

2011년 에이제이캐피탈(주) 현황

2011.01.01~2011.12.31

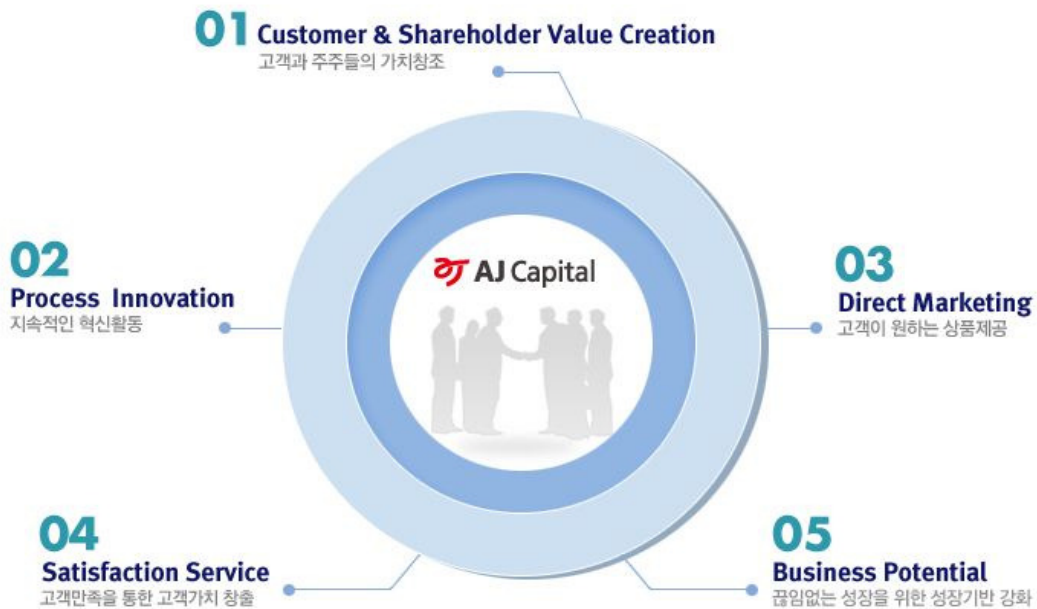
본 자료는 여신전문금융업감독규정 제23조의 규정에 의해 작성·공시됨

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	에이제이캐피탈(주)		대표자	반채운
	영문	AJ CAPITAL CO., Ltd			
본점소재지(주소)	경기도 용인시 기흥구 상하동 319-1				
수권자본금	800억원		납입자본금	200억원	
회사설립일	2007년 07월 02일		상장일	-	
영위업무	시설대여업/신기술사업금융업(2007.07.19)				

2. 경영방침

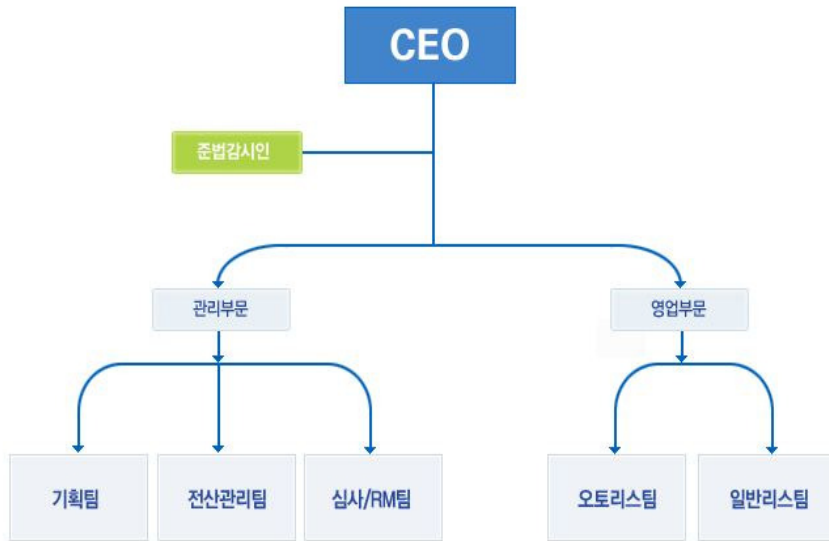


3. 연혁·추이

- 2007.07.02 회사 설립
 - 본점소재지 : 경기도 용인시 기흥구 상하동 319-1
 - 납입자본금 : 200억원 (아주오토렌탈 100%)
- 2007.07.19 금융감독원 인가 (시설대여업/신기술금융업)
- 2008.07.14 2대 대표이사 문덕영 취임

