

주주총회소집공고

2026 년 3 월 5 일

회 사 명 : 주식회사 메리츠금융지주

대 표 이 사 : 김 용 범

본 점 소 재 지 : 서울시 강남구 강남대로 382(역삼동)

(전 화) 02-2018-6868

(홈페이지)<http://www.meritzgroup.com>

작 성 책 임 자 : (직 책) 경영지원팀장 (성 명) 김 상 훈

(전 화) 02-2018-6868

주주총회 소집공고

(제16기 정기)

주주님의 건승과 가내 평안하심을 기원합니다.

당사는 상법 제365조와 정관 제26조의 규정에 의거하여 다음과 같이 제16기 정기주주총회를 개최하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

- 다 음 -

1. 일 시 : 2026년 3월 26일(목) 오전 9시

2. 장 소 : 서울특별시 강남구 강남대로 382 (역삼동, 메리츠타워) 본사 27층 대회의실

3. 회의의 목적사항

가. 보고사항

: 감사보고, 영업보고, 최대주주등과의 거래내역 보고,
내부회계관리제도 운영실태 보고, 외부감사인 선임 보고

나. 부의안건

- 제1호 의안 : 제16기(2025.1.1~2025.12.31) 재무제표 승인의 건
- 제2호 의안 : 정관 개정(안) 승인의 건
- 제3호 의안 : 사내이사 선임의 건 (후보 김용범)
- 제4호 의안 : 사외이사 선임의 건 (후보 조흥희)
- 제5호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건
 - 5-1호 : 감사위원이 되는 사외이사 후보 김우진
 - 5-2호 : 감사위원이 되는 사외이사 후보 김연미
- 제6호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건
 - 6-1호 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 조흥희
 - 6-2호 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 김명애
- 제7호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건

4. 경영참고사항 비치

상법 제542조의4에 의거 경영참고사항을 우리 회사의 본점, 금융위원회, 한국거래소 및

한국예탁결제원 증권대행부에 비치 또는 공시하오니 참고하시기 바랍니다

5. 전자투표 및 전자위임장 권유에 관한 사항

당사는 상법 제368조의4에 따른 전자투표제도와 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제160조 제5호에 따른 전자위임장권유제도를 이번 주주총회에서 활용하기로 결의하였고, 이 두 제도의 관리업무를 한국예탁결제원에 위탁하였습니다.

주주님들께서는 아래에서 정한 방법에 따라 주주총회에 참석하지 아니하고 전자투표 방식으로 의결권을 행사하시거나, 전자위임장을 수여하실 수 있습니다.

가. 전자투표· 전자위임장권유관리시스템

인터넷주소 : 「<https://evote.ksd.or.kr>」 / 모바일주소 : 「<https://evote.ksd.or.kr/m>」

나. 전자투표 행사· 전자위임장 수여기간 : 2026년 3월 16일 9시 ~ 2026년 3월 25일 17시
(기간 중 24시간 이용 가능)

다. 인증서를 이용하여 시스템에서 주주 본인 확인 후 의안별 전자투표 행사 또는 전자위임장 수여

- 주주확인용 인증서의 종류 : 공동인증서 및 민간인증서
(K-VOTE에서 사용 가능한 인증서 한정)

라. 수정동의안 처리 : 주주총회에서 상정된 의안에 관하여 수정동의가 제출되는 경우
기권으로 처리

6. 주주총회 참석시 준비물

직접행사 : 주총참석장, 신분증

대리행사 : 주총참석장, 위임장(주주와 대리인의 인적사항 기재, 인감날인)
대리인의 신분증

I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

1. 사외이사 등의 활동내역

가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

[기간 : 25.01.01~25.12.31]

회사	개최 일자	의안 내용		가결 여부	이사의 성명			
					이상훈[의장] (출석률:100%)	안동현 (출석률:100%)	조홍희 (출석률:100%)	김명애 (출석률:100%)
					찬반여부			
제16기 정기1회	25.02.06	결의	1. 제15기 재무제표 및 영업보고서 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			2. CY2025 이사회 및 이사회내 위원회 운영계획 수립의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			3. 책무구조도 개정(안) 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		보고	1. CY2024 이사회 및 이사회내위원회 평가결과 보고	-	보고	보고	보고	보고
			2. CY2024 4분기 고객정보의 제공·이용에 관한 현황 및 업무 처리의 적정성 점검 결과 보고	-	보고	보고	보고	보고
			3. 이사회내 위원회 개최현황 보고	-	보고	보고	보고	보고
			4. 업무집행책임자 선임 보고	-	보고	보고	보고	보고
			5. CY2024 기업가치제고 계획 이행현황 보고	-	보고	보고	보고	보고
제16기 임시1회	25.03.04	결의	1. 정관 개정(안) 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			2. 제15기 정기주주총회 개최의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			3. 자기주식 보고서 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			4. 지급보증한도 변경의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			1. CY2024 내부회계관리제도 운영실태보고	-	보고	보고	보고	보고
			2. CY2024 내부통제 체계 운영(자금세탁방지업무 포함)에 대한 실태점검 결과 보고	-	보고	보고	보고	보고

회사	개최 일자	의안 내용		가결 여부	이사의 성명			
					이상훈[의장] (출석률:100%)	안동현 (출석률:100%)	조흥희 (출석률:100%)	김명애 (출석률:100%)
					찬반여부			
		보고	3. CY2024 내부회계관리제도 운영실태 평가보고	-	보고	보고	보고	보고
			4. CY2024 자금세탁방지업무 운영실태 평가보고	-	보고	보고	보고	보고
			5. CY2024 감사결과 보고	-	보고	보고	보고	보고
제16기 임시2회	25.03.21	결의	1. 자기주식(이익) 소각의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
제16기 임시3회	25.03.26	결의	1. 이사회 의장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			2. 내부통제위원회 설치 및 관련 내규 제· 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			3. 책무구조도 변경의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			4. 이사회 내 위원회 위원 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			5. 이사 보수 결정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			6. 자기주식 취득의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			7. 자회사(증권) 신종자본증권 인수의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
제16기 임시4회	25.03.28	결의	1. 자기주식취득 신탁계약 해지의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			2. 자기주식(이익) 소각의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
제16기 정기2회	25.05.08	결의	1. 주요업무집행책임자 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			2. 책무구조도 개정(안) 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			3. 자금세탁방지업무규정 및 관련 내규 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			4. CY2025 기업가치 제고 계획 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		보고	1. CY2025 1분기 경영현황 보고	-	보고	보고	보고	보고
			2. CY2025 1분기 고객정보의 제공·이용에 관한 현황 및 업무 처리의 적정성 점검 결과 보고	-	보고	보고	보고	보고
			3. 이사회내 위원회 개최현황 보고	-	보고	보고	보고	보고
			4. 그룹 ESG 경영현황 보고	-	보고	보고	보고	보고
제16기 임시5회	25.06.12	결의	1. 자회사(증권) 유상증자 출자 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			2. 손자회사 편입의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
제16기 임시6회	25.07.18	결의	1. 책무구조도 개정(안) 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		결의	1. 주요 규정 개정(안) 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			2. 단기자금 발행한도 증액의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			1. CY2025 2분기 경영현황 보고	-	보고	보고	보고	보고

