

현대카드

외부 검증인의 검증보고서



한영회계법인

외부 검증인의 검증 보고서

수신: 현대카드 경영진

검증 범위

본 검증은 현대카드(이하 “회사”)의 지속가능채권 통합 관리체계(이하 “관리체계”) 상 자금의 용도와 사업의 평가 및 선정절차, 자금관리, 사후보고 방안이 국제자본시장협회(International Capital Market Association)가 제정한 지속가능채권 가이드라인(Sustainability Bond Guidelines, June 2018, 이하 “지속가능채권 가이드라인”)에 부합하는지에 대한 제한적인 확신을 제시하기 위한 업무를 수행하였습니다.

경영진의 책임

회사의 경영진은 관리체계를 지속가능채권 가이드라인에 부합하게 준비, 작성, 표현, 공시할 책임이 있습니다. 또한 회사는 지속가능채권 가이드라인에 따라 자금의 용도를 결정하고, 사업을 평가 및 선정하며 자금을 집행 및 관리하고 사후보고 할 수 있도록 관리체계를 적절하게 수립하고 효과적으로 운영할 책임이 있습니다.

검증인의 책임

본 검증인의 책임은 회사와의 계약 조건에 따라 관리체계에 대하여 제한적인 확신을 제공하는 것입니다. 본 검증은 국제감사인증기준 위원회(International Auditing and Assurance Standards Board)가 발행한 International Standard on Assurance Engagements(ISAE) 3000 (Revised), Assurance Engagements Other Than Audits or Reviews of Historical Financial Information에 기반하여 수행되었습니다. 이에 따르면 제한적 수준의 검증 활동에서 수행되는 절차는 합리적 수준의 검증 활동과 그 성격 및 방법이 상이하며, 합리적 수준의 검증 활동보다 그 범위가 협소합니다.

독립성

본 검증인은 보고서와 관련하여 본 검증 이외의 다른 서비스를 제공하지 않았습니다. 아울러, 본 검증인은 IFAC(International Federation of Accountants)의 윤리현장을 준수하였습니다.

수행 과업 요약

본 검증인은 2020년 9월 7일 현재 관리체계에 관한 제한적인 확신을 제공하기 위하여 관련 담당자와의 인터뷰와 관련 자료의 검토를 포함하여 상황에 따라 필요하다고 판단되는 절차를 수행하였습니다. 제한적인 확신업무는 합리적인 확신업무보다 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 따라서 검증이 수행하는 절차의 성격, 범위와 시기 등 증거수집절차는 합리적인 확신업무의 경우보다 제한적이며, 합리적인 확신업무를 통해 확인할 수도 있는 중요한 사항을 인지하지 못할 수도 있습니다.

검증 결론

본 검증의 검토결과는 다음과 같습니다.

- 이 보고서에 제시된 각 내용에 근거하여 형성된 본 검증인의 검토 결과 회사의 관리체계 상 자금의 용도와 사업의 평가 및 선정절차, 자금관리, 사후보고 방안이 지속가능채권 가이드라인에 부합하게 작성되지 않았다고 판단할 수 있게 하는 어떠한 사항도 발견하지 못했습니다.

제약 사항

검증을 수행하는 것은 내재적인 한계가 있습니다. 가령, 검증은 검증되는 정보의 선택적 테스트를 기반하여 진행됩니다. 그리고 사기, 오류 또는 불이행이 발생되거나 발생이 감지되지 않을 수 있습니다. 제한적 검증 활동을 통해 획득할 수 있는 확신 수준은 합리적 검증 활동을 통해 얻을 수 있는 수준보다 상당히 낮으며, 이에 본 검증인은 합리적 검증 의견을 표명하지 않습니다.

지속가능채권 가이드라인 요구사항의 적용은 주관적일 수 있으며 이해관계자에 따라 다르게 해석될 수 있습니다. 본 검증의 대상은 회사의 관리체계 및 지속가능채권으로 제한되며, 회사의 재무상태에 대한 내용을 포함하지 않습니다.

관리체계의 한계

관리체계에 내재된 통제의 특성 상, 회사의 관리체계가 항상 지속가능채권 가이드라인에 부합되게 운영되지 않을 수도 있습니다. 또한 관리체계에 대한 특정 시점의 평가결론을 미래의 기간으로 연장하는 것은 회사의 관리체계가 부적합하게 되거나 실패하게 될 위험에 영향을 받습니다.

보고서의 사용

본 검증인의 검증보고서는 전적으로 계약에 따라 회사를 위해 발간된 것입니다. 본 검증인은 검증 보고서를 통해 내린 결론에 대하여 회사 외의 개인이나 기관에 대한 책임을 지지 않습니다.

2020 년 9 월 7 일

대 표 이 사

박 용 근

