

ÜZLETI JELENTÉS
TEXTURA KERESKEDELMI TÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2024. ÉVI BESZÁMOLÓJÁNAK ÜZLETI JELENTÉSE

1. A Társaság bemutatása:

- A Textura Kereskedelmi Zártkörűen Működő Részvénytársaságot 2015. november 27.-én alapították, mint munkaruha-textil kereskedelmi szolgáltatást nyújtó céget, melynek egyik főtevékenysége a textil-nagykereskedelem.
- Több mint ezer varrodának szállít a Társaság Európa-szerte. Magyarországi, horvátországi, romániai és csehországi központokban lévő 3 millió méteres raktárkészletnek illetve a 24 órás rendelkezésre állásnak köszönhetően, a partnereink alacsonyabb szállítási költséggel és rövidebb gyártási ciklussal számolhatnak.
- Társaság 2022 évben két új üzletággal bővítette a tevékenységét. Medence - és kávékapszulák gyártásával.

A társaságot a Cégbíróságon a Cg. 01-10048799 cégjegyzékszám alatt bejegyezték. Fő tevékenységi köre 4641'08 Textil-nagykereskedelem.

2. Mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, különösen jelentős folyamatok

A Scope Ratings GmbH elvégezte a Társaság Növekedési Kötvényprogramban kibocsátott vállalati kötvényének ismételt felülvizsgálatát, melynek eredményét 2025. január 21. napján hozta nyilvánosságra. A Scope Ratings nem teljesítő kategóriába leminősítette a Textura Zrt. kibocsátói besorolását. A Magyar Fejlesztési Bank által garantált szenior fedezetlen kötvény (ISIN HU0000361449) minősítését CCC-ről nemteljesítő CC besorolásra változtatta meg.

Ezt követően a kötvénytulajdonosok érvényesítették az MFB Zrt.-nél a 80%-os garancialehívást és 4 mrd Ft értékben az MFB vált a kötvények tulajdonosává.

Ezért a Társaság a mérlegfordulónapon fennálló kötvénytartozást átvezette a rövid lejáratú kötelezettségek közé. A Társaság hitel-restrukturálási folyamata jelenleg is tárgyalási fázisban van a finanszírozó bankokkal.

A Társaság új ERP rendszer bevezetése mellett döntött melynek teszt indulása és a régi rendszerek fokozatos lecserélése Q2 folyamán fog megtörténni

3. Várható fejlődés

A Társaság célja továbbra is a regionális terjeszkedés, összeurópai jelenlét. Céljaink és a folyamatos fejlődés érdekében elengedhetetlen, hogy a vállalat stabil működési keretekkel, biztos anyagi háttérrel, elkötelezett hozzáértő kollégákkal és professzionális cégvezetéssel rendelkezzen. Célunk, hogy ügyfeleink igényeit mindkor szem előtt tartva folyamatosan képesek legyünk alkalmazkodni, fejlődni és terjeszkedni. Ezt elsősorban a termékek minősége, egyedi színek és a csomagolásra fektetett hangsúllyal érjük el.

A Társaság új, bioalapú, nem ipari körülmények között is 100%-osan lebomló kávékapszula terméke kompatibilis az igen népszerű, sztenderd Nespresso géppel, és az erősödő fogyasztói tudatosság és a felügyeleti elvárások miatt ettől a termékkörtől robosztus keresletet és gyors növekedési potenciált vár a Társaság.

Az erős európai fogyasztói kereslet azonosítását követően a Társaság új rotomolding gyártógépet szerzett be, mely polietilén medence gyártásra lett kialakítva, azonban ez a gyártó technológia a kereslet alakulását követve, kisebb átalakítással, alkalmas polietilén termékek széles körének a gyártására. A Társaság a termékei iránti erős keresletet figyelembe véve, a gyártási kapacitásainak a bővítése mellett döntött.

Jelenlegi fázisban a plastik termékek nemzetközi értékesítési csatornáinak kiépítése került fókuszba. Kialakításra került egy gyors és költséghatékony föld alatti és feletti telepítési módoszat, mely lehetőséget teremtett a közvetlen kiskereskedelmi tevékenység elindítására a meglévő viszonteladói hálózaton kívül.

4. Kutatás és kísérleti fejlesztés

A Társaság a gyártási folyamat fejlesztése/átalakítását vizsgálja folyamatosan és az ehhez kapcsolódó kísérleti fejlesztést aktiválta.

5. Telephely bemutatása

Társaságunk székhelye: 1147 Budapest, Ilosvai Selymes Péter utca 10-12.

Telephelye: 2890 Tata, 460/268.