회사	개최 일자	의안 내용		가결 여부	이사의 성명			
					이상훈[의장] (출석률:100%)	안동현 (출석률:100%)	조흥희 (출석률:100%)	김명애 (출석률:100%)
					찬반여부			
제16기 정기3회	25.08.12	보고	2. CY2025 2분기 기업가치제고계획 및 이행현황 보고	-	보고	보고	보고	보고
			3. CY2025 2분기 고객정보의 제공·이용에 관한 현황 및 업무처리의 적정성 점검 결과 보고	-	보고	보고	보고	보고
			4. 이사회내 위원회 개최현황 보고	-	보고	보고	보고	보고
제16기 임시7회	25.08.20	결의	1. 자기주식취득 신탁계약 해지의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			2. 자기주식(이익)소각의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			3. 자기주식취득 신탁계약 체결의 건.	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
제16기 정기4회	25.11.13	결의	1. 중기 주주환원 정책 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			1. CY2025 3분기 경영현황 보고	-	보고	보고	보고	보고
		보고	2. CY2025 3분기 고객정보의 제공·이용에 관한 현황 및 업무처리의 적정성 점검 결과 보고	-	보고	보고	보고	보고
			3. 이사회내 위원회 개최현황 보고	-	보고	보고	보고	보고
제16기 임시8회	25.11.25	결의	1. 지주 Put Option 계약의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			2. 지주 지급보증한도 변경의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
제16기 임시9회	25.12.26	결의	1. CY2026 경영계획 및 예산(안) 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			2. CY2026 이사 등과 회사 간의 거래 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			3. CY2026 회사채 발행한도 설정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			4. CY2026 신종자본증권 발행한도 설정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			5. 최고경영자 경영승계 계획 적정성 점검의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			6. 주요업무집행책임자 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
			7. 책무구조도 개정(안) 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		보고	1. 사외이사 및 최고경영자 후보군 관리현황 보고	-	보고	보고	보고	보고
			2. 그룹 ESG 경영현황 보고	-	보고	보고	보고	보고

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

[기간 : 25.01.01~25.12.31]

위원회명	구성원	활동내역			가결여부
		개최일자	의안내용		
감사위원회	안동현 이상훈 조흥희	25.02.06	보고	1. CY2024 4분기 그룹 감사업무 보고	-
				2. CY2025 계열사 자체 감사계획 보고	-
				3. 외부감사인의 비감사용역 보고	-
				4. 준법감시인의 CY2024 하반기 내부통제 활동 결과 및 CY2025 상반기 계획 보고	-
			결의	1. 감사보조기구 부서장 임면 동의의 건	가결
				2. CY2024 감사업무 결과 보고 승인의 건	가결
		25.03.04	보고	1. 외부감사인의 제15기 감사결과 보고	-
				2. CY2024 내부회계관리제도 운영실태 보고	-
			결의	1. CY2024 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 승인의 건	가결
				2. 제15기 감사보고서 승인의 건	가결
				3. CY2024 자금세탁방지업무 운영실태 및 내부통제시스템 평가 결과 승인의 건	가결
				4. 제15기 정기주주총회 의안 및 서류에 대한 조사결과 진술의건 승인의 건	가결
		25.05.08	보고	1. CY2025 1분기 외부감사인 검토 보고	-
				2. CY2025 1분기 감사업무 결과 보고	-
			결의	1. CY2024 외부감사인 감사시간/보수/인력 평가의 건	가결
				1. 감사보조기구 부서장 임면 동의의 건	가결
		25.08.12	보고	1. CY2025 상반기 외부감사인 검토 보고	-
				2. CY2025 2분기 감사업무 결과 보고	-
			결의	1. CY2026~2028 외부감사인 선정 절차 및 기준 승인의 건	가결
				1. CY2025 3분기 외부감사인 검토 보고	-
		25.11.13	보고	2. CY2025 3분기 감사업무 결과 보고	-
3. CY2026~2028 외부감사인 우선협상대상자 선정의 건	가결				
	결의				
		1. CY2025 내부회계관리제도 운영 중간보고	-		
25.12.26	보고				
		결의	1. CY2026 감사업무 추진계획 승인의 건	가결	
		2. CY2026~2028 최소 감사보수/시간/인력 승인의 건	가결		
보수위원회	김명애 이상훈 조흥희 김용범	25.02.06	결의	1. CY2024 성과보수(안) 및 보수체계 운용의 적정성 평가 승인의 건	가결
				2. 임원보수지급규정 개정의 건	가결
		25.03.04	결의	1. CY2024 연차보수평가 및 보수체계 연차보고서 승인의 건	가결
				2. CY2025 이사 보수한도 설정의 건	가결
				3. CY2025 회사 및 CEO 성과평가(안) 승인의 건	가결
		25.03.26	결의	1. 보수위원회 위원장 선임의 건	가결
		25.05.08	결의	1. CY2025 회사 경영진 성과보수 지급기준 수립의 건	가결
		25.06.12	결의	1. 임원보수지급규정 개정의 건	가결
25.12.26	결의	1. CY2025 회사 및 CEO 성과평가 결과(안) 승인의 건	가결		
25.03.04	보고	1. 그룹의 리스크상태 및 한도관리 현황('24.12월)	-		
		2. 그룹 통합 위기상황분석 및 유동성 관리현황('24.12월)	-		

위원회명	구성원	활동내역			가결여부
		개최일자	의안내용		
리스크 관리위원회	조흥희 안동현 김명애 김용범			3. 그룹리스크협의회 및 계열사 리스크관리위원회 결의사항	-
		25.03.26	결의	1. 그룹리스크관리위원회 위원장 선임의 건	가결
		25.05.08	보고	1. 그룹의 리스크상태 및 한도관리 현황('25.3월) 2. 그룹리스크협의회 및 계열사 리스크관리위원회 결의사항	-
		25.07.15	결의	1. 그룹 대규모 투자 사전심의 건	가결
		25.08.12	보고	1. 그룹의 리스크상태 및 한도관리 현황('25.6월)	-
				2. 그룹 통합 위기상황분석 및 유동성 관리현황('25.6월)	-
				3. 그룹리스크협의회 및 계열사 리스크관리위원회 결의사항	-
		25.09.19	보고	1. SK이노베이션 자회사 나래에너지서비스 발행 CPS 인수관련 투자의 건	-
				2. SK이노베이션 자회사 여주에너지서비스 발행 CPS 인수관련 투자의 건	-
		25.11.13	보고	1. 그룹의 리스크상태 및 한도관리 현황('25.9월)	-
				2. 그룹리스크협의회 및 계열사 리스크관리위원회 결의사항	-
		25.11.25	결의	1. 지주 Put Option 계약의 건(증권 전환우선주 발행 관련)	가결
25.12.26	결의	1. CY2026 그룹 및 계열사 리스크 허용한도 설정의 건	가결		
		2. CY2026 그룹 및 계열사 비청산 장외파생상품 개시증거금 면제한도 설정의 건	가결		
	보고	1. 그룹리스크협의회 및 계열사 리스크관리위원회 결의사항	-		
임원후보 추천위원회	이상훈 안동현 김명애 김용범	25.02.06	결의	1. 사외이사 후보군(Short List) 승인의 건	가결
			보고	1. CY2024 사외이사 평가 결과 보고	-
		25.03.04	결의	1. 사외이사 후보 추천의 건	가결
		25.03.26	결의	1. 임원후보추천위원회 위원장 선임의 건	가결
		25.12.26	결의	1. 최고경영자 경영승계 계획 적정성 점검 심의의 건	가결
				2. 최고경영자 후보군 승인의 건	가결
				3. 사외이사 후보군(Long List)승인의 건	가결
	보고	1. CY2025 업무추진 현황 보고	-		
내부통제 위원회	김명애 이상훈 조흥희	25.03.26	결의	1. 내부통제위원회 위원장 선임의 건	가결
		25.05.08	결의	1. 지배구조내부규범 개정(안) 심의의 건	가결
		25.07.15	결의	1. 내부통제기본방침 및 전략 수립의 건	가결
				2. 내부통제협의회 운영지침 제정의 건	가결
		25.08.12	결의	1. 지배구조내부규범 개정(안) 심의의 건	가결
			보고	1. CY2025 상반기 내부통제 이행 결과 보고	-

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 천원)

구 분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비 고
사외이사	4	8,000,000	370,286	92,571	-

- 상기 주총 승인금액은 등기이사(사내이사 포함) 이사보수한도 승인금액입니다.

