

ANNEXE 4- modèle de l'état des flux de trésorerie

Etat des flux de trésorerie
exercice de 12 mois clos le 31 Décembre N

(unité = en 1000 DT)

ACTIVITES D'EXPLOITATION

Note

Année N

Année N-1

**Produits d'exploitation bancaire encaissés
(hors revenus du portefeuille d'investissement)
Charges d'exploitation bancaire décaissées
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres
établissements bancaires et financiers
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances
accordés à la clientèle
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle
Titres de placement
Sommes versées au personnel et créditeurs divers
Autres flux de trésorerie provenant des activités
d'exploitation
Impôt sur les bénéfices**

FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES
ACTIVITES D'EXPLOITATION

ACTIVITES D'INVESTISSEMENT

**Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille
d'investissement
Acquisitions \ cessions sur portefeuille
d'investissement
Acquisitions \ cessions sur immobilisations**

FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT

ACTIVITES DE FINANCEMENT

**Emission d'actions
Emission d'emprunts
Remboursement d'emprunts
Augmentation \ diminution ressources spéciales
Dividendes versés**

FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES
ACTIVITES DE FINANCEMENT

**Incidence des variations des taux de change sur les
liquidités et équivalents de liquidités**

**Variation nette des liquidités et équivalents de
liquidités au cours de l'exercice**

**Liquidités et équivalents de liquidités en début
d'exercice**

LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITES
EN FIN D'EXERCICE