

Rapor önizlemesi — pakete ve belge durumuna göre içerik değişir.

RAPOR NO: MAI-KK-202604031606

P**** g****

Küçük KOBİ · 03.04.2026 · Doğruluk: **YÜKSEK**

PUAN

100

/ 100

RATİNG

A+

Mükemmel

ONAY ŞANSI

95%

FİNANSAL ORANLAR & BENCHMARK

Cari Oran

2.23Hedef: ≥ 1.5 (Perakende gıda)

Likidite Oranı

1.55Hedef: ≥ 1

Net İşletme Sermayesi

173.438 TL

Hedef: Pozitif

Borç/Özkaynak

0.79Hedef: ≤ 2 (Perakende gıda)

Özkaynak Oranı

%55.1Hedef: ≥ 30

Net Kâr Marjı

%11.7Hedef: ≥ 5

Brüt Kâr Marjı

%36.8

Hedef: —

Faaliyet Kâr Marjı

%17.3Hedef: ≥ 10

FAVÖK

145.000 TL

Hedef: —

DSCR

16.57xHedef: $\geq 1.2x$

Faiz Karşılama

10.36xHedef: $\geq 1.3x$

ROE

%37.1Hedef: ≥ 15

ROA

%20.4Hedef: ≥ 8

Alacak Tahsil Süresi

27 günHedef: ≤ 60 gün

Stok Taşıma Süresi

65 günHedef: ≤ 90 gün

İşletme Limit (1Y — Teminatsız)

290.000 TLHedef: FAVÖK $\times 2$ İşletme Limit (3Y — Teminatl $\times 1.5$)**870.000 TL**Hedef: FAVÖK $\times 6$

Borç Ödeme Süresi (BÖS)

—

Hedef: Döngü dengesi

Faaliyet Döngüsü Açığı

93 gün

Hedef: Düşük = İyi

KREDİ LİMİT HESABI

KREDİ TÜRÜ	VADE	TEMİNATSIZ LİMİT	TEMİNATLI LİMİT ($\times 1.5$)
İşletme Kredisi	1 Yıl	290.000 TL	435.000 TL
İşletme Kredisi	2 Yıl	435.000 TL	652.500 TL
İşletme Kredisi	3 Yıl	580.000 TL	870.000 TL
Yatırım Kredisi	4 Yıl	— (Yatırım)	1.087.500 TL
Yatırım Kredisi	5 Yıl	— (Yatırım)	1.305.000 TL

⚠ Teminatl $\times 1.5$ limit gayrimenkul ipotegi, araç rehni veya KGF kefaleti ile geçerlidir. 4-5 yıl yatırım kredisinde teminat zorunludur. Limitler ödeme kapasitesini (DSCR $\geq 1.2x$) aşamaz.

MEMZUÇ ANALİZİ

MEMZUÇ belgesi yüklenmedi veya banka bilgisi girilmedi — bilanço verileri kullanıldı.

DEĞERLENDİRME & UYARILAR

- ✓ KKB temiz — kurumsal kredi başvurularında temel şart karşılanıyor
- ✓ Cari oran 2.23 — sektör (1.5) üzerinde
- ✓ Likidite 1.55 — sektör normu karşılanıyor
- ✓ Net işletme sermayesi 173.438 TL — pozitif, KV yükümlülükler karşılanabilir
- ✓ Borç/Özkaynak 0.79 — sektör normu iyi altında (2)
- ✓ Özkaynak oranı %55.1 — güçlü sermaye yapısı
- ✓ DSCR 16.57x — güçlü borç ödeme kapasitesi
- ✓ Net kâr marjı %11.7 — sektör ortalamasının üzerinde
- ✓ ROE %37.1 — özkaynak verimliliği iyi
- ✓ ROA %20.4 — aktif verimliliği iyi
- ✓ 7 yıllık faaliyet — sektörde köklü, bankalar risk algısını düşürür
- ✓ Özkaynak oranı %55.1 — güçlü sermaye yapısı. Teminatsız kredi kapasitesi yüksek.

⚠ YMM tasdiki yok — bankalar mali tabloları muhafazakâr değerlendirir. YMM ile limit %15-25 artabilir.

i Bu rapor bilgilendirme amaçlıdır.

BELGE DURUMU

Veri / Belge	Durum	Not
Bilanço + Gelir Tablosu	VAR	Belge yüklendi — YMM tasdiki olmadan bankalar muhafazakâr değerlendirir
MEMZUÇ / Banka Risk Dökümü	BEYAN	
Son 6 ay banka ekstresi	BEYAN	Nakit akışı ve borç ödemeleri görülür
Vergi Dairesi Borç Durumu	BEYAN	Vergi borcu varsa bankalar olumsuz değerlendirir

Bu rapor yalnızca karar destek amacıyla üretilmiştir. Bankacılık mevzuatı kapsamında resmi kredi onayı niteliği taşımaz. Eksik belgeler tamamlandığında sonuçlar değişebilir. mudurai.net · info@mudurai.net