



Prospect UE de emisiuni pentru creștere aferent majorării capitalului social al Millenium Insurance Broker (MIB) Broker de Asigurare-Reasigurare S.A.

Societate administrată în sistem unitar

La prețul de ofertă: 18,5 lei / acțiune

Perioada de derulare a ofertei: 13.10.2026 - 02.11.2026

Aprobat de ASF prin decizia nr. 1005 din 24.09.2024.

Intermediar:



GOLDRING



Decizie CNVM: 2734/08.08.2003 | Nr. Registru CNVM: PJR01SSIF/260045 | Atestat CNVM: 372/29.05.2006

Reg. Com: J26/440/1998 | CUI: RO10679295 | Capital social: 3.323.000 lei

Citiți Prospectul de Oferta cu atenție înainte de a subscrie!

APROBAREA PROSPECTULUI NU ARE VALOARE DE GARANȚIE ȘI NICI NU REPREZINTĂ O ALTĂ FORMĂ DE APRECIERE A A.S.F. CU PRIVIRE LA OPORTUNITATEA, AVANTAJELE SAU DEZAVANTAJELE, PROFITUL ORI RISCURILE PE CARE LE-AR PUTEA PREZENTA TRANZACȚIILE DE ÎNCHEIAT PRIN ACCEPTAREA OFERTEI PUBLICE OBIECT AL DECIZIEI DE APROBARE. DECIZIA DE APROBARE CERTIFICĂ NUMAI REGULARITATEA PROSPECTULUI ÎN PRIVINȚA EXIGENȚELOR LEGII ȘI ALE NORMELOR ADOPTATE ÎN APLICAREA ACESTEIA.

Notă către investitori

Acest document, denumit în continuare „Prospectul”, redactat cu respectarea prevederilor Regulamentului (UE) nr. 2017/1129, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2024/2809, conține informații în legătură cu oferta de acțiuni aferentă operațiunii de majorare a capitalului social al Millenium Insurance Broker (MIB) Broker de Asigurare-Reasigurare S.A. prin emiterea unui număr maxim de 207.509 acțiuni noi, fiecare având o valoare nominală de 0,28 lei/acțiune, oferite la prețul de 18,5 lei/acțiune prin aport în numerar în baza exercitării drepturilor de preferință, aprobată prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Millenium Insurance Broker (MIB) Broker de Asigurare-Reasigurare S.A. din data de 31.07.2026, („Emitentul” sau „Societatea”), publicată în Monitorul Oficial al României Partea a IV-a nr. 5756. din data de 18.08.2026. Această operațiune presupune oferirea către acționarii îndreptățiți a posibilității de a subscrie acțiunile nou emise în cadrul majorării capitalului social prin exercitarea drepturilor de preferință aferente deținerilor lor, în condițiile legii și ale prevederilor prezentului Prospect. Oferta este intermediată de Goldring S.A. („Intermediarul Ofertei”).

Emisiunea de drepturi de preferință se adresează acționarilor Emitentului înregistrați la data de înregistrare stabilită prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Millenium Insurance Broker (MIB) Broker de Asigurare-Reasigurare S.A. din data de 31.07.2026, respectiv 17 august 2026. Informațiile conținute în prezentul Prospect prezintă situația Emitentului la data Prospectului în limita documentelor și informațiilor selectate și puse la dispoziție de către Emitent, cu excepția situațiilor în care se menționează expres o altă dată.

Emitentul și Intermediarul nu au nicio responsabilitate cu privire la actualizarea sau completarea informațiilor în cazul oricărei schimbări care poate apărea în situația Emitentului cu excepția modificărilor prevăzute de lege, caz în care se aduc la cunoștință investitorilor printr-un amendament la Prospect în conformitate cu legislația aplicabilă.

Informațiile cuprinse în acest Prospect au fost furnizate de Emitent sau provin din surse publice, conform indicației din Prospect. Nicio altă persoană fizică sau juridică, în afara Intermediarului și Emitentului nu a fost autorizată să furnizeze informații sau documente referitoare la Oferta descrisă în prezentul Prospect și nicio altă persoană fizică sau juridică nu a fost autorizată să furnizeze informații sau documente referitoare la Oferta, altele decât cele cuprinse în acest Prospect și în documentele încorporate prin referință în acesta. Orice informații sau documente furnizate în afara Prospectului sau a documentelor astfel încorporate nu trebuie luate în considerare ca fiind autorizate de către Intermediar sau de Emitent.

Informațiile din acest Prospect au un caracter exclusiv informativ și nu vor fi interpretate ca fiind opinie legală, financiară sau fiscală. Nimic din conținutul acestui Prospect nu va fi interpretat ca o recomandare de a investi sau o opinie a Intermediarului asupra situației Emitentului sau ca o consiliere de natură juridică, fiscală, financiară sau consultanță profesională de afaceri.

În luarea deciziei de a subscrie Acțiunile Oferite, se recomandă ca investitorii să se bazeze pe propria analiză asupra termenilor Ofertei, inclusiv a avantajelor și a riscurilor implicate. Fiecare subscriitor al Acțiunilor Oferite trebuie să respecte toate legile și reglementările în vigoare, Intermediarul sau Emitentul neavând nicio responsabilitate în legătură cu această.

Fiecare investitor va trebui să își consulte consultanții juridici, financiari, fiscali sau alți consilieri în legătură cu aspectele juridice, de impozitare, de afaceri, financiare sau în legătură cu aspectele implicate de subscrierea,

cumpărarea, păstrarea sau transferarea Acțiunilor Oferite. Intermediarul și Emitentul nu își asumă nicio responsabilitate cu privire la aceste aspecte.

Intermediarul acționează exclusiv pentru Emitent în legătură cu Oferta și nu va fi responsabil legal sau contractual față de alte persoane.

Prezentul Prospect nu constituie o ofertă sau o invitație făcută de către Emitent sau de către Intermediar, sau în numele Emitentului sau a Intermediarului, de a subscrie Acțiunile Oferite în jurisdicțiile unde o astfel de ofertă sau invitație este ilegală, nu este autorizată, este restricționată în orice mod sau necesită o autorizare, aprobare sau notificare pentru ca potențialii investitori să poată subscrie în mod legal.

Cu excepția României, Emitentul sau Intermediarul nu a luat nicio măsură care să permită derularea acestei Oferte în nicio țară a UE sau SEE și într-o țară terță UE sau SEE, nici în Statele Unite ale Americii, Australia, Canada sau Japonia.

Persoanele care decid să subscrie Acțiuni Oferite sunt obligate să cunoască restricțiile și limitările Ofertei și să se conformeze acestora. Deoarece Emitentul și Intermediarul au informat prin prezentul Document faptul că nu au luat nicio măsură care să permită efectuarea prezentei Oferte într-un alt stat, membru UE sau stat terț, cu excepția României, Emitentul și Intermediarul sunt îndreptățiți să considere că orice persoană care subscrie în cadrul Ofertei nu este supusă niciunei restricții referitoare la subscrierea Acțiunilor Oferite de către legislația aplicabilă în țara sa. Prin subscrierea în Ofertă nerezidenții își asumă orice responsabilitate decurgând din considerarea unei astfel de subscrieri ca fiind ilegală conform legilor statului de rezidență.

Emitentul și Intermediarul nu vor avea nicio răspundere pentru neexecutarea subscrierilor primite în conformitate cu acest Prospect în caz de forță majoră (orice eveniment extern, imprevizibil, absolut invincibil și inevitabil, inclusiv fără limitare, calamități naturale, războaie, rebeliuni, tulburări civile, incendii, greve sau alte evenimente care pot limita funcționarea instituțiilor pieței de capital).

Prezentul Prospect, formularele de subscriere și retragere a acceptului de subscriere și decizia ASF de aprobare a Prospectului vor fi publicate pe pagina Emitentului de pe site-ul Bursei de Valori București (simbol MIB), pe site-ul Intermediarului ofertei (<https://www.goldring.ro/consultanta/>) și pe site-ul propriu al Emitentului (www.myinsurance.ro).

Acest prospect a fost aprobat de către ASF prin Decizia nr. 1005/24.09.2026.



Cuprins

Notă către investitori	2
Definiții	6
SECȚIUNEA 1 REZUMAT	9
Cine este emitentul valorilor mobiliare?	9
Care sunt informațiile financiare esențiale referitoare la emitent?	10
Care sunt principalele riscuri specifice emitentului?	11
Care sunt principalele riscuri specifice valorilor mobiliare?	11
Unde vor fi tranzacționate valorile mobiliare?	13
SECȚIUNEA 2 FACTORII DE RISC	15
SECȚIUNEA 3 INFORMAȚII DESPRE EMITENT	17
SECȚIUNEA 4 DECLARAȚIA DE RESPONSABILITATE ȘI DECLARAȚIA PRIVIND AUTORITATEA COMPETENTĂ	18
4.1 Declarația de responsabilitate	18
4.2. Declarația privind autoritatea competentă	19
SECȚIUNEA 5 STRATEGIA DE CREȘTERE ȘI PREZENTAREA GENERALĂ A ACTIVITĂȚILOR	19
5.1 Strategia de creștere și obiectivele	19
5.2 Activitățile și piețele principale	20
5.3 Investițiile	22
5.4 Previziuni și estimări privind profitul	23
SECȚIUNEA 6 STRUCTURA ORGANIZATORICĂ	24
SECȚIUNEA 7 GUVERNANȚA CORPORATIVĂ	24
SECȚIUNEA 8 INFORMAȚII FINANCIARE	26
8.1-8.2 Situațiile financiare	26
8.3 Auditarea informațiilor financiare	28
8.4. Modificări semnificative ale poziției financiare a emitentului	29
8.5. Informații financiare pro forma	29
SECȚIUNEA 9 RAPORTUL ADMINISTRATORILOR, INCLUSIV, DUPĂ CAZ, RAPORTAREA PRIVIND DURABILITATEA (Numai emitenți cu o capitalizare bursieră mai mare de 200 000 000 EUR)	30
SECȚIUNEA 10 POLITICA DE DISTRIBUIRE A DIVIDENDELOR	30
SECȚIUNEA 11 DETALII PRIVIND OFERTA SAU ADMITEREA LA TRANZACȚIONARE	31
11.1. Termenele și condițiile ofertei	31
11.2. Planul de distribuire și de alocare a valorilor mobiliare	42
11.3. Stabilirea prețurilor	42
11.4. Plasarea și subscrierea	42
11.5. Admiterea la tranzacționare	43



SECȚIUNEA 12 INFORMAȚII ESENȚIALE PRIVIND VALORILE MOBILIARE	43
12.1. Termenele și condițiile valorilor mobiliare	43
SECȚIUNEA 12A. UNITĂȚI ALE UNOR ORGANISME DE PLASAMENT COLECTIV DE TIP ÎNCHIS	47
SECȚIUNEA 13 MOTIVELE OFERTEI ȘI MODUL DE UTILIZARE A VENITURILOR OBTINUTE DIN OFERTĂ	47
SECȚIUNEA 14 DECLARAȚIE PRIVIND CAPITALUL CIRCULANT	48
SECȚIUNEA 15 CONFLICTE DE INTERESE	48
SECȚIUNEA 16 DILUAREA ȘI PARTICIPAȚIA DUPĂ EMISIUNE	49
SECȚIUNEA 17 DOCUMENTELE DISPONIBILE	49



Definiții

În cadrul acestui Prospect, cu excepția cazului în care se prevede contrariul în mod explicit, următorii termeni scriși cu inițiale majuscule vor avea următoarele semnificații, aplicabile atât formelor de singular cât și celor de plural:

„Actul Constitutiv”	Actul Constitutiv al Emitentului, în vigoare la data prezentului Prospect, care stă la baza înființării și funcționării societății MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A.
„Acțiuni”/„Acțiunile Societății”	Totalitatea acțiunilor emise de către Societate la data aprobării prezentului Prospect.
„Acțiunile Noi” / „Acțiunile Oferite”	Cele 207.509 acțiuni nou emise de către Emitent ca urmare a majorării de capital social, conform Hotărârii AGEA din data de 31.07.2026.
„Acționari”	Persoanele fizice sau juridice care sunt înregistrate în Registrul Acționarilor la Data de Înregistrare 17 august 2026.
„AGEA”	Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Societății.
„ASF”	Autoritatea de Supraveghere Financiară.
„BVB”	Bursa de Valori București S.A. în calitate de administrator și operator al pieței de capital.
„CAEN”	Clasificarea Activităților în Economia Națională.
„Compania / compania” / „Emitentul” / „Societatea” / „MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A.”	MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A., Emitentul acțiunilor prezentate în acest Prospect, cu sediul în București, Splaiul Independenței nr. 111, Sector 5, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/5065/1997, cod unic de identificare fiscală 9557790, telefon 0213303796, adresa de e-mail office@myinsurance.ro .
„Cont Colector” sau “Contul de Oferta”	Conturile destinate colectării sumelor corespunzătoare subscripțiilor în cadrul Ofertei, astfel cum sunt acestea identificate în prezentul Prospect.
„Data de Înregistrare”	Data calendaristică stabilită prin Hotărârea AGEA din data de 31.07.2026 ca fiind data care servește la identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârii AGEA, potrivit cu Registrul Acționarilor eliberat de Depozitarul Central, respectiv, 17 august 2026.
„Depozitarul Central”	Depozitarul Central S.A., cu sediul în Șoseaua Nicolae Titulescu nr. 4-8, Clădirea America House, Aripa de Est, etaj 1, sector1, București, reprezintă instituția care asigură servicii de depozitare, registru, compensare și decontare a tranzacțiilor cu instrumente financiare, precum și alte operațiuni în legătura cu acestea astfel cum sunt definite în Legea Pieței de Capital.

„Formular de retragere a acceptului de subscriere a acțiunilor oferite”	Formularul care trebuie completat și semnat de către subscriitorii în vederea retragerii acceptului pentru subscrierea făcută în cadrul Ofertei, în condițiile prezentului Prospect.
„Formular de subscriere”	Formularul care trebuie completat și semnat de către investitori în vederea subscrierii în cadrul Ofertei.
„Goldring S.A., SSIF”	Goldring S.A., Societate de Servicii de Investiții Financiare autorizată pentru activități specifice pieței de capital cu sediul în Târgul Mureș, str. Tudor Vladimirescu nr. 56A, 540014, jud. Mureș, înregistrată la Registrul Comerțului cu nr. J26/440/1998, cod unic de înregistrare RO10679295, e-mail goldring@goldring.ro .
„Intermediar” / „Participant la sistemul Depozitarului Central”	Societăți de servicii de investiții financiare autorizate de A.S.F., instituții de credit autorizate de B.N.R., în conformitate cu legislație bancară aplicabilă, precum și entități de natura acestora autorizate în state membre sau nemembre să presteze servicii și activități de investiții, conform art. 2 pct. 19 din Legea 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, republicată.
„Intermediarul Ofertei”	Goldring S.A., SSIF
„Investitori”	Persoanele fizice sau juridice care subscriu acțiuni nou-emise în operațiunea de majorare a capitalului social al Emitentului în baza exercitării drepturilor de preferință deținute la momentul începerii perioadei de subscriere.
„Drepturi de preferință”	Un număr total de 2.085.520 de drepturi de preferință alocate acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor la Data de Înregistrare aferentă majorării capitalului social stabilită prin Hotărârea AGEA din data de 31.07.2026, respectiv 17 august 2026. Drepturile de preferință vor fi tranzacționate.
„Legea nr. 24/2017”	Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, republicată, cu modificările și completările ulterioare.
„Legea Societăților”	Legea nr. 31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare.
„Leu” sau „Lei” sau „RON”	Moneda oficială a României.
„Oferta”	Perioada de 15 zile lucrătoare în care deținătorii de drepturi de preferință pot subscrie în cadrul ofertei publice obiect al Prospectului, în baza exercitării dreptului de preferință. Obiectul majorării de capitalul social cu acordarea dreptului de preferință conform Hotărârii AGEA din data de 31.07.2026 constă într-un număr de cel mult 207.509 acțiuni nou emise, acțiuni oferite deținătorilor de drepturi de preferință, în baza prezentului Prospect, la un preț de emisiune de 18,5 lei/acțiune.
„Secțiunea I”	Secțiunea din cadrul sistemului de compensare-decontare și registru a Depozitarului Central în care sunt evidențiate conturile deținătorilor de Drepturi de Preferință care dețin acțiunile aferente acestor drepturi la Depozitarul Central și nu la un Intermediar/Participant.
„Secțiunea II”	Secțiunea din cadrul sistemului de compensare-decontare și registru a Depozitarului Central în care sunt evidențiate conturile individuale și globale ale

	deținătorilor de Drepturi de Preferință care dețin acțiunile aferente acestor drepturi la un Intermediar/Participant.
„Secțiunea III”	Secțiunea din cadrul sistemului de compensare-decontare și registru a Depozitarului Central în care sunt evidențiate conturile individuale în care instrumentele financiare sunt înregistrate direct în numele și pe seama Participanților ca și proprietari ai respectivelor instrumente financiare.
„Prospectul”	Prezentul Prospect de ofertă aferent majorării capitalului social al MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A. aprobat de către ASF în vederea derulării Ofertei.
„Registrul Comerțului”	Baza de date cuprinzând registrele și înregistrarea comercianților și a altor entități prevăzute de lege.
„Regulamentul nr. 5/2018”	Regulamentul ASF nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, cu modificările și completările ulterioare.
Regulamentul (UE) 2026/773	Regulamentul delegat (UE) 2026/773 de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2019/980 în ceea ce privește conținutul redus și formatul și ordinea standardizate ale prospectului UE subsecvent și ale prospectului UE de emisiuni pentru creștere.
Regulamentul (UE) 2026/1061	Regulamentul delegat (UE) 2026/1061 al Comisiei de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2019/980 în ceea ce privește formatul și ordinea standardizate, precum și conținutul simplificat, verificarea și aprobarea prospectului.
„Regulamentul (UE) 2024/2809	Regulamentul (UE) 2024/2809 de modificarea a Regulamentului (UE) 2017/1129 privind prospectul care trebuie publicat în cazul unei oferte publice de valori mobiliare, cu modificările și completările ulterioare.
„Zi Lucrătoare”	Orice zi în care atât piața românească interbancară cat și sistemele de tranzacționare ale Bursei de Valori București și sistemele de compensare-decontare ale Depozitarului Central sunt deschise pentru desfășurarea activității.



SECȚIUNEA 1 REZUMAT

Introducere

Denumirea valorilor mobiliare și numărul internațional de identificare a valorilor imobiliare (ISIN)

Acțiuni nominative, ordinare, indivizibile, dematerializate, de valoare egală, cu o valoare nominală de 0,28 lei /acțiune, emise în cadrul majorării de capital social al MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A., în conformitate cu Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din data de 31.07.2026.

Cod ISIN: ROV1FB29MU02.

Identitatea și datele de contact ale emitentului, inclusiv identificatorul entității juridice (LEI)

Emitentul este MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A., cu sediul în București, Splaiul Independenței nr. 111, Sector 5, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/5065/1997, cod unic de identificare fiscală 9557790, telefon 0213303796, adresa de e-mail office@myinsurance.ro, reprezentată prin dl. Stefan Emanuel Prigoreanu, în calitate de Președinte al Consiliului de Administrație.

Cod LEI: 787200WYTZDL2D67V730.

Identitatea și datele de contact ale autorității competente care aprobă prospectul

Prospectul a fost aprobat de Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF), cu sediul în Splaiul Independenței nr.15, sector 5, cod poștal 050092, București, România. **Data aprobării prospectului UE pentru emisiuni de creștere: 23.09.2026.** prin Decizia ASF nr **1065/24.09.2026.**



Avertismente

- rezumatul trebuie să fie citit ca introducere la prospect;
- orice decizie de investiție în valorile mobiliare obiect al prezentului prospect trebuie să se bazeze pe o examinare a întregului prospect de către investitor;
- calitatea de acționar presupune, prin definiție, participarea la beneficiile și pierderile societății emitente proporțional cu deținerea din capitalul social. Prin urmare, date fiind caracteristicile acțiunilor ca valori mobiliare, o investiție în acțiuni – indiferent de emitent – implică riscul pierderii întregului capital investit în situația falimentului sau insolvenței societății, respectiv a unei părți din acesta în condițiile unei evoluții negative a acțiunilor pe piața de capital din cauze interne sau externe Emitentului;
- în cazul în care se intențează o acțiune în fața unei instanțe privind informațiile cuprinse în prospect, se poate ca investitorul reclamant, în conformitate cu dreptul intern, să trebuiască să suporte cheltuielile de traducere a prospectului înaintea începerii procedurii judiciare;
- răspunderea civilă revine doar persoanelor care au prezentat rezumatul, inclusiv orice traducere a acestuia, dar doar atunci când acesta este înșelător, inexact sau contradictoriu în raport cu celelalte părți ale prospectului, sau atunci când acesta nu furnizează, în raport cu celelalte părți ale prospectului, informațiile esențiale pentru a ajuta investitorii să decidă dacă să investească în astfel de valori mobiliare.

