αποστάσεων.

Πεδίο Εφαρμογής

5. Ο παρών Οδηγός εφαρμόζεται στα πρόσωπα τα οποία δηλώνουν στον Συνοπτικό Πίνακα Πληροφοριών Ελεγχόμενων Συναλλαγών συναλλαγές στην κατηγορία «Χρηματοδοτικές Συναλλαγές», οι οποίες υπερβαίνουν ή θα υπερέβαιναν, με βάση την αρχή των ίσων αποστάσεων, το προβλεπόμενο στο άρθρο 33(9) του περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου 118(I)/2002, όπως τροποποιήθηκε (εφεξής «ΦΕΝ»), όριο. Τα πρόσωπα αυτά υπόκεινται σε υποχρέωση ετοιμασίας Κυπριακού Φακέλου Τεκμηρίωσης για την εν λόγω κατηγορία συναλλαγών.

Συναλλαγές που δηλώνονται στον Πίνακα χρηματοδοτικών Συναλλαγών

6. Στον Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών καταχωρίζονται οι πιο κάτω ελεγχόμενες χρηματοδοτικές συναλλαγές, εφόσον, κατόπιν της ακριβούς οριοθέτησής τους, η αμοιβή τους για σκοπούς εφαρμογής της αρχής των ίσων αποστάσεων προσδιορίζεται μέσω επιτοκίου:

Παροχή Χρηματοδοτικών Συναλλαγών:

- ▼ Δάνεια εισπρακτέα
- ▼ Εμπορικά εισπρακτέα χρηματοδοτικής φύσης
- ▼ Άλλα εισπρακτέα ποσά χρηματοδοτικής φύσης.

Λήψη Χρηματοδοτικών Συναλλαγών:

- ▼ Δάνεια πληρωτέα
- ▼ Εμπορικά πληρωτέα χρηματοδοτικής φύσης
- ▼ Άλλα πληρωτέα ποσά χρηματοδοτικής φύσης.

7. Διευκρινίζεται ότι οι ρητές εγγυήσεις (explicit guarantees) και οι ρυθμίσεις συγκέντρωσης διαθέσιμων (cash pooling arrangements) δεν καταχωρίζονται στον Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών.
8. Η υποχρέωση υποβολής του Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών καθορίζεται με βάση το συνολικό ύψος των ελεγχόμενων συναλλαγών της κατηγορίας «Χρηματοδοτικές Συναλλαγές» και όχι με βάση το ύψος κάθε μεμονωμένης συναλλαγής που δηλώθηκε στην εν λόγω κατηγορία. Ως εκ τούτου, όταν το συνολικό ύψος της κατηγορίας υπερβαίνει το προβλεπόμενο όριο, ο Πίνακας Χρηματοδοτικών Συναλλαγών υποβάλλεται ακόμη και εάν μεμονωμένες συναλλαγές που καταχωρίζονται σε αυτόν στην εν λόγω κατηγορία δεν υπερβαίνουν ξεχωριστά το σχετικό όριο.
9. **Παράδειγμα Α1:**
Εάν η κατηγορία «Χρηματοδοτικές Συναλλαγές» υπερβαίνει τα προβλεπόμενα όρια λόγω της ύπαρξης ρητής χρηματοδοτικής εγγύησης, η οποία πληροί το κριτήριο του οικονομικού οφέλους (benefit test) και ενός δανείου εισπρακτέου, η υποχρέωση υποβολής του Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών εξακολουθεί να υφίσταται, ακόμη και εάν το δάνειο, εξεταζόμενο μεμονωμένα, δεν υπερβαίνει το σχετικό όριο. Στην περίπτωση αυτή, οι πληροφορίες που απαιτούνται για τον Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών, καταχωρίζονται μόνο για το δάνειο εισπρακτέο.
10. Στον Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών περιλαμβάνονται όλες οι συναλλαγές που αφορούν το υπό αναφορά φορολογικό έτος. Για σκοπούς συμπλήρωσης του Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών, λαμβάνεται υπόψη η συγκριτική ανάλυση που εφαρμόζεται στη χρηματοδοτική συναλλαγή κατά το συγκεκριμένο φορολογικό έτος, ανεξαρτήτως του φορολογικού έτους κατά το οποίο διενεργήθηκε η σχετική συγκριτική ανάλυση και ανεξαρτήτως του εάν αυτή βασίστηκε σε εσωτερικά ή εξωτερικά συγκριτικά στοιχεία.

Ετήσια υποβολή του Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών

11. Για κάθε φορολογικό έτος για το οποίο υφίσταται υποχρέωση υποβολής, υποβάλλεται ξεχωριστός Πίνακας Χρηματοδοτικών Συναλλαγών.

12. **Παράδειγμα Α2:**

Εάν για τα φορολογικά έτη 2026 έως 2030 η κατηγορία «Χρηματοδοτικές Συναλλαγές» υπερβαίνει το προβλεπόμενο στο άρθρο 33(9) του περί ΦΕΝ όριο και η συγκριτική ανάλυση για ένα δάνειο διενεργήθηκε το 2026 και εξακολουθεί να εφαρμόζεται χωρίς μεταβολές και στα επόμενα έτη, υποβάλλεται **ξεχωριστός** Πίνακας Χρηματοδοτικών Συναλλαγών για κάθε φορολογικό έτος από το 2026 έως και το 2030.

Σε κάθε Πίνακα καταχωρίζονται τα αποτελέσματα της ίδιας συγκριτικής ανάλυσης ενώ στις Στήλες 26 και 27 (οι οποίες προσδιορίζουν τη χρονική περίοδο για την οποία εφαρμόζεται το αποτέλεσμα της συγκριτικής ανάλυσης - Βλέπε επεξήγηση της κάθε Στήλης στο Μέρος Β.2), καταχωρίζεται η περίοδος εφαρμογής που αφορά το συγκεκριμένο φορολογικό έτος (π.χ. 01/01/2026–31/12/2026 για το 2026, 01/01/2027–31/12/2027 για το 2027 και ούτω καθεξής).

Πρότυπο αρχείο Excel

13. Το πρότυπο αρχείο Excel του Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών έχει δημιουργηθεί από το Τμήμα Φορολογίας και περιλαμβάνει μακροεντολές Visual Basic for Applications (VBA) και αυτοματοποιημένους ελέγχους συμπλήρωσης, οι οποίοι διευκολύνουν την ορθή συμπλήρωση του Πίνακα σύμφωνα με τις απαιτήσεις των επιμέρους στηλών.
14. Για τη συμπλήρωση και υποβολή του Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών χρησιμοποιείται αποκλειστικά το πρότυπο αρχείο Excel που είναι αναρτημένο στην

ιστοσελίδα του Τμήματος Φορολογίας, στον πιο κάτω σύνδεσμο
<https://www.gov.cy/mof-tax/documents/timologisi-elegchomenon-synallagon-transfer-pricing/pinakas-chrimatodotikon-synallagon/>.

15.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΟ: Κατά το άνοιγμα του πρότυπου αρχείου Excel, ο χρήστης **πρέπει να επιλέξει «Enable Content»** για την ενεργοποίηση των μακροεντολών. Εάν οι μακροεντολές δεν ενεργοποιηθούν, οι αυτοματοποιημένοι έλεγχοι συμπλήρωσης και οι λοιπές λειτουργίες του αρχείου (π.χ. προσθήκη και διαγραφή γραμμών) ενδέχεται να μην είναι διαθέσιμες ή να μη λειτουργούν ορθά.

16.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΟ: Σε περίπτωση που δεν είναι δυνατή η ενεργοποίηση των μακροεντολών, ο χρήστης θα πρέπει να κλείσει το αρχείο και να ακολουθήσει τα ακόλουθα βήματα:

- α. Να κάνει δεξί κλικ στο αρχείο Excel και να επιλέξει «Properties».
- β. Στην ενότητα «Security», να επιλέξει «Unblock».
- γ. Να επιλέξει «Apply» και «OK» και να ανοίξει εκ νέου το αρχείο.
- δ. Να επιλέξει «Enable Content» για την ενεργοποίηση των μακροεντολών.

Γενικοί Κανόνες Μορφοποίησης

17. Τα αριθμητικά ποσά καταχωρίζονται **χωρίς** δεκαδικά ψηφία, ενώ τα ποσοστά καταχωρίζονται με έως δύο (2) δεκαδικά ψηφία.
18. Ο διαχωρισμός των χιλιάδων εφαρμόζεται αυτόματα κατά την καταχώριση. Για παράδειγμα, είτε καταχωριστεί «1000», «1.000» ή «1 000», η τιμή εμφανίζεται ως «1.000».
19. Όλες οι ημερομηνίες καταχωρίζονται στη μορφή HH/MM/EEEE (ημέρα/μήνας/έτος). Για παράδειγμα, η 5η Ιανουαρίου 2026 καταχωρίζεται ως 05/01/2026.

Αυτοματοποιημένοι έλεγχοι συμπλήρωσης και επισήμανση σφαλμάτων

Έλεγχοι συμπλήρωσης κατά την καταχώριση

20. Κατά την καταχώριση των στοιχείων, το αρχείο Excel διενεργεί αυτοματοποιημένους ελέγχους συμπλήρωσης σε συγκεκριμένα πεδία. Σε περίπτωση που καταχώριση δεν συνάδει με τις απαιτήσεις συμπλήρωσης του αντίστοιχου πεδίου, το πεδίο επισημαίνεται με κίτρινο χρώμα. Σε ορισμένα πεδία εμφανίζεται επιπρόσθετο σχετικό προειδοποιητικό μήνυμα, ώστε να διευκολύνεται η διόρθωση της καταχώρισης.

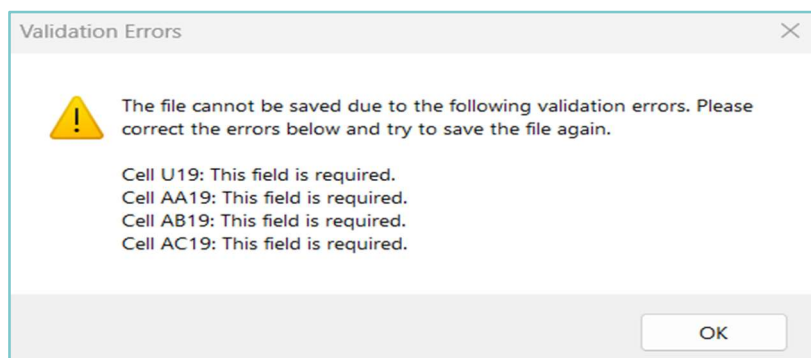
Έλεγχοι συμπλήρωσης κατά την αποθήκευση

21. Με την επιλογή της λειτουργίας «Φύλαξη», το αρχείο Excel διενεργεί αυτοματοποιημένους ελέγχους συμπλήρωσης επί των καταχωρισμένων στοιχείων. Εφόσον, στο πλαίσιο των εν λόγω ελέγχων συμπλήρωσης, εντοπιστούν ελλιπή στοιχεία ή καταχωρίσεις που δεν συνάδουν με τις απαιτήσεις συμπλήρωσης των αντίστοιχων πεδίων, εμφανίζεται σχετικό μήνυμα σφάλματος, όπως φαίνεται στην **Απεικόνιση 1** πιο κάτω, και τα αντίστοιχα πεδία επισημαίνονται με κίτρινο χρώμα. Η

αποθήκευση του αρχείου δεν είναι δυνατή μέχρι τη διόρθωση των καταχωρίσεων που επισημαίνονται από τους αυτοματοποιημένους ελέγχους συμπλήρωσης ή/και τη διαγραφή τυχόν κενών γραμμών που δεν έχουν συμπληρωθεί.

