

Bordereau attestant l'exactitude des informations - PARIS - 7501 - Documents comptables (B-S) -
Dépôt le 09/07/2024 - 92491 - 1989 B 17307 - 352 807 549 - MSH INTERNATIONAL

Certifié conforme à l'original



Actif

MSH INTERNATIONAL - 2023

BILAN-ACTIF	Exercice 2023			Exercice 2022
	Brut	Amort.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)	0		0	0
Frais d'établissement	0	0	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Concessions, brevets et droits similaires	23 928 982	20 857 999	3 070 983	5 916 027
Fonds commercial	10 113 266	0	10 113 266	10 113 266
Autres immobilisations incorporelles	1 624 840	0	1 624 840	4 254 722
Avances sur immobilisations incorporelles	0	0	0	0
TOTAL immobilisations incorporelles	35 667 088	20 857 999	14 809 089	20 284 015
Terrains	0	0	0	0
Constructions	0	0	0	0
Installations techniques, matériel	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	6 648	6 648	0	0
Immobilisations en cours	0	0	0	0
Avances et acomptes	0	0	0	0
TOTAL immobilisations corporelles	6 648	6 648	0	0
Participations selon la méthode de meq	0	0	0	0
Autres participations	60 754 585	0	60 754 585	51 041 007
Créances rattachées à des participations	0	0	0	0
Autres titres immobilisés	0	0	0	0
Prêts	0	0	0	0
Autres immobilisations financières	9 294	0	9 294	9 294
TOTAL immobilisations financières	60 763 879	0	60 763 879	51 050 301
Total Actif Immobilisé (II)	96 437 615	20 864 647	75 572 968	71 334 316
Matières premières, approvisionnements	0	0	0	0
En cours de production de biens	0	0	0	0
En cours de production de services	0	0	0	0
Produits intermédiaires et finis	0	0	0	0
Marchandises	0	0	0	0
TOTAL Stock	0	0	0	0
Clients et comptes rattachés	51 933 569	2 819 135	49 114 434	54 493 367
Autres créances	92 574 908	0	92 574 908	93 043 498
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0	0	0
TOTAL Créances	144 508 477	2 819 135	141 689 342	147 536 865
Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0
dont actions propres:				
Disponibilités	47 539 436	0	47 539 436	24 053 760
TOTAL Disponibilités	47 539 436	0	47 539 436	24 053 760
Charges constatées d'avance	431 716	0	431 716	513 345
Total Actif Circulant (III)	192 479 629	2 819 135	189 660 494	172 103 970
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	0		0	0
Prime de remboursement des obligations (V)	0		0	0
Ecart de conversion actif (VI)	4 690 570		4 690 570	2 602 012
Total Général (I à VI)	293 607 815	23 683 782	269 924 033	246 040 298

Certifié conforme à l'original



Passif

MSH INTERNATIONAL - 2023

BILAN-PASSIF	Exercice 2023	Exercice 2022
Capital social ou individuel dont versé : 2 500 000	2 500 000	2 500 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	0	0
Ecart de réévaluation dont écart d'équivalence 0	0	0
Réserve légale	250 000	250 000
Réserves statutaires ou contractuelles	0	0
Réserves réglementées dont réserve des prov. fluctuation des cours : 0	0	0
Autres réserves dont réserve achat d'œuvres originales d'artistes : 0	0	0
TOTAL Réserves	250 000	250 000
Report à nouveau	1 464 800	2 626 137
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	8 390 993	-1 161 337
Subventions d'investissement	0	0
Provisions réglementées	0	0
TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)	12 605 793	4 214 800
Produit des émissions de titres participatifs	0	0
Avances conditionnées	0	0
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)	0	0
Provisions pour risques	4 740 570	2 652 012
Provisions pour charges	4 142 646	3 998 943
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)	8 883 216	6 650 955
Emprunts obligataires convertibles	0	0
Autres emprunts obligataires	0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	129 814	19 022
Emprunts et dettes financières divers dont emprunts participatifs : 0	0	0
TOTAL Dettes financières	129 814	19 022
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	125 609 786	129 010 227
Dettes fiscales et sociales	7 955 603	7 880 772
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	169 363	267 289
Autres dettes	107 585 455	90 378 883
TOTAL Dettes d'exploitation	241 320 208	227 537 171
Produits constatés d'avance	2 108 992	2 414 484
TOTAL DETTES (IV)	243 559 014	229 970 677
Ecart de conversion Passif (V)	4 876 009	5 203 866
TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)	269 924 033	246 040 298

Certifié conforme à l'original



Compte de Résultat

MSH INTERNATIONAL - 2023

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2023			Exercice 2022
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises	0	0	0	0
Production vendue biens	0	0	0	0
Production vendue services	51 889 376	0	51 889 376	49 652 671
Chiffres d'affaires nets	51 889 376	0	51 889 376	49 652 671
Production stockée			0	0
Production immobilisée			2 344 562	2 566 946
Subventions d'exploitation			34 000	8 666
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			1 962 458	1 903 040
Autres produits			1 137 806	1 903 322
Total des produits d'exploitation (I)			57 368 202	56 034 645
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (marchandises)			0	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			0	0
Autres achats et charges externes			28 587 172	29 886 353
Impôts, taxes et versements assimilés			836 328	1 978 729
Salaires et traitements			12 486 340	12 833 072
Charges sociales			6 010 406	5 556 075
Dotations d'exploitation	sur	Dotations aux amortissements	904 020	4 538 119
	immobilisations	Dotations aux provisions	0	0
	Sur actif circulant :	dotations aux provisions	0	2 819 135
	Pour risques et charges :	dotations aux provisions	2 106 161	2 105 020
Autres charges			19 108	18 418
Total des charges d'exploitation (II)			50 949 535	59 734 921
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			6 418 667	-3 700 276
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			0	0
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			0	0
Produits financiers de participations			5 643 737	5 072 069
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			0	0
Autres intérêts et produits assimilés			1 260 554	532 048
Reprises sur provisions et transferts de charges			2 602 012	1 417 919
Différences positives de change			10 274 435	10 280 918
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
Total des produits financiers (V)			19 780 739	17 302 954
Dotations financières aux amortissements et provisions			4 690 570	2 602 012
Intérêts et charges assimilées			3 305 282	2 303 666
Différences négatives de change			8 583 125	10 505 906
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
Total des charges financières (VI)			16 578 978	15 411 584
RÉSULTAT FINANCIER			3 201 761	1 891 370
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			9 620 428	-1 808 906

Compte de Résultat (suite)

MSH INTERNATIONAL - 2023

COMPTE DE RESULTAT (suite)	Exercice 2023	Exercice 2022
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	9 065	997 317
Produits exceptionnels sur opérations en capital	8 211 183	0
Reprises sur provisions et transferts de charges	0	0
Total des produits exceptionnels (VII)	8 220 248	997 317
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	143 478	221 879
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	8 211 183	0
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	0	17 995
Total des charges exceptionnelles (VIII)	8 354 662	239 874
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)	-134 414	757 443
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	861 275	111 923
Impôts sur les bénéfices (X)	233 746	-2 049
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	85 369 189	74 334 920
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	76 978 196	75 496 258
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	8 390 993	-1 161 337

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

MSH INTERNATIONAL

DATE DE CLOTURE : 31/12/2023

Certifié conforme à l'original

DocuSigned by:

CFF52A7E8EC64FF...

Faits Caractéristiques de l'exercice

MSH INTERNATIONAL - 2023

Contexte international

Covid 19

Le Groupe a continué à suivre l'évolution de la pandémie Covid-19, qui n'a pas eu d'impacts significatifs sur les comptes 2023

Conflit Ukraine -Russie

Le Groupe a procédé à un recensement de ses activités et filiales suite au renforcement des sanctions économiques à l'encontre de la Russie depuis le 24 février 2022 ainsi qu'à leurs conséquences économiques et financières, à la fois directes et indirectes. Une surveillance continue est appliquée et le restera tant que des sanctions économiques seront en vigueur dans ce contexte. Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé en Russie, en Ukraine ni d'ailleurs en Biélorussie. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

Conflit Israël – Palestine

Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé en Israël et en Palestine. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

Conflit Yémen

Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé au Yemen. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

Faits majeurs dans la société

Apport partiel de la branche d'activité de services informatiques au profit de la société Diot Siaci Technologie

Suite au rapprochement des groupes de courtage d'assurance DIOT et SIACI SAINT HONORE le 16 novembre 2021, et afin d'améliorer l'efficacité et la qualité des interventions de l'ensemble des entités du Groupe auprès de leurs clients comme des assureurs et réassureurs, il a été décidé de la constitution d'une nouvelle entité juridique, la société Diot Siaci Technologies, chargée de mutualiser l'ensemble des moyens informatiques (matériels et immatériels) devant assurer le développement, la fourniture et la maintenance de solutions et/ou services informatiques au sein du Groupe.

La Société a ensuite apporté à la société Diot Siaci Technologies, le 13 janvier 2023, sa branche complète d'activité de services informatiques ainsi que l'ensemble des salariés concernés, afin que cette dernière assure l'exploitation et le développement autonome de cette branche d'activité.

Cet apport d'un montant global (provisoire) de 7.709.654,28 €, a été rémunéré par l'attribution de 7.709.654 actions ordinaires nouvelles d'une valeur nominale de 1€ chacune de la société Diot Siaci Technologies

Il est précisé que le traité d'apport prévoit que l'actif net provisoire soit réévalué sur la base de la situation comptable définitive au 31 décembre 2022, à établir dans les quatre mois suivant la réalisation de l'apport, afin de déterminer le montant de l'actif net apporté définitif.

L'apport partiel d'actif a pris effet fiscalement et comptablement au 1er janvier 2023.

L'actif net apporté définitif a été évalué à la somme de 7 774 682,43 euros. Cet actif net apporté étant supérieur à l'actif net provisoire, il en résulte une prime d'apport d'un montant de 65 028,15 euros.

Acquisition d'une participation supplémentaire au capital de la société BDAE Holding GmbH

En date du 7 janvier 2023, la Société a procédé à l'acquisition d'une participation de 10% supplémentaire dans le capital de la société BDAE Holding GmbH (sa participation passant ainsi de 80% à 90%) pour un montant total de 2 351 162 euros.

Augmentation de capital par compensation de créances

Le 4 juillet 2023, le capital social de la société MSH INTERNATIONAL DUBAI LTD a été augmenté par compensation de créance détenue par la Société, pour un montant total de 8M USD (7 362 414,87€), portant ainsi le capital social de MSH INTERNATIONAL DUBAI LTD de 1,7M USD à 9,7M USD.

