

RCS : LYON Code greffe : 6901

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

**Le greffier du tribunal de commerce de LYON atteste l'exactitude des informations
transmises ci-après**

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2012 B 04190 Numéro SIREN : 753 075 217 Nom ou dénomination : FINANCIERE ROMANA

Ce dépôt a été enregistré le 10/10/2019 sous le numéro de dépôt B2019/045559

FINANCIERE ROMANA
94 QUAI CHARLES DE GAULLE
69463 LYON CEDEX 06
0472691113

Certifié conforme.

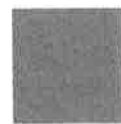



Etats Comptables et Fiscaux

31/12/2018



Bilan et Compte de résultat



Bilan Actif

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18
Edition du 30/07/19
Tenue de compte EURO

RUBRIQUES	BRUT	Amortissements	Net (N) 31/12/2018	Net (N-1) 31/12/2017
CAPITAL SOUSCRIT NON APPELÉ				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concession, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles :				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Autres immobilisations corporelles	256 418	17 013	239 405	
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :	256 418	17 013	239 405	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations	8 824 343		8 824 343	7 731 635
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	33 990		33 990	
TOTAL immobilisations financières :	8 858 333		8 858 333	7 731 635
ACTIF IMMOBILISÉ	9 114 751	17 013	9 097 739	7 731 635

STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières et approvisionnement				
Stocks d'en-cours de production de biens				
Stocks d'en-cours production de services				
Stocks produits intermédiaires et finis				
Stocks de marchandises				
TOTAL stocks et en-cours :				
CRÉANCES				
Avances, acomptes versés sur commandes				
Créances clients et comptes rattachés	77 000		77 000	26 000
Autres créances	1 314 688		1 314 688	811 345
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL créances :	1 391 689		1 391 689	837 345
DISPONIBILITÉS ET DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	35 829		35 829	9 115
Charges constatées d'avance				
TOTAL disponibilités et divers :	35 829		35 829	9 115
ACTIF CIRCULANT	1 427 517		1 427 517	846 459

Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes remboursement des obligations				
Écarts de conversion actif				

TOTAL GÉNÉRAL	10 542 269	17 013	10 525 256	8 578 094
----------------------	-------------------	---------------	-------------------	------------------

Bilan Passif

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18
Edition du 30/07/19
Tenue de compte EURO

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2018	Net (N-1) 31/12/2017
SITUATION NETTE		
Capital social ou individuel dont versé 10 000	10 000	10 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Écarts de réévaluation dont écart d'équivalence		
Réserve légale	1 000	1 000
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	1 386 102	1 671 691
Report à nouveau	167 122	167 122
Résultat de l'exercice	328 339	214 412
TOTAL situation nette :	1 892 563	2 064 224
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
CAPITAUX PROPRES	1 892 563	2 064 224
Autres fonds propres		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
DETTES FINANCIÈRES		
Emprunts obligataires convertibles	4 505	
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	3 052 832	3 772 152
Emprunts et dettes financières divers		2 531 228
TOTAL dettes financières :	3 057 337	6 303 380
AVANCES ET ACOMPTES RECUS SUR COMMANDES EN COURS		
DETTES DIVERSES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	21 874	14 160
Dettes fiscales et sociales	116 518	65 031
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 008	
Autres dettes	5 435 955	131 300
TOTAL dettes diverses :	5 575 355	210 490
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE		
DETTES	8 632 693	6 513 870
Ecart de conversion passif		
TOTAL GÉNÉRAL	10 525 256	8 578 094

Compte de Résultat (Première Partie)

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18
Edition du 30/07/19
Tenue de compte EURO