22. Οι αυτοματοποιημένοι έλεγχοι συμπλήρωσης δεν συνιστούν έλεγχο ή επιβεβαίωση της ορθότητας, ακρίβειας ή πληρότητας των πληροφοριών που καταχωρίζονται από τον χρήστη.

Απεικόνιση 1: Μήνυμα σφάλματος για ελλιπή υποχρεωτικά πεδία



Υποβολή

23. Ο συμπληρωμένος Πίνακας Χρηματοδοτικών Συναλλαγών υποβάλλεται ως συνημμένο αρχείο μαζί με τον Συνοπτικό Πίνακα Πληροφοριών Ελεγχόμενων Συναλλαγών.
24. Για τη συμπλήρωση και υποβολή του Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών **είναι υποχρεωτική η χρήση του πρότυπου αρχείου Excel** που παρέχεται από το Τμήμα Φορολογίας. **Δεν επιτρέπεται η υποβολή του Πίνακα μέσω οποιουδήποτε άλλου αρχείου** ούτε η χρήση αρχείου Excel που έχει δημιουργηθεί, τροποποιηθεί ή αναπαράχθει από τον φορολογούμενο ακόμη και εάν αυτό είναι πανομοιότυπο με το πρότυπο αρχείο του Τμήματος Φορολογίας.

Έλεγχος Διασφάλισης Ποιότητας

25. Δεδομένου ότι οι πληροφορίες και τα αποτελέσματα της συγκριτικής ανάλυσης των χρηματοδοτικών συναλλαγών που αποτυπώνονται στον Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών εμπίπτουν στο περιεχόμενο του Κυπριακού Φακέλου Τεκμηρίωσης, όπως αυτό καθορίζεται στην παράγραφο 2(β) της Κ.Δ.Π. 314/2022, ο Πίνακας Χρηματοδοτικών Συναλλαγών υπόκειται, πριν από την υποβολή του, στον **έλεγχο διασφάλισης ποιότητας** που προβλέπεται στον Κανονισμό 3(3) της Κ.Δ.Π. 273/2022.

B.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΝΑΚΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Αρχικά βήματα συμπλήρωσης

26. Η συμπλήρωση του Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών αρχίζει με την καταχώριση των στοιχείων του φορολογούμενου και του φορολογικού έτους.
27. Συστήνεται, πριν από την έναρξη της συμπλήρωσης του Πίνακα, ο χρήστης να έχει στη διάθεσή του όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που απαιτούνται για τη συμπλήρωσή του, καθώς η φύλαξη δεν θα είναι δυνατή εάν δεν έχουν συμπληρωθεί όλα τα απαιτούμενα στοιχεία της κάθε γραμμής.

Φορολογούμενος και Φορολογικό έτος

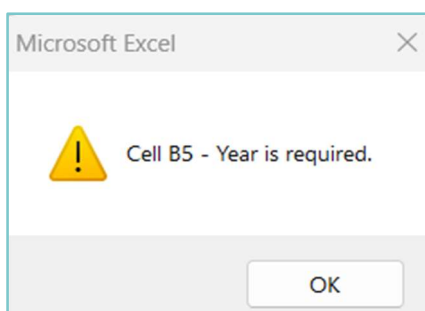
28. Η συμπλήρωση του ονόματος ή της επωνυμίας του φορολογούμενου, του αριθμού

φορολογικής ταυτότητας (Α.Φ.Τ.) και του φορολογικού έτους είναι υποχρεωτική.

Ονομασία Στήλης	Συμπληρωμένα Στοιχεία
Ονοματεπώνυμο Φορολογούμενου:	XXX Ltd
Α.Φ.Τ. Φορολογούμενου:	XXXXXXXXXX
Φορολογικό Έτος:	20XX

29. Σε περίπτωση που δεν συμπληρωθεί το φορολογικό έτος, κατά την επιλογή της λειτουργίας «Φύλαξη» εμφανίζεται σχετικό μήνυμα σφάλματος και η αποθήκευση του αρχείου δεν είναι δυνατή μέχρι τη συμπλήρωσή του όπως φαίνεται στην **Απεικόνιση 2**.

Απεικόνιση 2: Μήνυμα σφάλματος λόγω μη συμπλήρωσης του φορολογικού έτους



30. Επισημαίνεται ότι το φορολογικό έτος πρέπει να αντιστοιχεί στο έτος για το οποίο υποβάλλεται ο Συνοπτικός Πίνακας Πληροφοριών. Σε περίπτωση που συμπληρωθεί λανθασμένα το φορολογικό έτος, οι αυτοματοποιημένοι έλεγχοι συμπλήρωσης του αρχείου Excel δεν θα λειτουργούν ορθά. Ως αποτέλεσμα, κατά την επιλογή της λειτουργίας «Φύλαξη», θα εμφανίζονται μηνύματα σφάλματος και δεν θα είναι δυνατή η αποθήκευση του αρχείου.
31. Μετά τη συμπλήρωση των πιο πάνω στοιχείων, ο χρήστης προχωρεί στην καταχώριση των χρηματοδοτικών συναλλαγών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στις ενότητες που ακολουθούν.

Γραμμές καταχώρισης και περίοδοι εφαρμογής

32. Κάθε γραμμή καταχώρισης του Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών αντιστοιχεί σε συγκεκριμένη χρηματοδοτική συναλλαγή και σε συγκεκριμένη περίοδο εφαρμογής της συγκριτικής ανάλυσης, η οποία βασίζεται είτε σε εσωτερικές συγκρίσιμες μη ελεγχόμενες συναλλαγές (Internal CUP) είτε σε εξωτερικές συγκρίσιμες μη ελεγχόμενες συναλλαγές (External CUP), εντός του υπό αναφορά φορολογικού έτους.
33. Για την ίδια χρηματοδοτική συναλλαγή καταχωρίζεται μία γραμμή όταν το ίδιο αποτέλεσμα συγκριτικής ανάλυσης, το οποίο βασίζεται είτε σε εσωτερικές είτε σε εξωτερικές συγκρίσιμες μη ελεγχόμενες συναλλαγές, εφαρμόζεται καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλαγής που εμπίπτει στο υπό αναφορά φορολογικό έτος. Εάν, κατά τη διάρκεια του ίδιου φορολογικού έτους, εφαρμόζονται διαφορετικά αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης σε διαφορετικές χρονικές περιόδους, καταχωρίζεται ξεχωριστή γραμμή για κάθε αντίστοιχη περίοδο εφαρμογής.
34. Νέα συγκριτική ανάλυση ενδέχεται να απαιτείται όταν, λόγω τροποποίησης των όρων της σύμβασης ή άλλης ουσιώδους μεταβολής (π.χ. σημαντικής μεταβολής των συνθηκών της αγοράς), επηρεάζεται ο καθορισμός του επιτοκίου της χρηματοδοτικής συναλλαγής σύμφωνα με την αρχή των ίσων αποστάσεων (αναφερθείτε στη Συχνή Ερώτηση 6 στην ενότητα «Transfer Pricing» στην ιστοσελίδα του Τμήματος Φορολογίας).

35. **Παράδειγμα B1:**

Δάνειο συνάφθηκε το 2024 και η συγκριτική ανάλυση που διενεργήθηκε κατά το ίδιο έτος εξακολουθεί να εφαρμόζεται χωρίς μεταβολή καθ' όλη τη διάρκεια του φορολογικού έτους 2026. Για το φορολογικό έτος 2026 καταχωρίζεται μία γραμμή, με περίοδο εφαρμογής από 01/01/2026 (Στήλη 26) έως 31/12/2026 (Στήλη 27), στην οποία καταχωρίζονται τα αποτελέσματα της συγκριτικής ανάλυσης του 2024.

36. **Παράδειγμα B2:**

Εάν, για το ίδιο δάνειο, επέλθει για παράδειγμα μεταβολή στους όρους της σύμβασης την 01/07/2026, λόγω της οποίας διενεργείται νέα συγκριτική ανάλυση που εφαρμόζεται από την ημερομηνία αυτή, για το φορολογικό έτος 2026 καταχωρίζονται δύο γραμμές:

- α) μία γραμμή με περίοδο εφαρμογής από 01/01/2026 (Στήλη 26) έως 30/06/2026 (Στήλη 27), στην οποία καταχωρίζονται τα αποτελέσματα της προηγούμενης συγκριτικής ανάλυσης, και
- β) μία γραμμή με περίοδο εφαρμογής από 01/07/2026 (Στήλη 26) έως 31/12/2026 (Στήλη 27), στην οποία καταχωρίζονται τα αποτελέσματα της νέας συγκριτικής ανάλυσης.

37. Κάθε γραμμή καταχώρισης συμπληρώνεται σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά της αντίστοιχης χρηματοδοτικής συναλλαγής και τα αποτελέσματα της σχετικής συγκριτικής ανάλυσης.

38. Κατά την έναρξη της συμπλήρωσης του πίνακα, ο χρήστης μπορεί είτε:

- α) να καθορίσει εξ αρχής τον συνολικό αριθμό των απαιτούμενων γραμμών μέσω της λειτουργίας «Add Rows», είτε
- β) να προσθέτει τις γραμμές σταδιακά, μία προς μία, καθώς προχωρά στη συμπλήρωση του πίνακα.

Προσθήκη νέας γραμμής (add row)

39. Το αρχείο Excel περιλαμβάνει το εικονίδιο «Add Rows», μέσω του οποίου ο χρήστης μπορεί να προσθέσει μία ή περισσότερες νέες γραμμές στον Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών. Η λειτουργία αυτή χρησιμοποιείται είτε για την εισαγωγή νέων γραμμών μεταξύ ήδη καταχωρισμένων συναλλαγών είτε για τη δημιουργία του απαιτούμενου αριθμού γραμμών πριν από τη μαζική εισαγωγή δεδομένων.