2009.02.17 현 대표이사 반채운 취임
 2011.04.25 에이제이캐피탈 주식회사(AJ, CAPITAL, CO. Ltd.) 사명 변경

4. 조직도



5. 인원

(단위 : 명)

구분	임원		일반직원					서무직 등	합계	직원외 인원	총계
	상근	비상근	1급	2급	3급	4급	5·6급				
국내	2	3	1	0	1	5	1	0	13	0	13
해외	지점	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	현지법인	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	사무소	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	소계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	2	3	1	0	1	5	1	0	13	0	13

6. 대주주

(단위: 억원, %)

주주명	금액	지분율
에이제이렌터카(주)	200	100.0
계	200	100.0

7. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 억원, %)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8. 배당

(단위 : 원, %)

구분	당해연도	직전연도
배당율	-	-
주당 배당액	-	-
주당 당기순이익	245	285
배당성향	-	-

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			당해연도		직전연도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	현금서비스	-	-	-	-
		카드론	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		1	0.5%	2	1.0%
	운용		159	84.1%	139	71.3%
	계		160	84.7%	141	72.3%
할부금융			-	-	-	-
신기술	회사분	투자	-	-	-	-
		융자	-	-	-	-
	조합분	투자	-	-	-	-
		융자	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대출금			29	15.3%	54	27.7%
기타 부수업무			-	-	-	-
합계			189	100.0%	195	100.0%

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분	신용판매						현금대출						총계
	일시불대급금			할부대급금			현금서비스			카드론			
	개인	법인	계	개인	법인	계	개인	법인	계	개인	법인	계	
국내회원의 국내사용	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	총계
국내회원의 해외사용	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
국내회원의 이용실적계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

2) 리스현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분		당해연도		직전연도	
		금액	구성비	금액	구성비
물건별	국산	149	93.1%	133	94.3%
	외산	11	6.9%	8	5.7%
이용자별	공공기관	-	-	-	-
	다른리스회사	-	-	-	-
	사업자(법인,개인)	160	100.0%	141	100.05
	기타	-	-	-	-
업종별	제조업	32	20.0%	28	19.9%
	비제조업	128	80.0%	113	80.1%
합계		160	100.0%	141	100.0%

3) 할부현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분		당해연도		직전연도	
		금액	구성비	금액	구성비
내구재	자동차	-	-	-	-
	가전제품	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-
주택		-	-	-	-
기계류		-	-	-	-
합계		-	-	-	-

4) 신기술금융현황

① 업종별 투자 및 용자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	당해연도			직전연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	-	-	-	-	-	-
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	-	-	-	-	-	-

② 투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	당해연도		직전연도	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	-	-	-	-
기관투자	-	-	-	-
일반법인	-	-	-	-
개인	-	-	-	-
외국인	-	-	-	-
합계	-	-	-	-

Ⅲ. 재무현황

1. 요약대차대조표

(단위 : 백만원, %)

구분		당해연도		직전연도	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	1,776	4.7%	1,279	3.1%
	유가증권	4,112	10.9%	6,213	15.3%
	대출채권	353	0.9%	951	2.3%
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	26,651	70.9%	28,054	69.0%
	신기술금융자산	-	-	-	-
	유형자산	117	0.3%	190	0.5%
	기타자산	4,592	12.2%	3,955	9.7%
	자산총계	37,601	100.0%	40,642	100.0%
부채	차입부채	9,167	24.4%	12,721	31.3%
	기타부채	5,272	14.0%	5,825	14.3%
	부채총계	14,439	38.4%	18,546	45.6%
자본총계		23,162	61.6%	22,096	54.4%
부채 및 자본총계(총자산)		37,601	100.0%	40,642	100.0%

