

FONDS TAL

86 Avenue Foch

75116 PARIS

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Comptes arrêtés au : 31/12/2023

En Euros

Certifié conforme



PLACEK ET EPELBAUM

109 Bd de Sébastopol

Tél : 01 40 13 81 00

75002 PARIS

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2023			31/12/2022
		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)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles				
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
COMPTES DE REGULARISATION	Prêts				
	Autres immobilisations financières				
	TOTAL (I)				
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
COMPTES DE REGULARISATION	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés				
	Autres créances				
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	580 169	12 519	567 650	643 002
	DISPONIBILITES	35 747		35 747	11 638
	Charges constatées d'avance				
	TOTAL (II)	615 916	12 519	603 398	654 640
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		615 916	12 519	603 398	654 640
(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 - autorisés par l'organisme de tutelle					
Dons en nature restant à vendre					

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	1 499 994	1 499 994
	<i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	(851 344)	(768 299)
	Résultat de l'exercice	(51 311)	(83 044)
	Total des fonds propres	597 338	648 650
	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	597 338	648 650
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)	625	696
	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	320	181
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	2 714	2 714
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	6 059	5 990
	Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF		603 398	654 640
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(51 311,49)	(83 044,36)
(1) Dont à moins d'un an		6 059	5 990
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		625	696
ENGAGEMENTS DONNES			

Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

12 mois

12 mois

		31/12/2023	31/12/2022
		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	13 793	13 985
	Impôts, taxes et versements assimilés		
	Rémunération du personnel		
	Charges sociales		
	Subventions accordées par l'association	90 000	58 000
	Dotation aux amortissements et dépréciations		
	Dotation aux provisions		
	Autres charges	3	
	Total des charges d'exploitation	103 796	71 985
1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER		(103 796)	(71 985)
Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	35 617	493
	Intérêts et produits financiers	39 923	37 095
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	6 583	41 091
	Intérêts et charges financières	16 153	7 376
	2 - RESULTAT FINANCIER	52 805	(10 879)
Charges financières	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	(50 991)	(82 864)
	Produits exceptionnels		
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles		
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		
	Impôts sur les sociétés	320	181
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
TOTAL DES PRODUITS		75 541	37 588
TOTAL DES CHARGES		126 852	120 632
EXCEDENT ou DEFICIT		(51 311)	(83 044)
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

	01/01/2023 12		01/01/2022 12		Variations	%
	31/12/2023	mois	31/12/2022	mois		
TOTAL II - Actif Immobilisé NET						
TOTAL III - Actif Circulant NET	603 397,61	100,00	654 640,16	100,00	(51 242,55)	-7,83
Valeurs mobilières de placement	567 650,36	94,08	643 002,09	98,22	(75 351,73)	-11,72
50310000 ACTIONS - JP MORGAN 5406900	181 015,82	30,00	202 599,51	30,95	(21 583,69)	-10,65
50330000 DIVERS - JP MORGAN 5406900	23 049,34	3,82	29 115,38	4,45	(6 066,04)	-20,83
50610000 OBLIGATIONS - JP MORGAN 900	376 103,80	62,33	452 840,51	69,17	(76 736,71)	-16,95
59030000 DEPRECIATIONS ACTIONS VMP	(0,04)		(2 287,75)	-0,35	2 287,71	100,00
59060000 DEPRECIATIONS OBLIGATIONS VMP	(12 518,56)	-2,07	(39 265,56)	-6,00	26 747,00	68,12
Disponibilités	35 747,25	5,92	11 638,07	1,78	24 109,18	207,16
51200000 BANQUE CREDIT DU NORD			11 105,40	1,70	(11 105,40)	-100,00
51220000 BANQUE JPMORGAN - 900 - EUR	788,15	0,13	530,97	0,08	257,18	48,44
51230000 BANQUE JPMORGAN - 900 - UDS	170,30	0,03	1,70		168,60	N/S
51260000 SOCIETE GENERALE	34 788,80	5,77			34 788,80	
TOTAL DUBILAN ACTIF	603 397,61	100,00	654 640,16	100,00	(51 242,55)	-7,83