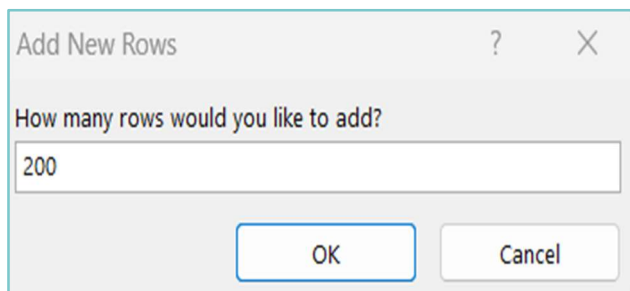
40. Με την επιλογή του εικονιδίου εμφανίζεται αρχικά παράθυρο, στο οποίο ο χρήστης καταχωρίζει τον αριθμό της γραμμής μετά την οποία επιθυμεί να εισαχθούν οι νέες γραμμές. **Κατά την πρώτη χρήση του εικονιδίου**, οι νέες γραμμές εισάγονται πάντοτε μετά τη γραμμή 16, όπως φαίνεται στην **Απεικόνιση 3**.

Απεικόνιση 3: Επιλογή γραμμής μετά την οποία θα προστεθούν οι νέες γραμμές

41. Στη συνέχεια εμφανίζεται δεύτερο παράθυρο, όπως φαίνεται στην **Απεικόνιση 4**, στο οποίο ο χρήστης καταχωρίζει τον αριθμό των νέων γραμμών που επιθυμεί να προστεθούν με μέγιστο επιτρεπόμενο αριθμό τις διακόσιες (200) γραμμές ανά χρήση

λειτουργίας «Add Rows». Εάν απαιτείται η προσθήκη περισσότερων γραμμών, η λειτουργία «Add Rows» χρησιμοποιείται εκ νέου.

Απεικόνιση 4: Καθορισμός αριθμού νέων γραμμών



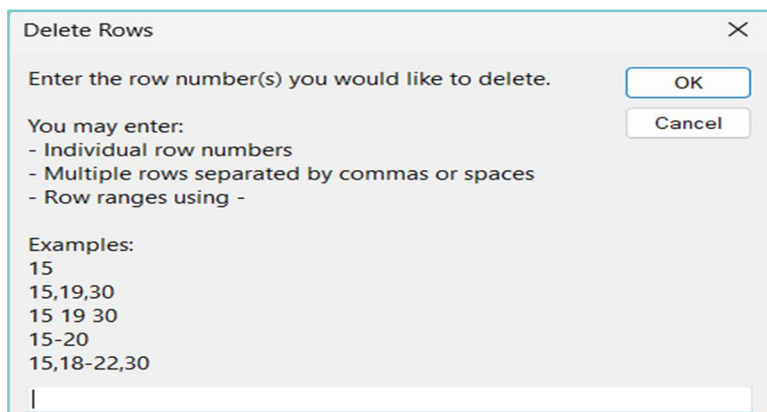
42. Παράδειγμα Β3:

Στην περίπτωση που ο χρήστης έχει ήδη καταχωρίσει **100 γραμμές** στον Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών και επιθυμεί να εισαγάγει μία νέα γραμμή αμέσως πριν από τη γραμμή 20, επιλέγει το εικονίδιο «Add Rows». Στο πρώτο παράθυρο που εμφανίζεται, καταχωρίζει τον αριθμό **19**, δηλαδή τη γραμμή μετά την οποία θα εισαχθεί η νέα γραμμή. Στη συνέχεια, στο δεύτερο παράθυρο, καταχωρίζει τον αριθμό των νέων γραμμών που επιθυμεί να προστεθούν (π.χ. 1). Με την ολοκλήρωση της διαδικασίας, η νέα γραμμή εισάγεται μεταξύ των γραμμών 19 και 20.

Διαγραφή γραμμής (Delete Row)

43. Το εικονίδιο «Delete Rows» χρησιμοποιείται για τη διαγραφή μίας ή περισσότερων γραμμών από τον πίνακα. Με την επιλογή του εικονιδίου, εμφανίζεται παράθυρο στο οποίο ο χρήστης καταχωρίζει τον αριθμό της γραμμής ή των γραμμών που επιθυμεί να διαγράψει. Οι αριθμοί των γραμμών μπορούν να καταχωριστούν ως μεμονωμένοι αριθμοί, ως εύρος γραμμών (με τη χρήση παύλας «-»), ή ως συνδυασμός μεμονωμένων αριθμών και εύρους, διαχωριζόμενοι με κόμμα ή κενό, όπως φαίνεται στην **Απεικόνιση 5**.

Απεικόνιση 5: Διαγραφή Γραμμής/Γραμμών



44. Η προσθήκη και η διαγραφή γραμμών πραγματοποιούνται αποκλειστικά μέσω των εικονιδίων «Add Rows» και «Delete Rows» και όχι μέσω των αντίστοιχων λειτουργιών του Excel, ώστε να διατηρείται η ορθή λειτουργία του αρχείου και των αυτοματοποιημένων ελέγχων συμπλήρωσης.

Αυτόματη ενεργοποίηση και απενεργοποίηση πεδίων (γκρι πεδία)

45. Ορισμένα πεδία του Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών ενεργοποιούνται ή

απενεργοποιούνται αυτόματα, ανάλογα με τις επιλογές που καταχωρίζονται μέσω των αναπτυσσόμενων λιστών άλλων πεδίων. Όταν, βάσει των πληροφοριών που έχουν καταχωρισθεί, ένα πεδίο δεν είναι εφαρμοστέο, εμφανίζεται αυτόματα με γκρι χρώμα και δεν επιτρέπεται η καταχώριση τιμής σε αυτό.

46. Ειδικότερα, τα ακόλουθα πεδία ενεργοποιούνται ή απενεργοποιούνται αυτόματα, ανάλογα με την επιλογή από την αναπτυσσόμενη λίστα που πραγματοποιείται στη σχετική στήλη:

Επιλογή από την αναπτυσσόμενη λίστα	Πεδία που απενεργοποιούνται (γκρι)
Στήλη 7 «Κυμαινόμενο»	Στήλη 11 – Συμβατικό επιτόκιο: Σταθερό επιτόκιο %
Στήλη 7 «Σταθερό»	Στήλη 8 – Επιτόκιο αναφοράς / Επιτόκιο βάσης Στήλη 9 – Συμβατικό επιτόκιο: Περίοδος επανακαθορισμού επιτοκίου Στήλη 10 – Συμβατικό επιτόκιο: Περιθώριο επιτοκίου (Spread/Margin) (%)
Στήλη 7 «Δεν εφαρμόζεται»	Στήλες 8 – Επιτόκιο αναφοράς / Επιτόκιο βάσης Στήλη 9 – Συμβατικό επιτόκιο: Περίοδος επανακαθορισμού επιτοκίου Στήλη 10 – Συμβατικό επιτόκιο: Περιθώριο επιτοκίου (Spread/Margin) (%) Στήλη 11 – Συμβατικό επιτόκιο: Σταθερό επιτόκιο %
Στήλη 16 «Δεν χρησιμοποιήθηκε πιστοληπτική διαβάθμιση»	Στήλη 17 – Πιστοληπτική Διαβάθμιση του εκδότη ή της έκδοσης

Αυτόματη συμπλήρωση πεδίων

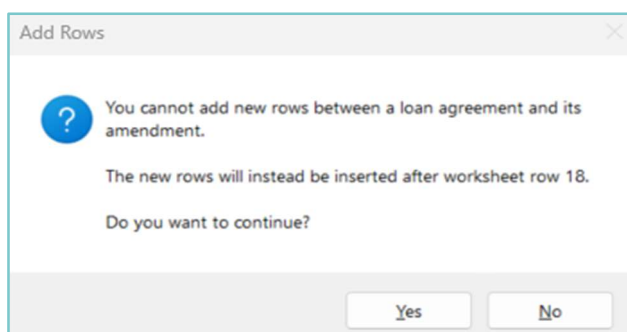
47. Σε περίπτωση που στη Στήλη 28 «Έχει διενεργηθεί πέραν της μίας συγκριτικής ανάλυσης για το συγκεκριμένο δάνειο/υπόλοιπο κατά τη διάρκεια του φορολογικού έτους αναφοράς;» επιλεγεί «Ναι», προστίθεται αυτόματα η αμέσως επόμενη γραμμή. Στη νέα γραμμή, τα στοιχεία των ακόλουθων στηλών μεταφέρονται αυτόματα από την προηγούμενη γραμμή και δεν απαιτείται η εκ νέου καταχώρισή τους από τον χρήστη:

Στήλη	Ονομασία Στήλης
1	Επωνυμία αντισυμβαλλομένου
2	Δικαιοδοσία
3	Τύπος υπολοίπου
12	Νόμισμα αναφοράς υπολοίπων στις Στήλες 13 έως 15
13	Αρχικό Υπόλοιπο κατά την 01/01/202X στο νόμισμα αναφοράς της Στήλης 12
14	Τελικό Υπόλοιπο κατά την 31/12/202X στο νόμισμα αναφοράς της Στήλης 12
15	Εισόδημα από τόκους / Έξοδα από τόκους για το έτος στο νόμισμα αναφοράς της Στήλης 12

Στήλη	Ονομασία Στήλης
26	Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης: Ημερομηνία έναρξης περιόδου

48. Δεν επιτρέπεται η προσθήκη νέας γραμμής μεταξύ της γραμμής που αφορά την αρχική χρηματοδοτική συναλλαγή και της γραμμής που αφορά την τροποποίησή της. Σε περίπτωση που ο χρήστης επιχειρήσει να προσθέσει νέα γραμμή στο συγκεκριμένο σημείο, εμφανίζεται σχετικό μήνυμα όπως φαίνεται στην **Απεικόνιση 6** και η νέα γραμμή προστίθεται μετά τη γραμμή που αφορά την τροποποίηση, εφόσον ο χρήστης επιλέξει να συνεχίσει.

