

МКПАО «ОЗОН»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность за три и шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов	2
Промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	9 – 29

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров

Международной компании Публичного акционерного общества «Озон»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемых промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Международной компании Публичного акционерного общества «Озон» и ее дочерних организаций за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (далее «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2026 года и за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимых аудиторов по обзорной проверке:



Супрун Ольга Михайловна

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906109383, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 310/25 от 9 января 2025 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

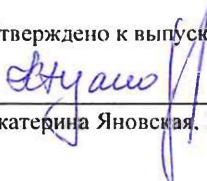
Москва, Россия

7 августа 2026 года

МКПАО «ОЗОН»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ СОКРАЩЕННЫЕ КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛИ ИЛИ
УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 ИЮНЯ 2026 Г.
(млн рублей, если не указано иное)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
		2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г.
Выручка:					
Выручка от оказания услуг		210 849	140 944	396 481	260 937
Выручка от продажи товаров		77 665	57 405	152 849	116 518
Процентная выручка		45 672	29 275	85 782	52 284
Итого выручка	4	334 186	227 624	635 112	429 739
Себестоимость	5	(254 262)	(170 149)	(486 960)	(325 082)
Валовая прибыль		79 924	57 475	148 152	104 657
Операционные расходы:					
Продажи и маркетинг		(18 043)	(13 847)	(33 239)	(26 661)
Технологии и контент		(18 100)	(13 443)	(35 218)	(26 021)
Общие и административные		(6 608)	(6 936)	(12 528)	(14 880)
Ожидаемые кредитные убытки Финтеха		(5 884)	(3 018)	(9 813)	(5 386)
Итого операционные расходы		(48 635)	(37 244)	(90 798)	(72 948)
(Убыток)/прибыль от выбытия финансовых активов Финтеха		(5)	316	(5)	316
Убытки, связанные с пожаром		—	(201)	—	(337)
Операционная прибыль		31 284	20 346	57 349	31 688
Финансовые расходы, нетто	6	(16 735)	(17 348)	(33 213)	(34 732)
Убыток от выбытия и обесценения внеоборотных активов		(311)	(119)	(284)	(67)
Доля в прибыли ассоциированного предприятия		85	125	324	309
Чистая прибыль от курсовых разниц, нетто		3 231	548	2 069	576
Итого неоперационные расходы		(13 730)	(16 794)	(31 104)	(33 914)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		17 554	3 552	26 245	(2 226)
Расходы по налогу на прибыль	7	(7 467)	(3 193)	(11 617)	(5 309)
Прибыль/(убыток) за период		10 087	359	14 628	(7 535)
Прочий совокупный доход за период					
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (за вычетом налога):					
Эффект пересчета в валюту представления	3	(85)	(48)	(368)	
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	137	740	96	
Прочий совокупный доход, за вычетом налога	8	52	692	(272)	
Общий совокупный доход за период		10 095	411	15 320	(7 807)
Прибыль/(убыток) на акцию, причитающаяся держателям обыкновенных акций материнской компании, руб.					
- базовая		47,0	1,7	69,2	(36,1)
- разводненная		46,1	0,7	66,7	(36,1)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.					
- базовое		214 679 627	208 992 109	211 518 318	208 992 109
- разводненное		218 699 633	218 329 681	219 355 605	208 992 109

Утверждено к выпуску Советом Директоров МКПАО «Озон» 7 августа 2026 г.


 Екатерина Яновская, Генеральный директор

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

МКПАО «ОЗОН»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2026 Г.

(млн рублей)

	Прим.	30 июня 2026 г. (не аудировано)	31 декабря 2025 г.
Активы			
Внеоборотные активы			
Активы в форме права пользования	8	358 679	319 361
Основные средства	9	167 085	158 727
Отложенные налоговые активы		15 314	13 636
Инвестиции в ассоциированное предприятие		1 471	1 147
Нематериальные активы		972	858
Прочие нефинансовые активы		7 719	6 280
Кредиты и займы, выданные клиентам Финтеха	11	34 161	13 261
Инвестиции в ценные бумаги и прочие финансовые активы Финтеха	12	33 900	10 007
Прочие финансовые активы		8 539	5 655
Итого внеоборотные активы		627 840	528 932
Оборотные активы			
Запасы		48 270	49 038
Прочие нефинансовые активы		16 280	14 202
Кредиты и займы, выданные клиентам Финтеха	11	141 489	116 881
Инвестиции в ценные бумаги и прочие финансовые активы Финтеха	12	180 674	54 663
в том числе ценные бумаги, заложенные по договорам репо		60 577	—
Дебиторская задолженность		12 156	14 416
Прочие финансовые активы		1 441	916
Денежные средства и их эквиваленты	10	718 700	650 730
Итого оборотные активы		1 119 010	900 846
Итого активы		1 746 850	1 429 778
Капитал и обязательства			
Капитал			
Акционерный капитал	13	17	17
Эмиссионный доход	13	147 252	135 684
Собственные акции	13	(6 673)	(4 706)
Резерв по вознаграждениям акциями	18	16 520	31 957
Прочие резервы		367	(325)
Накопленный убыток		(311 451)	(311 033)
Итого капитал		(153 968)	(148 406)
Долгосрочные обязательства			
Обязательства по аренде	8	326 579	291 186
Заемные средства	14	14 845	1 032
Обязательства по выплатам на основе акций и связанные с ними страховые взносы	18	1 505	2 838
Средства клиентов и прочие финансовые обязательства Финтеха	17	7 721	3 855
Отложенные налоговые обязательства		3	1 552
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15	1 527	527
Итого долгосрочные обязательства		352 180	300 990
Краткосрочные обязательства			
Средства клиентов и прочие финансовые обязательства Финтеха	17	882 563	627 272
Обязательства перед продавцами и покупателями маркетплейса	16	339 627	339 786
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15	119 839	116 785
Заемные средства	14	71 090	80 380
Резервы предстоящих расходов	19	59 195	47 061
Обязательства по аренде	8	45 454	34 774
НДС и прочие налоги к уплате		28 700	28 210
Обязательства по выплатам на основе акций и связанные с ними страховые взносы	18	1 883	2 406
Обязательства по производным финансовым инструментам		287	520
Итого краткосрочные обязательства		1 548 638	1 277 194
Итого обязательства		1 900 818	1 578 184
Итого капитал и обязательства		1 746 850	1 429 778

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

МКПАО «ОЗОН»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 Г.

