



Livi Bank

2021年
中期報告

LIVI BANK LIMITED

目錄

	頁次
獨立審閱報告	1
未經審核中期財務報表	
簡明全面收益表 (未經審核)	2
簡明財務狀況表 (未經審核)	3
簡明權益變動表 (未經審核)	4
簡明現金流量表 (未經審核)	5 – 6
簡明中期財務報表附註 (未經審核)	7 – 11

中英文本

本《中期報告》備有中譯本。本中期報告的中英文本載於本銀行的網站 www.livi.com，中英文本如有歧異，概以英文本為準。

獨立審閱報告

致 Livi Bank Limited 董事會

(於香港註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第2至11頁的中期財務報表,此中期財務報表包括Livi Bank Limited(「貴銀行」)於2021年6月30日的簡明財務狀況表與截至該日止6個月期間的相關簡明全面收益表、簡明權益變動表和簡明現金流量表,以及其他附註解釋。貴銀行董事須負責根據香港會計師公會頒佈的香港會計準則第34號「中期財務報告」(「香港會計準則第34號」)編製及列報該等中期財務報表。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務報表作出結論。我們按照委聘之條款僅向整體董事會報告,除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務報表包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢,及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據香港審計準則進行審計的範圍為小,故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此,我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱,我們並無發現任何事項,令我們相信中期財務報表在各重大方面未有根據香港會計準則第34號編製。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2021年9月17日

LIVI BANK LIMITED

簡明全面收益表 (未經審核) 截至2021年6月30日止期間

	附註	截至2021年 6月30日止6個月 千港元	截至2020年 6月30日止6個月 千港元
經營收入			
利息收入		2,625	12,445
利息支出		(4,532)	(1,560)
淨利息收入／(支出)	3	(1,907)	10,885
淨服務費及佣金收入		2,303	–
淨外匯收益／(虧損)		108	(73)
總經營收入		504	10,812
經營支出			
員工成本		(107,181)	(88,672)
法律及專業費用		(10,381)	(13,634)
設備、傢俱及裝置的折舊		(11,768)	(10,738)
無形資產的攤銷		(32,844)	(18,773)
使用權資產的折舊		(7,605)	(7,605)
其他經營支出		(138,519)	(56,517)
總經營支出		(308,298)	(195,939)
扣除預期信用損失淨撥回／(支出)前的淨經營虧損		(307,794)	(185,127)
預期信用損失的淨撥回／(支出)		(577)	128
期間虧損		(308,371)	(184,999)
其他全面收益			
如符合特定條件，以下項目其後將重新分類至損益表：			
按公允值計入其他全面收益的金融資產：			
– 公允值變動		1	(133)
– 已確認／(撥回)的預期信用損失		72	(33)
期間其他全面收益／(虧損)		73	(166)
期間其他全面虧損總額		(308,298)	(185,165)

LIVI BANK LIMITED

簡明財務狀況表 (未經審核) 於2021年6月30日

	附註	於2021年 6月30日 千港元	於2020年 12月31日 千港元
資產			
現金及銀行結餘	4	116,090	191,611
銀行存放	5	704,262	556,856
金融投資	6	1,442,820	1,223,334
客戶貸款	7	6,470	—
設備、傢俱及裝置	8	59,508	67,719
無形資產		224,676	201,946
使用權資產		62,183	69,788
預付款項、應計利息及其他資產		27,134	31,091
總資產		2,643,143	2,342,345
負債			
客戶存款		920,255	320,382
租賃負債		61,169	67,968
其他負債及撥備		109,292	93,270
總負債		1,090,716	481,620
淨資產		1,552,427	1,860,725
權益			
股本		2,500,000	2,500,000
儲備		(947,573)	(639,275)
總權益		1,552,427	1,860,725