Cine este emitentul valorilor mobiliare?

Informații esențiale privind emitentul

Emitentul valorilor mobiliare: MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A.

(a) sediul social, forma sa juridică, legislația în temeiul căreia își desfășoară activitatea și țara de înregistrare:

Emitentul este o societate pe acțiuni înființată în mod corespunzător și funcționând în conformitate cu legile din România,

având sediul social în București, Splaiul Independenței nr. 111, Sector 5, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/5065/1997, cod unic de identificare fiscală 9557790, telefon 0213303796, adresa de e-mail www.myinsurance.ro.

(b) activitățile sale principale: Conform actului constitutiv, obiectul principal de activitate al Emitentului este reprezentat de activități ale agenților și brokerilor de asigurare, cod CAEN 6622. Principala activitate desfășurată de Emitent o reprezintă activitatea de brokeraj în asigurări, respectiv distribuția de produse de asigurare și reasigurare către clienți, în baza colaborării cu societăți de asigurare și reasigurare autorizate.

(c) acționarul sau acționarii majoritari ai acestuia: La data Prospectului, Emitentul este controlat în mod direct de către societatea AUTONOM INTERNATIONAL SRL, reprezentată de dna. Ciubotaru Elena-Laura, în calitate de administrator, care, la data de 17 august 2026, deține o participație de 44,0853% din capitalul social al Emitentului, respectiv 919.409 acțiuni.

(d) numele directorului executiv (sau al persoanei care ocupă o funcție echivalentă): Conducerea administrativă a societății este asigurată de dl. Ștefan Emanuel Prigoreanu, în calitate de Director General și Președinte al Consiliului de Administrație. Potrivit structurii sintetice eliberate la data de 17 august 2026 de către Depozitarul Central S.A., domnul Prigoreanu deține un număr de 315.260 acțiuni, reprezentând 15,1166% din capitalul social al Emitentului

Care sunt informațiile financiare esențiale referitoare la emitent?

Principalele informații financiare referitoare la Emitent

Poziția financiară

Bilanț (lei)	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2025	30.06.2026
Total active	18.745.300	27.229.567	26.593.815	27.549.400
Total datorii	8.529.267	16.552.013	17.245.350	17.365.854
Capitaluri proprii	10.130.967	10.592.488	9.263.399	10.098.480
Capital social	583.946	583.946	583.946	583.946
Profitul exercițiului financiar	2.482.642	2.547.040	1.271.951	1.591.512
Total capitaluri proprii și datorii	18.745.300	27.229.567	26.593.815	27.549.400

Sursa: Emitentul

Performanța financiară

Contul de profit și pierdere (lei)	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2025	30.06.2026
Cifra de afaceri netă	72.681.394	87.628.633	35.770.151	48.614.983
Venituri din exploatare – total	72.702.933	87.692.855	35.780.942	48.629.565
Cheltuieli de exploatare – total	70.086.919	85.141.683	34.489.402	46.772.519
Profit din exploatare	2.616.014	2.551.172	1.291.540	1.857.046
Venituri financiare – total	460.273	902.143	231.640	177.698
Cheltuieli financiare – total	213.860	458.499	67.019	157.699
Profit financiar	246.413	443.644	164.621	19.999
Profit curent	2.862.427	2.994.816	1.456.161	1.877.045
Venituri totale	73.163.206	88.594.998	36.012.582	48.807.263
Cheltuieli totale	70.300.779	85.600.182	34.556.421	46.930.218
Profit brut	2.862.427	2.994.816	1.456.161	1.877.045
Impozit pe profit	379.785	447.776	238.210	285.533
Profit net	2.482.642	2.547.040	1.217.951	1.591.512

Sursa: Emitentul

O scurtă descriere a tuturor calificărilor din raportul de audit referitoare la informațiile financiare istorice

Situațiile financiare istorice aferente anului 2024 și 2025 au fost auditate, opinia auditorului fiind fără rezerve. Situațiile financiare încheiate la 30.06.2026 și la data de 30.06.2025 nu au fost auditate.

Care sunt principalele riscuri specifice emitentului?

Riscurile-cheie specifice Emitentului

Investiția în acțiunile MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A. implică un nivel de risc a cărui evaluare presupune o analiză atentă a factorilor de risc și a informațiilor cu privire la Emitent cuprinse în prezentul Prospect. Prezenta secțiune descrie cele mai relevante riscuri specifice activității emitentului. Enumerarea acestora nu este exhaustivă și este realizată, din perspectiva Emitentului, în ordinea importanței după probabilitatea materializării riscului și impactul negativ asupra activității și performanței Societății.

Riscul valutar. Emitentul poate fi expus riscului valutar în legătură cu activități sau tranzacții desfășurate într-o altă monedă decât leul, în special în cazul achizițiilor de portofolii sau al altor tranzacții de dezvoltare exprimate ori raportate la euro. Fluctuațiile cursului de schimb pot conduce la creșterea costurilor și pot afecta fluxurile de numerar ale societății.

Riscul de preț aferent pieței produselor de asigurare. Deși Emitentul nu subscrie riscuri în nume propriu și nu constituie rezerve tehnice, acesta este expus indirect la riscul de preț prin modificarea condițiilor comerciale stabilite de societățile de asigurare partenere. Schimbările tarifare din piața asigurărilor pot influența volumul primelor intermediare, comportamentul clienților și, implicit, nivelul veniturilor din comisioane.

Riscul fluxului de numerar. Riscul fluxului de numerar rezultă din decalajele dintre încasarea primelor de asigurare de la clienți, transferul acestora către societățile de asigurare și încasarea comisioanelor cuvenite. Având în vedere frecvența ridicată a operațiunilor și marjele reduse per tranzacție, întârzierile, erorile operaționale sau decalajele dintre încasări și plăți pot afecta disponibilitățile bănești ale Emitentului pe termen scurt.

Riscul de credit. Emitentul este expus unui risc de credit redus, în principal în legătură cu încasarea primelor de asigurare colectate prin rețeaua de asistenți în brokeraj și cu sumele datorate de parteneri, clienți sau colaboratori. Deși societatea nu are credite bancare în derulare și monitorizează colectarea primelor, nerespectarea obligațiilor de plată poate afecta temporar lichiditatea și fluxurile de numerar.

Riscul de lichiditate aferent investițiilor, fuziunilor și achizițiilor. Emitentul poate fi expus unui risc de lichiditate în contextul investițiilor aprobate de principiu pentru dezvoltare, fuziuni și achiziții, inclusiv achiziții de portofolii, în limita a maximum 1 milion euro pe an pentru anii 2024, 2025 și 2026. Realizarea unor astfel de tranzacții poate presupune plăți semnificative, cu posibil impact negativ asupra fluxului de numerar și resurselor financiare ale societății.

Riscul de reglementare și conformitate. Emitentul activează într-un domeniu reglementat, fiind supus cadrului legal aplicabil distribuției de asigurări și pieței de capital. Modificările legislative sau introducerea unor cerințe suplimentare de raportare, conformitate, guvernare ori conduită pot genera costuri suplimentare și pot afecta modul de desfășurare a activității societății.

Care sunt principalele riscuri specifice valorilor mobiliare?

Riscurile cheie specifice valorilor mobiliare

Riscurile asociate cu o investiție directă în acțiuni, ca de altfel și randamentul așteptat asociat acestei investiții sunt, în principiu, superioare celor aferente depozitului bancar sau investiției în alte instrumente financiare precum obligațiuni de stat, participații la fonduri de investiții sau chiar obligațiuni corporative. Volatilitatea și evoluția puțin predictibilă a lichidității și prețului acțiunilor, alături de riscul pierderii investiției în cazul unui faliment al Emitentului nu recomandă investiția în acțiuni acelor investitori cu un nivel scăzut de toleranță față de risc.

Menționăm că, în opinia conducerii, la data Prospectului Societatea este solidă, bine capitalizată, fără datorii, cu contracte bine-definite în domeniul ingineresc și cu venituri financiare care pot asigura funcționarea și implementarea strategiei sale.

Riscul de preț este specific acțiunilor listate și derivă din evoluțiile negative ce pot interveni în cotația acțiunilor emitentului, la tranzacționarea acestora. Fluctuația prețului poate fi indusă de o multitudine de factori legați de activitatea emitentului sau de volatilitatea generală a pieței. De asemenea, în cazuri speciale precum evenimente deosebite sau situații litigioase, Autoritatea de Supraveghere Financiară poate decide suspendarea tranzacționării acțiunilor, cu impact asupra posibilității investitorilor de a vinde acțiunile în orice moment dorit și asupra valorii de piață a acțiunilor la reluarea tranzacționării.

Riscurile generate de piața de capital din România, în ansamblul ei. Volatilitatea și lichiditatea sunt elemente care caracterizează mecanismul pieței de capital, conturând un risc de natură sistemică pentru toate instrumentele financiare tranzacționate.

Informații esențiale privind valorile mobiliare, inclusiv drepturile aferente respectivelor valori mobiliare și orice limitări ale acestor drepturi

Emitentul emite un număr maxim de 207.509 acțiuni noi, ordinare, nominative și dematerializate, fiecare având o valoare nominală de 0,28 lei/acțiune, oferite la prețul de 18,5 lei/acțiune prin aport în numerar în baza exercitării drepturilor de preferință în conformitate cu Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Millenium Insurance Broker (MIB) Broker de Asigurare-Reasigurare S.A. din data de 31.07.2026 de aprobare a majorării capitalului social cu aport în numerar. Fiecare acționar deținător de acțiuni ordinare înregistrat în Registrul Acționarilor la Data de Înregistrare, 17 august 2026, stabilită prin Hotărârea AGEA va primi un număr de drepturi de preferință egal cu numărul de acțiuni deținute la Data de Înregistrare.

Acțiunile nou emise care rămân nesubscrise în perioada de exercitare a drepturilor de preferință vor putea fi oferite, la același preț cu cel din Ofertă, respectiv de 18,5 lei/acțiune, într-un plasament privat adresat unui număr de cel mult 149 investitori persoane fizice sau juridice altele decât investitori calificați, pe stat membru UE alături de un număr nelimitat de investitori calificați, în conformitate cu excepțiile de la obligativitatea publicării unui Prospect aprobat de către ASF prevăzute prin Regulamentul UE 2017/1129, art. 1, alin. (4) lit. (a) și (b). În acest caz, termenii și condițiile plasamentului privat vor fi stabilite de către Consiliul de Administrație și comunicate prin raport curent publicat la BVB în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la închiderea perioadei de exercitare a drepturilor de preferință, iar acțiunile nou emise rămase nesubscrise la încheierea plasamentului privat vor fi anulate prin decizia Consiliului de Administrație de constatare a rezultatelor majorării. Etapa a II-a a majorării, cea a ofertării acțiunilor rămase nesubscrise într-un plasament privat, se va finaliza în termen de cel mult 10 zile lucrătoare după data de închidere a perioadei de exercitare a drepturilor (etapa I) și nu face obiectul prezentului Prospect.

În cazul în care nu vor fi oferite în plasament privat, acțiunile nou emise și nesubscrise în perioada de exercitare a drepturilor de preferință vor fi anulate, prin decizia Consiliului de Administrație care va constata rezultatele operațiunii de majorare a capitalului social.

Drepturile asociate acțiunilor

Fiecare acțiune nou-emisă subscrisă și plătită conferă subscrisorului aceleași drepturi cu cele ale acțiunilor deja existente ale Emitentului: dreptul la un vot în Adunarea Generală a Acționarilor Societății, dreptul de a alege organele de conducere, dreptul de a participa la distribuirea profitului în condițiile legii și ale Actului Constitutiv, dreptul de preferință în cadrul unei majorări de capital social ulterioare, dreptul la informare, drepturi derivate din lichidarea Emitentului – respectiv dreptul de participare la excedent în cazul lichidării, precum și orice alte drepturi prevăzute de Actul Constitutiv și de prevederile legale în vigoare.

Politica privind dividendele sau distribuirea acestora

Repartizarea rezultatului financiar aferent exercițiilor financiare următoare se va face potrivit cu hotărârile Adunării Generale Ordinare Anuale. Potrivit Actului Constitutiv, cel puțin 80% din profitul net realizat anual, rămas ca urmare a constituirii



rezervei legale precum și a altor fonduri în condițiile legii, urmează a fi utilizat pentru plata dividendelor cuvenite acționarilor Societății, cu excepția cazului în care Adunarea Generală a Acționarilor decide altfel. Societatea a urmat această politică de dividende în ultimii 5 ani.

Unde vor fi tranzacționate valorile mobiliare?

Locul de tranzacționare al Acțiunilor

Acțiunile emise de MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A. urmează să fie tranzacționate pe Sistemul Multilateral de Tranzacționare administrat de Bursa de Valori București la categoria AeRo Premium.



Informații esențiale privind oferta publică de valori mobiliare

Termenii și condițiile Ofertei, calendarul pentru a investi în aceste Acțiuni

Oferta are ca obiect un număr de 207.509 acțiuni nou-emise de către Millenium Insurance Broker (MIB) Broker de Asigurare-Reasigurare S.A. (simbol MIB) și ofertate spre subscriere acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor societății la data de înregistrare 17 august 2026 în schimbul aportului în numerar. Prețul de emisiune este de 18,5 lei/acțiune, din care 18,22 lei reprezintă prima de emisiune.

Fiecare deținător de drepturi de preferință, respectiv fiecare acționar care deține acțiuni ordinare ale Emitentului la Data de Înregistrare și nu le va fi înstrăinat în perioada de tranzacționare a drepturilor, precum și fiecare investitor care a achiziționat drepturi de preferință, poate subscrie în baza exercitării drepturilor de preferință câte un drept de preferință pentru fiecare acțiune.

Un deținător de drepturi de preferință va putea să subscrie un număr de acțiuni nou emise egal cu cel mult produsul dintre numărul total de drepturi de preferință deținute în urma alocării sau a achiziției de drepturi, și rata de subscriere „0,0994998849”. Pentru a se alocă un drept de preferință, un acționar trebuie să dețină 11 acțiuni ordinare la Data de înregistrare.

Drepturile de preferință vor fi tranzacționabile în cadrul Sistemului Multilateral de Tranzacționare SMT-AeRo, administrat de Bursa de Valori București, pentru o perioadă de 5 (cinci) zile lucrătoare, care va curge începând cu a cincea zi lucrătoare de la data publicării Prospectului, respectiv de la data de 02.10.2026 la data de 08.10.2026.

Perioada de subscriere este de 15 zile lucrătoare și se va derula începând cu a treia Zi Lucrătoare după închiderea perioadei de tranzacționare a drepturilor de preferință, respectiv de la data de 13.10.2026 până la data de 02.11.2026 inclusiv, între orele 9:30 și 17:30 ale fiecărei Zile Lucrătoare cu excepția ultimei Zile Lucrătoare, când perioada de subscriere se încheie la ora 13:00.

Rezultatele subscrierilor vor fi făcute publice pe pagina emitentului de pe site-ul BVB – simbol MIB, prin raportul curent care va fi publicat în termen de cel mult 2 zile lucrătoare de la încheierea Perioadei de Ofertă, în timp ce notificarea finală privind rezultatele operațiunii de majorare a capitalului social va fi publicată pe pagina de internet a BVB și comunicată către ASF în termen de 5 Zile Lucrătoare de la încheierea Perioadei de Ofertă, dacă operațiunea de majorare a capitalului social se va derula într-o singură etapă, respectiv în termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la încheierea Perioadei de Ofertă, dacă aceasta va fi urmată de o a doua etapă, cea a ofertării acțiunilor rămase nesubscrise în cadrul unui plasament privat.

Acțiunile nou emise rămase nesubscrise la finalul perioadei de exercitare a drepturilor de preferință (Perioada de Ofertă) vor putea fi (1) ofertate într-un plasament privat adresat unui număr de cel mult 149 investitori persoane fizice și juridice pe stat membru UE, altele decât investitori calificați împreună cu un număr nelimitat de investitori calificați, sau (2) anulate, prin decizia Consiliului de Administrație care va constata rezultatele operațiunii de majorare a capitalului social. Dacă va fi cazul, a doua etapă, cea a plasamentului privat, se va derula și încheia în termen de cel mult 10 zile lucrătoare de la încheierea primei etape, a exercitării drepturilor de preferință. Decizia Consiliului de Administrație privind derularea celei de a doua etape și termenii și condițiile de ofertare a acțiunilor rămase nesubscrise, sau anularea acestora va fi luată în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la închiderea perioadei de exercitare a drepturilor de preferință.

Modalitatea de subscriere este următoarea:

Subscrierea în cadrul Ofertei se realizează astfel:

1. Investitorii care dețin **drepturi de preferință** în **Secțiunea I a Depozitarului Central** pot subscrie numai prin Intermediarul Ofertei, SSIF Goldring S.A. cu sediul social în Târgu Mureș, str. Tudor Vladimirescu, nr 56A, tel/fax. 0265 269 195/0365 455 254, către care vor transmite sau depune - în Perioada de Subscriere, (i) fie în format fizic cu semnătură olografă în original, prin curier, scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau personal la sediul Intermediarului și al agențiilor sale din Cluj Napoca (Str. Samuil Micu nr. 1A ap. 2), Sibiu (str. Nicolaus Olahus nr. 5 corp A, parter), (ii) fie la adresa de e-mail subscrieri@goldring.ro cu semnătură electronică extinsă încorporată potrivit cu prevederile Legii 455/2001 privind semnătura electronică - Formularul de Subscriere însoțit de dovada plății și documentele menționate în prezentul Prospect. Plata acțiunilor subscrise se face în Contul Colector, respectiv contul Emitentului deschis la Banca CEC BANK cod IBAN RO48 CECE B000 30RO N272 6668.
2. Investitorii cu drepturi de preferință în **Secțiunea a II-a a Depozitarului Central** (conturi globale) vor putea subscrie **doar prin Intermediarii la care le dețin într-un cont de investiții**, cărora le vor transmite, în Perioada de Subscriere, Formularul de Subscriere sau ordinul de subscriere cu respectarea cerințelor legale și ale procedurilor interne proprii Intermediarului. Plata acțiunilor subscrise se face în conformitate cu reglementările Depozitarului Central și politicile Intermediarului prin care investitorul participă la Ofertă.
3. Investitorii care dețin drepturi de preferință în **Secțiunea a III-a a Depozitarului Central** (conturi ale Participanților) vor subscrie direct acțiuni nou emise în sistemul Depozitarului Central S.A., plata acestora fiind în conformitate cu reglementările Depozitarului Central S.A.

Subscrierile realizate în baza unor documente primite în afara oricărei Perioade de subscriere sau care nu respecta condițiile menționate în prezentul Prospect nu vor fi validate. Subscrierile în cadrul Ofertei sunt irevocabile pe toată Perioada de Subscriere, cu excepția prevăzută de lege prin art. 23 (2) din Regulamentul UE nr. 1129/2017, cu modificările și completările ulterioare, respectiv a introducerii de suplimente la prospectul de oferta.