II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

(단위 : 백만원)

거래종류	거래상대방 (회사와의 관계)	거래기간	거래금액	비율(%)
배당수익	메리츠화재 (계열회사)	25.1.1~25.12.31	860,570	67.7
브랜드사용료	메리츠화재 (계열회사)	25.1.1~25.12.31	23,116	1.8
배당수익	메리츠증권 (계열회사)	25.1.1~25.12.31	477,711	37.6
브랜드사용료	메리츠증권 (계열회사)	25.1.1~25.12.31	27,133	2.1
MMF	메리츠증권 (계열회사)	25.1.1~25.12.31	1,880,000	147.8

주1) 당사는 금융업을 영위하는 회사 또는 금융업의 영위와 밀접한 관련이 있는 회사의 지배 내지 경영 관리를 주목적으로 하는 회사로서 영업과 관련한 사업을 직접 영위하지는 않습니다.

주2) 상기 거래내역은 당사의 최근사업연도 영업수익 대비 비율 기준입니다.

주3) 상기 MMF는 대상기간 동안 매수, 환매 각 건별 영업수익 대비 1% 이상 거래내역 합산 기준입니다.

2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래

(단위 : 백만원)

거래상대방 (회사와의 관계)	거래종류	거래기간	거래금액	비율(%)
메리츠화재 (계열회사)	배당수익	25.1.1~25.12.31	860,570	67.7
	브랜드사용료	25.1.1~25.12.31	23,116	1.8
	임차료 등	25.1.1~25.12.31	952	0.1

거래상대방 (회사와의 관계)	거래종류	거래기간	거래금액	비율(%)
메리츠증권 (계열회사)	배당수익	25.1.1~25.12.31	477,711	37.6
	브랜드사용료	25.1.1~25.12.31	27,133	2.1
	MMF 등	25.1.1~25.12.31	1,905,041	149.8

주1) 당사는 금융업을 영위하는 회사 또는 금융업의 영위와 밀접한 관련이 있는 회사의 지배 내지 경영 관리를 주목적으로 하는 회사로서 영업과 관련한 사업을 직접 영위하지는 않습니다.

주2) 상기 거래내역은 당사의 최근사업연도 영업수익 대비 비율 기준입니다.

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

- 금융지주업권의 특성

외환위기 이후 금융기관의 대형화·겸업화를 통한 금융산업의 경쟁력 강화와 구조조정 촉진을 위해 정부는 2000년 10월 금융지주회사 제도를 도입하였습니다. 금융지주회사 제도를 도입한 것은 대형화를 통한 규모의 경제(economies of scale) 추구에 유리할 뿐만 아니라 다른 업종 자회사간 복합상품 개발, 원스톱서비스 및 공동마케팅 범위의 경제(economies of scope) 실현이 가능하며, 자회사간 출자·신용공여가 제한되어 위험전염이 차단되는 데다 지주회사 전체 자산이 다수의 자회사를 통해 다각도로 운용됨에 따라 경영위험도 분산될 수 있기 때문입니다. 또한, 지주회사는 합병과는 달리 편입된 자회사를 독립법인으로 유지하여 인사·조직상의 마찰을 피하고 조직체계의 유연성을 높임으로써 인적·물적자원의 효율적 활용이 가능할 뿐만 아니라 자회사간 순환출자 금지로 인해 부실한 자회사의 신속한 퇴출에 의한 구조 조정에도 유리한 측면이 있습니다.

금융지주회사법상 금융지주회사는 주식소유를 통해 금융기관 또는 금융업의 영위와 밀접한 관련이 있는 회사를 지배하는 것을 주된 사업으로 하는 회사로서 자회사등에 대한 사업목표의 부여 및 사업계획의 승인, 경영성과의 평가 및 보상의 결정, 경영지배구조의 결정, 업무와 재산상태의 검사, 내부통제 및 위험관리 업무 등 자회사에 대한 경영관리 업무와 자회사 출자 또는 자회사등에 대한 자금지원 및 자금지원을 위한 자금조달 등 경영관리에 부수하는 업무(이하 '자회사 경영관리업무'라 한다)만을 영위할 수 있습니다.

앞에서 언급한 바와 같이 금융지주회사는 주식소유를 통한 자회사 지배 내지 자회사 경영관리업무를 제외하고는 영리 목적의 다른 업무는 직접 영위할 수 없으므로, 금융지주회사 별도기준에서는 자회사 배당금이 주요 수익원에 해당하는 등 타 금융기관과 비교하여 수익구조가 매우 제한적인 것이 특징입니다. 다만, 금융지주회사는 지배

하는 자회사를 통해 간접적인 형태로 금융산업(은행업권, 보험업권, 금융투자업권 등 금융 권역과 법령상 진출이 허용된 비금융 권역 일부를 포함) 전반에 광범위하게 참여할 수 있으므로 금융지주회사 연결기준에서는 사업포트폴리오에 따라 수익구조를 다양화하는 것이 가능합니다.

참고로, 국내 금융지주회사는 은행을 자회사로 지배하는 은행지주회사와 은행을 지배하지 않는 비은행지주회사로 크게 구분되며, 비은행지주회사는 다시 보험회사를 지배하는 보험지주회사와 보험회사를 지배하지 않는 금융투자지주회사 등으로 구분됩니다. 국내 금융지주회사는 대부분 은행지주회사 형태이며, 보험지주회사는 당사가 유일합니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

메리츠금융그룹은 2011년 3월 국내 최초의 보험지주회사로 설립된 이래 유럽의 재정위기, 글로벌 금융시장의 불확실성 확대 등 어려운 경영환경이 지속됨에도 불구하고, 지주체제를 통해 그룹의 리스크 및 대응 프로세스를 보다 견고히 하였고, 강도 높은 비용절감을 추진하는 등 금융위기에 발 빠르게 대처하였습니다.

앞으로도 메리츠금융지주는 메리츠금융그룹이 장기 지속적인 수익성 있는 성장을 달성하기 위해 안정된 수익성 경영 정착, 경영효율화의 지속 실천, 리스크관리 역량 강화를 지속적으로 추진해 나가도록 하겠습니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

영업의 종류 (사업부문)	계열회사	주요종속회사 여부	주요 사업의 내용
손해보험업 부문	메리츠화재(주)	○	보험업법 및 관계법령에서 영위가능한 보험업 등, 보험업법 및 관계법령에 의해 허용되는 보험업 외 업무를 영위
금융투자업 부문	메리츠증권(주)	○	자본시장법에 따라 투자매매업, 투자중개업, 집합투자업, 전문사모집 합투자업 등과 이에 부수하는 업무를 영위
여신전문업 부문	메리츠캐피탈(주)	○	여신전문금융업법에 따른 시설대여업, 할부금융업, 신기술사업금융 업, 신용대출 또는 담보대출 외 이에 부수하는 업무를 영위

영업의 종류 (사업부문)	계열회사	주요종속회사 여부	주요 사업의 내용
기타부문	메리츠대체투자운용(주)	X	펀드의 설정 및 운용 등 집합투자업자의 업무 등 전문사모집합투자업의 업무 등
	메리츠현대인베스트먼트리얼 에스테이트제1호 사모투자합자회사	X	자본시장법에 따른 기관전용 사모집합투자기구 자본시장법에 따라 회사의 재산을 운용하여 그 수익을 사원에게 분배 하는 업무 영위
	메리츠코린도보험	X	손해보험의 원보험 및 재보험 외