Evénements significatifs intervenus depuis la clôture de l'exercice

Cyber attaque

Fin janvier 2024, deux opérateurs de tiers payant, Viamedis et Almerys, ont été victimes d'attaques cyber induisant des violations massives de données à caractère personnel concernant différentes entités du groupe Diot-Siaci (Responsable de Traitement ou Co-responsable de Traitement) dont elles sont « sous-traitants » au sens du RGPD.

Les opérateurs de tiers payant concernés ont réalisé une déclaration auprès de l'ANSSI (Agence Nationale de la Sécurité des Systèmes d'Information), une notification auprès de la CNIL (Commission Nationale Informatique et Liberté) et ont déposé plainte auprès du Procureur de la République.

Plusieurs sociétés du Groupe Diot Siaci ont été impactées par cette attaque.

Une cellule de crise a été constituée, pilotée par le DPO Groupe avec le correspondant à la protection des données PSC et le DSSI. Les déclarations de violation de données ont été réalisées auprès de la CNIL, et les sociétés du Groupe concernées ont procédé à une communication individuelle auprès des assurés concernés.

Les impacts directs de ces incidents sont aujourd'hui résolus.

Acquisition d'une participation supplémentaire au capital de la société BDAE Holding GmbH

En date du 31 janvier 2024, la Société a procédé à l'acquisition du solde du capital de la société BDAE Holding GmbH (sa participation passant ainsi de 90% à 100%).

Constitution d'une filiale en Malaisie

La Société a constitué en date du 6 mars 2024, une nouvelle filiale détenue à 100%, la société MSH SEA SDN. BHD en Malaisie.

Informations générales de la société

La société a pour objet l'étude et le placement de tous les contrats relatifs à des risques assurables, le courtage d'assurance et de réassurance, l'achat ou le rachat de tous fonds de commerce similaires.

Les comptes sociaux ont été établis pour l'exercice de 12 mois clos au 31/12/2023.

Ils sont présentés en euros sauf indication contraire.

Le total du bilan s'élève à 269 924 033 €.

Le résultat net ressort à 8 390 993 € contre un résultat de -1 161 337 € l'année dernière.

1 - Principes et méthodes comptables

Les comptes sociaux sont établis conformément aux règles et principes comptables généralement admis en France selon les dispositions du plan comptable général (Règl. ANC n°2016-07 du 4 novembre 2016 relatif au PCG).

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

La préparation des états financiers nécessite l'utilisation d'estimations et d'hypothèses pour l'évaluation de certains actifs, passifs, produits, charges et engagements.

Seules sont exprimées les informations significatives.

2 - Méthodes d'évaluation et de dépréciation

2 - 1 Immobilisations

Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

Les principales immobilisations incorporelles de l'entreprise sont les suivantes:

- les concessions, brevets,
- les fonds commerciaux.

Concessions, brevets et droits similaires:

Les concessions, brevets et droits similaires représentent des logiciels informatiques acquis et sont amortis linéairement sur un à cinq ans prorata temporis.

Fonds commerciaux

Les fonds commerciaux représentent des portefeuilles d'assurances acquis, ou apportés lors d'absorption de filiales, et sont valorisés à leur coût d'acquisition.

Les fonds commerciaux ne sont pas amortis et le test de dépréciation ne fait apparaître aucune perte de valeur. En effet, ce test a consisté à comparer la valeur nette comptable de l'actif à sa valeur recouvrable, qui est la valeur la plus élevée entre sa juste valeur diminuée des coûts de cession et sa valeur d'utilité. La valeur d'utilité est obtenue via la méthode d'un multiple de l'EBITDA soit réalisé soit budgété.

Les règlements ANC N°2015-06 et N°2015-07 relatifs aux fonds commerciaux et malis techniques ont été appliqués et sont sans impact sur les comptes de l'exercice.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et sont amorties suivant la méthode linéaire en fonction de leur durée de vie estimée.

Les principaux taux utilisés sont les suivants:

	Durée
Constructions	30 ans
Agencements et aménagements des constructions	10 ans
Installations techniques, matériels et outillages	3 à 10 ans
Matériel de transport	4 à 5 ans
Matériel de bureau et informatique , mobilier	3 à 10 ans

Immobilisations financières**Participations et autres titres immobilisés**

Les titres de participation sont valorisés au coût historique d'acquisition. La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net ré-estimé de la filiale, de sa rentabilité et de sa détention durable par la société.

Traitement des frais d'acquisition

La société a opté pour l'étalement des frais d'acquisition sur titres sur 5 ans par l'intermédiaire de déductions extra-comptables.

2 - 2 Créances clients et autres actifs d'exploitation**Créances Clients et comptes rattachés**

Les créances sont comptabilisées à leur valeur nominale. Le cas échéant, elles sont dépréciées sous forme de provision pour tenir compte des risques de non recouvrement.

Le pourcentage de dépréciation est déterminé selon les durées suivantes :

	Taux de provision
Créances à moins d'un an au plus	0%
Créances à 1 an + 3 mois	25%
Créances à 1 an + 6 mois	50%
Créances à 2 ans au plus	75%
Créances à plus de 2 ans	100%

Elles comprennent principalement des sommes à recevoir des assureurs.

Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement représentent des actions de S.I.C.A.V., des parts de fonds commun de placement, des comptes à terme et des certificats de dépôt et sont valorisées à leur coût d'acquisition ou à leur valeur probable de négociation lorsqu'elle est inférieure.

Cette dernière est estimée par référence à la valeur liquidative à la clôture de l'exercice.

2 - 3 Provisions réglementées

Les provisions réglementées figurant au bilan représentent la différence entre les amortissements fiscaux et les amortissements pour dépréciation calculés suivant les modalités énoncées ci-avant.

La contrepartie des provisions réglementées est comptabilisée en charges exceptionnelles, au poste "Dotations aux provisions réglementées - Amortissements dérogatoires".

2 - 4 Provisions pour Risques et Charges

Indemnités de départ à la retraite

A leur départ en retraite, les salariés de la société perçoivent une indemnité conformément à la loi et aux dispositions de la convention collective applicable.

La provision de fin de carrière est calculée selon la méthode actuarielle dite rétrospective des unités projetées. Son montant représente la valeur actuelle probable des droits acquis par l'ensemble du personnel, de façon irrémédiable ou non, évalués en tenant compte des augmentations de salaires jusqu'à l'âge de départ à la retraite (65 ans suivant la loi Fillon), des probabilités de turn-over et de survie.

L'engagement total au 31/12/2023 est de 2 458 918 € dont 262 915 € d'écart actuariel non provisionné du fait de l'application de la méthode du Corridor.

Médailles du travail

La société a décidé de suivre la méthode préférentielle et de comptabiliser sous forme de provision l'engagement total relatif aux médailles du travail.

Le total de la provision au 31/12/2023 est de 0 €.

Provision pour Frais de Gestion

Une provision pour frais de gestion relatifs aux sinistres IARD et aux frais de santé restants à gérer à la clôture de l'exercice est inscrite au passif du bilan.

3 - Informations complémentaires

3 - 1 Produits d'exploitation

Les courtages comptabilisés au compte de résultat représentent les commissions revenant à la société après encaissement des primes du client auxquelles s'ajoutent les commissions sur primes émises par la société non encore encaissées au dernier jour de l'exercice et dont l'échéance était antérieure à cette date.

Toutes les commissions sont comptabilisées de la façon suivante en fonction du métier :

- IARD: les commissions sont comptabilisées à la date d'échéance principale de la police
- IARD sur polices décennales: les commissions sont étalées sur 10 ans
- Transport : les commissions sont comptabilisées à l'émission de la quittance
- VIE : les commissions sont étalées sur la période de couverture de la police

Les retrocessions de commissions à des tiers sont prises en charge lors de l'encaissement de la prime ; les retrocessions relatives aux commissions sur primes dues par les clients à la clôture de l'exercice font l'objet d'une provision

3 - 2 Opérations en devises

Les créances et les dettes en monnaies étrangères sont converties et comptabilisées en euros sur la base des taux de change en vigueur à la clôture de l'exercice.

Les différences résultant de cette conversion sont inscrites à l'actif du bilan lorsqu'elles correspondent à une perte latente et au passif lorsqu'elles correspondent à un gain latent.

Les gains latents n'interviennent pas dans la formation du résultat de l'exercice. Les pertes latentes font l'objet d'une provision pour risques.

3 - 3 Charges et produits exceptionnels

Les charges et produits exceptionnels résultant de l'activité ordinaire mais nécessitant un traitement particulier de par leur montant ou leur incidence sont comptabilisés en résultat exceptionnel.

3 - 4 Intégration fiscale

La société MSH INTERNATIONAL est placée sous le régime de l'intégration fiscale dont la société mère est DIOT-SIACI TOPCO depuis le 1er janvier 2022. DIOT-SIACI TOPCO est seule redevable de l'impôt sur les sociétés, de la contribution sociale et, le cas échéant de la contribution exceptionnelle.

MSH INTERNATIONAL verse à DIOT-SIACI TOPCO ses contributions au paiement de l'impôt comme si elle avait été imposée seule.

3 - 5 Impôts différés

Les différences temporaires entre les résultats imposables fiscalement et les résultats comptables génèrent des éléments de fiscalité différée. Aucun élément de fiscalité différée n'est constaté dans les comptes annuels.

3 - 6 Gestion de Trésorie Groupe

À la suite du rapprochement du Groupe Burrus Courtage avec celui de Siaci Saint Honoré, la convention de gestion de trésorerie signée le 7 avril 2011 a pris fin le 16 novembre 2021 et la société Siaci Saint Honoré SAS devient désormais la société centralisatrice.

Cette convention prévoit la remontée vers la société centralisatrice de la trésorerie des Sociétés participantes en situation excédentaire et des avances de trésorerie aux sociétés déficitaires ainsi que la gestion du solde positif de cette trésorerie par Siaci Saint Honoré SAS.

Les avances consenties par la société centralisatrice portent intérêts sur la base d'un taux annuel ESTER flooré pour le trimestre de facturation considéré augmenté d'une marge de 0.40%.

Les avances consenties par les Sociétés Participantes à la Société Centralisatrice sont rémunérées ensemble sur la base d'un taux annuel ESTER flooré pour le trimestre de facturation considéré augmenté d'une marge de 0.05%.

Au titre de l'exercice, le résultat financier lié à la GTC s'élève à -3 091 463 €.

3 - 7 Honoraires des Commissaires aux Comptes

2023 - la charge d'honoraires des commissaires aux comptes s'élève à 71 500 €.

3 - 8 Rémunérations allouées aux membres des organes d'administration et de Direction

Les rémunérations des membres des organes de Direction et d'administration ne sont pas indiquées car cela reviendrait à donner une rémunération individuelle.

3 - 9 Intéressement et participation du personnel

Un nouvel accord d'intéressement et de participation a été signé en 2023 au sein de la nouvelle UES Diot-Siaci. Cet accord prévoit un intéressement basé sur l'EBITDA de l'UES

Le montant de l'intéressement de 471 564,05 €.