(млн рублей)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции	Резерв по вознаграждениям акциями	Прочие резервы	Накопленный убыток	Итого
На 1 января 2026 г.	17	135 684	(4 706)	31 957	(325)	(311 033)	(148 406)
Прибыль за период	—	—	—	—	—	14 628	14 628
Прочий совокупный доход	—	—	—	—	692	—	692
Общий совокупный доход за период	—	—	—	—	692	14 628	15 320
Выпуск акций Участникам Программы Мотивации (примечание 13)	1	12 215	—	(12 209)	—	—	7
Погашение акций (примечание 13)	(1)	—	1	—	—	—	—
Расходы по вознаграждениям акциями (примечание 18)	—	—	—	6 500	—	—	6 500
Выкуп собственных акций (примечание 13)	—	—	(10 940)	—	—	—	(10 940)
Дивиденды объявленные (примечание 13)	—	—	—	—	—	(14 990)	(14 990)
Погашение вознаграждений, основанных на акциях (примечания 13,18)	—	—	—	(22)	—	(34)	(56)
Погашение вознаграждений акциями (примечания 13, 18)	—	(647)	8 972	(9 706)	—	(22)	(1 403)
На 30 июня 2026 г. (не аудировано)	17	147 252	(6 673)	16 520	367	(311 451)	(153 968)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции	Резерв по вознаграждениям акциями	Прочие резервы	Накопленный убыток	Итого
На 1 января 2025 г.	12	135 689	(1)	11 722	35	(279 957)	(132 500)
Убыток за период	—	—	—	—	—	(7 535)	(7 535)
Прочий совокупный доход	—	—	—	—	(272)	—	(272)
Общий совокупный доход за период	—	—	—	—	(272)	(7 535)	(7 807)
На 30 июня 2025 г. (не аудировано)	12	135 689	(1)	11 722	(237)	(287 492)	(140 307)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

МКПАО «ОЗОН»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 Г.
(млн рублей)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
		2026 г.	2025 г.
Денежный поток от операционной деятельности			
Прибыль/(убыток) до налогообложения		26 245	(2 226)
Корректировки:			
Амортизация внеоборотных активов		43 484	29 240
Финансовые расходы, нетто	6	33 213	34 732
Процентная выручка Финтеха	4	(85 782)	(52 284)
Процентные расходы Финтеха	5	46 322	26 964
Расходы по вознаграждениям акциями	18	6 500	—
Ожидаемые кредитные убытки Финтеха		9 813	5 386
Прочие корректировки		(1 796)	(710)
Изменения в оборотном капитале:			
Изменение запасов		731	(5 192)
Изменение дебиторской задолженности		2 025	(91)
Изменение кредитов и займов, выданных клиентам Финтеха	11	(54 132)	(13 858)
Изменение прочих финансовых и нефинансовых активов		(12 751)	(5 228)
Изменение кредиторской задолженности, НДС и прочих налогов к уплате, прочих обязательств		18 030	6 719
Изменение обязательств перед продавцами и покупателями маркетплейса		3 003	23 361
Изменение средств клиентов и прочих финансовых обязательств Финтеха	17	261 967	174 654
Изменение обязательств по выплатам на основе акций и связанных с ними страховых взносов	18	(610)	10 397
Денежные средства от операционной деятельности		296 262	231 864
Проценты, уплаченные по обязательствам Финтеха		(47 080)	(26 552)
Процентная выручка полученная		83 656	50 976
Проценты, уплаченные по заимствованиям E-commerce		(3 272)	(14 621)
Проценты, уплаченные по обязательствам по аренде		(27 276)	(19 841)
Налог на прибыль уплаченный		(15 680)	(5 611)
Погашение обязательств по выплатам, основанным на акциях и связанных с ними страховых взносов	18	(1 299)	(3 827)
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности		285 311	212 388
Денежный поток от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(29 528)	(25 681)
Поступления от выбытия основных средств		112	40
Приобретение нематериальных активов		(241)	(289)
Авансы, выданные по договорам, по которым аренда еще не началась		(2 322)	(1 849)
Дивиденды, полученные от ассоциированного предприятия		—	123
Проценты, полученные по финансовым активам E-commerce		5 566	5 185
Приобретение долговых ценных бумаг Финтехом		(155 298)	(17 072)
Поступления от погашения долговых ценных бумаг Финтеха		12 913	971
Выдача займов сотрудникам		(2 486)	(690)
Поступления от погашения займов, выданных сотрудникам		465	138
Платежи, связанные с форвардными контрактами в иностранной валюте		(1 025)	(1 797)
Чистый поток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(171 844)	(40 921)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

МКПАО «ОЗОН»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 Г.

(млн рублей)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
		2026 г.	2025 г.
Денежный поток от финансовой деятельности			
Поступления от заимствований за вычетом затрат по сделке	14	14 845	18 000
Возврат заемных средств		(18 595)	(60 676)
Погашение обязательств перед продавцами и покупателями маркетплейса с продленными сроками оплаты, нетто	16	(897)	(2 592)
Выкуп собственных акций		(10 940)	—
Выплата дивидендов		(17 964)	—
Погашение обязательств по аренде		(11 738)	(10 817)
Чистый поток денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(45 289)	(56 085)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		68 178	115 382
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	10	650 730	349 198
Влияние изменений обменных курсов валют на баланс денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте		(333)	(4 190)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на баланс денежных средств и их эквивалентов		125	150
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	10	718 700	460 540

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Международной компании Публичного акционерного общества «Озон» (МКПАО «Озон», - далее «Компания») и ее дочерних организаций (далее совместно именуемые «Группа») за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г., была утверждена к выпуску решением Совета Директоров от 7 августа 2026 г.

МКПАО «Озон» (до 26 сентября 2025 г. – Ozon Holdings PLC, до 22 октября 2020 г. – Ozon Holdings Limited и до 8 ноября 2007 г. – Jolistone Enterprises Limited) – это международная компания, которая была первоначально зарегистрирована 26 августа 1999 г. в соответствии с законодательством Республики Кипр и в сентябре 2025 г. завершила процедуру редомициляции в Российскую Федерацию. В декабре 2024 г. общее собрание акционеров Компании утвердило решение о редомициляции Компании из Республики Кипр в Российскую Федерацию и о продолжении ее деятельности в качестве юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации. 26 сентября 2025 г., после завершения процесса редомициляции, Компания зарегистрирована по адресу 236006, Российская Федерация, Калининградская область, город Калининград, улица Октябрьская, дом 29А, помещение 1 в специальном административном районе в Калининградской области на острове Октябрьский как Международная компания Публичное акционерное общество «Озон».

«Озон» – это мультикатегорийная платформа электронной коммерции, осуществляющая деятельность в России, Беларуси, Казахстане, Кыргызстане, Туркменистане, Армении, Грузии, Азербайджане, Узбекистане, Китае и Турции. Инфраструктура фулфилмента и доставки Группы позволяют обеспечивать покупателям быструю и удобную доставку через курьеров, пункты выдачи заказов и постаматы. Широкая логистическая сеть Группы и быстро развивающаяся платформа маркетплейса позволяют предпринимателям продавать свою продукцию в 11 часовых поясах и предлагать покупателям широкий ассортимент товаров в различных категориях продукции. «Озон» предлагает широкий выбор дополнительных услуг, включая финансовые продукты, и развивает другие сервисы и вертикали, такие как онлайн-сервис по доставке продуктов питания.

2. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

2.1. Основа подготовки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г., была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» на основе допущения о непрерывности деятельности.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации и раскрытий, которые требуются при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2025 г.

2.2. Учетная политика и представление промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Учетная политика

Учетная политика, существенные профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения, применяемые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике, существенным профессиональным суждениям, расчетным оценкам и допущениям, применяемым при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2025 г., за исключением случаев, когда Группа применяла пересмотренные стандарты. Поправки к стандартам, принятые Группой с 1 января 2026 г., не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

2.3. Сезонный характер деятельности

Деятельность Группы имеет сезонный характер, что исторически характеризуется более высокими объемами продаж во второй половине года, чем в первой половине года. Более высокие продажи в этот период в основном объясняются повышенным спросом на товары в предновогодний период в декабре, а также распродажами в «черную пятницу» в ноябре. Группа признала 57% и 60% годовой выручки во второй половине 2025 и 2024 гг., соответственно.

3. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты Группы определяются исходя из того, как руководитель, принимающий операционные решения на уровне Группы, распределяет ресурсы, принимает операционные решения и оценивает операционные

показатели бизнес-подразделений, инициатив и вертикалей. Для управленческих целей бизнес Группы разделен на два основных операционных и отчетных сегмента:

- E-commerce – основной бизнес, связанный с электронной коммерцией, то есть с продажей потребительских товаров различных категорий через приложение и веб-сайты и выручкой от оказания услуг сторонним продавцам на маркетплейсе;
- Финтех занимается разработкой и развитием финансовых продуктов и решений для покупателей, продавцов и других клиентов.

С 2026 г. Группа включила Ozon Travel, вертикаль Группы, предлагающую сервисы для бронирования путешествий, в сегмент Финтех. В связи с изменением периметра сегмента Финтех для обеспечения сопоставимости Группа пересчитала сравнительную информацию о финансовых результатах отчетных сегментов за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.

В рамках своей деятельности операционные сегменты Группы предоставляют друг другу продукты и услуги и выплачивают связанные с этим сборы и вознаграждения. Такие сборы и вознаграждения представляют собой операции между сегментами Группы, которые включены в выручку, операционные расходы и чистые неоперационные расходы отчетных сегментов, представленные ниже. Исключение выручки, доходов и расходов по операциям между сегментами осуществляется в рамках элиминации межсегментных операций, как показано в таблице ниже.

Руководитель, принимающий операционные решения на уровне Группы, оценивает результаты деятельности сегмента, включая прибыли или убытки, и распределяет ресурсы на основе выручки по сегменту, скорректированного показателя EBITDA по сегменту, операционной прибыли и прибыли/убытка сегмента до налогообложения. Скорректированный показатель EBITDA рассчитывается как прибыль/убыток до вычета расходов/доходов по налогу на прибыль, неоперационных расходов/доходов, амортизации, расходов по вознаграждениям, основанным на акциях, и чистых убытков/страховых возмещений, связанных с пожаром. При расчете скорректированного показателя EBITDA убыток/прибыль за период до вычета расходов/доходов по налогу на прибыль не корректируется на внешнюю процентную выручку и процентные расходы, относящиеся к основной деятельности сегмента Финтех, которые отражаются по статьям «Итого выручка» и «Себестоимость» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Выручка от приема платежей, полученная от сторонних продавцов маркетплейса, в сегментной отчетности Группы относится к выручке Финтеха по межсегментным операциям в соответствии с тем, как информация представляется руководителю, принимающему операционные решения.

В следующей таблице представлена сверка прибыли/убытка Группы за период со скорректированным показателем EBITDA за каждый из указанных периодов:

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г.
Прибыль/(убыток) за период	10 087	359	14 628	(7 535)
Расходы по налогу на прибыль	7 467	3 193	11 617	5 309
Прибыль/(убыток) до налогообложения	17 554	3 552	26 245	(2 226)
Итого неоперационные расходы	13 730	16 794	31 104	33 914
Операционная прибыль	31 284	20 346	57 349	31 688
Амортизация внеоборотных активов	23 895	15 015	43 484	29 240
Расходы по вознаграждениям, основанным на акциях	2 746	3 669	5 890	10 397
Убытки, связанные с пожаром	—	201	—	337
Скорректированный показатель EBITDA	57 925	39 231	106 723	71 662

За три месяца, закончившихся 30 июня 2026 г.	Е-Commerce	Финтех	Элиминации	Итого по Группе
Выручка от оказания услуг	195 693	15 156	—	210 849
Выручка от продажи товаров	77 665	—	—	77 665
Процентная выручка	—	45 672	—	45 672
Итого выручка от операций с внешними клиентами	273 358	60 828	—	334 186
Выручка по межсегментным операциям	402	8 870	(9 272)	—
Итого выручка	273 760	69 698	(9 272)	334 186
Скорректированный показатель EBITDA	38 247	19 678	—	57 925
Амортизация внеоборотных активов	(23 660)	(235)	—	(23 895)
Расходы по вознаграждениям, основанным на акциях	(2 215)	(531)	—	(2 746)
Операционная прибыль	12 372	18 912	—	31 284
Итого неоперационные расходы, включая:	(13 622)	(108)	—	(13 730)
- Внешние внеоперационные расходы, нетто	(13 649)	(81)	—	(13 730)
- Межсегментные процентные доходы/(расходы)	27	(27)	—	—
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(1 250)	18 804	—	17 554
За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 г.	Е-Commerce	Финтех	Элиминации	Итого по Группе
Выручка от оказания услуг	131 289	9 655	—	140 944
Выручка от продажи товаров	57 405	—	—	57 405
Процентная выручка	—	29 275	—	29 275
Итого выручка от операций с внешними клиентами	188 694	38 930	—	227 624
Выручка по межсегментным операциям	274	7 673	(7 947)	—
Итого выручка	188 968	46 603	(7 947)	227 624
Скорректированный показатель EBITDA	24 913	14 318	—	39 231
Амортизация внеоборотных активов	(14 859)	(156)	—	(15 015)
Расходы по вознаграждениям, основанным на акциях	(3 387)	(282)	—	(3 669)
Убытки, связанные с пожаром	(201)	—	—	(201)
Операционная прибыль	6 466	13 880	—	20 346
Итого неоперационные расходы, включая:	(15 625)	(1 169)	—	(16 794)
- Внешние внеоперационные расходы, нетто	(16 765)	(29)	—	(16 794)
- Межсегментные процентные доходы/(расходы)	1 140	(1 140)	—	—
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(9 159)	12 711	—	3 552

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	Е-Commerce	Финтех	Элиминации	Итого по Группе
Выручка от оказания услуг	370 322	26 159	—	396 481
Выручка от продажи товаров	152 849	—	—	152 849
Процентная выручка	—	85 782	—	85 782
Итого выручка от операций с внешними клиентами	523 171	111 941	—	635 112
Выручка по межсегментным операциям	735	16 660	(17 395)	—
Итого выручка	523 906	128 601	(17 395)	635 112
Скорректированный показатель EBITDA	70 018	36 705	—	106 723
Амортизация внеоборотных активов	(43 039)	(445)	—	(43 484)
Расходы по вознаграждениям, основанным на акциях	(4 959)	(931)	—	(5 890)
Операционная прибыль	22 020	35 329	—	57 349
Итого неоперационные расходы, включая:	(30 778)	(326)	—	(31 104)
- Внешние внеоперационные расходы, нетто	(30 990)	(114)	—	(31 104)
- Межсегментные процентные доходы/(расходы)	212	(212)	—	—
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(8 758)	35 003	—	26 245
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.	Е-Commerce	Финтех	Элиминации	Итого по Группе
Выручка от оказания услуг	243 657	17 280	—	260 937
Выручка от продажи товаров	116 518	—	—	116 518
Процентная выручка	—	52 284	—	52 284
Итого выручка от операций с внешними клиентами	360 175	69 564	—	429 739
Выручка по межсегментным операциям	558	14 154	(14 712)	—
Итого выручка	360 733	83 718	(14 712)	429 739
Скорректированный показатель EBITDA	44 602	27 060	—	71 662
Амортизация внеоборотных активов	(29 018)	(222)	—	(29 240)
Расходы по вознаграждениям, основанным на акциях	(9 621)	(776)	—	(10 397)
Убытки, связанные с пожаром	(337)	—	—	(337)
Операционная прибыль	5 626	26 062	—	31 688
Итого неоперационные расходы, включая:	(31 243)	(2 671)	—	(33 914)
- Внешние внеоперационные расходы, нетто	(33 887)	(27)	—	(33 914)
- Межсегментные процентные доходы/(расходы)	2 644	(2 644)	—	—
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(25 617)	23 391	—	(2 226)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г., выручка от операций с внешними клиентами, полученная российскими дочерними организациями Группы, составила 96% от общей выручки Группы от операций с внешними клиентами (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.: 98%).