주) 주요종속회사 : 직전사업연도 개별재무제표상 자산총액이 지배회사 별도 재무제표상 자산총액의 10%이상이거나 750억원 이상인 종속회사

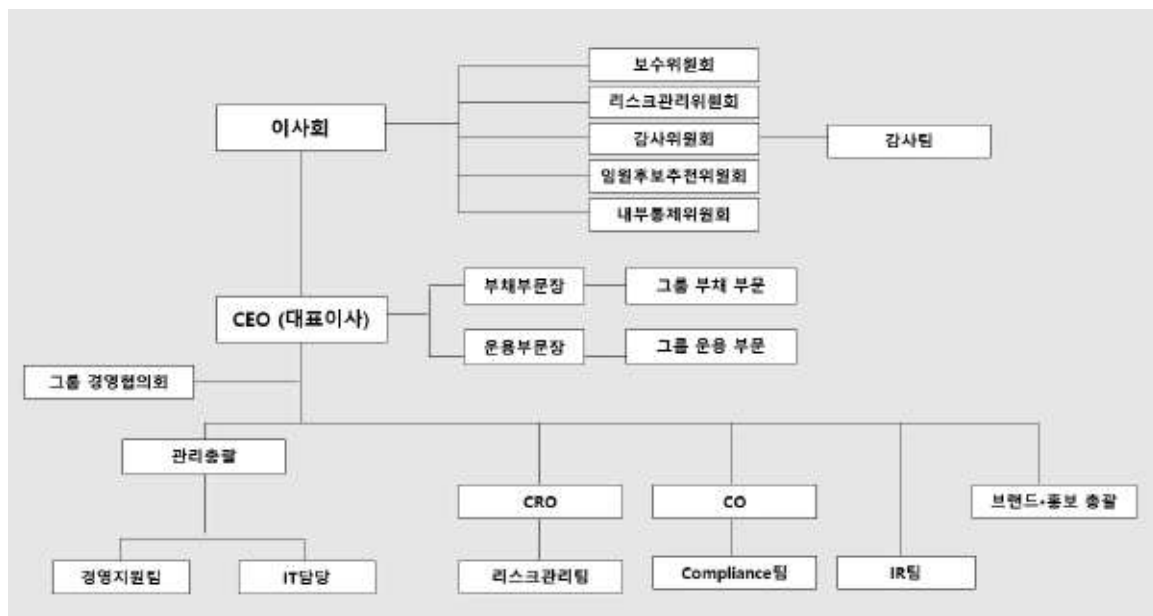
(2) 시장의 특성 및 시장점유율

국내 금융지주회사는 설립 시 주력사업 등을 기준으로 보험지주회사, 은행지주회사 등으로 구분됩니다. 개별 금융지주회사는 자회사등의 구성과 비중에 따라 참여하는 시장이 서로 상이하여 현실적으로 금융지주회사 간 객관적인 시장점유율 산정이 어려운 상황입니다.

(3) 신규사업 등의 내용 및 전망

해당사항 없음

(5) 조직도



메리츠금융지주 조직도

2. 주주총회 목적사항별 기재사항

□ 재무제표의 승인

제1호 의안 : 제16기(2025.1.1~2025.12.31) 재무제표 승인의 건

가. 해당 사업연도의 영업상황의 개요

- 상기 "1. 사업의 개요 - 나. 회사의 현황" 참조

나. 해당 사업연도의 연결재무제표 및 재무제표

- 하기 재무제표 외 연결·별도 자본변동표, 현금흐름표 및 주식사항은 2026년 3월 11일 전자공시시스템(<https://dart.fss.or.kr>)에 공시 예정인 당사의 연결·별도 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

(1) 연결재무제표

1) 연결대차대조표(연결재무상태표)

연 결 재 무 상 태 표

제 16(당)기 기말 2025년 12월 31일 현재

제 15(전)기 기말 2024년 12월 31일 현재

주식회사 메리츠금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 16(당)기 기말	제 15(전)기 기말
자 산		
I. 현금및예치금	9,292,380,462,644	4,999,589,217,672
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	57,255,930,460,341	50,935,548,977,436
III. 파생금융자산	1,126,936,204,016	1,999,065,193,225
IV. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	33,945,140,979,818	31,652,211,478,537
V. 상각후원가측정대출채권	19,081,074,498,194	16,719,735,743,819
VI. 관계(공동)기업투자	4,699,985,416,667	745,359,519,899
VII. 유형자산	1,024,965,331,349	994,303,316,270

과목	제 16(당)기 기말	제 15(전)기 기말
VIII. 투자부동산	720,904,425,595	769,793,516,758
IX. 무형자산	103,383,615,230	94,997,984,355
X. 리스자산	2,052,327,595,014	1,828,872,818,503
XI. 이연법인세자산	349,077,124,132	243,386,138,549
XII. 당기법인세자산	8,861,256,048	2,733,501,635
XIII. 보험계약자산	34,774,598,623	13,422,443,806
XIV. 재보험계약자산	975,362,696,979	967,024,483,470
XV. 기타자산	4,785,528,420,185	3,610,852,062,924
XVI. 매각예정자산	1,350,716,000	1,350,716,000
자 산 총 계	135,457,983,800,835	115,578,247,112,858
부 채		
I. 보험계약부채	23,735,689,272,607	24,376,393,199,166
II. 재보험계약부채	57,481,152,108	385,162,305
III. 예수부채	16,262,460,590,644	13,315,505,781,250
IV. 당기손익-공정가치측정금융부채	23,685,143,889,176	20,178,006,177,290
V. 파생금융부채	1,555,373,442,889	1,189,379,944,222
VI. 차입부채	51,613,068,156,912	39,593,697,075,383
VII. 순확정급여부채	87,718,644	93,608,631
VIII. 총당부채	41,678,835,018	44,049,093,461
IX. 이연법인세부채	439,113,678,974	281,020,988,985
X. 당기법인세부채	86,715,358,267	457,224,152,674
XI. 기타부채	6,719,963,701,806	5,212,455,901,483
부 채 총 계	124,196,775,797,045	104,648,211,084,850
자 본		
I. 지배기업의 소유주지분	10,322,630,113,710	10,094,442,922,761
1. 자본금	113,093,927,000	113,093,927,000
2. 신종자본증권	1,002,463,699,699	891,960,616,004
3. 자본잉여금	124,802,859,730	124,846,559,730

과목	제 16(당)기 기말	제 15(전)기 기말
4. 자본조정	540,062,652,848	306,706,776,424
5. 기타포괄손익누계액	(695,727,605,072)	(132,859,294,421)
6. 이익잉여금	9,237,934,579,505	8,790,694,338,024
II. 비지배지분	938,577,890,080	835,593,105,247
자 본 총 계	11,261,208,003,790	10,930,036,028,008
부 채 와 자 본 총 계	135,457,983,800,835	115,578,247,112,858

2) 연결손익계산서(연결포괄손익계산서)

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 16(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 15(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 메리츠금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 16(당)기	제 15(전)기
I. 영업이익	2,872,733,957,980	3,188,889,251,285
(1) 순이자손익	2,109,667,463,510	2,044,400,531,643
1. 이자수익	4,145,907,904,169	4,021,706,897,842
2. 이자비용	(2,036,240,440,659)	(1,977,306,366,199)
(2) 순수수료손익	652,347,807,772	496,727,370,020
1. 수수료수익	831,496,277,982	598,057,838,649
2. 수수료비용	(179,148,470,210)	(101,330,468,629)
(3) 순보험손익	1,449,099,637,078	1,555,331,683,422
1. 보험수익	9,136,820,731,332	8,731,605,997,573
2. 재보험수익	440,961,841,627	272,973,931,091
3. 보험비용	(7,359,599,723,954)	(6,721,407,590,568)
4. 재보험비용	(658,951,967,185)	(593,294,922,438)
5. 기타사업비용	(110,131,244,742)	(134,545,732,236)
(4) 보험금융손익	(641,670,301,545)	(691,302,492,212)
1. 보험금융수익	33,567,916,331	27,919,351,787
2. 보험금융비용	(675,238,217,876)	(719,221,843,999)
(5) 배당수익	468,199,663,682	283,891,933,381
(6) 금융상품투자손익	(561,722,399,067)	(264,566,204,035)
(7) 리스관련손익	127,411,269,170	112,967,108,359
(8) 일반관리비	(1,003,957,117,301)	(742,945,688,143)