2. 요약손익계산서

(단위 : 백만원)

구분	당해연도	직전연도
영업수익	18,390	12,656
영업비용	17,128	10,858
영업이익	1,262	1,798
영업외수익	27	42
영업외비용	7	344
법인세차감전순이익	1,281	1,496
법인세비용	302	355
당기순이익	980	1,141
기타포괄손익	210	196
총포괄이익	1,190	1,337

3. 자금조달 현황

(단위 : 백만원)

구분	당해연도	직전연도	
부채계정자금조달	차입금	-	3,000
	회사채	6,000	6,000
	기타	-	-
기타	보유유가증권매출	-	-
	유동화자금조달	-	-
	기타	-	-
합계	6,000	9,000	

4. 자산부채 만기구조

(단위 : 백만원)

구분		7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	1년 초과	합계			
자산 (관리 자산 기준)	원 화 자산	현금과 예치금	1,777	1,777	1,777	1,777	1,777	0	1,777		
		유가증권						4,112	4,112		
		카드자산							0		
		할부금융자산							0		
		리스자산	77	1,572	4,792	8,960	12,637	25,846	38,483		
		신기술금융자산							0		
		대출채권	콜론							0	
			할인어음							0	
			팩토링							0	
			대 여 금	가계대출금							0
				기타대출금	57	175	296	296	409	0	409
		소계		57	175	296	296	409	0	409	
		기타								0	
	소계	57	175	296	296	409	0	409			
기타원화자산								0			
원화자산총계	1,911	3,524	6,865	11,033	14,823	29,958	44,781				
외화자산총계								0			
자산총계	1,911	3,524	6,865	11,033	14,823	29,958	44,781				
부채 및 자본	원 화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금						0		
			어음차입금						0		
			관계회사차입금						0		
			기타						0		
			소계	0	0	0	0	0	0	0	
	콜머니							0			
	장기차입금	0	0	0	0	0	0	0			
	사채	167	250	1,167	2,333	4,584	4,583	9,167			
	기타 원화부채							0			
	부채 소계(원화)	167	250	1,167	2,333	4,584	4,583	9,167			
	자기자본						23,162	23,162			
제충당금							0				
원화부채및자본(제충당금포함)	167	250	1,167	2,333	4,584	27,745	32,329				
외화 부채 및 자본							0				
부채 및 자본총계	167	250	1,167	2,333	4,584	27,745	32,329				
자 산 유동화	국내 ABS	-	-	-	-	-	-	-			
	해외 ABS	-	-	-	-	-	-	-			
	소계	-	-	-	-	-	-	-			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)	1,744	3,274	5,698	8,700	10,239	2,213	12,452				
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화및외화)	1,744	3,274	5,698	8,700	10,239	2,213	12,452				

5. 유가증권 투자현황

(단위: 백만원)

구분		당해년도			직전년도		
		장부가 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	장부가 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주식	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-
	국공채	1,831	1,831	-	1,397	1,397	-
	지방채	-	-	-	-	-	-
	기타	2,280	2,280	-	4,816	4,816	-
외화증권		-	-	-	-	-	-

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위: 백만원)

구분	당해년도	직전년도
카드자산	-	-
할부금융자산	-	-
리스자산	-	-
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	555	287

2) 대손충당금 적립현황

(단위: 백만원)

구분	당해년도			직전년도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권	-	-	-	-	-	-
할부금융채권	-	-	-	-	-	-
리스채권	695	19	2.7%	2,458	132	5.4%
신기술금융채권	-	-	-	-	-	-
여신성금융채권	2,372	262	11.0%	3,343	661	19.8%

7. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위: 백만원)

구분	당해년도	직전년도	변동요인
총 여신	28,540	41,227	상각 등
부실여신	287	638	상각 등
무수익여신	364	719	연체 등

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위: 백만원)

업체명	당해년도	직전년도	증가액	증가사유	비고
(주)메가홀딩스 리미티드	-	612	-612	-	상각
(주)원창자동차 공업사	27	27	-	-	부실
이철제	27	-	27	연체	부실
특수채권(설비 리스)	95	-	95	연체	부실

3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위: 억원)

