

OZON

1 квартал

2 квартал

3 квартал

4 квартал

2026

Финансовые результаты за 2 квартал 2026 года

Июль 2026

Оговорка об ограничении ответственности

Настоящий документ содержит заявления прогнозного характера, которые отражают текущие взгляды МКПАО «Озон» («мы», «нас», «наш» или «Компания») в отношении будущих событий и финансовых показателей. Любые заявления, содержащиеся в настоящем документе и не имеющие отношения к свершившимся фактам, являются заявлениями прогнозного характера и актуальны только на дату, в которую они сделаны.

Такие заявления прогнозного характера основаны на текущих ожиданиях менеджмента (30.07.2026). Однако наш менеджмент не может предсказать все риски, а также оценить влияние всех факторов на наш бизнес или степень, в которой любой фактор или сочетание факторов могут привести к тому, что фактические результаты будут существенно отличаться от тех, которые содержатся в любых заявлениях прогнозного характера, которые мы можем сделать. Такие заявления не являются ни обязательствами, ни гарантиями, на них имеют влияние известные и неизвестные риски, факторы неопределенности, а также другие важные факторы и обстоятельства, которые могут привести к тому, что фактические результаты, показатели или достижения Ozon будут существенно отличаться от ожиданий, прямо выраженных или подразумеваемых в заявлениях прогнозного характера. К таким факторам относятся условия на соответствующих рынках капитала, негативные глобальные экономические условия, текущий геополитический кризис, а также санкции и ответные правительственные меры, вводимые в юрисдикциях нашего присутствия, иные события, оказывающие негативное влияние на бизнес Ozon, или неблагоприятные законодательные или регуляторные изменения. В связи с этим мы предостерегаем вас от того, чтобы полагаться на данные заявления прогнозного характера, и распространяем данное предостережение на все наши заявления прогнозного характера. Пожалуйста, ознакомьтесь с нашим годовым отчетом за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., и другими публичными сведениями о факторах, которые могут повлиять на деятельность Компании и результаты ее операций.

С учетом вышеназванных и иных важных факторов фактические результаты могут существенно отличаться от тех, которые содержатся в любых заявлениях прогнозного характера, приведенных в настоящем документе (30.07.2026). Любые такие заявления прогнозного характера представляют собой оценки менеджмента на дату настоящего документа. Несмотря на то, что Ozon может обновить в будущем настоящие заявления прогнозного характера, Ozon отказывается от любых обязательств по обновлению таких заявлений, даже если в результате последующих событий его прогнозы изменятся. Не стоит полагаться на настоящие заявления прогнозного характера как на представляющие прогнозы Ozon на любую дату, следующую за датой настоящего документа.

Данный документ включает скорректированный показатель EBITDA, не представленный в соответствии с МСФО. Этот финансовый показатель не является показателем, характеризующим финансовые результаты или ликвидность в соответствии с МСФО, и может исключать статьи, которые являются существенными для понимания и оценки наших финансовых результатов. Следовательно, этот показатель не должен рассматриваться отдельно от или в качестве альтернативы убытка за отчетный период или других показателей рентабельности, ликвидности или результатов деятельности в соответствии с МСФО. Следует принимать во внимание, что представление Компанией этого показателя может быть несопоставимо с аналогично названными показателями, используемыми другими компаниями, которые могут определяться и рассчитываться иначе.

Настоящий документ включает информацию за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 гг., а также по состоянию на 30 июня 2026 г., 31 марта 2026 г. и 30 июня 2025 г. Аудиторы Компании не проводили аудит или обзорную проверку в отношении финансовой информации по состоянию на 30 июня 2026 г. и за три и шесть месяцев по указанную дату.

Товарные знаки, используемые в настоящем документе, являются собственностью их владельцев и используются только в справочных целях. Такое использование не должно толковаться как одобрение продуктов или услуг Компании.

