



Livi Bank

2022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 – 14

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 14 頁的中期財務報表，此中期財務報表包括 Livi Bank Limited (「貴銀行」) 於 2022 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」) 編製及公平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

2022 年 9 月 16 日

LIVI BANK LIMITED

簡明全面收益表（未經審核） 截至2022年6月30日止期間

	附註	截至2022年 6月30日止6個月 千港元	截至2021年 6月30日止6個月 千港元
經營收入			
利息收入		5,329	2,625
利息支出		(9,429)	(4,532)
淨利息支出	3	(4,100)	(1,907)
服務費及佣金收入		8,853	4,250
服務費及佣金支出		(6,343)	(1,947)
淨服務費及佣金收入		2,510	2,303
淨外匯收益		84	108
總經營（虧損）／收入		(1,506)	504
經營支出			
員工成本		(138,166)	(107,181)
法律及專業費用		(4,469)	(10,381)
物業、機器和設備的折舊		(19,771)	(19,373)
無形資產的攤銷		(48,812)	(32,844)
其他經營支出		(140,925)	(138,519)
總經營支出		(352,143)	(308,298)
扣除減值虧損淨支出前的淨經營虧損		(353,649)	(307,794)
減值虧損的淨支出		(7,407)	(577)
期間虧損		(361,056)	(308,371)
其他全面收益			
以下項目其後可能重新分類為損益：			
按公允值計入其他全面收益的金融資產：			
— 公允值變動		(2,373)	1
— 已（撥回）／確認的減值虧損		(48)	72
期間其他全面（虧損）／收益		(2,421)	73
期間全面虧損總額		(363,477)	(308,298)

LIVI BANK LIMITED

簡明財務狀況表 (未經審核) 於2022年6月30日

	附註	於2022年 6月30日 千港元	於2021年 12月31日 千港元
資產			
現金及銀行結餘	4	440,467	1,362,654
銀行存放	5	—	204,796
金融投資	6	1,793,163	2,319,335
客戶貸款	7	417,101	88,159
物業、機器和設備	8	85,253	104,944
無形資產	9	239,223	235,990
預付款項及其他資產		68,290	34,918
		<hr/>	<hr/>
總資產		3,043,497	4,350,796
		<hr/>	<hr/>
負債			
客戶存款		1,747,863	2,976,908
租賃負債		47,162	54,235
其他負債及撥備		118,338	126,042
		<hr/>	<hr/>
總負債		1,913,363	3,157,185
		<hr/>	<hr/>
淨資產		1,130,134	1,193,611
		<hr/>	<hr/>
權益			
股本	10	2,800,000	2,500,000
儲備		(1,669,866)	(1,306,389)
		<hr/>	<hr/>
總權益		1,130,134	1,193,611
		<hr/>	<hr/>

LIVI BANK LIMITED

簡明權益變動表(未經審核) 截至2022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 的儲備 千港元	總計 千港元
於2021年1月1日	2,500,000	(639,345)	70	1,860,725
期間虧損	—	(308,371)	—	(308,371)
按公允值計入其他全面收益的金融資產之 公允值變動	—	—	1	1
已確認之減值虧損	—	—	72	72
期間全面虧損總額	—	(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>
於2021年7月1日	2,500,000	(947,716)	143	1,552,427
期間虧損	—	(358,352)	—	(358,352)
按公允值計入其他全面收益的金融資產之 公允值變動	—	—	(530)	(530)
已確認之減值虧損	—	—	66	66
期間全面虧損總額	—	(358,352)	(464)	(358,816)
於2021年12月31日	<u>2,500,000</u>	<u>(1,306,068)</u>	<u>(321)</u>	<u>1,193,611</u>
於2022年1月1日	2,500,000	(1,306,068)	(321)	1,193,611
發行股份	300,000	—	—	300,000
期間虧損	—	(361,056)	—	(361,056)
按公允值計入其他全面收益的金融資產之 公允值變動	—	—	(2,373)	(2,373)
已撥回之減值虧損	—	—	(48)	(48)
期間全面虧損總額	—	(361,056)	(2,421)	(363,477)
於2022年6月30日	<u>2,800,000</u>	<u>(1,667,124)</u>	<u>(2,742)</u>	<u>1,130,134</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明現金流量表(未經審核) 截至2022年6月30日止期間

