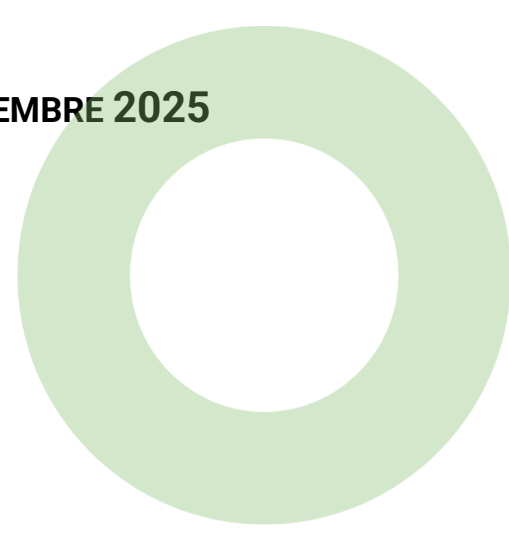




# **COMPTES ANNUELS ET RAPPORT DU RÉVISEUR D'ENTREPRISES AGRÉÉ**

**FINANCING INNOVATION TOOL (FIT)  
SOCIÉTÉ À RESPONSABILITÉ LIMITÉE  
AVEC AGRÉMENT SOCIÉTÉ D'IMPACT SOCIÉTAL**

**SITUATION AU 31 DÉCEMBRE 2025**



## Sommaire

|                                                 |    |
|-------------------------------------------------|----|
| Rapport du réviseur d'entreprises agréé         | 3  |
| Bilan au 31 décembre 2025                       | 6  |
| Compte de profits et pertes au 31 décembre 2025 | 11 |
| Annexe aux comptes annuels au 31 décembre 2025  | 13 |



5, rue Guillaume J. Kroll  
L-1882 Luxembourg  
Luxembourg  
Tel +352 27 114 1  
[forvismazars.com/lu](https://forvismazars.com/lu)

Au Conseil de Gérance de  
**FINANCING INNOVATION TOOL (FIT)**  
Société à responsabilité limitée  
avec agrément société d'impact sociétal

R.C.S. Luxembourg B275179

39, Rue Glesener  
L-1631 Luxembourg

## RAPPORT DU REVISEUR D'ENTREPRISES AGREE

### Rapport sur l'audit des comptes annuels

#### Opinion

Nous avons effectué l'audit des comptes annuels de « **Financing Innovation Tool SIS** » « **SIS** » (« la société ») comprenant le bilan au 31 décembre 2025 ainsi que le compte de profits et pertes pour la période au 31 décembre 2025 et les notes aux comptes annuels, incluant un résumé des principales méthodes comptables.

A notre avis, les états financiers ci-joints donnent une image fidèle de la situation financière de la société au 31 décembre 2025, ainsi que des résultats pour l'exercice clos à cette date conformément aux obligations légales et réglementaires relatives à l'établissement et à la présentation des états financiers en vigueur au Luxembourg.

#### Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit en conformité avec la loi du 23 juillet 2016 relative à la profession de l'audit (la loi du 23 juillet 2016) et les normes internationales d'audit (ISA) telles qu'adoptées pour le Luxembourg par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de la loi du 23 juillet 2016 et des normes ISA telles qu'adoptées pour le Luxembourg par la CSSF sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités du Réviseur d'Entreprises Agréé pour l'audit des comptes annuels » du présent rapport. Nous sommes également indépendants de la société conformément au code de déontologie des professionnels comptables, y compris les normes internationales d'indépendance, publié par le Comité des normes internationales d'éthique pour les comptables (Code de l'IESBA) tel qu'adopté pour le Luxembourg par la CSSF ainsi qu'aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des comptes annuels et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

## **Responsabilité du conseil de Gérance pour les comptes annuels**

Le Conseil de Gérance est responsable de l'établissement et de la présentation fidèle des comptes annuels, conformément aux obligations légales et réglementaires relatives à l'établissement et la présentation des comptes annuels en vigueur au Luxembourg, ainsi que du contrôle interne qu'il considère comme nécessaire pour permettre 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, c'est au Conseil de Gérance qu'il incombe d'évaluer la capacité de la Société à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf, si le Conseil de Gérance a l'intention de liquider la Société ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à lui.

## **Responsabilité du réviseur d'entreprises agréé pour l'audit des comptes annuels**

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et de délivrer un rapport du réviseur d'entreprises agréé contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément à la loi du 23 juillet 2016 et aux ISA telles qu'adoptées pour le Luxembourg par la CSSF permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des comptes annuels prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément à la loi du 23 juillet 2016 et aux ISA telles qu'adoptées pour le Luxembourg par la CSSF, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant 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 ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la Société ;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par le Conseil de Gérance, de même que les informations y afférentes fournies par ce dernier ;
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par le Conseil de Gérance du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Cependant, des événements ou situations futurs pourraient amener la Société à cesser son exploitation ;



- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des comptes annuels, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les comptes annuels représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;

Nous communiquons aux responsables du gouvernement d'entreprise notamment l'étendue et le calendrier prévu des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Luxembourg, le 19 mai 2026

Pour Forvis Mazars, Cabinet de révision agréé  
5, rue Guillaume J. Kroll  
L-1882 Luxembourg

Signed by:  


Olivier BIREN  
Réviseur d'entreprises agréé

KZOPATP20260226T08193501\_002

Page 1/5

**Helpdesk Comptes annuels :****Tél. : (+352) 247 88 494****Email : centralebilans@statec.etat.lu**

No. RCSL : B275179

Matricule : 2023 2406 055

Date d'entrée eCDF :

**BILAN****Exercice du** 01 01/01/2025 **au** 02 31/12/2025 (en 03 EUR )

Financing Innovation Tool SIS

39, Rue Glesener  
L-1631 Luxembourg**ACTIF**

|                                                                                                  | Référence(s) | Exercice courant | Exercice précédent |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|--------------------|
| <b>A. Capital souscrit non versé</b>                                                             | 1101         | 101              | 102                |
| I. Capital souscrit non appelé                                                                   | 1103         | 103              | 104                |
| II. Capital souscrit appelé et non versé                                                         | 1105         | 105              | 106                |
| <b>B. Frais d'établissement</b>                                                                  | 1107         | 107              | 108                |
| <b>C. Actif immobilisé</b>                                                                       | 1109         | 4.357.026,24     | 2.600.440,57       |
| I. Immobilisations incorporelles                                                                 | 1111         | 111              | 112                |
| 1. Frais de développement                                                                        | 1113         | 113              | 114                |
| 2. Concessions, brevets, licences, marques, ainsi que droits et valeurs similaires s'ils ont été | 1115         | 115              | 116                |
| a) acquis à titre onéreux, sans devoir figurer sous C.I.3                                        | 1117         | 117              | 118                |
| b) créés par l'entreprise elle-même                                                              | 1119         | 119              | 120                |
| 3. Fonds de commerce, dans la mesure où il a été acquis à titre onéreux                          | 1121         | 121              | 122                |
| 4. Acomptes versés et immobilisations incorporelles en cours                                     | 1123         | 123              | 124                |
| II. Immobilisations corporelles                                                                  | 1125         | 125              | 126                |
| 1. Terrains et constructions                                                                     | 1127         | 127              | 128                |
| 2. Installations techniques et machines                                                          | 1129         | 129              | 130                |