RUBRIQUES	France	Export	Net (N) 31/12/2018	Net (N-1) 31/12/2017
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	429 114		429 114	260 000
Chiffres d'affaires nets	429 114		429 114	260 000
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges				
Autres produits			0	0
PRODUITS D'EXPLOITATION			429 114	260 000
CHARGES EXTERNES				
Achats de marchandises [et droits de douane]				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock [matières premières et approvisionnements]				
Autres achats et charges externes			189 217	144 974
TOTAL charges externes :			189 217	144 974
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS			21 857	18 725
CHARGES DE PERSONNEL				
Salaires et traitements			240 166	180 291
Charges sociales			97 899	71 885
TOTAL charges de personnel :			338 065	252 175
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			17 013	
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant				
Dotations aux provisions pour risques et charges				
TOTAL dotations d'exploitation :			17 013	
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION			31	1
CHARGES D'EXPLOITATION			566 182	415 876
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			(137 067)	(155 876)

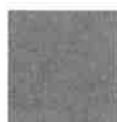
Compte de Résultat (Seconde Partie)

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18
Édition du 30/07/19
Tenue de compte EURO

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2018	Net (N-1) 31/12/2017
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	(137 067)	(155 876)
Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS		
Produits financiers de participation	530 133	453 028
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	7 354	
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	537 487	453 028
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées	103 080	82 741
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	103 080	82 741
RÉSULTAT FINANCIER	434 407	370 287
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS	297 339	214 412
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	48 292	
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
	48 292	
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	17 292	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
	17 292	
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	31 000	
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	1 014 893	713 028
TOTAL DES CHARGES	686 554	498 617
BÉNÉFICE OU PERTE	328 339	214 412

Annexe



Faits caractéristiques

FINANCIERE ROMANA

Période du	01/01/18	au 31/12/18
Edition du	30/07/19	
Tenue de compte	EURO	

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Acquisition de 100% des sociétés suivantes :

- VALOFI, activité de courtier de produits de placement

Souscription au capital de 100% des sociétés suivantes :

- HUB ETUDIANTS, activité de services à l'information
- MAX COVER, activité de courtier en assurances

Cessions partielles des sociétés suivantes :

- LES DERNIERS SERONT LES PREMIERS, 75 parts
- STUDIO FOR CITY, 50 parts
- PLACE TO LEARN, 1000 parts
- MAXCOVER, 5000 parts, portant ainsi le pourcentage de détention du capital social à 95%.

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.

Les conventions générales comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que le règlement ANC 2016-07 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice. Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations sont ou ne sont pas inclus dans le coût de production des immobilisations.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

- Installations générales : 10 ans
- Matériel de bureau et informatique : 5 ans
- Mobilier : 10 ans

PARTICIPATION, AUTRES TITRES IMMOBILISES, VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

STOCKS

Néant

CREANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

AUTRES DETTES

Afin d'harmoniser le traitement comptable au niveau du Groupe, les comptes courants Groupe rémunérés sont comptabilisés en autres dettes.

PROVISIONS

Le Groupe comptabilise une provision lorsqu'il existe une obligation juridique (légale, réglementaire et contractuelle) ou implicite, résultant d'événements passés et dont l'extinction devrait se traduire par une sortie de ressources représentative d'avantages économiques du Groupe, et dont le montant peut être évalué de façon fiable.

Les provisions font l'objet d'une actualisation si l'impact est jugé significatif. L'effet de cette actualisation est constaté en résultat opérationnel le cas échéant.

Les passifs éventuels correspondent à des obligations potentielles résultant d'événements passés dont l'existence ne sera confirmée que par la survenance d'événements futurs incertains qui ne sont pas sous le contrôle de l'entité ou à des obligations actuelles pour lesquelles une sortie de ressources n'est pas probable. En dehors de ceux résultant d'un regroupement d'entreprises, ils ne sont pas comptabilisés mais font l'objet d'une information en annexe.

Le montant de provision retenu est en lien avec les estimations de nos avocats et conseils.