Απεικόνιση 6: Προσθήκη νέας γραμμής



B.2. ΔΟΜΗ ΤΟΥ ΠΙΝΑΚΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

49. Ο Πίνακας Χρηματοδοτικών Συναλλαγών αποτελείται από 28 στήλες, οι οποίες συμπληρώνονται για κάθε χρηματοδοτική συναλλαγή και, όπου εφαρμόζεται, για κάθε περίοδο εφαρμογής της σχετικής συγκριτικής ανάλυσης, η οποία βασίζεται είτε σε εσωτερικές είτε σε εξωτερικές συγκρίσιμες μη ελεγχόμενες συναλλαγές.
50. Για σκοπούς παρουσίασης και διευκόλυνσης της ανάγνωσης των οδηγιών και των παραδειγμάτων του παρόντος Οδηγού, ο πίνακας έχει χωριστεί στα ακόλουθα τρία μέρη:

Μέρος	Περιγραφή	Στήλες
Πρώτο	Οροί της Χρηματοδοτικής Συναλλαγής	1-11
Δεύτερο	Υπόλοιπα και ποσά τόκων	12-15
Τρίτο	Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης	16-28

51. Για κάθε γραμμή καταχώρισης, ο χρήστης συμπληρώνει διαδοχικά τα τρία μέρη του Πίνακα: στο Πρώτο Μέρος καταχωρίζει τους όρους και τα βασικά χαρακτηριστικά της χρηματοδοτικής συναλλαγής, στο Δεύτερο Μέρος τα σχετικά υπόλοιπα και ποσά τόκων του φορολογικού έτους αναφοράς και στο Τρίτο Μέρος, τα αποτελέσματα της συγκριτικής ανάλυσης που εφαρμόζονται στη συγκεκριμένη περίοδο. Η συγκριτική ανάλυση δύναται να βασίζεται είτε σε εσωτερικές είτε σε εξωτερικές συγκρίσιμες μη ελεγχόμενες συναλλαγές.
52. Στις επόμενες ενότητες παρατίθενται αναλυτικές οδηγίες συμπλήρωσης για καθεμία από τις είκοσι οχτώ στήλες, καθώς και σχετικά παραδείγματα όπου απαιτείται.

ΠΡΩΤΟ ΜΕΡΟΣ

Όροι της Χρηματοδοτικής Συναλλαγής

Αρ. Στήλης	Ονομασία Στήλης	Επεξήγηση – Οδηγίες Συμπλήρωσης
	Ονομασία Στήλης	Είναι πεδίο ελεύθερης καταχώρισης και χρησιμοποιείται για την αρίθμηση ή / και την αναγνώριση των χρηματοδοτικών συναλλαγών από τον χρήστη.
1	Επωνυμία αντισυμβαλλόμενου	Γνωστοποιήστε την επωνυμία του αντισυμβαλλομένου.
2	Δικαιοδοσία	Γνωστοποιήστε τη φορολογική δικαιοδοσία του αντισυμβαλλομένου.
3	Τύπος υπολοίπου	Επιλέξτε τον τύπο υπολοίπου από την αναπτυσσόμενη λίστα που παρέχεται: ▼ Δάνειο εισπρακτέο ▼ Δάνειο πληρωτέο ▼ Εμπορικό εισπρακτέο χρηματοδοτικής φύσης ή Άλλο εισπρακτέο χρηματοδοτικής φύσης ▼ Εμπορικό πληρωτέο χρηματοδοτικής φύσης ή Άλλο πληρωτέο χρηματοδοτικής φύσης.
4	Ημερομηνία έναρξης ισχύος	Γνωστοποιήστε, ανάλογα με την περίπτωση, την ακόλουθη ημερομηνία: α) την ημερομηνία έναρξης ισχύος του δανείου ή β) την ημερομηνία έναρξης ισχύος της τροποποίησης της δανειακής σύμβασης η οποία οδήγησε στη διενέργεια νέας συγκριτικής ανάλυσης που εφαρμόζεται εντός του φορολογικού έτους αναφοράς ή γ) την ημερομηνία κατά την οποία το υπόλοιπο θεωρήθηκε χρηματοδοτικής φύσης.
5	Ημερομηνία λήξης	Δάνεια εισπρακτέα και Δάνεια πληρωτέα: Καθορισμένη ημερομηνία λήξης Εάν στη δανειακή σύμβαση ή στην τροποποίησή της καθορίζεται ημερομηνία λήξης, γνωστοποιήστε την ημερομηνία λήξης, όπως αυτή προβλέπεται:

Αρ. Στήλης	Ονομασία Στήλης	Επεξήγηση – Οδηγίες Συμπλήρωσης
		α) στη δανειακή σύμβαση ή β) στην τροποποίηση της δανειακής σύμβασης· <u>Μη καθορισμένη ημερομηνία λήξης</u> Εάν στη δανειακή σύμβαση ή στην τροποποίηση της δεν καθορίζεται ημερομηνία αποπληρωμής, γνωστοποιήστε την προγενέστερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες: α) την ημερομηνία πλήρους εξόφλησης· β) την ημερομηνία λήξης που προσδιορίζεται κατόπιν της ακριβούς οριοθέτησης της συναλλαγής. Εμπορικά εισπρακτέα/ Εμπορικά πληρωτέα χρηματοδοτικής φύσης ή Άλλα εισπρακτέα / Άλλα πληρωτέα χρηματοδοτικής φύσης: Γνωστοποιήστε την προγενέστερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες: α) την ημερομηνία πλήρους εξόφλησης ή β) την ημερομηνία λήξης που προσδιορίζεται κατόπιν της ακριβούς οριοθέτησης της συναλλαγής.
6	Νόμισμα	Επιλέξτε το εφαρμοστέο νόμισμα από την αναπτυσσόμενη λίστα: α) του δανείου, όπως καθορίζεται στη δανειακή σύμβαση ή β) του Εμπορικού εισπρακτέου / Εμπορικού πληρωτέου χρηματοδοτικής φύσης ή Άλλου εισπρακτέου / Άλλου πληρωτέου χρηματοδοτικής φύσης.
7	Τύπος συμβατικού επιτοκίου: Κυμαινόμενο / Σταθερό / Δεν εφαρμόζεται	<u>Δάνεια εισπρακτέα και Δάνεια πληρωτέα</u> Επιλέξτε τον εφαρμοστέο τύπο επιτοκίου από την αναπτυσσόμενη λίστα, σύμφωνα με τη δανειακή σύμβαση ή τη σχετική τροποποίηση της σύμβασης: ▼ Κυμαινόμενο ▼ Σταθερό

Αρ. Στήλης	Ονομασία Στήλης	Επεξήγηση – Οδηγίες Συμπλήρωσης
		Εμπορικά εισπρακτέα/ Εμπορικά πληρωτέα χρηματοδοτικής φύσης ή Άλλα εισπρακτέα / Άλλα πληρωτέα χρηματοδοτικής φύσης Επιλέξτε τον εφαρμοστέο τύπο επιτοκίου από την αναπτυσσόμενη λίστα: ▼ Κυμαινόμενο ▼ Σταθερό ▼ Δεν εφαρμόζεται (σε περίπτωση που δεν επιβάλλεται πραγματικός τόκος).
ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ – Συμπλήρωση των Στηλών 7-11	Παράδειγμα συμπλήρωσης για Δάνειο με κυμαινόμενο επιτόκιο με περιθώριο EURIBOR 3 μηνών + 2,50%:	
	Στήλη	Τιμή
	7	Κυμαινόμενο
	8	EURIBOR
	9	3 ΜΗΝΕΣ
	10	2,50%
	11	Δεν εφαρμόζεται (γκρι πεδίο)
8	Συμβατικό επιτόκιο: Επιτόκιο αναφοράς / Επιτόκιο βάσης	Επιλέξτε από την αναπτυσσόμενη λίστα το επιτόκιο αναφοράς / επιτόκιο βάσης που εφαρμόζεται σύμφωνα με τη δανειακή σύμβαση ή την τροποποίησή της. Εάν το εφαρμοστέο επιτόκιο αναφοράς / επιτόκιο βάσης δεν περιλαμβάνεται στην αναπτυσσόμενη λίστα, επιλέξτε «Άλλο» και καταχωρείστε το σχετικό επιτόκιο αναφοράς / επιτόκιο βάσης.
9	Συμβατικό επιτόκιο: Περίοδος επανακαθορισμού επιτοκίου	Επιλέξτε την εφαρμοστέα περίοδο επανακαθορισμού του επιτοκίου αναφοράς / βάσης από την αναπτυσσόμενη λίστα, όπως καθορίζεται στη δανειακή σύμβαση ή στην τροποποίηση της σύμβασης. Εάν η περίοδος αναπροσαρμογής του επιτοκίου που καθορίζεται στη δανειακή σύμβαση ή στην τροποποίηση της σύμβασης δεν περιλαμβάνεται στην αναπτυσσόμενη λίστα, επιλέξτε «Άλλο» και καταχωρείστε την εφαρμοστέα περίοδο αναπροσαρμογής του επιτοκίου (π.χ. 45 Μέρες).

Αρ. Στήλης	Ονομασία Στήλης	Επεξήγηση – Οδηγίες Συμπλήρωσης
10	Συμβατικό επιτόκιο: Περιθώριο επιτοκίου (Spread/Margin) (%)	Καταχωρείστε το περιθώριο επιτοκίου (Spread/Margin) που εφαρμόζεται σε υπόλοιπα με κυμαινόμενο επιτόκιο, όπως καθορίζεται στη δανειακή σύμβαση ή στην τροποποίηση της. ΣΗΜΑΝΤΙΚΟ: Σε περίπτωση κυμαινόμενου επιτοκίου χωρίς περιθώριο, καταχωρείστε την τιμή 0 .
11	Συμβατικό επιτόκιο: Σταθερό επιτόκιο (%)	Καταχωρείστε το σταθερό επιτόκιο, όταν το δάνειο φέρει συμβατικό σταθερό επιτόκιο, όπως καθορίζεται στη δανειακή σύμβαση ή στην τροποποίηση της σύμβασης.

ΔΕΥΤΕΡΟΣ ΜΕΡΟΣ

Υπόλοιπα και Ποσά Τόκων

Αρ. Στήλης	Ονομασία Στήλης	Επεξήγηση – Οδηγίες Συμπλήρωσης
12	Νόμισμα αναφοράς υπολοίπων στις Στήλες 13 έως 15	Επιλέξτε από την αναπτυσσόμενη λίστα το νόμισμα στο οποίο έχουν δηλωθεί τα υπόλοιπα / ποσά στις στήλες 13 έως 15. Όπου είναι εφικτό, προτιμάται η δήλωση των ποσών σε ευρώ. Σε διαφορετική περίπτωση, τα ποσά μπορούν να δηλωθούν στο νόμισμα στο οποίο είναι διαθέσιμα.
13	Αρχικό Υπόλοιπο κατά την 01/01/202X στο νόμισμα αναφοράς της Στήλης 12.	Καταχωρείστε το αρχικό υπόλοιπο κατά την 1η Ιανουαρίου του φορολογικού έτους αναφοράς, το οποίο αντιπροσωπεύει μόνο το κεφάλαιο και τους τόκους που έχουν χρεωθεί αλλά δεν έχουν καταβληθεί, στο νόμισμα αναφοράς της Στήλης 12.
14	Τελικό Υπόλοιπο κατά την 31/12/202X στο νόμισμα αναφοράς της Στήλης 12.	Καταχωρείστε το τελικό υπόλοιπο κατά την 31η Δεκεμβρίου του φορολογικού έτους αναφοράς, το οποίο αντιπροσωπεύει μόνο το κεφάλαιο και τους τόκους που έχουν χρεωθεί αλλά δεν έχουν καταβληθεί, στο νόμισμα αναφοράς της Στήλης 12.
15	Εισόδημα από τόκους / Έξοδα από τόκους για το έτος στο νόμισμα αναφοράς της Στήλης 12.	Καταχωρείστε το Συμβατικό Εισόδημα από τόκους / Συμβατικά Έξοδα από τόκους για το φορολογικό έτος αναφοράς, στο νόμισμα αναφοράς της Στήλης 12.