Les notes figurant en annexe font partie intégrante des comptes annuels

KZOPATP20260226T08193501\_002

Page: 2/5

No. RCSL : B275179

Matricule : 2023 2406 055

|                                                                                         | Référence(s) | Exercice courant | Exercice précédent |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|--------------------|
| 3. Autres installations, outillage et mobilier                                          | 1121         | 121              | 122                |
| 4. Acomptes versés et immobilisations corporelles en cours                              | 1133         | 133              | 134                |
| III. Immobilisations financières                                                        | 1135         | 4 357.026,24     | 2 600.440,57       |
| 1. Parts dans des entreprises liées                                                     | 1137         | 137              | 138                |
| 2. Créances sur des entreprises liées                                                   | 1139         | 139              | 140                |
| 3. Participations                                                                       | 1141         | 141              | 142                |
| 4. Créances sur des entreprises avec lesquelles l'entreprise a un lien de participation | 1143         | 143              | 144                |
| 5. Titres ayant le caractère d'immobilisations                                          | 1145         | 145              | 146                |
| 6. Autres prêts                                                                         | 1147         | 4 357.026,24     | 2 600.440,57       |
| <b>D. Actif circulant</b>                                                               | 1151         | 2 420.193,41     | 4 093.286,27       |
| I. Stocks                                                                               | 1153         | 153              | 154                |
| 1. Matières premières et consommables                                                   | 1155         | 155              | 156                |
| 2. Produits en cours de fabrication                                                     | 1157         | 157              | 158                |
| 3. Produits finis et marchandises                                                       | 1159         | 159              | 160                |
| 4. Acomptes versés                                                                      | 1161         | 161              | 162                |
| II. Créances                                                                            | 1163         | 49 599,95        | 62 688,61          |
| 1. Créances résultant de ventes et prestations de services                              | 1165         | 46 508,27        | 40 503,11          |
| a) dont la durée résiduelle est inférieure ou égale à un an                             | 1167         | 46 508,27        | 40 503,11          |
| b) dont la durée résiduelle est supérieure à un an                                      | 1169         | 169              | 170                |
| 2. Créances sur des entreprises liées                                                   | 1171         | 171              | 20 000,00          |
| a) dont la durée résiduelle est inférieure ou égale à un an                             | 1173         | 173              | 20 000,00          |
| b) dont la durée résiduelle est supérieure à un an                                      | 1175         | 175              | 176                |
| 3. Créances sur des entreprises avec lesquelles l'entreprise a un lien de participation | 1177         | 177              | 178                |
| a) dont la durée résiduelle est inférieure ou égale à un an                             | 1179         | 179              | 180                |
| b) dont la durée résiduelle est supérieure à un an                                      | 1181         | 181              | 182                |
| 4. Autres créances                                                                      | 1183         | 3 091,68         | 2 185,50           |
| a) dont la durée résiduelle est inférieure ou égale à un an                             | 1185         | 3 091,68         | 2 185,50           |
| b) dont la durée résiduelle est supérieure à un an                                      | 1187         | 187              | 188                |

Les notes figurant en annexe font partie intégrante des comptes annuels

KZOPATP20260226T08193501\_002

Page 3/5

No. RCSL : B275179

Matricule : 2023 2406 055

|                                                                                 | Référence(s) | Exercice courant | Exercice précédent |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|--------------------|
| III. Valeurs mobilières                                                         | 1189         | 189              | 190                |
| 1. Parts dans des entreprises liées                                             | 1191         | 191              | 192                |
| 2. Actions propres ou parts propres                                             | 1209         | 209              | 210                |
| 3. Autres valeurs mobilières                                                    | 1195         | 195              | 196                |
| IV. Avoirs en banques, avoirs en compte de chèques postaux, chèques et encaisse | 1197         | 197              | 198                |
|                                                                                 |              | 2 370.593,46     | 4 030.597,66       |
| <b>E. Comptes de régularisation</b>                                             | 1199         | 199              | 200                |
|                                                                                 | 8            | 5.850,00         |                    |
| <b>TOTAL DU BILAN (ACTIF)</b>                                                   |              | 201              | 202                |
|                                                                                 |              | 6.783.069,65     | 6.693.726,84       |

Les notes figurant en annexe font partie intégrante des comptes annuels

No. RCSL : B275179

Matricule : 2023 2406 055

**CAPITAUX PROPRES ET PASSIF**

|                                                             | Référence(s)   | Exercice courant        | Exercice précédent      |
|-------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>A. Capitaux propres</b>                                  |                |                         |                         |
| I. Capital souscrit                                         | 1301 <u>9</u>  | 301 <u>6.706.549,57</u> | 302 <u>6.657.099,91</u> |
| II. Primes d'émission                                       | 1303           | 303 <u>600.000,00</u>   | 304 <u>600.000,00</u>   |
| III. Réserve de réévaluation                                | 1305           | 305                     | 306                     |
| IV. Réserves                                                | 1307           | 307                     | 308                     |
| 1. Réserve légale                                           | 1309 <u>10</u> | 309 <u>5.995.965,68</u> | 310 <u>5.865.384,68</u> |
| 2. Réserve pour actions propres ou parts propres            | 1311           | 311 <u>60.000,00</u>    | 312 <u>60.000,00</u>    |
| 3. Réserves statutaires                                     | 1313           | 313                     | 314                     |
| 4. Autres réserves, y compris la réserve de juste valeur    | 1315           | 315                     | 316                     |
| a) autres réserves disponibles                              | 1429           | 429 <u>5.935.965,68</u> | 430 <u>5.805.384,68</u> |
| b) autres réserves non disponibles                          | 1431           | 431 <u>5.935.965,68</u> | 432 <u>5.805.384,68</u> |
| V. Résultats reportés                                       | 1433           | 433                     | 434                     |
| VI. Résultat de l'exercice                                  | 1319           | 319 <u>61.134,23</u>    | 320                     |
| VII. Acomptes sur dividendes                                | 1321           | 321 <u>49.449,66</u>    | 322 <u>191.715,23</u>   |
| VIII. Subventions d'investissement en capital               | 1323           | 323                     | 324                     |
|                                                             | 1325           | 325                     | 326                     |
| <b>B. Provisions</b>                                        | 1331           | 331                     | 332                     |
| 1. Provisions pour pensions et obligations similaires       | 1333           | 333                     | 334                     |
| 2. Provisions pour impôts                                   | 1335           | 335                     | 336                     |
| 3. Autres provisions                                        | 1337           | 337                     | 338                     |
| <b>C. Dettes</b>                                            | 1435 <u>12</u> | 435 <u>76.520,08</u>    | 436 <u>36.626,93</u>    |
| 1. Emprunts obligataires                                    | 1437           | 437                     | 438                     |
| a) Emprunts convertibles                                    | 1439           | 439                     | 440                     |
| i) dont la durée résiduelle est inférieure ou égale à un an | 1441           | 441                     | 442                     |
| ii) dont la durée résiduelle est supérieure à un an         | 1443           | 443                     | 444                     |
| b) Emprunts non convertibles                                | 1445           | 445                     | 446                     |
| i) dont la durée résiduelle est inférieure ou égale à un an | 1447           | 447                     | 448                     |
| ii) dont la durée résiduelle est supérieure à un an         | 1449           | 449                     | 450                     |
| 2. Dettes envers des établissements de crédit               | 1355           | 355                     | 356                     |
| a) dont la durée résiduelle est inférieure ou égale à un an | 1357           | 357                     | 358                     |
| b) dont la durée résiduelle est supérieure à un an          | 1359           | 359                     | 360                     |