Immobilisations

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18
Edition du 30/07/19
Tenue de compte EURO

RUBRIQUES	Valeur brute début exercice	Augmentations par réévaluation	Acquisitions apports, création virements
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles			
TOTAL immobilisations incorporelles :			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			120 739
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport			135 679
Matériel de bureau, informatique et mobilier			
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL immobilisations corporelles :			256 418
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations	7 731 635		1 110 000
Autres titres immobilisés			33 990
Prêts et autres immobilisations financières			
TOTAL immobilisations financières :	7 731 635		1 143 990
TOTAL GÉNÉRAL	7 731 635		1 400 408

RUBRIQUES	Diminutions par virement	Diminutions par cessions mises hors service	Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations légalés
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles :				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Install. techn., matériel et out. industriels			120 739	
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport			135 679	
Mat. de bureau, informatique et mobil.				
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :			256 418	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations mises en équivalence				
Autres participations		17 292	8 824 343	
Autres titres immobilisés			33 990	
Prêts et autres immo. financières				
TOTAL immobilisations financières :		17 292	8 858 333	
TOTAL GÉNÉRAL		17 292	9 114 751	

Amortissements

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18
Edition du 30/07/19
Tenue de compte EURO

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE				
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES Frais d'étab. et de développement. Autres immobilisations incorporelles TOTAL immobilisations incorporelles :				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES Terrains Constructions sur sol propre Constructions sur sol d'autrui Constructions installations générales Installations techn. et outillage industriel Inst. générales, agencements et divers Matériel de transport Mat. de bureau, informatique et mobil. Emballages récupérables et divers TOTAL immobilisations corporelles :		6 818 10 194 17 013		 6 818 10 194 17 013
TOTAL GÉNÉRAL		17 013		17 013

VENTILATIONS DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES Frais d'établissement et de développement Autres immobilisations incorporelles TOTAL immobilisations incorporelles :			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES Terrains Constructions sur sol propre Constructions sur sol d'autrui Constructions installations générales Installations techniques et outillage industriel Installations générales, agencements et divers Matériel de transport Matériel de bureau, informatique et mobilier Emballages récupérables et divers TOTAL immobilisations corporelles :	6 818 10 194 17 012		
Frais d'acquisition de titres de participations			
TOTAL GÉNÉRAL	17 012		

État des Échéances des Créances et Dettes

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18
Édition du 30/07/19
Tenue de compte EURO

ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	33 990		33 990
TOTAL de l'actif immobilisé :	33 990		33 990
DE L'ACTIF CIRCULANT			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	77 000	77 000	
Créance représent. de titres prêtés ou remis en garantie			
Personnel et comptes rattachés	10 000	10 000	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
État - Impôts sur les bénéfices			
État - Taxe sur la valeur ajoutée	25 428	25 428	
État - Autres impôts, taxes et versements assimilés			
État - Divers			
Groupe et associés	1 269 355	1 269 355	
Débiteurs divers	9 906	9 906	
TOTAL de l'actif circulant :	1 391 689	1 391 689	
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE			

TOTAL GÉNÉRAL	1 425 679	1 391 689	33 990
----------------------	------------------	------------------	---------------

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Auprès des établissements de crédit :				
- à 1 an maximum à l'origine				
- à plus d' 1 an à l'origine	3 057 337	959 702	2 097 635	
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	21 874	21 874		
Personnel et comptes rattachés	49 987	49 987		
Sécurité sociale et autres organismes	48 181	48 181		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	12 655	12 655		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	5 694	5 694		
Dettes sur immo. et comptes rattachés	1 008	1 008		
Groupe et associés	5 418 582	4 868 582	550 000	
Autres dettes	5 435 955	5 435 955		
Dette représentat. de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				

TOTAL GÉNÉRAL	14 051 274	11 403 639	2 647 635	
----------------------	-------------------	-------------------	------------------	--

Charges à Payer

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18
Edition du 30/07/19
Tenue de compte EURO

MONTANT DES CHARGES À PAYER INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	4 505
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	19 220
Dettes fiscales et sociales	36 428
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Disponibilités, charges à payer	
Autres dettes	
TOTAL	60 153

Produits à Recevoir

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18
Edition du 30/07/19
Tenue de compte EURO