업체명	법정관리개시 결정일자	연말 총여신잔액	부실여신잔액	법정관리 진행사항	비고
-	-	-	-	-	-

8. 지급보증 및 기타 현황

(단위: 억원)

구분		당해연도	직전연도	변동사유
지급보증		-	-	-
	원화지급보증	-	-	-
	외화지급보증	-	-	-
기타		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위 : 백만원, %)

구분		당해연도	직전연도	
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	22,807	21,210
		조정총자산계	35,455	38,442
		조정자기자본비율	64.33	55.2
	단순자기 자본비율	납입자본금	20,000	20,000
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	2,952	1,296
		자본조정	-	-
		기타포괄손익누계액	210	123
		자기자본계	23,162	21,419
		총자산	37,601	39,955
단순자기자본비율	61.6	53.6		
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	268	768
		총채권등	28,540	41,227
		손실위험도가중부실채권비율	1	1.9
	고정이하 채권비율	고 정	77	652
		회 수 의 문	138	-
		추 정 손 실	149	638
		고정이하채권계	364	1,290
		총채권등	28,540	41,227
		고정이하채권비율	1.28	3.1
	연체채권비율	연체채권액	722	1,471
		총채권액	28,540	41,227
		연체채권비율	2.5	3.6
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	967	854
		자기자본	23,901	21,411
		대주주에 대한 신용공여비율	4.1	4.0
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	281	793
		대손충당금 최소의무적립액	281	793
대손충당금적립비율		100.0	100.0	

		구분	당해연도	직전연도
수익성	총자산 이익률	당기순이익	980	804
		총자산평균	40,341	42,289
		총자산이익률	2.4	1.9
	자기자본 이익률	당기순이익	980	804
		자기자본	23,096	21,010
		자기자본이익률	4.2	3.8
	총자산 경비율	총경비	8,625	7,723
		총자산평균	40,341	42,289
		총자산경비율	21.4	18.3
	수지비율	연간 영업비용	17,128	10,273
		연간 영업수익	18,390	11,632
		수지비율	93.1	88.3
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	6,865	4,855
		원화 유동성부채	1,167	4,792
		원화 유동성비율	588	101.3
	업무용유형자산 비율	업무용 유형자산	7	7
		자기자본	23,162	21,419
		업무용유형자산비율	0.0	0.0
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-
생산성	직원1인당	영업이익	97	97
		여신액	2,195	2,945

V. 리스크관리

1. 개요

1) 리스크 관리조직 구성

- 이사회 : 리스크관리에 관한 전략 및 정책의 승인 및 리스크관리규정의 개폐 등 리스크 관리의 주요사항을 결정
- 기획팀(종합리스크관리부서) : 제반 리스크를 통괄 관리

2) 리스크 관리목적

- 회사 경영과 관련하여 발생하는 각종 리스크를 관리하여 회사의 건전성 및 안정성을 도모함.

2. 리스크종류 등

1) 재무리스크

- 리스크의 양적 측정이 용이한 신용리스크, 유동성리스크, 금리리스크, 환리스크 및 시장리스크 등을 말한다.

2) 비재무리스크

- 재무리스크를 제외한 리스크로서, 양적 측정이 용이하지 않은 운영리스크, 의사결정정보리스크, 부정리스크, 권한위임리스크, 법적리스크, 환경리스크 및 전산리스크 등을 말한다.

3) 리스크별 전담부서

- 재무리스크 : 기획팀
- 비재무리스크 : 각 소관부서

4) 리스크 허용한도

- 재무리스크는 부문별 허용한도를 매년 설정하여 관리하고 필요시 조정할 수 있다.
- 비재무리스크는 연간 리스크 관리대책을 수립하고, 그에 따른 리스크 관리 내역 및 결과를 이사회에 보고하여야 한다.