Les notes figurant en annexe font partie intégrante des comptes annuels

KZOPATP20260226T08193501\_002

Page 5/5

No. RCSL : B275179

Matricule : 2023 2406 055

|                                                                                                      | Référence(s)  | Exercice courant        | Exercice précédent      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 3. Acomptes reçus sur commandes pour autant qu'ils ne sont pas déduits des stocks de façon distincte | 1361 _____    | 361 _____               | 362 _____               |
| a) dont la durée résiduelle est inférieure ou égale à un an                                          | 1363 _____    | 363 _____               | 364 _____               |
| b) dont la durée résiduelle est supérieure à un an                                                   | 1365 _____    | 365 _____               | 366 _____               |
| 4. Dettes sur achats et prestations de services                                                      | 1367 _____    | 367 <u>37.650,09</u>    | 368 <u>16.000,00</u>    |
| a) dont la durée résiduelle est inférieure ou égale à un an                                          | 1369 _____    | 369 <u>37.650,09</u>    | 370 <u>16.000,00</u>    |
| b) dont la durée résiduelle est supérieure à un an                                                   | 1371 _____    | 371 _____               | 372 _____               |
| 5. Dettes représentées par des effets de commerce                                                    | 1373 _____    | 373 _____               | 374 _____               |
| a) dont la durée résiduelle est inférieure ou égale à un an                                          | 1375 _____    | 375 _____               | 376 _____               |
| b) dont la durée résiduelle est supérieure à un an                                                   | 1377 _____    | 377 _____               | 378 _____               |
| 6. Dettes envers des entreprises liées                                                               | 1379 _____    | 379 <u>38.869,99</u>    | 380 <u>20.626,93</u>    |
| a) dont la durée résiduelle est inférieure ou égale à un an                                          | 1381 _____    | 381 <u>38.869,99</u>    | 382 <u>20.626,93</u>    |
| b) dont la durée résiduelle est supérieure à un an                                                   | 1383 _____    | 383 _____               | 384 _____               |
| 7. Dettes envers des entreprises avec lesquelles l'entreprise a un lien de participation             | 1385 _____    | 385 _____               | 386 _____               |
| a) dont la durée résiduelle est inférieure ou égale à un an                                          | 1387 _____    | 387 _____               | 388 _____               |
| b) dont la durée résiduelle est supérieure à un an                                                   | 1389 _____    | 389 _____               | 390 _____               |
| 8. Autres dettes                                                                                     | 1451 _____    | 451 _____               | 452 _____               |
| a) Dettes fiscales                                                                                   | 1393 _____    | 393 _____               | 394 _____               |
| b) Dettes au titre de la sécurité sociale                                                            | 1395 _____    | 395 _____               | 396 _____               |
| c) Autres dettes                                                                                     | 1397 _____    | 397 _____               | 398 _____               |
| i) dont la durée résiduelle est inférieure ou égale à un an                                          | 1399 _____    | 399 _____               | 400 _____               |
| ii) dont la durée résiduelle est supérieure à un an                                                  | 1401 _____    | 401 _____               | 402 _____               |
| <b>D. Comptes de régularisation</b>                                                                  | 1403 <u>8</u> | 403 _____               | 404 _____               |
| <b>TOTAL DU BILAN (CAPITAUX PROPRES ET PASSIF)</b>                                                   |               | 405 <u>6.783.069,65</u> | 406 <u>6.693.726,84</u> |

Les notes figurant en annexe font partie intégrante des comptes annuels

**Helpdesk Comptes annuels :**

Tél. : (+352) 247 88 494  
Email : centralebilans@statec.etat.lu

KZOPATP20260226T08193501\_003

Page 1/2

No. RCSL : B275179

Matricule : 2023 2406 055

Date d'entrée eCDF :

**COMPTE DE PROFITS ET PERTES**

Exercice du 01 01/01/2025 au 02 31/12/2025 (en 03 EUR )

Financing Innovation Tool SIS

 39, Rue Glesener  
L-1631 Luxembourg

|                                                                                  | Référence(s) | Exercice courant | Exercice précédent |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|--------------------|
| <b>1. Chiffre d'affaires net</b>                                                 | 1701 12      | 701 14.094,54    | 702 16.282,10      |
| <b>2. Variation du stock de produits finis et en cours de fabrication</b>        | 1703         | 703              | 704                |
| <b>3. Travaux effectués par l'entreprise pour elle-même et portés à l'actif</b>  | 1705         | 705              | 706                |
| <b>4. Autres produits d'exploitation</b>                                         | 1713 12      | 713              | 714 40.000,00      |
| <b>5. Matières premières et consommables et autres charges externes</b>          | 1671         | 671 -192.516,99  | 672 -89.729,64     |
| a) Matières premières et consommables                                            | 1601         | 601              | 602                |
| b) Autres charges externes                                                       | 1603 10      | 603 -192.516,99  | 604 -89.729,64     |
| <b>6. Frais de personnel</b>                                                     | 1605         | 605              | 606                |
| a) Salaires et traitements                                                       | 1607         | 607              | 608                |
| b) Charges sociales                                                              | 1609         | 609              | 610                |
| i) couvrant les pensions                                                         | 1653         | 653              | 654                |
| ii) autres charges sociales                                                      | 1655         | 655              | 656                |
| c) Autres frais de personnel                                                     | 1613         | 613              | 614                |
| <b>7. Corrections de valeur</b>                                                  | 1657         | 657              | 658                |
| a) sur frais d'établissement et sur immobilisations corporelles et incorporelles | 1659         | 659              | 660                |
| b) sur éléments de l'actif circulant                                             | 1661         | 661              | 662                |
| <b>8. Autres charges d'exploitation</b>                                          | 1621         | 621              | 622                |