MONTANT DES PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
Immobilisations financières Créances rattachées à des participations Autres immobilisations financières	
Créances Créances clients et comptes rattachés Personnel Organismes sociaux État Divers, produits à recevoir Autres créances	7 288
Valeurs Mobilières de Placement	
Disponibilités	
TOTAL	7 288

Composition du Capital Social

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18
Edition du 30/07/19
Tenue de compte EURO

CATEGORIES DE TITRES	Nombre	Valeur nominale
1 - Actions ou parts sociales composant le capital soc. au début de l'exercice	1000	10
2 - Actions ou parts sociales émises pendant l'exercice		
3 - Actions ou parts sociales remboursées pendant l'exercice		
4 - Actions ou parts sociales composant le capital social en fin d'exercice	1000	10

Tableau de variation des capitaux propres

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18
Edition du 30/07/19
Tenue de compte EURO

	Solde Initial	Augmentation	Diminution	Solde Final
Capital social	10 000			10 000
Primes liées au capital social				
Écart de réévaluation				
Réserves				
Réserve légale	1 000			1 000
Réserves indisponibles				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	1 671 691	214 412	500 000	1 386 103
Ecart d'équivalence				
Report à nouveau	167 122			167 122
Résultat de l'exercice	214 412	328 339	214 412	328 339
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL	2 064 225	542 751	714 412	1 892 564

Eléments Relevant de Plusieurs Postes du Bilan

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18
Edition du 30/07/19
Tenue de compte EURO

POSTES DU BILAN	Montant concernant les entreprises		Montant des dettes ou créances représentées par effets de commerce
	Liées	Avec lesquelles la société à un lien de participation	
Capital souscrit non appelé			
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles			
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles			
Participations	8 617 160	207 183	
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres titres immobilisés			
Autres immobilisations financières			
Avances et acomptes versés sur commandes			
Créances clients et comptes rattachés	71 024		
Autres créances	113 092	1 156 262	
Capital souscrit appelé, non versé			
Valeurs mobilières de placement			
Disponibilités			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	4 653 855		
Emprunts et dettes financières divers			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes			

Engagements Financiers

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18
Edition du 30/07/19
Tenue de compte EURO

ENGAGEMENTS DONNÉS	Montant
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions, retraites et indemnités	7 157
Autres engagements donnés :	

TOTAL	7 157
-------	-------

ENGAGEMENTS RECUS	Montant
Avals et cautions et garanties	
Autres engagements reçus :	

TOTAL	
-------	--

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18
Edition du 30/07/19
Tenue de compte EURO

RUBRIQUES	Montant garanti
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 873 222
Emprunts et dettes financières divers	
TOTAL	2 873 222

FINANCIERE ROMANA
S.A.S. au capital de 10.000 €
siège social : 94, quai Charles de Gaulle 69006 LYON
753 075 217 R.C.S. LYON

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 21 JUIN 2019

**RESOLUTION D'AFFECTATION DU RESULTAT
DE L'EXERCICE CLOS LE 31/12/2018**

Troisième Résolution - Affectation du Résultat de l'Exercice

L'Assemblée Générale, sur la proposition du Président, décide d'affecter le bénéfice de l'exercice s'élevant à 328 339 € en totalité à la réserve ordinaire, poste « Autres réserves ».

L'Assemblée Générale constate l'absence de distribution au cours des trois derniers exercices, étant précisé que l'Assemblée Générale Ordinaire du 14 septembre 2018 a décidé la distribution aux associés d'une somme de 500.000 € brute, à prélever sur la réserve ordinaire, poste « Autres réserves », soit 500 € par action.