Le montant de la participation de 645 038,20 €.

3 - 10 Garanties données

La société MSH INTERNATIONAL a consenti un cautionnement solidaire pour les montants dus par les autres débiteurs (au sens donné au terme « Obligors » dans le Contrat de Crédits au titre des Documents de Financement au profit de chacune des Parties Financières (au sens donné au terme « Finance Parties » dans le Contrat de Crédits), dans les conditions, et sous réserve des limitations prévues dans le Contrat de Crédits et actes d'adhésion y afférents.

Conformément au Contrat de Crédits, les sûretés suivantes ont également été consenties au bénéfice de l'Agent, l'Agent des Sûretés, les Prêteurs et les autres Parties Financières :

MSH INTERNATIONAL a nanti, en garantie de ses obligations de paiement et de remboursement au titre des Documents de Financement Sécurisés (Secured Finance Documents), les créances intra-groupe supérieures à 3 000 000 € qu'elle détient à l'encontre de ses filiales du groupe (Material Companies, tel que ce terme est défini dans le Contrat de Crédits) (le cas échéant, et excluant les créances de cash pooling et issues d'accords de trésorerie intragroupe).

3 - 11 Engagements financiers reçus

La société ne bénéficie pas d'engagements financiers reçus.

4 - Dérogations aux principes généraux

4 - 1 Changement de méthode de comptabilisation

Aucun changement de méthode de comptabilisation n'est constaté au cours de l'exercice.
Par conséquent les exercices sont comparables sans retraitement.

4 - 2 Changement de méthode de présentation

Aucun changement notable de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

Immobilisations

MSH INTERNATIONAL - 2023

Cadre A	IMMOBILISATIONS		Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations	
				Réévaluation	Acqu. et apports
Frais d'établissement et de développement (I)			0	0	0
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			45 333 864	0	3 055 916
Terrains			0	0	0
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	
	Sur sol d'autrui	0	0	0	
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	
Installations techniques, matériel et outillage industriels			0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	0	0	0	
	Matériel de transport	0	0	0	
	Matériel de bureau et mobilier informatique	6 647	0	1	
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	
Immobilisations corporelles en cours			0	0	0
Avances et acomptes			0	0	0
TOTAL (III)			6 647	0	1
Participations évaluées par mise en équivalence			0	0	0
Autres participations			51 041 007	0	17 488 260
Autres titres immobilisés			0	0	0
Prêts et autres immobilisations financières			9 294	0	0
TOTAL (IV)			51 050 301	0	17 488 261
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)			96 390 812	0	20 544 177

Cadre B	IMMOBILISATIONS		Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation
			Virement	Cession		Valeur d'origine
Frais d'établissement et de développement (I)			0	0	0	0
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			0	12 722 692	35 667 088	0
Terrains			0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0	0
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0	0
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	0	0
Installations techniques, matériel et outillage industriels			0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	0	0	0	0	0
	Matériel de transport	0	0	0	0	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique	0	0	6 648	0	0
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0	0
Immobilisations corporelles en cours			0	0	0	0
Avances et acomptes			0	0	0	0
TOTAL (III)			0	0	6 648	0
Participations évaluées par mise en équivalence			0	0	0	0
Autres participations			0	7 774 682	60 754 585	0
Autres titres immobilisés			0	0	0	0
Prêts et autres immobilisations financières			0	0	9 294	0
TOTAL (IV)			0	7 774 682	60 763 879	0
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)			0	20 497 374	96 437 615	0

Amortissements

MSH INTERNATIONAL - 2023

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE					
Immobilisations amortissables			Début d'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice	
Frais d'établissement et de développement (I)			0	0	0	0	
Fonds commercial			0	0	0	0	
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			25 049 849	904 020	5 095 870	20 857 999	
TOTAL I			25 049 849	904 020	5 095 870	20 857 999	
Terrains			0	0	0	0	
Constructions	Sur sol propre		0	0	0	0	
	Sur sol d'autrui		0	0	0	0	
	Installations générales, agencements		0	0	0	0	
Installations techniques, matériels et outillages			0	0	0	0	
Autres immo. corporelles	Installations générales, agencements divers		0	0	0	0	
	Matériel de transport		0	0	0	0	
	Matériel de bureau, informatique et mobilier		6 648	0	0	6 648	
	Emballages récupérables et divers		0	0	0	0	
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (II)			6 648	0	0	6 648	
TOTAL GENERAL (I + II)			25 056 497	904 020	5 095 870	20 864 647	
Cadre B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES					
Immos	DOTATIONS			REPRISES			Fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	
Frais étab	0	0	0	0	0	0	0
Fonds comm.	0	0	0	0	0	0	0
Autres	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL I	0	0	0	0	0	0	0
Terrains	0	0	0	0	0	0	0
Constructions :							
sol propre	0	0	0	0	0	0	0
sol autrui	0	0	0	0	0	0	0
install.	0	0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations :							
Inst. techn.	0	0	0	0	0	0	0
Inst gén.	0	0	0	0	0	0	0
M.Transport	0	0	0	0	0	0	0
Mat bureau.	0	0	0	0	0	0	0
Emball.	0	0	0	0	0	0	0
CORPO.	0	0	0	0	0	0	0
Acquis. de titres	0			0			0
TOTAL		0	0	0	0	0	0
Cadre C			Début de l'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice	
Frais d'émission d'emprunt à étaler			0	0	0	0	
Primes de remboursement des obligations			0	0	0	0	

Provisions inscrites au Bilan

MSH INTERNATIONAL - 2023

Nature des provisions	Début de l'exercice	Dotations	Reprises	Fin de l'exercice
Provisions gisements miniers et pétroliers	0	0	0	0
Provisions investissements	0	0	0	0
Provisions pour hausse des prix	0	0	0	0
Amortissements dérogatoires	0	0	0	0
- Dont majorations exceptionnelles de 30%	0	0	0	0
Provisions implantation étranger avant 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions implantation étranger après 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions pour prêts d'installation	0	0	0	0
Autres provisions réglementées	0	0	0	0
TOTAL (I)	0	0	0	0
Provisions pour litige	0	0	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Provisions pour pertes sur marchés à terme	0	0	0	0
Provisions pour amendes et pénalités	0	0	0	0
Provisions pour pertes de change	2 602 012	4 690 570	2 602 012	4 690 570
Provisions pour pensions	2 240 926	319 328	189 441	2 370 813
Provisions pour impôts	0	0	0	0
Provisions pour renouvellement des immobilisations	0	0	0	0
Provisions pour gros entretien	0	0	0	0
Provisions pour charges soc et fisc sur congés à payer	0	0	0	0
Autres provisions pour risques et charges	1 808 017	1 786 833	1 773 017	1 821 833
TOTAL (II)	6 650 955	6 796 731	4 564 471	8 883 216
Provisions sur immos incorporelles	0	0	0	0
Provisions sur immos corporelles	0	0	0	0
Provisions sur titres mis en équivalence	0	0	0	0
Provisions sur titres de participations	0	0	0	0
Provisions sur autres immos financières	0	0	0	0
Provisions sur stocks	0	0	0	0
Provisions sur comptes clients	2 819 135	0	0	2 819 135
Autres provisions pour dépréciations	0	0	0	0
TOTAL (III)	2 819 135	0	0	2 819 135
TOTAL GENERAL (I + II + III)	9 470 091	6 796 731	4 564 471	11 702 351
Dont dotations et reprises d'exploitation		2 106 161	1 962 458	
Dont dotations et reprises financières		4 690 570	2 602 012	
Dont dotations et reprises exceptionnelles		0	0	
dépréciations des titres mis en équivalence				0

Les provisions ont été utilisées pour :

Etats des créances et des dettes

MSH INTERNATIONAL - 2023

Cadre A	Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations		0	0	0
Prêts		0	0	0
Autres immos financières		9 294	9 294	0
TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE		9 294	9 294	0
Clients douteux ou litigieux		0	0	0
Autres créances clients		51 933 569	51 933 569	0
Créances représentatives de titres prêtés		0	0	0
Personnel et comptes rattachés		136 438	136 438	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		16 595	16 595	0
Etat et autres collectivités	Impôts sur les bénéfices	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	0	0	0
	Autres impôts	0	0	0
	Etat - divers	71 420	71 420	0
Groupes et associés		26 725 860	26 725 860	0
Débiteurs divers		65 624 595	65 624 595	0
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT		144 508 477	144 508 477	0
Charges constatées d'avance		431 716	431 716	0
TOTAL DES CREANCES		144 949 488	144 949 488	0
Prêts accordés en cours d'exercice		0		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		0		
Prêts et avances consentis aux associés		0		0

Cadre B	Etat des dettes	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et - de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles		0	0	0	0
Autres emprunts obligataires		0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine		129 814	129 814	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine		0	0	0	0
Emprunts et dettes financières divers		0	0	0	0
Fournisseurs et comptes rattachés		125 609 786	125 609 786	0	0
Personnel et comptes rattachés		4 440 380	4 440 380	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		2 521 491	2 521 491	0	0
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices	0	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	267	267	0	0
	Obligations cautionnées	0	0	0	0
	Autres impôts	993 466	993 466	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		169 363	169 363	0	0
Groupes et associés		101 044 066	101 044 066	0	0
Autres dettes		6 541 389	6 541 389	0	0
Dette représentative de titres empruntés		0	0	0	0
Produits constatés d'avance		2 108 992	2 108 992	0	0
TOTAL DES DETTES		243 559 014	243 559 014	0	0
Emprunts souscrits en cours d'exercice		0	Emprunts auprès des associés personnes physiques		0
Emprunts remboursés en cours d'exercice		0			

Charges à payer**MSH INTERNATIONAL - 2023**

Charges à payer	Montant
Dettes financières	
Emprunts obligataires convertibles	0
Autres emprunts obligataires	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	37 500
Emprunts et dettes financières divers	0
Dettes d'exploitation et autres dettes	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	0
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	476 965
Dettes fiscales et sociales	6 150 550
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	0
Autres dettes	2 724 979
Total	9 389 994

Produits à recevoir**MSH INTERNATIONAL - 2023**

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Créances rattachées à des participations	0
Autres immobilisations financières	0
Créances	
Créances clients et comptes rattachés	0
Personnel et comptes rattachés	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	3 772
Etat et autres collectivités publiques	1 450 926
Autres créances	13 251 251
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	0
Total	14 705 950

Charges et Produits constatés d'avance MSH INTERNATIONAL - 2023

Rubriques	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation	431 716	2 108 992
Charges ou produits financiers	0	0
Charges ou produits exceptionnels	8 354 662	8 220 248
TOTAL	8 786 378	10 329 240