과 목	제 16(당)기	제 15(전)기
(9) 기타영업손익	273,357,934,681	394,385,008,850
II. 영업외손익	288,817,439,688	(47,743,918,259)
III. 법인세비용차감전순이익	3,161,551,397,668	3,141,145,333,026
IV. 법인세비용	811,416,754,043	807,711,694,675
V. 당기순이익	2,350,134,643,625	2,333,433,638,351
(1) 지배기업의 소유주	2,300,359,733,517	2,306,096,480,027
(2) 비지배지분	49,774,910,108	27,337,158,324
VI. 기타포괄손익	(563,711,362,091)	(683,519,926,713)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(619,646,748,198)	(760,016,599,116)
(1) 보험계약관련금융손익	736,604,164,917	(1,690,940,215,782)
(2) 재보험계약관련금융손익	(52,956,074,027)	45,160,141,473
(3) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권평가손익	(906,256,997,680)	685,185,037,568
(4) 해외사업환산손익	(7,619,659,485)	21,979,429,793
(5) 위험회피목적파생상품평가손익	(388,888,031,643)	175,504,288,526
(6) 지분법자본변동	(530,150,280)	3,094,719,306
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	55,935,386,107	76,496,672,403
(1) 당기손익-공정가치측정지정금융부채신용위험변동	133,334,096	(4,341,631,757)
(2) 기타포괄손익-공정가치측정지분증권평가손익	60,515,568,256	4,946,609,304
(3) 확정급여제도의 재측정요소	(1,354,498,490)	(11,256,363,990)
(4) 재평가잉여금	(3,359,017,755)	87,148,058,846
VII. 당기총포괄손익	1,786,423,281,534	1,649,913,711,638
1. 지배기업의 소유주	1,737,491,422,866	1,621,447,421,223
2. 비지배지분	48,931,858,668	28,466,290,415
VIII. 주당이익		
1. 기본주당이익	12,903	12,259
2. 희석주당이익	12,903	12,238

(2) 재무제표

1) 대차대조표(재무상태표)

재무상태표

제 16(당)기 2025년 12월 31일 현재

제 15(전)기 2024년 12월 31일 현재

과 목	제 16(당)기 기말	제 15(전)기 기말
자 산		
I. 현금및예치금	261,325,300,064	277,176,879,757
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	-	100,534,548,680
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	608,440,300,000	487,256,096,000
IV. 상각후원가측정대출채권및수취채권	13,576,850,740	6,483,967,181
V. 유형자산	933,749,784	2,022,298,982
VI. 무형자산	9,974,697,811	9,923,723,801
VII. 종속기업투자	4,375,431,471,665	4,325,431,471,665
VIII. 이연법인세자산	34,713,478,725	25,178,980,761
IX. 기타자산	6,684,299,051	6,465,798,278
자 산 총 계	5,311,080,147,840	5,240,473,765,105
부 채		
I. 파생상품부채	7,272,389,581	-
II. 차입부채	1,705,136,082,909	1,476,047,626,590
III. 총당부채	289,544,495	279,320,438
IV. 기타부채	148,662,876,201	90,601,776,042
부 채 총 계	1,861,360,893,186	1,566,928,723,070
자 본		
I. 자본금	113,093,927,000	113,093,927,000
II. 신종자본증권	1,002,373,699,699	891,870,616,004
III. 자본잉여금	124,723,877,730	124,723,877,730
IV. 자본조정	(574,881,359,048)	(808,472,896,098)
V. 기타포괄손익누계액	(1,347,788,997)	(2,255,575,887)
VI. 이익잉여금	2,785,756,898,270	3,354,585,093,286
자 본 총 계	3,449,719,254,654	3,673,545,042,035
부 채 와 자 본 총 계	5,311,080,147,840	5,240,473,765,105

2) 손익계산서(포괄손익계산서)

포괄손익계산서

제 16(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 15(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

과목	제 16(당)기		제 15(전)기	
I. 영업이익		1,264,248,627,655		1,220,367,369,866
(1) 순이자손익	(51,715,901,720)		(48,730,458,582)	
1. 이자수익	8,964,271,518		8,660,805,054	
2. 이자비용	(60,680,173,238)		(57,391,263,636)	
(2) 순수수료손익	48,867,384,448		43,106,718,182	
1. 수수료수익	52,293,422,065		45,468,851,557	
2. 수수료비용	(3,426,037,617)		(2,362,133,375)	
(3) 배당수익	1,338,280,967,742		1,298,459,784,946	
(4) 금융상품투자손익	2,883,748,166		5,722,503,647	
(5) 판매비와 관리비	(73,973,240,872)		(78,343,594,995)	
(6) 기타영업손익	(94,330,109)		152,416,668	
II. 영업외손익		(5,367,416)		(7,598,286)
III. 법인세비용차감전순이익		1,264,243,260,239		1,220,359,771,580
IV. 법인세비용(수익)		(7,466,651,969)		(7,248,459,929)
V. 당기순이익		1,271,709,912,208		1,227,608,231,509
VI. 기타포괄손익		907,786,890		20,202,115,535
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	907,786,890		20,202,115,535	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	953,862,064		20,474,656,111	
확정급여제도의 재측정요소	(46,075,174)		(272,540,576)	
VII. 당기총포괄이익		1,272,617,699,098		1,247,810,347,044
VIII. 주당이익				
1. 기본주당이익		7,010		6,428
2. 희석주당이익		7,010		6,417

3) 이익잉여금처분계산서(안)

이익잉여금처분계산서

제 16(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 15(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 메리츠금융지주

(단위 : 원)

과목	제 16(당)기		제 15(전)기	
	처분 예정일: 2026년 3월 26일		처분 확정일: 2025년 3월 26일	
I. 미처분이익잉여금		2,672,630,419,502		3,241,416,553,584
1. 전기이월미처분이익잉여금	3,000,762,959,218		2,692,769,941,960	
2. 자본잉여금 이입	-		-	
3. 자기주식소각	(1,551,724,309,450)		(640,124,480,100)	
4. 당기순이익	1,271,709,912,208		1,227,608,231,509	
5. 신종자본증권 배당	(48,118,142,474)		(38,837,139,785)	
II. 임의적립금등의 이입액		-		42,060,934
1. 대손준비금	-		42,060,934	
III. 이익잉여금처분액		35,352,634		240,695,655,300

과 목	제 16(당)기		제 15(전기)	
	처분 예정일: 2026년 3월 26일		처분 확정일: 2025년 3월 26일	
1. 이익준비금	-		-	
2. 대손준비금	35,352,634		-	
3. 배당금	-		240,695,655,300	
(1) 현금배당(주당배당금(원))				
- 당기 : -	-		240,695,655,300	
- 전기 : 1,350원(270%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		2,672,595,066,868		3,000,762,959,218

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

- 상기 이익잉여금처분계산서(안)를 참조하시기 바랍니다.

