

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-OK-202606271216

N**** M****

Orta ve Büyük KOBİ · 27.06.2026 · Doğruluk: **YÜKSEK**

PUAN

64

/ 100

RATING

C+

Zayıf

ONAY ŞANSI

64

%

ANALİZ DAYANAKLARI

Bilanço durumu: 2025 · Yıl-Sonu (Beyanname)

Gelir tablosu: 2025 · Yıl-Sonu (Beyanname)

Trend yılları: 2025

i Trend karşılaştırması için en az 2 yıl-sonu gerekli — bu raporda trend devre dışı.

DİKKAT GEREKİYOR — Dikkat gerektiren alanlar var. Aksiyonları ertelemeyin.

ANA SORUNLAR

SORUN 1

Borç/Özkaynak 2.92 — Makina Satış ve Bakım Onarım normunu (2.5) aşıyor

SORUN 2

MEMZUÇ KV nakdi (15.559.061 TL) ile bilanço kısa vadeli kredi arasında %83 fark — kısa vadeli borç yapısı kontrol

SORUN 3

Net kâr marjı %0.3 — Makina Satış ve Bakım Onarım normu %3 altında

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

Kabul edilebilir

1.34 — Kısa vadeli ödeme gücü yeterli.

BORÇLULUK

Kritik

2.92 — Aşırı kaldıraç — finansal kırılganlık yüksek.

KÂRLILIK

Kritik

%0.3 — Net kâr zayıf — sürdürülebilirlik sorgulanır.

NAKİT AKIŞI

Kabul edilebilir

1.29x — Borç ödeme kapasitesi yeterli.

EN KRİTİK 6 GÖSTERGE

Borç/Özkaynak

2.92

Hedef: ≤ 2.5 (Makina Satış ve Bakım Onarım)

Özkaynak Oranı

%23.4

Hedef: ≥ 30

Net Kâr Marjı

%0.3

Hedef: ≥ 3

Faaliyet Kâr Marjı

%1.8

Hedef: ≥ 8

ROE

%1.6Hedef: ≥ 15

ROA

%0.4Hedef: ≥ 8

KREDİ LİMİT VE KAPASİTE ANALİZİ

i DSCR 1.29x — 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	TEORİK TEMİNATSIZ	TEORİK TEMİNATLI	MEVCUT NAKDİ RİSK	EK KULLANILABİLİR TEMİNATSIZ	EK KULLANILABİLİR TEMİNATLI
İşletme Kredisi	1 Yıl	10.060.381 TL	15.090.572 TL	18.528.655 TL PDF	0 TL	0 TL
İşletme Kredisi	2 Yıl	15.090.572 TL	22.635.858 TL	18.528.655 TL PDF	0 TL	4.107.203 TL
İşletme Kredisi	3 Yıl	20.120.762 TL	30.181.144 TL	18.528.655 TL PDF	1.592.107 TL	11.652.489 TL
Yatırım Kredisi	4 Yıl	— (Yatırım)	37.726.430 TL	18.528.655 TL PDF	—	19.197.775 TL
Yatırım Kredisi	5 Yıl	— (Yatırım)	45.271.716 TL	18.528.655 TL PDF	—	26.743.061 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 ipotegi, araç rehni veya KGF kefaletiyle mümkündür; nihai karar finans kuruluşuna aittir.

MEMZUÇ / FİNANSMAN RİSK ANALİZİ

Kaynak	PDF
Banka Sayısı	9
Toplam Nakdi Risk	18.528.655 TL
↳ Kısa Vadeli (KV)	15.559.061 TL
↳ Uzun Vadeli (UV)	841.170 TL
Toplam Limit	24.438.421 TL
Bilanço Uyumu	✓ Uyumlu (%5)
↳ KV Uyumu	%83 fark
Faiz Tahakkuku	