01

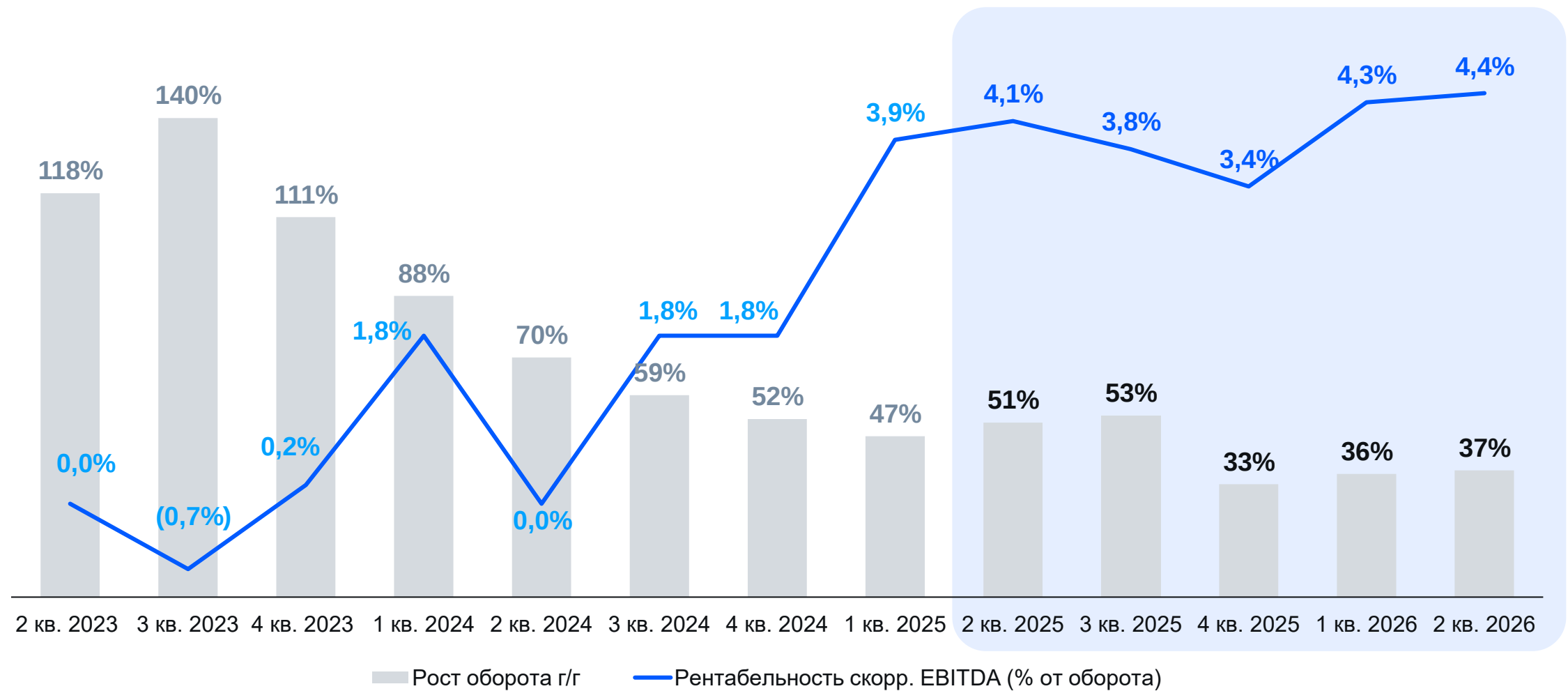
Результаты Группы Ozon

Финансовые результаты Группы за 2 кв. 2026 г.

Группа



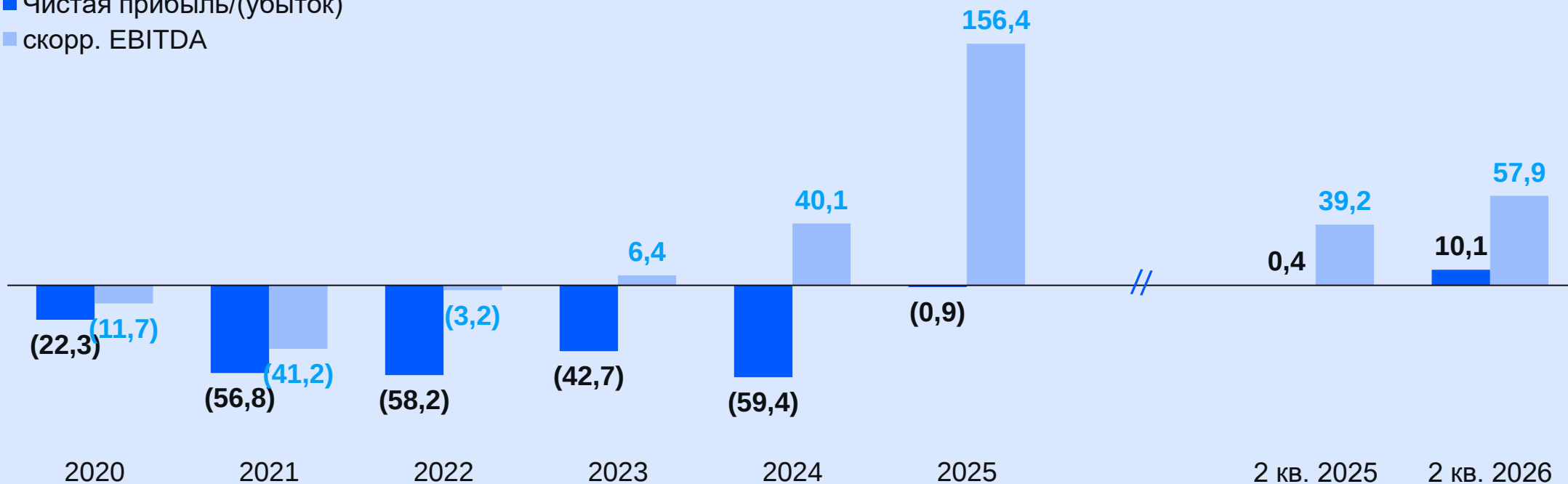
Группа продолжает работать над улучшением маржинальности



Динамика скорр. EBITDA – ключевой драйвер чистой прибыли Группы

Чистая прибыль и скорр. EBITDA Группы, млрд руб.