Quantumul și procentajul diluării imediate rezultate în urma ofertei

Dacă toți acționarii îndreptățiți își vor exercita dreptul de preferință, structura acționarialului și participația deținută în prezent de fiecare dintre aceștia la capitalul social al Emitentului nu vor suferi modificări. Deținerea unui Acționar la Emitent se diluează în condițiile în care Acționarul respectiv nu subscrie integral numărul de Acțiuni Noi pe care le poate subscrie conform specificațiilor prezentului Prospect. Cu caracter exemplificativ, deținerea de 1,00% în capitalul social al Emitentului anterior majorării de capital descrisă în prezentul Prospect va fi diluată la 0,9095% ulterior majorării de capital, în ipoteza nesubscrierii Acționarului în cauză și a subscrierii Ofertei în integralitatea sa, procentul de diluare este de 9,05%

Estimări ale costului total al emisiunii și ale costurilor percepute de la investitor de către emitent

Emitentul și Intermediarul nu percep în mod direct comisioane sau tarife suplimentare Investitorilor în Ofertă. Tarifele sau comisioanele aplicate de instituțiile pieței de capital sunt în sarcina Investitorilor.

Motivele care au stat la baza prezentului Prospect

1. **Motivele Ofertei:** în conformitate cu Hotărârea AGEA din data de 31.07.2026, finanțarea strategiei de dezvoltare a Societății, inclusiv prin, dar fără a se limita la, dobândirea de participații de până la 100% în capitalul social al altor societăți, care vor fi identificate de către conducerea Societății potrivit cu mandatul acordat prin actul constitutiv și hotărârile AGEA anterioare.

2. **Valoarea netă estimată a veniturilor obținute:** 3.838.916,5 lei, în caz de subscriere integrală.

3. **Utilizarea fondurilor:** finanțarea strategiei de dezvoltare a Societății

Oferta nu face obiectul unui acord privind un angajament ferm de subscriere.

SECȚIUNEA 2 FACTORII DE RISC

2.1. O descriere a riscurilor importante, într-un număr limitat de categorii, care sunt specifice emitentului și o descriere a riscurilor importante, într-un număr limitat de categorii, care sunt specifice acțiunilor oferite publicului într-o secțiune intitulată «Factorii de risc».

Investiția în acțiunile MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A. implică un nivel de risc a cărui evaluare presupune o analiză atentă a factorilor de risc și a informațiilor cu privire la Emitent cuprinse în prezentul Prospect. Factorii de risc constau în acele elemente, situații sau condiții interne sau externe care pot afecta, prin natura lor, rezultatele așteptate asociate activității desfășurate. Oricare dintre factorii prezentați mai jos ar putea avea un impact pozitiv sau negativ mai mult sau mai puțin important asupra activității, situației financiare sau rezultatelor Emitentului, respectiv asupra prețului de tranzacționare și lichidității acțiunilor sale, care ar putea determina pierderea parțială sau totală a investiției de către potențialii investitori. Enumerarea factorilor de risc din această secțiune este realizată, din perspectiva Emitentului, în ordinea importanței după probabilitatea materializării riscului și impactul negativ asupra activității și performanței Societății. Totuși, aceasta nu este exhaustivă, fiind posibil ca și alte elemente, care fie nu sunt cunoscute persoanelor responsabile pentru informațiile din acest Prospect, fie sunt considerate irelevante la momentul actual, să poată avea consecințe asupra investiției în acțiuni. Investitorii trebuie să întreprindă diligențele necesare în vederea unei evaluări proprii asupra oportunității investiției, în raport cu nevoile, așteptările, disponibilitățile bănești și obiectivele investiționale proprii.

Riscuri specifice Emitentului

Riscul valutar

Dat fiind faptul că societatea desfășoară anumite activități și tranzacții într-o altă monedă decât leul, există un risc valutar la care Emitentul ar putea fi expus, în special în legătură cu achizițiile de portofolii sau alte tranzacții de dezvoltare care pot fi exprimate sau raportate la euro. Variațiile cursului de schimb pot determina creșterea costurilor aferente unor astfel de tranzacții și pot afecta fluxurile de numerar ale societății.

Riscul de preț aferent pieței produselor de asigurare

Societatea nu este expusă direct la riscul de preț aferent produselor de asigurare, întrucât nu subscrie riscuri în nume propriu și nu constituie rezerve tehnice. Cu toate acestea, există o expunere indirectă la acest risc ca urmare a modificărilor condițiilor comerciale impuse de societățile de asigurare partenere, modificări care pot afecta nivelul comisioanelor încasate de Emitent sau structura tarifelor de pe piață.

Evoluțiile de preț din piața asigurărilor pot influența volumul primelor intermediare, iar variații semnificative ale tarifelor pot determina ajustări în comportamentul clienților, inclusiv amânări, reduceri sau renunțări la anumite tipuri de polițe. Aceste evoluții pot avea un impact negativ asupra veniturilor din comisioane ale Emitentului.

Riscul fluxului de numerar

Riscul fluxului de numerar rezultă în principal din decalajele de timp dintre momentele în care brokerul încasează primele de asigurare de la clienți și cele în care acestea sunt transferate către societățile de asigurare, respectiv din momentul în care sunt încasate comisioanele cuvenite. Activitatea de brokeraj



presupune fluxuri financiare cu frecvență ridicată, însă marjele per tranzacție sunt reduse, ceea ce impune o gestionare riguroasă a lichidităților.

La o parte dintre societățile de asigurare, primele de asigurare se decontează cu reținerea comisionului de distribuție în asigurări, iar plata comisioanelor către asistenții în brokeraj se efectuează după facturarea către societățile de asigurare. Orice întârzieri, erori operaționale sau decalaje semnificative între încasări și plăți pot afecta disponibilitățile bănești ale Emitentului pe termen scurt.

Riscul de credit

Societatea este expusă unui risc de credit redus, însă acesta nu poate fi eliminat complet. Riscul poate apărea în legătură cu încasarea primelor de asigurare colectate prin rețeaua de asistenți în brokeraj, precum și în relația cu debitorii societății. Rețeaua de asistenți în brokeraj este monitorizată permanent în ceea ce privește colectarea primelor de asigurare în numerar și depunerea acestora în conturile bancare, termenul pentru aceste depuneri fiind bisăptămânal.

La data Prospectului, societatea nu are credite bancare în derulare și nu intenționează contractarea vreunui credit bancar; cu toate acestea, nerespectarea obligațiilor de plată de către anumiți parteneri, clienți sau colaboratori poate afecta temporar lichiditatea și fluxurile de numerar ale Emitentului.

Riscul de lichiditate aferent investițiilor, fuziunilor și achizițiilor

Societatea este expusă parțial și limitat riscului de lichiditate, având în vedere că, prin Hotărârea AGEA nr. 01 din 21.12.2023, au fost aprobate de principiu investiții de maximum 1 milion euro pe an, pentru anii 2024, 2025 și 2026, pentru dezvoltare, fuziuni și achiziții, inclusiv achiziții de portofolii de la alți brokeri de asigurare și/sau asistenți în brokeraj.

În măsura în care astfel de oportunități sunt identificate și aprobate de Consiliul de Administrație, acestea pot presupune una sau mai multe plăți semnificative, care ar putea influența negativ fluxul de numerar al societății. Deși tranzacțiile potențiale sunt analizate punctual și temeinic, inclusiv din perspectiva impactului asupra lichidității, nu poate fi exclus riscul ca anumite investiții sau achiziții să genereze presiune asupra resurselor financiare ale Emitentului.

Riscul de reglementare și conformitate

Emitentul își desfășoară activitatea într-un domeniu reglementat, sub incidența cadrului legal aplicabil distribuției de asigurări și pieței de capital. Modificarea legislației aplicabile brokerilor de asigurare, introducerea unor cerințe suplimentare de raportare, conformitate, guvernanță sau conduită ori modificarea regulilor privind distribuția produselor de asigurare pot determina costuri suplimentare de conformare și pot afecta modul de desfășurare a activității Emitentului.

Riscuri specifice acțiunilor oferite publicului

Riscurile asociate cu o investiție directă în acțiuni, ca de altfel și randamentul așteptat asociat acestei investiții sunt, în principiu, superioare celor aferente depozitului bancar sau investiției în alte instrumente financiare precum obligațiuni de stat, participații la fonduri de investiții sau chiar obligațiuni corporative. Volatilitatea și evoluția puțin predictibilă a lichidității și prețului acțiunilor, alături de riscul pierderii investiției în cazul falimentului Emitentului nu recomandă investiția în acțiuni acelor investitori cu un nivel scăzut de toleranță față de risc.

De asemenea, acest produs nu este considerat corespunzător acelor investitori care:

- doresc protecția integrală a capitalului și/sau certitudinea rambursării sumelor investite;
- au o toleranță scăzută la risc, nefiindu-le potrivite investițiile bursiere;
- necesită în mod obiectiv existența unei garanții de stat sau investiții în active fără risc.

Riscul de preț este specific acțiunilor listate și derivă din evoluțiile negative ce pot interveni în cotația acțiunilor emitentului, după admiterea acestora la tranzacționare. Fluctuația prețului poate fi indusă de o multitudine de factori legați de activitatea emitentului sau de volatilitatea generală a pieței. De asemenea, în cazuri speciale precum evenimente deosebite sau situații litigioase, Autoritatea de Supraveghere Financiară poate decide suspendarea tranzacționării acțiunilor, cu impact asupra posibilității investitorilor de a vinde acțiunile în orice moment dorit și asupra valorii de piață a acțiunilor la reluarea tranzacționării.

Riscurile generate de piața de capital din România, în ansamblul ei. Volatilitatea și lichiditatea sunt elemente care caracterizează mecanismul pieței de capital, conturând un risc de natură sistemică pentru toate instrumentele financiare tranzacționate.

Impactul acestui risc are caracter general, generând efecte echidistante pentru toate sectoarele și domeniile de activitate.



SECȚIUNEA 3 INFORMAȚII DESPRE EMITENT

Identificarea societății care emite acțiunile, inclusiv locul de înregistrare al emitentului, numărul său de înregistrare și identificatorul entității juridice (LEI), denumirea sa juridică și comercială, legislația în temeiul căreia își desfășoară activitatea emitentul, țara de înregistrare, adresa, numărul de telefon al sediului social (sau al sediului principal, dacă este diferit de sediul social) și site-ul web, dacă este cazul, împreună cu o declarație de declinare a responsabilității potrivit căreia informațiile de pe site nu fac parte din prospectul UE de emisiuni pentru creștere, cu excepția cazului în care aceste informații sunt incluse, prin trimitere, în prospectul UE de emisiuni pentru creștere.

- a) **Denumirea Emitentului:** MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A.
- b) **Locul de înregistrare:** Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București
- c) **Cod unic de identificare fiscală:** 9557790
- d) **Numărul de înregistrare la Registrul Comerțului:** J40/5065/1997
- e) **Identificatorul entității juridice (LEI):** 787200WYTZDL2D67V730
- f) **Forma juridică a Emitentului:** persoană juridică română de drept privat organizată sub forma unei societăți pe acțiuni
- g) **Legislația în temeiul căreia își desfășoară activitatea:** emitentul funcționează în conformitate cu legile române aplicabile
- h) **Țara de înregistrare:** România
- i) **Sediul social:** Splaiul Independenței nr. 111, Sector 5., BUCUREȘTI, România
- j) **Telefon contact relația cu investitorii:** 0213303796
- k) **Website:** www.myinsurance.ro

Emitentul declară că informațiile de pe website nu fac parte din Prospectul UE de emisiune pentru creștere. Trimiterea la website-ul Emitentului este realizată exclusiv în scop informativ și pentru indicarea locului în care investitorii pot consulta documentele aferente majorării capitalului social.

SECȚIUNEA 4 DECLARAȚIA DE RESPONSABILITATE ȘI DECLARAȚIA PRIVIND AUTORITATEA COMPETENTĂ

4.1 Declarația de responsabilitate

4.1.1 Se identifică persoanele responsabile cu informațiile prevăzute în prospectul UE de emisiuni pentru creștere și se include o declarație din partea persoanelor responsabile cu prospectul UE de emisiuni pentru creștere conform căreia, din câte știu acestea, informațiile cuprinse în prospectul UE de emisiuni pentru creștere sunt conforme cu realitatea, iar prospectul UE de emisiuni pentru creștere nu conține omisiuni de natură să îi altereze conținutul. În cazul persoanelor fizice, se indică numele și funcția persoanei; în cazul persoanelor juridice, se indică denumirea și sediul social.

Emitentul: MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A., cu sediul social în București, Splaiul Independenței nr. 111, Sector 5, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/5065/1997, cod unic de identificare fiscală 9557790, telefon 0213303796, adresa de e-mail www.myinsurance.ro.

Intermediarul: Goldring S.A., cu sediul în Târgu Mureș, Str. Tudor Vladimirescu nr. 56A, jud. Mureș, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J26- 440/19.04.1998, cod unic de identificare fiscală RO 10679295, autorizată de CNVM/ASF prin decizia nr. 2734/08.08.2003, nr. atestat: 372/29.05.2006, înscrisă în Registrul CNVM/ASF cu nr. PJR01SSIF/260045, telefon/fax 0265 269 195 / 0365 455 254, adresa de e-mail goldring@goldring.ro, website www.goldring.ro.

Persoanele responsabile pentru informațiile cuprinse în prezentul Prospect:

- din partea Emitentului: **dl. Stefan Emanuel Prigoreanu** – Director General și Președinte al Consiliului de Administrație;
- din partea Intermediarului: **dl. Virgil Zahan** – Director General.

Reprezentantul Emitentului declară că, după cunoștința sa și ca urmare a verificărilor rezonabile, prezentul Prospect oferă informații conforme cu realitatea și nu prezintă omisiuni de natură să îi altereze conținutul.

Reprezentantul Intermediarului declară că, după cunoștința sa și ca urmare a verificărilor rezonabile, prezentul Prospect oferă informații conforme cu realitatea și nu prezintă omisiuni de natură să îi altereze conținutul.

4.1.2 În cazul în care prospectul UE de emisiuni pentru creștere conține o declarație sau un raport atribuite unei persoane care acționează în calitate de expert, se indică următoarele detalii ale persoanei în cauză: (a) numele; (b) adresa profesională; (c) calificările; și (d) interesul semnificativ în societatea emitentă (dacă există un astfel de interes). În cazul în care informațiile au fost obținute de la o parte terță, se identifică sursa (sursele) informațiilor în conformitate cu literele (a)-(d).

Prospectul nu conține declarații sau rapoarte atribuite experților în afara rapoartelor de audit aferente exercițiilor financiare pentru care Prospectul prezintă situații financiare auditate (2024, 2025).

Opinia auditorului este prezentată la Secțiunea VIII – Informații financiare.

4.2. Declarația privind autoritatea competentă

Declarația trebuie să indice autoritatea competentă care a aprobat prospectul UE de emisiuni pentru creștere în conformitate cu prezentul regulament și să precizeze că aprobarea în cauză nu constituie un aviz favorabil în privința emitentului și nici un indicator al calității valorilor mobiliare la care se referă prospectul UE de emisiuni pentru creștere, că autoritatea competentă doar a aprobat prospectul UE de emisiuni pentru creștere pentru că întrunește standardele privind caracterul exhaustiv, inteligibil și coerent impuse de prezentul regulament și că prospectul UE de emisiuni pentru creștere a fost elaborat în conformitate cu articolul 15a din Regulamentul (UE) 2017/1129.

Prezentul Prospect a fost aprobat de Autoritatea de Supraveghere Financiară, în calitate de autoritate competentă, în temeiul Regulamentului (UE) 2017/1129, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2024/2809 și al Regulamentului delegat (UE) 2019/980, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul delegat (UE) 2026/773 și prin Regulamentul delegat (UE) 2026/1061, prin Decizia nr. 1005 din 24.09.2026.

Autoritatea de Supraveghere Financiară aprobă acest Prospect doar din punctul de vedere al respectării standardelor privind caracterul exhaustiv, inteligibil și coerent prevăzute de Regulamentul (UE) 2017/1129, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2024/2809 și de Regulamentul (UE) 2019/980, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2026/773 și prin Regulamentul (UE) 2026/1061; această aprobare nu constituie un aviz favorabil în privința emitentului și nici un indicator al calității valorilor mobiliare la care se referă prezentul Prospect UE de emisiuni pentru creștere, ci confirmă exclusiv faptul că a fost elaborat în conformitate cu articolul 15a din Regulamentul (UE) 2017/1129, astfel cum a fost modificat.

SECȚIUNEA 5 STRATEGIA DE CREȘTERE ȘI PREZENTAREA GENERALĂ A ACTIVITĂȚILOR

5.1 Strategia de creștere și obiectivele

5.1.1 O descriere a strategiei de afaceri, precizând potențialul de creștere și așteptările pentru viitor, și a obiectivelor strategice ale emitentului (atât financiare, cât și nefinanciare, dacă există). Această descriere ține seama de viitoarele provocări și perspective ale emitentului.

Strategia de creștere a MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A. are la bază dezvoltarea activității de distribuție în asigurări, extinderea portofoliului de clienți, consolidarea relațiilor cu societățile de asigurare partenere și îmbunătățirea calității serviciilor oferite clienților.

Emitentul urmărește creșterea organică a activității prin atragerea unui număr cât mai mare de clienți, dezvoltarea rețelei de distribuție și menținerea unei prezențe active la nivel național. La data prezentului Prospect, Societatea nu deține sucursale, însă își desfășoară activitatea în peste 62 de localități din 33 de județe, prin intermediul asistenților în brokeraj aflați sub contract exclusiv cu MIB.

În paralel cu dezvoltarea organică, strategia Emitentului include și creșterea prin achiziții de portofolii și atragerea de noi asistenți în brokeraj. În acest sens, prin Hotărârea AGEA nr. 1 din 21.12.2023 a fost aprobată de principiu autorizarea Consiliului de Administrație pentru angajarea/aprobarea de investiții pentru dezvoltare, inclusiv prin atragerea și/sau achiziția de portofolii de clienți și/sau polițe în derulare, precum și prin

atragerea de noi asistenți în brokeraj, în limita echivalentului în lei a maximum 1.000.000 euro/an, pentru perioada 01.01.2024–31.12.2026.

În aplicarea acestei strategii, Emitentul a achiziționat în anul 2025 portofoliile de asigurări de la VECTOR Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L. și TITAN Broker de Asigurare S.R.L., iar în anul 2026 a achiziționat afacerea Global Assistance Broker de Asigurare S.R.L. Aceste tranzacții au ca scop consolidarea activității de brokeraj în asigurări, creșterea volumului de prime intermediare și a cifrei de afaceri, îmbunătățirea poziției Emitentului în piața brokerilor de asigurare din România și valorificarea capacității societății de a integra portofolii și rețele de asistenți în brokeraj.

Rezultatele financiare recente susțin această direcție de creștere. Veniturile din activitatea de distribuție au crescut de la 72,65 milioane lei în anul 2024 la 87,6 milioane lei în anul 2025, reprezentând o creștere de aproximativ 20,57%. În aceeași perioadă, primele intermediare au crescut de la 450,82 milioane lei în anul 2024 la 560,91 milioane lei în anul 2025. În trimestrul I 2026, Emitentul a înregistrat prime intermediare în valoare totală de 159,27 milioane lei, în creștere cu 40,5% față de trimestrul I 2025, precum și venituri din activitatea de distribuție de 25,81 milioane lei, în creștere cu 34,82% față de perioada similară a anului anterior.

Pentru exercițiul financiar 2026, bugetul de venituri și cheltuieli aprobat de AGOA din data de 29 aprilie 2026 estimează prime intermediare de 667,16 milioane lei, cifră de afaceri netă de 103,81 milioane lei, venituri din activitatea de distribuție de 103,81 milioane lei și un rezultat net de 3,03 milioane lei.

Principalele obiectivele strategice ale Emitentului sunt:

- creșterea volumului de prime intermediare și a veniturilor din activitatea de distribuție;
- consolidarea portofoliului de clienți și a rețelei de asistenți în brokeraj;
- integrarea portofoliilor și afacerilor achiziționate în activitatea curentă a MIB;
- menținerea unei relații active cu societățile de asigurare și reasigurare parteneri;
- îmbunătățirea calității serviciilor oferite clienților;
- utilizarea prudentă a resurselor proprii pentru dezvoltare și achiziții.