ΤΡΙΤΟ ΜΕΡΟΣ

Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης

Αρ. Στήλης	Ονομασία Στήλης	Επεξήγηση – Οδηγίες Συμπλήρωσης
16	Οργανισμός πιστοληπτικής διαβάθμισης που χρησιμοποιήθηκε για τον προσδιορισμό της πιστοληπτικής διαβάθμισης του εκδότη ή της έκδοσης	Επιλέξτε, από την αναπτυσσόμενη λίστα, τον οργανισμό πιστοληπτικής διαβάθμισης που χρησιμοποιήθηκε για τον προσδιορισμό της πιστοληπτικής διαβάθμισης του εκδότη ή της έκδοσης ή, σε περίπτωση που χρησιμοποιήθηκε διαφορετικός οργανισμός, τον αντίστοιχο ισοδύναμο μεταξύ των τριών διαθέσιμων οργανισμών πιστοληπτικής διαβάθμισης. Εάν δεν χρησιμοποιήθηκε πιστοληπτική διαβάθμιση, επιλέξτε «Δεν χρησιμοποιήθηκε πιστοληπτική διαβάθμιση» από την αναπτυσσόμενη λίστα: ▼ S&P ▼ Moody's ▼ Fitch ▼ Δεν χρησιμοποιήθηκε πιστοληπτική διαβάθμιση.
17	Πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη ή της έκδοσης	Γνωστοποιήστε την πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη ή της έκδοσης (αναφερθείτε στην παράγραφο 10.69 των Κατευθυντήριων Οδηγιών του ΟΟΣΑ αναφορικά με τις Τιμές Τιμολόγησης Ελεγχόμενων Συναλλαγών για Πολυεθνικές Επιχειρήσεις και Φορολογικές Επιχειρήσεις).
18	Ανώτερο όριο του εύρους πιστοληπτικής διαβάθμισης που χρησιμοποιήθηκε στη συγκριτική ανάλυση	Γνωστοποιήστε το ανώτερο όριο του εύρους πιστοληπτικής διαβάθμισης που εφαρμόστηκε στη συγκριτική ανάλυση.
19	Κατώτερο όριο του εύρους πιστοληπτικής διαβάθμισης που χρησιμοποιήθηκε στη συγκριτική ανάλυση.	Γνωστοποιήστε το κατώτερο όριο του εύρους πιστοληπτικής διαβάθμισης που εφαρμόστηκε στη συγκριτική ανάλυση. ΣΗΜΑΝΤΙΚΟ: Εάν στη συγκριτική ανάλυση χρησιμοποιείται μία μόνο πιστοληπτική διαβάθμιση, χωρίς να εφαρμόζεται εύρος πιστοληπτικής διαβάθμισης, η ίδια τιμή καταχωρίζεται στις Στήλες 18 και 19.

Αρ. Στήλης	Ονομασία Στήλης	Επεξήγηση – Οδηγίες Συμπλήρωσης						
20	Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης: Σταθερό επιτόκιο ή Περιθώριο (Spread/Margin) επί κυμαινόμενων επιτοκίων	Δηλώστε εάν τα αποτελέσματα της συγκριτικής ανάλυσης στις Στήλες 21–25 αφορούν σταθερό επιτόκιο ή περιθώριο (Spread / Margin) επί κυμαινόμενου επιτοκίου. Επιλέξτε μια τιμή από την αναπτυσσόμενη λίστα. ▼ Σταθερό επιτόκιο ▼ Περιθώριο (Spread / Margin)						
Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης: Στήλες 21 -25		Για τις Στήλες 21–25, οι τιμές καταχωρίζονται ανάλογα με την κατηγορία επιτοκίου που προκύπτει από τη συγκριτική ανάλυση και δηλώνεται στη Στήλη 20, ως εξής: <table><thead><tr><th>Στήλη 20</th><th>Καταχωρίζονται στις Στήλες 21–25</th></tr></thead><tbody><tr><td>Σταθερό Επιτόκιο</td><td>Οι αντίστοιχες τιμές επιτοκίου</td></tr><tr><td>Περιθώριο (Spread/ Margin)</td><td>Οι αντίστοιχες τιμές περιθωρίου (Spread/Margin)</td></tr></tbody></table> ΣΗΜΑΝΤΙΚΟ: Όταν το αποτέλεσμα της συγκριτικής ανάλυσης είναι μία μόνο τιμή, αντί εύρους τιμών, η ίδια τιμή καταχωρίζεται στις Στήλες 21 έως 25. Αυτό μπορεί να προκύπτει, ενδεικτικά, όταν η συγκριτική ανάλυση βασίζεται σε εσωτερική συγκρίσιμη μη ελεγχόμενη συναλλαγή (Internal CUP).	Στήλη 20	Καταχωρίζονται στις Στήλες 21–25	Σταθερό Επιτόκιο	Οι αντίστοιχες τιμές επιτοκίου	Περιθώριο (Spread/ Margin)	Οι αντίστοιχες τιμές περιθωρίου (Spread/Margin)
Στήλη 20	Καταχωρίζονται στις Στήλες 21–25							
Σταθερό Επιτόκιο	Οι αντίστοιχες τιμές επιτοκίου							
Περιθώριο (Spread/ Margin)	Οι αντίστοιχες τιμές περιθωρίου (Spread/Margin)							
21	Ελάχιστο (Min)	Δηλώστε την κατώτατη τιμή του εύρους (Min).						
22	Κατώτερο τεταρτημόριο (Q1)	Δηλώστε το κατώτερο τεταρτημόριο (Q1) του εύρους.						
23	Διάμεσος (Q2)	Δηλώστε τη διάμεση τιμή (Q2) του ενδοτεταρτημοριακού εύρους (IQR).						
24	Ανώτερο τεταρτημόριο (Q3)	Δηλώστε το ανώτερο τεταρτημόριο (Q3) του εύρους.						

Αρ. Στήλης	Ονομασία Στήλης	Επεξήγηση – Οδηγίες Συμπλήρωσης
25	Ανώτατη Τιμή (Max)	Δηλώστε την ανώτατη τιμή του εύρους (Max).
26	Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης: Ημερομηνία έναρξης περιόδου	Οδηγίες για την περίοδο εφαρμογής της συγκριτικής ανάλυσης Η «Ημερομηνία έναρξης περιόδου» και η «Ημερομηνία λήξης περιόδου» προσδιορίζουν τη χρονική περίοδο για την οποία εφαρμόζεται το συγκεκριμένο αποτέλεσμα της συγκριτικής ανάλυσης. Περιορισμοί καταχώρισης ημερομηνιών Εάν η συγκριτική ανάλυση καλύπτει περίοδο που εκτείνεται πέραν του φορολογικού έτους αναφοράς, καταχωρίζεται μόνο το τμήμα της περιόδου που εμπίπτει στο φορολογικό έτος αναφοράς. Ως ημερομηνίες έναρξης και λήξης δηλώνονται η 01/01 και η 31/12 του φορολογικού έτους αναφοράς, αντίστοιχα, ή, εφόσον η περίοδος εφαρμογής είναι μικρότερη, οι πραγματικές ημερομηνίες έναρξης και λήξης εντός του έτους.
27	Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης: Ημερομηνία λήξης περιόδου	Παράδειγμα: Περίοδος εφαρμογής της συγκριτικής ανάλυσης: 01/01/2022 – 31/12/2026 Φορολογικό έτος Αναφοράς: 2026 Καταχώριση στον πίνακα: Ημερομηνία έναρξης περιόδου (Στήλη 26): 01/01/2026 Ημερομηνία λήξης περιόδου (Στήλη 27): 31/12/2026

Αρ. Στήλης	Ονομασία Στήλης	Επεξήγηση – Οδηγίες Συμπλήρωσης
		<u>Πολλαπλές συγκριτικές αναλύσεις εντός του ίδιου έτους</u> Εάν για το ίδιο δάνειο διενεργηθούν περισσότερες από μία συγκριτικές αναλύσεις κατά τη διάρκεια του φορολογικού έτους αναφοράς, καταχωρίζεται ξεχωριστή γραμμή για κάθε περίοδο εφαρμογής. <u>Παράδειγμα (Δύο συγκριτικές αναλύσεις εντός του ίδιου φορολογικού έτους):</u> Για δάνειο που χορηγήθηκε στις 01/03/2026, διενεργήθηκε αρχική συγκριτική ανάλυση κατά τη σύναψη της σύμβασης, ήτοι 01/03/2026. Στις 16/06/2026, λόγω τροποποίησης των όρων του δανείου, διενεργήθηκε νέα συγκριτική ανάλυση, τα αποτελέσματα της οποίας εφαρμόζονται από την ημερομηνία αυτή μέχρι το τέλος του φορολογικού έτους. Ως εκ τούτου, το δάνειο καταχωρίζεται σε δύο διαδοχικές γραμμές ως εξής: Γραμμή 1: 01/03/2026 (Στήλη 26) έως 15/06/2026 (Στήλη 27) (πριν από την τροποποίηση) Γραμμή 2: 16/06/2026 (Στήλη 26) έως 31/12/2026 (Στήλη 27) (μετά την τροποποίηση). ΣΗΜΑΝΤΙΚΟ: Οι ημερομηνίες 01/01 και 31/12 καταχωρίζονται μόνο όταν τα αποτελέσματα της συγκριτικής ανάλυσης εφαρμόζονται για ολόκληρο το φορολογικό έτος αναφοράς. Σε κάθε άλλη περίπτωση, καταχωρίζονται οι πραγματικές ημερομηνίες έναρξης και λήξης της περιόδου εφαρμογής των αποτελεσμάτων της συγκριτικής ανάλυσης. <u>Πλήρης εξόφληση</u> Όταν το δάνειο ή το υπόλοιπο εξοφλείται πλήρως, δηλαδή εξοφλείται το σύνολο του κεφαλαίου και των δεδουλευμένων τόκων, κατά τη διάρκεια του φορολογικού έτους αναφοράς, ως «Ημερομηνία λήξης περιόδου» καταχωρίζεται η πραγματική ημερομηνία πλήρους εξόφλησης.

