

ÜZLETI JELENTÉS
TEXTURA KERESKEDELMI TÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2025. 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 garancialeváltást 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 robusztus 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 plasztik termékek nemzetközi értékesítési csatornáinak kiépítése került fókuszba. Kialakításra került egy gyors és költséghatékony föld alatti és feletti telepítési módozat, 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 vezessünk 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 európai szállítóink esetében átlagosan 8-30 nap közötti, az ázsiai beszállítók esetén előre fizetéssel rendezzük a számlákat. 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, kamatlábkockázat, hitelkockázat, fedezeti kockázat és tőkekockázat.

11. Pénzügyi mutatók

A VAGYONI HELYZET ÉS A TŐKESZERKEZET MUTATÓI

		Első év	Tárgyév	% Változása
Befektetett eszközök aránya %	$\frac{\text{Befektetett eszközök}}{\text{Összes eszköz}}$	41,34%	41,92%	1,4%
Forgóeszköz aránya %	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Összes eszköz}}$	54,82%	55,50%	1,2%
Tárgyi eszközök aránya %	$\frac{\text{Tárgyi eszközök}}{\text{Összes eszköz}}$	27,74%	28,15%	1,5%
Tőkeellátottság %	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Összes forrás}}$	23,87%	18,40%	-22,9%
Eladósodottsági mutató %	$\frac{\text{Idegen tőke}}{\text{Összes forrás}}$	54,82%	55,50%	1,2%
Tőkefeszültségi mutató %	$\frac{\text{Idegen tőke}}{\text{Saját tőke}}$	290,60%	399,82%	37,6%
Befektetett eszközök fedezete %	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Befektetett eszköz}}$	57,74%	43,90%	-24,0%

PÉNZÜGYI HELYZET, LIKVIDITÁS ÉS JÖVEDELMEZŐSÉG

		Első év	Tárgyév	% Változása
Likviditási mutató III. (Pénzhányad) =	$\frac{\text{Likvid pénzeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	11,83%	0,02%	-99,8%
Likviditási mutató I. =	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	118,53%	110,08%	-7,1%
Likviditási mutató II. (Likviditási gyorsráta) =	$\frac{\text{Forgóeszközök-készletek}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	59,09%	87,49%	48,0%
Hitelefedezeti mutató =	$\frac{\text{Követelések}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	47,26%	87,47%	85,1%
Árbevétel-arányos jövedelmezőség (ROS) %	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Értékesítés nettó árbevétele}}$	2,52%	-31,20%	-1338,0%
Eszközarányos jövedelmezőség (ROA) % =	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Összes eszköz}}$	0,90%	-7,13%	-893,9%
Saját tőke jövedelmezősége (ROE) %	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Saját tőke}}$	3,76%	-38,73%	-1129,8%

10

Budapest, 2026. június 30.



Schneer Tamás
Vezérigazgató