LIVI BANK LIMITED

簡明權益變動表(未經審核) 截至2021年6月30日止期間

	股本 千港元	累計虧損 千港元	按公允值計入 其他全面收益 儲備的金融 資產儲備 千港元	總計 千港元
於2020年1月1日	2,500,000	(201,413)	80	2,298,667
期間全面虧損總額	—	(184,999)	(166)	(185,165)
於2020年6月30日	<u>2,500,000</u>	<u>(386,412)</u>	<u>(86)</u>	<u>2,113,502</u>
期間全面收益／(虧損)總額	—	(252,933)	156	(252,777)
於2020年12月31日	<u>2,500,000</u>	<u>(639,345)</u>	<u>70</u>	<u>1,860,725</u>
於2021年1月1日	2,500,000	(639,345)	70	1,860,725
期間全面收益／(虧損)總額	—	(308,371)	73	(308,298)
於2021年6月30日	<u>2,500,000</u>	<u>(947,716)</u>	<u>143</u>	<u>1,552,427</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明現金流量表(未經審核) 截至2021年6月30日止期間

	截至2021年 6月30日止6個月 千港元	截至2020年 6月30日止6個月 千港元
經營活動產生的現金流量		
期間虧損	(308,371)	(184,999)
非現金項目的調整：		
使用權資產及設備、傢俱及裝置的折舊	19,373	18,343
無形資產的攤銷	32,844	18,773
預期信用損失淨支出／(撥回)	577	(128)
租賃負債的利息支出	1,298	1,559
	(254,279)	(146,452)
經營資產及負債的變動		
原到期日三個月以上同業存款的減少	49,963	—
原到期日三個月以上金融投資的減少／(增加)	330,562	(99,683)
客戶貸款的增加	(6,793)	—
預付款項、應計利息及其他資產的減少／(增加)	3,957	(1,571)
客戶存款的增加／(減少)	599,873	(224)
其他負債及撥備的增加	15,822	96,535
經營活動產生／(所用)的淨現金流量	739,105	(151,395)
投資活動產生的現金流量		
購置設備、傢俱及裝置	(3,557)	(11,927)
購買無形資產	(55,574)	(61,367)
投資活動所用的淨現金流量	(59,131)	(73,294)
融資活動產生的現金流量		
租賃負債付款	(8,097)	(7,486)
融資活動所用的淨現金流量	(8,097)	(7,486)

LIVI BANK LIMITED

簡明現金流量表(未經審核)(續) 截至2021年6月30日止期間

	截至2021年 6月30日止6個月 千港元	截至2020年 6月30日止6個月 千港元
現金及現金等同項目的淨增加／(減少)	671,877	(232,175)
期初的現金及現金等同項目	<u>978,601</u>	<u>2,194,601</u>
期末的現金及現金等同項目	<u>1,650,478</u>	<u>1,962,426</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)

2021年6月30日

1. 一般資料

Livi Bank Limited 於2019年3月27日獲香港金管局頒發牌照後，在香港註冊成立並經營虛擬銀行業務。本銀行的註冊辦事處地址位於香港鰂魚涌英皇道979號濠豐大廈28樓。

2.1 合規聲明

本簡明中期財務報表已根據香港會計師公會頒布之香港會計準則第34號「中期財務報告」妥為擬備。

根據香港會計準則第34號編製本簡明中期財務報表，規定管理層作出會影響年初至今的政策應用和呈報資產與負債、收入及支出的數額的判斷、估計和假設。實際結果可能有別於估計。於編製本簡明財務報表時，管理層於應用本銀行會計政策及不確定因素主要來源時作出之重大判斷，乃與編製截至2020年12月31日止年度之財務報表所採納者一致。

此簡明中期財務報表應與根據香港財務報告準則編製截至2020年12月31日止年度的財務報表一併閱讀。本簡明中期財務報表未經審核。

2.2 編製基準

編製這些簡明中期財務報表所採用的會計政策實質上與編製截至2020年12月31日止年度財務報表所採用的方法一致。以下經修訂的會計準則自2021年1月1日起生效。經修訂的會計準則並無對簡明中期財務報表構成重大影響。

- 香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、
香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號
及香港財務報告準則第16號(經修訂) *利率基準改革 — 第二階段*

3. 淨利息收入／(支出)