□ 정관의 변경

가. 집중투표 배제를 위한 정관의 변경 또는 그 배제된 정관의 변경

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
-	-	-

나. 그 외의 정관변경에 관한 건

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
제29조 (소집지) 주주총회는 본점소재지에서 개최하되 필요에 따라 이외 인접 지역에서도 개최할 수 있다.	제29조(소집지) ① 주주총회는 본점소재지에서 개최하되 필요에 따라 이외 인접지역에서도 개최할 수 있다. ② 회사는 상법 제542조의14 제1항에 따라 주주의 일부가 소집지에 직접 출석하지 아니하고 원격지에서 전자적 방법에 의하여 결의에 참가할 수 있는 방식의 총회를 개최한다.	상법 개정사항 반영 (상법 제364조, 제542조의14, 제542조의15)
제34조 (의결권의 대리행사) ① (생략) ② 제1항의 대리인은 주주총회 개시 전에 그 대리권을 증명하는 서면(위임장) 을 제출하여야 한다.	제34조 (의결권의 대리행사) ① (현행과 같음) ② 제1항의 대리인은 주주총회 개시 전에 그 대리권을 증명하는 서면 또는 전자문서를 제출하여야 한다.	상법 개정사항 반영 (상법 제368조 제2항)
제38조 (이사의 수) 이 회사의 이사는 3인 이상 9인 이내로 하고, 이 중 사외이사 는 3인 이상으로서 이사 총수의 과반수 이상으로 한다.	제38조 (이사의 수) 이 회사의 이사는 3인 이상 9인 이내로 하고, 이 중 독립이사 는 3인 이상으로서 이사 총수의 과반수 이상으로 한다.	상법 개정사항 반영 (상법 제542조의8)
제39조 (이사의 선임) ① (생략) ② 사외이사 는 제50조에 의한 임원후보추천위원회의 추천을 거쳐 주주총회에서 선임한다.	제39조 (이사의 선임) ① (현행과 같음) ② 독립이사 는 제50조에 의한 임원후보추천위원회의 추천을 거쳐 주주총회에서 선임한다.	상법 개정사항 반영 (상법 제542조의8)
제41조 (이사의 보선) ① (생략) ② 사외이사 가 사임, 사망 등의 사유로 인하여 제38조에서 정하는 정원을 결한 경우에는 그 사유가 발생한 후 최초로 소집되는 주주총회에서 그 요건에 충족되도록 하여야 한다.	제41조 (이사의 보선) ① (현행과 같음) ② 독립이사 가 사임, 사망 등의 사유로 인하여 제38조에서 정하는 정원을 결한 경우에는 그 사유가 발생한 후 최초로 소집되는 주주총회에서 그 요건에 충족되도록 하여야 한다.	상법 개정사항 반영 (상법 제542조의8)
제43조 (이사의 직무) ① (생략) ② 사외이사 아닌 이사는 대표이사를 보좌하며 대표이사가 정하는 바에 따라 회사 업무를 분장, 집행하며, 대표이사 유고시에는 이사회에서 정한 순서에 따라 그 직무를 대행한다.	제43조 (이사의 직무) ① (현행과 같음) ② 독립이사 아닌 이사는 대표이사를 보좌하며 대표이사가 정하는 바에 따라 회사 업무를 분장, 집행하며, 대표이사 유고시에는 이사회에서 정한 순서에 따라 그 직무를 대행한다.	상법 개정사항 반영 (상법 제542조의8)
제44조 (이사의 의무) ① 이사는 이사회에 참석하는 등 법령과 이 정관의 규정에 따라 이 회사를 위하여 그 직무를 충실하게 수행하여야 하며, 직무상 알게 된 이 회사의 영업상 비밀은 재임 중은 물론 퇴임 후에도 누설하여서는 아니 된다. ② 이사는 회사 에 현저하게 손해를 미칠 염려가 있는 사실을 발견한 때에는 즉시 감사위원회에 이를 보고하여야 한다. (신 설)	제44조 (이사의 의무) ① 이사는 이사회에 참석하는 등 법령과 이 정관의 규정에 따라 이 회사 및 주주 를 위하여 그 직무를 충실하게 수행하여야 하며, 직무상 알게 된 이 회사의 영업상 비밀은 재임 중은 물론 퇴임 후에도 누설하여서는 아니 된다. ② 이사는 회사 및 주주 에 현저하게 손해를 미칠 염려가 있는 사실을 발견한 때에는 즉시 감사위원회에 이를 보고하여야 한다. ③ 이사는 그 직무를 수행함에 있어 총 주주의 이익을 보호하여야 하고, 전체 주주의 이익을 공정하게 대우하여야 한다.	상법 개정사항 반영 (상법 제382조의3)
제44조의 2 (이사의 책임 감경) ① 회사는 주주총회 결의로 상법 제399조에 따른 이사의 책임을 이사가 그 행위를 한 날 이전 최근 1년간의 보수액(상여금과 주식매수선택권의 행사로 인한 이익 등을 포함한다)의	제44조의 2 (이사의 책임 감경) ① 회사는 주주총회 결의로 상법 제399조에 따른 이사의 책임을 이사가 그 행위를 한 날 이전 최근 1년간의 보수액(상여금과 주식매수선택권의 행사로 인한 이익 등을 포함한다)의	상법 개정사항 반영 (상법 제542조의8)

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
6배(사외이사는 3배)를 초과하는 금액에 대하여 면제할 수 있다. ② (생략)	6배(독립이사 는 3배)를 초과하는 금액에 대하여 면제할 수 있다. ② (현행과 같음)	
제46조 (이사회 의장) ① 이사회 의장은 매년 이사회 결의로 사외이사 중에서 선임한다. ② 제1항에도 불구하고 이사회는 사외이사가 아닌 자를 이사회 의장으로 선임할 수 있으며, 이 경우 사외이사를 대표하는 선임사외이사를 이사회 결의로 선임하여야 한다.	제46조 (이사회 의장) ① 이사회 의장은 매년 이사회 결의로 독립이사 중에서 선임한다. ② 제1항에도 불구하고 이사회는 독립이사 가 아닌 자를 이사회 의장으로 선임할 수 있으며, 이 경우 독립이사 를 대표하는 선임 독립이사 를 이사회 결의로 선임하여야 한다.	상법 개정사항 반영 (상법 제542조의8)
제53조 (감사위원회의 구성) ① ~ ② (생략) ③ 감사위원회는 3인 이상의 이사로 구성하되, 다음 각 호의 요건 모두에 적합 하여야 한다. 1. 재직위원의 3분의 2 이상이 사외이사일 것 2. 위원 중 1인 이상은 관계법령에서 정하는 회계 또는 재무 전문가일 것 ④ 감사위원회는 그 결의로 사외이사인 위원 중에서 위원회를 대표할 자를 선정하여야 한다. ⑤ (생략)	제53조 (감사위원회의 구성) ① ~ ② (현행과 같음) ③ 감사위원회는 3인 이상의 이사로 구성하되, 다음 각 호의 요건 모두에 적합 하여야 한다. 1. 재직위원의 3분의 2 이상이 독립이사 일 것 2. 위원 중 1인 이상은 관계법령에서 정하는 회계 또는 재무 전문가일 것 ④ 감사위원회는 그 결의로 독립이사 인 위원 중에서 위원회를 대표할 자를 선정하여야 한다. ⑤ (현행과 같음)	상법 개정사항 반영 (상법 제542조의8)
(신 설)	부 칙 제1조(시행일) 이 정관은 2026년 3월 26일부터 시행한다. 제2조(독립이사에 관한 경과조치) 제38조, 제39조, 제41조, 제43조, 제44조의2, 제46조, 제53조, 제3항 내지 제4항 개정 규정은 2026년 7월 23일부터 시행한다. 제3조(소집지와 개최방식 및 의결권의 대리행사에 관한 경과조치) 제29조 및 제34조 개정규정은 2027년 1월 1일부터 시행한다. -	부칙 신설

□ 이사의 선임

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 추천인 · 최대주주와의 관계 · 사외이사후보자 등 여부