4. ВЫРУЧКА

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г.
Выручка от продажи товаров (признаваемая в момент времени)	77 665	57 405	152 849	116 518
Выручка от оказания услуг, в том числе:	210 849	140 944	396 481	260 937
- признаваемая в момент времени	192 417	128 963	360 882	238 235
- признаваемая в течение периода	18 432	11 981	35 599	22 702
Итого выручка по договорам с покупателями	288 514	198 349	549 330	377 455
Процентная выручка (признаваемая по методу эффективной процентной ставки)	45 672	29 275	85 782	52 284
Итого	334 186	227 624	635 112	429 739

5. СЕБЕСТОИМОСТЬ

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г.
Себестоимость реализованных товаров и прочие расходы, связанные с товарами	76 510	53 757	148 572	108 550
Себестоимость услуг маркетплейса	145 290	95 002	277 724	179 785
Себестоимость выручки Финтеха	32 462	21 390	60 664	36 747
в том числе:				
- процентные расходы Финтеха	24 694	15 653	46 322	26 964
- расходы, связанные с оказанием услуг Финтеха	7 768	5 737	14 342	9 783
Итого	254 262	170 149	486 960	325 082

6. ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г.
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(15 565)	(11 407)	(30 441)	(22 050)
Проценты за пользование заемными средствами, включая:	(4 200)	(6 061)	(8 315)	(13 667)
- Процентные расходы по номинальной ставке	(3 780)	(5 614)	(7 521)	(12 478)
- Корректировка до эффективной процентной ставки	(420)	(447)	(794)	(1 189)

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г.
Процентные расходы по прочим обязательствам сегмента E-commerce	(346)	(349)	(754)	(823)
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(32)	(838)	3	(2 798)
Процентные доходы по финансовым активам и эквивалентам денежных средств, относящиеся к операциям сегмента E-commerce	3 161	2 207	5 975	5 380
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам сегмента E-commerce	87	3	141	105
Убыток от погашения финансовых обязательств	—	(907)	—	(907)
Прибыль от модификации финансовых инструментов	160	4	178	28
Итого	(16 735)	(17 348)	(33 213)	(34 732)

7. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа рассчитывает расходы по налогу на прибыль за отчетный период, используя налоговую ставку, которая применялась бы к ожидаемой годовой прибыли. Ожидаемая средневзвешенная ставка налога на прибыль в 2026 г. увеличилась в связи с увеличением уровня прибыли отдельных операционных компаний, а также в связи с использованием ранее непризнанных налоговых активов. Основными компонентами расходов по налогу на прибыль являются:

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	(7 056)	(3 605)	(14 943)	(6 213)
(Расход)/доход по отложенному налогу на прибыль	(411)	412	3 326	904
Расходы по налогу на прибыль за период	(7 467)	(3 193)	(11 617)	(5 309)

8. АРЕНДА

У Группы имеются договоры аренды офисных помещений, фулфилментов, сортировочных центров, транспортных средств и прочих активов. Увеличение активов в форме права пользования и обязательств по аренде по состоянию на 30 июня 2026 г. по сравнению с 31 декабря 2025 г. в размере 64 301 млн рублей и 53 750 млн рублей, соответственно, в основном обусловлено началом аренды, а также внесением изменений в существующие договоры (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.: 39 602 млн рублей и 35 714 млн рублей, соответственно).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г., Группа понесла амортизационные расходы по активам в форме права пользования в размере 24 057 млн рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.: 16 988 млн рублей).

Договорные обязательства по аренде

По состоянию на 30 июня 2026 г. Группа являлась стороной договоров аренды офисных помещений, фулфилментов, сортировочных центров, транспортных средств и прочих активов, по которым аренда еще не началась. По состоянию на 30 июня 2026 г. будущие недисконтированные арендные платежи по таким договорам аренды составили 453 875 млн рублей (31 декабря 2025 г.: 303 737 млн рублей).

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г., Группа приобрела основные средства стоимостью 28 656 млн рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.: 22 186 млн рублей).

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Краткосрочные банковские депозиты и прочие денежные эквиваленты	668 111	591 585
<i>Депозиты в коммерческих банках</i>	558 181	445 570
<i>Обратное репо</i>	109 930	141 013
<i>Размещения в форме ЦФА</i>	—	5 002
Расчетные счета в банках	41 843	51 917
- в Центральном банке	25 849	32 524
- в прочих банках	15 994	19 393
Денежные средства в банкоматах	5 762	3 999
Денежные средства в пути	3 311	3 682
Наличные денежные средства	—	2
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(327)	(455)
Итого	718 700	650 730

Денежные средства и их эквиваленты, принадлежащие кредитной и микрофинансовой организациям Группы, для осуществления деятельности которых требуется лицензия или регистрация в Центральном банке Российской Федерации (Банк России, ЦБ РФ), по состоянию на 30 июня 2026 г. составляли 611 940 млн рублей до вычета резерва под ОКУ в размере 130 млн рублей (31 декабря 2025 г.: 537 069 млн рублей до вычета резерва под ОКУ в размере 116 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2026 г. в составе краткосрочных банковских депозитов и прочих денежных эквивалентов отражены активы Финтеха, генерирующие процентный доход, в сумме 578 783 млн рублей (31 декабря 2025 г.: 498 632 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2026 г. краткосрочные сделки обратного репо с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО), учтенные в составе строки «Обратное репо», были обеспечены долговыми ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 107 543 млн рублей, и клиринговыми сертификатами участия (КСУ), номинальная стоимость которых составляет 8 661 млн рублей (31 декабря 2025 г.: 19 821 млн рублей и 122 532 млн рублей соответственно). Указанные сделки являются краткосрочными и, с учетом статуса центрального контрагента и условий расчетов, характеризуются низким кредитным риском. Ценные бумаги получены Группой в качестве обеспечения в результате сделок купли-продажи ценных бумаг с обязательством продавца (НКО НКЦ (АО)) по их обратному выкупу, поэтому могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделок, но должны быть возвращены до срока погашения сделок.

По состоянию на 30 июня 2026 г. 98% денежных средств и их эквивалентов Группы размещены в Банке России и других финансовых институтах с кредитным рейтингом уровня «А» и выше по шкале российских рейтинговых агентств и аналогичным методикам других стран (31 декабря 2025 г.: 96%). Денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 кредитного качества.

11. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ ФИНТЕХА

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Кредиты и займы, выданные физическим лицам	144 567	94 815
Кредиты и займы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	57 368	52 814
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(26 285)	(17 487)
Итого	175 650	130 142
из них:		
Внеоборотные	34 161	13 261
Оборотные	141 489	116 881

Кредиты и займы, выданные физическим лицам, представлены остатками задолженности по кредитным картам и кредитами и займами покупателям на маркетплейсе Озон. Кредиты и займы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, включают кредиты и займы выданные, предоставление финансирования в рамках факторинговых соглашений и соглашений финансовой аренды.

По состоянию на 30 июня 2026 г. в состав категории «Кредиты и займы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям» включена дебиторская задолженность по финансовой аренде в размере 2 701 млн рублей (31 декабря 2025 г.: 530 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2026 г. отсутствовали кредиты и займы, выданные клиентам Финтеха, которые были переданы в залог в качестве обеспечения долговых инструментов Финтеха, связанных с предоставлением займов (31 декабря 2025 г.: 6 520 млн рублей).