Perspectivile Emitentului depind de evoluția pieței asigurărilor, de capacitatea de integrare a portofoliilor achiziționate și de menținerea relațiilor comerciale cu asigurătorii parteneri. În trimestrul I 2026, Societatea a înregistrat un profit net semnificativ peste nivelul bugetat și în creștere față de perioada similară a anului precedent, însă o parte dintre influențele favorabile sunt considerate a avea caracter conjunctural, motiv pentru care societatea și-a menținut obiectivele bugetare pentru anul 2026, așa cum sunt acestea prezentate în prezenta secțiune punctul D. *Previziuni și estimări privind profitul.*

5.2 Activitățile și piețele principale

5.2.1 O descriere a principalelor activități ale emitentului, inclusiv: (a) principalele categorii de produse vândute și/sau de servicii prestate; (b) indicarea oricărui produs, serviciu sau activitate nou(ă) semnificativ(ă) care a fost introdus(ă) de la publicarea ultimelor situații financiare auditate; c) o descriere a principalelor piețe pe care operează emitentul, precizând creșterea pieței, tendințele și situația concurențială.

Activitățile principale

Conform actului constitutiv, obiectul principal de activitate al Emitentului este reprezentat de *activități ale agenților și brokerilor de asigurare*, cod CAEN 6622. Principala activitate desfășurată de Emitent o reprezintă

activitatea de brokeraj în asigurări, respectiv distribuția de produse de asigurare și reasigurare către clienți, în baza colaborării cu societăți de asigurare și reasigurare autorizate.

Activitatea Emitentului constă, în principal, în intermedierea și distribuția de contracte de asigurare și reasigurare. Emitentul nu subscrie riscuri în nume propriu și nu constituie rezerve tehnice, veniturile sale provenind în principal din comisioanele aferente distribuției de produse de asigurare și reasigurare. În anul 2025, veniturile totale ale Emitentului au fost de 88,59 milioane lei, din care veniturile din activitatea de distribuție au fost de 87,6 milioane lei, reprezentând 98,88% din totalul veniturilor, în timp ce în primul trimestru al anului 2026 veniturile totale au fost de 25,92 milioane lei din care venituri din activitatea de distribuție 25,81 milioane lei (99,57%).

Principalele categorii de servicii prestate de Emitent sunt:

- distribuția de contracte de asigurare generală, inclusiv RCA și produse non-RCA;
- distribuția de produse de reasigurare;
- distribuția de produse de pensii, cu o pondere redusă în veniturile totale;
- servicii conexe activității de brokeraj în asigurări.

În anul 2025, veniturile din activitatea de distribuție de contracte de asigurare și reasigurare au fost de 87,58 milioane lei, iar veniturile din activitatea de distribuție a produselor de pensii au fost de 16,22 mii lei. În totalul veniturilor din activitatea de distribuție, cele mai importante contribuții au provenit din relațiile cu Groupama Asigurări S.A., reasigurători, Allianz-Tiriac Asigurări S.A., Omniasig VIG, Generali România Asigurare Reasigurare S.A. și Asirom Vienna Insurance Group S.A.

În anul 2025, primele intermediare de Emitent au fost de 560,91 milioane lei, comparativ cu 450,82 milioane lei în anul 2024. În trimestrul I 2026, primele intermediare totale au fost de 159,27 milioane lei, din care 86,12 milioane lei pe segmentul RCA și 73,14 milioane lei pe segmentul non-RCA, inclusiv segmentul asigurărilor de răspundere a transportului rutier de mărfuri (CMR). Creșterea în trimestrul I 2026 față de trimestrul I 2025 a fost de 53,7% pe segmentul RCA, de 27,6% pe segmentul non-RCA și de 40,5% la nivelul totalului primelor intermediare.

De la publicarea ultimelor situații financiare anuale auditate, Emitentul a achiziționat Global Assistance Broker de Asigurare S.R.L., prin cesiunea către MIB a întregului portofoliu de polițe de asigurare în derulare și prin transferul intermediarilor secundari/asistenților în brokeraj aflați sub contract cu Global Assistance Broker de Asigurare S.R.L. Valoarea tranzacției a fost de 435.000 euro, plata urmând să se realizeze în trei tranșe, iar finanțarea fiind asigurată din resurse proprii ale MIB. Scopul tranzacției este consolidarea activității de brokeraj în asigurări, creșterea volumului de prime intermediare și a cifrei de afaceri, creșterea profitabilității pe termen lung și consolidarea imaginii societății.

Piețele principale

Emitentul operează pe piața distribuției de asigurări din România, piață reglementată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și, într-o măsură mai redusă, în zona distribuției de produse de reasigurare și de pensii. Piața principală a Emitentului este piața românească a asigurărilor generale, în special segmentul auto, având în vedere ponderea RCA și a produselor non-RCA în portofoliul de prime intermediare.

Potrivit datelor publicate de Autoritatea de Supraveghere Financiară în *Raportul privind evoluția pieței asigurărilor în anul 2025*, piața asigurărilor din România a avut o evoluție pozitivă în anul 2025. La nivelul întregii piețe, volumul total al primelor brute subscrise, inclusiv sucursalele, a fost de aproximativ 25,8 miliarde lei, în

creștere cu 10% față de anul anterior. Segmentul asigurărilor generale a rămas dominant, cu o pondere de aproximativ 80% din totalul primelor brute subscrise, iar RCA a continuat să reprezinte un segment important, cu prime brute subscrise de aproximativ 10,9 miliarde lei, în creștere cu 9% față de anul 2024.

Distribuția produselor de asigurare în România rămâne puternic dependentă de brokeri. În anul 2025, brokerii au intermediat aproximativ 68% din volumul total al primelor brute subscrise, respectiv 17,6 miliarde lei, în creștere cu 9%. Gradul de intermediere este ridicat în special pe segmentul asigurărilor generale, unde brokerii au intermediat aproximativ 82% din primele brute subscrise, în timp ce pe segmentul asigurărilor de viață gradul de intermediere este semnificativ mai redus.

Situația concurențială este caracterizată printr-un număr ridicat de intermediari și prin dependența brokerilor de relațiile comerciale cu societățile de asigurare parteneri. În același timp, piața asigurărilor este influențată de dinamica tarifelor RCA, de modificările cadrului de reglementare, de costurile de daună, de presiunile inflaționiste și de comportamentul consumatorilor. Pentru Emitent, aceste elemente pot influența atât volumul primelor intermediare, cât și nivelul comisioanelor și mixul de produse distribuite.

În acest context, poziționarea MIB se bazează pe colaborarea cu un număr semnificativ de societăți de asigurare și reasigurare, pe existența unei rețele teritoriale de asistenți în brokeraj, pe diversificarea partenerilor și pe extinderea prin achiziții de portofolii și afaceri de brokeraj. Principalii parteneri ai Emitentului includ societăți precum Groupama Asigurări S.A., Allianz-Tiriac Asigurări S.A., Omniasig VIG, Generali România Asigurare Reasigurare S.A., Asiom Vienna Insurance Group S.A., Uniqa Asigurări S.A., Grawe România Asigurare S.A., Signal Iduna Asigurări S.A., precum și reasigurători și alți parteneri.

Tendențele relevante pentru activitatea Emitentului sunt creșterea volumului pieței de asigurări, menținerea rolului important al brokerilor în distribuția asigurărilor generale, consolidarea portofoliilor prin achiziții, presiunea asupra comisioanelor medii și nevoia de eficientizare operațională. Strategia Emitentului este aliniată acestor tendințe, prin creștere organică, consolidarea rețelei, achiziții de portofolii și menținerea unei politici prudente de gestionare a lichidității și profitabilității.

5.3 Investițiile

În măsura în care nu este inclusă în altă parte în prospectul UE de emisiuni pentru creștere, o descriere a investițiilor semnificative ale emitentului (inclusiv valoarea acestora) efectuate de la sfârșitul perioadei vizate de informațiile financiare istorice incluse în prospectul UE de emisiuni pentru creștere până la data prospectului UE de emisiuni pentru creștere și, dacă este cazul, o descriere a oricăror investiții semnificative ale emitentului care sunt în curs sau pentru care au fost deja asumate angajamente ferme.

De la sfârșitul perioadei vizate de cele mai recente informații financiare istorice incluse în prezentul Prospect, respectiv de la 30 iunie 2026, și până la data Prospectului, Emitentul a realizat o investiție semnificativă constând în achiziția afacerii Global Assistance Broker de Asigurare S.R.L. Tranzacția a fost semnată la data de 18 iunie 2026 și are ca obiect cesiunea către Emitent a portofoliului de polițe de asigurare în derulare, precum și transferul intermediarilor secundari, respectiv al asistenților în brokeraj aflați sub contract cu Global Assistance Broker de Asigurare S.R.L. și care urmează să semneze cu Emitentul.

Valoarea tranzacției este de 435.000 euro, iar plata prețului se efectuează în trei tranșe, respectiv: prima tranșă, în valoare de 217.500 euro, în termen de 48 de ore de la data îndeplinirii transferului de business; a doua tranșă, în valoare de 108.750 euro, în termen de 12 luni de la data primei tranșe; și a treia tranșă, în valoare de 108.750 euro, în termen de 12 luni de la data celei de-a doua tranșe. Tranzacția este finanțată din resurse proprii.

Scopul investiției este consolidarea activității de brokeraj în asigurări a Emitentului prin integrarea în fondul de comerț al Emitentului a portofoliului preluat de la Global Assistance Broker de Asigurare S.R.L. Emitentul estimează că această investiție poate contribui la creșterea volumului de prime intermediare și a cifrei de afaceri, precum și la îmbunătățirea profitabilității pe termen lung, după amortizarea investiției.

În semestrul I 2026 investițiile deținute ca imobilizări în valoare de 789.057 lei au crescut cu 180.315 lei față de valoarea realizată la 31.12.2025 de 608.742 lei, ca urmare a achiziției acțiunilor AXIS CLAIMS S.A.

Emitentul nu are, la data Prospectului, alte investiții semnificative în curs sau pentru care să fi fost asumate angajamente ferme, altele decât cele desfășurate în cursul normal al activității.

5.4 Previziuni și estimări privind profitul

5.4.1-5.4.2 În cazul în care un emitent a publicat o previziune sau o estimare privind profitul, care este încă în vigoare și valabilă, respectiva previziune sau estimare este inclusă în prospectul UE de emisiuni pentru creștere. În cazul în care o previziune sau o estimare privind profitul a fost publicată și rămâne în vigoare, dar nu mai este valabilă, se furnizează o declarație în acest sens și o explicație a motivelor pentru care respectiva previziune sau estimare nu mai este valabilă.

Bugetul de Venituri și Cheltuieli pentru anul 2026 aprobat de AGOA nr. 1/29.04.2026:

Indicator	Estimat 2026
Prime intermediare (lei)	667.166.331
Prime intermediare (euro)	130.816.928
Cifra de afaceri netă (lei)	103.811.258
Cifra de afaceri netă (euro)	20.355.149
Comision mediu	15,56%
Venituri din activitate de distribuție (lei)	103.811.258
Alte venituri din exploatare (lei)	106.111
Total venituri exploatare (lei)	103.917.369
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți (lei)	2.596.403
Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar (lei)	146.126
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (lei)	101.918
Cheltuieli cu personalul (lei)	4.338.105
Cheltuieli privind sumele datorate asistenților (lei)	91.846.660
Alte cheltuieli de exploatare (lei)	318.213
Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (lei)	1.397.250
Ajustări de valoare privind activele circulante (lei)	-
Ajustări privind provizioanele (lei)	-
Total cheltuieli exploatare (lei)	100.744.676
Rezultat din exploatare (lei)	3.172.693
Venituri financiare (lei)	800.000
Cheltuieli financiare (lei)	361.976
Rezultat financiar (lei)	438.024

Indicator	Estimat 2026
Venituri totale (lei)	104.717.369
Cheltuieli totale (lei)	101.106.652
Rezultat brut (lei)	3.610.717
Impozit pe profit (lei)	577.715
Rezultat net (lei)	3.033.002
Rata profitului	2,90%

Sursa: Emitentul

Bugetul de venituri și cheltuieli pentru exercițiul financiar 2026 nu include fondurile care urmează să fie atrase prin majorarea capitalului social care face obiectul prezentului Prospect.



SECȚIUNEA 6 STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

6.1 Dacă emitentul face parte dintr-un grup, o organigramă a structurii organizatorice, în cazul în care aceasta nu este inclusă în altă parte în prospectul UE de emisiuni pentru creștere și în măsura în care este necesară pentru înțelegerea activității emitentului ca întreg.

La data prezentului Prospect, structura organizatorică a Emitentului este următoarea:

Societate	Rol în structură	Relația cu Emitentul
AUTONOM INTERNATIONAL S.R.L.	Reprezentant desemnat în Consiliul de administrație și dețineri semnificative în capitalul Emitentului	Aționar semnificativ (44,0853%)
Millenium Insurance Broker (MIB) Broker de Asigurare-Reasigurare S.A.	Societate de brokeraj în asigurări-reasigurări	Emitentul
MIB Services & Suport S.R.L.	Societate pentru activități conexe asigurărilor	Deținută de Emitent (100%)

SECȚIUNEA 7 GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

7.1 Se furnizează următoarele informații privind membrii organelor de administrație, de conducere și/sau de supraveghere, orice membru al conducerii superioare care este relevant pentru stabilirea faptului că emitentul dispune de pregătirea și experiența necesară pentru conducerea activităților sale și, în cazul unei societăți în comandită pe acțiuni, privind asociații cu răspundere nelimitată: (i) numele, adresa de la locul de muncă și funcția persoanelor respective în cadrul emitentului, detalii privind expertiza și experiența de conducere relevante ale acestora și principalele activități desfășurate de acestea în afara societății emitente, dacă activitățile în cauză sunt semnificative pentru emitent; (ii) detalii privind natura oricăror relații de familie existente între oricare dintre aceste persoane; (iii) cel puțin pentru ultimii cinci ani, detalii privind orice condamnare pentru fraudă și incriminare și/sau sancțiune publică oficială adusă/impusă persoanelor respective de către autoritățile statutare sau de reglementare (inclusiv de către organismele profesionale desemnate). Se indică, de asemenea, dacă persoana în cauză a fost vreodată împiedicată de o instanță să mai

acționeze ca membru al unui organ de administrație, de conducere sau de supraveghere al unui emitent sau să intervină în gestionarea sau desfășurarea afacerilor unui emitent. Dacă nu există astfel de informații care trebuie prezentate, se întocmește o declarație precizând acest lucru.

La data Prospectului, Emitentul este administrat în sistem unitar, printr-un Consiliu de Administrație format din trei membri:

- domnul Ștefan-Emanuel Prigoreanu, în calitate de Președinte al Consiliului de Administrație;
- domnul Alin-Valentin Angheluță, în calitate de membru al Consiliului de Administrație;
- domnul Ștefan Dan-George, în calitate de membru al Consiliului de Administrație.

Mandatul curent al Consiliului de Administrație a început la data de 31 mai 2025, pentru domnul Ștefan-Emanuel Prigoreanu și domnul Alin-Valentin Angheluță, respectiv la data de 15 octombrie 2025, pentru domnul Ștefan Dan-George, pentru o perioadă care se încheie la data de 30 mai 2029, conform Hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor nr. 1 din data de 29 aprilie 2025.

Conducerea executivă a Emitentului este asigurată de domnul Ștefan-Emanuel Prigoreanu, în calitate de Director General, doamna Camelia Vartic, în calitate de Director Executiv și doamna Carmen Maria Jecan, în calitate de Director Economic.

Adresa profesională a membrilor Consiliului de Administrație și a persoanelor din conducerea superioară menționate în prezenta secțiune este sediul social al Emitentului, respectiv București, Splaiul Independenței nr. 111, Sector 5, România.

Domnul Ștefan-Emanuel Prigoreanu deține funcția de Președinte al Consiliului de Administrație și Director General al Emitentului. Acesta are o experiență de peste 30 de ani în domeniul asigurărilor și de peste 6 ani în domeniul pensiilor private, inclusiv prin exercitarea funcției de membru al Consiliului Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, entitate ale cărei atribuții au fost ulterior preluate de Autoritatea de Supraveghere Financiară. Domnul Ștefan-Emanuel Prigoreanu este absolvent al programului Executive MBA Româno-Canadian. În cadrul Emitentului, acesta are atribuții în coordonarea strategică și executivă a activității de distribuție în asigurări.

Domnul Alin-Valentin Angheluță deține funcția de membru al Consiliului de Administrație al Emitentului. Acesta are pregătire academică și profesională în domeniul marketingului, fiind conferențiar universitar doctor în cadrul Facultății de Marketing a Academiei de Studii Economice din București. Experiența sa în consultanță de marketing, strategie și M&A este relevantă pentru dezvoltarea comercială, poziționarea de piață și strategia de creștere a Emitentului. Domnul Alin-Valentin Angheluță desfășoară activități academice și de consultanță în marketing, strategie și M&A.

Domnul Ștefan Dan-George deține funcția de membru al Consiliului de Administrație al Emitentului. Acesta este fondator al Grupului Autonom și are experiență semnificativă în dezvoltarea și administrarea unor afaceri antreprenoriale. Experiența sa este relevantă pentru Emitent din perspectiva dezvoltării strategice, a guvernantei corporative și a evaluării oportunităților de creștere.

Doamna Camelia Vartic deține funcția de Director Executiv al Emitentului. Aceasta are experiență relevantă în cadrul Emitentului, inclusiv în poziții de conducere financiară și executivă. În calitate de Director Executiv, doamna Camelia Vartic este implicată în coordonarea activității operaționale și administrative a Emitentului.

Doamna Carmen Maria Jecan deține funcția de Director Economic al Emitentului. Aceasta are experiență semnificativă în domeniul financiar-contabil și în industria asigurărilor. În cadrul Emitentului, doamna Carmen

Maria Jecan coordonează evidența contabilă și activitatea financiară, aspecte relevante pentru raportarea financiară și conformitatea Emitentului.

Autoritatea de Supraveghere Financiară a aprobat, în ședința din 22 octombrie 2025, un nou mandat al domnului Ștefan Dan-George în funcția de administrator al Emitentului, precum și aprobarea domnului Ștefan-Emanuel Prigoreanu în funcția de Conducător executiv, respectiv Director General al Emitentului.

Nu există relații de familie între membrii Consiliului de Administrație, membrii conducerii executive și celelalte persoane din conducerea superioară menționate în prezenta secțiune. De asemenea, în ultimii cinci ani, niciuna dintre aceste persoane nu a fost condamnată pentru fraudă, nu a făcut obiectul unei învinuiri sau sancțiuni publice oficiale impuse de autorități statutare sau de reglementare ori de organisme profesionale și nu a fost împiedicată de o instanță să acționeze în calitate de membru al unui organ de administrație, de conducere sau de supraveghere al unui emitent ori să intervină în gestionarea sau desfășurarea afacerilor unui emitent.

SECȚIUNEA 8 INFORMAȚII FINANCIARE



8.1-8.2 Situațiile financiare

Informațiile financiare incluse în prezentul Prospect sunt preluate din situațiile financiare ale Emitentului la 31.12.2024, 31.12.2025 și 30.06.2026, situații întocmite în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate.

Situațiile financiare anuale aferente exercițiilor încheiate la 31.12.2024 și 31.12.2025 au fost auditate. Pentru ambele exerciții financiare, opinia auditorului este fără rezerve. Conform acesteia, situațiile financiare auditate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Societății, performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiilor încheiate, în conformitate cu reglementările contabile din România. Situațiile financiare încheiate la 30.06.2026 nu au fost auditate.