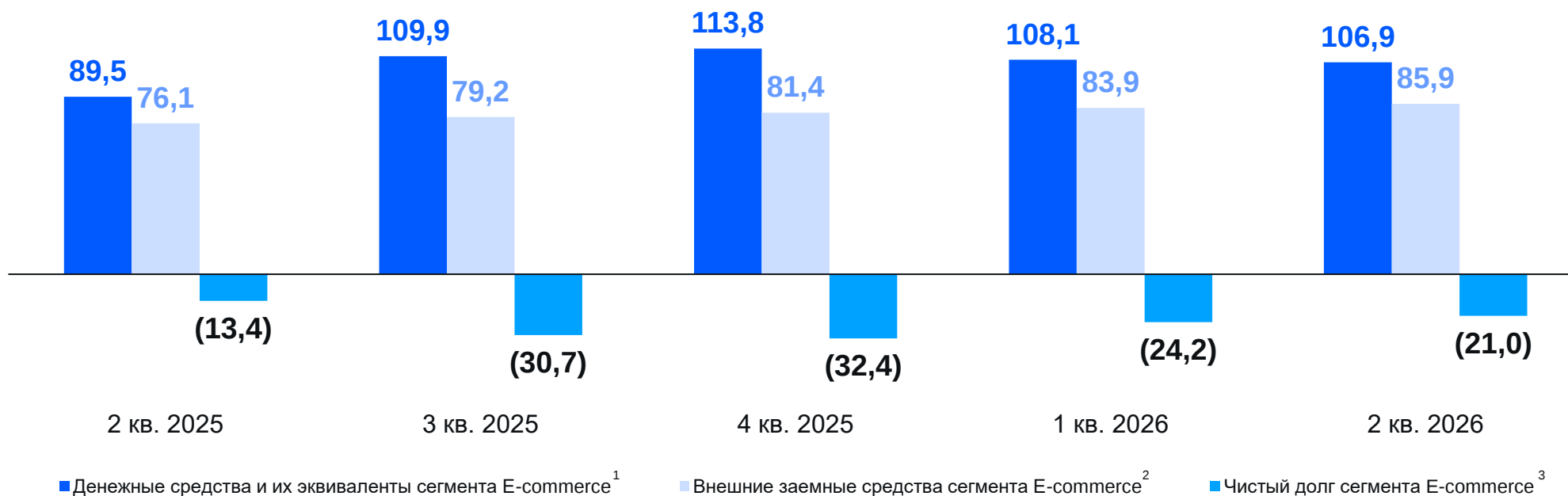
- Чистая прибыль/(убыток)
- скорр. EBITDA



Группа сохраняет комфортный уровень долга

- Сегмент E-commerce показывает **чистую денежную позицию 5 кварталов подряд**
- На 30 июня 2026 г. чистая денежная позиция сегмента E-commerce составила **21,0 млрд руб.**
- Во 2 кв. Компания произвела **частичное замещение банковских кредитов выпуском облигаций на 15 млрд руб.**, ставка по которым ниже средневзвешенной ставки по другим заимствованиям

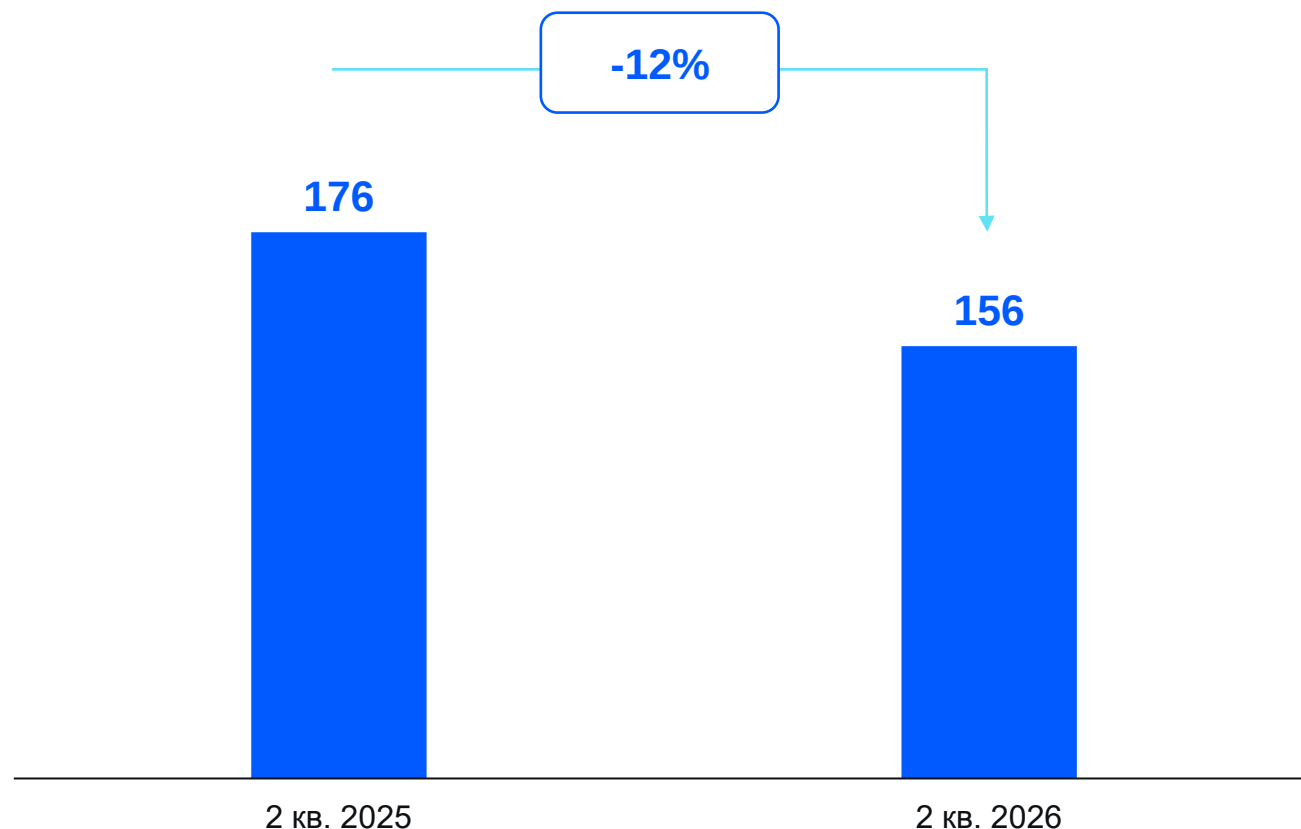
Денежные средства и их эквиваленты и заемные средства сегмента E-commerce, млрд руб.