Группа осуществляет оценку ожидаемых кредитных убытков на регулярной основе (не реже одного раза в месяц). В приведенных ниже таблицах представлены изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (переводы между Стадиями отражают помесечные изменения) по стадиям кредитного качества за отчетный период с детализацией по указанным факторам.

Описание факторов:

- вновь созданные или приобретенные финансовые активы отражают увеличение валовой балансовой стоимости в течение периода в результате первоначального признания новых займов, последующего отражения начисленного процентного дохода по существующим займам, а также соответствующее признание резерва под ОКУ;
- переходы между Стадиями 1, 2 и 3 отражают переходы займов между стадиями кредитного качества в результате изменения кредитного риска с момента первоначального признания;
- чистое изменение резерва под ОКУ отражает изменения величины ОКУ по активам в соответствующей стадии в результате обновления исходных параметров модели (PD, LGD, EAD), пересмотра макроэкономических сценариев, а также иных допущений и оценок;
- погашение займов отражает уменьшение валовой балансовой стоимости займов в связи с поступлением денежных средств и соответствующее уменьшение резерва под ОКУ;
- списание отражает списание валовой балансовой стоимости финансовых активов, по которым отсутствуют обоснованные ожидания взыскания с одновременным использованием (списанием) соответствующего резерва под ОКУ.

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и займы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям								
На 1 января 2026 г.	1 106	833	8 071	10 010	42 836	1 551	8 427	52 814
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 208	61	38	1 307	52 948	110	43	53 101
Переход в Стадию 1	271	(154)	(117)	—	568	(423)	(145)	—
Переход в Стадию 2	(724)	769	(45)	—	(4 193)	4 240	(47)	—
Переход в Стадию 3	(440)	(2 346)	2 786	—	(1 365)	(3 535)	4 900	—
Чистое изменение резерва под ОКУ	811	1 995	1 879	4 685	—	—	—	—
Погашение займов	(572)	(340)	(614)	(1 526)	(47 229)	(621)	(663)	(48 513)
Списание	—	(16)	(4)	(20)	(4)	(71)	(29)	(104)
Амортизация дисконта	—	—	70	70	—	—	70	70
На 30 июня 2026 г.	1 660	802	12 064	14 526	43 561	1 251	12 556	57 368
Кредиты и займы, выданные физическим лицам								
На 1 января 2026 г.	844	674	5 959	7 477	86 993	1 174	6 648	94 815
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	986	156	40	1 182	151 263	213	66	151 542
Переход в Стадию 1	197	(166)	(31)	—	262	(226)	(36)	—
Переход в Стадию 2	(905)	917	(12)	—	(4 142)	4 157	(15)	—
Переход в Стадию 3	(59)	(2 561)	2 620	—	(444)	(3 560)	4 004	—
Чистое изменение резерва под ОКУ	1 615	2 221	825	4 661	—	—	—	—
Погашение займов	(731)	(226)	(618)	(1 575)	(100 763)	(326)	(709)	(101 798)
Списание	—	—	(214)	(214)	—	—	(220)	(220)
Амортизация дисконта	—	—	228	228	—	—	228	228
На 30 июня 2026 г.	1 947	1 015	8 797	11 759	133 169	1 432	9 966	144 567

МКПАО «ОЗОН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 Г.

(млн рублей, если не указано иное)

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и займы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям								
На 1 января 2025 г.	692	290	3 670	4 652	42 439	565	3 679	46 683
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	849	50	70	969	44 214	97	71	44 382
Переход в Стадию 1	107	(50)	(57)	—	154	(94)	(60)	—
Переход в Стадию 2	(384)	448	(64)	—	(2 615)	2 683	(68)	—
Переход в Стадию 3	(138)	(1 005)	1 143	—	(553)	(1 698)	2 251	—
Чистое изменение резерва под ОКУ	370	1 037	892	2 299	—	—	—	—
Погашение займов	(687)	(246)	(407)	(1 340)	(45 008)	(419)	(432)	(45 859)
Списание	—	—	—	—	—	—	—	—
На 30 июня 2025 г.	809	524	5 247	6 580	38 631	1 134	5 441	45 206
Кредиты и займы, выданные физическим лицам								
На 1 января 2025 г.	653	363	1 658	2 674	47 704	560	1 757	50 021
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	989	55	60	1 104	86 272	86	62	86 420
Переход в Стадию 1	74	(60)	(14)	—	108	(94)	(14)	—
Переход в Стадию 2	(678)	685	(7)	—	(3 168)	3 176	(8)	—
Переход в Стадию 3	(27)	(1 646)	1 673	—	(153)	(2 405)	2 558	—
Чистое изменение резерва под ОКУ	545	1 553	589	2 687	—	—	—	—
Погашение займов	(1 017)	(172)	(229)	(1 418)	(69 273)	(268)	(245)	(69 786)
Списание	—	—	(1)	(1)	—	—	(1)	(1)
На 30 июня 2025 г.	539	778	3 729	5 046	61 490	1 055	4 109	66 654

В таблицах ниже представлена информация о кредитном качестве займов, выданных клиентам Финтеха.

На 30 июня 2026 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и займы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Уровень 1: Высокое качество	42 097	—	—	42 097
Уровень 2: Удовлетворительный уровень	1 464	—	—	1 464
Уровень 3: Высокий риск	—	776	—	776
Уровень 4: Очень высокий риск	—	475	—	475
Уровень 5: Кредитно-обесцененный	—	—	12 556	12 556
Валовая балансовая стоимость	43 561	1 251	12 556	57 368
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 660)	(802)	(12 064)	(14 526)
Балансовая стоимость	41 901	449	492	42 842
На 30 июня 2026 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и займы, выданные физическим лицам				
Уровень 1: Высокое качество	131 263	—	—	131 263
Уровень 2: Удовлетворительный уровень	1 906	—	—	1 906
Уровень 3: Высокий риск	—	1 432	—	1 432
Уровень 4: Очень высокий риск	—	—	—	—
Уровень 5: Кредитно-обесцененный	—	—	9 966	9 966
Валовая балансовая стоимость	133 169	1 432	9 966	144 567
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 947)	(1 015)	(8 797)	(11 759)
Балансовая стоимость	131 222	417	1 169	132 808
На 31 декабря 2025 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и займы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Уровень 1: Высокое качество	40 929	—	—	40 929
Уровень 2: Удовлетворительный уровень	1 907	—	—	1 907
Уровень 3: Высокий риск	—	926	—	926
Уровень 4: Очень высокий риск	—	625	—	625
Уровень 5: Кредитно-обесцененный	—	—	8 427	8 427
Валовая балансовая стоимость	42 836	1 551	8 427	52 814
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 106)	(833)	(8 071)	(10 010)
Балансовая стоимость	41 730	718	356	42 804
На 31 декабря 2025 г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и займы, выданные физическим лицам				
Уровень 1: Высокое качество	85 934	—	—	85 934
Уровень 2: Удовлетворительный уровень	1 059	—	—	1 059
Уровень 3: Высокий риск	—	1 174	—	1 174
Уровень 4: Очень высокий риск	—	—	—	—
Уровень 5: Кредитно-обесцененный	—	—	6 648	6 648
Валовая балансовая стоимость	86 993	1 174	6 648	94 815
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(844)	(674)	(5 959)	(7 477)
Балансовая стоимость	86 149	500	689	87 338

По состоянию на 30 июня 2026 г. Группа предварительно одобрила клиентам Финтеха кредитные лимиты на общую сумму 460 747 млн рублей (31 декабря 2025 г.: 384 207 млн рублей). Как правило, Группа аннулирует подобные кредитные лимиты после выявления признаков повышенного кредитного риска. Для целей оценки ОКУ кредитные лимиты отнесены к Стадии 1 кредитного качества. По состоянию на 30 июня 2026 г. резерв под ОКУ по неиспользованным кредитным лимитам клиентов Финтеха был отражен в составе статьи «Резервы предстоящих расходов» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении и составил 2 425 млн рублей (31 декабря 2025 г.: 1 850 млн рублей).

12. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ФИНТЕХА

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа Российской Федерации	156 384	47 727
- в том числе заложенные по договорам репо	60 577	—
Корпоративные облигации	12 150	—
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации федерального займа Российской Федерации	822	787
Корпоративные облигации	24 053	5
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(55)	(2)
Инвестиции в долговые ценные бумаги	193 354	48 517
Прочие финансовые активы Финтеха, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Денежные средства с ограничением использования	11 867	9 636
Обязательные резервы в Центральном банке	2 446	1 021
Гарантийные депозиты платежных систем	9 421	8 615
Незавершенные расчеты	9 356	6 521
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(4)
Прочие финансовые активы Финтеха	21 220	16 153
Итого	214 574	64 670
из них:		
Внеоборотные	33 900	10 007
Оборотные	180 674	54 663

По состоянию на 30 июня 2026 г. инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены вложениями в облигации федерального займа, выпущенные Министерством Финансов РФ, а также в облигации, выпущенные корпоративными эмитентами с кредитным рейтингом уровня «ААА» по шкале российских рейтинговых агентств (31 декабря 2025 г.: 100% инвестиций представлены вложениями в облигации федерального займа).

По состоянию на 30 июня 2026 г. инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены вложениями в облигации федерального займа, выпущенные Министерством Финансов РФ, а также в облигации, выпущенные корпоративными эмитентами, 95% из которых имеют кредитный рейтинг уровня «А» и выше по шкале российских рейтинговых агентств (31 декабря 2025 года: облигации федерального займа, а также в облигации, выпущенные корпоративными эмитентами, 100% из которых имеют кредитный рейтинг уровня «А» и выше).

Для целей оценки ожидаемого кредитного убытка инвестиции в долговые ценные бумаги отнесены к Стадии 1 кредитного качества.

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки на 53 млн рублей связано в основном с приобретением новых облигаций федерального займа и корпоративных облигаций на сумму 155 298 млн рублей.

13. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ, ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД И СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ

	Количество, шт.			Миллионов российских рублей		
	Обыкновенные акции	Собственные акции	Акции в обращении	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции
На 1 января 2026 г.	216 413 735	(8 621 528)	207 792 207	17	135 684	(4 706)
Выпуск акций	7 421 626	(61 187)	7 360 439	1	12 215	—
Участникам Программы Мотивации						
Погашение акций	(7 421 626)	7 421 626	—	(1)	—	1
Погашение вознаграждений акциями	—	2 117 242	2 117 242	—	(647)	8 972
Выкуп собственных акций	—	(2 583 512)	(2 583 512)	—	—	(10 940)
На 30 июня 2026 г.	216 413 735	(1 727 359)	214 686 376	17	147 252	(6 673)

На 30 июня 2026 г., номинальная стоимость 1 обыкновенной акции и 1 акции класса А составила 0,0780882 рубля (31 декабря 2025 г.: 0,0780882 рубля).

В марте 2026 г. Компания инициировала выпуск 7 421 626 дополнительных обыкновенных акций в целях реализации и поддержания Программы Мотивации. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. Компания передала 7 360 439 обыкновенных акций Участникам Программы Мотивации. В июне 2026 г. Компания погасила 7 421 626 обыкновенных акций и устранила размытие акционерного капитала, возникшее в результате проведенной дополнительной эмиссии в целях реализации и поддержания Программы Мотивации.

В мае 2026 г. были утверждены дивиденды к выплате в сумме 70 рублей на одну обыкновенную акцию и каждую акцию класса А. Общий размер объявленных дивидендов составляет 14 990 млн рублей. По состоянию на 30 июня 2026 г. непогашенная задолженность по объявленным дивидендам к выплате составляет 2 009 млн рублей, включая задолженность по перечислению удержанного налога в размере 1 175 млн рублей, которая отражена в статье «НДС и прочие налоги к уплате».

14. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	30 июня 2026 г.		30 июня 2026 г.		31 декабря 2025 г.	
	Договорная процентная ставка	Срок погашения по договору	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Соглашение о финансировании	Ключевая ставка ЦБ РФ («КС ЦБ РФ») +3,0%	2026	49 695	49 423	60 440	59 434
Банковские кредиты	КС ЦБ РФ +2,35-3,25%	2026	20 045	20 038	20 060	20 037
Биржевые облигации	КС ЦБ РФ +2%	2028	15 047	14 899	—	—
Финансирование покупки оборудования	—	—	—	—	1 521	1 234
Прочие заемные средства	9,9%	2026	1 575	1 575	708	707
Итого			86 362	85 935	82 729	81 412

из них:

Долгосрочные

14 845

1 032

Краткосрочные

71 090

80 380

МКПАО «ОЗОН»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 Г.

(млн рублей, если не указано иное)

Соглашение о финансировании

По состоянию на 30 июня 2026 г. средневзвешенная эффективная процентная ставка по Соглашению о финансировании составила 22,1% годовых (31 декабря 2025 г.: 23,5%). Обязательства Группы по Соглашению о финансировании частично обеспечены залогом долей основной операционной дочерней организации Группы.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. Группа досрочно погасила часть обязательства в размере 15 000 млн рублей.

В августе 2026 г. Группа полностью досрочно погасила обязательства по соглашению о финансировании.

Банковские кредиты

По состоянию на 30 июня 2026 г. средневзвешенная эффективная процентная ставка банковских кредитов составила 17,8% годовых (31 декабря 2025 г.: 19,8%).

Биржевые облигации

В апреле 2026 г. Компания завершила размещение дебютного выпуска биржевых неконвертируемых рублевых облигаций серии 001P-02. Облигации включены в котировальный список Первого уровня Московской биржи. Общий объем поступлений от размещения облигаций составил 14 845 млн рублей за вычетом затрат, непосредственно связанных с выпуском облигаций в сумме 155 млн рублей. Ставка купона установлена в размере Ключевой ставки Банка России («КС ЦБ РФ») + спред 200 базисных пунктов годовых. Купонный период составляет 30 дней. Срок обращения облигаций 2,5 года. Номинальная стоимость одной бумаги 1 000 рублей.

По состоянию на 30 июня 2026 г. эффективная процентная ставка биржевых облигаций составила 18,1% годовых.

Прочие заемные средства

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. Группа привлекала финансирование авансов по поставкам товаров с использованием банковских аккредитивов в сумме 2 499 млн рублей. Погашение обязательств по таким сделкам обычно происходит в течение 90 дней с даты финансирования.

15. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Торговая кредиторская задолженность	100 747	97 802
Обязательства по соглашениям о финансировании поставок	5 993	8 449
Кредиторская задолженность по расчетам с персоналом, включая соответствующие налоги	8 355	3 952
Кредиторская задолженность по соглашениям обратного факторинга	5 200	4 389
Кредиторская задолженность по объявленным дивидендам	834	2 480
Прочая кредиторская задолженность	237	240
Итого	121 366	117 312
из них:		
Долгосрочная	1 527	527
Краткосрочная	119 839	116 785

Средний срок расчетов по торговой кредиторской задолженности и обязательствам по соглашениям о финансировании поставок по закупкам Группы составляет 1 - 4 месяца. При этом проценты по торговой кредиторской задолженности с даты выставления счета не начисляются. Условия обратного факторинга не продлевают сроки оплаты сверх стандартных условий оплаты, согласованных с другими кредиторами (в основном 1 - 3 месяца).

16. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ПРОДАВЦАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ МАРКЕТПЛЕЙСА

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Обязательства перед продавцами на платформе маркетплейса	248 667	248 454
Задолженность перед продавцами на стандартных условиях оплаты и по связанным договорам факторинга	240 113	239 703
<i>включая кредиторскую задолженность по соглашениям обратного факторинга</i>	24 868	27 507
Задолженность перед сторонними продавцами на условиях продления сроков оплаты	8 554	8 751
Обязательства перед покупателями	90 960	91 332
Авансы покупателей, относящиеся к товарам продавцов и услугам агентов по доставке	78 894	81 581
Авансы покупателей, связанные с продажей собственных товаров	12 066	9 751
Итого	339 627	339 786

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФИНТЕХА

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Накопительные счета	553 456	388 425
Срочные депозиты клиентов	116 813	36 058
Остатки на текущих счетах клиентов	85 653	81 305
Средства клиентов	755 922	505 788
Долговые инструменты Финтеха, связанные с предоставлением займов	71 476	71 874
Долговые инструменты Финтеха в форме ЦФА	41 659	35 547
- удерживаемые юридическими лицами	7 128	15 949
- удерживаемые физическими лицами	34 531	19 598
Долговые инструменты Финтеха, привлеченные под залог ценных бумаг по договорам репо	8 294	—
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	12 600	17 592
Прочие обязательства	333	326
Итого	890 284	631 127
из них:		
Долгосрочные	7 721	3 855
Краткосрочные	882 563	627 272

По состоянию на 30 июня 2026 г. новые накопительные счета и срочные депозиты привлекались по ставкам до 15,1% годовых (31 декабря 2025 г.: до 17%) и до 13,5% годовых (31 декабря 2025 г.: до 14,8%) соответственно.

Долговые инструменты Финтеха, связанные с предоставлением займов, привлекаются под плавающие процентные ставки, рассчитываемые на основе ключевой ставки Банка России, увеличенной на фиксированный спред, предусмотренный договорными условиями. Средневзвешенная ставка по данным инструментам составила 17,4% годовых (31 декабря 2025 г.: 20,5%). Долговые инструменты Финтеха в форме ЦФА предусматривают как плавающие, так и фиксированные процентные ставки; средневзвешенная ставка по указанным инструментам составила 16,9% годовых (31 декабря 2025 г.: 20,3%).

По состоянию на 30 июня 2026 г. долговые инструменты Финтеха связанные с предоставлением займов, которые были обеспечены залогом финансовых инструментов, отраженных в составе кредитов и займов, выданных клиентам Финтеха, отсутствовали (31 декабря 2025 г.: 5 215 млн рублей).

18. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ

Изменение резерва по вознаграждениям акциями и обязательств по выплатам на основе акций и связанных с ними страховых взносов:

	Резерв по вознаграждениям акциями	Обязательства по выплатам на основе акций и связанные с ними страховые взносы	Итого
На 1 января 2026 г.	31 957	5 244	37 201
Выпуск акций Участникам Программы Мотивации	(12 209)	—	(12 209)
Расходы по Программе Мотивации	6 500	(582)	5 918
Переоценка обязательств по выплатам на основе акций	—	6	6
Погашение обязательств в рамках Программы Мотивации	(8 347)	(272)	(8 619)
Погашение страховых взносов по Программе Мотивации	—	(1 011)	(1 011)
Удержанный налог на доход физических лиц	(1 381)	—	(1 381)
Прочие изменения	—	3	3
На 30 июня 2026 г.	16 520	3 388	19 908

«Обязательства по выплатам на основе акций и связанные с ними страховые взносы» включают, в том числе, страховые взносы, относящиеся к части программы, предусматривающей погашение вознаграждения акциями, отраженной по статье «Резерв по вознаграждениям акциями».

19. РЕЗЕРВЫ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Резервы на премии и на оплату отпусков сотрудников, включая страховые взносы	17 946	13 383
Резерв под возмещение убытков по утере и порче товаров сторонних продавцов и обязательства по возврату средств	12 134	11 882
Резерв под ОКУ, относящийся к неиспользованным кредитным лимитам клиентов Финтеха	2 425	1 850
Прочие оценочные обязательства	26 690	19 946
Итого	59 195	47 061

20. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В таблице ниже приведены совокупные суммы операций, совершенных со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 гг., а также остатки по расчетам со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г.

	Ассоциированное предприятие		Прочие связанные стороны	
	2026 г.	2025 г.	2026 г.	2025 г.
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. и 30 июня 2025 г.				
Выручка и финансовые доходы	25	6	1 417	1 108
Операционные и финансовые расходы	—	—	5 366	3 721
Неоперационные расходы	—	—	5	—
На 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г.				
Дебиторская задолженность	—	—	896	109
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16	13	8 391	5 670
Средства клиентов и прочие финансовые обязательства Финтеха	—	—	4 519	—
Обязательства по аренде	—	—	55	58
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	6 030	5 007

Выручка от связанных сторон включает комиссионную выручку, процентные доходы по краткосрочным депозитам и остаткам денежных средств на банковских счетах, а также доходы от продажи займов, выданных физическим лицам.

Операционные расходы по операциям со связанными сторонами в основном связаны с приобретением товаров для перепродажи, транспортных и логистических услуг, телекоммуникационных услуг (услуги телефонной связи, интернет и т.д.), программных продуктов, подписок на библиотеку электронных книг, услуг по обработке платежей, агентских услуг (сбор платежей с клиентов Группы), а также расходами на факторинговые услуги и комиссиями платежных агентов.

Группа размещает денежные средства на текущих и депозитных счетах в финансовых организациях – связанных сторонах. По состоянию на 30 июня 2026 г. остаток денежных средств и их эквивалентов Группы, размещенных у таких связанных сторон, составлял 6 031 млн рублей до вычета ожидаемых кредитных убытков в размере 1 млн рублей (31 декабря 2025 г.: денежные средства и их эквиваленты в размере 5 009 млн рублей до вычета ожидаемых кредитных убытков в размере 2 млн рублей). За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. Группа получила процентные доходы в размере 849 млн рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.: 436 млн рублей). Депозиты размещены в рублях на срок до 14 дней по ставке до 15,9% годовых.

По состоянию на 30 июня 2026 года в составе средств клиентов и прочих финансовых обязательств Финтеха учтены долговые инструменты Финтеха в форме ЦФА на сумму 4 519 млн рублей, выпущенные связанной стороне на срок до 180 дней по ставке до 16,95% годовых.

По состоянию на 30 июня 2026 г. непогашенные обязательства по соглашениям о факторинге краткосрочной торговой кредиторской задолженности со стандартными сроками оплаты со связанными сторонами составили 5 461 млн рублей (31 декабря 2025 г.: 2 620 млн рублей) и были включены в состав торговой и прочей кредиторской задолженности в таблице выше. Соответствующие расходы по факторингу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. в размере 286 млн рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.: 316 млн рублей) были включены в таблице выше в состав операционных и финансовых расходов.

