

Rapor önizlemesi — pakete ve belge durumuna göre içerik değişir.

RAPOR NO: MAI-OK-202604031330

3\*\*\*\* t\*\*\*

Orta ve Büyük KOBİ · 03.04.2026 · Doğruluk: **YÜKSEK**

PUAN

69

/ 100

RATİNG

B

Orta

ONAY ŞANSI

69%

## FİNANSAL ORANLAR &amp; BENCHMARK

Cari Oran

1.53

Hedef:  $\geq 1.3$  (tekel bayi)

Likidite Oranı

0.95

Hedef:  $\geq 0.9$ 

Net İşletme Sermayesi

742.303 TL

Hedef: Pozitif

Borç/Özkaynak

22.59

Hedef:  $\leq 2.5$  (tekel bayi)

Özkaynak Oranı

%4.4

Hedef:  $\geq 30$ 

Net Kâr Marjı

%3.9

Hedef:  $\geq 3$ 

Brüt Kâr Marjı

%20.4

Hedef: —

Faaliyet Kâr Marjı

%6.0

Hedef:  $\geq 8$ 

FAVÖK

749.810 TL

Hedef: —

DSCR

29.69x

Hedef:  $\geq 1.2x$ 

Faiz Karşılama

7.95x

Hedef:  $\geq 1.3x$ 

ROE

%514.8

Hedef:  $\geq 15$ 

ROA

%22.8

Hedef:  $\geq 8$ 

Alacak Tahsil Süresi

0 gün

Hedef:  $\leq 60$  gün

Stok Taşıma Süresi

30 gün

Hedef:  $\leq 60$  gün

İşletme Limit (1Y — Teminatsız)

1.499.620 TL

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

4.498.860 TL

Hedef: FAVÖK  $\times 6$ 

Borç Ödeme Süresi (BÖS)

—

Hedef: Döngü dengesi

Faaliyet Döngüsü Açığı

30 gün

Hedef: Düşük = İyi

Ciro Büyümesi (Nominal)

%475.5

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

Ciro Büyümesi (Reel)

%446.3

Hedef:  $\geq 0$ 

## KREDİ LİMİT HESABI

KREDİ TÜRÜ

VADE

TEMİNATSIZ LİMİT

TEMİNATLI LİMİT ( $\times 1.5$ )

İşletme Kredisi

1 Yıl

1.499.620 TL

2.249.430 TL

İşletme Kredisi

2 Yıl

2.249.430 TL

3.374.145 TL

İşletme Kredisi

3 Yıl

2.999.240 TL

4.498.860 TL

Yatırım Kredisi

4 Yıl

— (Yatırım)

5.623.575 TL

Yatırım Kredisi

5 Yıl

— (Yatırım)

⚠ Teminatl  $\lim$ it gayrimenkul ipotegi, araç rehni veya KGF kefalet kapasitesini (DSCR  $\geq 1.2x$ ) aşamaz.



McAfee | WebAdvisor



İndirme işleminiz taranıyor. Sorun olursa size bildireceğiz.

## YILLIK KARŞILAŞTIRMA &amp; TREND

Kalem	2025	2024	Değişim
Net Ciro (TL)	12.44M	2.16M	▲%475.5
Net Kâr (TL)	490K	68K	▲%623.8
Brüt Kâr (TL)	2.54M	777K	▲%227.2
Faaliyet Kârı (TL)	748K	93K	▲%703.6
Toplam Aktif (TL)	2.15M	989K	▲%117.5
Özkaynak (TL)	95K	95K	▲%0
KV Borç (TL)	1.40M	148K	▲%850.6