BELGE KONTROL LİSTESİ

Bilanço + Gelir Tablosu

VAR

MEMZUÇ / Banka Risk Dökümü

VAR

Son 6 ay banka ekstresi

BEYAN

Vergi Dairesi Borç Durumu

BEYAN

Bağımsız Denetim Raporu

VAR

DETAYLI FİNANSAL ORANLAR & BENCHMARK

CARİ ORAN

1.34

Hedef: ≥ 1.3 (Makina Satış ve Bakım Onarım)

LİKİDİTE ORANI

1.12

Hedef: ≥ 0.9

NET İŞLETME SERMAYESİ

11.098.807 TL

Hedef: Pozitif

BORÇ/ÖZKAYNAK

2.92

Hedef: ≤ 2.5 (Makina Satış ve Bakım Onarım)

ÖZKAYNAK ORANI

%23.4

Hedef: ≥ 30

NET KÂR MARJİ

%0.3

Hedef: ≥ 3

BRÜT KÂR MARJİ

%20.0

Hedef: —

FAALİYET KÂR MARJİ

%1.8

Hedef: ≥ 8

FAVÖK

5.030.191 TL

Hedef: —

DSCR

1.29x

Hedef: $\geq 1.2x$

FAİZ KARŞILAMA

4.01x

Hedef: $\geq 1.3x$

ROE

%1.6

Hedef: ≥ 15

ROA

%0.4

Hedef: ≥ 8

ALACAK TAHSİL SÜRESİ

238 gün

Hedef: ≤ 60 gün

STOK TAŞIMA SÜRESİ

62 gün

Hedef: ≤ 60 gün

TEORİK KAPASİTE (1Y — TEMİNATSIZ)

10.060.381 TL

Hedef: Brüt FAVÖK $\times 2$

EK KULLANILABİLİR LİMİT (1Y — TEMİNATSIZ)

0 TL

Hedef: Mevcut risk düşülmüş

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

30.181.144 TL

Hedef: Brüt FAVÖK $\times 6$

EK KULLANILABİLİR LİMİT (3Y — TEMİNATLI)

11.652.489 TL

Hedef: Mevcut risk düşülmüş

BORÇ ÖDEME SÜRESİ (BÖS)

150 gün

Hedef: Tedarikçi vade dengesi

NAKİT DÖNGÜSÜ (ATS+STS-BÖS)

149 gün

Hedef: ≤ 60 gün ideal

CİRO BÜYÜMESİ (NOMİNAL)

%8.0

Hedef: $>TÜFE$ %29.25

CİRO BÜYÜMESİ (REEL)

%–21.3

Hedef: ≥ 0

TÜM DEĞERLENDİRME NOTLARI

✓ KKB temiz — kurumsal kredi başvurularında temel şart karşılanıyor

✓ MEMZUÇ belgesi doğrulandı — 9 banka, toplam risk 18.528.655 TL · KV: 15.559.061 · UV: 841.170

Cari oran 1.34 — sektör normu uygun (1.3)



✓ Likidite 1.12 — sektör normu karşılanıyor

✓ Net işletme sermayesi 11.098.807 TL — pozitif, KV yükümlülükler karşılanabilir

✓ DSCR 1.29x — yeterli

✓ Bağımsız denetim TAM — en yüksek güvenilirlik. Bankalar teminatsız limit hesabında bu belgeye pozitif puan verir.

⚠ MEMZUÇ KV nakdi (15.559.061 TL) ile bilanço kısa vadeli kredi arasında %83 fark — kısa vadeli borç yapısı kontrol edilmeli

✗ Borç/Özkaynak 2.92 — Makina Satış ve Bakım Onarım normunu (2.5) aşıyor

⚠ Net kâr marjı %0.3 — Makina Satış ve Bakım Onarım normu %3 altında

⚠ Nominal büyüme %8.0 ancak reel daralma %21.3 — enflasyon (%29.25) altında kaldı

⚠ YMM tasdiki yok — finans çevresi mali tabloları daha temkinli değerlendirir. YMM ile limit %15-25 artabilir.

⚠ Özkaynak oranı %23.4 — 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