

Geschäftsbericht 2022



RÜCKBLICK DER GESCHÄFTSLEITUNG

Lieber Leserschaft

Wir blicken auf ein Jahr zurück, welches uns erneut vor schwierigen Herausforderungen stellte. Ereignisse wie die russische Invasion auf die Ukraine, mit schwerwiegenden Folgen für die europäische Wirtschaft und Politik, zwangen uns dazu, die wirtschaftliche Situation neu zu überdenken.

Die steigenden Energiepreise und die anhaltende Inflation war und ist für unsere Kunden und Partner in diesem Jahr ein Schwerpunkt der Geschäftsplanung. Die daraus resultierenden Folgen erfordern Massnahmen, welche den Geschäftsgang auf eine harte Probe stellen.

«Die steigenden Energiepreise und die anhaltende Inflation war und ist für unsere Kunden und Partner in diesem Jahr ein Schwerpunkt der Geschäftsplanung.»

Die erhoffte Erholung der Aktienmärkte ist, wie wir bereits im Vorjahr vermutet haben, ausgeblieben. Viele der wichtigsten Börsen kämpften auch in diesem Jahr mit Unsicherheiten und Ängsten der Anleger.

Wir blicken auf ein starkes und erfolgreiches Geschäftsjahr zurück. Wir konnten unsere Marktpräsenz weiter ausbauen und unsere Ziele deutlich übertreffen. Wir blicken mit Freude auf das kommende Jahr und werden weiterhin eng mit unseren Kunden und Partner zusammenarbeiten.



20
22

MEILENSTEINE 2022

ENTWICKLUNG GESCHÄFTSKUNDEN

Im Geschäftsjahr 2022 konnten wir zwei weitere, wichtige Partner gewinnen und dürfen diese nun zu einem festen Bestandteil unseres Kundenstammes zählen. Im privaten Kundensektor können wir auf ein stolzes Wachstum von 49% zurückblicken. Dieses Wachstum bezeugt ein starkes Vertrauen der regionalen Bevölkerung und unterstützt uns dabei, unser Ziel eines starken, regionalen Unternehmens, zu erreichen.



UMSATZWACHSTUM

Im Vergleich zum Vorjahr wuchs unser Umsatz um satte 78%. Ein solches starkes Wachstum, trotz dem bereits breit bestehenden Kundenstammes, ist ein grosser Erfolg und bekräftigt das Vertrauen in unsere Arbeit. 65% des erzielten Umsatzes wurde im Geschäftskundensektor erzielt, 45% im Privatkundenbereich. Dies garantiert einen gesunden Risikoausgleich und sichert die beiden Bereiche gegenseitig ab. Der Fokus wird auch in Zukunft auf ein stetiges Wachstum der beiden Bereiche gelegt, wobei der Geschäftskundensektor den Umsatzanteil stärker beanspruchen wird.

