

2021년도 롯데벤처스(주) 결산 공시

(2021년 12월 31일 기준)

2022년 3월

이 공시자료는 『여신전문금융업감독규정』 제23호(경영공시) 및
여신전문금융업 통일경영 공시기준에 따라 작성되었습니다.

< 목 차 >

I. 일반현황	1
II. 경영실적	6
III. 재무현황	8
IV. 경영지표	11
V. 리스크관리	13
VI. 기타 경영현황	14
VII. 재무제표	15

첨부분서 : 2021년 롯데벤처스(주) 감사보고서(별도, 연결) 각 1부.

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	롯데벤처스(주)	대표자	전영민
	영문	LOTTE Ventures Corp.		
본점소재지(주소)		서울시 강남구 테헤란로69길 5, 14층(삼성동, DT센터)		
수권자본금		1,500억 원	납입자본금	250억 원
회사설립일		2016.02.01	상장일	-
영위업무		신기술사업금융업 (2017년 10월 12일 금융감독원 등록)		

2. 경영방침



오픈 이노베이션을 통해 롯데그룹 사업과 조직문화 혁신에 기여하고, 스타트업 창업 지원으로 사회에 공헌한다.

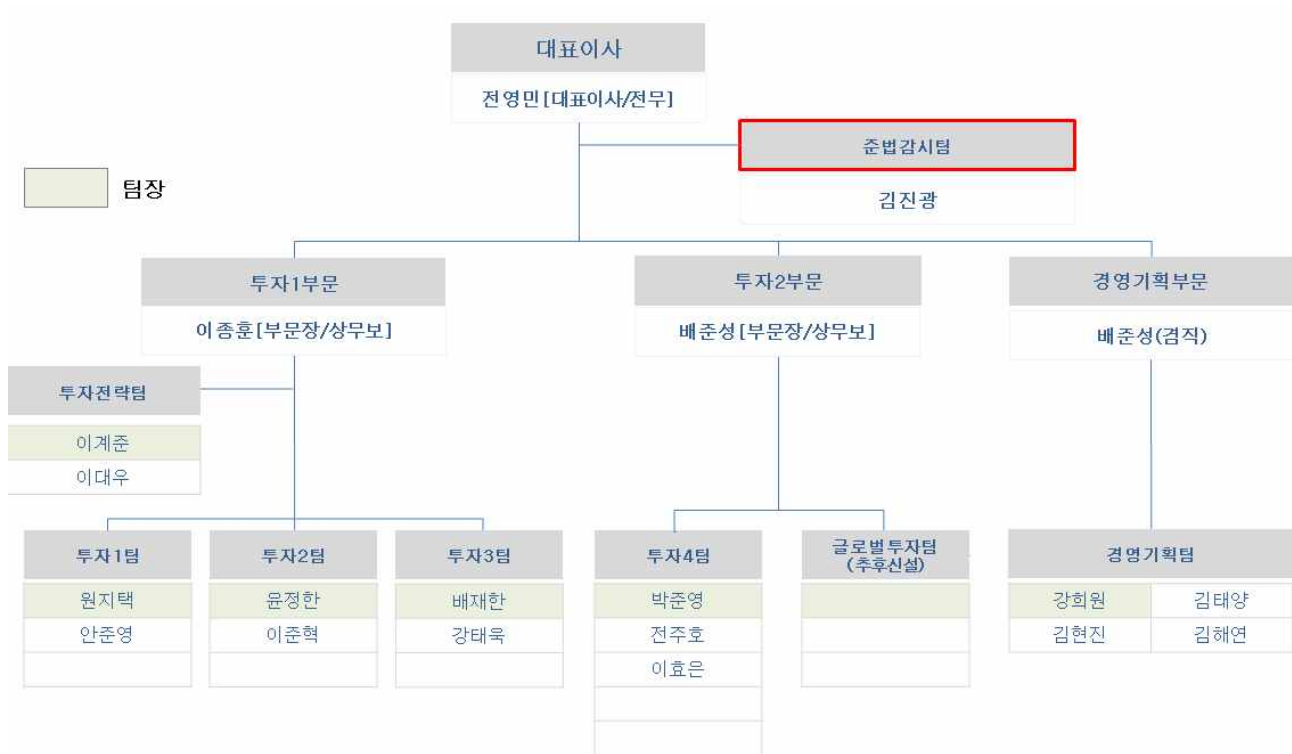


- 한국 최고 스타트업 육성 기관
- 그룹 新 성장동력 허브
- 동아시아 글로벌 벤처캐피탈

3. 연혁·추이

일 자	내 용
2016.02	법인설립
2017.10	신기술사업금융업 등록
2017.10	주주 변동 (롯데쇼핑 → 롯데지주)
2017.12	유상 증자
2018.05	주주 변동 (롯데닷컴 → 호텔롯데)
2019.09	주주 변동 (롯데지주 → 호텔롯데)
2020.06	주주 변동 (롯데케미칼 → 호텔롯데)
2021.07	롯데벤처스(주) 부산지사 설립
2021.11	LOTTE Ventures Vietnam Corp. 베트남 지사 설립

4. 조직도



5. 인원

(단위 : 명)

구분		임원		일반직원	서무직 등	합계	직원 외 인원	총계
		상근	비상근					
국내		2	6	15	-	23	-	23
해외	지점	-	-	-	-	-	-	-
	현지법인	-	-	-	-	-	-	-
	사무소	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-
합계		2	6	15	-	23	-	23

6. 임원현황

성명	직위	출생연월	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