### MEMZUÇ ANALİZİ

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

### DEĞERLENDİRME & UYARILAR

- ✓ KKB temiz — kurumsal kredi başvurularında temel şart karşılıyor
  - ✓ Cari oran 1.53 — sektör normu uygun (1.3)
  - ✓ Likidite 0.95 — sektör normu karşılıyor
  - ✓ Net işletme sermayesi 742.303 TL — pozitif, KV yükümlülükler karşılanabilir
  - ✓ DSCR 29.69x — güçlü borç ödeme kapasitesi
  - ✓ Net kâr marjı %3.9 — sektör normu içinde
  - ✓ ROE %514.8 — özkaynak verimliliği iyi
  - ✓ ROA %22.8 — aktif verimliliği iyi
  - ✓ Reel büyüme +%446.3 — nominal %475.5, enflasyon (29.25%) üzerinde gerçek büyüme
  - ✗ Borç/Özkaynak 22.59 — tekel bayi normunu (2.5) aşıyor
  - ✗ Özkaynak oranı %4.4 — düşük, finansal kırılganlık riski
  - ⚠ YMM tasdiki yok — bankalar mali tabloları muhafazakâr değerlendirir. YMM ile limit %15-25 artabilir.
  - ✗ Özkaynak oranı %4.4 — kritik düşük. Finansal kırılganlık yüksek, borç yeniden yapılandırması öncelik olmalı.
  - ⚠ Yönetim tek kişiye bağımlı — kilit kişi ayrılırsa işletme duraksayabilir. Kurumsal yönetim yapısı oluşturun, vekil yönetici belirleyin.
- 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



Finansal profiliniz güçlü. Limitin 2 katına çıkması için FAVÖK artışı ve özkaynak güçlendirmesine odaklanın.

### ⚡ Hızlı Kazanımlar (0-3 Ay)

#### YMM tasdiki aldirtın

YÜKSEK

Tasdikli mali tablo faizi 50-100 baz puan düşürür ve banka müzakere gücü sağlar.

→ Faiz -50-100 baz puan

📖 Bakınız: YMM Tasdiki

#### MEMZUÇ nakdi doluluk oranını %80 altında tutun

ORTA

Doluluk %80 üstüne çıkmadan yeni limit talepleri yapın.

→ Yeni kredi başvurusu kolaylaşır

### 📈 Kısa Vade (3-12 Ay)

#### Alacak tahsilat süresini kısaltın

YÜKSEK

Her 15 gün kısalma, nakit döngüsünü hızlandırır. Erken ödeme iskontosunu sunar.

→ Cari oran artar, nakit iyileşir

📖 Bakınız: Alacak Tahsil Günü

#### Kâr dağıtımını sınırlayın

YÜKSEK

Bir dönem kârın %60-70'ini şirkette bırakın. Özkaynak artışı borç kapasitesini doğrudan büyütür.

→ Teminatsız limit +%20-30

#### FAVÖK için satış fiyatını güncelleyin

ORTA

Enflasyon ortamında fiyat güncellemesi ihmal edilirse reel marj erir.

→ Her %1 FAVÖK artışı = ~5M TL ek limit

📖 Bakınız: FAVÖK / EBITDA

### 🌱 Orta Vade (1-3 Yıl)

#### Bağımsız denetime geçin

ORTA

Denetimli tablo, ticari kredi havuzuna ve daha büyük limitlere kapı açar.

→ Limit x2, faiz önemli ölçüde düşer

#### İhracat başlatın veya artırın

ORTA

Döviz geliri kur riskini hedge eder ve Eximbank kredi imkânı açılır.

→ Döviz limit + düşük faiz

📖 Terimler Sözlüğü



McAfee | WebAdvisor



İndirme işleminiz taranıyor. Sorun olursa size bildireceğiz.

FAVÖK / EBITDA	Nakit üretme gücü. Teminatsız limit $\approx$ FAVÖK $\times$ 3-5.
YMM Tasdiki	Mali tabloların doğruluğunu belgelemek, faizi düşürür.
Alacak Tahsil Günü	Alacak $\div$ Net Satış $\times$ 365. Düşükse nakit hızlı dönüyor.

### 🎓 Finansal Okuryazarlık Notları

- 💡 FAVÖK  $\times$  3-5 = tahmini teminatsız kredi limiti. FAVÖK'ü 1M TL artırmak yaklaşık 3-5M TL ek kredi demektir.
- 💡 Cari Oran 1.5'in altına düştüğünde banka 'kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamaz' der ve yeni kredi vermez.
- 💡 Kâr bırakmak özkaynak büyütür; özkaynak büyüyünce borçlanma kapasitesi 3 katı oranında genişler.



### Finansal Eğitim Raporu

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

✅ Rapor İndirildi

Bu rapor yalnızca karar destek amacıyla üretilmiştir. Bankacılık mevzuatı kapsamında resmi kredi onayı niteliği taşımaz. Eksik belgeler tamamlandığında sonuçlar değişebilir. [mudurai.net](https://mudurai.net) · [info@mudurai.net](mailto:info@mudurai.net)



McAfee | WebAdvisor



İndirme işleminiz taranıyor. Sorun olursa size bildireceğiz.