Примечания: Все показатели представлены без учета внутригрупповых операций между юридическими лицами Группы Ozon. 1. Денежные средства и их эквиваленты сегмента E-commerce рассчитаны как разница между денежными средствами и их эквивалентами Группы и денежными средствами и их эквивалентами, принадлежащими кредитным и микрофинансовым организациям Группы, для осуществления деятельности которых требуется лицензия или регистрация в ЦБ РФ. Денежные средства и их эквиваленты сегмента E-commerce не включают денежные средства и их эквиваленты, размещенные на текущих счетах и депозитах в кредитных организациях сегмента Финтех. 2. Внешние заемные средства сегмента E-commerce рассчитаны как сумма долгосрочных и краткосрочных обязательств сегмента E-commerce. 3. Чистый долг сегмента E-commerce рассчитан как разница между внешними заемными средствами E-commerce и денежными средствами и их эквивалентами E-commerce.

Снижение расходов на заказ приводит к улучшению скорр. EBITDA сегмента E-commerce

Расходы на фулфилмент и доставку на заказ, руб.



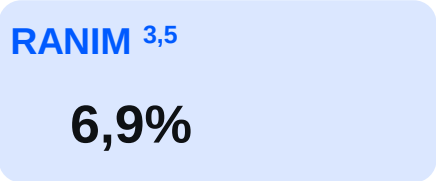
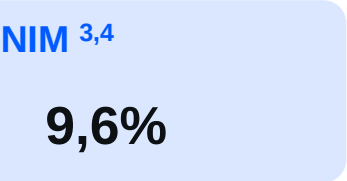
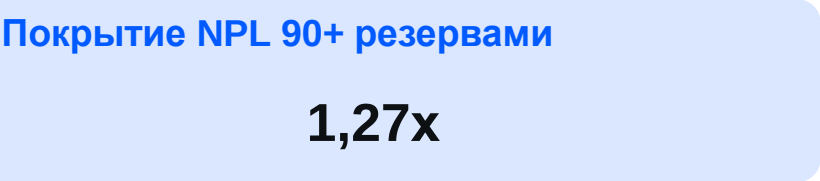
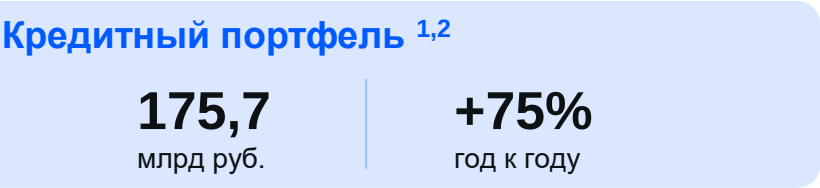
- ↓ Автоматизация и оптимизация процессов логистической инфраструктуры способствует снижению расходов на заказ
- ₽ Компания показывает снижение расходов на заказ с 1 квартала 2025 года

02

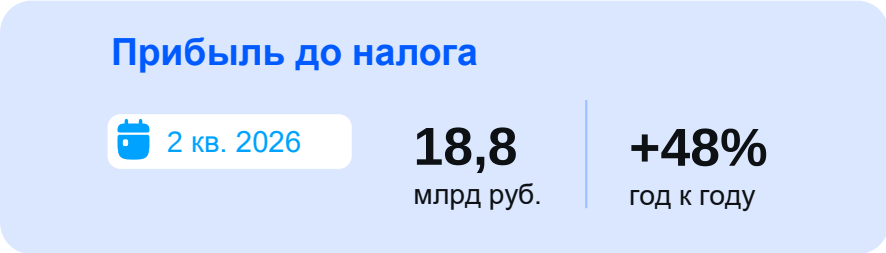
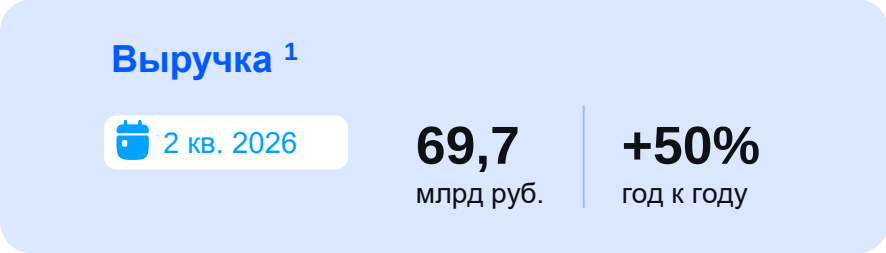
**Результаты
сегмента
Финтех**

Ключевые результаты сегмента Финтех за 2 кв. 2026 г.