Poziția financiară pentru exercițiile financiare încheiate la 31.12.2024, 31.12.2025 și 30.06.2026:

Bilanț (lei)	31.12.2024	31.12.2025	2025/2024	30.06.2026	%total în activ/pasiv
Active imobilizate	853.641	6.536.328	665,70%	5.982.127	21.71%
Imobilizări necorporale	471.468	5.786.780	1127,40%	5.087.316	18.47%
Imobilizări corporale	126.827	114.447	-9,76%	79.395	0.29%
Imobilizări financiare	255.346	635.101	148,72%	815.416	2.96%
Active circulante	17.834.643	20.624.171	15,64%	21.483.832	77.98%
Creanțe	5.535.837	8.405.989	51,85%	7.891.958	28.65%
Investiții pe termen scurt	6.645.070	3.451.365	-48,06%	3.265.806	11.85%
Casa și conturi la bănci	5.653.736	8.766.817	55,06%	10.326.068	37.48%
Cheltuieli în avans	57.016	69.068	21,14%	83.441	0.30%
Total active	18.745.300	27.229.567	45,26%	27.549.400	100.00%
Datorii curente	8.529.267	14.456.529	69,49%	16.259.412	59.02%
Datorii pe termen lung	-	2.095.484	-	1.106.442	4.02%

Bilanț (lei)	31.12.2024	31.12.2025	2025/2024	30.06.2026	%total în activ/pasiv
Total datorii	8.529.267	16.552.013	94,06%	17.365.854	63.04%
Provizioane	85.066	85.066	0,00%	85.066	0.31%
Capitaluri proprii	10.130.967	10.592.488	4,56%	10.098.480	36.66%
Capital social	583.946	583.946	0,00%	583.946	2.12%
Prime de capital	5.361.234	5.361.234	0,00%	5.361.234	19.46%
Rezerve	1.703.153	2.114.634	24,16%	116.789	0.42%
Profitul exercițiului financiar	2.482.642	2.547.040	2,59%	1.591.512	5.78%
Total capitaluri proprii și datorii	18.745.300	27.229.567	45,26%	27.549.400	100.00%

Sursa: Emitentul



Performanța financiară pentru exercițiile financiare încheiate la 31.12.2024 , 31.12.2025, 30.06.2025 și 30.06.2026

Contul de profit și pierdere (lei)	31.12.2024	31.12.2025	2025/2024	30.06.2025	30.06.2026	S12026 / S12025
Cifra de afaceri netă	72.681.394	87.628.633	20,57%	35.770.151	48.614.983	35,91%
Venituri din activitatea de distribuție	72.657.515	87.604.437	20,57%	35.758.148	48.601.929	35,92%
a. Venituri din distribuția de contracte de asigurare și reasigurare	72.640.534	87.588.214	20,58%	35.748.792	48.588.529	35,92%
b. Oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare	48.991	126.796	158,81%	16.110	113.731	605,97%
c. Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	72.591.543	87.461.418	20,48%	35.732.682	48.474.798	35,66%
Venituri din distribuția produselor de pensii, investiții și produse financiare	16.981	16.223	-4,46%	9.356	13.400	43,22%
Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii	23.879	24.196	1,33%	12.003	13.054	8,76%
Alte venituri din exploatare	21.539	64.222	198,17%	10.791	14.582	35,13%
Venituri din exploatare	72.702.933	87.692.855	20,62%	35.780.942	48.629.565	35,91%
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	3.310.604	3.379.248	2,07%	1.536.918	1.969.757	28,16%
Cheltuieli cu materialele consumabile și obiecte de inventar	93.994	82.878	-11,83%	33.899	59.123	74,41%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	75.241	85.711	13,92%	30.578	49.414	61,60%
Cheltuieli cu personalul	2.487.082	3.097.635	24,55%	1.423.210	1.629.470	14,49%
Salarii și indemnizații	2.370.937	2.954.009	24,59%	1.356.445	1.528.375	12,68%

Contul de profit și pierdere (lei)	31.12.2024	31.12.2025	2025/2024	30.06.2025	30.06.2026	S12026 / S12025
Cheltuieli cu asigurările sociale și protecția socială	116.145	143.626	23,66%	66.765	101.095	51,42%
Cheltuieli privind sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari	64.145.244	77.507.731	20,83%	31.275.753	42.232.368	35,03%
Alte cheltuieli de exploatare	69.415	162.185	133,65%	51.745	97.633	88,68%
Cheltuieli cu despăgubiri, donații și active cedate	69.128	162.145	134,56%	51.705	97.633	88,83%
Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale	255.339	826.295	223,61%	137.299	734.754	435,15%
Ajustări privind provizioanele	-350.000	-	-	-	-	-
Cheltuieli de exploatare	70.086.919	85.141.683	21,48%	34.489.402	46.772.519	35,61%
REZULTAT DIN EXPLOATARE	2.616.014	2.551.172	-2,48%	1.291.540	1.857.046	43,79%
Venituri din dobânzi	340.119	236.915	-30,34%	144.240	93.052	-35,49%
Alte venituri financiare	120.154	665.228	453,65%	87.400	84.646	-3,15%
Venituri financiare	460.273	902.143	96,00%	231.640	177.698	-23,29%
Alte cheltuieli financiare	213.860	458.499	114,39%	67.019	157.699	135,30%
Cheltuieli financiare	213.860	458.499	114,39%	67.019	157.699	135,30%
REZULTAT FINANCIAR	246.413	443.644	80,04%	164.621	19.999	-87,85%
Venituri totale	73.163.206	88.594.998	21,09%	36.012.582	48.807.263	35,53%
Cheltuieli totale	70.300.779	85.600.182	21,76%	34.556.421	46.930.218	35,81%
PROFIT BRUT	2.862.427	2.994.816	4,63%	1.456.161	1.877.045	28,90%
Impozit pe profit	379.785	447.776	17,90%	238.210	285.533	19,87%
PROFIT NET	2.482.642	2.547.040	2,59%	1.217.951	1.591.512	30,67%

Sursa: Emitentul



8.3 Auditarea informațiilor financiare

Situațiile financiare anuale aferente anilor 2024 și 2025 au fost auditate de către auditor financiar independent S.C. Societatea de Contabilitate, Expertiză și Consultanță Contabilă - SOCECCS.R.L., cu sediul social în București, Șos. Mihai Bravu nr. 90-96, bl. D17, sc. C, et. 9, ap. 114, sector 2, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J1994023240402, având cod unic de înregistrare 6636954, înregistrată în Registrul Public Electronic cu nr. FA227, prin dl. Zegrea Laurențiu, auditor financiar înregistrat în Registrul Public Electronic cu nr. AF2666.

Raportul de audit aferent exercițiului financiar 2024

Opinie fără rezerve

În opinia noastră, situațiile financiare întocmite de Societate pentru exercițiul financiar 2024 redau o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Societății la data de 31 decembrie 2024, a contului de rezultate și a situației fluxurilor de numerar în conformitate cu reglementările contabile românești aprobate prin Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 36/2015 pentru aprobarea Reglementărilor

contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare.

Baza pentru opinie

Noi am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri) adoptate de Camera Auditorilor Financiarî din România. Responsabilitățile noastre sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din România și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Raportul de audit aferent exercițiului financiar 2025

Opinie fără rezerve

În opinia noastră, situațiile financiare întocmite de Societate pentru exercițiul financiar 2025 redau o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Societății la data de 31 decembrie 2025, a contului de rezultate și a situației fluxurilor de numerar în conformitate cu reglementările contabile românești aprobate prin Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 36/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare.

Baza pentru opinie

Noi am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri) adoptate de Camera Auditorilor Financiarî din România. Responsabilitățile noastre sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din România și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.



8.4. Modificări semnificative ale poziției financiare a emitentului

8.4.1 Se include, de asemenea, o descriere a oricărei modificări semnificative a poziției financiare a grupului care s-a produs de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar pentru care au fost publicate situații financiare auditate sau informații financiare interimare sau se include o declarație negativă adecvată.

Conducerea Emitentului declară că, în cursul exercițiului financiar 2026 nu au avut loc modificări semnificative ale poziției financiare.

8.5. Informații financiare pro forma

Nu este cazul

SECȚIUNEA 9 RAPORTUL ADMINISTRATORILOR, INCLUSIV, DUPĂ CAZ, RAPORTAREA PRIVIND DURABILITATEA (Numai emitenți cu o capitalizare bursieră mai mare de 200 000 000 EUR)

Nu este cazul.

SECȚIUNEA 10 POLITICA DE DISTRIBUIRE A DIVIDENDELOR

O descriere a politicii emitentului de distribuire a dividendelor și orice restricții în acest sens aflate în vigoare, precum și o descriere a politicii de răscumpărare a acțiunilor. În cazul în care emitentul nu are o politică stabilită în materie de dividende, se include o declarație negativă adecvată.

La data prezentului Prospect, potrivit Actului Constitutiv, cel puțin 80% din profitul net realizat anual, rămas ca urmare a constituirii rezervei legale precum și a altor fonduri în condițiile legii, urmează a fi utilizat pentru plata dividendelor cuvenite acționarilor Societății, cu excepția cazului în care Adunarea Generală a Acționarilor decide altfel. Societatea a urmat această politică de dividende în ultimii 5 ani.

Beneficiul net realizat de Emitent se va repartiza de către Adunarea Generală a Acționarilor la finele fiecărui exercițiu financiar. Cota de beneficiu destinată plății dividendelor se va repartiza proporțional cu numărul acțiunilor deținute de fiecare acționar. În cazul în care emitentul va înregistra pierderi, se vor analiza cauzele acestora și Adunarea Generală a Acționarilor va decide asupra modului în care se vor recupera sau suporta aceste pierderi. Potrivit Legii Pieței de capital, acestea se plătesc în termenul stabilit de Adunarea Generală, dar nu mai târziu de 6 luni de la data aprobării situațiilor financiare anuale aferente fiecărui exercițiu financiar încheiat. În cazul în care Adunarea Generală nu stabilește un termen de plată, dividendele se vor datora la plată în maximum 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial Partea a IV-a a hotărârii Adunării Generale de stabilire a dividendelor distribuite.

Pe parcursul ultimilor 3 ani dividendele au fost distribuite astfel:

An	Dividend	Data AGA (dividend)	Data înregistrare	Data ex-dividend	Data declarare	Data plății
2025	1,000000	29.04.2026	27.05.2026	26.05.2026	27.03.2026	12.06.2026
2024	1,000000	29.04.2025	27.05.2025	26.05.2025	25.03.2025	13.06.2025
2023	1,100000	25.04.2024	24.05.2024	23.05.2024	15.03.2024	12.06.2024

La data prezentului Prospect, Societatea nu are o politică de răscumpărare a acțiunilor, însă are aprobat un program de răscumpărare a propriilor acțiuni, conform Hotărârii AGEA nr. 1 din 10.06.2025, astfel cum a fost modificată prin Hotărârea AGEA nr. 2 din 06.08.2025. Programul vizează achiziția de acțiuni proprii reprezentând maximum 2,45% din capitalul social al Societății, în termen de maximum 18 luni de la data publicării hotărârii, la un preț minim de 14 lei/acțiune și un preț maxim de 20 lei/acțiune. Acțiunile astfel achiziționate urmează să fie utilizate exclusiv în cadrul unui Stock Option Plan, acesta fiind scopul unic al programului de răscumpărare. Programul de răscumpărare așa cum a fost aprobat prin hotărârile mai sus menționate nu a fost inițial până la data aprobării prezentului Prospect de către ASF.

SECȚIUNEA 11 DETALII PRIVIND OFERTA SAU ADMITEREA LA TRANZACȚIONARE

11.1. Termenele și condițiile ofertei

Se precizează valoarea totală a ofertei, condițiile care reglementează oferta, calendarul preconizat, modalitățile de solicitare a subscrierii și procedura de exercitare a oricărui drept preferențial de subscriere.

Oferta are ca obiect un număr de până la 207.509 acțiuni ordinare, nominative și dematerializate nou-emise, cu valoarea nominală de 0,28 lei fiecare, aferente operațiunii de majorare a capitalului social cu aport în numerar aprobată prin Hotărârea AGEA din data de 31.07.2026.

Acțiunile sunt oferite la prețul de emisiune de 18,5 lei/acțiune, din care 0,28 lei reprezintă valoarea nominală și 18,22 lei reprezintă prima de emisiune.

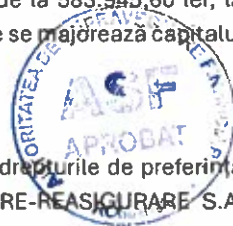
Valoarea ofertei, respectiv valoarea așteptată a veniturilor în numerar în urma derulării ofertei în ipoteza în care toate acțiunile puse în vânzare se vor subscrie, este de 3.838.916,5 lei. În cazul subscrierii integrale a ofertei, valoarea cu care se va majora capitalul social al Emitentului este de 58.102,52 lei, de la 583.945,60 lei, la 642.048,12 lei. Diferența dintre valoarea totală a veniturilor și valoarea nominală cu care se măsoară capitalul social, în valoare de 3.780.813,98 lei, reprezintă primă de emisiune.

În cadrul Ofertei nu sunt înregistrate drepturi preferențiale de subscriere altele decât drepturile de preferință alocate acționarilor MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A. înregistrați în Registrul Acționarilor la Data de Înregistrare 17 august 2026 și care vor putea fi exercitate în Oferta Publică aferentă operațiunii de majorare a capitalului social. De asemenea, nu sunt înregistrate drepturi negociabile sau drepturi neexercitate.

În Ofertă poate participa orice deținător de drepturi de preferință, în urma alocării acestora acționarilor înscriși în registrul acționarilor ținut de către Depozitarul Central la Data de înregistrare, respectiv la sfârșitul zilei de 17 august 2026, precum și în urma achiziției de drepturi de preferință în perioada de tranzacționare a acestora. Fiecărui acționar îndreptățit i-a fost alocat un număr de drepturi de preferință egal cu numărul de acțiuni ordinare deținut la Data de înregistrare. Numărul de acțiuni noi care pot fi subscrise în baza exercitării drepturilor de preferință se calculează prin înmulțirea numărului de drepturi de preferință deținute cu rata de subscriere, respectiv 0,0994998849, cu rotunjire la cel mai apropiat număr întreg inferior în cazul în care rezultatul produsului nu este un număr întreg.

Se furnizează informații cu privire la: (a)locul în care investitorii pot subscrie valorile mobiliare sau își pot exercita dreptul preferențial de subscriere, inclusiv negociabilitatea drepturilor de subscriere și regimul aplicat drepturilor de subscriere neexercitate; (b)metoda și datele-limită pentru plata, respectiv livrarea valorilor mobiliare; (c)durata perioadei de valabilitate a ofertei, inclusiv eventualele modificări ale acesteia; (d)indicarea termenului în care poate fi retrasă o solicitare de subscriere, dacă investitorii sunt autorizați să își retragă subscrierea; și (e)o descriere a procesului de depunere a cererilor, împreună cu data emiterii de noi titluri de valoare.

În conformitate cu Hotărârea AGEA din data de 31.07.2026, operațiunea de majorare a capitalului social se derulează într-o primă etapă de exercitare a drepturilor de preferință și, după caz, într-o a doua etapă, prin



plasament privat, în conformitate cu Decizia Consiliului de Administrație care se va lua în termen de cel târziu 3 zile lucrătoare de la închiderea perioadei de exercitare a drepturilor de preferință.

În prima etapă, cele până la 207.509 acțiuni nou emise, ordinare, nominative, dematerializate, cu valoarea nominală de 0,28 lei fiecare și cu un preț de emisiune de 18,5 lei/acțiune, vor putea fi subscrise în baza exercitării drepturilor de preferință în cadrul Ofertei guvernate de prezentul Prospect. Potrivit prevederilor Hotărârii AGEA privind majorarea de capital social, drepturile de preferință sunt tranzacționabile. Fiecare deținător de drepturi de preferință ca urmare a alocării acestora acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor la Data de înregistrare sau ca urmare a achiziționării lor în perioada de tranzacționare a drepturilor poate achiziționa un număr de acțiuni egal cu numărul drepturilor de preferință deținute înmulțit cu rata de subscriere (0,0994998849), respectiv, pentru a putea subscrie o acțiune nou-emisă, sunt necesare 11 drepturi de preferință. În cazul în care din calculul matematic numărul maxim de acțiuni care poate fi subscris în cadrul dreptului de preferință nu este un număr natural, numărul maxim de acțiuni care poate fi efectiv subscris va fi rotunjit în minus la numărul natural imediat inferior.

Drepturile de preferință vor fi tranzacționabile în cadrul Sistemului Multilateral de Tranzacționare SMT-AeRO, administrat de Bursa de Valori București, pentru o perioadă de 5 (cinci) zile lucrătoare, care va curge începând cu a cincea zi lucrătoare de la data publicării Prospectului, respectiv de la data de 02.10.2026 la data de 08.10.2026. Perioada de subscriere nu poate fi prelungită.

Perioada de subscriere este de 15 zile lucrătoare și se va derula începând cu a treia Zi Lucrătoare după închiderea perioadei de tranzacționare a drepturilor de preferință, respectiv de la data de 13.10.2026 până la data de 02.11.2026 inclusiv, între orele 9:30 și 17:30 ale fiecărei Zile Lucrătoare cu excepția ultimei Zile Lucrătoare, când perioada de subscriere se încheie la ora 13:00.

Acțiunile nou-emise rămase nesubscrise la finalul perioadei de exercitare a drepturilor de preferință vor putea fi, prin decizia Consiliului de Administrație, oferite într-o a doua etapă a operațiunii de majorare a capitalului social, respectiv în cadrul unui plasament privat adresat către un număr de cel mult 149 investitori persoane fizice sau juridice altele decât investitori calificați, pe stat membru UE alături de un număr nelimitat de investitori calificați, în conformitate cu excepțiile de la obligativitatea publicării unui Prospect aprobat de către ASF prevăzute prin Regulamentul UE 2017/1129, art. 1, alin. (4) lit. (a) și (b), la același preț cu prețul din Ofertă de 18,5 lei/acțiune.

În acest caz, termenii și condițiile plasamentului privat vor fi stabilite de către Consiliul de Administrație, iar acțiunile nou emise rămase nesubscrise la încheierea plasamentului privat vor fi anulate prin decizia Consiliului de Administrație de constatare a rezultatelor majorării. Etapa a II-a a majorării, cea a ofertării acțiunilor rămase nesubscrise într-un plasament privat, se va finaliza în termen de cel mult 10 zile lucrătoare după data de închidere a perioadei de exercitare a drepturilor (etapa I) și nu face obiectul prezentului Prospect.

În cazul în care nu vor fi oferite în plasament privat, acțiunile nou emise și nesubscrise în perioada de exercitare a drepturilor de preferință vor fi anulate, prin decizia Consiliului de Administrație prin care se va constata rezultatele operațiunii de majorare a capitalului social și se va aproba modificarea Actului Constitutiv în consecință.

Semnarea Formulelor de Subscriere, respectiv transmiterea de ordine de subscriere reprezintă acceptarea necondiționată a termenilor și condițiilor Ofertei așa cum se regăsesc în Prospect și în Formularele de Subscriere în integralitatea lor. Prin subscrierea în Ofertă, fiecare investor garantează față de Emitent și Intermediar / Participant că este un investor care poate achiziționa în mod legal acțiunile oferite în jurisdicția sa de reședință, fără restricții sau limitări. Nicio subscriere efectuată cu încălcarea prevederilor Prospectului sau a legii aplicabile nu va fi valabilă și va fi anulată.

Intermediarul ofertei sau Participanții prin care se realizează subscrierea au dreptul să solicite orice documente suplimentare în scopul îndeplinirii obligațiilor de respectare a regulilor de „cunoaștere a clientei” conform normelor și procedurilor interne de identificare a clienților.

Comisioanele de intermediere aferente subscrierilor sunt stabilite de fiecare Participant în parte. Emitentul și Intermediarul Ofertei nu percep subscriitorilor comision de subscriere în Ofertă. Taxele și comisioanele percepute, în mod curent, de instituțiile pieței de capital vor fi în sarcina subscriitorilor.

Alți Participanți pot aplica comision la subscriere.

Investitorii care dețin drepturi de preferință în **Secțiunea I** a Depozitarului Central pot subscrie numai prin Intermediarul Ofertei, SSIF Goldring S.A. cu sediul social în Târgu Mureș, str. Tudor Vladimirescu, nr 56A, tel/fax. 0265 269 195/0365 455 254, către care vor transmite sau depune - în Perioada de Subscriere, (i) fie în format fizic cu semnătură olografă în original, prin curier, scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau personal la sediul Intermediarului și al agențiilor sale din Cluj Napoca (Str. Samuil Micu nr. 1A ap. 2), Sibiu (str. Nicolaus Olahus nr. 5 corp A, parter), (ii) fie la adresa de e-mail subscrieri@goldring.ro cu semnătură electronică extinsă încorporată potrivit cu prevederile Legii 455/2001 privind semnătura electronică - Formularul de Subscriere însoțit de dovada plății și documentele menționate în prezentul Prospect. Plata acțiunilor subscrise se face în Contul Colector, respectiv contul Emitentului deschis la Banca CEC BANK cod IBAN RO48 CECE B000 30RO N272 6668.