Les notes figurant en annexe font partie intégrante des comptes annuels

KZOPATP20260226T08193501\_003

Page 2/2

No. RCSL : B275179

Matricule : 2023 2406 055

|                                                                                                                                | Référence(s) | Exercice courant | Exercice précédent |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|--------------------|
| <b>9. Produits provenant de participations</b>                                                                                 | 1715         | 715              | 716                |
| a) provenant d'entreprises liées                                                                                               | 1717         | 717              | 718                |
| b) provenant d'autres participations                                                                                           | 1718         | 719              | 720                |
| <b>10. Produits provenant d'autres valeurs mobilières, d'autres titres et de créances de l'actif immobilisé</b>                | 1721         | 721              | 722                |
|                                                                                                                                |              | 200.285,53       | 92.604,43          |
| a) provenant d'entreprises liées                                                                                               | 1723         | 723              | 724                |
| b) autres produits ne figurant pas sous a)                                                                                     | 1725         | 725              | 726                |
|                                                                                                                                | 12           | 200.285,53       | 92.604,43          |
| <b>11. Autres intérêts et autres produits financiers</b>                                                                       | 1727         | 727              | 728                |
|                                                                                                                                |              | 41.589,24        | 133.017,82         |
| a) provenant d'entreprises liées                                                                                               | 1729         | 729              | 730                |
| b) autres intérêts et produits financiers                                                                                      | 1731         | 731              | 732                |
|                                                                                                                                | 12           | 41.589,24        | 133.017,82         |
| <b>12. Quote-part dans le résultat des entreprises mises en équivalence</b>                                                    | 1663         | 663              | 664                |
| <b>13. Corrections de valeur sur immobilisations financières et sur valeurs mobilières faisant partie de l'actif circulant</b> | 1665         | 665              | 666                |
| <b>14. Intérêts et autres charges financières</b>                                                                              | 1627         | 627              | 628                |
|                                                                                                                                |              | -14.002,66       | -459,48            |
| a) concernant des entreprises liées                                                                                            | 1629         | 629              | 630                |
| b) autres intérêts et charges financières                                                                                      | 1631         | 631              | 632                |
|                                                                                                                                | 10           | -14.002,66       | -459,48            |
| <b>15. Impôts sur le résultat</b>                                                                                              | 1635         | 635              | 636                |
| <b>16. Résultat après impôts sur le résultat</b>                                                                               | 1667         | 667              | 668                |
|                                                                                                                                | 10           | 49.449,66        | 191.715,23         |
| <b>17. Autres impôts ne figurant pas sous les postes 1. à 16.</b>                                                              | 1637         | 637              | 638                |
| <b>18. Résultat de l'exercice</b>                                                                                              | 1669         | 669              | 670                |
|                                                                                                                                | 10           | 49.449,66        | 191.715,23         |

Les notes figurant en annexe font partie intégrante des comptes annuels

## Note 1 - Informations générales

Financing Innovation Tool SIS (FIT SIS) (ci-après « la société ») a été constituée le 2 février 2023 sous la forme de société à responsabilité limitée de droit luxembourgeois pour une durée illimitée. La société est qualifiée de société d'impact sociétal, conformément à la loi du 12 décembre 2016 portant création des sociétés d'impact sociétal (agrément ministériel n°2022-10 du 28/11/2022).

La société d'impact sociétal (SIS) s'adresse à toute personne physique ou morale, agissant seule ou à plusieurs, qui désire créer une société commerciale en vue d'exercer une activité économique à finalité sociale ou sociétale. L'agrément en tant que société d'impact sociétal (SIS) est réservé à des sociétés commerciales répondant aux principes de l'économie sociale et solidaire.<sup>1</sup>

Le siège social de la société est établi au 39 rue Glesener, L-1631 Luxembourg.

FIT SIS a pour objet social le soutien à des personnes en situation de fragilité du fait de leur situation économique ou sociale et la contribution à (i) la préservation du lien social, (ii) la lutte contre les exclusions et les inégalités sanitaires, sociales, culturelles et économiques, (iii) la protection de l'environnement. FIT SIS est constituée à 100% de parts d'impact et ambitionne de financer le développement de ses activités principalement par la mobilisation de donations et de subsides à travers le concept « donate to invest ».

La Société exerce une activité économique d'échange de services dans le but notamment de (i) fournir des services financiers diversifiés (prêts, capital ou garanties, etc.), plus flexibles, adaptés et risqués que la plupart des services disponibles sur le marché et dont l'utilisation est ciblée. La société a aussi pour but (ii) d'améliorer et accélérer l'accès au financement pour des institutions financières et entreprises à impact social et/ou environnemental variées qui contribuent à la lutte contre la pauvreté des populations vulnérables et/ou au développement durable et (iii) favoriser le développement d'innovations à impact social et/ou environnemental.

La Société peut exercer toute activité de nature commerciale, industrielle, financière, immobilière ou de propriété intellectuelle qu'elle estime utile pour l'accomplissement de son objet social.

La société est gérée par un conseil de gérance.

L'exercice comptable de FIT SIS débute le 1<sup>er</sup> janvier de chaque année pour se terminer le 31 décembre.

## Note 2 - Principes, règles et méthodes d'évaluation

### 2.1. Principes généraux

Les comptes annuels sont établis conformément aux statuts de la Société d'Impact Sociétal, et aux dispositions légales et réglementaires en vigueur au Luxembourg. Les politiques comptables et les principes d'évaluation sont, en dehors des règles requises par la loi du 19 décembre 2002, déterminés et mis en place par le conseil de gérance.

La préparation des comptes annuels implique le recours à un certain nombre d'estimations et d'hypothèses. Elle impose aussi au conseil de gérance d'exercer son jugement dans l'application des principes comptables. Tout changement dans les hypothèses peut entraîner des répercussions significatives sur les comptes annuels de la période durant laquelle elles ont changé. Le conseil de gérance estime que les hypothèses sous-jacentes sont adéquates et que les comptes annuels pour l'exercice 2025 donnent ainsi une image fidèle de la situation financière et des résultats de la société.

La société fait des estimations et hypothèses qui ont une incidence sur les montants repris à l'actif et au passif au cours de la période suivante. Les estimations et les jugements sont évalués de façon continue

---

<sup>1</sup> MyGuichet.lu

et se basent sur l'expérience passée et d'autres facteurs, dont les anticipations d'événements futurs jugés raisonnables dans ces circonstances.