Αρ. Στήλης	Ονομασία Στήλης	Επεξήγηση – Οδηγίες Συμπλήρωσης
28	Έχει διενεργηθεί πέραν της μίας συγκριτικής ανάλυσης για το συγκεκριμένο δάνειο/ υπόλοιπο κατά τη διάρκεια του φορολογικού έτους αναφοράς;	Δηλώστε κατά πόσον διενεργήθηκε πέραν της μίας συγκριτικής ανάλυσης για το δάνειο στο οποίο αφορά η παρούσα καταχώριση κατά τη διάρκεια του φορολογικού έτους αναφοράς. Επιλέξτε την εφαρμοστέα επιλογή από την αναπτυσσόμενη λίστα. ▼ ΝΑΙ ▼ ΟΧΙ Επιλέξτε «Ναι» όταν για το ίδιο δάνειο διενεργήθηκαν περισσότερες από μία συγκριτικές αναλύσεις εντός του ίδιου φορολογικού έτους, λόγω τροποποίησης των όρων της σύμβασης ή άλλης ουσιώδους μεταβολής που επηρέασε τον καθορισμό του επιτοκίου σύμφωνα με την αρχή των ίσων αποστάσεων. Επιλέξτε «Όχι» όταν μία μόνο συγκριτική ανάλυση εφαρμόζεται για ολόκληρο το υπό αναφορά φορολογικό έτος. Όταν επιλεγεί «Ναι», κάθε πρόσθετη συγκριτική ανάλυση πρέπει να δηλώνεται σε ξεχωριστή γραμμή αμέσως μετά την αρχική καταχώριση (δηλαδή στην αμέσως επόμενη διαδοχική γραμμή ή γραμμές) και να συμπληρώνεται αναλόγως η «Ημερομηνία έναρξης περιόδου» (Στήλη 26) και η «Ημερομηνία λήξης περιόδου» (Στήλη 27). ΣΗΜΑΝΤΙΚΟ: Όταν για το ίδιο δάνειο έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία συγκριτικές αναλύσεις, κάθε συγκριτική ανάλυση καταχωρίζεται σε ξεχωριστή διαδοχική γραμμή και με χρονολογική σειρά, σύμφωνα με την περίοδο εφαρμογής των αποτελεσμάτων της. Στην τελευταία διαδοχική γραμμή που αφορά το ίδιο δάνειο/υπόλοιπο επιλέγεται «Όχι», καθώς δεν ακολουθεί πρόσθετη συγκριτική ανάλυση.

B.3. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

Γενικές Οδηγίες

53. Ο Οδηγός περιλαμβάνει ενδεικτικά παραδείγματα με σκοπό την παρουσίαση του τρόπου συμπλήρωσης του Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών. Τα παραδείγματα απεικονίζουν συγκεκριμένες περιπτώσεις και δεν αποτελούν εξαντλητική παρουσίαση όλων των πιθανών πραγματικών περιστατικών ή συνδυασμών γεγονότων που ενδέχεται να προκύψουν στην πράξη. Τα παραδείγματα παρέχονται αποκλειστικά για επεξηγηματικούς σκοπούς και δεν θα πρέπει να θεωρούνται ή να χρησιμοποιούνται ως καθοδήγηση για την αντιμετώπιση, αξιολόγηση ή τεκμηρίωση πραγματικών περιπτώσεων, οι οποίες πρέπει να εξετάζονται με βάση τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά τους.
54. Για κάθε παράδειγμα παρατίθενται μόνο οι στήλες των οποίων η συμπλήρωση επηρεάζεται από τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της συγκεκριμένης περίπτωσης ή χρήζει ιδιαίτερης προσοχής. Ωστόσο, στο Μέρος B4 παρατίθεται ο Πίνακας Χρηματοδοτικών Συναλλαγών πλήρως συμπληρωμένος, ώστε να παρουσιάζεται η συνολική εικόνα της καταχώρισης του κάθε παραδείγματος.
55. Το φορολογικό έτος αναφοράς των παραδειγμάτων που ακολουθούν είναι το 2026. Όλα τα δεδομένα, οι αριθμητικές τιμές και τα επιτόκια που χρησιμοποιούνται είναι υποθετικά, δεν αντανakλούν πραγματικές συνθήκες αγοράς, ούτε υποδηλώνουν οποιαδήποτε οικονομική σχέση ή άλλη συσχέτιση μεταξύ τους.

Παράδειγμα 1: Σύμβαση Δανείου Εισπρακτέου χωρίς τροποποιήσεις

Βασικοί Όροι Σύμβασης:

Δανειολήπτης:	ABC Ltd
Ημερομηνία έναρξης ισχύος:	01/03/2022
Ημερομηνία λήξης:	01/03/2030
Νόμισμα	ΔΟΛΑΡΙΑ ΗΠΑ \$
Επιτόκιο:	Σταθερό, 3,00%

Στήλες που απαιτούν ιδιαίτερη προσοχή:

(Για τις λοιπές στήλες ανατρέξτε στο Μέρος B.4, στη γραμμή «Παράδειγμα 1»)

Αρ. Στήλης	Ονομασία Στήλης	Επεξήγηση – Οδηγίες Συμπλήρωσης
3	Τύπος υπολοίπου	Επιλέγεται από την αναπτυσσόμενη λίστα το «Δάνειο εισπρακτέο».
4	Ημερομηνία έναρξης ισχύος	Καταχωρίζεται η ημερομηνία ισχύος της αρχικής σύμβασης του δανείου, ήτοι 01/03/2022.
5	Ημερομηνία λήξης	Καταχωρίζεται η συμβατική ημερομηνία λήξης, όπως αυτή προβλέπεται στη δανειακή σύμβαση ή στην τροποποίησή της, ήτοι 01/03/2030.
6	Νόμισμα	Καταχωρίζεται το νόμισμα σύμφωνα με τη δανειακή σύμβαση, ήτοι «ΔΟΛΑΡΙΑ ΗΠΑ \$».

Αρ. Στήλης	Ονομασία Στήλης	Επεξήγηση – Οδηγίες Συμπλήρωσης
7	Τύπος συμβατικού επιτοκίου: Κυμαινόμενο / Σταθερό / Δεν εφαρμόζεται	Επιλέγεται από την αναπτυσσόμενη λίστα η τιμή «Σταθερό».
11	Συμβατικό επιτόκιο: Σταθερό επιτόκιο (%)	Καταχωρίζεται το σταθερό επιτόκιο σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, ήτοι 3,00%.
12	Νόμισμα αναφοράς υπολοίπων στις στήλες 13 έως 15	Εάν το Αρχικό Υπόλοιπο, το Τελικό Υπόλοιπο και το εισόδημα από τόκους (Στήλες 13-15) δεν είναι διαθέσιμα σε ευρώ, μπορούν να καταχωριστούν στο νόμισμα στο οποίο είναι διαθέσιμα, το οποίο δηλώνεται στη Στήλη 12 (π.χ. δολάρια ΗΠΑ \$).
26	Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης: Ημερομηνία έναρξης περιόδου	Καταχωρίζεται η ημερομηνία έναρξης της περιόδου εντός του φορολογικού έτους αναφοράς για την οποία εφαρμόζεται η συγκριτική ανάλυση. Εφόσον το δάνειο έχει ημερομηνία έναρξης πριν από το φορολογικό έτος 2026 και δεν διενεργήθηκε νέα συγκριτική ανάλυση εντός του 2026, καταχωρίζεται η ημερομηνία 01/01/2026.
27	Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης: Ημερομηνία λήξης περιόδου	Καταχωρίζεται η ημερομηνία λήξης της περιόδου εντός του φορολογικού έτους αναφοράς για την οποία εφαρμόζεται η συγκριτική ανάλυση. Εφόσον η ίδια συγκριτική ανάλυση εξακολουθεί να εφαρμόζεται μέχρι το τέλος του φορολογικού έτους 2026, καταχωρίζεται η ημερομηνία 31/12/2026.

Παράδειγμα 2: Τροποποίηση της ημερομηνίας λήξης δανείου εισπρακτέου εντός του φορολογικού έτους αναφοράς

Η αρχική δανειακή σύμβαση, η οποία συνάφθηκε την 01/03/2022, τροποποιείται με ισχύ από 01/06/2026. Η τροποποίηση αφορά την παράταση της συμβατικής ημερομηνίας λήξης του δανείου από 01/03/2030 σε 01/03/2035, ενώ οι λοιποί συμβατικοί όροι παραμένουν αμετάβλητοι.

Λόγω της τροποποίησης της συμβατικής ημερομηνίας λήξης, διενεργείται νέα συγκριτική ανάλυση για σκοπούς τεκμηρίωσης του επιτοκίου σύμφωνα με την αρχή των ίσων αποστάσεων, η οποία εφαρμόζεται από 01/06/2026.

Ως εκ τούτου, για το φορολογικό έτος 2026 καταχωρίζονται δύο **διαδοχικές** γραμμές στον Πίνακα Χρηματοδοτικών Συναλλαγών:

- α) μία γραμμή για την περίοδο 01/01/2026–31/05/2026, κατά την οποία εφαρμόζεται η αρχική συγκριτική ανάλυση, και
- β) μία γραμμή για την περίοδο 01/06/2026–31/12/2026, κατά την οποία εφαρμόζεται η νέα συγκριτική ανάλυση.

Σημείωση:

Με την επιλογή «Ναι» στη Στήλη 28, προστίθεται αυτόματα η αμέσως επόμενη γραμμή. Παράλληλα η ημερομηνία 01/06/2026 στη Στήλη 26 της αμέσως επόμενης γραμμής συμπληρώνεται αυτόματα.

Οι λοιπές στήλες που συμπληρώνονται αυτόματα στην αμέσως επόμενη γραμμή αναφέρονται στην παράγραφο 47 του παρόντος Οδηγού.

Βασικοί όροι σύμβασης

	Πριν από την τροποποίηση	Μετά την τροποποίηση
Δανειολήπτης:	BCD Ltd	BCD Ltd
Ημερομηνία σύναψης/τροποποίησης σύμβασης:	1/3/2022	1/6/2026
Ημερομηνία λήξης βάσει σύμβασης:	01/3/2030	1/3/2035
Επιτόκιο:	Σταθερό 3,00%	Σταθερό 3,00%

Απεικόνιση των γραμμών καταχώρισης για το φορολογικό έτος 2026

	1 ^η γραμμή	2 ^η γραμμή
Συγκριτική Ανάλυση:	Αρχική	Νέα
Περίοδος εφαρμογής:	01/01/2026-31/05/2026	01/06/2026-31/12/2026
Στήλη 26:	01/01/2026	01/06/2026
Στήλη 27:	31/05/2026	31/12/2026
Στήλη 28:	NAI	OXI

Στήλες που απαιτούν ιδιαίτερη προσοχή

(Για τις λοιπές στήλες ανατρέξτε στο Μέρος Β.4, στη γραμμή «Παράδειγμα 2 – Γραμμή 1» για την πρώτη συγκριτική ανάλυση και στη γραμμή «Παράδειγμα 2 – Γραμμή 2» για τη δεύτερη συγκριτική ανάλυση).