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
김용범	63.01.03	-	-	-	임원후보추천위원회
조흥희	59.07.17	사외이사	-	-	임원후보추천위원회
김우진	70.05.27	사외이사	분리선출	-	임원후보추천위원회
김연미	72.06.02	사외이사	분리선출	-	임원후보추천위원회
총 (4) 명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
김용범	메리츠금융지주 부회장	2012~2015 2013~2014 2015~2015 2015~2023 2014~현재	메리츠증권증권 대표이사 사장 메리츠금융지주 사장 메리츠화재해상보험 사장 메리츠화재해상보험 대표이사 부회장 메리츠금융지주 대표이사 부회장	-
조흥희	법무법인 태평양 고문	2008~2008 2009~2009 2010~2010 2011~현재	서울지방국세청 조사4국장 국세청 법인납세국장 서울지방국세청장 법무법인 태평양 고문	-
김우진	서울대학교 경영전문대학원 교수	2006~2007 2007~2011 2011~2013 2013~2018 2018~현재	KDI국제정책대학원 조교수 고려대학교 경영대학 조교수 서울대학교 경영전문대학원 조교수 서울대학교 경영전문대학원 부교수 서울대학교 경영전문대학원 교수	-
김연미	성균관대학교 법학전문대학원 부교수	1997~2007 2007~2011 2011~현재	김&장 법률사무소 변호사 홍익대학교 법과대학 조교수 성균관대학교 법학전문대학원 부교수	-

다. 후보자의 체납사실 여부 · 부실기업 경영진 여부 · 법령상 결격 사유 유무

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
김용범	해당없음	해당없음	해당없음

후보자성명	채납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
조흥희	해당없음	해당없음	해당없음
김우진	해당없음	해당없음	해당없음
김연미	해당없음	해당없음	해당없음

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

<사외이사 후보자 조흥희>

본 후보자는 서울지방국세청장을 역임하는 등 30년 이상 세무관련 업무에 종사한 세무전문가로 관련 폭 경험과 전문성을 갖추고 있으며, 전문 지식을 바탕으로 메리츠금융지주의 주주가치 제고를 포함한 가치경영 시행에 지속적으로 기여해왔습니다.

본 후보자는 메리츠금융지주의 비전 및 전체주주와 금융소비자의 이익을 실현하기 위해, 향후에도 전문성과 공정성을 바탕으로 회사의 발전을 위한 제언과 더불어 내부통제 등 감독활동을 충실직무를 수행하겠습니다.

본 후보자는 사외이사의 제반 의무를 충분히 인지하고 있으며 이를 엄수하겠습니다. 또한 이사회 및 소속 위원회 활동에 충분한 시간을 할애하여 성실히 임하겠습니다, 사외이사로서의 역량 강화를 위하여 교육 등 직무 관련 활동에도 적극 참여하겠습니다.

<사외이사 후보자 김우진>

본 후보자는 현재 서울대학교 경영전문대학원 재무금융 교수로 재직하며 재무학 분야에서 폭넓고 심도 있는 연구를 지속하고 있습니다. 또한 학계에서 축적한 재무·금융 분야의 전문지식과 실무 경험을 바탕으로, 메리츠금융지주가 건전하고 지속가능한 성장을 이어갈 수 있도록 기여하고자 합니다.

본 후보자는 메리츠금융지주의 비전 및 전체주주와 금융소비자의 이익을 실현하기 위해, 향후 전문성과 공정성을 바탕으로 회사의 발전을 위한 제언과 더불어 내부통제 등 감독활동을 충실직무를 수행하겠습니다.

본 후보자는 사외이사의 제반 의무를 충분히 인지하고 있으며 이를 엄수하겠습니다. 또한 이사회 및 소속 위원회 활동에 충분한 시간을 할애하여 성실히 임하겠습니다, 사외이사

로서의 역량 강화를 위하여 교육 등 직무 관련 활동에도 적극 참여하겠습니다.

<사외이사 후보자 김연미>

본 후보자는 김앤장 법률사무소에서 증권 및 금융분야에서 변호사로 근무하며 전문성을 쌓았고, 현재 성균관대학교 법학전문대학원 교수로 재직하며 자본시장법 등 상법 분야를 주로 연구하고 있습니다. 학계에서 축적한 법률 관련 전문지식과 실무 경험을 바탕으로 메리츠금융지주가 건전한 발전을 지속할 수 있도록 기여하겠습니다.

본 후보자는 메리츠금융지주의 비전 및 전체주주와 금융소비자의 이익을 실현하기 위해, 전문성과 공정성을 바탕으로 회사의 발전을 위한 제언과 더불어 내부통제 등 감독활동을 충실직무를 수행하겠습니다.

본 후보자는 사외이사의 제반 의무를 충분히 인지하고 있으며 이를 엄수하겠습니다. 또한 이사회 및 소속 위원회 활동에 충분한 시간을 할애하여 성실히 임하겠습니다. 사외이사로서의 역량 강화를 위하여 교육 등 직무 관련 활동에도 적극 참여하겠습니다.

마. 후보자에 대한 이사회의 추천 사유

<사내이사 후보자 김용범>

사내이사(최고경영자) 후보로 추천된 김용범 후보자는 메리츠증권 대표이사 및 메리츠화재 대표이사를 역임하는 등 그룹 대표이사로서의 업무 경험을 통해 전문성을 보유하고 있습니다. 특히, 그룹 대표이사를 역임하면서 탁월한 성과를 이끌어 내었기에 그룹에서 요구되는 통찰력, 조직관리 역량 등을 고루 갖추었다고 판단하고 있습니다.

후보자는 임원 자격요건을 충족하고 있고 보험업 및 증권업 등 그룹이 영위하는 금융업종에 전문성을 갖추고 그룹의 비전을 공유하며, 공익성 및 건전 경영에 노력할 수 있는 자로 확인 되어 사내이사(최고경영자) 후보자로서 추천할만한 충분한 자격요건을 갖춘 것으로 보여져 임원후보추천위원회를 통하여 추천하였습니다.

<사외이사 후보자 조흥희>

당사 지배구조내부규범 제5조에 의거 회사는 다양한 분야에서 회사 이사로서의 업무 수행에 적절한 경험과 지식을 가진 자들이 포함될 수 있도록 이사회를 구성하여야 합니다. 이 중 조흥희 후보자는 주요이력사항을 검토하여 볼 때 세무 분야의 전문가에 해당합니

다.

해당 후보자는 자본시장법 및 상법 등 금융사업 전반의 재무 전문지식을 토대로 사외이사이자 감사위원으로서 경영감시 기능을 전문적으로 수행할 수 있는 역량을 보유하고 있으며 이해관계에 치우치지 않고 전체 주주관점에서 공정한 직무수행이 가능할 것으로 판단하여 임원후보추천위원회를 통해 추천하였습니다.

<사외이사 후보자 김우진>

당사 지배구조내부규범 제5조에 의거 회사는 다양한 분야에서 회사 이사로서의 업무 수행에 적절한 경험과 지식을 가진 자들이 포함될 수 있도록 이사회를 구성하여야 합니다. 이 중 김우진 후보자는 주요이력사항을 검토하여 볼 때 재무 분야의 전문가에 해당합니다.

해당 후보자는 자본시장법 및 상법 등 금융사업 전반의 재무 전문지식을 토대로 사외이사이자 감사위원으로서 경영감시 기능을 전문적으로 수행할 수 있는 역량을 보유하고 있으며 이해관계에 치우치지 않고 전체 주주관점에서 공정한 직무수행이 가능할 것으로 판단하여 임원후보추천위원회를 통해 추천하였습니다.

<사외이사 후보자 김연미>

당사 지배구조내부규범 제5조에 의거 회사는 다양한 분야에서 회사 이사로서의 업무 수행에 적절한 경험과 지식을 가진 자들이 포함될 수 있도록 이사회를 구성하여야 합니다. 이 중 김연미 후보자는 주요이력사항을 검토하여 볼 때 법률 분야의 전문가에 해당합니다.