## 2.2. Principales règles d'évaluation

Les principales règles d'évaluation adoptées par la société sont les suivantes :

### 2.2.1. IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES

Les immobilisations corporelles et incorporelles détenues par la société sont portées à l'actif du bilan à leur prix d'acquisition, déduction faite des amortissements selon la méthode détaillée ci-après. Sont considérés comme des immobilisations corporelles les actifs physiques détenus pour être utilisés dans le cadre de l'activité de façon durable.

Les achats de petits matériels et outillages ainsi que le mobilier, le matériel de bureau et les logiciels dont le prix d'acquisition n'excède pas la valeur unitaire de 800 EUR HT, sont portés directement en charges.

Les amortissements sont calculés selon la méthode linéaire et répartis sur la durée d'utilisation de l'immobilisation. Les durées d'amortissement utilisées correspondent aux durées d'utilité des biens conformément aux pratiques habituelles du secteur d'activité.

|                                             | Durées<br>d'amortissement | Taux<br>d'amortissement | Méthode<br>d'amortissement |
|---------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------------|
| Autres immo. Corp. (honoraires, travaux...) | 9 ans                     | 11,11%                  | linéaire                   |
| Mobilier                                    | 8 ans                     | 12,50%                  | linéaire                   |
| Installations, matériel et outillage        | 5 ans                     | 20,00%                  | linéaire                   |
| Matériel informatique                       | 3 ans                     | 33,33%                  | linéaire                   |
| Logiciel informatique                       | 2 ans                     | 50,00%                  | linéaire                   |

Lorsque la société considère qu'une immobilisation corporelle a subi une diminution de valeur de nature durable, une réduction de valeur complémentaire est effectuée de manière à refléter cette perte. Ces corrections de valeur ne sont pas maintenues lorsque les raisons qui les ont motivées ont cessé d'exister.

En 2025, la société n'a pas fait d'acquisition d'immobilisation corporelle ou incorporelle nécessitant un amortissement.

### 2.2.2. IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Les titres de participation sont enregistrés à leur coût d'acquisition. Les prêts octroyés et dépôts de garanties effectués sont, quant à eux, renseignés à l'actif du bilan dans la rubrique immobilisations financières pour l'intégralité des montants mis à la disposition des partenaires de la société. Ces actifs sont remboursables, en principe, à leurs échéances respectives.

En cas de dépréciations qui, de l'avis du Conseil de Gérance, revêt un caractère durable, ces immobilisations financières font l'objet de corrections de valeur afin de leur donner la valeur inférieure qui est à leur attribuer à la date de clôture du bilan. Ces corrections de valeur ne sont pas maintenues lorsque les raisons qui ont motivé leur constitution ont cessé d'exister.

Dans le cas où des dividendes sont reçus sous forme d'actions, ils sont mis à l'actif à leur valeur d'acquisition.

### 2.2.3. CREANCES

Les créances sont inscrites au bilan à leur valeur nominale. Elles font l'objet de corrections de valeur lorsque leur recouvrement est partiellement ou entièrement compromis. Ces corrections de valeur ne sont pas maintenues si les raisons qui ont motivé leur constitution ont cessé d'exister.

#### **2.2.4. CONVERSION DES POSTES EN DEVISES**

Les comptes annuels de la société sont tenus en EUR.

Les opérations courantes en devises sont converties et comptabilisées aux cours en vigueur le jour de la transaction. Les actifs et passifs en devises sont convertis en euros aux taux en vigueur à la clôture de l'exercice.

Les gains et pertes de change sur les soldes des comptes bancaires en devises sont portés au compte de profits et pertes.

Les immobilisations financières sont renseignées au bilan à leurs valeurs d'acquisition respectives. A la date de clôture, ces immobilisations restent converties au cours de change historique.

#### **2.2.5. CAPITAUX PROPRES**

Les capitaux propres sont composés du capital souscrit, de la réserve légale, d'éventuelles réserves libres, de résultats reportés et du résultat de l'exercice.

#### **2.2.6. PROVISIONS**

Les provisions ont pour objet de couvrir des pertes ou des charges qui trouvent leur origine dans l'exercice ou dans un exercice antérieur et qui sont nettement circonscrites quant à leur nature mais qui, à la date de clôture du bilan, sont ou probables ou certaines, mais indéterminées quant à leur montant ou à leur date de survenance.

Parmi ces provisions, certaines visent à couvrir les risques liés aux investissements pour lesquels la société est financièrement responsable, et font l'objet d'une estimation par le conseil de gérance en fonction des risques potentiels identifiés.

#### **2.2.7. DETTES**

Les dettes sont enregistrées au passif à leur montant de remboursement. Elles sont évaluées à leur valeur nominale.

#### **2.2.8. COMPTES DE REGULARISATION**

Le compte de régularisation actif comprend les charges comptabilisées pendant l'exercice mais qui sont imputables à un exercice ultérieur.

Le compte de régularisation passif comprend les produits perçus durant l'exercice mais qui sont imputables à un exercice ultérieur.

#### **2.2.9. RECONNAISSANCE DES PRODUITS**

Le montant net du chiffre d'affaires comprend les montants résultants des prestations de services correspondant aux activités ordinaires de la société, déduction faite de la taxe sur la valeur ajoutée et d'autres impôts directement liés au chiffre d'affaires.

### **Note 3 - Transactions concernant les parties liées**

Les transactions entre les parties liées consistent en la mise à disposition par l'association Appui au développement autonome (ADA) pour le compte de la société, au travers d'un contrat de partenariat, de services de support et conseil en investissement liés à son objet social et notamment sur la sélection des outils opérationnels, sur l'activité de conseil en investissement et de suivi des déboursements ainsi que le contrôle de ces derniers.

Par ce contrat de partenariat, ADA apporte aussi à la société un soutien en matière de gestion logistique, administrative, financière et comptable, ainsi qu'un appui sur les aspects de communication, de ressources

humaines, de suivi des activités et production de rapports. Ces charges, n'apparaissent dès lors pas dans les comptes de la société pour l'exercice 2025 mais sont prises en charges directement par ADA.

## Note 4 - Immobilisations corporelles et incorporelles

| Immobilisations corporelles et incorporelles              | Mobilier | Matériel Informatique | Autres installations, outillages | Autres immo. corporelles (travaux) | Logiciels informatiques | Total des immobilisations corporelles et incorporelles |
|-----------------------------------------------------------|----------|-----------------------|----------------------------------|------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------|
| Valeur brute au 01.01.2025                                | -        | -                     | -                                | -                                  | -                       | -                                                      |
| Sorties                                                   | -        | -                     | -                                | -                                  | -                       | -                                                      |
| Acquisitions                                              | -        | -                     | -                                | -                                  | -                       | -                                                      |
| <b>Valeur brute au 31.12.2025</b>                         | -        | -                     | -                                | -                                  | -                       | -                                                      |
| Amortissements cumulés au 01.01.2025                      | -        | -                     | -                                | -                                  | -                       | -                                                      |
| Annulation des amortissements sur immobilisations sorties | -        | -                     | -                                | -                                  | -                       | -                                                      |
| Amortissements 2025                                       | -        | -                     | -                                | -                                  | -                       | -                                                      |
| <b>Amortissements cumulés au 31.12.2025</b>               | -        | -                     | -                                | -                                  | -                       | -                                                      |
| <b>Valeur Nette au 31.12.2025</b>                         | -        | -                     | -                                | -                                  | -                       | -                                                      |
| <b>Valeur Nette au 31.12.2024</b>                         | -        | -                     | -                                | -                                  | -                       | -                                                      |

En 2025, aucun amortissement n'a été constaté, les diverses catégories d'immobilisations corporelles et incorporelles étant prises en charge dans le cadre du contrat de partenariat entre FIT et ADA (cf. note 3).