Dovada achitării prețului acțiunilor subscrise de către un investitor care deține drepturi de preferință în Secțiunea 1 a Depozitarului Central se face prin documentul justificativ de plată care dovedește că prețul a fost integral transferat prin virament bancar în contul colector deschis de Emitent, care, la rubrica, detalii va conține Codul Numeric Personal / seria pașaportului / codul unic de înregistrare sau echivalent al investitorului și numărul de acțiuni subscrise. **Investitorul trebuie să ia în considerare și să își asume eventualele comisioane de transfer bancar.**

Contul bancar din care se va face transferul sumelor aferente subscrierii trebuie să fie același cu contul bancar menționat în Formularul de subscriere și titularul de cont va fi subscriitorul însuși.

În ceea ce privește subscriitorii care dețin drepturile de preferință în Secțiunea a II-a și a III-a a Depozitarului Central, plata acțiunilor subscrise se face în conformitate cu reglementările Depozitarului Central completate de politicile Intermediarului prin care se subscrie.

Astfel, pentru subscrierile realizate printr-un participant/ intermediar autorizat de către ASF la care investitorii dețin drepturi de preferință, sumele aferente acțiunilor subscrise vor fi virate de către investitori conform procedurilor indicate de intermediarul respectiv, iar decontarea sumelor plătite se realizează direct între Participant și Depozitarul Central S.A..

Pentru validarea subscrierii, acțiunile subscrise vor trebui constatate ca plătite integral la data subscrierii, conform celor prezentate în acest Prospect.

Data emisiunii

Ulterior finalizării operațiunii de majorare de capital social, Consiliul de Administrație va constata rezultatele Ofertei, respectiv numărul efectiv de acțiuni subscrise și plătite în cadrul Ofertei de către investitori și va efectua toate formalitățile necesare în raport cu Depozitarul Central, ASF și Registrul Comerțului în vederea înregistrării majorării capitalului social.

Acțiunile Noi subscrise în cadrul operațiunii de majorare a capitalului social se consideră emise după publicarea, pe pagina BVB destinată Emitentului, a anunțului Depozitarului Central, referitor la procesarea evenimentului corporativ, începerea tranzacționării putându-se realiza independent de emiterea certificatului de înregistrare a valorilor mobiliare de către A.S.F. După confirmarea Depozitarului Central cu privire la

finalizarea procesării evenimentului corporativ, Emitentul va înregistra acțiunile nou emise și la celelalte instituții relevante (ASF, ORC).

Decontarea subscrierilor validate în cadrul Ofertei efectuate în baza exercitării drepturilor de preferință de către Investitorii care dețin drepturile de preferință în Secțiunea 2 la momentul subscrierilor se va realiza conform reglementărilor Depozitarului Central privind procesarea evenimentelor corporative.

Pentru investitorii care au subscris prin SSIF Goldring S.A. în baza drepturilor de preferință înregistrate în Secțiunea 1 a Depozitarului Central la momentul subscrierii, un centralizator al subscrierilor validate se va transmite Depozitarului Central până la ora 18:00 a ultimei zile a perioadei de subscriere.

Pe baza subscrierilor realizate prin sistemul Depozitarului Central corespunzătoare drepturilor de preferință evidențiate în momentul subscrierii în Secțiunile II și III ale Depozitarului Central, precum și a subscrierilor valide realizate prin intermediul SSIF GOLDRING S.A. corespunzătoare drepturilor de preferință evidențiate în momentul subscrierii în Secțiunea 1, rezultatul subscrierilor se va înregistra în următoarea Zi Lucrătoare de la încheierea perioadei de subscriere și va fi comunicat ASF și pieței în termenele prevăzute de lege.

În conformitate cu prevederile Hotărârii AGEA din data de 31.07.2026, acțiunile rămase nesubscrise în urma încheierii operațiunii de majorare a capitalului social, respectiv fie la finalul perioadei de exercitare a drepturilor de preferință, fie, dacă Consiliul de Administrație decide derularea unei a doua etape, la finalul perioadei de ofertă aferentă plasamentului privat, vor fi anulate. Prețul la care se vor putea subscrie noile acțiuni va fi de 18,5 lei/acțiune, din care 18,22 lei reprezintă prima de emisiune.

Prețul de subscriere a fost adus la cunoștința publicului odată cu publicarea Hotărârii AGEA din data de 31.07.2026 prin raport curent pe pagina BVB, simbol MIB, și în Monitorul Oficial al României, partea a IV-a nr. 5756 din data de 18.08.2026 precum și prin intermediul prezentului Prospect. Informația privind prețul de subscriere va fi menționată și în raportul curent pe care Emitentul îl va publica pentru informarea pieței cu privire la aprobarea Prospectului de către ASF și la principalele caracteristici ale Ofertei.

Investiția propusă nu atrage un tratament fiscal diferit, altul decât cel impus de Codul Fiscal.

Se recomandă potențialilor investitori ca înainte de a decide asupra oportunității achiziționării Acțiunilor să-și consulte proprii consultanți financiari și/sau fiscali cu privire la reglementările fiscale specifice necesității dintre ei, inclusiv incidenta tratatelor de evitare a dublei impunerii, precum și cu privire la potențiale modificări ale legislației fiscale.

Potrivit legislației fiscale din România, respectiv prevederilor Legii nr. 227/2015 privind Codul Fiscal actualizată, art. 94, veniturile din dividende precum și câștigurile din transferul titlurilor de valoare se includ în categoria veniturilor din investiții și se supun reglementărilor fiscale privind impozitul pe venit.

Subscrierea în cadrul ofertei de acțiuni nou emise aferente operațiunii de majorare a capitalului social al MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A. se realizează astfel:

(1) Investitorii care dețin drepturile de preferință în Secțiunea I a Depozitarului Central și nu într-un cont de tranzacționare deschis la un Participanț / Intermediar (societate de servicii de investiții financiare) pot subscrie în ofertă numai prin intermediul SSIF GOLDRING S.A., cu sediul social în Târgu-Mureș, str. Tudor Vladimirescu, nr 56A, tel/fax. 0265 269 195/0365 455 254, către care vor transmite și depune Formularul de Subscriere (i) în format fizic, prin curier, scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau personal la adresa sediului social sau a agențiilor sale din Cluj Napoca (Str. Samuil Micu nr. 1A ap. 2), Sibiu (str. Nicolaus Olahus nr. 5 corp A, parter), **completat, semnat olografic de către investitor și în două exemplare originale**, respectiv (ii) prin email, la adresa subscrieri@goldring.ro completat și semnat cu semnătură electronică extinsă încorporată

conform Legii nr. 455/2001 privind semnătura electronică. Indiferent de modalitatea de transmitere a documentelor, vor fi luate în considerare doar Formularele de Subscriere însoțite de dovada plății și documentele menționate în prezentul Prospect, care sunt înregistrate de către Intermediar până în ultima zi a perioadei de subscriere, ora 13:00. Intermediarul va confirma, printr-un email de confirmare, primirea Formulelor de Subscriere semnate electronic și trimise prin e-mail. Plata acțiunilor subscrise se face în Contul Colector al Ofertei, respectiv contul Emitentului deschis la Banca CEC BANK cod IBAN RO48 CECE B000 30RO N272 6668.

(2) Investitorii care dețin drepturile de preferință în Secțiunea a II-a a Depozitarului Central, respectiv în **conturi de investiții deschise la un Participant / Intermediar** (societatea de servicii de investiții financiare) vor putea subscrie în ofertă numai prin intermediarul autorizat de către ASF la care aceștia dețin acțiuni, în fiecare zi lucrătoare din perioada de subscriere, între orele 9.30 și 17.30, cu excepția ultimei Zile Lucrătoare, când perioada de subscriere se încheie la ora 13:00.

Efectuarea și acceptarea acestor subscrieri se va realiza cu respectarea prevederilor prezentului prospect și cu reglementările interne intermediarului aplicabile preluării, validării și transmiterii spre executare a subscrierilor primite, precum și cu cele referitoare la gestionarea decontării în sistemul Depozitarului Central al instrucțiunilor de subscriere. De asemenea, plata acțiunilor subscrise se face în conformitate cu reglementările Depozitarului Central și politicile Intermediarului prin care investitorul participă la Ofertă. Fiecare Participant va fi singur responsabil pentru respectarea prevederilor prezentului Prospect, inclusiv pentru validarea subscrierilor și decontarea tranzacțiilor realizate în urma acceptării subscrierilor.

(3) Investitorii care dețin drepturi de preferință în Secțiunea a III-a a Depozitarului Central (conturi ale Participantilor) vor subscrie direct în sistemul Depozitarului Central S.A., plata acestora fiind în conformitate cu reglementările Depozitarului Central S.A.

Acțiunile Oferte vor putea fi subscrise proporțional cu numărul de drepturi de preferință deținute. Pentru fiecare 11 drepturi de preferință deținute, se poate subscrie 1 acțiune nou emisă, rata de subscriere fiind de „0,0994998849”. Numărul maxim care poate fi subscris de un investitor se calculează prin înmulțirea numărului de drepturi de preferință deținute cu rata de subscriere. În cazul în care din calculul matematic numărul maxim de acțiuni care poate fi subscris în cadrul dreptului de preferință nu este un număr natural, numărul maxim de acțiuni care poate fi efectiv subscris va fi rotunjit în minus la numărul natural imediat inferior.

Numărul maxim de acțiuni care poate fi subscris de un investitor poate fi aflat și prin contactarea Intermediarului la care investitorul are deschis un cont de investiții sau Intermediarul Ofertei în cazul în care investitorul deține drepturile de preferință în Secțiunea I a Depozitarului Central.

Orice persoană fizică sau juridică, rezidentă sau nerezidentă poate subscrie în Ofertă cu condiția să dețină drepturi de preferință conform celor prezentate anterior. Orice subscriere făcută de către o persoană care nu deține drepturi de preferință nu va fi validată, urmând ca suma de bani aferentă subscrierii să fie returnată respectivei persoane, în termen de 5 zile lucrătoare de la data de închidere a perioadei de ofertă.

Documente însoțitoare și elemente de procedură pentru investitorii care subscriu în Ofertă având drepturile de preferință în Secțiunea I a Depozitarului Central:

Subscriitorii cu dețineri în Secțiunea I a Depozitarului Central vor transmite către intermediarul ofertei, Formularul de Subscriere conform prevederilor de mai sus, însoțit de dovada achitării contravalorii acțiunilor noi subscrise sub forma documentului justificativ de plată și, respectiv, următoarele documente:

- a. Pentru persoanele fizice rezidente / nerezidente care subscriu în nume propriu:
 - Carte de identitate / buletin / carte de identitate provizorie respectiv, pentru persoane fizice nerezidente, pașaport sau carte de identitate pentru cetățenii din UE – copie

- b. Pentru persoanele fizice care subscriu prin reprezentant:
- Documentul de identitate al persoanei reprezentate (investitorului): Carte de identitate / buletin / carte de identitate provizorie, respectiv, pentru persoane fizice nerezidente, pașaport sau carte de identitate pentru cetățenii din UE – copie;
 - Documentul de identitate – buletin, carte de identitate sau carte de identitate provizorie pentru împuternicit persoana fizică rezidentă, sau pașaport pentru împuternicit persoana fizică nerezidentă, respectiv carte de identitate pentru cetățeni ai UE (copie);
 - Procura în formă autentică pentru semnarea Formularului de Subscriere (original, traducere legalizată dacă este cazul, și copie).
- c. Pentru investitori persoane fizice aflate sub curatela sau sub tutela:
- Documentul de identitate al persoanei care subscrie în numele investitorului precum și al investitorului – buletin, carte de identitate sau carte de identitate provizorie pentru împuternicit persoana fizică rezidentă, sau pașaport pentru împuternicit persoana fizică nerezidentă, respectiv carte de identitate pentru cetățeni ai UE (copie);
 - Pașaport și/ sau legitimație de ședere (copie) pentru persoana care subscrie în numele investitorului pentru cetățeni străini, respectiv carte de identitate pentru cetățeni UE;
 - Actul juridic care instituie tutela sau, după caz, curatela specială sau curatela (copie).
- d. Pentru persoanele juridice rezidente / nerezidente care subscriu în nume propriu:
- Certificatul de înmatriculare eliberat de Registrul Comerțului sau instituție echivalentă (copie)
 - Certificat Constatator eliberat de Registrul Comerțului sau instituție echivalentă cu cel mult 30 de zile lucrătoare anterioare datei subscrierii (original, copie și traducere legalizată, dacă este cazul)
 - Împuternicire / Mandat în original și copie pentru persoana care semnează Formularul/Formularele de Subscriere, eliberată în condițiile actului constitutiv, sau dovada că acesta este reprezentant legal al persoanei juridice, cu drept de reprezentare individuală (în situația în care societatea este reprezentată colectiv de două sau mai multe persoane și toate se prezintă pentru semnarea Formularului de Subscriere, dovada se va face pentru toate aceste persoane) și traducere legalizată dacă este cazul;
 - Document de identitate (buletin, carte de identitate, pașaport pentru cetățeni străini sau carte de identitate provizorie) al persoanei care subscrie în numele persoanei juridice (original și copie).
- e. Persoane juridice rezidente / nerezidente care subscriu prin intermediul unei alte persoane juridice rezidente:
- Document de identificare, i.e. certificat de înmatriculare la Registrul Comerțului (copie) sau echivalent, însoțit de certificatul constatator eliberat de Registrul Comerțului cu cel mult 30 zile lucrătoare înainte de data subscrierii (sau echivalent) pentru persoana juridică care dorește să efectueze subscrierea (copie și traducere legalizată, dacă este cazul);
 - Document de identificare, i.e. certificat de înmatriculare la Registrul Comerțului (copie), însoțit de certificatul constatator eliberat de Registrul Comerțului cu cel mult 30 zile lucrătoare înainte de data subscrierii pentru persoana juridică care reprezintă interesele persoanei juridice care dorește să efectueze subscrierea (original și copie);
 - Mandat/ordin din partea societății care dorește efectuarea subscrierii pentru efectuarea subscrierii (original, copie și traducere legalizată dacă este cazul);

- Împuternicire/Mandat pentru persoana care semnează Formularul/Formularele de Subscriere, eliberat în condițiile actului constitutiv, sau dovada ca aceasta este reprezentant legal al societății, cu drept de reprezentare individuală (în situația în care societatea este reprezentată colectiv de două sau mai multe persoane și toate se prezintă pentru semnarea Formularului de Subscriere, dovada se va face pentru toate aceste persoane) (original, copie și traducere legalizată dacă este cazul);

- Buletin, carte de identitate sau carte de identitate provizorie pentru împuternicitul/împuterniciții persoanei juridice care reprezintă interesele persoanei juridice care dorește efectuarea subscrierii (original și copie).

f. pentru persoane fizice rezidente/nerezidente reprezentate de o societate de administrare investiții în baza unui contract de administrare portofoliu:

- Carte/buletin de identitate (copie), în cazul persoanelor fizice rezidente;
- Pașaport sau carte de identitate pentru cetățeni ai UE/ SEE (copie), în cazul persoanelor fizice nerezidente;
- Mandat de reprezentare (original și copie);

Pentru societatea de administrare investiții:

- Certificat de înregistrare emis de Registrul Comerțului (copie);
- Certificat constatator privind situația actuală a persoanei juridice emis de Registrul Comerțului cu cel mult 30 zile lucrătoare înainte de data subscrierii

- Procura / mandat în original pentru persoana care semnează Formularul de Subscriere acordată conform prevederilor actului constitutiv sau o dovada ca persoana respectivă reprezintă în mod legal entitatea care subscrie, cu drept individual de reprezentare (în cazul în care societatea este reprezentată în mod colectiv de două sau mai multe persoane care sunt toate prezente la semnarea Formularului de Subscriere, o astfel de dovada va fi prezentată pentru toate aceste persoane) – în original și orice alte documente conforme cu originalul certificate de reprezentant legal al persoanei juridice;

- Documente de identificare (buletin / carte de identitate / pașaport în cazul cetățenilor străini, Carte de identitate pentru cetățeni ai unui stat membru UE) pentru persoana care subscrie în numele persoanei juridice (copie).

g. Entități administrate de alte persoane juridice rezidente sau nerezidente:

Pentru persoana juridică care administrează respectiva entitate:

- Actul / actele prin care entitatea a fost autorizată de Autoritatea de Supraveghere competentă;
- Certificat de înregistrare emis de Registrul Comerțului (copie);
- Certificat constatator privind situația actuală a persoanei juridice emis de Registrul Comerțului cu cel mult 30 zile lucrătoare înainte de data subscrierii

- Procura/ mandat în original pentru persoana care semnează Formularul de Subscriere, acordată conform prevederilor actului constitutiv sau o dovada ca persoana respectivă reprezintă în mod legal entitatea care subscrie, cu drept individual de reprezentare (în cazul în care societatea este reprezentată în mod colectiv de două sau mai multe persoane care sunt toate prezente la semnarea Formularului de Subscriere, o astfel de dovada va fi prezentată pentru toate aceste persoane) – în original și orice alte documente conforme cu originalul certificate de reprezentant legal al persoanei juridice;



- Documente de identificare (buletin / carte de identitate / pașaport în cazul cetățenilor străini, Carte de identitate pentru cetățeni ai unui stat membru UE) pentru persoana care subscrie în numele persoanei juridice (copie).

Toate documentele menționate anterior, respectiv Formularul de Subscriere în original completat și semnat olografic sau electronic cu semnătură electronică extinsă încorporată conform prevederilor Legii 455/2001, dovada plății contravalorii acțiunilor subscrise și documentele însoțitoare vor fi transmise fie prin curier, scrisoare recomandată cu confirmare de primire, sau personal la sediul social al Intermediarului sau al agențiilor sale din Cluj Napoca (Str. Samuil Micu nr. 1A ap. 2), Sibiu (str. Nicolaus Olahus nr. 5 corp A, parter), fie prin email la adresa subscrieri@goldring.ro, cu mențiunea pe plic, respectiv la subiectul mesajului, „Pentru majorarea capitalului social al MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A.”.

Oricare ar fi metoda de transmitere a acestor documente, pentru validarea subscrierii, acestea trebuie să fie înregistrate la sediul Intermediarului Ofertei doar în Perioada de subscriere menționată în prezentul prospect. Intermediarul Ofertei va verifica formularele de subscriere recepționate și documentația aferentă, și le va valida în conformitate cu termenii și condițiile prezentului Prospect.

Documentele într-o altă limbă decât limba română sau limba engleză vor fi însoțite de o traducere legalizată a acestora în limba română sau în limba engleză.

Documentele de identificare ale persoanelor fizice (i.e. buletin, carte de identitate, pașaport etc.) vor fi prezentate în original doar în cazul în care subscrierea se face prin depunerea Documentației pentru subscriere personal la sediul Intermediarului sau al agențiilor sale. De asemenea, toate copiile puse la dispoziție în contextul subscrierii vor conține mențiunea „Conform cu originalul” și semnătura (în clar și olograf) a persoanei care depune Documentele pentru subscriere.

Validarea subscrierilor efectuate de investitori care au drepturile de preferință în Secțiunea I a Depozitarului Central se va face de către Intermediarul Ofertei după verificarea documentelor prezentate de investitor, după verificarea existenței drepturilor de preferință precum și a încasării contravalorii acțiunilor subscrise în contul Emitentului. Pentru validarea subscrierilor, lista deținătorilor de drepturi de preferință în Secțiunea I a Depozitarului Central va fi comunicată Intermediarului de către Emitent, care o va solicita Depozitarului Central.

Răspunderea pentru calcularea corectă a numărului maxim de acțiuni pe care îl poate subscrie un subscriitor cu dețineri în Secțiunea I revine Intermediarului Ofertei. Răspunderea pentru evidența, confirmarea și gestionarea sumelor încasate de către Emitent în Contul Colector, precum și evidența și plata sumelor rezultate din retragerea subscrierilor în condițiile introducerii de suplimente la Prospect revine Emitentului.