3. 리스크 관련 양식

1) 신용카드사 대환대출현황

(단위: 억원)

구분		금액
대환대출자산 총계		-
	연체1개월미만	-
	연체1~3개월	-
	연체3~6개월	-
	연체6개월이상	-
연체채권계(30일이상)		-
연체율		-

2) 할부금융사 가계대출현황

(단위: 억원)

구분	정상	요주의	고정이하여신				합계
			고정	회수의문	추정손실	소계	
가계대출금	-	-	-	-	-	-	-

- 자산유동화 현황

(단위: 억원)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최초양도금액 또는 신탁금액(평가금액)	비고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
계		-	-	-

- 자산별자산유동화현황

(단위: 억원)

구분	금액
카드자산	-
할부금융자산	-
리스자산	-
신기술대출금	-
여신성금융자산	-
기타자산	-
계	-

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사의 기능과 역할

- 회사의 회계와 업무를 감사하여, 회사 내의 부정과 오류를 방지하고 회사의 자산을 보호하며 경영의 합리화를 도모한다.

2) 감사부서 감사방침 및 감사빈도

- 감사방침 : 사전예방 및 지도감사로 생산적 감사를 수행하며, 사후관리 강화를 통해 재무건전성을 제고한다.

- 감사빈도 : 정기감사 외에 필요한 경우 사안에 따라 수시 또는 불시의 특별감사를 병행한다.

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

- 이사회, 감사, 준법감시인

4) 준법감시인의 역할 및 기능

- 내부통제정책의 수립 및 기획, 입안

- 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정

- 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문

- 일상업무에 대한 사전 감시

- 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 정기적인 임직원 교육 실시 및 교육현황의 관리

- 임직원 윤리강령 제정 및 세부실천방안 검토

- 소비자보호업무에 관한 민원처리내용 및 경영공시내용의 적정성 점검 등
- 감독당국의 협조·지원
- 준법감시결과 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동계획·결과에 대한 보고서 작성 및 보고
- 기타 사장이 필요하다고 인정하는 사항

2. 기관경고 및 임원문책 현황

- 해당 사항 없음

VII. 재무제표

1. 감사보고서

외부감사인의 감사보고서

에이제이캐피탈주식회사(구, 엘엔에프캐피탈 주식회사)
주주 및 이사회 귀중

2012년 2월 3일

본 감사인은 첨부된 에이제이캐피탈주식회사(구, 엘엔에프캐피탈 주식회사)의 2011년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 본 감사인은 2010년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 재무제표에 대하여도 감사를 수행하였으며, 2011년 2월 18일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 본 감사인이 적정의견을 표명한 재무제표는 주석25에서 기술된 한국채택국제회계기준 조정사항이 반영되기 전의 재무제표였으며, 비교표시된 2010년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 재무제표는 이러한 조정사항이 반영된 것입니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 에이제이캐피탈주식회사(구, 엘엔에프캐피탈주식회사)의 2011년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 재무성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울시 강남구 논현동 언주로 651 삼원빌딩2,7층
대표이사 공인회계사 김 윤 흥

이 감사보고서는 감사보고서일(2012년 2월 3일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

2. 대차대조표

재 무 상 태 표
 제 5(당) 기말 2011년 12월 31일 현재
 제 4(전) 기말 2010년 12월 31일 현재
 제 4(전) 기초 2010년 01월 01일 현재

에이제이케이피탈주식회사(구, 엘앤에프캐피탈주식회사)

(단위 : 원)

과 목	제 5(당)기말	제 4(전)기말
자 산		
I. 현금및예치금	1,776,529,925	1,278,646,410
현금및현금성자산(주3,17,24)	1,740,767,413	1,242,883,898
예치금(주3,24)	35,762,512	35,762,512
II. 유가증권(주2,4)	4,111,529,388	6,212,822,399
매도가능증권	4,111,529,388	6,212,822,399
III. 대출채권	352,616,676	950,715,108
대출금(주2,7)	409,135,899	985,963,754
대손충당금	-56,519,223	-35,248,646
IV. 리스자산	26,651,148,065	28,054,032,790
금융리스채권(주2,5,7,18)	694,610,996	2,457,730,025
대손충당금	-19,307,570	-132,071,704
매각예정자산	569,886,485	662,907,369
운용리스자산(주2,6,14,18)	37,045,828,051	34,192,790,645
감가상각누계액	-11,812,981,093	-10,002,782,052
선급리스자산(주2)	110,040,498	743,545,920
리스개설직접원가(주2,14)	63,070,698	131,912,587
V. 유형자산(주2,8)	117,090,434	189,681,078
비품	363,802,250	363,802,250
감가상각누계액	-246,711,816	-174,121,172
시설장치	-	-
감가상각누계액	-	-
VI. 기타자산	4,591,829,838	3,955,617,414
미수금(2,7,14)	1,523,219,268	1,826,874,993
대손충당금	-203,503,651	-622,881,324
미수수익(주2,7)	439,638,995	530,058,377
대손충당금	-2,198,193	-2,650,290
선급금	1,251,540,393	867,095,697
보증금	12,500,000	12,500,000
이연법인세자산(주2,15)	305,694,095	-
회원권	1,200,000,000	1,200,000,000
무형자산(주2,9)	64,938,931	67,338,931
통화스왑자산(주2,20)	-	77,281,030
자 산 총 계	37,600,744,326	40,641,515,199
부 채		
I. 차입부채	9,166,666,667	12,721,340,297
차입금(주10,11)	-	4,888,006,956

