

Rapor önizlemesi — pakete ve belge durumuna göre içerik değişir.

⚠ PDF almadan önce raporun tamamen oluştuğunu kontrol edin. Ekranda "hazırlanıyor / yükleniyor" yazısı varsa birkaç saniye bekleyin.

MÜDÜRAİ RAPOR NO: MAI-KK-202606271021

N**** E***

Küçük KOBİ · 27.06.2026 · Doğruluk: **YÜKSEK**

PUAN

11

/ 100

RATING

D

Çok Riskli

ONAY ŞANSI

5

%

ANALİZ DAYANAKLARI

Bilanço durumu: 2025 · Yıl-Sonu (Beyanname)

Gelir tablosu: 2025 · Yıl-Sonu (Beyanname)

Trend yılları: 2025 ↔ 2024

KRİTİK RİSK — Ciddi riskler tespit edildi. Acil aksiyon gerekiyor.

ANA SORUNLAR

SORUN 1

Cari oran 0.98 — Elektrik Bakım Onarım Sarf Malzemesi Satış için kritik düşük (norm: 1.5)

SORUN 2

Net işletme sermayesi negatif (-44.483 TL) — kısa vadeli yükümlülükler dönen varlıkları aşıyor

SORUN 3

Borç/Özkaynak 3.94 — Elektrik Bakım Onarım Sarf Malzemesi Satış normunu (3) aşıyor

YOL HARİTASI



Finansal Değerlendirme & Gelişim Planı

Kişiselleştirilmiş finansal analiz

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

Mevcut kredi taksitlerini uzun vadeye yaymak için finansman sağlayıcılarıyla görüş, yeni ödeme planı araştır

KRİTİK

Gecikme başlamadan önce görüşmek, bankaya karşı pazarlık gücünü artırır.

[→ Taksit düşer, süre kazanılır](#)**Kısa Vade (3–12 Ay)****Kârsız ürün/hizmetleri kesin**

YÜKSEK

Her ürünün gerçek maliyetini hesaplayın. Kârsız satış kârlı satışa 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**

Mevcut kredi taksitlerini uzun vadeye yaymak iflas değildir. Finans çevresi vadeyi uzatarak taksiti düşürür — hem borçlu hem finans çevresi 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.



Bu analiz genel bilgilendirme ve finansal okuryazarlık amaçlıdır. Kredi kararı, yatırım tavsiyesi veya SPK/BDDK kapsamında finansal danışmanlık niteliği taşımaz. Sonuçlar yalnızca girilen verilere dayalı değerlendirmedir; bağlayıcı değildir.

FİNANS ÇEVRESİ GÖZÜYLE DEĞERLENDİRME

LİKİDİTE

Kritik

0.98 — Kısa vadeli ödeme baskısı var — finans çevresi temkinli yaklaşır.

BORÇLULUK

Kritik

3.94 — Aşırı kaldıraç — finansal kırılganlık yüksek.

KÂRLILIK

Kritik

%-0.9 — Net kâr zayıf — sürdürülebilirlik sorgulanır.

NAKİT AKIŞI

Kabul edilebilir

Borç servisi verisi netle?medi.

EN KRİTİK 6 GÖSTERGE

Cari Oran

0.98

Hedef: ≥ 1.5 (Elektrik Bakım Onarım Sarf Malzemesi Satış)

Likidite Oranı

0.26

Hedef: ≥ 1

Net İşletme Sermayesi

-44.483 TL

Hedef: Pozitif

Borç/Özkaynak

3.94

Hedef: ≤3 (Elektrik Bakım Onarım Sarf Malzemesi Satış)

Özkaynak Oranı

%20.2

Hedef: ≥%30

Net Kâr Marjı

%-0.9

Hedef: ≥%5

KREDİ LİMİT VE KAPASİTE ANALİZİ



Ek kredi kapasitesi oluşmadı

Teorik kapasite oluşsa bile risk göstergeleri nedeniyle yeni ek kredi önerilmez; öncelik mevcut borçların yapılandırılması ve nakit akışıdır.

KREDİ TÜRÜ	VADE	TEORİK TEMİNATSIZ	TEORİK TEMİNATLI	MEVCUT NAKDİ RİSK	EK KULLANILABİLİR TEMİNATSIZ	EK KULLANILABİLİR TEMİNATLI
İşletme Kredisi	1 Yıl	860.040 TL	1.290.060 TL	2.043 TL Bilanço/Mizan banka kredileri	0 TL	0 TL
İşletme Kredisi	2 Yıl	1.290.060 TL	1.935.091 TL	2.043 TL Bilanço/Mizan banka kredileri	0 TL	0 TL
İşletme Kredisi	3 Yıl	1.720.081 TL	2.580.121 TL	2.043 TL Bilanço/Mizan banka kredileri	0 TL	0 TL
Yatırım Kredisi	4 Yıl	— (Yatırım)	3.225.151 TL	2.043 TL Bilanço/Mizan banka kredileri	—	0 TL
Yatırım Kredisi	5 Yıl	— (Yatırım)	3.870.181 TL	2.043 TL Bilanço/Mizan banka kredileri	—	0 TL

💡 Teorik kapasite FAVÖK bazlı toplam borç taşıma kapasitesidir. Ek kullanılabilir limit, mevcut nakdi kredi riski düşüldükten ve risk göstergeleri dikkate alındıktan sonra kalan ihtiyatlı referanstır. Teminatlı limit gayrimenkul ipoteği, araç rehni veya KGF kefaletiyle mümkündür; nihai karar finans kuruluşuna aittir.