Сохраняем уверенные темпы роста
при достаточном покрытии рисков



Прибыльный бизнес
с диверсифицированным доходом

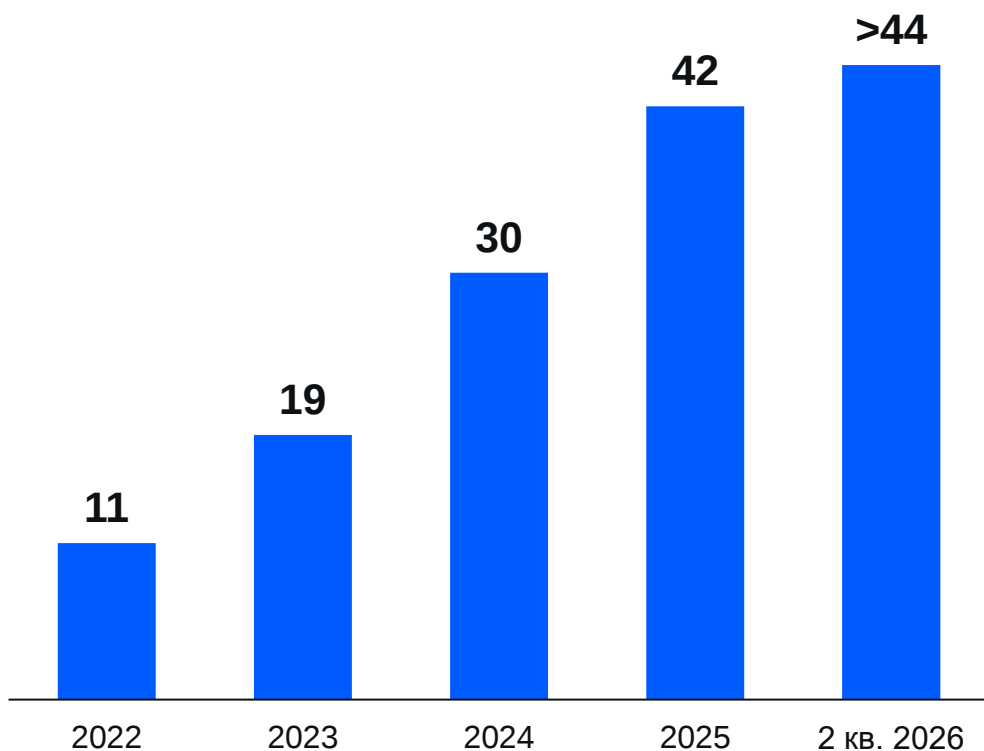


Примечания: 1. Данные приведены на конец 2 кв. 2026 г., по структуре выручки – за 2 кв. 2026 г.; 2. Объем займов, выданных клиентам, включает краткосрочные и долгосрочные займы юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки. 3. Приведены аннуализированные значения коэффициентов за 2 квартал 2026 г. Аннуализированные значения определяются как отношение показателей из отчета о прибыли и убытке за рассматриваемый период, умноженный на 4, к среднему размеру балансовых показателей по состоянию на начало и конец квартала рассматриваемого периода, умноженное на 100%; 4. Чистая процентная маржа; 5. Чистая процентная маржа за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки Финтеха. 6. Включает межсегментную выручку.

Интерес клиентов к сберегательным продуктам и продолжающийся рост базы способствуют росту привлеченных средств клиентов Финтеха