	截至2021年 6月30日止6個月 千港元	截至2020年 6月30日止6個月 千港元
按攤銷成本計量的金融資產所得利息收入	2,584	8,117
按公允價值計入其他全面收益計量的金融資產 所得利息收入	41	4,328
按攤銷成本計量之金融負債的利息支出	(3,234)	(1)
租賃負債的利息支出	(1,298)	(1,559)
淨利息收入／(支出)	<u>(1,907)</u>	<u>10,885</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2021年6月30日

4. 現金及銀行結餘

	於2021年6月30日 千港元	於2020年12月31日 千港元
現金及銀行結餘	116,109	191,642
減：預期信用損失撥備	(19)	(31)
	<u>116,090</u>	<u>191,611</u>

5. 銀行存放

	於2021年6月30日 千港元	於2020年12月31日 千港元
銀行存放	704,406	556,959
減：預期信用損失撥備	(144)	(103)
	<u>704,262</u>	<u>556,856</u>

6. 金融投資

	於2021年6月30日 千港元	於2020年12月31日 千港元
按公允值計入其他全面收益：		
債務證券	953,190	499,999
減：公允值虧損	(10)	(11)
	<u>953,180</u>	<u>499,988</u>
按攤銷成本：		
債務證券	489,735	723,488
減：預期信用損失撥備	(95)	(142)
	<u>489,640</u>	<u>723,346</u>
	<u>1,442,820</u>	<u>1,223,334</u>

7. 客戶貸款

	於2021年6月30日 千港元	於2020年12月31日 千港元
客戶貸款	6,793	—
減：預期信用損失撥備	(323)	—
	<u>6,470</u>	<u>—</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2021年6月30日

8. 設備、傢俱及裝置

	租賃改善 千港元	電腦設備 千港元	設備、 傢俱及裝置 千港元	總計 千港元
成本				
於2021年1月1日	21,503	72,318	936	94,757
添置	—	3,557	—	3,557
於2021年6月30日	21,503	75,875	936	98,314
累計折舊				
於2021年1月1日	4,776	21,898	364	27,038
期間支出	2,284	9,309	175	11,768
於2021年6月30日	7,060	31,207	539	38,806
賬面淨值				
於2021年6月30日	14,443	44,668	397	59,508
成本				
於2020年1月1日	12,907	67,970	320	81,197
添置	8,596	4,348	616	13,560
於2020年12月31日	21,503	72,318	936	94,757
累計折舊				
於2020年1月1日	820	3,943	59	4,822
期間支出	3,956	17,955	305	22,216
於2020年12月31日	4,776	21,898	364	27,038
賬面淨值				
於2020年12月31日	16,727	50,420	572	67,719

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2021年6月30日

9. 資產及負債的公允值

以公允值計量的金融工具－公允值等級

	於2021年6月30日			
	第1級 千港元	第2級 千港元	第3級 千港元	總計 千港元
按公允值計入其他全面收益的債務證券	<u>953,180</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>953,180</u>

	於2020年12月31日			
	第1級 千港元	第2級 千港元	第3級 千港元	總計 千港元
按公允值計入其他全面收益的債務證券	<u>499,988</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>499,988</u>

於2021年6月30日及2020年12月31日，本銀行按攤銷成本計算的大部分金融資產及金融負債在12個月內償還。該等金融資產及金融負債以賬面值估計其公允值。

10. 與關聯方之重大交易

於2020年財務報表中所述關聯人士交易本質上對本銀行於截至2021年6月30日止6個月的財務狀況或業績表現有重大影響的關聯人士交易概無重大變動。於截至2021年6月30日止6個月所進行的所有關聯人士交易，其性質均類似2020年財務報表中所披露。

11. 資本承擔

本銀行尚未撥備之資本承擔金額如下：

	於2021年6月30日 千港元	於2020年12月31日 千港元
已批准及簽約但未撥備	<u>3,018</u>	<u>7,344</u>

以上資本承擔大部分為將購入之電腦硬件及軟件。

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2021年6月30日

12. 報告期後事項

於報告日後，概無財務報表須披露之事項。

承董事會批准

2021年9月17日

Livi Bank Limited
香港鰂魚涌英皇道979號
太古坊濠豐大廈28樓
www.livibank.com

© Livi Bank Limited 版權所有