전영민	대표이사 (사내이사)	1967.05	대표이사	롯데인재개발원 원장	2020.08.24	2020.08.24	2023.08.23	상근
이종훈	사내이사	1974.06	투자총괄	국민대학교 LINC사업단 조교수	2021.03.25	2021.03.25	2024.03.24	상근
송원강	기타 비상무이사	1965.12	이사회 결의	KB증권 성장투자본부장	2018.03.27	2021.03.27	2024.03.24	비상근
서승욱	기타 비상무이사	1977.10	이사회 결의	롯데지주 경영혁신2팀장	2020.08.24	2020.08.24	2023.08.23	비상근
강재성	기타 비상무이사	1965.09	이사회 결의	하나금융투자 IB추진단장	2021.03.25	2021.03.25	2024.03.24	비상근
고두영	기타 비상무이사	1969.12	이사회 결의	롯데정보통신 DT사업본부장	2021.03.25	2021.03.25	2024.03.24	비상근
심명섭	기타 비상무이사	1970.01	이사회 결의	롯데미래전략연구소 산업전략연구담당	2021.03.25	2021.03.25	2024.03.24	비상근
이상학	감사	1977.10	이사회 결의	롯데지주 재무1팀장	2021.03.25	2021.03.25	2024.03.24	비상근

주) 2022.03.25 주주총회 변경 후 임원 구성(총 7인) :

사내이사 - 전영민, 배준성

기타비상무이사 - 서승욱, 고두영, 강재성, 심재송

감사 - 이상학

7. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
본점	서울시 강남구 테헤란로69길 5, 14층	02-2051-1530
지점	부산시 해운대구 센텀동로 45, 404호	051-747-1530

8. 대주주

(단위: 억원, %)

주주명	금액	지분율
(주)호텔롯데	100.00	39.97
신 동 빈	50.00	19.99
케이비증권(주)	49.99	19.98
하나금융투자(주)	49.99	19.98
기타	0.20	0.08
계	250.18	100.00

9. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 억원, %)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
-	-	-	-	-	아자스쿨	교육	4.0	9.60	3.83
					허니스푼	제조	0.2	5.03	0.20