## Note 5 - Immobilisations financières

Les immobilisations financières au 31/12/2025 s'élèvent à 4.357.026 EUR et sont composées des prêts octroyés par la Société d'Impact Sociétal à ses partenaires pour 4.009.894 EUR et d'un dépôt de garantie pour 347.132 EUR.

| Prêts octroyés                         | Pays d'origine       | Instrument financier   | Date de versement | Durée (années) | Capital Principal | Capital principal en EUR | Frais de gestion | Taux d'intérêts                                                   | Date de remboursement                                       | Intérêts totaux | Intérêts 2025      |
|----------------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------|----------------|-------------------|--------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------|
| WIC Capital                            | Sénégal              | Dettes senior          | 15/09/2023        | 7              | 400.000 EUR       | 400.000 EUR              | 1%               | 5%                                                                | 14/09/2030                                                  | 142.000 EUR     | 40.556 EUR         |
|                                        |                      | Dettes senior          | 12/04/2024        | 6              | 400.000 EUR       | 400.000 EUR              |                  |                                                                   |                                                             | 130.333 EUR     |                    |
| Zamuka Future of Work Fund Plc         | Rwanda               | Dettes subordonnée     | 15/12/2023        | 8              | 300.000 USD       | 274.760 EUR              | 2%               | 6%                                                                | 15/12/2031                                                  | 146.100 USD     | 31.258 EUR         |
|                                        |                      | Dettes subordonnée     | 18/07/2024        | 7              | 300.000 USD       | 277.265 EUR              |                  |                                                                   |                                                             | 135.300 USD     |                    |
| Devela Capital                         | Guatemala            | Dettes senior          | 15/12/2023        | 7              | 300.000 USD       | 274.760 EUR              | 1%               | Années 1 et 2 : 4%<br>Années 3 et 4 : 5%<br>Années 5, 6 et 7 : 6% | 15/12/2030                                                  | 110.500 USD     | 10.891 EUR         |
| Renaca                                 | Bénin                | Dettes senior          | 27/05/2024        | 5              | 600.000 EUR       | 600.000 EUR              | 0,5%             | 5%                                                                | 50% au 15/04/2027<br>50% au 31/05/2029                      | 120.125 EUR     | 30.333 EUR         |
| Albedo Solar Leasing                   | Guatemala            | Dettes senior          | 30/10/2024        | 7              | 300.000 USD       | 275.656 EUR              | 1%               | 8%                                                                | 31/10/2031                                                  | 170.467 USD     | 32.606 EUR         |
|                                        |                      | Dettes senior          | 28/03/2025        | 6              | 300.000 USD       | 270.343 EUR              |                  | 6%                                                                |                                                             | 3 EUR           |                    |
| Coseer                                 | Sénégal              | Dettes de premier rang | 16/12/2024        | 2              | 98.000 EUR        | 98.000 EUR               | 1%               | 5%                                                                | 15/12/2026                                                  | 9.922 EUR       | 4.968 EUR          |
| JackFruit Associates Limited           | Kenya                | Dettes senior          | 18/01/2025        | 3              | 300.000 EUR       | 300.000 EUR              | 1%               | 6%                                                                | 20% au 15/04/2026<br>20% au 15/10/2026                      | 39.980 EUR      | 24.150 EUR         |
|                                        |                      | Dettes senior          | 01/08/2025        | 3              | 300.000 EUR       | 300.000 EUR              |                  |                                                                   | 20% au 15/04/2027<br>20% au 15/10/2027<br>20% au 17/01/2028 | 30.230 EUR      |                    |
| Inkunga Finance PLC                    | Rwanda               | Dettes subordonnée     | 03/02/2025        | 7              | 250.000 USD       | 239.877 EUR              | 1%               | 9%                                                                | 50% au 15/10/2030<br>50% au 02/02/2032                      | 144.844 EUR     | 17.736 EUR         |
| Agroleasing Leasing Credit Company LLC | Republique d'Arménie | Dettes senior          | 02/12/2025        | 3              | 345.420 USD       | 299.233 EUR              | 1%               | 8%                                                                | 50% au 15/04/2028<br>50% au 01/12/2028                      | 75.225 EUR      | 1.829 EUR          |
| <b>Total</b>                           |                      |                        |                   |                |                   | <b>4.009.894 EUR</b>     |                  |                                                                   |                                                             |                 | <b>194.328 EUR</b> |

| Dépôts et cautionnements versés             | 31.12.2024 (net) | Entrées / Sorties 2025 | 31.12.2025 (net) |
|---------------------------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| Commercial Bank Ceylon - Garantie prêt APDS | -                | 347.132                | 347.132          |
| <b>Total</b>                                | <b>-</b>         | <b>347.132</b>         | <b>347.132</b>   |

La société a octroyé 4 prêts supplémentaires en 2025 :

- 300.000 USD remboursables au terme du contrat, soit le 31 octobre 2031, à Albedo Solar Leasing SA (Guatemala), afin de supporter l'expansion du portefeuille de la société qui consiste en la location de systèmes d'énergies renouvelables

- 600.000 EUR décaissés en 2 tranches de 300.000 EUR chacune et versées le 15/01/2025 pour l'une et le 01/08/2025 pour la seconde. Ce prêt est remboursable en 5 fois, semestriellement, entre le 15/04/2026 et le 17/01/2028 à JackFruit Associates Limited (Kenya), afin de constituer un portefeuille de prêts pour l'éducation financière dans les écoles à bas revenus des zones sous-desservies du Kenya et ainsi créer des opportunités d'accès à l'éducation et de croissance.
- 250.000 USD remboursables en 2 fois pour moitié chacune les 15/10/2030 et 02/02/2032, à Inkunga Finance PLC (Rwanda) afin de financer le développement de produits forêt et d'agro-forêt, abordables et sur le long-terme.
- 345.420 USD remboursables en 2 fois, les 15/04/2028 et 01/12/2028, à Agroleasing Leasing Credit Company LLC (République d'Arménie) pour développer l'offre de produits verts de son portefeuille de prêts.