과목	제 5(당)기말		제 4(전)기말	
사채(주10,14)	9,166,666,667		7,833,333,341	
II.기타부채		5,271,888,419		5,824,857,920
미지급금(주14)	708,941,800		1,113,960,503	
미지급법인세	508,372,321		169,179,400	
미지급비용(주14)	572,046,024		694,853,097	
예수금	94,398,734		78,989,839	
예수보증금	-		200,000	
선수수익	-		-	
선수금	166,650,364		25,734,432	
이자율스왑(주20)	-		10,792,701	
리스보증금	3,221,479,176		3,720,869,501	
이연법인세부채(주2,15)	-		10,278,447	
퇴직급여충당부채(주2,12)	-		-	
부채총계		14,438,555,086		18,546,198,217
자본				
I.자본금(주12)		20,000,000,000		20,000,000,000
보통주자본금	20,000,000,000		20,000,000,000	
II.기타포괄손익누계액		210,565,990		123,446,827
통화스왑평가손실(주2,20)	-		-5,401,448	
이자율스왑평가손실(주2,20)	-		-8,180,867	
매도가능증권평가이익	210,565,990		137,029,142	
III.이익잉여금(주13)		2,951,623,250		1,971,870,155
미처분이익잉여금	2,951,623,250		1,971,870,155	
자본총계		23,162,189,240		22,095,316,982
부채와자본총계		37,600,744,326		40,641,515,199

3. 손익계산서

포괄손익계산서

제 5(당) 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지
 제 4(전) 기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

에이제이캐피탈주식회사(구, 엘앤에프캐피탈주식회사)

(단위 : 원)

과목	제 5(당) 기	제 4(전) 기
I. 영업수익	18,389,531,371	12,656,405,841
1. 이자수익(주2)	260,704,285	601,588,036
대출채권이자(주석14)	128,830,035	301,664,877
금융리스이자	130,144,964	288,671,428
유가증권이자	335,388	480,467
예적금이자수익	-	592,302
연체이자	1,393,898	10,178,962
2. 유가증권평가 및 처분이익	1,443,467,879	297,408,087
단기매매증권처분이익	205,789,504	297,408,087
매도가능증권처분이익	1,237,678,375	-
3. 외환거래이익	30,731,828	48,519,922
외환차익	30,731,828	25,426,692
외화환산이익	-	23,093,230
4. 수수료수익(주14)	12,465,189,885	10,551,838,971
리스료수익	12,465,189,885	10,551,838,971
5. 기타의 영업수익	4,189,437,494	1,157,050,825
상품매출액	4,089,870,910	1,039,650,947
리스자산처분이익	-	15,652,961
파생상품거래이익	-	29,490,135
해지리스수익	99,566,584	87,909,743
II. 영업비용	17,127,916,058	10,857,912,960
1. 이자비용	918,293,128	1,058,991,182
차입금이자	918,293,128	1,058,991,182
2. 대출채권평가 및 처분손실	1,404,078,225	158,386,382
대손상각비	44,078,225	158,386,382
매도가능증권손상차손	1,360,000,000	-
3. 수수료비용	1,066,879,100	1,033,852,950
지급수수료(주14)	1,066,879,100	1,033,852,950
4. 외환거래손실	4,878	29,490,135
외환차손	4,878	29,490,135
5. 판매비와 일반관리비(주22)	8,624,874,071	7,239,669,425
급여	668,589,259	569,779,005
퇴직급여(주12)	38,525,744	43,829,918
복리후생비(주23)	45,850,801	49,838,023