Composition du Capital Social

MSH INTERNATIONAL - 2023

	Nombre au début de l'exercice	Créés au cours de l'exercice	Remboursés au cours de l'exercice	Nombre au 31/12/2023	Valeur nominale
Actions ordinaires	7 548			7 548	331,21
Actions amorties				0	
Actions à dividende prioritaire sans droit de vote :				0	
ADP A				0	
ADP B				0	
ADP C				0	
ADP J				0	
ADP S				0	
Actions préférentielles				0	
Parts sociales				0	
Certificats d'investissement				0	
Total	7 548	0	0	7 548	

Variation des Capitaux Propres

MSH INTERNATIONAL - 2023

CAPITAUX PROPRES	Ouverture	Augment.	Diminut.	Distribut. Dividendes	Affectation du résultat N-1	Apports et fusions	Clôture
Capital social ou individuel	2 500 000						2 500 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	0						0
Ecart de réévaluation	0						0
Réserve légale	250 000						250 000
Réserves statutaires ou contractuelles	0						0
Réserves réglementées	0						0
Autres réserves	0						0
Report à nouveau	2 626 137				-1 161 337		1 464 800
Résultat de l'exercice	-1 161 337	8 390 993	-1 161 337				8 390 993
Subventions d'investissement	0						0
Provisions réglementées	0						0
TOTAL CAPITAUX PROPRES	4 214 800	8 390 993	-1 161 337	0	-1 161 337	0	12 605 793

Dividendes distribués : 0

(Si non renseigné = aucune distribution)

Liste des Filiales et Participations

MSH INTERNATIONAL - 2023

Filiales et participations	Dev	Capital (2)	Réserves et report à nouveau avant affectations (2)	Quote-part du capital détenu	Valeurs comptables des titres détenus		Prêts et avances consentis non encore remboursés	Cautions et avals donnés par la société	Chiffre d'affaires hors taxe du dernier exercice écoulé	Résultat du dernier exercice clos	Dividendes encaissés par la société en cours d'exercice
					Brute	Nette					
A. Renseignements détaillés											
Filiales (+ de 50% du capital détenu par la société)											
Filiales Françaises											
MSH IMAGINE CANADA											
Filiales Etrangères											
MSH IMAGINE CANADA	CAD	11 964 126	-4 861 563	96,45	8 743 110	8 743 110	6 771 276		27 580 953	-1 376 229	
MSH HK LIMITED	USD	7 202 323	-6 024 967	80	9 570 577	9 570 577			2 406 192	7 167 557	5 839 217
MSH INETRNLATIONAL DUBAI LTD	USD	10 006 136	-924 351	100	10 606 152	10 606 152	15 450 070		2 786 544	-6 887 843	
EXPAT INSURANCE PTE LTD SINGAPORE	SGD	300 000	2 120 951	100	12 355 144	12 355 144			5 316 376	354 860	178 828
BDAE HOLDING GMBH	EUR	100 000	1 813 157	80	19 462 832	19 462 832			7 219 962	1 584 893	
MSH AFRIQUE DE L'OUEST ET CENTRALE	XOF	10 000 000	-1 790 704	100	15 245	15 245	4 323 147		1	-8 655 462	
MSH CAMEROUN	XOF	1 000 000		100	1 525	1 525	181 367				
Participations (10 à 50% du capital)											
B. Renseignements globaux concernant les autres filiales et participations non reprises au A.											
Filiales françaises (ensemble)											
Filiales étrangères (ensemble) (1)											
Participations dans des sociétés françaises											
Participation dans des sociétés étrangères											

Impôt sur les Bénéfices

MSH INTERNATIONAL - 2023

Ventilation de l'impôt sur les bénéfices	Résultat avant impôt	Taux (%)	Impôt
Résultat courant	9 620 428	25,00%	1 028 634
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-995 689	25,00%	-248 922
Résultat comptable (avant IS)	8 157 247	25,00%	779 712
Détail de l'impôt sur le résultat courant	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat courant Comptable	9 620 428	25,00%	2 405 107
Total des réintégrations	13 455 200	25,00%	3 363 800
Total des déductions	18 961 092	25,00%	4 740 273
Résultat courant fiscal	4 114 536	25,00%	1 028 634
Détail de l'impôt exceptionnel	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-995 689	25,00%	-248 922
Total des réintégrations		25,00%	0
Total des déductions		25,00%	0
Résultat exceptionnel fiscal (y compris participation)	-995 689	25,00%	-248 922
Imputation des déficits antérieurs	0	25,00%	0
TOTAL	3 118 847	25,00%	779 712

Fiscalité différée

MSH INTERNATIONAL - 2023

Libellé	31/12/2023	31/12/2022
Bases d'accroissement de la dette future d'impôt		
Provisions réglementées	0	0
Subventions d'investissement	0	0
Ecart d'évaluation négatif des titres d'O.P.V.C.M		
Ecart de conversion Actif	4 690 570	2 602 012
Autres charges déduites d'avance		
Plus values à long terme en sursis d'imposition		
Total bases d'accroissement de la dette future d'impôt	4 690 570	2 602 012
Total passif d'impôt futur	1 211 340	671 970
Bases d'allègement de la dette future d'impôt		
Amortissements des logiciels		
Pertes potentielles sur contrat à long terme		
Provisions pour retraites et obligations similaires	-2 370 813	-160 614
Autres risques et charges provisionnés		
Charges à payer		
Ecart d'évaluation positif des titres d'O.P.V.C.M		
Ecart de conversion Passif	4 876 009	5 203 866
Autres produits taxés d'avance		
Déficits reportables fiscalement		0
Total bases d'allègement de la dette future d'impôt	2 505 196	5 043 252
Total actif d'impôt futur	646 967	1 302 420
Situation nette	1 858 307	1 974 389

(1) Taux d'impôt :	25,83%	25,83%
Dont taux normal d'impôt sur les sociétés :	25,00%	25,00%
Contribution sociale sur l'impôt :	3,30%	3,30%
Contribution exceptionnelle sur l'impôt :	0,00%	0,00%

Engagements hors bilan**MSH INTERNATIONAL - 2023**

Catégorie d'engagement	Total
Engagements donnés	
A.Total engagements liés à l'exploitation	0
B.Total engagements liés au financement	0
C. Total autres engagements donnés	0
I. Total engagements donnés (A+B+C)	0
Engagements reçus (à détailler)	
II. Total engagements reçus	0
Engagements réciproques (à détailler)	
III. Total engagements réciproques	0

Dettes garanties par des sûretés réelles

MSH INTERNATIONAL - 2023

	Montant garanti	Nature de la sûreté consentie
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisation et comptes rattachés		
Autres Dettes		
Autres dettes		

La société MSH INTERNATIONAL n'est pas tenue d'établir de comptes consolidés à son niveau.

Les comptes de la société sont consolidés selon la méthode de l'intégration globale dans les comptes de la société :

Dénomination	Forme juridique	Capital	Siège social	% de détention
DIOT SIACI TOPCO	SAS	1 411 796 602	39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris	100%

Tableau de Ventilation du Chiffre d'Affaires

MSH INTERNATIONAL - 2023

Ventilation du chiffre d'affaires	Exercice 2023	Exercice 2022	Variation
Répartition par secteur d'activité			
IARD			0%
Commissions et courtages	51 889 376	49 652 671	5%
Retraite			0%
Transport			0%
Risque politique et Assurance Crédit			0%
Répartition par marché géographique			
Chiffres d'affaires nets-France	51 889 376	49 652 671	5%
Chiffres d'affaires nets-Export	0	0	0%
Chiffres d'affaires nets	51 889 376	49 652 671	5%

Effectifs

MSH INTERNATIONAL - 2023

Effectif	Effectif moyen salarié	Effectif moyen mis à la disposition de l'entreprise
Ingénieurs et Cadres	110	
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens	120	
Ouvriers		
Autres		
TOTAL	230	0

MSH INTERNATIONAL
Société par Actions Simplifiée au capital de 2.500.000 euros
Siège Social : 39, rue Mstislav Rostropovitch, 75017 Paris
352 807 549 RCS PARIS
(la « **Société** »)

**PROCES-VERBAL DES DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE
EN DATE DU 19 JUIN 2024**

EXTRAIT

[...]

PREMIERE DÉCISION

L'Associé Unique,

après avoir pris connaissance du rapport de gestion et du rapport général des Commissaires aux comptes,

approuve les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2023, à savoir le bilan, le compte de résultat et les annexes, tels qu'ils lui ont été présentés ainsi que les opérations traduites dans ces comptes et résumées dans ces rapports,

approuve également le montant des dépenses non déductibles visées à l'article 39-4 du Code Général des Impôts s'élevant à un montant de 57 003 euros ainsi que l'impôt correspondant, soit 14 251 euros.

En conséquence, l'Associé Unique **donne** quitus au Président pour sa gestion au titre de l'exercice écoulé.

Cette décision est adoptée par l'Associé Unique.

DEUXIÈME DÉCISION

L'Associé Unique,

après avoir pris connaissance du rapport de gestion,

décide d'affecter le bénéfice de l'exercice s'élevant à 8 390 993 euros, en totalité au compte « Report à Nouveau ». Du fait de cette affectation, le compte « Report à Nouveau » s'élèvera à 9 855 793 euros.

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code général des impôts, l'Associé Unique **prend acte** que les sommes distribuées à titre de dividendes, pour les trois exercices précédents, ont été les suivantes :

Exercices	Revenus éligibles à la réfaction de 40%		Revenus non éligibles à la réfaction de 40%
	Dividendes	Autres revenus distribués	
2022	-	-	-
2021	7 627 737 €	-	-
2020	-	-	-

Cette décision est adoptée par l'Associé Unique.

[...]

QUATRIEME DECISION

L'Associé Unique **confère** tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait du présent procès-verbal à l'effet de procéder à toutes les formalités prescrites par la loi relativement aux décisions adoptées aux termes des présentes décisions.

L'Associé Unique **décide** expressément de donner, par les présentes, tous pouvoirs à :

SAB Formalités
3 Boulevard de Sébastopol
75001 Paris

ou à toute personne que SAB Formalités pourra se substituer,

- de, au nom et pour le compte de la Société, procéder à toutes formalités de dépôts, immatriculations, inscriptions modificatives ou radiations auprès du greffe du Tribunal de Commerce et du Registre du Commerce et des Sociétés de Paris, et partout où sera besoin, et, en conséquence,
- de certifier tous documents, timbrer tous actes, signer toutes formules, déposer toutes pièces, retirer ou recevoir tous documents consécutifs aux formalités précitées.

Cette décision est adoptée par l'Associé Unique.

DocuSigned by:



CFE52A7E8EC64FF...