La société a octroyé 1 garantie supplémentaire en 2025 :

- La société a déposé 400.000 USD en caution auprès de la Commercial Bank of Ceylon PLC, afin de permettre un prêt de ce même montant à Association for Peoples Development Strem (APDS – Bangladesh) afin de supporter l'initiative d'allègement durable de la pauvreté parmi les populations vulnérables, marginalisées et défavorisées des zones difficiles d'accès et moins développées du Bangladesh. Ce montant se retrouve dès lors dans les dépôts et cautionnements versés. Cette caution ayant été ouverte en dépôt à terme, celui-ci a généré un montant de 5.957 EUR d'intérêts au cours de l'année.

## Note 6 - Créances

| Créances                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Ce poste se compose :<br>- des intérêts courus sur l'année relatifs aux prêts décaissés vers les partenaires : 8.550 EUR pour WIC capital, 7.700 EUR pour JackFruit, 7.645 EUR pour Albedo, 6.553 EUR pour Zamuka, 6.417 EUR pour Renaca, 4.096 EUR pour Inkunga, 2.730 EUR pour Devela, 1.829 EUR pour Agroleasing et 988 EUR pour Coseer.<br>- d'un crédit de TVA d'un montant de 3.092 EUR | 49.600     | 62.689     |

## Note 7 - Avoirs en banque, avoirs en compte, chèques postaux et encaisse

|                                                                                              | 31.12.2025       | 31.12.2024       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Comptes courants, caisses et compte chèques postaux                                          | 346.638          | 119.938          |
| Comptes de dépôts et d'épargne                                                               | 2.023.956        | 3.910.660        |
| <b>Total des avoirs en banques, avoirs en compte de chèques postaux, chèques et encaisse</b> | <b>2.370.593</b> | <b>4.030.598</b> |
| <b>Emprunt bancaire</b>                                                                      | <b>0</b>         | <b>0</b>         |

Les comptes bancaires présentent, au 31 décembre 2025 un montant global de 2.364.636 EUR s'expliquant principalement par le solde du don originel reçu de la part du ministère des Affaires étrangères et européennes, de la Défense, de la Coopération et du Commerce extérieur (MAE), des intérêts perçus au cours de l'année 2025 des prêts décaissés et d'un montant de 5.957 EUR d'intérêts perçus sur le dépôt de garantie versé auprès de la Commercial Bank Ceylon pour la garantie APDS.

Un montant de 2.000.000 EUR était en dépôt sur un compte à terme au 31 décembre 2025 et un montant de 23.956 € issu des intérêts générés sur l'année a été recapitalisé avec le placement initial.

## Note 8 - Comptes de régularisation

|                                           | 31.12.2025   | 31.12.2024 |
|-------------------------------------------|--------------|------------|
| Charges constatées d'avance               | 5.850        | -          |
| <b>Comptes de régularisation - Actif</b>  | <b>5.850</b> | <b>0</b>   |
| Produits constatés d'avance               | 0            | 0          |
| <b>Comptes de régularisation - Passif</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   |

Un montant de 5.850 EUR, relatif à la part 2026 de l'assurance Responsabilité Civile, payé en 2025 a été placé en charge constatée d'avance.

### Note 9 - Capital souscrit

Le capital souscrit, d'un montant de 600.000 EUR, est composé de 600 parts sociales d'impact d'une valeur de 1.000 EUR chacune.

L'actionnariat est détenu à 50 % par le MAE et les 50 % restant par ADA.

### Note 10 - Mouvements de l'exercice sur les postes de réserves et résultat et proposition d'affectation.

Les mouvements de l'exercice, donnant lieu à un résultat net de 49.450 EUR, se présentent comme suit :

|                                                              | 31.12.2025       | 31.12.2024      |
|--------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| <b>Produits opérationnels</b>                                | <b>255.969</b>   | <b>281.904</b>  |
| Dont subventions et don reçus                                |                  | 40.000          |
| Dont intérêts courus ou perçus sur prêts                     | 200.286          | 92.604          |
| Dont management fees perçus                                  | 14.095           | 16.282          |
| Dont intérêts courus ou perçus sur dépôts à terme            | 41.589           | 133.018         |
| <b>Charges opérationnelles</b>                               | <b>- 206.519</b> | <b>- 90.189</b> |
| Dont réévaluation compte bancaire USD                        | - 14.002         | - 459           |
| Dont charges liées au conseil en investissement              | - 65.462         | - 70.802        |
| Dont charges liées à la gestion administrative               | - 45.000         |                 |
| Dont honoraires du réviseur d'entreprises agréé              | - 22.673         | - 16.000        |
| Dont honoraires juridiques                                   | - 7.800          |                 |
| Dont participation et sponsoring conférence SAM 2025 - Kenya | - 37.923         |                 |
| Dont autres charges                                          | - 13.660         | - 2.927         |
| <b>Résultat net de l'exercice</b>                            | <b>49.450</b>    | <b>191.715</b>  |

Lors de l'assemblée générale ordinaire, l'affectation suivante du résultat sera proposée :

- Affecter un montant de 49.450 EUR à la rubrique des résultats reportés.

|                                                 | Réserve légale | Réserve libre    | Résultats reportés | Résultat de l'exercice |
|-------------------------------------------------|----------------|------------------|--------------------|------------------------|
| <b>Au 31 décembre 2024</b>                      | <b>60.000</b>  | <b>5.805.385</b> | <b>0</b>           | <b>191.715</b>         |
| Mouvement de l'exercice :                       |                |                  |                    |                        |
| Affectation du résultat de l'exercice précédent | 0              | 130.581          | 61.134             | -191.715               |
| Résultat de l'exercice                          | 0              | 0                | 0                  | 49.450                 |
| <b>Au 31 décembre 2025</b>                      | <b>60.000</b>  | <b>5.935.966</b> | <b>61.134</b>      | <b>49.450</b>          |

Conformément aux dispositions de la législation luxembourgeoise, une dotation annuelle de 5 % du résultat net doit être affectée à la réserve légale, jusqu'à ce que celle-ci atteigne 10 % du capital souscrit.

Depuis 2023 la société a décidé de créer une réserve libre composée, entre autres, des différentes donations pour investissements reçues.