※5%이상의 지분을 보유하고 있거나 경영에 영향을 행사하고 있는 회사

10. 배당

- 해당사항 없음

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			당해 연도		직전연도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출(카드론)	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술 금융 투자·융자	회사분	투자	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-
	조합분	투자	549.32	100.00	471.43	100.00
		대출금	-	-	-	-
	계		549.32	100.00	471.43	100.00
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			549.32	100.00	471.43	100.00

2. 부문별 영업실적

가. 카드이용 현황 (연간 취급액기준)

- 해당사항 없음

나. 리스현황 (연간 취급액기준)

- 해당사항 없음

다. 할부현황 (연간 취급액기준)

- 해당사항 없음

라. 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	당해 연도			직전연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	-	558.5	558.5	-	249.25	249.25
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	-	558.5	558.5	-	249.25	249.25

② 신기술사업투자조합 결성현황 (누적, 약정액 기준)

(단위 : 개, 억원)

구분		당해연도	직전연도
결성	조합수	13	7
	금액	2,570.8	1,247.3
해산	조합수	-	-
	금액	-	-

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	당해 연도		직전연도	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	2	73.2	2	57.6
기금	-	-	-	-
성장사다리펀드	2	40.0	2	20.0
특수은행	1	70.0	1	40.0
기타금융회사	1	20.0	1	10.0
일반법인	34	1,012.2	17	491.5
개인	-	-	-	-
외국인	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
합계	40	1,215.5	23	619.1

Ⅲ. 재무현황(별도)

1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도	구성비	직전연도	구성비
자산	현금 및 예치금	75	34.63	20	10.15
	유가증권	70	32.30	138	70.05
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	50	22.90	28	14.21
	유형자산	3	1.26	1	0.51
	기타자산	19	8.91	10	5.08
	자산총계	217	100.00	197	100.00
부채	차입부채	-	-	-	-
	기타부채	10	4.58	10	5.08
	부채총계	10	4.58	10	5.08
자본총계		207	95.42	187	94.92
부채 및 자본총계(총자산)		217	100.0	197	100.00

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	당해 연도	직전연도
영업수익	46	25
영업비용	43	31
영업이익	3	(6)
영업외수익	0	1
영업외비용	0	1
법인세차감전순이익	3	(6)
법인세비용	(11)	-
당기순이익	14	(6)

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

구분		당해 연도	직전연도
부채계정자금조달	차입금	-	-
	회사채	-	-
	기타	-	-
기타	보유유가증권매출	-	-
	유동화자금조달	-	-
	기타	-	-
합계		-	-

4. 자산부채 만기구조

(단위 : 억원)

구분			7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	1년 초과	합계
자산 (관리자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금	30	60	75	75	75	-	75
		유가증권	-	-	30	30	30	40	70
		카드자산	-	-	-	-	-	-	-
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-
		리스자산	-	-	-	-	-	-	-
		신기술금융자산	-	-	-	-	-	50	50
		대출채권	콜론		-	-	-	-	-
			할인어음		-	-	-	-	-
			팩토링		-	-	-	-	-
			대여금	가계대출금		-	-	-	-
				기타대출금		-	-	-	-
				소계		-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-
			소계		-	-	-	-	-
		기타원화자산		-	-	-	-	22	22
		원화자산총계		30	60	105	105	112	217
	외화자산총계		-	-	-	-	-	-	-
	자산총계		30	60	105	105	105	112	217

구분				7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	1년 초과	합계
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	-	-	-	-	-	-	-
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-
			소계	-	-	-	-	-	-	-
		콜머니		-	-	-	-	-	-	-
		장기차입금		-	-	-	-	-	-	-
		사채		-	-	-	-	-	-	-
		기타 원화부채		-	4	4	4	9	1	10
		부채 소계(원화)		-	4	4	4	9	1	10
		자기자본		-	-	-	-	-	207	207
		제충당금		-	-	-	-	-	-	-
		원화부채 및 자본(제충당금포함)		-	4	4	4	9	208	217
	외화 부채 및 자본		-	-	-	-	-	-	-	
부채 및 자본총계		-	4	4	4	9	208	217		
자 산 유동화	국내 ABS		-	-	-	-	-	-	-	
	해외 ABS		-	-	-	-	-	-	-	
	소계		-	-	-	-	-	-	-	
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)				30	56	101	101	96	(96)	-
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)				30	56	101	101	96	(96)	-