Extrait certifié conforme par
Le Président
Monsieur Frédéric GRAND

Rapport des Commissaires aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023

MSH International

Société par Actions Simplifiée
Au capital de 2 500 000 €
39 rue Mstislav Rostropovitch
75017 Paris

Grant Thornton

Commissaire aux Comptes

29, rue du Pont
92200 Neuilly-Sur-Seine

PricewaterhouseCoopers Audit

Commissaire aux Comptes

63, rue de Villiers
92208 Neuilly-sur-Seine Cedex

Rapport des Commissaires aux comptes sur les comptes annuels

MSH International

Exercice clos le 31 décembre 2023

A l'Associé Unique de la société MSH International,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par vos Assemblées Générales, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société MSH International relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R. 821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les fonds de commerce, les titres de participation et autres titres immobilisés (notes « Immobilisations incorporelles – Fonds commerciaux » et « Immobilisations financières – Participations et autres titres immobilisés » de l'annexe aux comptes annuels) sont évalués à leur valeur d'utilité en retenant une approche multicritère. Dans le cadre de notre appréciation de ces estimations, nous avons examiné les éléments ayant conduit à la détermination de valeur d'utilité pour ces immobilisations et nous avons vérifié que les notes de l'annexe donnent une information appropriée.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'Associé Unique

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'Associé Unique.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D. 441-6 du code de commerce.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D. 441-6 du code de commerce.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Président.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Neuilly-sur-Seine, le 30 avril 2024

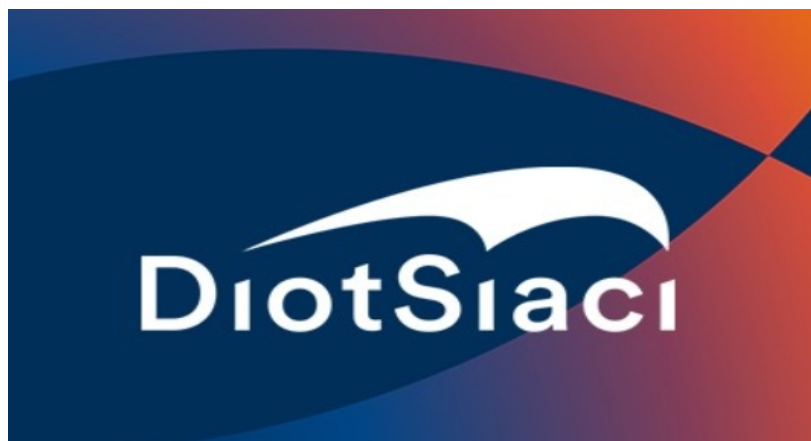
Les commissaires aux comptes

Grant Thornton
Membre français de Grant Thornton
International

PricewaterhouseCoopers Audit

Solange Aïache
Associée

Anna Maslova
Associée



MSH INTERNATIONAL

Société par actions simplifiée

39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 PARIS

COMPTES ANNUELS

DATE DE CLOTURE : 31/12/2023

Sommaire

Page de garde.....	1
Sommaire.....	2
Bilan - Actif.....	3
Bilan - Passif.....	4
Compte de résultat.....	5
Compte de résultat (suite).....	6
Intercalaire.....	7
Faits caractéristiques.....	8
Informations générales de la société.....	10
1 - Principes et méthodes comptables.....	10
2 - Méthodes d'évaluation et de dépréciation.....	10
2 - 1 Immobilisations.....	10
2 - 2 Créances clients et autres actifs d'exploitation.....	11
2 - 3 Provisions réglementées.....	12
2 - 4 Provisions pour Risques et Charges.....	12
3 - Informations complémentaires.....	13
3 - 1 Produits d'exploitation.....	13
3 - 2 Opérations en devises.....	13
3 - 3 Charges et produits exceptionnels.....	13
3 - 4 Intégration fiscale.....	13
3 - 5 Impôts différés.....	13
3 - 6 Gestion de Trésorie Groupe.....	13
3 - 7 Honoraires des Commissaires aux Comptes.....	14
3 - 8 Rémunérations allouées aux membres des organes d'administration et de Direction.....	14
3 - 9 Intéressement et participation du personnel.....	14
3 - 10 Garanties données.....	14
3 - 11 Engagements financiers reçus.....	14
4 - Dérogations aux principes généraux.....	15
4 - 1 Changement de méthode de comptabilisation.....	15
4 - 2 Changement de méthode de présentation.....	15
Immobilisations.....	16
Amortissements.....	17
Provisions inscrites au bilan.....	18
Etat des créances et dettes.....	19
Charges à payer.....	20
Produits à recevoir.....	21
Charges et produits constatés d'avance.....	22
Composition du Capital Social.....	23
Variation des capitaux propres.....	24
Liste des Filiales et Participations.....	25
Ventilation de l'impôt.....	26
Fiscalité latente et différée.....	27
Engagements hors bilan.....	28
Dettes garanties par des suretés réelles.....	29
Société-mère consolidante.....	30
Ventilation du Chiffre d'Affaires.....	31
Ventilation des effectifs.....	32

BILAN-ACTIF	Exercice 2023			Exercice 2022
	Brut	Amort.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)	0		0	0
Frais d'établissement	0	0	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Concessions, brevets et droits similaires	23 928 982	20 857 999	3 070 983	5 916 027
Fonds commercial	10 113 266	0	10 113 266	10 113 266
Autres immobilisations incorporelles	1 624 840	0	1 624 840	4 254 722
Avances sur immobilisations incorporelles	0	0	0	0
TOTAL immobilisations incorporelles	35 667 088	20 857 999	14 809 089	20 284 015
Terrains	0	0	0	0
Constructions	0	0	0	0
Installations techniques, matériel	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	6 648	6 648	0	0
Immobilisations en cours	0	0	0	0
Avances et acomptes	0	0	0	0
TOTAL immobilisations corporelles	6 648	6 648	0	0
Participations selon la méthode de meq	0	0	0	0
Autres participations	60 754 585	0	60 754 585	51 041 007
Créances rattachées à des participations	0	0	0	0
Autres titres immobilisés	0	0	0	0
Prêts	0	0	0	0
Autres immobilisations financières	9 294	0	9 294	9 294
TOTAL immobilisations financières	60 763 879	0	60 763 879	51 050 301
Total Actif Immobilisé (II)	96 437 615	20 864 647	75 572 968	71 334 316
Matières premières, approvisionnements	0	0	0	0
En cours de production de biens	0	0	0	0
En cours de production de services	0	0	0	0
Produits intermédiaires et finis	0	0	0	0
Marchandises	0	0	0	0
TOTAL Stock	0	0	0	0
Clients et comptes rattachés	51 933 569	2 819 135	49 114 434	54 493 367
Autres créances	92 574 908	0	92 574 908	93 043 498
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0	0	0
TOTAL Créances	144 508 477	2 819 135	141 689 342	147 536 865
Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0
dont actions propres:				
Disponibilités	47 539 436	0	47 539 436	24 053 760
TOTAL Disponibilités	47 539 436	0	47 539 436	24 053 760
Charges constatées d'avance	431 716	0	431 716	513 345
Total Actif Circulant (III)	192 479 629	2 819 135	189 660 494	172 103 970
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	0		0	0
Prime de remboursement des obligations (V)	0		0	0
Ecart de conversion actif (VI)	4 690 570		4 690 570	2 602 012
Total Général (I à VI)	293 607 815	23 683 782	269 924 033	246 040 298

BILAN-PASSIF	Exercice 2023	Exercice 2022
Capital social ou individuel dont versé : 2 500 000	2 500 000	2 500 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	0	0
Ecart de réévaluation dont écart d'équivalence 0	0	0
Réserve légale	250 000	250 000
Réserves statutaires ou contractuelles	0	0
Réserves réglementées dont réserve des prov. fluctuation des cours : 0	0	0
Autres réserves dont réserve achat d'œuvres originales d'artistes : 0	0	0
TOTAL Réserves	250 000	250 000
Report à nouveau	1 464 800	2 626 137
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	8 390 993	-1 161 337
Subventions d'investissement	0	0
Provisions réglementées	0	0
TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)	12 605 793	4 214 800
Produit des émissions de titres participatifs	0	0
Avances conditionnées	0	0
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)	0	0
Provisions pour risques	4 740 570	2 652 012
Provisions pour charges	4 142 646	3 998 943
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)	8 883 216	6 650 955
Emprunts obligataires convertibles	0	0
Autres emprunts obligataires	0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	129 814	19 022
Emprunts et dettes financières divers dont emprunts participatifs : 0	0	0
TOTAL Dettes financières	129 814	19 022
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	125 609 786	129 010 227
Dettes fiscales et sociales	7 955 603	7 880 772
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	169 363	267 289
Autres dettes	107 585 455	90 378 883
TOTAL Dettes d'exploitation	241 320 208	227 537 171
Produits constatés d'avance	2 108 992	2 414 484
TOTAL DETTES (IV)	243 559 014	229 970 677
Ecart de conversion Passif (V)	4 876 009	5 203 866
TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)	269 924 033	246 040 298

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2023			Exercice 2022
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises	0	0	0	0
Production vendue biens	0	0	0	0
Production vendue services	51 889 376	0	51 889 376	49 652 671
Chiffres d'affaires nets	51 889 376	0	51 889 376	49 652 671
Production stockée			0	0
Production immobilisée			2 344 562	2 566 946
Subventions d'exploitation			34 000	8 666
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			1 962 458	1 903 040
Autres produits			1 137 806	1 903 322
Total des produits d'exploitation (I)			57 368 202	56 034 645
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (marchandises)			0	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			0	0
Autres achats et charges externes			28 587 172	29 886 353
Impôts, taxes et versements assimilés			836 328	1 978 729
Salaires et traitements			12 486 340	12 833 072
Charges sociales			6 010 406	5 556 075
Dotations d'exploitation	sur	Dotations aux amortissements	904 020	4 538 119
	immobilisations	Dotations aux provisions	0	0
		Sur actif circulant : dotations aux provisions	0	2 819 135
		Pour risques et charges : dotations aux provisions	2 106 161	2 105 020
Autres charges			19 108	18 418
Total des charges d'exploitation (II)			50 949 535	59 734 921
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			6 418 667	-3 700 276
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			0	0
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			0	0
Produits financiers de participations			5 643 737	5 072 069
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			0	0
Autres intérêts et produits assimilés			1 260 554	532 048
Reprises sur provisions et transferts de charges			2 602 012	1 417 919
Différences positives de change			10 274 435	10 280 918
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
Total des produits financiers (V)			19 780 739	17 302 954
Dotations financières aux amortissements et provisions			4 690 570	2 602 012
Intérêts et charges assimilées			3 305 282	2 303 666
Différences négatives de change			8 583 125	10 505 906
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
Total des charges financières (VI)			16 578 978	15 411 584
RÉSULTAT FINANCIER			3 201 761	1 891 370
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			9 620 428	-1 808 906