	截至2022年 6月30日止6個月 千港元	截至2021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	(361,056)	(308,371)
非現金項目的調整：		
物業、機器和設備的折舊	19,771	19,373
無形資產的攤銷	48,812	32,844
減值虧損的淨支出	7,407	577
租賃負債的利息支出	1,024	1,298
	<hr/>	<hr/>
	(284,042)	(254,279)
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	195,000	49,963
金融投資的(增加)/減少	(213,308)	330,562
客戶貸款的增加	(336,542)	(6,793)
預付款項及其他資產的(增加)/減少	(33,372)	3,957
客戶存款的(減少)/增加	(1,229,045)	599,873
其他負債及撥備的(減少)/增加	(7,704)	15,822
	<hr/>	<hr/>
經營活動(所用)/產生的淨現金流量	(1,909,013)	739,105
投資活動產生的現金流量		
購置設備、傢俱及裝置	(80)	(3,557)
購買無形資產	(52,045)	(55,574)
	<hr/>	<hr/>
投資活動所用的淨現金流量	(52,125)	(59,131)
融資活動產生的現金流量		
租賃負債付款	(8,097)	(8,097)
發行新股	300,000	—
	<hr/>	<hr/>
融資活動產生/(所用)的淨現金流量	291,903	(8,097)

LIVI BANK LIMITED

簡明現金流量表(未經審核)(續) 截至2022年6月30日止期間

	截至2022年 6月30日止6個月 千港元	截至2021年 6月30日止6個月 千港元
現金及現金等同項目的淨(減少)/增加	(1,669,235)	671,877
期初的現金及現金等同項目	<u>2,469,783</u>	<u>978,601</u>
期末的現金及現金等同項目	11 <u>800,548</u>	<u>1,650,478</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)

2022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 2021 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 2021 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 2021 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 2022 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 3 號之修訂
香港會計準則第 16 號之修訂
香港財務報告準則 2018 年至 2020 年
週期之年度改進

概念框架之提述
物業、機器及設備：未作擬定用途前之所得款項
香港財務報告準則第 1 號、香港財務報告準則第 9 號、香港財務報告準則第 16 號相應闡釋範例及香港會計準則第 41 號之修訂

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2022年6月30日

3. 淨利息支出

	截至2022年 6月30日止6個月 千港元	截至2021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	3,229	2,584
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	2,100	41
總利息收入	5,329	2,625
按攤銷成本計量之金融負債的利息支出	(8,405)	(3,234)
租賃負債的利息支出	(1,024)	(1,298)
總利息支出	(9,429)	(4,532)
淨利息支出	(4,100)	(1,907)

4. 現金及銀行結餘

	於2022年6月30日 千港元	於2021年12月31日 千港元
現金及銀行結餘－第1階段	440,593	1,362,996
減：減值虧損撥備－第1階段	(126)	(342)
	440,467	1,362,654

5. 銀行存放

	於2022年6月30日 千港元	於2021年12月31日 千港元
銀行存放－第1階段	—	204,803
減：減值虧損撥備－第1階段	—	(7)
	—	204,796

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2022年6月30日

6. 金融投資

	於2022年6月30日 千港元	於2021年12月31日 千港元
按公允值計入其他全面收益：		
債務證券－第1階段	1,698,124	1,990,048
減：重估虧損	(2,914)	(541)
	<u>1,695,210</u>	<u>1,989,507</u>
按攤銷成本：		
存款證－第1階段	98,074	329,872
減：減值虧損撥備－第1階段	(121)	(44)
	<u>97,953</u>	<u>329,828</u>
	<u><u>1,793,163</u></u>	<u><u>2,319,335</u></u>

7. 客戶貸款

	於2022年6月30日 千港元	於2021年12月31日 千港元
客戶貸款	426,980	92,148
減：減值虧損撥備		
－第1階段	(8,380)	(3,186)
－第2階段	(407)	(163)
－第3階段	(1,092)	(640)
	<u>417,101</u>	<u>88,159</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2022年6月30日

