

FONDS TAL

86 Avenue Foch

75116 PARIS

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Comptes arrêtés au : 31/12/2024

En Euros

PLACEK ET EPELBAUM

109 Bd de Sébastopol

Tél : 01 40 13 81 00

75002 PARIS

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
ACTIF IMMOBILISE	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF IMMOBILISE	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles				
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
ACTIF IMMOBILISE	Prêts				
	Autres immobilisations financières				
	TOTAL (I)				
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
ACTIF CIRCULANT	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés				
	Autres créances				
ACTIF CIRCULANT	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	551 300	5 789	545 511	567 650
	DISPONIBILITES	61 301		61 301	35 747
	Charges constatées d'avance				
	TOTAL (II)	612 601	5 789	606 812	603 398
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à VI)	612 601	5 789	606 812	603 398
(1) dont droit au bail (2) dont à moins d'un an (3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents Dons en nature restant à vendre					
- autorisés par l'organisme de tutelle					

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/12/2024

31/12/2023

Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise <i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>	1 499 994	1 499 994
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	(902 655)	(851 344)
	Résultat de l'exercice	3 435	(51 311)
	Total des fonds propres	600 773	597 338
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	- Apports		
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Droits des propriétaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs		
	Total des fonds associatifs	600 773	597 338
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	631	625
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 400	2 400
	Dettes fiscales et sociales	295	320
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	2 714	2 714
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	6 039	6 059
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	606 812	603 398
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	3 434,56	(51 311,49)
	(1) Dont à moins d'un an	6 039	6 059
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	631	625
ENGAGEMENTS DONNES			

Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

31/12/2024

31/12/2023

12 mois

12 mois

PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services		
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation		
	Dons		
	Cotisations		
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante		
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges		
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation		
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	13 975	13 793
	Impôts, taxes et versements assimilés		
	Rémunération du personnel		
	Charges sociales		
	Subventions accordées par l'association	21 700	90 000
	Dotation aux amortissements et dépréciations		
	Dotation aux provisions		
	Autres charges		3
	Total des charges d'exploitation	35 675	103 796
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	(35 675)	(103 796)
Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	7 371	35 617
	Intérêts et produits financiers	39 433	39 923
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	642	6 583
	Intérêts et charges financières	6 759	16 153
	2 - RESULTAT FINANCIER	39 404	52 805
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	3 729	(50 991)
	Produits exceptionnels		
	Charges exceptionnelles		
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		
	Impôts sur les sociétés	295	320
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
Charges financières	TOTAL DES PRODUITS	46 805	75 541
	TOTAL DES CHARGES	43 370	126 852
	EXCEDENT ou DEFICIT	3 435	(51 311)
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS		
	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES		
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévole		

Détail de l' Actif

Etat exprimé en euros	01/01/202412 31/12/2024mois		01/01/202312 31/12/2023mois		Variations%	
TOTAL II - Actif Immobilisé NET						
TOTAL III - Actif Circulant NET	606 812,24	100,00	603 397,61	100,00	3 414,63	0,57
Valeurs mobilières de placement	545 510,90	89,90	567 650,36	94,08	(22 139,46)	-3,90
50310000ACTIONS - JP MORGAN 5406900	169 432,39	27,92	181 015,82	30,00	(11 583,43)	-6,40
50330000DIVERS - JP MORGAN 5406900	17 318,03	2,85	23 049,34	3,82	(5 731,31)	-24,87
50610000OBLIGATIONS - JP MORGAN 900	364 549,14	60,08	376 103,80	62,33	(11 554,66)	-3,07
59030000DEPRECIATIONS ACTIONS VMP	(0,01)		(0,04)		0,03	75,00
59060000DEPRECIATIONS OBLIGATIONS VMP	(5 788,65)	-0,95	(12 518,56)	-2,07	6 729,91	53,76
Disponibilités	61 301,34	10,10	35 747,25	5,92	25 554,09	71,49
51220000BANQUE JPMORGAN - 900 - EUR	4 503,96	0,74	788,15	0,13	3 715,81	471,46
51230000BANQUE JPMORGAN - 900 - UDS	420,18	0,07	170,30	0,03	249,88	146,73
51260000SOCIETE GENERALE	56 377,20	9,29	34 788,80	5,77	21 588,40	62,06
TOTAL DUBILAN ACTIF	606 812,24	100,00	603 397,61	100,00	3 414,63	0,57