COMPTE DE RESULTAT (suite)	Exercice 2023	Exercice 2022
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	9 065	997 317
Produits exceptionnels sur opérations en capital	8 211 183	0
Reprises sur provisions et transferts de charges	0	0
Total des produits exceptionnels (VII)	8 220 248	997 317
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	143 478	221 879
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	8 211 183	0
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	0	17 995
Total des charges exceptionnelles (VIII)	8 354 662	239 874
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)	-134 414	757 443
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	861 275	111 923
Impôts sur les bénéfices (X)	233 746	-2 049
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	85 369 189	74 334 920
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	76 978 196	75 496 258
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	8 390 993	-1 161 337

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

MSH INTERNATIONAL

DATE DE CLOTURE : 31/12/2023

Contexte international**Covid 19**

Le Groupe a continué à suivre l'évolution de la pandémie Covid-19, qui n'a pas eu d'impacts significatifs sur les comptes 2023

Conflit Ukraine -Russie

Le Groupe a procédé à un recensement de ses activités et filiales suite au renforcement des sanctions économiques à l'encontre de la Russie depuis le 24 février 2022 ainsi qu'à leurs conséquences économiques et financières, à la fois directes et indirectes. Une surveillance continue est appliquée et le restera tant que des sanctions économiques seront en vigueur dans ce contexte. Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé en Russie, en Ukraine ni d'ailleurs en Biélorussie. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

Conflit Israël – Palestine

Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé en Israël et en Palestine. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

Conflit Yémen

Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé au Yémen. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

Faits majeurs dans la société**Apport partiel de la branche d'activité de services informatiques au profit de la société Diot Siaci Technologie**

Suite au rapprochement des groupes de courtage d'assurance DIOT et SIACI SAINT HONORE le 16 novembre 2021, et afin d'améliorer l'efficacité et la qualité des interventions de l'ensemble des entités du Groupe auprès de leurs clients comme des assureurs et réassureurs, il a été décidé de la constitution d'une nouvelle entité juridique, la société Diot Siaci Technologies, chargée de mutualiser l'ensemble des moyens informatiques (matériels et immatériels) devant assurer le développement, la fourniture et la maintenance de solutions et/ou services informatiques au sein du Groupe.

La Société a ensuite apporté à la société Diot Siaci Technologies, le 13 janvier 2023, sa branche complète d'activité de services informatiques ainsi que l'ensemble des salariés concernés, afin que cette dernière assure l'exploitation et le développement autonome de cette branche d'activité.

Cet apport d'un montant global (provisoire) de 7.709.654,28 €, a été rémunéré par l'attribution de 7.709.654 actions ordinaires nouvelles d'une valeur nominale de 1€ chacune de la société Diot Siaci Technologies

Il est précisé que le traité d'apport prévoit que l'actif net provisoire soit réévalué sur la base de la situation comptable définitive au 31 décembre 2022, à établir dans les quatre mois suivant la réalisation de l'apport, afin de déterminer le montant de l'actif net apporté définitif.

L'apport partiel d'actif a pris effet fiscalement et comptablement au 1er janvier 2023.

L'actif net apporté définitif a été évalué à la somme de 7 774 682,43 euros. Cet actif net apporté étant supérieur à l'actif net provisoire, il en résulte une prime d'apport d'un montant de 65 028,15 euros.

Acquisition d'une participation supplémentaire au capital de la société BDAE Holding GmbH

En date du 7 janvier 2023, la Société a procédé à l'acquisition d'une participation de 10% supplémentaire dans le capital de la société BDAE Holding GmbH (sa participation passant ainsi de 80% à 90%) pour un montant total de 2 351 162 euros.

Augmentation de capital par compensation de créances

Le 4 juillet 2023, le capital social de la société MSH INTERNATIONAL DUBAI LTD a été augmenté par compensation de créance détenue par la Société, pour un montant total de 8M USD (7 362 414,87€), portant ainsi le capital social de MSH INTERNATIONAL DUBAI LTD de 1,7M USD à 9,7M USD.

Evénements significatifs intervenus depuis la clôture de l'exercice

Cyber attaque

Fin janvier 2024, deux opérateurs de tiers payant, Viamedis et Almerys, ont été victimes d'attaques cyber induisant des violations massives de données à caractère personnel concernant différentes entités du groupe Diot-Siaci (Responsable de Traitement ou Co-responsable de Traitement) dont elles sont « sous-traitants » au sens du RGPD.

Les opérateurs de tiers payant concernés ont réalisé une déclaration auprès de l'ANSSI (Agence Nationale de la Sécurité des Systèmes d'Information), une notification auprès de la CNIL (Commission Nationale Informatique et Liberté) et ont déposé plainte auprès du Procureur de la République.

Plusieurs sociétés du Groupe Diot Siaci ont été impactées par cette attaque.

Une cellule de crise a été constituée, pilotée par le DPO Groupe avec le correspondant à la protection des données PSC et le DSSI. Les déclarations de violation de données ont été réalisées auprès de la CNIL, et les sociétés du Groupe concernées ont procédé à une communication individuelle auprès des assurés concernés.

Les impacts directs de ces incidents sont aujourd'hui résolus.

Acquisition d'une participation supplémentaire au capital de la société BDAE Holding GmbH

En date du 31 janvier 2024, la Société a procédé à l'acquisition du solde du capital de la société BDAE Holding GmbH (sa participation passant ainsi de 90% à 100%).

Constitution d'une filiale en Malaisie

La Société a constitué en date du 6 mars 2024, une nouvelle filiale détenue à 100%, la société MSH SEA SDN. BHD en Malaisie.

Informations générales de la société

La société a pour objet l'étude et le placement de tous les contrats relatifs à des risques assurables, le courtage d'assurance et de réassurance, l'achat ou le rachat de tous fonds de commerce similaires.

Les comptes sociaux ont été établis pour l'exercice de 12 mois clos au 31/12/2023.

Ils sont présentés en euros sauf indication contraire.

Le total du bilan s'élève à 269 924 033 €.

Le résultat net ressort à 8 390 993 € contre un résultat de -1 161 337 € l'année dernière.

1 - Principes et méthodes comptables

Les comptes sociaux sont établis conformément aux règles et principes comptables généralement admis en France selon les dispositions du plan comptable général (Règl. ANC n°2016-07 du 4 novembre 2016 relatif au PCG).

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

La préparation des états financiers nécessite l'utilisation d'estimations et d'hypothèses pour l'évaluation de certains actifs, passifs, produits, charges et engagements.

Seules sont exprimées les informations significatives.

2 - Méthodes d'évaluation et de dépréciation

2 - 1 Immobilisations

Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

Les principales immobilisations incorporelles de l'entreprise sont les suivantes:

- les concessions, brevets,
- les fonds commerciaux.

Concessions, brevets et droits similaires:

Les concessions, brevets et droits similaires représentent des logiciels informatiques acquis et sont amortis linéairement sur un à cinq ans prorata temporis.

Fonds commerciaux

Les fonds commerciaux représentent des portefeuilles d'assurances acquis, ou apportés lors d'absorption de filiales, et sont valorisés à leur coût d'acquisition.

Les fonds commerciaux ne sont pas amortis et le test de dépréciation ne fait apparaître aucune perte de valeur. En effet, ce test a consisté à comparer la valeur nette comptable de l'actif à sa valeur recouvrable, qui est la valeur la plus élevée entre sa juste valeur diminuée des coûts de cession et sa valeur d'utilité. La valeur d'utilité est obtenue via la méthode d'un multiple de l'EBITDA soit réalisé soit budgété.

Les règlements ANC N°2015-06 et N°2015-07 relatifs aux fonds commerciaux et malis techniques ont été appliqués et sont sans impact sur les comptes de l'exercice.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et sont amorties suivant la méthode linéaire en fonction de leur durée de vie estimée.

Les principaux taux utilisés sont les suivants:

	Durée
Constructions	30 ans
Agencements et aménagements des constructions	10 ans
Installations techniques, matériels et outillages	3 à 10 ans
Matériel de transport	4 à 5 ans
Matériel de bureau et informatique , mobilier	3 à 10 ans

Immobilisations financières**Participations et autres titres immobilisés**

Les titres de participation sont valorisés au coût historique d'acquisition. La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net ré-estimé de la filiale, de sa rentabilité et de sa détention durable par la société.

Traitement des frais d'acquisition

La société a opté pour l'étalement des frais d'acquisition sur titres sur 5 ans par l'intermédiaire de déductions extra-comptables.

2 - 2 Créances clients et autres actifs d'exploitation**Créances Clients et comptes rattachés**

Les créances sont comptabilisées à leur valeur nominale. Le cas échéant, elles sont dépréciées sous forme de provision pour tenir compte des risques de non recouvrement.

Le pourcentage de dépréciation est déterminé selon les durées suivantes :

	Taux de provision
Créances à moins d'un an au plus	0%
Créances à 1 an + 3 mois	25%
Créances à 1 an + 6 mois	50%
Créances à 2 ans au plus	75%
Créances à plus de 2 ans	100%

Elles comprennent principalement des sommes à recevoir des assureurs.

Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement représentent des actions de S.I.C.A.V., des parts de fonds commun de placement, des comptes à terme et des certificats de dépôt et sont valorisées à leur coût d'acquisition ou à leur valeur probable de négociation lorsqu'elle est inférieure.

Cette dernière est estimée par référence à la valeur liquidative à la clôture de l'exercice.

2 - 3 Provisions réglementées

Les provisions réglementées figurant au bilan représentent la différence entre les amortissements fiscaux et les amortissements pour dépréciation calculés suivant les modalités énoncées ci-avant.

La contrepartie des provisions réglementées est comptabilisée en charges exceptionnelles, au poste "Dotations aux provisions réglementées - Amortissements dérogatoires".

2 - 4 Provisions pour Risques et Charges

Indemnités de départ à la retraite

A leur départ en retraite, les salariés de la société perçoivent une indemnité conformément à la loi et aux dispositions de la convention collective applicable.

La provision de fin de carrière est calculée selon la méthode actuarielle dite rétrospective des unités projetées. Son montant représente la valeur actuelle probable des droits acquis par l'ensemble du personnel, de façon irrémédiable ou non, évalués en tenant compte des augmentations de salaires jusqu'à l'âge de départ à la retraite (65 ans suivant la loi Fillon), des probabilités de turn-over et de survie.

L'engagement total au 31/12/2023 est de 2 458 918 € dont 262 915 € d'écart actuariel non provisionné du fait de l'application de la méthode du Corridor.

Médailles du travail

La société a décidé de suivre la méthode préférentielle et de comptabiliser sous forme de provision l'engagement total relatif aux médailles du travail.

Le total de la provision au 31/12/2023 est de 0 €.

Provision pour Frais de Gestion

Une provision pour frais de gestion relatifs aux sinistres IARD et aux frais de santé restants à gérer à la clôture de l'exercice est inscrite au passif du bilan.