8. 物業、機器和設備

	租賃改善 千港元	電腦設備 千港元	辦公室設備、 傢俱及裝置 千港元	使用權資產 千港元	總計 千港元
成本					
於2022年1月1日	21,503	78,709	936	89,881	191,029
添置	—	80	—	—	80
於2022年6月30日	21,503	78,789	936	89,881	191,109
累計折舊					
於2022年1月1日	9,343	40,771	668	35,303	86,085
期間折舊	2,283	9,761	122	7,605	19,771
於2022年6月30日	11,626	50,532	790	42,908	105,856
賬面淨值					
於2022年6月30日	9,877	28,257	146	46,973	85,253
成本					
於2021年1月1日	21,503	72,318	936	89,881	184,638
添置	—	6,391	—	—	6,391
於2021年12月31日	21,503	78,709	936	89,881	191,029
累計折舊					
於2021年1月1日	4,776	21,898	364	20,093	47,131
年度折舊	4,567	18,873	304	15,210	38,954
於2021年12月31日	9,343	40,771	668	35,303	86,085
賬面淨值					
於2021年12月31日	12,160	37,938	268	54,578	104,944

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2022年6月30日

9 無形資產

本銀行已確認無形資產(包括單獨購買與外部各方開發的軟件和系統)。

	軟件 千港元
成本	
於2022年1月1日	361,752
添置	52,045
	<hr/>
於2022年6月30日	413,797
	<hr/>
累計攤銷	
於2022年1月1日	125,762
期間攤銷	48,812
	<hr/>
於2022年6月30日	174,574
	<hr/>
賬面淨值	
於2022年6月30日	239,223
	<hr/> <hr/>
成本	
於2021年1月1日	252,434
添置	109,318
	<hr/>
於2021年12月31日	361,752
	<hr/>
累計攤銷	
於2021年1月1日	50,488
年度攤銷	75,274
	<hr/>
於2021年12月31日	125,762
	<hr/>
賬面淨值	
於2021年12月31日	235,990
	<hr/> <hr/>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2022年6月30日

10 股本

	於2022年 6月30日 普通股數目	於2021年 12月31日	於2022年 6月30日 千港元	於2021年 12月31日 千港元
已發行及繳足： 期／年初	2,500,000,000	2,500,000,000	2,500,000	2,500,000
已發行股份	300,000,000	—	300,000	—
期／年終	<u>2,800,000,000</u>	<u>2,500,000,000</u>	<u>2,800,000</u>	<u>2,500,000</u>

11 現金及現金等同項目

(a) 現金及與現金等同項目結餘分析

	於2022年6月30日 千港元	於2021年12月31日 千港元
現金及銀行結餘	440,593	116,109
原到期日於3個月內到期的銀行存放	—	584,369
原到期日於3個月內到期的外匯基金票據	359,955	950,000
	<u>800,548</u>	<u>1,650,478</u>

(b) 與財務狀況表的對賬

	於2022年6月30日 千港元	於2021年12月31日 千港元
現金及銀行結餘	440,467	116,090
銀行存放	—	704,262
金融投資	1,793,163	1,442,820
	<u>2,233,630</u>	<u>2,263,172</u>
在財務狀況表列示的金額	2,233,630	2,263,172
減：原到期日過3個月到期的金額	(1,433,329)	(612,915)
加：減值虧損撥備	247	221
	<u>800,548</u>	<u>1,650,478</u>
在現金流量表的現金及現金等同項目	<u>800,548</u>	<u>1,650,478</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2022年6月30日

12. 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2022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>1,506,019</u>	<u>189,191</u>	<u>—</u>	<u>1,695,210</u>

	於2021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>1,698,081</u>	<u>291,426</u>	<u>—</u>	<u>1,989,507</u>

於2022年6月30日及2021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。

13. 與關聯方之重大交易

於2021年財務報表中所述關聯人士交易本質上對本銀行於截至2022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。

14 貸款承諾

於報告日期，本銀行的未提取承諾如下：

	於2022年6月30日 千港元	於2021年12月31日 千港元
可無條件取消的貸款承諾	<u>1,220,096</u>	<u>690,565</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2022年6月30日

15. 資本承擔

本銀行尚未撥備之資本承擔金額如下：

	於2022年6月30日 千港元	於2021年12月31日 千港元
已批准及簽約但未撥備	<u>24,524</u>	<u>11,962</u>

以上資本承擔大部分為將購入之電腦硬件及軟件之承擔。

16. 報告期後事項

於報告日後，概無財務報表須披露之事項。

17. 財務報表的批准

財務報表於2022年9月16日經董事會批准及授權刊發。

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

© Livi Bank Limited 版權所有