Ainsi, depuis sa création, l'évolution de la réserve libre est la suivante :

|                                           |                                                                                                                                                                              | Entrée           | Sortie             |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|
| 2023                                      | Don Ministère des Affaires étrangères                                                                                                                                        | 5.895.966        |                    |
| 2024                                      | Don Generali Investments Luxembourg                                                                                                                                          | 40.000           |                    |
| <b>Total réserve libre</b>                |                                                                                                                                                                              | <b>5.935.966</b> | <b>-</b>           |
| 2023                                      | Prêts à WIC Capital, Zamuka Future of Work Fund Plc et Devela Capital                                                                                                        |                  | - 949.520          |
| 2024                                      | Prêts à WIC Capital, Zamuka Future of Work Fund Plc, Renaca, Albedo Solar Leasing et Coseer                                                                                  |                  | - 1.650.921        |
| 2025                                      | Prêts à Albedo Solar Leasing, JackFruit Associates Limited, Inkunga Finance PLC, Agroleasing Leasing Credit Company LLC, Caution Commercial Bank Ceylon - Garantie prêt APDS |                  | - 1.756.586        |
| <b>Total des investissements</b>          |                                                                                                                                                                              | <b>-</b>         | <b>- 4.357.026</b> |
| <b>Montant libre pour investissements</b> |                                                                                                                                                                              | <b>1.578.940</b> |                    |

\*L'ensemble des conditions liées à chaque prêt est détaillé en note 5.

## Note 11 - Dettes

|                                                                                           | 31.12.2025    | 31.12.2024    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Dont la durée résiduelle est inférieure ou égale à un an</b>                           | <b>76.520</b> | <b>36.627</b> |
| Dettes envers des établissements de crédit                                                |               |               |
| Dettes sur achats et prestations de service                                               | 37.650        | 16.000        |
| Dettes envers des entreprises avec lesquelles la société a un lien de participation - ADA | 38.870        | 20.627        |
| <b>Total</b>                                                                              | <b>76.520</b> | <b>36.627</b> |

Au 31 décembre 2025, le montant des dettes s'élève à 76.520 EUR et est constitué, entre autres, de la facture à recevoir de la part de Forvis Mazars Luxembourg relative à l'audit des comptes 2025 pour un montant de 21.613 EUR, de la facture pour la responsabilité civile professionnelle 2026 d'un montant de 7.800 EUR d'une facture à recevoir de la part du Cabinet Arendt & Medernach au titre de services juridiques pour un montant de 7.500 EUR et d'une facture de la part de ADA concernant les activités de conseil en investissement et de soutien logistique, administratif, financier et comptable prestés durant l'exercice à FIT SIS pour un montant de 38.870 EUR.

## Note 12 - Financements et autres revenus disponibles

|                                                  | 31.12.2025     | 31.12.2024     |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Chiffres d'affaires</b>                       | <b>14.095</b>  | <b>16.282</b>  |
| Produits en liens avec l'activité de financement | 14.095         | 16.282         |
| <b>Autres produits d'exploitation</b>            | <b>0</b>       | <b>40.000</b>  |
|                                                  |                | 40.000         |
| <b>Produits provenant de participations</b>      |                |                |
| Produits financiers                              | 241.875        | 225.622        |
| <b>Total produits financiers</b>                 | <b>255.970</b> | <b>281.904</b> |

Les financements de l'année 2025 représentant un montant de 255.970 EUR se composent des services fournis dans le courant de l'année sur les prêts décaissés pour un montant de 14.095 EUR, des intérêts courus et perçus sur les prêts octroyés pour un montant de 200.285 EUR, des intérêts courus et perçus sur les comptes de dépôts à terme s'élevant à un montant de 41.589 EUR.

### Note 13 - Produits et charges financières

La rubrique autres intérêts et autres produits financiers enregistre les gains de change ainsi que, lorsqu'elle est positive, la valeur de la réévaluation du compte en USD à la date de clôture. Les intérêts et autres charges financières reprennent les intérêts payés sur les comptes bancaires, les pertes de change ainsi que les frais bancaires.

Pour l'exercice 2025, un montant de 14.003 EUR a été passé en charge au titre de la réévaluation du compte en USD.

### Note 14 - Imposition

Suivant la loi du 12 décembre 2016 portant création des sociétés d'impact sociétal, il est à noter que FIT étant une SIS constituée à 100% de parts d'impact, elle est exonérée de l'impôt sur le revenu des collectivités, de l'impôt commercial communal et de l'impôt sur la fortune.

La SIS est cependant soumise à la TVA selon les règles de droit commun et doit effectuer les déclarations adéquates en concordance avec la loi du 12 février 1979 et des directives y afférentes.

### Note 15 - Personnel

Les charges pour frais de personnel sont couvertes dans le cadre du contrat de partenariat établi entre FIT et ADA asbl (cf. note 3). Dès lors, ces charges n'apparaissent pas dans les comptes de la société pour l'exercice 2025.

### Note 16 - Avances et crédits accordés aux membres des organes de gestion

Il n'a pas été accordé d'avance ou de crédit aux organes de gestion et de surveillance et aucun engagement n'a été pris à leur égard au titre de garantie quelconque.

### Note 17 - Rémunérations allouées aux membres des organes de gestion ou de surveillance et engagements en matière de pension de retraite à l'égard des anciens membres de ces organes

Durant l'exercice, les membres du conseil de gérance n'ont pas perçu de rémunérations de la part de la société. Aucun engagement en matière de pensions de retraite à l'égard d'anciens membres des organes de gestion n'a été pris.

### Note 18 - Engagement hors bilan

Aucun engagement hors bilan n'est constaté au 31 décembre 2025.

### Note 19 - Respect de la loi du 12 décembre 2016 portant création des sociétés d'impact sociétal

L'ensemble des critères relatifs aux articles 4 Paragraphe (3), 5 Paragraphe (1) et 8 Paragraphe (1) de la loi du 12 décembre 2016 ont été respectés durant l'exercice.

### Note 20 - Dettes ou garanties par des actifs de la société

La société n'a aucune dette ou garantie par des actifs de la société.

## Note 21 - Transactions concernant les parties liées

Les transactions entre les parties liées consistent en la mise à disposition par ADA pour le compte de la société, au travers d'un contrat de partenariat, de services de support et conseil en investissement liés à son objet social et notamment sur la sélection des outils opérationnels, sur l'activité de conseil en investissement et de suivi des déboursements ainsi que le contrôle de ces derniers.

Par ce contrat de partenariat, ADA apporte aussi à la société un soutien en matière de gestion logistique, administrative, financière et comptable, ainsi qu'un appui sur les aspects de communication, de ressources humaines, de suivi des activités et production de rapports. Ces charges, n'apparaissent dès lors pas dans les comptes de la société pour l'exercice 2025 mais sont prises en charges directement par ADA dans le cadre de son mandat 2022-2025 avec le MAE.

## Note 22 - Honoraires du réviseur d'entreprises agréé

Les honoraires du réviseur d'entreprises agréé pour l'année 2025 s'élèvent à 17.200 EUR.

## Note 23 - Événements postérieurs à la clôture

En date du 15 avril 2026, JackFruit Associates Limited ont procédé au remboursement de la première échéance de leur prêt pour un montant de 60.000 EUR.



FIT SIS – Financing Innovation Tool - Sarl

39, rue Glesener

L-1631 Luxembourg

Tél. : +352 45 68 68 1

Fax : +352 45 68 68 68

[fit-sis.lu](http://fit-sis.lu)