3 - Informations complémentaires

3 - 1 Produits d'exploitation

Les courtages comptabilisés au compte de résultat représentent les commissions revenant à la société après encaissement des primes du client auxquelles s'ajoutent les commissions sur primes émises par la société non encore encaissées au dernier jour de l'exercice et dont l'échéance était antérieure à cette date.

Toutes les commissions sont comptabilisées de la façon suivante en fonction du métier :

- IARD: les commissions sont comptabilisées à la date d'échéance principale de la police
- IARD sur polices décennales: les commissions sont étalées sur 10 ans
- Transport : les commissions sont comptabilisées à l'émission de la quittance
- VIE : les commissions sont étalées sur la période de couverture de la police

Les retrocessions de commissions à des tiers sont prises en charge lors de l'encaissement de la prime ; les retrocessions relatives aux commissions sur primes dues par les clients à la clôture de l'exercice font l'objet d'une provision

3 - 2 Opérations en devises

Les créances et les dettes en monnaies étrangères sont converties et comptabilisées en euros sur la base des taux de change en vigueur à la clôture de l'exercice.

Les différences résultant de cette conversion sont inscrites à l'actif du bilan lorsqu'elles correspondent à une perte latente et au passif lorsqu'elles correspondent à un gain latent.

Les gains latents n'interviennent pas dans la formation du résultat de l'exercice. Les pertes latentes font l'objet d'une provision pour risques.

3 - 3 Charges et produits exceptionnels

Les charges et produits exceptionnels résultant de l'activité ordinaire mais nécessitant un traitement particulier de par leur montant ou leur incidence sont comptabilisés en résultat exceptionnel.

3 - 4 Intégration fiscale

La société MSH INTERNATIONAL est placée sous le régime de l'intégration fiscale dont la société mère est DIOT-SIACI TOPCO depuis le 1er janvier 2022. DIOT-SIACI TOPCO est seule redevable de l'impôt sur les sociétés, de la contribution sociale et, le cas échéant de la contribution exceptionnelle.

MSH INTERNATIONAL verse à DIOT-SIACI TOPCO ses contributions au paiement de l'impôt comme si elle avait été imposée seule.

3 - 5 Impôts différés

Les différences temporaires entre les résultats imposables fiscalement et les résultats comptables génèrent des éléments de fiscalité différée. Aucun élément de fiscalité différée n'est constaté dans les comptes annuels.

3 - 6 Gestion de Trésorie Groupe

À la suite du rapprochement du Groupe Burrus Courtage avec celui de Siaci Saint Honoré, la convention de gestion de trésorerie signée le 7 avril 2011 a pris fin le 16 novembre 2021 et la société Siaci Saint Honoré SAS devient désormais la société centralisatrice.

Cette convention prévoit la remontée vers la société centralisatrice de la trésorerie des Sociétés participantes en situation excédentaire et des avances de trésorerie aux sociétés déficitaires ainsi que la gestion du solde positif de cette trésorerie par Siaci Saint Honoré SAS.

Les avances consenties par la société centralisatrice portent intérêts sur la base d'un taux annuel ESTER flooré pour le trimestre de facturation considéré augmenté d'une marge de 0.40%.

Les avances consenties par les Sociétés Participantes à la Société Centralisatrice sont rémunérées ensemble sur la base d'un taux annuel ESTER flooré pour le trimestre de facturation considéré augmenté d'une marge de 0.05%.

Au titre de l'exercice, le résultat financier lié à la GTC s'élève à -3 091 463 €.

3 - 7 Honoraires des Commissaires aux Comptes

2023 - la charge d'honoraires des commissaires aux comptes s'élève à 71 500 €.

3 - 8 Rémunérations allouées aux membres des organes d'administration et de Direction

Les rémunérations des membres des organes de Direction et d'administration ne sont pas indiquées car cela reviendrait à donner une rémunération individuelle.

3 - 9 Intéressement et participation du personnel

Un nouvel accord d'intéressement et de participation a été signé en 2023 au sein de la nouvelle UES Diot-Siaci. Cet accord prévoit un intéressement basé sur l'EBITDA de l'UES

Le montant de l'intéressement de 471 564,05 €.

Le montant de la participation de 645 038,20 €.

3 - 10 Garanties données

La société MSH INTERNATIONAL a consenti un cautionnement solidaire pour les montants dus par les autres débiteurs (au sens donné au terme « Obligors » dans le Contrat de Crédits au titre des Documents de Financement au profit de chacune des Parties Financières (au sens donné au terme « Finance Parties » dans le Contrat de Crédits), dans les conditions, et sous réserve des limitations prévues dans le Contrat de Crédits et actes d'adhésion y afférents.

Conformément au Contrat de Crédits, les sûretés suivantes ont également été consenties au bénéfice de l'Agent, l'Agent des Sûretés, les Prêteurs et les autres Parties Financières :

MSH INTERNATIONAL a nanti, en garantie de ses obligations de paiement et de remboursement au titre des Documents de Financement Sécurisés (Secured Finance Documents), les créances intra-groupe supérieures à 3 000 000 € qu'elle détient à l'encontre de ses filiales du groupe (Material Companies, tel que ce terme est défini dans le Contrat de Crédits) (le cas échéant, et excluant les créances de cash pooling et issues d'accords de trésorerie intragroupe).

3 - 11 Engagements financiers reçus

La société ne bénéficie pas d'engagements financiers reçus.

4 - Dérogations aux principes généraux

4 - 1 Changement de méthode de comptabilisation

Aucun changement de méthode de comptabilisation n'est constaté au cours de l'exercice.
Par conséquent les exercices sont comparables sans retraitement.

4 - 2 Changement de méthode de présentation

Aucun changement notable de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

Cadre A	IMMOBILISATIONS		Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations	
				Réévaluation	Acqu. et apports
Frais d'établissement et de développement (I)			0	0	0
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			45 333 864	0	3 055 916
Terrains			0	0	0
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	
	Sur sol d'autrui	0	0	0	
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	
Installations techniques, matériel et outillage industriels			0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	0	0	0	
	Matériel de transport	0	0	0	
	Matériel de bureau et mobilier informatique	6 647	0	1	
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	
Immobilisations corporelles en cours			0	0	0
Avances et acomptes			0	0	0
TOTAL (III)			6 647	0	1
Participations évaluées par mise en équivalence			0	0	0
Autres participations			51 041 007	0	17 488 260
Autres titres immobilisés			0	0	0
Prêts et autres immobilisations financières			9 294	0	0
TOTAL (IV)			51 050 301	0	17 488 261
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)			96 390 812	0	20 544 177

Cadre B	IMMOBILISATIONS		Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation
			Virement	Cession		Valeur d'origine
Frais d'établissement et de développement (I)			0	0	0	0
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			0	12 722 692	35 667 088	0
Terrains			0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0	0
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0	0
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	0	0
Installations techniques, matériel et outillage industriels			0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	0	0	0	0	0
	Matériel de transport	0	0	0	0	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique	0	0	6 648	0	0
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0	0
Immobilisations corporelles en cours			0	0	0	0
Avances et acomptes			0	0	0	0
TOTAL (III)			0	0	6 648	0
Participations évaluées par mise en équivalence			0	0	0	0
Autres participations			0	7 774 682	60 754 585	0
Autres titres immobilisés			0	0	0	0
Prêts et autres immobilisations financières			0	0	9 294	0
TOTAL (IV)			0	7 774 682	60 763 879	0
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)			0	20 497 374	96 437 615	0

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE					
Immobilisations amortissables			Début d'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice	
Frais d'établissement et de développement (I)			0	0	0	0	
Fonds commercial			0	0	0	0	
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			25 049 849	904 020	5 095 870	20 857 999	
TOTAL I			25 049 849	904 020	5 095 870	20 857 999	
Terrains			0	0	0	0	
Constructions	Sur sol propre		0	0	0	0	
	Sur sol d'autrui		0	0	0	0	
	Installations générales, agencements		0	0	0	0	
Installations techniques, matériels et outillages			0	0	0	0	
Autres immo. corporelles	Installations générales, agencements divers		0	0	0	0	
	Matériel de transport		0	0	0	0	
	Matériel de bureau, informatique et mobilier		6 648	0	0	6 648	
	Emballages récupérables et divers		0	0	0	0	
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (II)			6 648	0	0	6 648	
TOTAL GENERAL (I + II)			25 056 497	904 020	5 095 870	20 864 647	
Cadre B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES					
Immos	DOTATIONS			REPRISES			Fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	
Frais étab	0	0	0	0	0	0	0
Fonds comm.	0	0	0	0	0	0	0
Autres	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL I	0	0	0	0	0	0	0
Terrains	0	0	0	0	0	0	0
Constructions :							
sol propre	0	0	0	0	0	0	0
sol autrui	0	0	0	0	0	0	0
install.	0	0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations :							
Inst. techn.	0	0	0	0	0	0	0
Inst gén.	0	0	0	0	0	0	0
M.Transport	0	0	0	0	0	0	0
Mat bureau.	0	0	0	0	0	0	0
Emball.	0	0	0	0	0	0	0
CORPO.	0	0	0	0	0	0	0
Acquis. de titres	0			0			0
TOTAL		0	0	0	0	0	0
Cadre C			Début de l'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice	
Frais d'émission d'emprunt à étaler			0	0	0	0	
Primes de remboursement des obligations			0	0	0	0	

Nature des provisions	Début de l'exercice	Dotations	Reprises	Fin de l'exercice
Provisions gisements miniers et pétroliers	0	0	0	0
Provisions investissements	0	0	0	0
Provisions pour hausse des prix	0	0	0	0
Amortissements dérogatoires	0	0	0	0
- Dont majorations exceptionnelles de 30%	0	0	0	0
Provisions implantation étranger avant 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions implantation étranger après 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions pour prêts d'installation	0	0	0	0
Autres provisions réglementées	0	0	0	0
TOTAL (I)	0	0	0	0
Provisions pour litige	0	0	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Provisions pour pertes sur marchés à terme	0	0	0	0
Provisions pour amendes et pénalités	0	0	0	0
Provisions pour pertes de change	2 602 012	4 690 570	2 602 012	4 690 570
Provisions pour pensions	2 240 926	319 328	189 441	2 370 813
Provisions pour impôts	0	0	0	0
Provisions pour renouvellement des immobilisations	0	0	0	0
Provisions pour gros entretien	0	0	0	0
Provisions pour charges soc et fisc sur congés à payer	0	0	0	0
Autres provisions pour risques et charges	1 808 017	1 786 833	1 773 017	1 821 833
TOTAL (II)	6 650 955	6 796 731	4 564 471	8 883 216
Provisions sur immos incorporelles	0	0	0	0
Provisions sur immos corporelles	0	0	0	0
Provisions sur titres mis en équivalence	0	0	0	0
Provisions sur titres de participations	0	0	0	0
Provisions sur autres immos financières	0	0	0	0
Provisions sur stocks	0	0	0	0
Provisions sur comptes clients	2 819 135	0	0	2 819 135
Autres provisions pour dépréciations	0	0	0	0
TOTAL (III)	2 819 135	0	0	2 819 135
TOTAL GENERAL (I + II + III)	9 470 091	6 796 731	4 564 471	11 702 351
Dont dotations et reprises d'exploitation		2 106 161	1 962 458	
Dont dotations et reprises financières		4 690 570	2 602 012	
Dont dotations et reprises exceptionnelles		0	0	
dépréciations des titres mis en équivalence				0