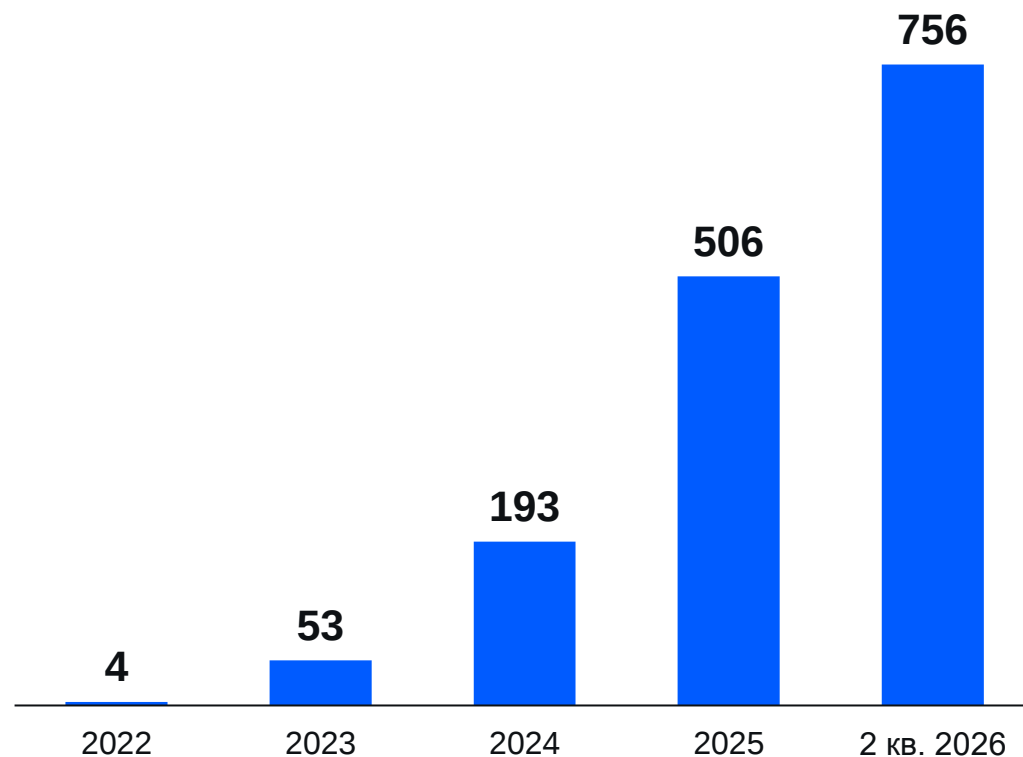
База активных клиентов продолжает расти

Активные клиенты Ozon Финтех, млн



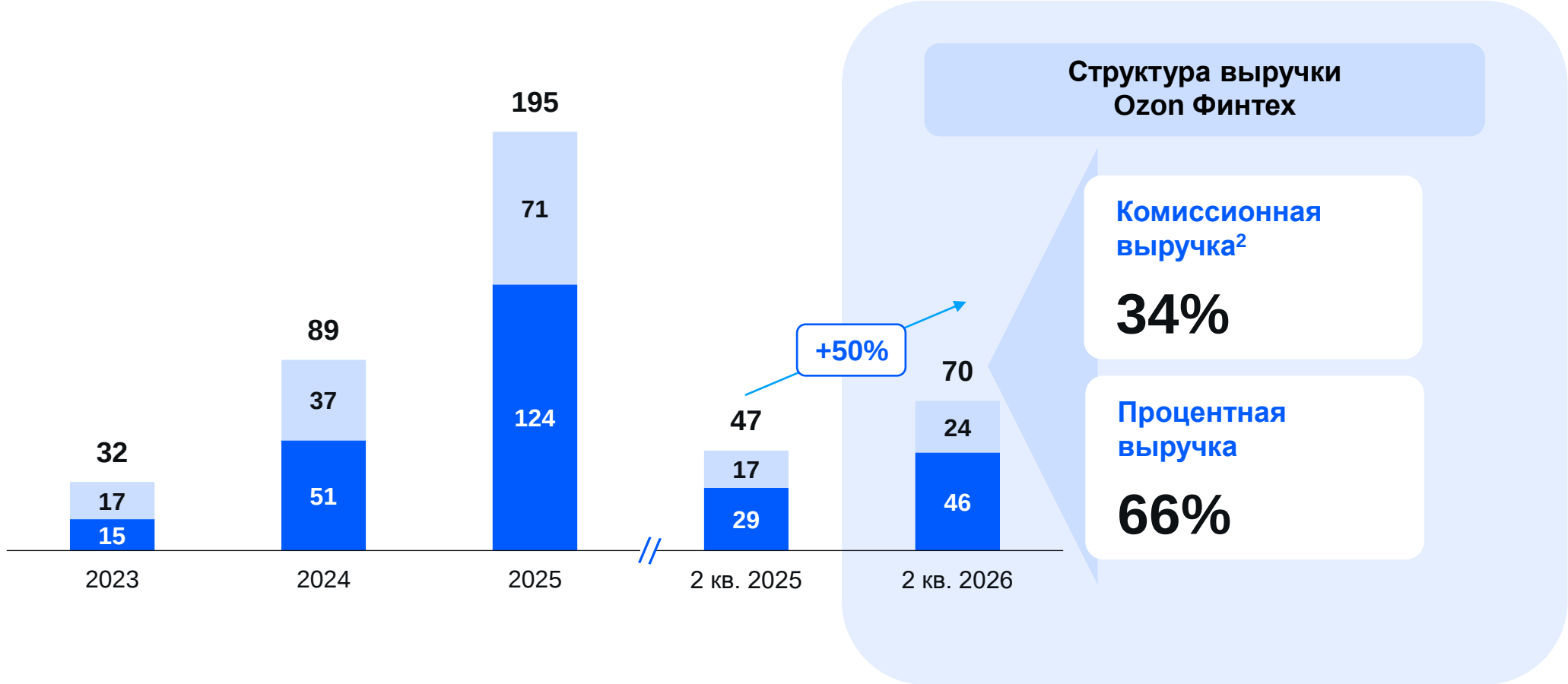
Средства клиентов продолжили увеличиваться

Привлеченные средства¹ клиентов Ozon Финтех, млрд руб.