Cette résolution a été adoptée à l'unanimité par l'assemblée générale des associés en date du 21 juin 2019

**Certifié conforme
Le Président
Mme Dora D'AMBROSIO**



Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

FINANCIERE ROMANA

Société par actions simplifiée
au capital de 10 000 €
94 quai Charles de Gaulle
69006 Lyon

Exercice clos le 31 décembre 2018

Grant Thornton

SA d'Expertise Comptable et
de Commissariat aux Comptes
au capital de 2 297 184 €
inscrite au tableau de l'Ordre de la région
Paris - Ile de France et membre de la
Compagnie régionale de Versailles
RCS Nanterre B 632 013 843
44, quai Charles de Gaulle
CS 60095
69463 Lyon cedex 06

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Société FINANCIERE ROMANA Exercice clos le 31 décembre 2018

Aux Associés de la société FINANCIERE ROMANA,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société **FINANCIERE ROMANA** relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2018, 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 qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2018 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, notamment pour ce qui concerne :

Les titres de participation, dont le montant net figurant au bilan au 31 décembre 2018 s'établit à 8 824 343 euros, sont évalués à leur coût d'acquisition et dépréciés sur la base de leur valeur d'utilité selon les modalités décrites dans la note « règles et méthodes comptables » de l'annexe.

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 aux associés

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 de votre présidente et les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux associés.

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. 441-4 du Code de commerce.

Autres informations

En application de la loi, nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux prises de participation et de contrôle et à l'identité des détenteurs du capital ou des droits de vote vous ont été communiquées dans le rapport de gestion.

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 présidente.

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. 823-10-1 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.

Lyon, le 22 mai 2019

Le Commissaire aux Comptes
Grant Thornton
Membre français de Grant Thornton International



Françoise Méchin
Associée

FINANCIERE ROMANA
94 QUAI CHARLES DE GAULLE
69463 LYON CEDEX 06
0472691113



Etats Comptables et Fiscaux

31/12/2018



Bilan et Compte de résultat



Bilan Actif

Période du 01/01/18 au 31/12/18

FINANCIERE ROMANA

Tenue de compte EURO

RUBRIQUES	BRUT	Amortissements	Net (N) 31/12/2018	Net (N-1) 31/12/2017
CAPITAL SOUSCRIT NON APPELÉ				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concession, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles :				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Autres immobilisations corporelles	256 418	17 013	239 405	
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :	256 418	17 013	239 405	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations	8 824 343		8 824 343	7 731 635
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	33 990		33 990	
TOTAL immobilisations financières :	8 858 333		8 858 333	7 731 635
ACTIF IMMOBILISÉ	9 114 751	17 013	9 097 739	7 731 635
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières et approvisionnement				
Stocks d'en-cours de production de biens				
Stocks d'en-cours production de services				
Stocks produits intermédiaires et finis				
Stocks de marchandises				
TOTAL stocks et en-cours :				
CRÉANCES				
Avances, acomptes versés sur commandes				
Créances clients et comptes rattachés	77 000		77 000	26 000
Autres créances	1 314 688		1 314 688	811 345
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL créances :	1 391 689		1 391 689	837 345
DISPONIBILITÉS ET DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	35 829		35 829	9 115
Charges constatées d'avance				
TOTAL disponibilités et divers :	35 829		35 829	9 115
ACTIF CIRCULANT	1 427 517		1 427 517	846 459
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes remboursement des obligations				
Écarts de conversion actif				

TOTAL GÉNÉRAL	10 542 269	17 013	10 525 256	8 578 094
----------------------	-------------------	---------------	-------------------	------------------

Bilan Passif

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18

Tenue de compte EURO

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2018	Net (N-1) 31/12/2017
SITUATION NETTE		
Capital social ou individuel dont versé 10 000	10 000	10 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Écarts de réévaluation dont écart d'équivalence		
Réserve légale	1 000	1 000
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	1 386 102	1 671 691
Report à nouveau	167 122	167 122
Résultat de l'exercice	328 339	214 412
TOTAL situation nette :	1 892 563	2 064 224
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
CAPITAUX PROPRES	1 892 563	2 064 224
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
DETTES FINANCIÈRES		
Emprunts obligataires convertibles	4 505	
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	3 052 832	3 772 152
Emprunts et dettes financières divers		2 531 228
TOTAL dettes financières :	3 057 337	6 303 380
AVANCES ET ACOMPTES RECUS SUR COMMANDES EN COURS		
DETTES DIVERSES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	21 874	14 160
Dettes fiscales et sociales	116 518	65 031
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 008	
Autres dettes	5 435 955	131 300
TOTAL dettes diverses :	5 575 355	210 490
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE		
DETTES	8 632 693	6 513 870
Écarts de conversion passif		
TOTAL GÉNÉRAL	10 525 256	8 578 094