Validarea subscrierilor efectuate printr-un Participant (Intermediar) în baza unui contract de servicii de intermediere financiară încheiat cu un investitor subscriitor va fi realizată de respectivul intermediar în condițiile respectării prevederilor legale și ale prezentului Prospect. Subscrierile vor fi validate numai după verificarea deținerilor drepturilor de preferință de către fiecare Investitor, răspunderea pentru calcularea corectă a numărului maxim de acțiuni care poate fi subscris revenind intermediarului prin care se realizează subscrierea. Fondurile bănești vor fi decontate prin mecanismul de decontare administrat de Depozitarul Central, în cadrul sesiunii zilnice de decontare.

De asemenea, responsabilitatea existenței fondurilor necesare decontării instrucțiunilor de subscriere revine în totalitate Intermediarului prin care s-au realizat subscrierile în cadrul Ofertei.

Responsabilitatea pentru calcularea corectă a numărului maxim de acțiuni noi pe care îl poate subscrie un deținător de drepturi de preferință în Secțiunea III a Depozitarului Central revine Participantului respectiv.

Plata acțiunilor subscrise de către deținătorii de drepturi de preferință în Secțiunea II și Secțiunea III ale Depozitarului Central se va face în conformitate cu reglementările Depozitarului Central.

Condiții de validare a subscrierilor

Subscrierile pentru acțiunile noi nu vor fi validate dacă procedurile de subscriere prevăzute în prezentul Prospect nu au fost îndeplinite. Subscrierile pentru acțiunile noi care nu au fost validate vor fi anulate, iar investitorii vor fi anunțați cu privire la acest fapt în condițiile prevăzute în contractul de prestări de servicii de investiții/custodie încheiat cu Participantul, respectiv cu Intermediarul Ofertei.

Subscrierile realizate în baza unor documente primite în afara Perioadei de subscriere sau care nu respectă condițiile menționate în prezentul Prospect nu vor fi validate. Emitentul sau Intermediarul nu vor fi ținuti răspunzători dacă, din motive independente de aceștia, Contul colector nu este efectiv creditat cu sumele reprezentând valoarea acțiunilor noi subscrise înainte de ora 13:00 a ultimei zile a Perioadei de subscriere.

Subscrierile din cadrul ofertei sunt irevocabile pe toată Perioada de derulare a ofertei, cu excepția prevăzută la art. 23 (2) din Regulamentul UE nr. 1129/2017, respectiv a introducerii de suplimente la Prospectul de ofertă. În acest caz, investitorul își poate retrage acceptul pentru subscriere în termen de trei zile lucrătoare de la publicarea respectivului supliment, prin depunerea unui Formular de Retrageră a Acceptului de subscriere în Ofertă în condițiile prevăzute în prezentul Prospect. Retrageră acceptului pentru subscriere poate fi numai integrală, nu și parțială.

În cazul în care un investitor subscrie o cantitate mai mare de acțiuni decât i se cuvin, subscrierea va fi considerată validă pentru numărul de acțiuni care i se cuvin, iar diferența dintre valoarea subscrisă și valoarea acțiunilor pe care era îndreptățit să le subscrie îi va fi returnată. Returnarea sumelor se face de către Emitent, în termen de maxim 5 (cinci) Zile Lucrătoare de la data de încheiere a perioadei de ofertă în care s-a realizat subscrierea respectivă.

În cazul în care un investitor achită o sumă mai mică decât contravaloarea acțiunilor subscrise, atunci subscrierea este considerată validă pentru numărul de acțiuni corespunzător sumei virate. În cazul în care un investitor achită o sumă mai mare decât contravaloarea acțiunilor subscrise, subscrierea va fi considerată validă pentru numărul de acțiuni subscrise, diferența urmând să fie rambursată în termen de maxim 5 (cinci) Zile Lucrătoare de la data de încheiere a perioadei de ofertă în care s-a realizat subscrierea respectivă.

Alte precizări privind termenii, condițiile și derularea Ofertei

Formularul de Subscriere și Formularul de Retrageră a Acceptului de a subscriere în Ofertă, Prospectul în integralitatea sa și decizia ASF de aprobare a Prospectului, vor fi disponibile atât electronic, pe pagina de internet a Intermediarului (<https://www.goldring.ro/consultanta/>), a Emitentului (<https://www.myinsurafce.ro>) și a BVB – simbol MIB, cât și pe suport de hârtie la sediul Intermediarului Ofertei din Târgu-Mureș, str. Tudor Vladimirescu 56A, Jud. Mureș, cod 540014, precum și la sediul Emitentului.

La finalul operațiunii, acțiunile nou emise rămase nesubscrise vor fi anulate prin decizia Consiliului de Administrație care va constata rezultatul operațiunii de majorare de capital social, va aproba modificarea capitalului social prin majorarea acestuia cu valoarea acțiunilor efectiv subscrise și va dispune întreprinderea tuturor demersurilor necesare modificării Actului Constitutiv, respectiv înregistrării și publicării acestei modificări. Raportul Emitentului cu privire la rezultatul operațiunii va fi transmis către ASF, BVB și publicat pe paginile de internet ale Emitentului, Intermediarului Ofertei și BVB cu respectarea cerințelor și termenelor prevăzute de legislația în vigoare.

Prezentul prospect nu constituie o ofertă sau invitație făcută de Emitent sau Intermediarul Ofertei sau în numele lor de a subscrie acțiuni în jurisdicțiile unde această ofertă sau invitație nu este autorizată sau este restricționată în orice mod sau pentru potențiali Investitori ce nu pot subscrie în mod legal. Persoanele care decid să subscrie Acțiuni în cadrul prezentei Oferte sunt obligate să cunoască restricțiile și limitările Ofertei și să se conformeze acestora.

Indiferent de modalitatea aleasă, subscrierea în această Ofertă în conformitate cu prezentul Prospect reprezintă acceptarea necondiționată a termenilor și condițiilor de derulare ale Ofertei și a prezentului Prospect în întregime, investitorul respectiv confirmând că a primit, citit, înțeles și acceptat termenii și condițiile prezentului

Prospect și că a subscris în acord cu acestea. Intermediarul Ofertei și intermediarii prin care se subscrie în Ofertă trebuie să își informeze investitorii cu privire la condițiile de derulare a Ofertei. Aceștia sunt exclusiv responsabili pentru implementarea Ofertei și respectarea condițiilor de derulare a Ofertei menționate în prezentul Prospect și a reglementarilor ASF.

Revocarea Ofertei

Oferta nu poate fi revocată sau suspendată după primirea aprobării de la Autoritatea de Supraveghere Financiară. Potrivit art. 12 din Legea 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, republicată, ASF poate dispune interzicerea Ofertei în termen de un an de la închiderea ofertei publice prin (a) revocarea aprobării Prospectului, dacă constată că derularea Ofertei se face cu încălcarea prevederilor legale, dacă apreciază că circumstanțele ulterioare deciziei de aprobare determină modificări fundamentale ale elementelor și datelor care au motivat-o și/ sau dacă ofertantul informează ASF că retractează Oferta înainte de lansarea anunțului de ofertă; sau prin (b) anularea aprobării Prospectului, dacă aceasta a fost obținută pe baza unor informații false ori care au indus în eroare.

ASF poate suspenda Oferta în condițiile legii, suspendarea acesteia oprind curgerea perioadei de derulare. În conformitate cu prevederile art. 32, alin (1) lit. d) al Regulamentului UE nr. 1129/2017 privind Prospectul, Autoritatea de Supraveghere Financiară are competența de a suspenda oferta publică timp de cel mult 10 zile lucrătoare consecutive, dacă există motiv întemeiat să suspecteze încălcarea prevederilor regulamentului sus-numit. Potrivit art. 13 din Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață republicată, la ridicarea sau la încetarea suspendării, derularea ofertei publice va fi reluată.

O descriere a posibilităților de reducere a subscrierii și a modului de rambursare a sumelor excedentare plătite de subscriitori.

Subscrierile din cadrul Ofertei sunt irevocabile pe toată Perioada de derulare a ofertei, cu excepția prevăzută la art. 23 (2) din Regulamentul UE nr. 1129/2017 a introducerii de suplimente la prospectul de ofertă. În acest caz, investitorul își poate retrage subscrierea în termen de trei Zile Lucrătoare după publicarea respectivului supliment, prin depunerea unui Formular de Retragere a Acceptului de subscriere în Ofertă în condițiile prevăzute în prezentul Prospect.

Sumele cuvenite Investitorilor ca urmare a invalidării subscrierii și a diferențelor constatate între valoarea Acțiunilor subscrise efectiv în baza Drepturilor de preferință deținute și valoarea plătită în plus de către Investitor vor fi returnate acestora în conformitate cu instrucțiunile din Formularele de subscriere, în termen de 5 Zile Lucrătoare de la data închiderii Ofertei. Sumele cuvenite Investitorilor ca urmare a retragerii acceptului de subscriere în conformitate cu prevederile prezentului Prospect vor fi returnate în termen de 5 Zile Lucrătoare de la data retragerii subscrierii. Contul bancar indicat în Formularul de subscriere pentru rambursarea sumelor cuvenite în condițiile prezentului Prospect va trebui să aparțină investitorului subscriitor.

Toate comisioanele incidente plăților efectuate către acționarii îndreptățiți cad în sarcina acestora și vor fi suportate de către aceștia.

Detalii privind cuantumul minim și/sau maxim al unei subscrieri (exprimat fie în număr de valori mobiliare, fie în valoarea globală a investiției).

Cuantumul maxim al subscrierii unui deținător de drepturi de preferință este egal cu numărul maxim de acțiuni care poate fi subscris în baza exercitării drepturilor de preferință deținute înmulțit cu prețul de emisiune, 18,5 lei/acțiune. Numărul maxim de acțiuni nou emise care poate fi subscris se calculează ca produsul dintre

numărul total de acțiuni deținute la data de înregistrare și rata de subscriere „0,0994998849”. În cazul în care din calculul matematic numărul maxim de acțiuni care poate fi subscris în cadrul dreptului de preferință nu este un număr natural, numărul maxim de acțiuni care poate fi efectiv subscris va fi rotunjit în minus la numărul natural imediat inferior. Pentru a putea subscrie o acțiune nou emisă, acționarii îndreptățiți trebuie să dețină 11 drepturi de preferință.

Quantumul minim al unei subscrieri va fi de 18,5 lei.

În Ofertă pot fi efectuate subscrieri multiple, cu condiția ca fiecare subscriere să fie însoțită de un singur document dovă pentru plata acțiunilor subscrise. Nu pot fi cumulate mai multe ordine de plată pentru aceeași subscriere.

Indicarea termenului în care poate fi retrasă o solicitare de subscriere, dacă investitorii sunt autorizați să își retragă subscrierea.

Subscrierile din cadrul Ofertei sunt irevocabile pe toată Perioada de Subscriere, cu excepția prevăzută la art. 23 (2) din Regulamentul UE nr. 1129/2017 a introducerii de suplimente la prospectul de ofertă.

Emitentul este obligat să publice un supliment la Prospect în cazul în care intervine un factor semnificativ, o eroare materială sau inexactitate materială privind informațiile cuprinse în Prospect care ar putea influența evaluarea valorilor mobiliare, cu condiția ca acestea să fi apărut sau să se fi constatat înainte să expiră perioada de valabilitate a ofertei.

De asemenea, Emitentul poate modifica termenii prospectului cu respectarea dispozițiilor Regulamentului UE 1129/2017 și a regulamentelor europene emise în legătură cu acesta.

Orice cerere de modificare a prospectului va fi depusă la ASF cu cel puțin 3 Zile Lucrătoare anterioare ultimei zile de derulare a Ofertei. În cazul suplimentelor referitoare la preț sau la alte elemente ale Prospectului, cu excepția termenului de închidere a Ofertei, ASF este în drept să prelungească perioada de derulare a Ofertei, astfel încât să existe cel puțin două zile lucrătoare de la publicarea suplimentului până la închiderea Ofertei. După aprobarea de către ASF, suplimentul va fi publicat pe pagina de internet a Intermediarului (<https://www.goldring.ro/consultanta/>) și pe pagina emitentului de pe site-ul BVB – simbol MIB) și pe site-ul propriu al Emitentului (<https://www.myinsurance.ro/>). În situația publicării unui supliment la Prospect, investitorii care au dreptul de retragere a subscrierii conform prevederilor legale vor fi contactați de intermediarul financiar prin care au subscris până la sfârșitul primei zile lucrătoare care urmează zilei în care este publicat suplimentul.

În caz de supliment / modificare a prospectului, investitorul își poate retrage subscrierea în termen de 3 (trei) Zile Lucrătoare după publicarea respectivului supliment, prin depunerea unui Formular de Retrageră a Aczeptului de subscriere în Ofertă întocmit în două exemplare originale și împreună cu documentele însoțitoare prevăzute pentru Formularul de Subscriere, la sediul Intermediarului unde a fost depus anterior Formularul de Subscriere, respectiv la adresa de email subscrieri@goldring.ro completat și semnat cu semnătură electronică extinsă incorporată conform Legii nr. 455/2001 privind semnătura electronică.

Formularul de Retrageră a Aczeptului de subscriere în Ofertă este disponibil, atât electronic, pe pagina de internet a Intermediarului (<https://www.goldring.ro/consultanta/>), a BVB – simbol MIB și pe site-ul propriu al Emitentului (<https://www.myinsurance.ro/>) cât și pe suport de hârtie la sediul Intermediarului Ofertei din Târgu Mureș, str. Tudor Vladimirescu 56A, Jud Mureș, cod 540014, și la sediul Emitentului.

11.2. Planul de distribuire și de alocare a valorilor mobiliare

11.2.1 Procedura de notificare a subscriitorilor cu privire la cuantumul care le-a fost alocat și informații din care să reiasă dacă tranzacționarea poate să înceapă înainte de această notificare.

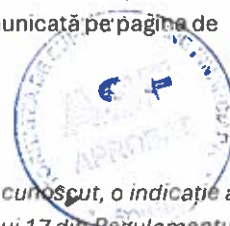
Având în vedere caracteristicile și condițiile ofertei, validarea subscrierii reprezintă confirmarea asupra numărului de acțiuni care urmează să fie alocat subscriitorului, care va fi egal cu numărul de acțiuni subscribe. Data de la care poate începe tranzacționarea acțiunilor alocate va fi comunicată pe pagina de internet a BVB de către Depozitarul Central.

În măsura în care emitentul are cunoștință despre aceste informații, se indică dacă principalii săi acționari sau membri ai organelor sale de conducere, de supraveghere sau de administrație intenționează să subscrie la ofertă sau dacă orice altă persoană intenționează să subscrie peste 5 % din ofertă.

Emitentului nu îi sunt cunoscute informații cu privire la intenții sau angajamente de subscriere în cadrul Ofertei de către acționarii săi.

11.2.1 Procedura de notificare a subscriitorilor cu privire la cuantumul care le-a fost alocat și informații din care să reiasă dacă tranzacționarea poate să înceapă înainte de această notificare

Având în vedere caracteristicile și condițiile ofertei, validarea subscrierii reprezintă confirmarea asupra numărului de acțiuni care urmează să fie alocat subscriitorului, care va fi egal cu numărul de acțiuni subscribe. Data de la care poate începe tranzacționarea acțiunilor alocate va fi comunicată pe pagina de internet a BVB de către Depozitarul Central.



11.3. Stabilirea prețurilor

11.3.1 Indicarea prețului la care vor fi oferite valorile mobiliare. Dacă prețul nu este cunoscut, o indicație a prețului maxim sau o descriere a metodei de stabilire a prețului, în temeiul articolului 17 din Regulamentul (UE) 2017/1129, și a procesului de publicare a acestuia.

Acțiunile sunt oferite la prețul de emisiune de 18,5 lei/ acțiune, din care 0,28 lei reprezintă valoarea nominală și 18,22 lei reprezintă prima de emisiune. Prețul de emisiune a acțiunilor oferite a fost stabilit prin decizia aferentă operațiunii de majorare a capitalului social cu aport în numerar aprobată prin Hotărârea AGEA din data de 31.07.2026.

11.4. Plasarea și subscrierea

11.4.2-3 Se prezintă orice angajament ferm de a subscrie mai mult de 5 % din ofertă și toate caracteristicile semnificative ale contractelor de subscriere și plasare. Se includ denumirea și adresa entităților care sunt de acord să subscrie sau să plaseze emisiunea în baza unui angajament ferm sau a unor contracte care prevăd o obligație de mijloace. Indicarea caracteristicilor semnificative ale contractelor, inclusiv cotele, precum și numele și adresa coordonatorilor ofertei. În cazul în care nu este subscrisă întreaga emisiune, se include o declarație privind partea neacoperită. Se indică valoarea globală a comisionului de subscriere și a comisionului de plasare. Numele și adresa agenților de plată și a depozitarilor din fiecare țară implicată.

Nu este cazul, nu s-au înregistrat angajamente ferme pentru subscrierea a mai mult de 5% din ofertă.

11.5. Admiterea la tranzacționare

11.5.1 Se indică dacă valorile mobiliare oferite fac sau vor face obiectul unei solicitări de admitere la tranzacționare pe o piață de creștere pentru IMM-uri sau în cadrul unui sistem multilateral de tranzacționare, în vederea distribuirii lor pe o astfel de piață de creștere sau în cadrul unui astfel de sistem, caz în care se indică piețele în cauză. Aceste informații se precizează fără a se lăsa impresia că admiterea la tranzacționare va fi în mod necesar aprobată. Se indică, dacă sunt cunoscute, datele cele mai apropiate la care vor fi admise la tranzacționare valorile mobiliare.

Valorile mobiliare nou emise vor fi disponibile la tranzacționare în aceleași condiții ca și celelalte acțiuni ale Emitentului, respectiv piața SMT administrată de BVB, după înregistrarea acțiunilor nou emise în sistemul Depozitarului Central, la data plății comunicată de acesta pe pagina de internet a BVB dedicată emitentului (simbol MIB).

11.5.2 Dacă este cazul, informații detaliate privind orice entități care și-au asumat un angajament ferm de a acționa ca intermediari pe piețele secundare, asigurând lichidități prin cotații de vânzare și cumpărare, precum și o descriere a principalelor caracteristici ale angajamentului lor.

Nu este cazul.



SECȚIUNEA 12 INFORMAȚII ESENȚIALE PRIVIND VALORILE MOBILIARE

12.1. Termenele și condițiile valorilor mobiliare

Punctul 12.1.1 O descriere a tipului și clasei valorilor mobiliare oferite publicului, inclusiv numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare («ISIN»).

Oferta are ca obiect un număr maxim de 207.509 acțiuni ordinare, nominative, indivizibile, de valoare egală, emise în formă dematerializată de către MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A.. Acțiunile sunt oferite la un preț de emisiune de 18,5 lei/acțiune.

Codul ISIN al acțiunilor Emitentului este: ROV1FB29MU02.

Punctul 12.1.2 Legislația în temeiul căreia au fost create valorile mobiliare.

Acțiunile oferite au fost emise în baza cadrului de reglementare din România aplicabil, respectiv al Legii societăților nr. 31/1990 republicată, cu modificările și completările ulterioare, al legislației aplicabile emitentilor de instrumente financiare și operațiuni de piață (Legea 24/2017 republicată cu modificările și completările ulterioare și Regulamentul ASF nr. 5/2018, cu modificările și completările ulterioare) și al legislației privind prospectul de emisiune pentru valori mobiliare (Regulamentul UE 2017/1129 cu modificările și completările ulterioare, inclusiv modificat prin Regulamentul UE 2024/2809 și Regulamentele delegate UE 979/2019 și 980/2019, ultimul fiind modificat prin Regulamentul delegat UE 2026/773 și, respectiv, Regulamentul delegat UE 2026/1061.)

12.1.3 Moneda de emisiune

Prețul de emisiune și valoarea nominală a acțiunilor oferite sunt exprimate în LEI (RON), moneda națională a României.

12.1.4 O descriere a drepturilor aferente acțiunilor, inclusiv a oricărei restricții care le este aplicabilă și a modalității de exercitare a drepturilor în cauză

1. Dreptul la dividende

Fiecare acțiune nou-emisă subscrisă și plătită de acționari conferă acestora aceleași drepturi cu cele ale acțiunilor deja existente ale Emitentului: dreptul la un vot în Adunarea Generală a Acționarilor Societății, dreptul de a alege organele de conducere, dreptul de a participa la distribuirea profitului în condițiile legii și ale Actului Constitutiv, dreptul de preferință în cadrul unei majorări de capital social ulterioare, dreptul la informare, drepturi derivate din lichidarea Emitentului – respectiv dreptul de participare la excedent în cazul lichidării, precum și orice alte drepturi prevăzute de Actul Constitutiv și de prevederile legale în vigoare.

