



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерно-коммерческого «Алокабанк»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерно-коммерческого «Алокабанка» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также их консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), а также этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистан и требованиями по независимости, относящимися к аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.



Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность	Существенность на уровне Группы в целом: 7,300,000 тысяч Узбекских Сумов («УЗС»).
Объем Группы	Мы провели комплексный аудит финансовой отчетности Банка, а также существенных остатков и транзакций дочерних компаний, включенных в консолидированную финансовую отчетность Группы.
Ключевые вопросы аудита	Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, предоставленная руководством в соответствии с МСФО 9, Финансовые инструменты.

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне Группы в целом	7,300,000 тысяч УЗС.
Как мы ее определили	Мы определили общую существенность как 5% от прибыли до налогообложения.
Обоснование примененного уровня существенности	Мы определили прибыль до налогообложения в качестве основы для расчета уровня существенности в связи с тем, что, по нашему мнению, это показатель, который наиболее часто используется пользователями финансовой отчетности Банка и Группы, и который считается общепризнанным показателем. Мы

установили существенность на уровне 5%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности наиболее часто применимых к данному показателю.

Мы согласовали с руководством Группы вопрос предоставления отчета об искажении сведений, обнаруженных в ходе нашего аудита свыше суммы 365,000 тысяч УЗС, а также об искажениях ниже данной суммы, которые, по нашему мнению, должны быть предоставлены в отчете по характерным признакам.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, предоставленная руководством в соответствии с МСФО 9, Финансовые инструменты.

Мы рассмотрели обесценение кредитов и авансов клиентам в качестве ключевого вопроса аудита ввиду существенности остатков по кредитам и авансам клиентам и так как МСФО 9 является новым и комплексным стандартом финансовой отчетности, который требует значительных суждений для определения резерва под ОКУ.

Коллективная оценка ОКУ основана на моделях, в которых используются разработанные внутри компании показатели риска, присвоенные остаткам. Индивидуальная оценка ОКУ основана на моделях, которые используют ожидаемые денежные потоки, связанные с отдельными остатками при различных сценариях.

Расчет ОКУ включает методы оценки, которые используют значительные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как комплексное статистическое моделирование и экспертная оценка. Эти методы используются для оценки ключевых параметров риска - вероятности дефолта, потери при дефолте и подверженности дефолту.

Оценивая резервы ОКУ, мы представили, среди прочего, следующие аудиторские процедуры:

- Мы провели оценку методологий и моделей оценки резервов ОКУ, разработанных Группой, чтобы оценить ее соответствие требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении кредитов по этапам и оценке ключевых параметров риска;
- При поддержке наших внутренних специалистов по моделированию, мы протестировали на выборочной основе основы и операции моделей и расчетов, используемых для оценки ОКУ, а также используемые данные и предположения. Это включало оценку уместности дизайна модели и используемых формул, включение прогнозной информации и пересчет вероятности дефолта, потерь при дефолте и подверженности дефолту;
- Для проверки качества данных, мы на выборочной основе согласовали ключевые исходные данные, используемые при расчете

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», примечание 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», примечание 9 «Кредиты и авансы клиентам» и примечание 27 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности содержат подробную информацию о резервах под кредитные убытки.

- ОКУ, с исходными данными системам и подтверждающими документами;
- Мы проверили, что оценка резервов под ОКУ производится в соответствии с методологиями и моделями Группы и соответствует требованиям МСФО 9;
- Мы оценили адекватность и корректность раскрытий в отношении резерва под ОКУ и его соответствие стандартам бухгалтерского учета, включая раскрытия, связанные с переходом на МСФО (IFRS) 9 с МСФО (IAS) 39.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, входящую в Годовой отчет, но не включает в себя консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по нему, которая, как ожидается, будет предоставлена нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она станет доступной, и рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы приходим к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и Совета Группы за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет Группы несет ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.



Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, отражает ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации подотчетных организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.



Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Уткир Мухаммадиев
Генеральный директор/Аудитор
Сертификат аудитора № 05082
от 23 февраля 2013 г.

Низомиддин Хужабеков
Аудитор
Сертификат аудитора № 05070
от 15 декабря 2012 г.

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»

ООО Аудиторская организация «ПрайсвотерхаусКуперс»
17 апреля 2019 г.
Ташкент, Узбекистан

Акционерно-коммерческий «Алокабанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	614,960,451	576,682,699
Средства в других банках	8	146,750,031	290,296,100
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	9	4,742,058,400	1,607,758,544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,035,794	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	1,305,525
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	3,105,863
Инвестиции в ассоциированные организации	10	26,209,207	6,668,841
Основные средства и нематериальные активы	12	107,093,542	59,926,292
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	3,623,410
Отложенный налоговый актив	22	9,909,993	7,541,851
Прочие активы	11	20,659,940	21,021,851
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		-	1,981,963
ИТОГО АКТИВЫ		5,669,677,358	2,579,912,939
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	743,695,911	203,644,941
Средства клиентов	14	3,541,366,070	1,947,218,698
Прочие заемные средства	15	225,213,664	38,571,107
Прочие обязательства	16	36,043,447	16,241,859
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,546,319,092	2,205,676,605
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	889,919,398	244,487,798
Нераспределенная прибыль		232,951,365	129,748,536
Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка		1,122,870,763	-
Неконтролирующая доля участия	30	487,503	-
ИТОГО КАПИТАЛ		1,123,358,266	374,236,334
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5,669,677,358	2,579,912,939

Утверждено и подписано от имени Правления 15 апреля 2019 года.



