



ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
Ε.Πρ. 5.13.001
Αρ. Εγκυκλίου:2013/14



ΤΜΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΠΡΟΣΟΔΩΝ
1472 ΛΕΥΚΩΣΙΑ

30 Μαΐου 2013

Προς όλο το Προσωπικό

**Φορολογικός χειρισμός διαγραφής δανείου από
χρηματοπιστωτικό ίδρυμα προς όφελος του δανειολήπτη.**

1. Η διαγραφή μέρους ή ολόκληρης της δανειακής υποχρέωσης από χρηματοπιστωτικό ίδρυμα προς όφελος του δανειολήπτη δεν αποτελεί έσοδο που υπόκειται σε φορολόγηση, με βάση το άρθρο 5 του περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου αρ.118(Ι)/2002.
2. Έξοδα τα οποία περιλαμβάνονται στο πιο πάνω ποσό που διαγράφεται, που αφορούσαν το εν λόγω δάνειο και έχουν χορηγηθεί ως εκπιπτόμενες δαπάνες με βάση το άρθρο 9(1) του περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου αρ.118(Ι)/2002, αλλά δεν έχουν καταβληθεί από τον δανειολήπτη, προστίθενται στο φορολογητέο εισόδημα ή αφαιρούνται από τη φορολογική ζημιά του δανειολήπτη. Η όποια φορολόγηση γίνεται στο έτος όπου το δάνειο διαγράφεται.
3. Η περίοδος εφαρμογής για την ανάκτηση/φορολόγηση των πιο πάνω εξόδων, καθορίζεται από το άρθρο 23 του περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων Νόμου αρ.4/78.


(Γ. Πούφος)
Διευθυντής
Τμήματος Εσωτερικών Προσόδων

Κοινοποίηση:

1. Γενικό Ελεγκτή της Δημοκρατίας
2. Γενικό Διευθυντή Υπουργείου Οικονομικών
3. Πρόεδρο Εφοριακό Συμβουλίου
4. Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου (ΣΕΛΚ)
5. Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Αμερικής (CPA)
6. Σύνδεσμο Πτυχιούχων Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου
7. Σύνδεσμο Ανεξάρτητων Λογιστών Κύπρου
8. The Institute of Financial Accountants
9. Σύνδεσμο Εσωτερικών Ελεγκτών Κύπρου