

Rapor önizlemesi — pakete ve belge durumuna göre içerik değişir.

RAPOR NO: MAI-KK-202604031611

İ*** P***

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

PUAN

13

/ 100

RATİNG

D

Çok Riskli

ONAY ŞANSI

9%

FİNANSAL ORANLAR & BENCHMARK

Cari Oran

0.94

Hedef: ≥ 1.3 (İmalat Plastik)

Likidite Oranı

0.35

Hedef: ≥ 0.9

Net İşletme Sermayesi

-11.000 TL

Hedef: Pozitif

Borç/Özkaynak

4.33

Hedef: ≤ 2.5 (İmalat Plastik)

Özkaynak Oranı

%18.8

Hedef: ≥ 30

Net Kâr Marjı

%1.7

Hedef: ≥ 3

Brüt Kâr Marjı

%25.9

Hedef: —

Faaliyet Kâr Marjı

%5.8

Hedef: ≥ 8

FAVÖK

23.000 TL

Hedef: —

DSCR

1.42x

Hedef: $\geq 1.2x$

Faiz Karşılama

1.62x

Hedef: $\geq 1.3x$

ROE

%12.2

Hedef: ≥ 15

ROA

%2.3

Hedef: ≥ 8

Alacak Tahsil Süresi

39 gün

Hedef: ≤ 60 gün

Stok Taşıma Süresi

146 gün

Hedef: ≤ 60 gün

İşletme Limit (1Y — Teminatsız)

46.000 TL

Hedef: FAVÖK $\times 2$ İşletme Limit (3Y — Teminatl $\times 1.5$)

138.000 TL

Hedef: FAVÖK $\times 6$

Borç Ödeme Süresi (BÖS)

—

Hedef: Döngü dengesi

Faaliyet Döngüsü Açığı

185 gün

Hedef: Düşük = İyi

KREDİ LİMİT HESABI

DSCR 1.42x — Sınırdadır

Limitler FAVÖK bazlı referans değerlerdir. DSCR 1.2x-1.5x arasında — banka kısmi kullanıma onay verebilir. Yeni kredi sonrası DSCR 1.2x altına düşmemelidir.

KREDİ TÜRÜ

VADE

TEMİNATSIZ LİMİT

TEMİNATLI LİMİT ($\times 1.5$)

İşletme Kredisi

1 Yıl

46.000 TL

69.000 TL

İşletme Kredisi

2 Yıl

69.000 TL

103.500 TL

İşletme Kredisi

3 Yıl

92.000 TL

138.000 TL

Yatırım Kredisi

4 Yıl

— (Yatırım)

172.500 TL

Yatırım Kredisi

5 Yıl

— (Yatırım)

207.000 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
 - ✓ DSCR 1.42x — yeterli
 - ✓ 7 yıllık faaliyet — sektörde köklü, bankalar risk algısını düşürür
 - ✗ Cari oran 0.94 — İmalat Plastik için kritik düşük (norm: 1.3)
 - ⚠ Likidite 0.35 — sektör normunun (0.9) altında
 - ✗ Net işletme sermayesi negatif (-11.000 TL) — kısa vadeli yükümlülükler dönen varlıkları aşıyor
 - ✗ Borç/Özkaynak 4.33 — İmalat Plastik normunu (2.5) aşıyor
 - ✗ Özkaynak oranı %18.8 — düşük, finansal kırılganlık riski
 - ⚠ Net kâr marjı %1.7 — İmalat Plastik normu %3 altında
 - ⚠ YMM tasdiki yok — bankalar mali tabloları muhafazakâr değerlendirir. YMM ile limit %15-25 artabilir.
 - ✗ Özkaynak oranı %18.8 — kritik düşük. Finansal kırılganlık yüksek, borç yeniden yapılandırması öncelik olmalı.
- 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



Finansal Değerlendirme & Gelişim Planı

Kişiselleştirilmiş bankacılık analizi

Finansal profil ciddi risk içeriyor. Öncelik: Nakit krizini önlemek ve mevcut borçları yönetmek.

⚡ Hızlı Kazanımlar (0-3 Ay)

Acil nakit akışı planı çıkarın

KRİTİK

90 günlük haftalık nakit giriş-çıkış tablosu hazırlayın. Sürpriz ödemeden önce önlem alın.

→ [Nakit krizi önlenir](#)

Büyük alacaklarınızı hemen tahsil edin

KRİTİK

Uzun vadeli alacaklara iskonto teklif edin. Nakit bugün; alacak yarın.

→ [Anlık nakit girişi sağlanır](#)

Bakınız: Alacak Tahsil Günü

Bankayla yeniden yapılandırma görüşmesi başlatın

KRİTİK

Gecikme başlamadan önce talep etmek her zaman avantajlıdır. Yapılandırma = iflas değildir.

→ Taksit düşer, süre kazanılır

Kısa Vade (3–12 Ay)**Kârsız ürün/hizmetleri kesin**

YÜKSEK

Her ürünün gerçek maliyetini hesaplayın. Kârsız satış kârlı satışı finanse eder — bu borcu büyütür.

→ FAVÖK artar, zarar daralır

Ortak veya yatırımcı arayın

YÜKSEK

Özkaynak girişi borç/özkaynak oranını düzeltir ve ratingi 1–2 kademe yukarı taşır.

→ Rating iyileşir

Orta Vade (1–3 Yıl)**Bağımsız finansal danışman alın**

ORTA

YMM ve bankacılık danışmanı kriz yönetiminde kritik rehberdir.

→ Stratejik yönlendirme

Terimler Sözlüğü**Faiz Karşılama**

Faaliyet Kârı ÷ Finansman Giderleri. 2x altı tehlikeli.

Cari Oran

Dönen Varlıklar ÷ Kısa Vadeli Borç. 1.5 altı risk bölgesi.

Finansal Okuryazarlık Notları


💡 Borç yeniden yapılandırması iflas değildir. Banka vadeyi uzatarak taksiti düşürür — bu hem borçlu hem banka için daha iyidir.


💡 Gecikme başlamadan önce aramak, gecikme başladıktan sonra aramaktan çok daha güçlü pozisyon sağlar.

💡 Kârsız satış kasanın doluymuş gibi görünmesini sağlar ama uzun vadede borcu büyütür.

**Finansal Eğitim Raporu**

Gelir & gider analizi · Sektör karşılaştırması · Ekonomik görünüm
Kalem kalem optimizasyon · POS komisyon analizi · 3 iyileştirme senaryosu

 Rapor hazırlanıyor (11 bölüm paralel)...

 Tüm bölümler eş zamanlı analiz ediliyor...

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