Ирисбекова Каммуна
 Председатель Правления




Буранов Худаяр
 Главный бухгалтер

Акционерно-коммерческий «Алокабанк»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2018	2017
Процентные доходы с использованием эффективной процентной ставки	18	491,064,932	179,100,177
Процентные и прочие расходы	18	(204,658,528)	(80,793,095)
Чистые процентные доходы		286,406,404	98,307,082
Резерв под кредитные убытки	9	(10,374,018)	(6,137,711)
Чистые процентные доходы после создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		276,032,386	92,169,371
Комиссионные доходы	19	100,111,154	76,082,341
Комиссионные расходы	19	(35,807,533)	(21,934,891)
Чистые расходы от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(321,027)	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		27,480	(21,422,120)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой		(8,062,761)	59,792,167
Прочие операционные доходы	20	16,486,091	10,636,762
Административные и прочие операционные расходы	21	(203,121,717)	(122,189,704)
Доля финансового результата ассоциированных предприятий		234,311	1,615,236
Прибыль до налогообложения		145,578,384	74,749,162
Расходы по налогу на прибыль	22	(30,759,061)	(9,642,115)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		114,819,323	65,107,047
Прочий совокупный доход / (убыток) за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		114,819,323	65,107,047
Прибыль, причитающаяся:			
- Собственникам банка		115,321,820	65,107,047
- Неконтролирующей доле участия	30	(502,497)	-
Прибыль за период		114,819,323	65,107,047
Итого совокупный доход, причитающийся:			
- Собственникам банка		115,321,820	65,107,047
- Неконтролирующей доле участия		(502,497)	-
Итого совокупный доход за период		114,819,323	65,107,047
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	25	28	55
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	25	37	77

Примечания на страницах с 5 по 101 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Акционерно-коммерческий «Алокабанк»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

В тысячах узбекских сумов	Прим.	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года		123,377,798	73,581,234	196,959,032	-	196,959,032
Прибыль за год		-	65,107,047	65,107,047	-	65,107,047
Итого совокупный доход за 2017 год		-	65,107,047	65,107,047	-	65,107,047
Эмиссия акций	17	121,110,000	-	121,110,000	-	121,110,000
Объявленные дивиденды	23	-	(8,939,745)	(8,939,745)	-	(8,939,745)
Остаток на 31 декабря 2017 года		244,487,798	129,748,536	374,236,334	-	374,236,334
Принятие МСФО 9: переоценка ожидаемых кредитных убытков, за вычетом налогов	5	-	7,226,605	7,226,605	-	7,226,605
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года		244,487,798	136,975,141	381,462,939	-	381,462,939
Прибыль за период		-	115,321,820	115,321,820	(502,497)	114,819,323
Итого совокупный доход за год		-	115,321,820	115,321,820	(502,497)	114,819,323
Эмиссия акций (общая)	17	645,431,600	-	645,431,600	-	645,431,600
Объявленные дивиденды	23	-	(19,345,596)	(19,345,596)	-	(19,345,596)
Дочерние организации с неконтролирующей долей участия		-	-	-	990,000	990,000
Остаток на 31 декабря 2018 года		889,919,398	232,951,365	1,122,870,763	487,503	1,123,358,266

Примечания на страницах с 5 по 101 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерно-коммерческий «Алокабанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	<i>Прим.</i>	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		484,492,680	177,946,308
Проценты уплаченные		(203,706,935)	(80,631,232)
Комиссии полученные		107,174,029	63,476,103
Комиссии уплаченные		(35,807,533)	(21,934,891)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(8,062,761)	59,792,167
Прочие полученные операционные доходы		15,222,467	8,437,026
Уплаченные расходы на содержание персонала		(96,025,117)	(64,694,163)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(88,855,502)	(39,993,960)
Уплаченный налог на прибыль		(29,503,793)	(15,538,214)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		144,927,535	86,859,144
<i>Чистый (прирост) / снижение по:</i>			
- средствам в других банках		137,552,434	54,260,974
- кредитам и авансам клиентам		(3,153,761,996)	(505,029,956)
- инвестициям в долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(475,000)	-
- прочим активам		(5,455,905)	6,779,568
<i>Чистое (снижение) / прирост по:</i>			
- средствам других банков		540,696,465	(76,554,823)
- средствам клиентов		1,628,901,261	373,596,801
- прочим обязательствам		5,575,643	(58,729,720)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(702,039,563)	(118,818,012)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(1,306,058)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	2,267,020
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости		3,000,000	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(89,064,350)	(7,717,493)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	12	34,268,438	7,894,575
Приобретение ассоциированных компаний (инкорпорация)	10	(17,630,000)	-
Выручка от реализации ассоциированных компаний		-	3,514,996
Дивиденды полученные		725,019	768,798
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(68,700,893)	5,421,838
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	17	645,431,600	121,110,000
Эмиссия акций и прочих долевых инструментов		990,000	-
Дивиденды уплаченные	23	(19,345,596)	(8,939,745)
Погашение долговых ценных бумаг		-	(3,000,000)
Получение прочих заемных средств	24	201,865,888	20,833,358
Погашение прочих заемных средств	24	(8,050,000)	(7,908,148)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		820,891,892	122,095,465
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(11,873,684)	341,969,511
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		38,277,752	350,668,802
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	576,682,699	226,013,897
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		614,960,451	576,682,699

Примечания на страницах с 5 по 101 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.