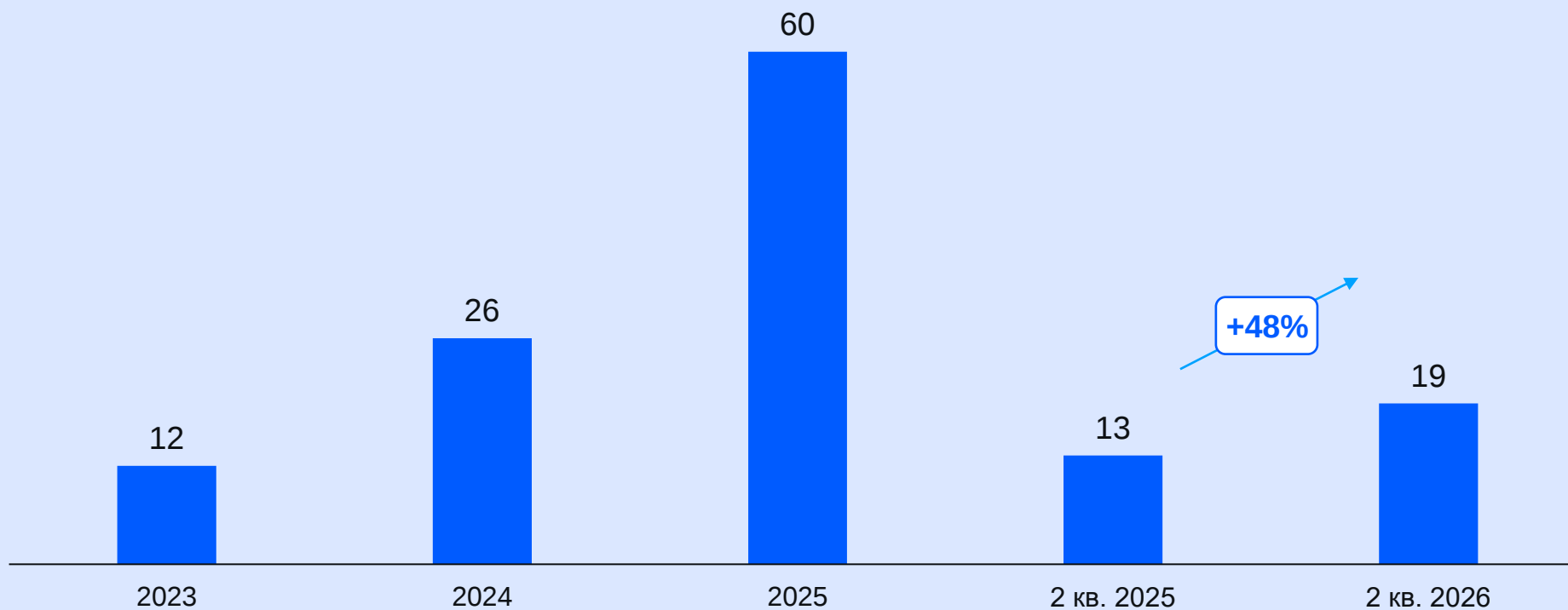
Рост выручки продолжается при диверсифицированной структуре

Выручка Ozon Финтех¹, млрд руб.



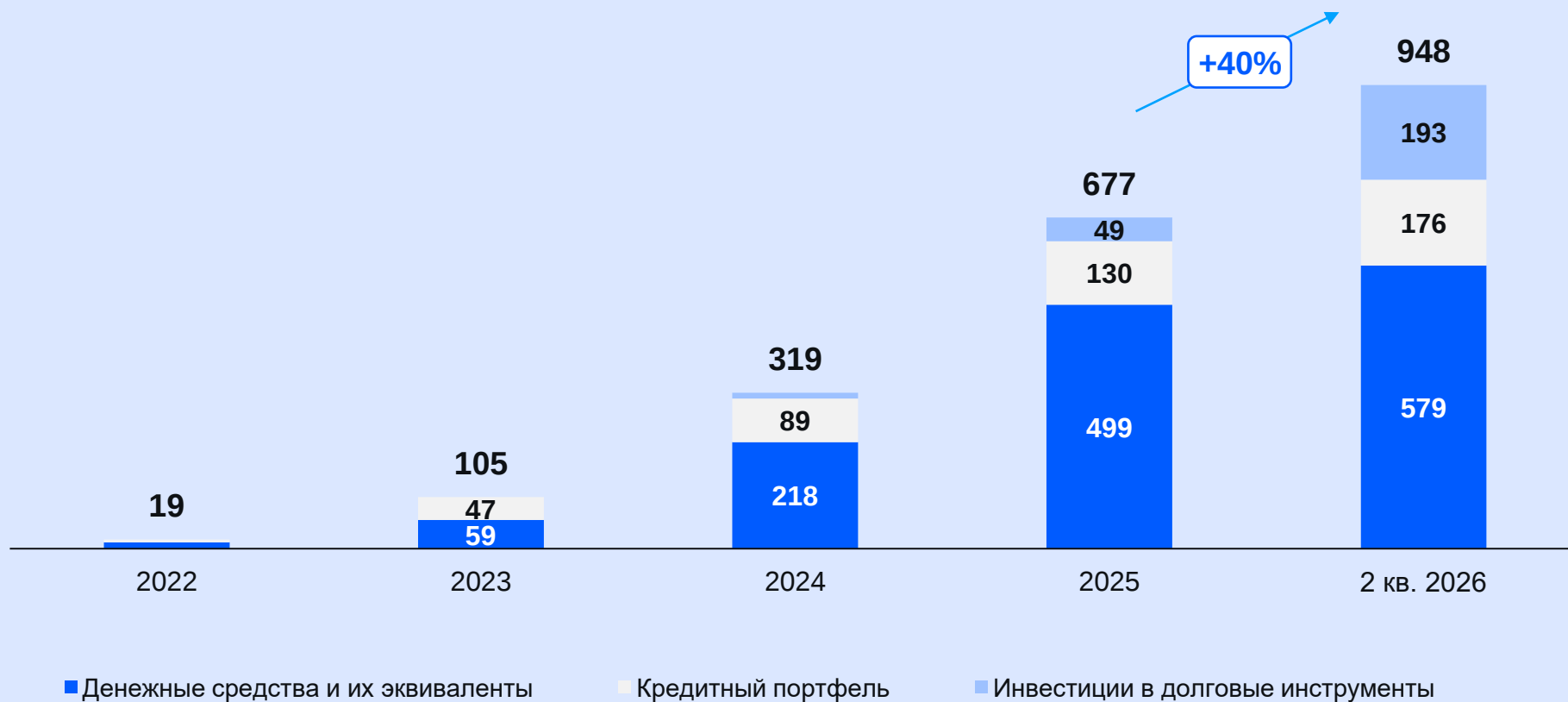
Ozon Финтех показывает устойчивый рост прибыли

Прибыль до налога сегмента Финтех, млрд руб.