해당 후보자는 자본시장법 및 상법 등 금융사업 전반의 법률적 전문성을 토대로 사외이사이자 감사위원으로서 경영감시 기능을 전문적으로 수행할 수 있는 역량을 보유하고 있으며 이해관계에 치우치지 않고 전체 주주관점에서 공정한 직무수행이 가능할 것으로 판단하여 임원후보추천위원회를 통해 추천하였습니다.

확인서

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 『증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정』 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2026년 3월 5일

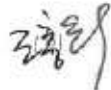
김 용 범 

확인서-김용범

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 『증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정』 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2026년 3월 5 일

조 흥 회 

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 「증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정」 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 다목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2026년 3월 5 일

김 우 진



확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 『증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정』 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2026년 3월 5 일

김 연 미



확인서-김연미

□ 감사위원회 위원의 선임

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 추천인 · 최대주주와의 관계 · 사외이사후보자 등 여부

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
조흥희	59.07.17	사외이사	-	-	임원후보추천위원회
김명애	67.09.15	사외이사	-	-	임원후보추천위원회
김우진	70.05.27	사외이사	분리선출	-	임원후보추천위원회
김연미	72.06.02	사외이사	분리선출	-	임원후보추천위원회
총 (4) 명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
조흥희	법무법인 태평양 고문	2008~2008 2009~2009 2010~2010 2011~현재	서울지방국세청 조사4국장 국세청 법인납세국장 서울지방국세청장 법무법인 태평양 고문	-
김명애	건국대학교 글로벌캠퍼스 경영학과 교수	1999~2005 2005~2005 2013~2014 2014~현재	한국신용정보 선임연구원 국민연금관리공단 기금운용본부 팀원 송실대학교 금융학부 연구교수 건국대학교 글로벌캠퍼스 경영학과 교수	
김우진	서울대학교 경영전문대학원 교수	2006~2007 2007~2011 2011~2013 2013~2018 2018~현재	KDI국제정책대학원 조교수 고려대학교 경영대학 조교수 서울대학교 경영전문대학원 조교수 서울대학교 경영전문대학원 부교수 서울대학교 경영전문대학원 교수	-
김연미	성균관대학교 법학전문대학원 부교수	1997~2007 2007~2011 2011~현재	김&장 법률사무소 변호사 홍익대학교 법과대학 조교수 성균관대학교 법학전문대학원 부교수	-

다. 후보자의 체납사실 여부 · 부실기업 경영진 여부 · 법령상 결격 사유 유무

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
조흥희	해당없음	해당없음	해당없음
김명애	해당없음	해당없음	해당없음

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
김우진	해당없음	해당없음	해당없음
김연미	해당없음	해당없음	해당없음

라. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

<사외이사인 감사위원 후보자 조흥희>

해당 후보자는 세무 분야 전문지식을 토대로 금융사업 전반의 이해도가 높아 사외이사인 감사위원으로서 경영감시 기능을 전문적으로 수행할 수 있는 역량을 보유하고 있으며 이해관계에 치우치지 않고 전체 주주관점에서 공정한 직무수행이 가능할 것으로 판단하여 임원후보추천위원회를 통해 추천하였습니다.

<사외이사인 감사위원 후보자 김명애>

해당 후보자는 금융 및 경영 분야 전문지식을 토대로 금융사업 전반의 이해도가 높아 사외이사인 감사위원으로서 경영감시 기능을 전문적으로 수행할 수 있는 역량을 보유하고 있으며 이해관계에 치우치지 않고 전체 주주관점에서 공정한 직무수행이 가능할 것으로 판단하여 임원후보추천위원회를 통해 추천하였습니다. 또한 해당 후보자가 감사위원으로 선임됨으로써 당사의 감사위원은 사외이사 전원으로 구성되어 독립성을 유지할 수 있을 것으로 기대하고 있습니다.

<감사위원이 되는 사외이사 후보자 김우진>

해당 후보자는 재무 분야 전문지식을 토대로 금융사업 전반의 이해도가 높아 사외이사인 감사위원으로서 경영감시 기능을 전문적으로 수행할 수 있는 역량을 보유하고 있으며 이해관계에 치우치지 않고 전체 주주관점에서 공정한 직무수행이 가능할 것으로 판단하여 임원후보추천위원회를 통해 추천하였습니다.

<감사위원이 되는 사외이사 후보자 김연미>

해당 후보자는 법률 분야 전문지식을 토대로 금융사업 전반의 이해도가 높아 사외이사인 감사위원으로서 경영감시 기능을 전문적으로 수행할 수 있는 역량을 보유하고 있으며 이해관계에 치우치지 않고 전체 주주관점에서 공정한 직무수행이 가능할 것으로 판단하

여 임원후보추천위원회를 통해 추천하였습니다.

확인서

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 『증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정』 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2026년 3월 5 일

조 홍 희 

확인서-조홍희

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 『증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정』 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 다목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2026년 3월 5 일

김 명 애 

확인서-김명애

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 『증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정』 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 다목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2026년 3월 5 일

김 우 진 

확인서-김우진

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 『증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정』 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2026년 3월 5 일

김 연 미



확인서-김연미

□ 이사의 보수한도 승인

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

(당 기)

이사의 수 (사외이사수)	6명 (4명)
보수총액 또는 최고한도액	8,000백만원

(전 기)

이사의 수 (사외이사수)	6명 (4명)
실제 지급된 보수총액	6,492백만원
최고한도액	8,000백만원

※ 기타 참고사항

- 주총에서 별도로 승인받은 사항은 이사의 보수한도에 포함되지 않음

IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

가. 제출 개요

제출(예정)일	사업보고서 등 통지 등 방식
2026.03.18	1주전 회사 홈페이지 게재

나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

- 당사는 감사보고서 및 사업보고서를 주주총회 1주 전까지 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시하고, 당사의 홈페이지에 게재할 예정이오니 참조하시기 바랍니다.

- 향후 감사보고서 및 사업보고서는 오기 등이 있는 경우 수정될 수 있으며, 수정시에는 전자공시시스템에 최종 업데이트 될 예정이므로 이를 참조하시기 바랍니다.

※ 참고사항

[전자투표 및 전자위임장 권유에 관한 사항]

우리회사는 「상법」 제368조의4에 따른 전자투표제도와 「자본시장과 금융투자업에 관한법률 시행령」 제160조제5호에 따른 전자위임장권유제도를 이번 주주총회에서 활용하기로 결의하였고, 이 두 제도의 관리 업무를 한국예탁결제원에 위탁하였습니다. 주주님들께서는 아래에서 정한 방법에 따라 주주총회에 참석하지 아니하고 전자투표방식으로 의결권을 행사하시거나, 전자위임장을 수여하실 수 있습니다.

가. 전자투표· 전자위임장권유관리시스템

인터넷 주소 : 「<https://evote.ksd.or.kr>」

모바일 주소 : 「<https://evote.ksd.or.kr/m>」

나. 전자투표 행사· 전자위임장 수여기간

2026년 3월 16일 9시 ~ 2026년 3월 25일 17시(기간 중 24시간 이용 가능)

다. 인증서를 이용하여 시스템에서 주주 본인 확인 후 의안별 전자투표 행사 또는 전자위임장 수여

주주확인용 인증서의 종류 :

공동인증서 및 민간인증서(K-VOTE에서 사용 가능한 인증서 한정)

라. 수정동의안 처리

주주총회에서 상정된 의안에 관하여 수정동의가 제출되는 경우 기권으로 처리됩니다.

[기타사항]

주주총회 개최 전 긴급상황 발생 등 불가피하게 주주총회 일시, 장소 등을 변경하는 경우 전자공시시스템 및 당사 홈페이지(<https://www.meritzgroup.com>)를 통해 공지할 예정입니다.

기타 주주총회 관련 세부사항은 당사 홈페이지 [그룹소개 - 지배구조 - 주주총회] 를 통해서도 확인이 가능합니다.

※ 주총 집중일 주총 개최여부 : 해당사항 없음