5. 유가증권 투자현황

- 투자자산에 속하는 유가증권 제외

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

- 해당사항 없음

7. 부실 및 무수익여신

- 해당사항 없음

8. 지급보증 및 기타 현황

- 해당사항 없음

Ⅳ. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

구분			당해 연도	직전연도
자본의 적정성	조정 자기 자본비율	조정 자기 자본계	206.6	186.8
		조정 총 자산계	141.0	176.3
		조정 자기 자본비율	146.5	105.9
	단순 자기 자본비율	납입 자본금	250.2	250.2
		자본 잉여금	-	-
		이익 잉여금	(44.5)	(56.7)
		자본 조정	(3.6)	(3.6)
		기타 포괄 손익 누계액	4.6	(3.0)
		자기 자본계	206.6	186.8
		총 자산	216.6	196.7
		단순 자기 자본비율	95.7	95.0
자산의 건전성	손실 위험도 가중 부실 채권 비율	가중 부실 채권 등	-	-
		총 채권 등	-	-
		손실 위험도 가중 부실 채권 비율	-	-
	고정 이하 채권 비율	고 정	-	-
		회 수 의 문	-	-
		추 정 손 실	-	-
		고정 이하 채권계	-	-
		총 채권 등	-	-
		고정 이하 채권 비율	-	-
	연체 채권 비율	연체 채권액	-	-
		총 채권액	-	-
		연체 채권 비율	-	-
	대주주에 대한 신용 공여 비율	대주주 신용 공여액	-	-
		자기 자본	206.6	186.8
		대주주에 대한 신용 공여 비율	-	-
	대손충당금 적립 비율	대손충당금 잔액	-	-
		대손충당금 최소의무 적립액	-	-
		대손충당금 적립 비율	-	-

구분			당해 연도	직전연도
수익성	총자산 이익률	당기순이익	13.7	(6)
		총자산평잔	206.3	200.8
		총자산이익률	6.7	(2.9)
	자기자본 이익률	당기순이익	13.7	(6)
		자기자본	196.7	191.5
		자기자본이익률	7.0	(3.1)
	총자산 경비율	총경비	35.5	28.5
		총자산평잔	206.3	200.8
		총자산경비율	17.2	14.2
	수지비율	연간 영업비용	43.8	31.9
		연간 영업수익	46.2	26.0
		수지비율	94.8	122.6
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	105.5	122.2
		원화 유동성부채	8.4	6.5
		원화 유동성비율	1,252.3	1,872.7
	업무용 유형자산 비율	업무용 유형자산	5.7	3.7
		자기자본	206.6	186.8
		업무용 유형자산비율	2.8	2.0
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-
생산성	직원1인당	영업이익	-	-
		여신액	-	-

V. 리스크관리

1. 개요

가. 리스크 관리조직

- 이사회 : 리스크 관리에 관한 최종적인 책임 및 권한을 가지며, 리스크 관리 기본 계획 등에 대한 사항을 심의·의결
- 리스크관리책임자 : 회사의 부서장급 이상 중에 선임하며, 리스크한도의 운영상황 점검 및 분석, 이사회 및 임원에 대한 리스크관리 정보의 적시 제공 등의 역할 수행
- 리스크 관리부서 : 리스크관리 관련 규정의 제·개정, 기본계획 수립, 종합리스크관리 현황 보고 등의 역할 수행

나. 리스크 관리 기본 원칙

- 리스크를 적시에 인식·측정·감시·통제할 수 있는 리스크 관리 체제의 확립
- 리스크와 이익이 상호 균형을 이룰 수 있는 적정 리스크 수준 유지
- 특정 부문에 과도한 리스크 발생을 억제하기 위한 리스크 한도 설정 및 관리