Compte de Résultat (Première Partie)

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18

Tenue de compte EURO

RUBRIQUES	France	Export	Net (N) 31/12/2018	Net (N-1) 31/12/2017
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	429 114		429 114	260 000
Chiffres d'affaires nets	429 114		429 114	260 000
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges				
Autres produits			0	0
PRODUITS D'EXPLOITATION			429 114	260 000
CHARGES EXTERNES				
Achats de marchandises [et droits de douane]				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock [matières premières et approvisionnements]				
Autres achats et charges externes			189 217	144 974
TOTAL charges externes :			189 217	144 974
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS			21 857	18 725
CHARGES DE PERSONNEL				
Salaires et traitements			240 166	180 291
Charges sociales			97 899	71 885
TOTAL charges de personnel :			338 065	252 175
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			17 013	
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant				
Dotations aux provisions pour risques et charges				
TOTAL dotations d'exploitation :			17 013	
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION			31	1
CHARGES D'EXPLOITATION			566 182	415 876
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			(137 067)	(155 876)

Compte de Résultat (Seconde Partie)

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18

Tenue de compte EURO

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2018	Net (N-1) 31/12/2017
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	(137 067)	(155 876)
Bénéfice attribué ou perte transférée		
Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS		
Produits financiers de participation	530 133	453 028
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	7 354	
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	537 487	453 028
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées	103 080	82 741
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	103 080	82 741
RÉSULTAT FINANCIER	434 407	370 287
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS	297 339	214 412
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	48 292	
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
	48 292	
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	17 292	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
	17 292	
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	31 000	
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	1 014 893	713 028
TOTAL DES CHARGES	686 554	498 617
BÉNÉFICE OU PERTE	328 339	214 412

Annexe



Faits caractéristiques

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18

Tenue de compte EURO

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Acquisition de 100% des sociétés suivantes :

- VALOFI, activité de courtier de produits de placement

Souscription au capital de 100% des sociétés suivantes :

- HUB ETUDIANTS, activité de services à l'information
- MAX COVER, activité de courtier en assurances

Cessions partielles des sociétés suivantes :

- LES DERNIERS SERONT LES PREMIERS, 75 parts
- STUDIO FOR CITY, 50 parts
- PLACE TO LEARN, 1000 parts
- MAXCOVER, 5000 parts, portant ainsi le pourcentage de détention du capital social à 95%.

Règles & Méthodes Comptables

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18

Tenue de compte EURO

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.

Les conventions générales comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que le règlement ANC 2016-07 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice. Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations sont ou ne sont pas inclus dans le coût de production des immobilisations.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

- Installations générales : 10 ans
- Matériel de bureau et informatique : 5 ans
- Mobilier : 10 ans

PARTICIPATION, AUTRES TITRES IMMOBILISES, VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

STOCKS

Néant

CREANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

AUTRES DETTES

Afin d'harmoniser le traitement comptable au niveau du Groupe, les comptes courants Groupe rémunérés sont comptabilisés en autres dettes.

PROVISIONS

Le Groupe comptabilise une provision lorsqu'il existe une obligation juridique (légale, réglementaire et contractuelle) ou implicite, résultant d'événements passés et dont l'extinction devrait se traduire par une sortie de ressources représentative d'avantages économiques du Groupe, et dont le montant peut être évalué de façon fiable.

Les provisions font l'objet d'une actualisation si l'impact est jugé significatif. L'effet de cette actualisation est constaté en résultat opérationnel le cas échéant.