Détail du Passif

Etat exprimé en euros

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds associatifs	597 338,38	99,00	648 649,87	99,08	(51 311,49)	-7,91
Total des fonds propres	597 338,38	99,00	648 649,87	99,08	(51 311,49)	-7,91
Fonds associatif sans droit de reprise	1 499 993,59	248,59	1 499 993,59	229,13		
10270000 FONDS DE DOTATION	1 499 993,59	248,59	1 499 993,59	229,13		
Report à nouveau	(851 343,72)	-141,0	(768 299,36)	-117,3	(83 044,36)	-10,81
11900000 REPORT A NOUVEAU DEBITEUR	(851 343,72)	-141,0	(768 299,36)	-117,3	(83 044,36)	-10,81
Excédent ou déficit de l'exercice	(51 311,49)	-8,50	(83 044,36)	-12,69	31 732,87	38,21
Total des autres fonds associatifs						
TOTAL III - Total des Provisions						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL IV - Total des dettes	6 059,23	1,00	5 990,29	0,92	68,94	1,15
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	624,78	0,10	695,69	0,11	(70,91)	-10,19
51860000 INTERETS COURUS	624,78	0,10	695,69	0,11	(70,91)	-10,19
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 400,00	0,40	2 400,00	0,37		
40810000 FOURNISSEURS FACT. NONPARVENUE	2 400,00	0,40	2 400,00	0,37		
Dettes fiscales et sociales	320,45	0,05	180,60	0,03	139,85	77,44
44400000 ETATSIMPOTS SUR LES BENEFICES	320,45	0,05	180,60	0,03	139,85	77,44
Autres dettes	2 714,00	0,45	2 714,00	0,41		
46710000 CRED MME EVELYNE CHETRITE	2 714,00	0,45	2 714,00	0,41		
Total du passif	603 397,61	100,00	654 640,16	100,00	(51 242,55)	-7,83

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	0,01	100,00			0,01	
Autres produits de gestion courante	0,01	100,00			0,01	
75800000 PRODUITS DIVERS GESTION	0,01	100,00			0,01	
Total des charges d'exploitation	103 796,16	N/S	71 984,72		31 811,44	44,19
Autres achats et charges externes	13 792,96	N/S	13 984,72		(191,76)	-1,37
62261000 HONORAIRES JURIDIQUES	960,00	N/S	960,00			
62262000 HONORAIRES COMPTABLES	2 760,00	N/S	2 760,00			
62263000 HONORAIRES CAC	2 400,00	N/S	1 200,00		1 200,00	100,00
62710000 FRAIS SUR TITRES	7 672,96	N/S	9 004,56		(1 331,60)	-14,79
62751000 FRAIS SUR TITRES USD			53,06		(53,06)	-100,00
62752000 FRAIS SUR TITRES EU			7,10		(7,10)	-100,00
Subventions accordées par l'association	90 000,00	N/S	58 000,00		32 000,00	55,17
65720000 DONS - ASSOC. PENI-EL	7 000,00	N/S	15 000,00		(8 000,00)	-53,33
65720110 AGENA			2 600,00		(2 600,00)	-100,00
65720900 BETH LOUBAVITCH	32 000,00	N/S	9 500,00		22 500,00	236,84
65720950 INSTITUTION LOUBAVITCH			2 600,00		(2 600,00)	-100,00
65721200 INSTITUT SOUTIEN ENSEIGNEMENT			4 300,00		(4 300,00)	-100,00
65721500 TAGLIT FRANCE ASSOC	3 000,00	N/S	3 000,00			
65722100 BUREAU LUBAVITCH EUROPEEN			2 600,00		(2 600,00)	-100,00
65722902 ASSOR SHIMCHON RAPHAEL			2 100,00		(2 100,00)	-100,00
65722903 LEV ASSOCIATION			1 000,00		(1 000,00)	-100,00
65722905 LES PETITS ANGES DE LA VIE			700,00		(700,00)	-100,00
65722906 OHR HAM VEMOCHE-DON	5 000,00	N/S	2 600,00		2 400,00	92,31
65722907 FONDATION YISMAH MOC			5 000,00		(5 000,00)	-100,00
65722908 LUNCH AND LEARN-DON	10 000,00	N/S	5 000,00		5 000,00	100,00
65722909 LE COEUR DES MAMANS			5 000,00		(5 000,00)	-100,00
65722910 ASAPED-DON-	5 000,00	N/S			5 000,00	
65722911 INSTITUTS RAFAEL SANTE INTEGRA	1 000,00	N/S			1 000,00	
65722912 ASSO SOLIDARITE AVEC ISRAEL -D	26 000,00	N/S			26 000,00	
65722913 A LA DECOUVERTE DES PEUPLES DU	1 000,00	N/S			1 000,00	
Autres charges	3,20	N/S			3,20	
65800000 CHARGES DIVERSES DE GESTION	3,20	N/S			3,20	
RESULTAT COURANT NON FINANCIER	(103 796,15)	N/S	(71 984,72)		(31 811,43)	-44,19
RESULTAT FINANCIER	52 805,11	N/S	(10 879,04)		63 684,15	585,38
Reprise sur provisions et transferts de charges	35 617,46	N/S	492,67		35 124,79	N/S
78665000 REP S/DEP WMP	35 617,46	N/S	492,67		35 124,79	N/S
Intérêts et produits financiers	39 923,48	N/S	37 095,24		2 828,24	7,62
76410000 DIVIDENDES VMP CAD	86,49	N/S	263,89		(177,40)	-67,22
76420000 DIVIDENDES VMP EUROS	1 788,09	N/S	795,89		992,20	124,67
76430000 DIVIDENDES DOLLARS	261,72	N/S	144,22		117,50	81,47
76600000 GAIN DE CHANGE	89,47	N/S	52,08		37,39	71,79
76700000 PRODUITS NETS/CESSIONS VMP	37 579,42	N/S	35 832,08		1 747,34	4,88
76800000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	18,50	N/S	5,38		13,12	243,87
76830000 INTERETS JPM 900 USD	99,79	N/S	1,70		98,09	N/S
Dotation aux amortissements et provisions	6 582,75	N/S	41 090,59		(34 507,84)	-83,98
68665000 DOTATIONS PR DEPRECIATIONS VMP	6 582,75	N/S	41 090,59		(34 507,84)	-83,98
Intérêts et charges financières	16 153,08	N/S	7 376,36		8 776,72	118,98
66600000 PERTE DE CHANGE	4,68	N/S	86,22		(81,54)	-94,57