6. Foglalkoztatási politika

Társaságunk alapvető foglalkoztatás politikai célja, hogy biztosítsa a szükséges létszámú és képzettségű szakembert. Ennek érdekében hangsúlyt helyezünk a munkatársak kiválasztására, folyamatos továbbképzésére, valamint munkatársak elégedettségének fenntartására és növelésére.

7. Környezetvédelemre vonatkozó információk

A textilipari környezetvédelem elveinek betartása nagyban csökkentheti a gyárak által hagyott ökológiai lábnyom mértékét. A kezdetektől fogva, folyamatosan dolgozunk azon, hogy meghatározzuk cégünk környezetre gyakorolt negatív hatásait és konkrét intézkedéseket vezetünk be ezek csökkentésére. A Textura nagy hangsúlyt fektet arra, hogy kizárólag Oeko-Tex minősítéssel rendelkező partnerekkel dolgozzon együtt. Ez a független nemzetközi minősítő intézet a textíliát és annak gyártási folyamatát ellenőrzi.

Megújítottuk a Társaság Oeko-Tex tanúsítványát és az úszómedence gyártásra minőségirányítási rendszert vezetünk, mely megfelel az MSZ EN ISO 9001:2015 szabvány követelményeinek.

8. Pénzügyi instrumentumok hasznosítása

A Társaság 5.000.000.000 Ft névértéken bocsátott ki kötvényt Textura 2023 elnevezéssel, amely a Budapesti Értéktőzsde Xbond piacára bevezetésre került. A kötvény restrukturálása folyamatban van a finanszírozó bankokkal.

9. Kockázatkezelési és fedezeti politika

A Társaságnak nincs származékos vagy fedezeti ügylete. Folyamatosan figyeljük kintlévőségeinket és kötelezettségeinket, fizetési határidőnk vevőink és szállítóink esetében átlagosan 8-30 nap közötti, komoly likviditási problémánk ez idáig nem volt. A textil üzletág vevőköveteléseinek számottevő része hitelbiztosított.

10. Ár, hitel, kamat, likviditás és cash flow kockázat

Az iparági és üzleti kockázatok tekintetében a társaság folyamatosan figyelemmel kíséri a jogszabályi változásokból adódó kötelezettségeket, a versenypiac változásait. Ebből következően a Társaságnál nem jelentkezik árkockázat, kamatlábckockázat, hitelkockázat, fedezeti kockázat és tőkekockázat.

11. Pénzügyi mutatók

A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET MUTATÓI				
		Előző év	Tárgyév	%Változás
Tartósan befektetett eszközök aránya =	Befektetett eszközök Összes eszköz	42,09%	41,34%	-1,78%
Tárgyi eszközök aránya =	Tárgyi eszközök Összes eszköz	30,41%	27,73%	-8,81%
Tőkeerősség =	Saját tőke Összes forrás	23,77%	23,87%	0,42%
Forgó tőke aránya =	Forgótőke Saját tőke	233,20%	229,67%	-1,51%
Rövid lejáratú eszközök aránya =	Forgóeszközök+időbeli elhatárolás Eszközök összesen	57,90%	58,66%	1,31%
Befektetett eszközök fedezete =	Saját tőke Befektetett eszközök	56,49%	57,74%	2,21%
PÉNZÜGYI HELYZET, LIKVIDITÁS ÉS JÖVEDELMEZŐSÉG				
		Előző év	Tárgyév	%Változás
Likviditási mutató I. =	Forgóeszközök Rövid lejáratú kötelezettségek	9674,51%	118,52%	-98,77%
Likviditási mutató II. =	Forgóeszközök-készletek Rövid lejáratú kötelezettségek	5736,47%	59,09%	-98,97%
Hítelfedezeti mutató =	Követelések Rövid lejáratú kötelezettségek	3035,18%	47,26%	-98,44%
Árbevétel-arányos üzleti eredmény	Üzemi tevékenység eredmény Értékesítés nettó árbevétele	5,05%	2,76%	-45,35%
Árbevétel-arányos adózás előtti eredmény	Adózás előtti eredmény Összes árbevétel+összes bevétel	1,32%	1,15%	-12,58%
Eszközarányos jövedelmezőség	Adózás előtti eredmény Eszközök összesen	0,97%	0,89%	-8,25%

Budapest, 2025. április 14.


 Schneer Tamás
 Vezérigazgató
 TFX RÁ Zrt.
 1147 Bp. Károlyi S. P. u. 10-12.
 Adószám: 25579872-4-42
 Csoportos adószám: 17784100-5-42