MEMZUÇ / FİNANSMAN RİSK ANALİZİ

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

BELGE KONTROL LİSTESİ

Bilanço + Gelir Tablosu

VAR

MEMZUÇ / Banka Risk Dökümü

BEYAN

Son 6 ay banka ekstresi

Vergi Dairesi Borç Durumu

BEYAN

DETAYLI FİNANSAL ORANLAR & BENCHMARK

CARİ ORAN

0.98

Hedef: ≥ 1.5 (Elektrik Bakım
Onarım Sarf Malzemesi Satış)

LİKİDİTE ORANI

0.26

Hedef: ≥ 1

NET İŞLETME SERMAYESİ

-44.483 TL

Hedef: Pozitif

BORÇ/ÖZKAYNAK

3.94

Hedef: ≤ 3 (Elektrik Bakım
Onarım Sarf Malzemesi Satış)

ÖZKAYNAK ORANI

%20.2

Hedef: ≥ 30

NET KÂR MARJİ

% -0.9

Hedef: ≥ 5

BRÜT KÂR MARJİ

%58.8

Hedef: —

FAALİYET KÂR MARJİ

%0.7

Hedef: ≥ 10

FAVÖK

430.020 TL

Hedef: —

Hedef: $\geq 1.2x$

FAİZ KARŞILAMA

36.57x

Hedef: $\geq 1.3x$

ROE

% -5.7

Hedef: ≥ 15

ROA

% -1.2

Hedef: ≥ 8

ALACAK TAHSİL SÜRESİ

45 gün

Hedef: ≤ 100 gün

STOK TAŞIMA SÜRESİ

388 gün

Hedef: ≤ 40 günTEORİK KAPASİTE (1Y —
TEMİNATSIZ)

860.040 TL

Hedef: Brüt FAVÖK $\times 2$ EK KULLANILABİLİR LİMİT
(1Y — TEMİNATSIZ)

0 TL

Hedef: Mevcut risk düşülmüş

TEORİK KAPASİTE (3Y —
TEMİNATLI $\times 1.5$)

2.580.121 TL

Hedef: Brüt FAVÖK $\times 6$ EK KULLANILABİLİR LİMİT
(3Y — TEMİNATLI)

0 TL

Hedef: Mevcut risk düşülmüş

BORÇ ÖDEME SÜRESİ
(BÖS)

298 gün

Hedef: Tedarikçi vade
dengesiNAKİT DÖNGÜSÜ
(ATS+STS-BÖS)

136 gün

Hedef: ≤ 60 gün idealCİRO BÜYÜMESİ
(NOMİNAL)

% -6.9

Hedef: $> T\ddot{U}FE$ %29.25

CİRO BÜYÜMESİ (REEL)

% -36.2

Hedef: ≥ 0

YILLIK KARŞILAŞTIRMA & TREND

Kalem	2025	2024	Değişim
Net Ciro (TL)	4.27M	4.59M	▼ %6.9
Net Kâr (TL)	-39K	374K	▼ %110.4
Brüt Kâr (TL)	2.51M	2.25M	▲ %11.7
Faaliyet Kârı (TL)	29K	2.25M	▼ %98.7
Toplam Aktif (TL)	3.35M	1.66M	▲ %101.5
Özkaynak (TL)	678K	613K	▲ %10.6
KV Borç (TL)	2.60M	1.01M	▲ %157

TÜM DEĞERLENDİRME NOTLARI

✓ KKB temiz — kurumsal kredi başvurularında temel şart karşılanıyor

? DSKC ile ilgili detaylı raporlar için tıklayın

- ✓ 5 yıllık faaliyet — sektörde köklü, bankalar risk algısını düşürür
 - ✗ Cari oran 0.98 — Elektrik Bakım Onarım Sarf Malzemesi Satış için kritik düşük (norm: 1.5)
 - ⚠ Likidite 0.26 — sektör normunun (1) altında
 - ✗ Net işletme sermayesi negatif (-44.483 TL) — kısa vadeli yükümlülükler dönen varlıkları aşıyor
 - ✗ Borç/Özkaynak 3.94 — Elektrik Bakım Onarım Sarf Malzemesi Satış normunu (3) aşıyor
 - ✗ Net zarar — %0.9 zarar marjı
 - ✗ Ciro geriliyor: nominal -%6.9, reel -%36.2
 - ⚠ YMM tasdiki yok — finans çevresi mali tabloları daha temkinli değerlendirir. YMM ile limit %15-25 artabilir.
 - ⚠ Özkaynak oranı %20.2 — finans çevresi %30 altını riskli görür. Kâr birikimi veya sermaye artırımı önerilir.
- i Bu rapor bilgilendirme amaçlıdır.



Patron Yol Haritası

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



Raporu Oluştur (2-3 dk)

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