Détail du Passif

Etat exprimé en euros	01/01/2024	12	01/01/2023	12	Variations	%
	31/12/2024	mois	31/12/2023	mois		
TOTAL I - Total des fonds associatifs	600 772,94	99,00	597 338,38	99,00	3 434,56	0,57
Total des fonds propres	600 772,94	99,00	597 338,38	99,00	3 434,56	0,57
Fonds associatif sans droit de reprise	1 499 993,59	247,19	1 499 993,59	248,59		
10270000 FONDS DE DOTATION	1 499 993,59	247,19	1 499 993,59	248,59		
Report à nouveau	(902 655,21)	-148,7	(851 343,72)	-141,0	(51 311,49)	-6,03
11900000 REPORT A NOUVEAU DEBITEUR	(902 655,21)	-148,7	(851 343,72)	-141,0	(51 311,49)	-6,03
Excédent ou déficit de l'exercice	3 434,56	0,57	(51 311,49)	-8,50	54 746,05	106,69
Total des autres fonds associatifs						
TOTAL III - Total des Provisions						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL IV - Total des dettes	6 039,30	1,00	6 059,23	1,00	(19,93)	-0,33
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	630,71	0,10	624,78	0,10	5,93	0,95
51860000 INTERETS COURUS	630,71	0,10	624,78	0,10	5,93	0,95
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 400,00	0,40	2 400,00	0,40		
40810000 FOURNISSEURS FACT. NONPARVENUE	2 400,00	0,40	2 400,00	0,40		
Dettes fiscales et sociales	294,59	0,05	320,45	0,05	(25,86)	-8,07
44400000 ET ATS IMPOTS SUR LES BENEFICES	294,59	0,05	320,45	0,05	(25,86)	-8,07
Autres dettes	2 714,00	0,45	2 714,00	0,45		
46710000 CRED MME EVELYNE CHETRITE	2 714,00	0,45	2 714,00	0,45		
Total du passif	606 812,24	100,00	603 397,61	100,00	3 414,63	0,57

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation				0,01	100,00	(0,01)	-100,00
Autres produits de gestion courante				0,01	100,00	(0,01)	-100,00
75800000	PRODUITS DIVERS GESTION			0,01	100,00	(0,01)	-100,00
Total des charges d'exploitation		35 675,13		103 796,16	N/S	(68 121,03)	-65,63
Autres achats et charges externes		13 975,13		13 792,96	N/S	182,17	1,32
62261000	HONORAIRES JURIDIQUES	960,00		960,00	N/S		
62262000	HONORAIRES COMPTABLES	2 880,00		2 760,00	N/S	120,00	4,35
62263000	HONORAIRES CAC	2 400,00		2 400,00	N/S		
62710000	FRAIS SUR TITRES	7 583,98		7 672,96	N/S	(88,98)	-1,16
62780000	FRAIS FINANCIERS	151,15				151,15	
Subventions accordées par l'association		21 700,00		90 000,00	N/S	(68 300,00)	-75,89
65720000	DONS - ASSOC. PENI-EL	10 000,00		7 000,00	N/S	3 000,00	42,86
65720110	AGENA	1 500,00				1 500,00	
65720900	BETH LOUBAVITCH			32 000,00	N/S	(32 000,00)	-100,00
65721500	TAGLIT FRANCE ASSOC			3 000,00	N/S	(3 000,00)	-100,00
65722903	LEV ASSOCIATION	1 000,00				1 000,00	
65722906	OHR HAM VEMOCHE-DON			5 000,00	N/S	(5 000,00)	-100,00
65722908	LUNCH AND LEARN-DON	5 000,00		10 000,00	N/S	(5 000,00)	-50,00
65722910	ASAPED-DON-			5 000,00	N/S	(5 000,00)	-100,00
65722911	INSTITUTS RAFAEL SANTE INTEGRA			1 000,00	N/S	(1 000,00)	-100,00
65722912	ASSO SOLIDARITE AVEC ISRAEL -D			26 000,00	N/S	(26 000,00)	-100,00
65722913	A LA DECOUVERTE DES PEUPLES DU			1 000,00	N/S	(1 000,00)	-100,00
65722914	FONDATION CASIP COJASOR SIEGE	2 600,00				2 600,00	
65722915	AFAMATA-DON	1 600,00				1 600,00	
Autres charges				3,20	N/S	(3,20)	-100,00
65800000	CHARGES DIVERSES DE GESTION			3,20	N/S	(3,20)	-100,00
RESULTAT COURANT NON FINANCIER		(35 675,13)		(103 796,15)	N/S	68 121,02	65,63
RESULTAT FINANCIER		39 404,28		52 805,11	N/S	(13 400,83)	-25,38
Reprise sur provisions et transferts de charges		7 371,49		35 617,46	N/S	(28 245,97)	-79,30
78665000	REP S/DEP WMP	7 371,49		35 617,46	N/S	(28 245,97)	-79,30
Intérêts et produits financiers		39 433,22		39 923,48	N/S	(490,26)	-1,23
76410000	DIVIDENDES VMP CAD			86,49	N/S	(86,49)	-100,00
76420000	DIVIDENDES VMP EUROS	1 753,79		1 788,09	N/S	(34,30)	-1,92
76430000	DIVIDENDES DOLLARS	210,17		261,72	N/S	(51,55)	-19,70
76600000	GAIN DE CHANGE	69,48		89,47	N/S	(19,99)	-22,34
76700000	PRODUITS NETS S/CESSIONS VMP	37 243,26		37 579,42	N/S	(336,16)	-0,89
76800000	AUTRES PRODUITS FINANCIERS	140,17		18,50	N/S	121,67	657,68
76830000	INTERETS JPM 900 USD	16,35		99,79	N/S	(83,44)	-83,62
Dotation aux amortissements et provisions		641,55		6 582,75	N/S	(5 941,20)	-90,25
68665000	DOTATIONS PR DEPRECIATIONS VMP	641,55		6 582,75	N/S	(5 941,20)	-90,25
Intérêts et charges financières		6 758,88		16 153,08	N/S	(9 394,20)	-58,16
66600000	PERTE DE CHANGE	51,79		4,68	N/S	47,11	N/S
66700000	CHARGES SUR CESSION VMP	6 707,09		16 148,40	N/S	(9 441,31)	-58,47
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		3 729,15		(50 991,04)	N/S	54 720,19	107,31