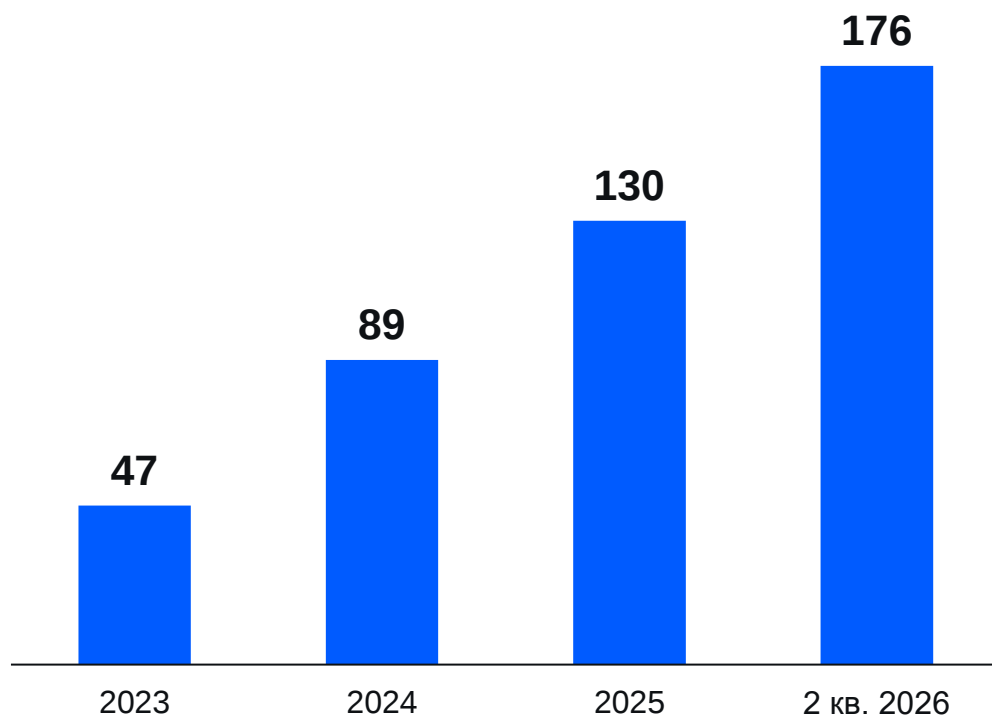
Озон Банк обладает высокой долей ликвидных активов

Активы, приносящие процентный доход, млрд руб.



Консервативно управляем рисками, сохраняя высокое покрытие резервами

Кредитный портфель¹ (после резервов), млрд руб.



Сохраняем покрытие резервов на приемлемом уровне

Покрытие резервами неработающих кредитов²
1,27x

Рост показателя на фоне взвешенного подхода к резервированию с учетом макро-рисков

Стоимость риска (CoR)
12,8%

03

**Прогнозы
на 2026 год**

Прогнозы Группы на 2026 год

Указанные ниже прогнозы отражают ожидания менеджмента Компании на 30 июля 2026 года, могут быть подвержены изменениям, а их выполнение не гарантировано. В частности, эти прогнозы не учитывают возможное влияние на деятельность Компании атак БПЛА, последствия любых форс-мажорных ситуаций, а также изменения геополитических или макроэкономических факторов.

1

Рост GMV с учетом услуг на 25-30%

год к году

2

Скорр. EBITDA Группы ~200 млрд ₽

по итогам 2026 года

3

Чистая прибыль

по итогам 2026 года

04

Ключевые результаты Ozon

Финансовые и операционные результаты Ozon за 2 кв. 2026 г.

Показатели, млн руб.	2 кв. 2025	2 кв. 2026	Изменение %
Группа			
Итого выручка	227 624	334 186	47%
Валовая прибыль	57 475	79 924	39%
Скоррект. показатель EBITDA	39 231	57 925	48%
Прибыль за период	359	10 087	2 710%
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	179 872	164 765	(8%)
<i>Маркетплейс</i>	27 529	38 463	40%
<i>Финтех</i>	152 343	126 302	(17%)
Денежные средства и их эквиваленты	460 540	718 700	56%
E-commerce			
Оборот (GMV) с учетом услуг	958 406	1 310 809	37%
Итого выручка	188 968	273 760	45%
Скоррект. показатель EBITDA	24 913	38 247	54%
Финтех			
Выручка	46 603	69 698	50%
Прибыль до налогообложения	12 711	18 804	48%
Чистая процентная маржа за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Финтеха ¹	9,1%	6,9%	(2,2 п.п.)
Чистая процентная маржа ¹	12,0%	9,6%	(2,4 п.п.)
Стоимость риска ¹	11,4%	12,8%	1,4 п.п.
Показатели, млн руб.	31 марта, 2026	30 июня, 2026	Изменение %
Финтех			
Активы, приносящие процентные доходы	799 226	947 787	19%
Привлеченные средства клиентов	620 073	755 922	22%