Les passifs éventuels correspondent à des obligations potentielles résultant d'événements passés dont l'existence ne sera confirmée que par la survenance d'événements futurs incertains qui ne sont pas sous le contrôle de l'entité ou à des obligations actuelles pour lesquelles une sortie de ressources n'est pas probable. En dehors de ceux résultant d'un regroupement d'entreprises, ils ne sont pas comptabilisés mais font l'objet d'une information en annexe.

Le montant de provision retenu est en lien avec les estimations de nos avocats et conseils.

Immobilisations

Période du 01/01/18 au 31/12/18

FINANCIERE ROMANA

Tenue de compte EURO

RUBRIQUES	Valeur brute début exercice	Augmentations par réévaluation	Acquisitions apports, création virements
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles			
TOTAL immobilisations incorporelles :			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			120 739
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport			135 679
Matériel de bureau, informatique et mobilier			
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL immobilisations corporelles :			256 418
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations	7 731 635		1 110 000
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières			33 990
TOTAL immobilisations financières :	7 731 635		1 143 990
TOTAL GÉNÉRAL	7 731 635		1 400 408

RUBRIQUES	Diminutions par virement	Diminutions par cessions mises hors service	Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations légal
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles :				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Install. techn., matériel et out. industriels			120 739	
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport			135 679	
Mat. de bureau, informatique et mobil.				
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :			256 418	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations mises en équivalence				
Autres participations		17 292	8 824 343	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immo. financières			33 990	
TOTAL immobilisations financières :		17 292	8 858 333	
TOTAL GÉNÉRAL		17 292	9 114 751	

Amortissements

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18

Tenue de compte EURO

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE				
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles :				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Installations techn. et outillage industriel				
Inst. générales, agencements et divers		6 818		6 818
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.		10 194		10 194
Emballages récupérables et divers				
TOTAL immobilisations corporelles :		17 013		17 013
TOTAL GÉNÉRAL		17 013		17 013

VENTILATIONS DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles			
TOTAL immobilisations incorporelles :			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			
Installations générales, agencements et divers	6 818		
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier	10 194		
Emballages récupérables et divers			
TOTAL immobilisations corporelles :	17 012		
Frais d'acquisition de titres de participations			
TOTAL GÉNÉRAL	17 012		

État des Échéances des Créances et Dettes

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18

Tenue de compte EURO

ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	33 990		33 990
TOTAL de l'actif immobilisé :	33 990		33 990
DE L'ACTIF CIRCULANT			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	77 000	77 000	
Créance représent. de titres prêtés ou remis en garantie			
Personnel et comptes rattachés	10 000	10 000	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
État - Impôts sur les bénéfices			
État - Taxe sur la valeur ajoutée	25 428	25 428	
État - Autres impôts, taxes et versements assimilés			
État - Divers			
Groupe et associés	1 269 355	1 269 355	
Débiteurs divers	9 906	9 906	
TOTAL de l'actif circulant :	1 391 689	1 391 689	
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE			

TOTAL GÉNÉRAL	1 425 679	1 391 689	33 990
----------------------	------------------	------------------	---------------

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Auprès des établissements de crédit :				
- à 1 an maximum à l'origine				
- à plus d' 1 an à l'origine	3 057 337	959 702	2 097 635	
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	21 874	21 874		
Personnel et comptes rattachés	49 987	49 987		
Sécurité sociale et autres organismes	48 181	48 181		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	12 655	12 655		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	5 694	5 694		
Dettes sur immo. et comptes rattachés	1 008	1 008		
Groupe et associés	5 418 582	4 868 582	550 000	
Autres dettes	5 435 955	5 435 955		
Dettes représentat. de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				

TOTAL GÉNÉRAL	14 051 274	11 403 639	2 647 635	
----------------------	-------------------	-------------------	------------------	--

Charges à Payer

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18

Tenue de compte EURO

MONTANT DES CHARGES À PAYER INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	4 505
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	19 220
Dettes fiscales et sociales	36 428
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Disponibilités, charges à payer	
Autres dettes	
TOTAL	60 153