과목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
여비교통비	1,825,420		2,654,830	
접대비	11,977,060		9,785,243	
통신비	22,801,330		19,412,670	
세금과공과금	517,989,399		469,440,479	
감가상각비	7,045,470,117		5,800,057,980	
지급임차료(주14)	91,427,502		106,584,138	
보험료	2,742,635		36,097,984	
차량유지비	62,385,400		47,184,914	
운반비	-		305,090	
도서인쇄비	646,776		342,000	
소모품비	4,586,764		4,964,886	
지급수수료	103,249,271		74,349,593	
판매촉진비	4,168,063		1,904,862	
무형자산상각비	2,400,000		2,400,000	
회의비	238,530		737,810	
6.기타영업비용	5,113,786,656		1,337,522,886	
금융리스자산처분손실	-		1,752,106	
파생상품거래손실	29,007,350		48,519,922	
상품매출원가	5,084,779,306		1,287,250,858	
III.영업이익		1,261,615,313		1,798,492,881
IV.영업외수익		26,504,708		41,793,740
1.이자수익	4,854,032		2,202,476	
2.잡이익	21,650,676		39,591,264	
V.영업외비용		6,827,408		344,038,682
1.회원권손상차손	-		340,504,000	
2.잡손실	6,827,408		3,534,682	
VI.법인세비용차감전순이익		1,281,292,613		1,496,247,939
VII.법인세비용(주2,15)		301,539,518		355,310,636
VIII.당기순이익		979,753,095		1,140,937,303
IX.기타포괄손익		210,565,990		196,451,319
통화스왑평가손실	-		24,182,676	
이자율스왑평가손실	-		35,239,501	
매도가능증권평가이익	210,565,990		137,029,142	
X.총포괄이익		1,190,319,085		1,337,388,622
IX.주당손익(주석16)				
기본주당순이익		245		285

4. 이익잉여금(결손금)처분계산서

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 5(당) 기 2011년 1월 1일 부터 2011년 12월 31일 까지
 제 4(전) 기 2010년 1월 1일 부터 2010년 12월 31일 까지
 처분예정일 2012년 3월 29일 처분확정일 2011년 3월 30일

에이제이캐피탈주식회사(구, 엘앤에프캐피탈주식회사) (단위 : 원)

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		2,951,623,250		1,971,870,155
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,971,870,155		830,932,852	
2. 당기순이익	979,753,095		1,140,937,303	
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		2,951,623,250		1,971,870,155

5. 현금흐름표

현 금 흐 름 표

제 5(당) 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지
 제 4(전) 기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

에이제이캐피탈주식회사(구, 엘앤에프캐피탈주식회사) (단위 : 원)

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		3,224,144,971		-632,844,414
1. 당기순이익	979,753,095		1,243,592,440	
2. 조정항목	9,411,076,703		7,092,721,020	
감가상각비	7,045,470,117		5,800,057,980	
무형자산상각비	2,400,000		2,400,000	
대손상각비	44,078,225		158,386,382	
회원권손상차손	-		340,504,000	
매도가능증권손상차손	1,360,000,000		-	
금융리스자산처분손실	-		1,752,106	
외화환산이익	-		-23,093,230	
이자수익	-260,704,285		-601,588,036	
이자비용	918,293,128		1,058,991,182	
법인세비용	301,539,518		355,310,636	
3. 자산부채의 변동	-6,509,095,984		-8,511,754,728	