Непогашенные остатки по расчетам со связанными сторонами на 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. являются необеспеченными и имеют рыночную процентную ставку (если применимо), расчеты в основном осуществляются денежными средствами. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. и 2025 г. Группа не понесла существенных ожидаемых кредитных убытков или убытков от обесценения, относящихся к суммам задолженности связанных сторон.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. по акциям, принадлежащим связанным сторонам – основным акционерам Группы, сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 10 112 млн рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.: 0 млн рублей).

МКПАО «ОЗОН»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 Г.

(млн рублей, если не указано иное)

Операции с ключевым управленческим персоналом

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу (КУП) составило:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026 г.	2025 г.
Расходы по вознаграждениям, основанным на акциях (включая эффекты изменения состава КУП)	(143)	411
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам (включая заработную плату, премии, оплачиваемый ежегодный отпуск, вознаграждения членам Совета директоров и страховые взносы)	62	37
Итого	(81)	448

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г. ключевой управленческий персонал получил 403 442 акции в результате реализации вознаграждения по Программе Мотивации. В связи с выдачей акций, «Резерв по вознаграждениям акциями» был уменьшен на 786 млн рублей с соответствующим увеличением эмиссионного дохода. По состоянию на 30 июня 2026 г. в состав статьи «Резерв по вознаграждениям акциями» включена сумма 210 млн рублей (31 декабря 2025 г.: 1 030 млн рублей) относящаяся к КУП.

21. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В таблице ниже показана балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств.

	Иерархия справедливой стоимости	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Денежные средства и их эквиваленты (примечание 10)		718 700	650 730
Дебиторская задолженность		12 156	14 416
Кредиты и займы, выданные клиентам Финтеха (примечание 11)		175 650	130 142
Инвестиции в ценные бумаги и прочие финансовые активы Финтеха (примечание 12)		43 594	15 922
Прочие финансовые активы		9 055	6 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (на регулярной основе)			
Прочие финансовые активы	Уровень 2	925	131
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (на регулярной основе)			
Инвестиции в ценные бумаги и прочие финансовые активы Финтеха (примечание 12)	Уровень 1	168 534	47 727
Итого финансовые активы		1 128 614	865 508
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Торговая и прочая кредиторская задолженность (примечание 15)		112 774	113 120
Обязательства по аренде		372 033	325 960
Заемные средства (примечание 14)		85 935	81 412
Обязательства перед продавцами и покупателями маркетплейса (примечание 16)		327 561	330 035
Средства клиентов и прочие финансовые обязательства Финтеха (примечание 17)		890 284	631 127
Резерв под ОКУ, относящийся к неиспользованным кредитным лимитам клиентов Финтеха (примечание 19)		2 425	1 850
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (на регулярной основе)			
Обязательства по производным финансовым инструментам	Уровень 2	287	520
Итого финансовые обязательства		1 791 299	1 484 024

По состоянию на 30 июня 2026 г., по оценке руководства, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, оцениваемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости. В отношении активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на повторяющейся основе, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г., переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости отсутствовали (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.: отсутствовали). За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г., не произошло никаких изменений в процессах оценки, методах оценки и видах исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости.

Группа использует инструменты экономического хеджирования валютных рисков по платежам поставщикам и продавцам, в частности валютные форвардные контракты в рублях и юанях («валютные форварды»), а также

валютные коллары, которые представляют собой пары валютных опционов пут и колл с рассчитанной ценой исполнения, с помощью которых обеспечивается хеджирование риска выхода курсов валютных платежей из заданного коридора курсов («опционы коллар»). Группа не применяет учет хеджирования в определении МСФО (IFRS) 9. Информация о данных инструментах по состоянию на 30 июня 2026 г. и на 31 декабря 2025 г. представлена в таблице ниже:

	30 июня 2026 г.			
	Номинальная сумма в валюте (в млн юаней)	Эквивалент в млн рублей	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство
Форвардные контракты	650	7 451	196	106
Валютные коллары	1 050	12 036	729	181
Итого			925	287

	31 декабря 2025 г.			
	Номинальная сумма в валюте (в млн юаней)	Эквивалент в млн рублей	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство
Форвардные контракты	300	3 348	—	246
Валютные коллары	1 500	16 739	131	274
Итого			131	520

Справедливая стоимость валютных форвардов рассчитывается исходя из форвардных валютных курсов с учетом соответствующего срока. Справедливая стоимость валютных опционов рассчитывается с использованием модели Гармена–Кольхагена на основе текущего спот-курса, сроков до исполнения, безрисковых процентных ставок по базовой и котируемой валютам, волатильности валютной пары и условий опциона (страйк, тип опциона).

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Группа периодически выступает стороной судебных разбирательств, ни одно из которых как по отдельности, так и в совокупности не оказало существенного негативного влияния на Группу. Руководство полагает, что исход всех текущих и потенциальных судебных разбирательств не окажет существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование налоговыми органами. Существует потенциальный риск, что толкование руководством такого законодательства применительно к сделкам и деятельности Группы может быть оспорено рядом органов власти, в результате чего на Группу могут быть наложены существенные штрафы и пени. По состоянию на 30 июня 2026 г. Группа оценивает возможные риски в размере 11 609 млн рублей (31 декабря 2025 г.: 8 044 млн рублей). Данная оценка не должна рассматриваться как оценка потенциальных налоговых обязательств Группы.

23. РИСКИ И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С ТЕКУЩИМИ УСЛОВИЯМИ

Поскольку потенциальные глобальные и экономические последствия текущего геополитического кризиса продолжают развиваться быстро, непредсказуемо и не зависят от Группы, трудно точно предсказать влияние этого кризиса на деятельность и результаты деятельности Группы.

США, Европейский Союз, Великобритания и другие юрисдикции ввели жесткие санкции в отношении российских финансовых учреждений, нефтяных, оборонных и других государственных компаний и прочих российских компаний и бизнесменов, а также ограничения на экспорт и импорт. В ответ Россия определила список недружественных государств, включая США, все страны-члены Европейского союза и Великобританию, и ввела ряд экономических мер в связи с их действиями, а также экономические меры, направленные на обеспечение финансовой стабильности России. Эти санкции и дальнейшие контрмеры, предпринятые российским правительством, оказали значительное, а во многих случаях беспрецедентное, воздействие на компании, осуществляющие деятельность в России.

За последние два десятилетия российская экономика пережила или продолжает переживать в разное время значительные колебания ВВП, высокий уровень инфляции, высокие процентные ставки или их повышение, существенное изменение цен на нефть и другие природные ресурсы, нестабильность на рынке национальной валюты.

К числу операционных рисков, мониторинг которых осуществляется на регулярной основе, относится риск возможного повреждения элементов инфраструктуры в результате внешних воздействий. Подобные инциденты могут привести, в том числе, к локальным перебоям в операционных процессах, потерям и дополнительным расходам, а также к выбытию и обесцениванию основных средств Группы, что, в свою очередь, может негативно сказаться на бизнесе, перспективах развития, финансовом положении и результатах ее операционной деятельности. Меры по минимизации данных рисков, предпринимаемые руководством Группы, носят комплексный характер и реализуются в максимально возможном для Группы объеме с учетом специфики риска, имеющихся технологических решений и применимого законодательства.

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В июле - августе 2026 г. Группа привлекла заемные средства в форме кредитов и выпусков ЦФА на общую сумму 54 000 млн рублей, сроком до одного года, по ставкам в диапазоне КС ЦБ РФ плюс 1,9% - 2,7% годовых.