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros	01/01/2024	12	01/01/2023	12	Variations	%
	31/12/2024	mois	31/12/2023	mois		
Résultat exceptionnel						
Impôts sur les sociétés	294,59		320,45	N/S	(25,86)	-8,07
69510000 IMPOTS	294,59		320,45	N/S	(25,86)	-8,07
TOTAL DES PRODUITS	46 804,71		75 540,95	N/S	(28 736,24)	-38,04
TOTAL DES CHARGES	43 370,15		126 852,44	N/S	(83 482,29)	-65,81
Excédent ou déficit de l'exercice	3 434,56		(51 311,49)	N/S	54 746,05	106,69
Contributions volontaires en nature						
Charges des contributions volontaires en nature						

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en **euros**

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **606 812** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **46 805** euros et un total **charges** de **43 370** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **3 435** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2024** et finit le **31/12/2024**.
Il a une durée de **12** mois.

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2009-01 du CRC du 3 décembre 2009.

Les conventions générales comptables ont été appliquées 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 des comptes annuels.

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

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Opérations en devises

Lors d'acquisition d'actif en monnaie étrangère, le taux de conversion utilisé est le taux de change à la date d'entrée ou, le cas échéant, celui de la couverture si celle-ci a été prise avant l'opération. Les frais engagés pour mettre en place les couvertures sont également intégrés au coût d'acquisition.

Les dettes, créances, disponibilités en devises figurent au bilan pour leur contre-valeur au cours de fin d'exercice. La différence résultant de l'actualisation des dettes et créances en devises à ce dernier cours est portée au bilan en écart de conversion.

Les pertes latentes de change non compensées font l'objet d'une provision pour risques, en totalité suivant les modalités réglementaires.

Notes sur les comptes

Etat exprimé en euros

1/ Faits caractéristiques

Le Fonds Tal est un fonds de dotation fondé le 9 mars 2013.

Le Fonds Tal a reçu une donation de 1 499 993,59 € (correspondant à 154 527 actions du groupe SMCP) le 10/04/2013 faite par Madame Evelyne CHETRITE.

Cette donation a fait l'objet d'une dotation en capital.

La dotation en capital est consommable. Elle n'a fait l'objet d'aucune variation depuis le 10 avril 2013.

Elle est destinée à permettre la réalisation de l'objet social défini à l'article 2 des statuts.

Au cours de l'exercice 2024, le Fonds Tal a soutenu, favorisé et développé les activités des organismes d'intérêt général suivants pour un montant global de 21 700 € :

PENI - EL	10 000
AGENA	1 500
LEV ASSOCIATION	1 000
FONDATION CASIP COJASOR	2 600
AFAMATA	1 600
LUNCH AND LEARN	5 000
TOTAL	21 700

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

31/12/2024

1 an au plus

plus d'1 an

CREANCES				
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers			
	Charges constatées d'avance			
	TOTAL DES CREANCES			
	Prêts accordés en cours d'exercice			
	Remboursements obtenus en cours d'exercice			
	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

31/12/2024

1 an au plus

1 à 5 ans

plus de 5 ans

DETTES				
DETTES	Emprunts obligataires convertibles			
	Autres emprunts obligataires			
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine	631	631	
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine			
	Emprunts et dettes financières divers			
	Fournisseurs et comptes rattachés	2 400	2 400	
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices	295	295	
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Obligations cautionnées			
	Autres impôts, taxes et assimilés			
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
	Groupe et associés			
	Autres dettes	2 714	2 714	
	Dette représentative de titres empruntés			
	Produits constatés d'avance			
	TOTAL DES DETTES	6 039	6 039	
	Emprunts souscrits en cours d'exercice			
	Emprunts remboursés en cours d'exercice			
	Emprunts dettes associés (personnes physiques)			

Tableau de suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise	1 499 994			1 499 994
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	(851 344)	(51 311)		(902 655)
Résultat de l'exercice	(51 311)	3 435	(51 311)	3 435
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports				
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
TOTAL	597 339	(47 877)	(51 311)	600 773