Produits à Recevoir

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18

Tenue de compte EURO

MONTANT DES PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
Immobilisations financières Créances rattachées à des participations Autres immobilisations financières	
Créances Créances clients et comptes rattachés Personnel Organismes sociaux État Divers, produits à recevoir Autres créances	7 288
Valeurs Mobilières de Placement Disponibilités	
TOTAL	7 288

Composition du Capital Social

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18

Tenue de compte EURO

CATEGORIES DE TITRES	Nombre	Valeur nominale
1 - Actions ou parts sociales composant le capital soc. au début de l'exercice	1000	10
2 - Actions ou parts sociales émises pendant l'exercice		
3 - Actions ou parts sociales remboursées pendant l'exercice		
4 - Actions ou parts sociales composant le capital social en fin d'exercice	1000	10

Tableau de variation des capitaux propres

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18

Tenue de compte EURO

	Solde Initial	Augmentation	Diminution	Solde Final
Capital social	10 000			10 000
Primes liées au capital social				
Écart de réévaluation				
Réserves				
Réserve légale	1 000			1 000
Réserves indisponibles				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	1 671 691	214 412	500 000	1 386 103
Ecart d'équivalence				
Report à nouveau	167 122			167 122
Résultat de l'exercice	214 412	328 339	214 412	328 339
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL	2 064 225	542 751	714 412	1 892 564

Eléments Relevant de Plusieurs Postes du Bilan

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18

Tenue de compte EURO

POSTES DU BILAN	Montant concernant les entreprises		Montant des dettes ou créances représentées par effets de commerce
	Liées	Avec lesquelles la société a un lien de participation	
Capital souscrit non appelé			
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles			
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles			
Participations	8 617 160	207 183	
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres titres immobilisés			
Autres immobilisations financières			
Avances et acomptes versés sur commandes			
Créances clients et comptes rattachés	71 024		
Autres créances	113 092	1 156 262	
Capital souscrit appelé, non versé			
Valeurs mobilières de placement			
Disponibilités			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	4 653 855		
Emprunts et dettes financières divers			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes			

Liste des Filiales et Participations

FINANCIERE ROMANA

Période du 01/01/18 au 31/12/18

Tenue de compte EURO

FILIALES ET PARTICIPATIONS	Capital	Capitaux propres	Quote-part du capital détenue en pourcentage	Valeur comptable des titres détenus		Prêts et avances consentis par la société et non encore remboursés	Montant des cautions et avals donnés par la société	Chiffre d'affaire h.t. du dernier exercice écoulé	Résultat du dernier exercice clos	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice
				Brute	Nette					
A. RENSEIGNEMENTS DÉTAILLÉS CONCERNANT LES FILIALES ET PARTICIPATIONS										
1. filiales (Plus de 50% du capital détenu)										
PURE GESTION	250 000	2 714 209	100,00 %	7 463 614	7 463 614			5 910 031		300 000
LES DERNIERS SERONT LES P	10 000	183 115	92,50 %	9 250	9 250			1 319 502	122 490	
CONNECTED COMPANY	10 000	288 630	100,00 %	10 000	10 000			1 499 573	165 002	
STUDIO FOR CITY	1 000	121 049	95,00 %	29 296	29 296			895 974	80 383	
MAXCOVER	100 000	100 000	95,00 %	95 000	95 000					
HUB ETUDIANTS	10 000	10 000	100,00 %	10 000	10 000					
VALOFI	319 290	830 205	100,00 %	1 000 000	1 000 000			2 395 358	(132 036)	
2. participations (10 à 50% du capital détenu)										
B. RENSEIGNEMENTS GLOBAUX CONCERNANT LES AUTRES FILIALES ET PARTICIPATIONS										

FINANCIERE ROMANA

Tenue de compte EURO

	TOTAL	7 157
--	-------	-------

		TOTAL	
--	--	-------	--

FINANCIERE ROMANA

Tenue de compte EURO

© Sage