과목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
대출금의 감소(증가)	576,827,855		932,568,279	
금융리스채권의 감소(증가)	1,763,119,029		1,552,856,433	
운용리스자산의 증가	-7,922,696,954		-10,947,741,875	
선급리스자산의 증가	633,505,422		-449,905,763	
리스개설직접원가의 감소(증가)	68,841,889		71,078,675	
미수금의 증가	-251,745,827		-733,555,393	
미수수익의 감소	299,857,157		342,822,828	
선급금의 감소(증가)	-69,634,431		165,172,121	
선급비용의 증가	-713,780,309		-489,022,897	
이연법인세자산의 감소(증가)	-305,694,095		122,013,470	
통화스왑자산의 감소	77,281,030		230,373,012	
미지급금의 증가(감소)	-404,900,321		389,528,437	
미지급법인세의 증가(감소)	336,713,703		-69,572,633	
미지급비용의 증가(감소)	-631,423,530		-472,163,070	
선수금의 증가	140,915,932		4,875,700	
선수수익의 감소	-		-47,239,389	
예수금의 증가(감소)	414,378,939		-8,019,174	
예수보증금의 증가(감소)	-200,000		200,000	
리스보증금의 증가(감소)	-499,390,325		997,603,806	
이자율스왑부채의 감소	-10,792,701		-11,250,605	
이연법인세부채의 감소	-10,278,447		-92,376,690	
4.이자수취	51,266,510		174,020,928	
5.이자지급	-409,795,053		-261,754,135	
6.법인세납부	-299,060,300		-369,669,939	
Ⅱ.투자활동으로 인한 현금흐름		814,829,859		-2,160,473,125
1.투자활동으로 인한 현금유입액	1,176,164,490		-	
매도가능증권의 처분	1,176,164,490		-	
2.투자활동으로 인한 현금유출액	-361,334,631		-2,160,473,125	
보증금의 증가	-		12,350,000	
매도가능증권의 취득	361,334,631		606,121,979	
비품의 취득	-		1,497,146	
회원권의 취득	-		1,540,504,000	
Ⅲ.재무활동으로 인한 현금흐름		-3,541,091,315		2,955,399,633
1.재무활동으로 인한 현금유입액	6,000,000,000		9,000,000,000	
차입금의 차입	-		3,000,000,000	
사채의 발행	6,000,000,000		6,000,000,000	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	-9,541,091,315		-6,044,600,367	
차입금의 상환	4,874,424,641		3,544,600,372	
사채의 상환	4,666,666,674		2,499,999,995	
Ⅳ.현금의 증가(감소)(I +Ⅱ+Ⅲ)		497,883,515		162,082,094
Ⅴ.기초의 현금		1,242,883,898		1,080,801,804
Ⅵ.기말의 현금(주17)		1,740,767,413		1,242,883,898

6. 주석사항

1) 주요회계처리기준 및 방침

- 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr) 감사보고서 참고

2) 총당금내역

(단위 : 백만원)

구분	당해연도	직전연도
대손충당금	281	793
유가증권평가충당금	-	-
퇴직급여충당금	-	-
감가상각충당금	12,060	11,392
특별유보금	-	-

7. 연결재무제표감사보고서

- 해당 사항 없음

8. 연결대차대조표

- 해당 사항 없음

9. 연결손익계산서

- 해당 사항 없음

10. 연결자본변동표

- 해당 사항 없음

11. 연결현금흐름표

- 해당 사항 없음

12. 연결재무제표 주석사항

- 해당 사항 없음

VIII. 기타

1. 임원현황

성명	직위	생년 월일	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
반채운	대표이사	1961-09-04	총괄	아주렌탈 대표이사	2009-02-17	2010-07-02	2013-07-02	상근
문덕영	이사	1959-05-04	경영고문	아주LNF계열 총괄사장	2007-07-02	2010-07-02	2013-07-02	비상근
이광재	이사	1965-11-02	경영고문	아주오토렌탈 상무	2008-07-14	2011-07-14	2014-07-14	비상근
윤규선	감사	1963-08-20	감사	대우캐피탈 상무이사	2007-07-02	2010-03-25	2013-03-25	비상근

2. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
본점	경기도 용인시 기흥구 상하동 319-1	대표번호 : 02-6240-0626
서울지점	서울특별시 강남구 역삼동 831-44	
창원지점	경상남도 창원시 중앙동 94-4	
인천영업소	인천광역시 서구 가좌동 173-204	