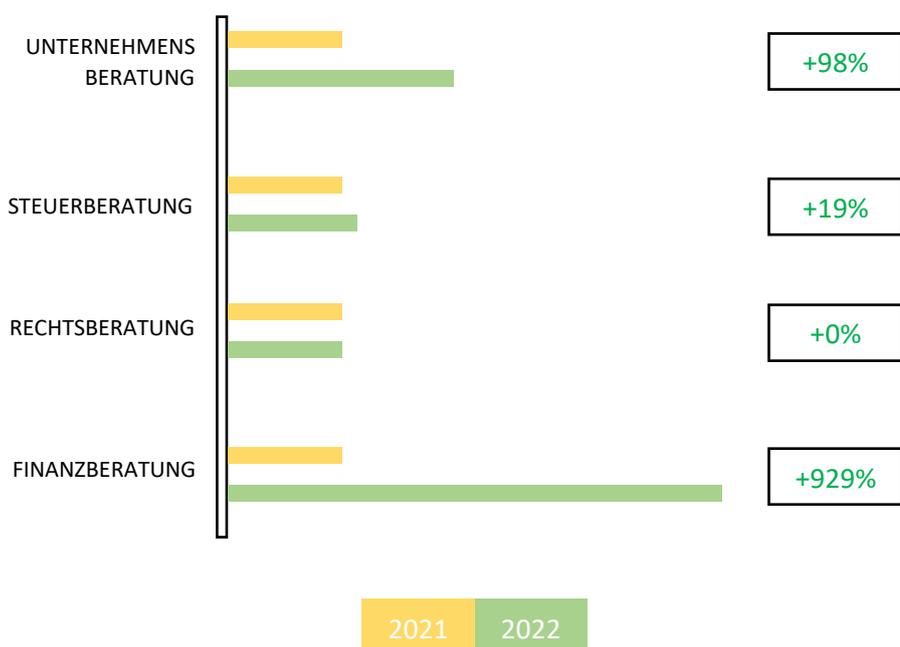


KEINE FREMDVERSCHULDUNG

Auf eigenen Beinen stehen, die Führung in eigenen Händen halten. Dieses Motto hat auch letztes Jahr den Weg zum Erfolg gebahnt. Wir wollen in Zukunft weiterhin eigenfinanziert bleiben, um somit die Entscheidungsfreiheit beibehalten zu können, um unseren Kunden jederzeit die bestmögliche Dienstleistung bieten zu können.



WACHSTUM 2022 NACH BEREICHEN



Den Fokus auf den Geschäftskundensektor widerspiegeln die Zahlen deutlich. Das markant grösste Umsatzwachstum konnten wir in der Finanzberatung verzeichnen. Somit haben wir das im letzten Jahr gesetzte Ziel erreicht und eines unserer Nischenbereiche stark ausbauen können, um die Sicherheit sowie Risiken unseres Unternehmens besser ausgleichen zu können.

Die Unternehmensberatung konnte dank der neuen Kundenakquise im Vor- sowie im aktuellen Jahr mit einer Verdoppelung des Umsatzes ebenfalls markant ausgebaut werden. Ein wichtiger Faktor dabei war auch die Erhaltung der bestehenden Kunden.

Unser Ziel aus dem Vorjahr, die Bereiche der Finanz- sowie Rechtsberatung auf 10% des Unternehmensumsatzes zu steigern, haben wir mit 13% übertroffen. Anders als geplant haben wir dieses Ziel bereits innerhalb eines Jahres erreichen können, anstelle von 2, was unsere engagierte Arbeit belohnt hat.

AUSBLICK 2023

WIRTSCHAFT



Das Wirtschaftsjahr 2023 wird unter den aktuellen Umständen schwierig zu planen sein. Viele Unsicherheiten werden auch dieses Jahr die Richtung vorgeben. Wie werden sich die internationalen Konflikte und die damit zusammenhängenden Folgen entwickeln?

Die schweizerische Wirtschaft hat ebenfalls mit einer erhöhten Inflationsrate und explodierenden Energiepreisen zu kämpfen. Verglichen mit den übrigen, europäischen Ländern, wo die Energiekosten ein Vielfaches des Vorjahres darstellen, ist die Situation nicht ganz so dramatisch und etwas leichter zu handhaben. Inzwischen hat sich unter anderem der Benzinpreis wieder etwas beruhigt, was für das neue Jahr Hoffnung bringt. Was es jedoch zu berücksichtigen gibt ist, dass die Schweiz, trotz eines sehr eigenständigen Warenkorbes, vieles aus dem Ausland bezieht, weshalb wir nicht komplett von diesen Missständen im Ausland absehen können.

Die Zinsen sind bereits stark angestiegen und werden auch im kommenden Jahr mit grosser Sicherheit weiter erhöht, um der Inflation entgegenwirken zu können. Dies werden viele Privatpersonen beim Kauf vom Eigenheim berücksichtigen müssen. Denn neben den hohen Immobilienpreisen müssen sie jetzt deutlich höhere Kosten für die Finanzierung einkalkulieren. Unternehmen, welche einen hohen Anteil an Fremdfinanzierung aufweisen, müssen die höheren Zinskosten finanzieren können, während das Geschäft keine Einbussen erleben darf.

Im nächsten Jahr wird für Privatpersonen sowie Unternehmen entscheidend sein, die Prioritäten richtig zu setzen und die bestehenden Kosten so gut es geht zu optimieren, um einen Ausgleich für bevorstehende Eventualitäten zu generieren. Eine optimale Planung wird auch hierbei unverzichtbar sein.

20
23

DANKE!



CARLINO TRUST | KONTAKT@CARLINO-TRUST.CH