Les provisions ont été utilisées pour :

Cadre A	Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations		0	0	0
Prêts		0	0	0
Autres immos financières		9 294	9 294	0
TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE		9 294	9 294	0
Clients douteux ou litigieux		0	0	0
Autres créances clients		51 933 569	51 933 569	0
Créances représentatives de titres prêtés		0	0	0
Personnel et comptes rattachés		136 438	136 438	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		16 595	16 595	0
Etat et autres collectivités	Impôts sur les bénéfices	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	0	0	0
	Autres impôts	0	0	0
	Etat - divers	71 420	71 420	0
Groupes et associés		26 725 860	26 725 860	0
Débiteurs divers		65 624 595	65 624 595	0
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT		144 508 477	144 508 477	0
Charges constatées d'avance		431 716	431 716	0
TOTAL DES CREANCES		144 949 488	144 949 488	0
Prêts accordés en cours d'exercice		0		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		0		
Prêts et avances consentis aux associés		0		0

Cadre B	Etat des dettes	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et - de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles		0	0	0	0
Autres emprunts obligataires		0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine		129 814	129 814	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine		0	0	0	0
Emprunts et dettes financières divers		0	0	0	0
Fournisseurs et comptes rattachés		125 609 786	125 609 786	0	0
Personnel et comptes rattachés		4 440 380	4 440 380	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		2 521 491	2 521 491	0	0
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices	0	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	267	267	0	0
	Obligations cautionnées	0	0	0	0
	Autres impôts	993 466	993 466	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		169 363	169 363	0	0
Groupes et associés		101 044 066	101 044 066	0	0
Autres dettes		6 541 389	6 541 389	0	0
Dette représentative de titres empruntés		0	0	0	0
Produits constatés d'avance		2 108 992	2 108 992	0	0
TOTAL DES DETTES		243 559 014	243 559 014	0	0
Emprunts souscrits en cours d'exercice		0	Emprunts auprès des associés personnes physiques		0
Emprunts remboursés en cours d'exercice		0			

Charges à payer	Montant
Dettes financières	
Emprunts obligataires convertibles	0
Autres emprunts obligataires	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	37 500
Emprunts et dettes financières divers	0
Dettes d'exploitation et autres dettes	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	0
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	476 965
Dettes fiscales et sociales	6 150 550
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	0
Autres dettes	2 724 979
Total	9 389 994

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Créances rattachées à des participations	0
Autres immobilisations financières	0
Créances	
Créances clients et comptes rattachés	0
Personnel et comptes rattachés	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	3 772
Etat et autres collectivités publiques	1 450 926
Autres créances	13 251 251
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	0
Total	14 705 950

Charges et Produits constatés d'avance MSH INTERNATIONAL - 2023

Rubriques	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation	431 716	2 108 992
Charges ou produits financiers	0	0
Charges ou produits exceptionnels	8 354 662	8 220 248
TOTAL	8 786 378	10 329 240

	Nombre au début de l'exercice	Créés au cours de l'exercice	Remboursés au cours de l'exercice	Nombre au 31/12/2023	Valeur nominale
Actions ordinaires	7 548			7 548	331,21
Actions amorties				0	
Actions à dividende prioritaire sans droit de vote :				0	
ADP A				0	
ADP B				0	
ADP C				0	
ADP J				0	
ADP S				0	
Actions préférentielles				0	
Parts sociales				0	
Certificats d'investissement				0	
Total	7 548	0	0	7 548	

CAPITAUX PROPRES	Ouverture	Augment.	Diminut.	Distribut. Dividendes	Affectation du résultat N-1	Apports et fusions	Clôture
Capital social ou individuel	2 500 000						2 500 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	0						0
Ecarts de réévaluation	0						0
Réserve légale	250 000						250 000
Réserves statutaires ou contractuelles	0						0
Réserves réglementées	0						0
Autres réserves	0						0
Report à nouveau	2 626 137				-1 161 337		1 464 800
Résultat de l'exercice	-1 161 337	8 390 993	-1 161 337				8 390 993
Subventions d'investissement	0						0
Provisions réglementées	0						0
TOTAL CAPITAUX PROPRES	4 214 800	8 390 993	-1 161 337	0	-1 161 337	0	12 605 793

Dividendes distribués : 0

(Si non renseigné = aucune distribution)

Filiales et participations	Dev	Capital (2)	Réserves et report à nouveau avant affectations (2)	Quote-part du capital détenu	Valeurs comptables des titres détenus		Prêts et avances consentis non encore remboursés	Cautions et avals donnés par la société	Chiffre d'affaires hors taxe du dernier exercice écoulé	Résultat du dernier exercice clos	Dividendes encaissés par la société en cours d'exercice
					Brute	Nette					
A. Renseignements détaillés											
Filiales (+ de 50% du capital détenu par la société)											
Filiales Françaises											
MSH IMAGINE CANADA											
Filiales Etrangères											
MSH IMAGINE CANADA	CAD	11 964 126	-4 861 563	96,45	8 743 110	8 743 110	6 771 276		27 580 953	-1 376 229	
MSH HK LIMITED	USD	7 202 323	-6 024 967	80	9 570 577	9 570 577			2 406 192	7 167 557	5 839 217
MSH INETRATIONAL DUBAI LTD	USD	10 006 136	-924 351	100	10 606 152	10 606 152	15 450 070		2 786 544	-6 887 843	
EXPAT INSURANCE PTE LTD SINGAPORE	SGD	300 000	2 120 951	100	12 355 144	12 355 144			5 316 376	354 860	178 828
BDAE HOLDING GMBH	EUR	100 000	1 813 157	80	19 462 832	19 462 832			7 219 962	1 584 893	
MSH AFRIQUE DE L'OUEST ET CENTRALE	XOF	10 000 000	-1 790 704	100	15 245	15 245	4 323 147		1	-8 655 462	
MSH CAMEROUN	XOF	1 000 000		100	1 525	1 525	181 367				
Participations (10 à 50% du capital)											
B. Renseignements globaux concernant les autres filiales et participations non reprises au A.											
Filiales françaises (ensemble)											
Filiales étrangères (ensemble) (1)											
Participations dans des sociétés françaises											
Participation dans des sociétés étrangères											

Ventilation de l'impôt sur les bénéfices	Résultat avant impôt	Taux (%)	Impôt
Résultat courant	9 620 428	25,00%	1 028 634
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-995 689	25,00%	-248 922
Résultat comptable (avant IS)	8 157 247	25,00%	779 712
Détail de l'impôt sur le résultat courant	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat courant Comptable	9 620 428	25,00%	2 405 107
Total des réintégrations	13 455 200	25,00%	3 363 800
Total des déductions	18 961 092	25,00%	4 740 273
Résultat courant fiscal	4 114 536	25,00%	1 028 634
Détail de l'impôt exceptionnel	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-995 689	25,00%	-248 922
Total des réintégrations		25,00%	0
Total des déductions		25,00%	0
Résultat exceptionnel fiscal (y compris participation)	-995 689	25,00%	-248 922
Imputation des déficits antérieurs	0	25,00%	0
TOTAL	3 118 847	25,00%	779 712

Libellé	31/12/2023	31/12/2022
Bases d'accroissement de la dette future d'impôt		
Provisions réglementées	0	0
Subventions d'investissement	0	0
Ecart d'évaluation négatif des titres d'O.P.V.C.M		
Ecart de conversion Actif	4 690 570	2 602 012
Autres charges déduites d'avance		
Plus values à long terme en sursis d'imposition		
Total bases d'accroissement de la dette future d'impôt	4 690 570	2 602 012
Total passif d'impôt futur	1 211 340	671 970
Bases d'allègement de la dette future d'impôt		
Amortissements des logiciels		
Pertes potentielles sur contrat à long terme		
Provisions pour retraites et obligations similaires	-2 370 813	-160 614
Autres risques et charges provisionnés		
Charges à payer		
Ecart d'évaluation positif des titres d'O.P.V.C.M		
Ecart de conversion Passif	4 876 009	5 203 866
Autres produits taxés d'avance		
Déficits reportables fiscalement		0
Total bases d'allègement de la dette future d'impôt	2 505 196	5 043 252
Total actif d'impôt futur	646 967	1 302 420
Situation nette	1 858 307	1 974 389

(1) Taux d'impôt :	25,83%	25,83%
Dont taux normal d'impôt sur les sociétés :	25,00%	25,00%
Contribution sociale sur l'impôt :	3,30%	3,30%
Contribution exceptionnelle sur l'impôt :	0,00%	0,00%

Catégorie d'engagement	Total
Engagements donnés	
A.Total engagements liés à l'exploitation	0
B.Total engagements liés au financement	0
C. Total autres engagements donnés	0
I. Total engagements donnés (A+B+C)	0
Engagements reçus (à détailler)	
II. Total engagements reçus	0
Engagements réciproques (à détailler)	
III. Total engagements réciproques	0

	Montant garanti	Nature de la sûreté consentie
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisation et comptes rattachés		
Autres Dettes		
Autres dettes		

La société MSH INTERNATIONAL n'est pas tenue d'établir de comptes consolidés à son niveau.

Les comptes de la société sont consolidés selon la méthode de l'intégration globale dans les comptes de la société :

Dénomination	Forme juridique	Capital	Siège social	% de détention
DIOT SIACI TOPCO	SAS	1 411 796 602	39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris	100%

Ventilation du chiffre d'affaires	Exercice 2023	Exercice 2022	Variation
Répartition par secteur d'activité			
IARD			0%
Commissions et courtages	51 889 376	49 652 671	5%
Retraite			0%
Transport			0%
Risque politique et Assurance Crédit			0%
Répartition par marché géographique			
Chiffres d'affaires nets-France	51 889 376	49 652 671	5%
Chiffres d'affaires nets-Export	0	0	0%
Chiffres d'affaires nets	51 889 376	49 652 671	5%

Effectif	Effectif moyen salarié	Effectif moyen mis à la disposition de l'entreprise
Ingénieurs et Cadres	110	
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens	120	
Ouvriers		
Autres		
TOTAL	230	0