2. 리스크의 종류 및 관리원칙

구 분	관리 원칙
신용리스크	자산건정성 및 수익성을 고려하여 적정한 범위 내에서 위험자산 보유하여야 하며, 특정 부분 및 특정 업체에 대한 편중을 지양하여 자산 배분
시장리스크	금리·환율·주가변동 등 시장요인의 변동에 따라 보유자산의 가치가 하락하여 손실을 입게 될 위험과 관련하여 경영상태와 업무능력을 감안하여 적정수준의 리스크 보유, 경영수지 개선의 수단으로 시장리스크 확대 금지
금리리스크	조달·운용 금리 구조의 조정과 다양한 위험 회피 수단을 이용하여 금리변동에 따른 이차차익 변동을 적정수준이하로 유지
유동성리스크	자금의 조달기간과 운용기간의 불일치를 적정 수준으로 관리하여 시장 유동성 경색에 따른 지급불능 위험 방지

3. 리스크 관련 양식

가. 신용카드사 대환대출현황

- 해당사항 없음

2) 할부금융사 가계대출현황

- 해당사항 없음

3) 자산유동화 현황

- 해당사항 없음

4) 자산별자산유동화현황

- 해당사항 없음

Ⅶ. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사의 기능 및 역할

- 경영진의 합리적 경영판단을 위하여 경영진의 업무처리에 대한 적법성 및 적정성 감독 수행
- 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위한 역할 수행
- 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 관계 법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 기타 감독기관 지시, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

2) 감사부서 감사방침 및 감사빈도 (일상, 정기, 특별감사)

구 분	내 용
일상감사	회사 중요 진행상황에 대하여 사전, 사후 감사를 실시하며, 대표이사의 승인 전후 내용 검토, 필요시 감사의견 제시하는 방식으로 실시
정기감사	년 1회 정기적으로 종합감사 실시를 통하여 회사 전반적인 점검, 이를 통하여 개선 방향을 제시하며 감사결과에 대한 종합 감사보고서를 제출하는 방식으로 실시
특별감사	주주, 대표이사 등의 지시나 내외부의 진정, 고발, 건의 또는 내부감사가 자체적으로 발견한 특정사안에 대해 감사의 재량에 따라 비정기적으로 실시

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

구 분	내 용
이사회	회사의 내부통제에 대한 최종적인 책임 및 회사의 내부통제체계의 구축 및 운영에 관한 기본방침 수립
대표이사	이사회가 정한 내부통제체계의 구축·운영에 관한 기본방침에 따라 내부통제체계를 구체적으로 구축·운영
준법감시인	내부통제기준의 준수여부 검토 및 위반사항 조사

4) 준법감시인의 역할 및 기능

- 내부통제기준 준수여부 등에 대한 정기 또는 수시 점검
- 업무전반에 대한 접근 및 임직원에게 관련자료 및 정보 제출 요구
- 내부통제기준 위반자에 대한 조사
- 내부통제기준 준수 관련 문제점 및 미비사항에 대해 경영진 또는 관련부서에 시정 요구
- 중대한 위법·부당행위 발견 등 필요 시 감사 앞 제재의견 표명
- 위법사항 등(법령 또는 정관에 위반하거나 현저하게 부당한 사항에 한함)에 대한 업무정지 요구
- 필요 시 이사회 등 모든 업무회의 참여 및 적법성 등에 대한 의견 진술
(다만, 회의에서의 의결권 행사는 금지)
- 준법감시 담당직원 등에 대한 일부 근무평정

- 선량한 관리자의 주의의무
- 기타 이사회·대표이사가 필요하다고 인정하는 사항

2. 기관경고 및 임원문책 현황

- 해당사항 없음

VII. 재무제표

- 감사보고서 첨부 (별도, 연결) 각 1부.