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros		01/01/20231231/12/2023mois	01/01/20221231/12/2022mois	Variations%
66700000	CHARGES SUR CESSION VMP	16 148,40N/S	7 290,14	8 858,26121,51
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		(50 991,04)N/S	(82 863,76)	31 872,7238,46
Résultat exceptionnel				
Impôts sur les sociétés		320,45N/S	180,60	139,8577,44
69510000	IMPOTS	320,45N/S	180,60	139,8577,44
TOTAL DES PRODUITS		75 540,95N/S	37 587,91	37 953,04100,97
TOTAL DES CHARGES		126 852,44N/S	120 632,27	6 220,175,16
Excédent ou déficit de l'exercice		(51 311,49)N/S	(83 044,36)	31 732,8738,21
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 **603 398** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **75 541** euros et un total **charges** de **126 852** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **-51 311** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2023** et finit le **31/12/2023**.

Il a une durée de **12** mois.

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 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 2023, le Fonds Tal a soutenu, favorisé et développé les activités des organismes d'intérêt général suivants pour un montant global de 90 000 € :

PENI - EL	7 000
TAGLIT FRANCE	3 000
BETH LOUBAVITCH	32 000
A LA DECOUVERTE DES PEUPLES DU MONDE	1 000
INSTITUT DE SOUTIEN DE L'ENSEIGNEMENT	1 000
ASAPED (Association de soutien aux personnes)	5 000
A.S.I (Association de solidarité avec Israël)	26 000
OHR HAIM VEMOCHE- HEVRAT PINTO PARIS	5 000
LUNCH AND LEARN	10 000
TOTAL	90 000

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

31/12/2023

1 an au plus

plus d'1 an

CREANCES		31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
	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)			

31/12/2023

1 an au plus

1 à 5 ans

plus de 5 ans

DETTES		31/12/2023	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine	625	625		
	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	320	320		
	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	6 059	6 059		
	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	(768 299)	(83 044)		(851 344)
Résultat de l'exercice	(83 044)	(51 311)	(83 044)	(51 311)
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	648 650	(134 356)	(83 044)	597 339