Dreptul la dividende aparține acționarilor care sunt înscrși în Registrul Acționarilor Emitentului la Data de Înregistrare stabilită prin hotărârea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Emitentului care decide distribuirea de dividende din profitul net realizat de către Societate. Întrucât începând cu ex-date (data anterioară datei de înregistrare), instrumentele financiare se tranzacționează fără dreptul la dividend, acesta ia naștere la data ex-date, care este în mod expres precizată în textul hotărârii AGOA.

În conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu dispozițiile referitoare la prescripția extinctivă din Codul civil, termenul de prescripție al dreptului la dividende neridicate este de 3 ani. Prescrierea intervine în favoarea societății.

În cazul dividendelor plătite unei persoane fizice nerezidente, se va solicita certificat de rezidență fiscală. Dacă un contribuabil este rezident al unei țări cu care România a încheiat o convenție pentru evitarea dublei impunerii, cota de impozit care se aplică venitului impozabil obținut de către acel contribuabil din România nu poate depăși cota de impozit prevăzută în convenția care se aplică asupra acelui venit. În situația în care sunt cote diferite de impozitare în legislația internă sau în convențiile de evitare a dublei impunerii, se aplică cotele de impozitare mai favorabile.

Impozitul se calculează, se reține, se declară și se plătește, în lei, la bugetul de stat, la cursul de schimb al pieței valutare comunicat de Banca Națională a României, pentru ziua în care se efectuează plata venitului către nerezidenți. Termenul de declarare este data de 25, inclusiv, a lunii următoare celei în care s-a plătit venitul, prin formularul 100 "Declarație privind obligațiile de plată la bugetul de stat".

Impozitul datorat de nerezidenți, pentru veniturile obținute din România cu titlu de dividende de la o persoană juridică română, se calculează, respectiv se reține în momentul plății venitului, de către plătitorul de venituri care are obligația, de asemenea, să depună o declarație privind calcularea și reținerea impozitului pentru fiecare beneficiar de venit la organul fiscal competent.

Deținerea a cel puțin uneia din Acțiunile Emitentului implica adeziunea acționarului la prevederile Actului Constitutiv. Drepturile și obligațiile legate de Acțiuni prevăzute în Actul Constitutiv urmează Acțiunile în cazul trecerii lor în proprietatea altor persoane. Obligațiile Emitentului sunt garantate cu patrimoniul Emitentului, iar acționarii vor fi ținuti răspunzători numai în limita valorii Acțiunilor subscrise.

2. Drepturile de vot;

Fiecare Acțiune emisă de Emitent conferă titularului dreptul la un vot în AGA. Acționarii îndreptățiți să participe și să voteze în AGA sunt acei acționari înregistrați în registrul acționarilor ținut de Depozitarul Central la Data de Referință, stabilită conform prevederilor legislației privind piața de capital. Potrivit Legii 24/2017, data de referință se stabilește de către Emitent și nu poate să fie anterioară cu mai mult de 30 de zile datei adunării generale căreia i se aplică.

În situația acțiunilor asupra cărora s-au constituit garanții reale mobiliare, dreptul de vot aparține proprietarului.

Acționarii înregistrați în registrul acționarilor ținut de Depozitarul Central la Data de Referință pot participa la Adunările Generale direct sau pot fi reprezentați și prin alte persoane decât acționarii, pe baza unei împuterniciri speciale sau generale, în conformitate cu art. 105 alin. (10) - (16) din Legea 24/2017, republicată.

3. Drepturile preferențiale de subscriere a unor valori mobiliare din aceeași categorie;

Conform Legii Societăților, majorarea capitalului social se poate face prin emisiunea de acțiuni noi sau prin majorarea valorii nominale a acțiunilor existente, în schimbul unor aporturi în numerar și/sau în natură ale acționarilor, ori prin compensarea unor creanțe certe și exigibile asupra Emitentului cu acțiuni ale acestuia. Capitalul social nu poate fi majorat și nu se pot emite noi acțiuni până când acțiunile subscrise într-o emisiune anterioară nu sunt complet plătite.

Acțiunile emise pentru majorarea capitalului social vor fi oferite spre subscriere în primul rând acționarilor existenți, proporțional cu numărul de acțiuni deținute. Potrivit art. 85¹ alin (1) din Legea 24/2014 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, republicată, cu modificările și completările ulterioare, modificată prin Legea nr. 11/2025, perioada pentru exercitarea dreptului de preferință este de cel puțin 14 zile calendaristice, dar nu mai mică de 10 zile lucrătoare de la data stabilită în prospectul aprobat de către ASF, dată ulterioară datei de înregistrare și datei de publicare a hotărârii adunării generale, extraordinare a acționarilor sau a Consiliului de Administrație/Administratorului Unic în Monitorul Oficial al României.

Potrivit Legii 24/2017, majorarea capitalului social prin aport în numerar se realizează prin emiterea de acțiuni noi ce sunt oferite spre subscriere:

- deținătorilor de drepturi de preferință, aparținând acționarilor existenți la data de înregistrare care nu și le-au înstrăinat în perioada de tranzacționare a acestora și care le-au dobândit în perioada de tranzacționare a acestora, dacă este cazul;
- publicului, în condițiile în care acțiunile noi nu au fost subscrise în totalitate în decursul perioadei de exercitare a dreptului de preferință, dacă Emitentul nu decide în AGEA anularea acestora.

Numărul drepturilor de preferință emise este egal cu numărul de acțiuni înregistrate în registrul emitentului la data de înregistrare. Hotărârea AGEA de majorare a capitalului social precizează inclusiv numărul drepturilor de preferință necesare pentru subscrierea unei acțiuni nou-emise, prețul de subscriere sau modalitatea de determinare a prețului de subscriere de acțiuni noi pe baza drepturilor de preferință și perioada în care va avea loc subscrierea, prețul/modalitatea de determinare a prețului la care se oferă public acțiunile noi ulterior subscrierii în baza drepturilor de preferință, dacă este cazul. Operațiunea de majorare a capitalului social efectuată cu încălcarea prevederilor Legii Societăților privind exercitarea dreptului de preferință poate fi anulată.

4. Dreptul de participare la profiturile emitentului;

AGEA poate decide asupra repartizării profitului net cu destinația de alocare de acțiuni cu titlu gratuit acționarilor existenți. Distribuția acțiunilor cu titlu gratuit se va face proporțional cu numărul de acțiuni deținute. Acest drept la alocarea de acțiuni cu titlu gratuit revine acționarului în ipoteza majorărilor de capital social prin incorporarea rezervelor, cu excepția rezervelor legale, precum și a beneficiilor sau a primelor de emisiune.

5. Dreptul de participare la excedent în cazul lichidării;

Acest drept poate fi valorificat de către acționari în cazul încetării existenței Emitentului, având dreptul să primească partea ce li se cuvine în urma lichidării. În situația în care lichiditățile obținute în urma lichidării activului depășesc valoarea cumulată a datoriilor, acționarii Emitentului au dreptul la repartizarea activului social net proporțional cu cota de participare a fiecăruia la capitalul social vărsat.

6. Clauzele de răscumpărare

Acționarii se pot retrage din Societate, în cazuri strict determinate, în condițiile prevăzute de Legea Societăților și Legea 24/2017. Acționarii Emitentului care nu sunt de acord cu hotărârile luate de Adunarea Generală a Acționarilor, au dreptul să se retragă din Societate în anumite condiții. Astfel, Legea Societăților prin art. 134 coroborată cu Legea nr. 24/2017, modificată și completată prin Legea nr. 11/2025, prin art. 92 prevăd dreptul acționarilor de a se retrage din Societate și de a solicita răscumpărarea Acțiunilor atunci când aceștia nu au votat în favoarea unei hotărâri luate cu privire la: (i) mutarea sediului social în străinătate; (ii) schimbarea formei juridice a societății; (iii) fuziunea sau divizarea societății, cu excepția unei fuziuni prin absorbție în cadrul căreia acțiunile societății absorbante sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată și acestea sunt menținute la tranzacționare pe piața reglementată și după fuziune.

Acționarii beneficiază de clauzele de răscumpărare prevăzute în art. 44 și 45 din Legea 24/2017 republicată. Potrivit acestora, în urma derulării unei oferte publice de cumpărare adresate tuturor deținătorilor și pentru toate deținerile acestora, în care ofertantul achiziționează sau ajunge să dețină un număr de acțiuni potrivit cu pragurile minim stabilite de lege, acționarii minoritari vor vinde ofertantului, la cererea acestuia, propriile acțiuni, respectiv vor putea solicita ofertantului răscumpărarea propriilor acțiuni, la un preț echitabil, așa cum este acesta definit prin lege.

7. Clauzele de conversie

Emitentul declară că nu există valori mobiliare convertibile în acțiuni ale Emitentului. Emitentul nu deține acțiuni emise de acesta. Emitentul nu are în circulație valori mobiliare convertibile, de schimb sau care au atașate warante cu indicarea procedurilor de conversie, schimb sau subscriere în acțiuni.

12.1.5 O descriere a tuturor restricțiilor impuse asupra transferabilității valorilor mobiliare

Nu este cazul.

12.1.6 După caz, informațiile menționate la articolul 5 alineatul (3) din Directiva (UE) 2024/2810 a Parlamentului European și a Consiliului (*).

Nu este cazul, emitentul nu are structuri de acțiuni cu drepturi de vot multiple.

12.1.7 Un avertisment conform căruia legislația fiscală a statului membru al investitorului și cea a țării de înregistrare a emitentului ar putea avea un impact asupra venitului obținut din valorile mobiliare.

Investiția propusă nu atrage un tratament fiscal diferit, altul decât cel impus de Codul Fiscal.

Se recomandă potențialilor investitori ca înainte de a decide asupra oportunității achiziționării Acțiunilor să-și consulte proprii consultanți financiari și/sau fiscali cu privire la reglementările fiscale specifice fiecăruia dintre ei, inclusiv incidența tratatelor de evitare a dublei impuneri, precum și cu privire la potențiale modificări ale legislației fiscale.

Potrivit legislației fiscale din România, respectiv prevederilor Legii nr. 227/2015 privind Codul Fiscal actualizată, art. 94, veniturile din dividende precum și câștigurile din transferul titlurilor de valoare se includ în categoria veniturilor din investiții și se supun reglementărilor fiscale privind impozitul pe venit.

12.1.8 Dacă este cazul, informații privind valorile mobiliare suport și, după caz, privind emitentul valorilor mobiliare suport, în conformitate cu capitolul II secțiunea 3 din Regulamentul UE 2026/980, așa cum a fost modificat.

Nu este cazul.

12.1.9 Dacă este cazul, pentru certificatele de depozit emise pentru acțiuni, informații în conformitate cu secțiunea 1 din anexa 5 și cu secțiunea 1 din anexa 13 la prezentul regulament.

Nu este cazul.

12.1.10 Dacă aceste persoane sunt diferite de emitent, identitatea și datele de contact ale ofertantului valorilor mobiliare, inclusiv identificatorul entității juridice («LEI») în cazul în care ofertantul are personalitate juridică.

Nu este cazul. Ofertantul este același cu emitentul valorilor mobiliare.

12.1.11 Dacă este cazul, impactul potențial asupra investiției în cazul rezoluției în temeiul Directivei 2014/59/UE.

Nu este cazul.

SECȚIUNEA 12A UNITĂȚI ALE UNOR ORGANISME DE PLASAMENT COLECTIV DE TIP ÎNCHIS

12a.1 Dacă este cazul, pentru unitățile organismelor de plasament colectiv de tip închis, informații în conformitate cu anexa 4.

Nu este cazul.



SECȚIUNEA 13 MOTIVELE OFERTEI ȘI MODUL DE UTILIZARE A VENITURILOR OBTINUTE DIN OFERTĂ

13.1-13.3 Se furnizează informații referitoare la motivele ofertei publice și, după caz, se indică valoarea netă estimată a veniturilor obținute, defalcată pe principalele utilizări prevăzute, în ordinea descrescătoare a priorității. În cazul în care emitentul preconizează că veniturile estimate nu vor fi suficiente pentru finanțarea tuturor obiectivelor avute în vedere, se indică sursele și valoarea fondurilor suplimentare necesare. Se furnizează, de asemenea, informații detaliate despre utilizarea veniturilor obținute, în special în cazul în care sunt utilizate pentru achiziționarea de active altfel decât pe parcursul desfășurării normale a activității, pentru finanțarea achiziționării anunțate a altor întreprinderi sau pentru rambursarea, reducerea sau răscumpărarea unor datorii. Se furnizează o explicație a modului în care veniturile obținute din ofertă sunt în concordanță cu strategia de afaceri și cu obiectivele strategice.

Motivele Ofertei: Așa cum precizează și Hotărârea AGEA din data de 31.07.2026 de aprobare a operațiunii, majorarea capitalului social are drept scop finanțarea strategiei de dezvoltare a Societății, inclusiv prin, dar fără a se limita la, dobândirea de participații de până la 100% în capitalul social al altor societăți, care vor fi identificate de către conducerea Societății potrivit cu mandatul acordat prin actul constitutiv și hotărârile AGEA anterioare.

Valoarea netă estimată a veniturilor obținute: 3.838.916,5 lei în cazul în care toate acțiunile nou emise și oferite vor fi subscrise.

Utilizarea fondurilor: finanțarea strategiei de dezvoltare a Societății, inclusiv prin, dar fără a se limita la, dobândirea de participații de până la 100% în capitalul social al altor societăți, care vor fi identificate de către conducerea Societății potrivit cu mandatul acordat prin actul constitutiv și hotărârile adunărilor generale ale acționarilor.

Maniera efectivă de alocare a sumelor atrase prin majorare va fi determinată în funcție de cuantumul sumelor atrase prin majorare și având în vedere considerente de prioritate, oportunitate și eficiență economică.

Dacă sumele atrase în operațiunea de majorare a capitalului social cu aport în numerar nu vor fi suficiente pentru finalizarea investițiilor identificate drept oportune pentru dezvoltarea activității de către conducerea Societății, acestea vor fi suplimentate atât din surse proprii, inclusiv majorări de capital social, fie din surse externe, respectiv împrumuturi atrase de la instituții de credite sau de la investitori de pe piața de capital sub forma de emisiuni de obligațiuni, conform cu hotărârile organelor statutare abilitate.

Veniturile obținute din Ofertă sunt în concordanță cu strategia de afaceri și obiectivele strategice ale Societății, întrucât majorarea capitalului social urmărește întărirea bazei de capital a Emitentului și crearea resurselor financiare necesare pentru dezvoltarea și consolidarea activității. Prin atragerea de capital suplimentar, Societatea urmărește să își sporească flexibilitatea financiară, să poată valorifica oportunități de achiziție și dezvoltare și să susțină creșterea pe termen mediu și lung.



SECȚIUNEA 14 DECLARAȚIE PRIVIND CAPITALUL CIRCULANT

14.1 O declarație a emitentului din care să reiasă că, în opinia sa, capitalul său circulant este suficient pentru obligațiile sale actuale sau, în caz contrar, care să explice cum propune emitentul să asigure capitalul circulant suplimentar necesar.

Persoana responsabilă din partea Emitentului declară fără rezerve că, în opinia sa, Emitentul dispune de capital circulant suficient pentru o perioadă de cel puțin 12 luni, având acces la numerar și alte resurse lichide disponibile pentru acoperirea datoriilor la scadență.

Capitalul circulant la 30.06.2026, calculat ca diferență dintre valoarea activelor curente și cea a datoriilor cu termen cu termen de exigibilitate sub 1 an este în valoare de 5.307.861 lei.

Veniturile obținute din ofertă nu au fost incluse în calculul capitalului circulant.

SECȚIUNEA 15 CONFLICTE DE INTERESE

15.1 Se furnizează informații referitoare la orice interese aferente emisiunii, precizând conflictele de interese, detaliile persoanelor implicate și natura intereselor.

Emitentul nu are cunoștință de interese particulare ale unor terțe persoane fizice sau juridice, nici de existența unor conflicte de interese care ar putea influența semnificativ oferta.

SECȚIUNEA 16 DILUAREA ȘI PARTICIPAȚIA DUPĂ EMISIUNE

Se prezintă o comparație între participarea la capitalul social și drepturile de vot ale acționarilor existenți înainte și după majorarea capitalului rezultată în urma ofertei publice, în ipoteza că acționarii actuali nu subscriu noile acțiuni și, separat, în ipoteza că acționarii actuali își exercită dreptul.

Dată fiind acordarea de drepturi de preferință tuturor acționarilor în cadrul operațiunii de majorare de capital social, prezenta Emisiune / Oferta nu conduce la diluarea automată a deținerilor acționarilor. În consecință, în ipoteza în care acționarii actuali își exercită dreptul de a subscrie în ofertă, nu se înregistrează diluarea deținerilor acestora. În ipoteza în care un acționar care deține, cu titlu exemplificativ, 1,00% din capitalul social al Emitentului își exercită integral dreptul de preferință în cadrul majorării capitalului social, participația sa va rămâne neschimbată ulterior finalizării acesteia, dacă oferta va fi subscrisă integral, respectiv va reprezenta în continuare 1,00% din capitalul social al Emitentului.

Însă, în măsura în care unii dintre acționarii Emitentului nu vor subscrie acțiuni noi în cadrul Ofertei, în mod evident participația acestora va scădea, deținerile acestora fiind „diluare”. La momentul redactării prezentului Prospect este imposibil de determinat cuantumul și procentajul diluării. Însă, în ipoteza în care un acționar nu participă la majorarea capitalului și toate acțiunile oferite sunt subscrise, procentul de diluare este de 9,05%. Cu caracter exemplificativ, deținerea de 1,00% în capitalul social al Emitentului anterior majorării de capital descrisă în prezentul Prospect va fi diluată la 0,9095% ulterior majorării de capital, în ipoteza ~~ne~~subscrierii acționarului în cauză și a subscrierii Ofertei în integralitatea sa.



SECȚIUNEA 17 DOCUMENTELE DISPONIBILE

17.1-17.2 O declarație prin care se confirmă faptul că, în perioada de valabilitate a prospectului UE de emisiuni pentru creștere, pot fi consultate, după caz, următoarele documente: (i) actul constitutiv și statutul actualizate ale emitentului; (ii) toate rapoartele, corespondența și alte documente, evaluări și declarații întocmite de un expert la solicitarea emitentului, din care anumite părți sunt incluse sau menționate în prospectul UE de emisiuni pentru creștere. Indicarea site-ului pe care pot fi consultate documentele.

În perioada de valabilitate a prezentului Prospect, Prospectul în forma aprobată de ASF, formularele de subscriere și retragere a acceptului de subscriere și decizia ASF de aprobare a Prospectului vor fi publicate pe pagina Emitentului de pe site-ul Bursei de Valori București (simbol MIB), pe site-ul Intermediarului ofertei (<https://www.goldring.ro/consultanta/>) și pe site-ul propriu al Emitentului (<https://www.myinsurance.ro/>). De asemenea, aceste documente pot fi consultate și în format fizic, la sediul social al Emitentului sau al Intermediarului, zilnic pe întreaga perioadă de derulare a operațiunii obiect al prezentului Prospect, în intervalul orar 10:00 - 14:00.

Pentru consultarea documentelor aferente operațiunii pe suport de hârtie, persoanele interesate sunt solicitate să își programeze vizita prin email, la adresa office@myinsurance.ro sau telefonic, la numărul de telefon 0213303796 pentru accesul la documentele operațiunii în format fizic la sediul Emitentului și, respectiv, prin email, la adresa goldring@goldring.ro sau telefonic, la numărul de telefon 0724 899 499, la sediul Intermediarului.

EMITENT

**MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB)
BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE
S.A.**

prin
Președintele Consiliului de Administrație
Ștefan Emanuel Prigoreanu



INTERMEDIAR

GOLDRING S.A., SSIF

prin
Director General
Virgil Adrian Zahar