Αριθμός Στήλης	Ονομασία Στήλης	Περιγραφή / Οδηγίες Συμπλήρωσης	
		1 ^η γραμμή - Αρχική συγκριτική ανάλυση	2 ^η γραμμή – Νέα συγκριτική ανάλυση
4	Ημερομηνία έναρξης ισχύος	Καταχωρίζεται η ημερομηνία ισχύος της αρχικής σύμβασης του δανείου, ήτοι 1/3/2022.	Καταχωρίζεται η ημερομηνία ισχύος της τροποποιητικής σύμβασης, ήτοι 1/6/2026.
5	Ημερομηνία λήξης	Καταχωρίζεται η ημερομηνία λήξης, όπως αυτή προβλέπεται στην αρχική δανειακή σύμβαση, ήτοι 1/3/2030.	Καταχωρίζεται η νέα συμβατική ημερομηνία λήξης, όπως αυτή προβλέπεται στην τροποποιητική σύμβαση, ήτοι 01/03/2035.

Αριθμός Στήλης	Ονομασία Στήλης	Περιγραφή / Οδηγίες Συμπλήρωσης	
		1 ^η γραμμή - Αρχική συγκριτική ανάλυση	2 ^η γραμμή – Νέα συγκριτική ανάλυση
26	Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης: Ημερομηνία έναρξης περιόδου	Καταχωρίζεται η ημερομηνία έναρξης της περιόδου εφαρμογής της αρχικής συγκριτικής ανάλυσης εντός του φορολογικού έτους αναφοράς, ήτοι 01/01/2026.	Η ημερομηνία έναρξης της περιόδου εφαρμογής της νέας συγκριτικής ανάλυσης συμπληρώνεται αυτόματα από το σύστημα με την ημερομηνία έναρξης ισχύος της τροποποίησης, ήτοι 01/06/2026.
27	Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης: Ημερομηνία λήξης περιόδου	Καταχωρίζεται η ημερομηνία λήξης της περιόδου εφαρμογής της αρχικής συγκριτικής ανάλυσης, ήτοι 31/05/2026, η οποία είναι η τελευταία ημέρα πριν από την έναρξη ισχύος της τροποποίησης.	Καταχωρίζεται η ημερομηνία λήξης της περιόδου εφαρμογής της νέας συγκριτικής ανάλυσης εντός του φορολογικού έτους αναφοράς, ήτοι 31/12/2026.
28	Έχει διενεργηθεί πέραν της μίας συγκριτικής ανάλυσης για το συγκεκριμένο δάνειο/ υπόλοιπο κατά τη διάρκεια του φορολογικού έτους αναφοράς;	Λόγω της τροποποίησης της συμβατικής ημερομηνίας λήξης διενεργήθηκε νέα συγκριτική ανάλυση. Ως εκ τούτου, στη Στήλη 28 καταχωρίζεται η τιμή «ΝΑΙ».	Εφόσον δεν διενεργήθηκε περαιτέρω συγκριτική ανάλυση για το συγκεκριμένο δάνειο κατά το υπόλοιπο του φορολογικού έτους αναφοράς, στη Στήλη 28 καταχωρίζεται η τιμή «ΟΧΙ».

Παράδειγμα 3: Δάνειο πληρωτέο που λήφθηκε εντός του φορολογικού έτους αναφοράς

Βασικοί Όροι Σύμβασης:

Δανειολήπτης:	CDE Ltd
Ημερομηνία έναρξης ισχύος:	01/03/2026
Ημερομηνία λήξης:	01/03/2030
Συμβατικό Επιτόκιο:	Κυμαινόμενο (EURIBOR 12 μηνών +1,00%)

Στήλες που απαιτούν ιδιαίτερη προσοχή

(Για όλες τις στήλες αναφερθείτε στο Μέρος Β.4 στη γραμμή «Παράδειγμα 3»)

Αριθμός Στήλης	Περιγραφή Στήλης	Περιγραφή / Οδηγίες Συμπλήρωσης
4	Ημερομηνία έναρξης ισχύος	Καταχωρίζεται η ημερομηνία ισχύος της αρχικής σύμβασης του δανείου. Δεδομένου ότι η δανειακή σύμβαση συνήφθη την 01/03/2026, καταχωρίζεται η ημερομηνία 01/03/2026.

Αριθμός Στήλης	Περιγραφή Στήλης	Περιγραφή / Οδηγίες Συμπλήρωσης
5	Ημερομηνία λήξης	Καταχωρίζεται η συμβατική ημερομηνία λήξης του δανείου, όπως προβλέπεται στη δανειακή σύμβαση. Στο παράδειγμα καταχωρίζεται η ημερομηνία 01/03/2030.
7	Τύπος συμβατικού επιτοκίου: Κυμαινόμενο / Σταθερό / Δεν εφαρμόζεται	Από την αναπτυσσόμενη λίστα της στήλης επιλέγεται η τιμή «Κυμαινόμενο», καθώς το συμβατικό επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο.
8	Συμβατικό επιτόκιο: Επιτόκιο αναφοράς/ επιτόκιο βάσης	Σύμφωνα με τους όρους της δανειακής σύμβασης, ως επιτόκιο αναφοράς καταχωρίζεται το EURIBOR.
9	Συμβατικό επιτόκιο: Περίοδος επανακαθορισμού επιτοκίου	Από την αναπτυσσόμενη λίστα επιλέγεται η περίοδος επανακαθορισμού του επιτοκίου «12 μήνες», σύμφωνα με τους όρους της δανειακής σύμβασης.
10	Συμβατικό επιτόκιο: Περιθώριο επιτοκίου (Spread/Margin) (%)	Καταχωρίζεται το περιθώριο επιτοκίου (Spread/Margin), σύμφωνα με τους όρους της δανειακής σύμβασης, ήτοι 1,00%.
26	Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης: Ημερομηνία έναρξης περιόδου	Καταχωρίζεται η ημερομηνία έναρξης της περιόδου εφαρμογής της συγκριτικής ανάλυσης εντός του φορολογικού έτους αναφοράς. Δεδομένου ότι η δανειακή σύμβαση συνήφθη εντός του φορολογικού έτους αναφοράς, ως ημερομηνία έναρξης περιόδου καταχωρίζεται η 01/03/2026.
27	Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης: Ημερομηνία λήξης περιόδου	Καταχωρίζεται η ημερομηνία λήξης της περιόδου εφαρμογής της συγκριτικής ανάλυσης εντός του φορολογικού έτους αναφοράς. Δεδομένου ότι η δανειακή σύμβαση παραμένει σε ισχύ μέχρι το τέλος του φορολογικού έτους αναφοράς, ως ημερομηνία λήξης περιόδου καταχωρίζεται η 31/12/2026.

Παράδειγμα 4: Εμπορικό εισπρακτέο χρηματοδοτικής φύσης – Πλήρης εξόφληση εντός του φορολογικού έτους αναφοράς

Στοιχεία του εμπορικού εισπρακτέου υπολοίπου χρηματοδοτικής φύσης:

Υπόλοιπο εισπρακτέο από:	DEF Ltd
Νόμισμα:	Ευρώ
Ημερομηνία από την οποία το εισπρακτέο θεωρείται χρηματοδοτικής φύσης:	1/3/2022
Ημερομηνία πλήρους εξόφλησης:	30/11/2026
Επιτόκιο:	Δεν εφαρμόζεται

Στήλες που απαιτούν ιδιαίτερη προσοχή

(Για τις λοιπές στήλες ανατρέξτε στο **Μέρος Β.4**, στη γραμμή «Παράδειγμα 4»)

Αριθμός Στήλης	Περιγραφή Στήλης	Περιγραφή / Οδηγίες Συμπλήρωσης
4	Ημερομηνία έναρξης ισχύος	Δεδομένου ότι το εισπρακτέο θεωρείται χρηματοδοτικής φύσης από την 01/03/2022, καταχωρίζεται η ημερομηνία 01/03/2022.
5	Ημερομηνία λήξης	Καταχωρίζεται η ημερομηνία πλήρους εξόφλησης του εισπρακτέου, 30/11/2026. Εάν το εισπρακτέο δεν έχει εξοφληθεί πλήρως μέχρι το τέλος του φορολογικού έτους αναφοράς, καταχωρίζεται η ημερομηνία λήξης που προσδιορίζεται στο πλαίσιο της ακριβούς οριοθέτησης της συναλλαγής.
7	Τύπος συμβατικού επιτοκίου: Κυμαινόμενο / Σταθερό / Δεν εφαρμόζεται	Από την αναπτυσσόμενη λίστα επιλέγεται η τιμή «Δεν εφαρμόζεται», καθότι δεν υφίσταται συμβατικό επιτόκιο για το εισπρακτέο.
14	Τελικό Υπόλοιπο κατά την 31/12/2026 στο νόμισμα αναφοράς της Στήλης 12	Καταχωρίζεται το υπόλοιπο του εισπρακτέου κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς. Δεδομένου ότι το εισπρακτέο εξοφλήθηκε πλήρως στις 30/11/2026, καταχωρίζεται μηδενικό υπόλοιπο.
26	Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης: Ημερομηνία έναρξης περιόδου	Καταχωρίζεται η ημερομηνία έναρξης της περιόδου εφαρμογής της συγκριτικής ανάλυσης εντός του φορολογικού έτους αναφοράς. Δεδομένου ότι το εισπρακτέο θεωρείται χρηματοδοτικής φύσης από ημερομηνία προγενέστερη του φορολογικού έτους αναφοράς, ως ημερομηνία έναρξης περιόδου καταχωρίζεται η 01/01/2026.
27	Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης: Ημερομηνία λήξης περιόδου	Δεδομένου ότι το εισπρακτέο εξοφλήθηκε πλήρως στις 30/11/2026, ως ημερομηνία λήξης περιόδου καταχωρίζεται η ημερομηνία αυτή.

Παράδειγμα 5: Δάνειο εισπρακτέο – Χρήση εσωτερικού συγκριτικού στοιχείου

Ο φορολογούμενος έχει συνάψει δύο δανειακές συμβάσεις με πανομοιότυπους όρους, εκ των οποίων η μία με μη συνδεδεμένο πρόσωπο και η άλλη με συνδεδεμένο πρόσωπο.

Το δάνειο με το μη συνδεδεμένο πρόσωπο φέρει σταθερό επιτόκιο **4,00%**, ενώ το δάνειο με το συνδεδεμένο πρόσωπο φέρει σταθερό επιτόκιο **1,00%**.

Το δάνειο με το μη συνδεδεμένο πρόσωπο έγινε αποδεκτό ως **εσωτερικό συγκριτικό στοιχείο** για σκοπούς της συγκριτικής ανάλυσης.

Ως εκ τούτου, σύμφωνα με την αρχή των ίσων αποστάσεων, η συγκριτική ανάλυση κατέληξε σε επιτόκιο **4,00%**.

Στήλες που απαιτούν ιδιαίτερη προσοχή

(Για τις λοιπές στήλες ανατρέξτε στο **Μέρος Β.4**, στη γραμμή «Παράδειγμα 6»)

Αριθμός Στήλης	Περιγραφή Στήλης	Περιγραφή / Οδηγίες Συμπλήρωσης
Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης:		Δεδομένου ότι η συγκριτική ανάλυση βασίζεται σε εσωτερικό συγκριτικό στοιχείο και καταλήγει σε μία μόνο τιμή, στις στήλες 21 έως 25 καταχωρίζεται η ίδια τιμή, δηλαδή 4,00%.
21	Ελάχιστο (MIN):	4,00%
22	Κατώτερο τεταρτημόριο (Q1):	4,00%
23	Διάμεσος (Q2):	4,00%
24	Ανώτερο τεταρτημόριο (Q3):	4,00%
25	Ανώτατη Τιμή (MAX):	4,00%

Παράδειγμα 6: Δάνειο πληρωτέο με πρόωρη αποπληρωμή εντός του φορολογικού έτους αναφοράς

Δανειολήπτης:	EFG Ltd
Νόμισμα:	Στερλίνες
Ημερομηνία έναρξης ισχύος:	01/03/2022
Ημερομηνία λήξης:	01/03/2030
Ημερομηνία πλήρους εξόφλησης:	30/11/2026
Επιτόκιο:	Σταθερό 3,00%

Στήλες που απαιτούν ιδιαίτερη προσοχή

(Για τις λοιπές στήλες ανατρέξτε στο **Μέρος Β.4**, στη γραμμή «Παράδειγμα 5»)

Αριθμός Στήλης	Περιγραφή Στήλης	Περιγραφή / Οδηγίες Συμπλήρωσης
4	Ημερομηνία έναρξης ισχύος	Καταχωρίζεται η ημερομηνία ισχύος της δανειακής σύμβασης. Δεδομένου ότι η δανειακή σύμβαση συνήφθη την 01/03/2022, καταχωρίζεται η ημερομηνία 01/03/2022.
5	Ημερομηνία λήξης	Καταχωρίζεται η συμβατική ημερομηνία λήξης του δανείου, όπως προβλέπεται στη δανειακή σύμβαση. Δεδομένου ότι η συμβατική ημερομηνία λήξης είναι η 01/03/2030, καταχωρίζεται η ημερομηνία αυτή.
14	Τελικό Υπόλοιπο κατά την 31/12/2026 στο νόμισμα αναφοράς της Στήλης 12	Καταχωρίζεται το υπόλοιπο του δανείου κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς. Δεδομένου ότι το δάνειο εξοφλήθηκε πλήρως στις 30/11/2026, καταχωρίζεται μηδενικό υπόλοιπο.

Αριθμός Στήλης	Περιγραφή Στήλης	Περιγραφή / Οδηγίες Συμπλήρωσης
26	Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης: Ημερομηνία έναρξης περιόδου	Καταχωρίζεται η ημερομηνία έναρξης της περιόδου εφαρμογής της συγκριτικής ανάλυσης εντός του φορολογικού έτους αναφοράς. Δεδομένου ότι η δανειακή σύμβαση συνήφθη πριν από το φορολογικό έτος αναφοράς, ως ημερομηνία έναρξης περιόδου καταχωρίζεται η 01/01/2026.
27	Αποτελέσματα συγκριτικής ανάλυσης: Ημερομηνία λήξης περιόδου	Καταχωρίζεται η ημερομηνία λήξης της περιόδου εφαρμογής της συγκριτικής ανάλυσης εντός του φορολογικού έτους αναφοράς. Δεδομένου ότι το δάνειο εξοφλήθηκε πλήρως στις 30/11/2026, ως ημερομηνία λήξης περιόδου καταχωρίζεται η ημερομηνία αυτή.

Β.4. ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΩΝ ΣΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

ΜΕΡΟΣ 1: ΌΡΟΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ

Αριθμός Στήλης	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Περιγραφή Στήλης	Επωνυμία αντισυμβαλλομένου	Δικαιοδοσία	Τύπος υπολοίπου	Ημερομηνία έναρξης ισχύος	Ημερομηνία λήξης	Νόμισμα	Συμβατικό επιτόκιο:				
							Τύπος συμβατικού επιτοκίου:	Επιτόκιο αναφοράς/βάσης	Περίοδος επανακαθορισμού επιτοκίου	Περιθώριο (Spread / Margin)	Σταθερό επιτόκιο (%)
Παράδειγμα 1	ABC Ltd	Ελλάδα	Δάνειο Εισπρακτέο	1/3/2022	1/3/2030	ΔΟΛΑΡΙΑ ΗΠΑ \$	Σταθερό				3,00%
Παράδειγμα 2 ΓΡΑΜΜΗ 1	BCD Ltd	Ελλάδα	Δάνειο Εισπρακτέο	1/3/2022	1/3/2030	ΔΟΛΑΡΙΑ ΗΠΑ \$	Σταθερό				3,00%
Παράδειγμα 2 ΓΡΑΜΜΗ 2	BCD Ltd	Ελλάδα	Δάνειο Εισπρακτέο	1/6/2026	1/3/2035	ΔΟΛΑΡΙΑ ΗΠΑ \$	Σταθερό				3,00%
Παράδειγμα 3	CDE Ltd	Ολλανδία	Δάνειο Πληρωτέο	1/3/2026	1/3/2030	ΕΥΡΩ	Κυμαινόμενο	EURIBOR	12 Months	1,00%	
Παράδειγμα 4	DEF Ltd	Ολλανδία	Εμπορικό εισπρακτέο χρηματοδοτικής φύσης	1/3/2022	30/11/2026	ΕΥΡΩ	Δεν εφαρμόζεται				
Παράδειγμα 5	FGH Ltd	Ελλάδα	Δάνειο Εισπρακτέο	1/1/2020	31/12/2030	ΕΥΡΩ	Σταθερό				1,00%
Παράδειγμα 6	EFG Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	Δάνειο Πληρωτέο	1/3/2022	1/3/2030	Στερλίνες	Σταθερό				3,00%

ΜΕΡΟΣ 2: ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΚΑΙ ΠΟΣΑ ΤΟΚΩΝ

Αριθμός Στήλης	12	13	14	15
Περιγραφή Στήλης	Νόμισμα αναφοράς των υπολοίπων στις Στήλες 13 έως 15	Αρχικό Υπόλοιπο κατά την 01/01/2026 στο νόμισμα αναφοράς της Στήλης 12	Τελικό Υπόλοιπο κατά την 31/12/2026 στο νόμισμα αναφοράς της Στήλης 12	Εισόδημα από τόκους / Έξοδα από τόκους για το έτος στο νόμισμα αναφοράς της Στήλης 12
Παράδειγμα 1	ΔΟΛΛΑΡΙΑ ΗΠΑ \$	25.000.000	23.500.000	375.000
Παράδειγμα 2 ΓΡΑΜΜΗ 1	ΕΥΡΩ	10.000.000	10.100.000	100.000
Παράδειγμα 2 ΓΡΑΜΜΗ 2	ΕΥΡΩ	10.000.000	10.100.000	100.000
Παράδειγμα 3	ΕΥΡΩ	-	15.150.000	150.000
Παράδειγμα 4	ΕΥΡΩ	2.000.000	-	-
Παράδειγμα 5	ΕΥΡΩ	20.000.000	20.000.000	300.000
Παράδειγμα 6	ΕΥΡΩ	20.000.000	-	185.000

ΜΕΡΟΣ 3: ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ

Αριθμός Στήλης	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
Περιγραφή Στήλης	Οργανισμός πιστοληπτικ ής διαβάθμισης που χρησιμοποι ήθηκε για τον προσδιορισ μό της πιστοληπτικ ής διαβάθμισης του εκδότη ή της έκδοσης	Πιστοληπτικ ή διαβάθμιση του εκδότη ή της έκδοσης (παρ. 10.69)	Ανώτερο όριο του εύρους πιστοληπτικ ής διαβάθμισης που χρησιμοποι ήθηκε στη συγκριτική ανάλυση	Κατώτερο όριο του εύρους πιστοληπτικ ής διαβάθμισης που χρησιμοποι ήθηκε στη συγκριτική ανάλυση	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ:								Έχει διενεργηθεί πρόσθετη συγκριτική ανάλυση για το συγκεκριμέ νο δάνειο/υπό λοιπο κατά τη διάρκεια του υπό εξέταση φορολογικο ύ έτους;
					Σταθερό επιτόκιο ή Περιθώριο (Spread / Margin)	Ελάχιστο (MIN)	Κατώτερο τεταρτημό ριο (Q1)	Διάμεσος (Q2)	Ανώτερο τεταρτημό ριο (Q3)	Μέγιστο (MAX)	Ημερομηνία έναρξης περιόδου	Ημερομηνία λήξης περιόδου	
Παράδειγμα 1	S&P	BBB	BBB+	BBB-	Σταθερό	2,40%	2,70%	3,00%	3,20%	3,50%	1/1/2026	31/12/2026	OXI
Παράδειγμα 2 ΓΡΑΜΜΗ 1	S&P	BBB	BBB+	BBB-	Σταθερό	2,40%	2,70%	3,00%	3,20%	3,50%	1/1/2026	31/5/2026	NAI
Παράδειγμα 2 ΓΡΑΜΜΗ 2	S&P	AA	AA+	AA-	Σταθερό	1,40%	1,70%	2,00%	2,20%	2,50%	1/6/2026	31/12/2026	OXI
Παράδειγμα 3	Fitch	BBB	BBB+	BBB-	Περιθώριο	0,50%	0,60%	0,70%	0,80%	1,00%	1/3/2026	31/12/2026	OXI
Παράδειγμα 4	S&P	BBB	BBB+	BBB-	Σταθερό	2,00%	2,20%	2,50%	2,60%	2,70%	1/1//2026	30/11/2026	OXI
Παράδειγμα 5	Fitch	BBB+	BBB+	BBB+	Σταθερό	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	1/1/2026	31/12/2026	OXI
Παράδειγμα 6	Fitch	BBB	BBB+	BBB-	Σταθερό	2,00%	2,20%	2,50%	2,60%	2,70%	1/1/2026	30/11/2026	OXI