

LIVI BANK LIMITED
(前稱LIVI VB LIMITED)

簡明中期財務報表 (未經審核)
截至2020年6月30日止期間

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB 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
簡明中期財務報表附註 (未經審核)	7

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2020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

2020年9月29日

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

簡明全面收益表 (未經審核) 截至 2020 年 6 月 30 日止期間

	附註	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月 千港元	由 2019 年 3 月 18 日 (成立日期) 至 2019 年 6 月 30 日 之期間 千港元
經營收入			
利息收入		12,445	2,380
利息支出		(1,560)	(91)
淨利息收入	3	10,885	2,289
經營支出			
員工成本		(88,672)	(3,791)
法律及專業費用		(13,634)	(24,698)
設備、傢俱及裝置的折舊		(10,738)	—
無形資產的攤銷		(18,773)	—
使用權資產的折舊		(7,605)	(551)
其他經營支出		(56,590)	(10,705)
總經營支出		(196,012)	(39,745)
扣除預期信用損失淨撥回／(支出) 前的淨經營虧損		(185,127)	(37,456)
預期信用損失的淨撥回／(支出)		128	(345)
期間虧損		(184,999)	(37,801)
其他全面收益			
如符合特定條件，以下項目其後將重新分類為損益：			
按公允值計入其他全面收益的金融資產：			
— 公允值虧損		(133)	—
— 已撥回的預期信用損失		(33)	—
期間其他全面虧損		(166)	—
期間其他全面虧損總額		(185,165)	(37,801)

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

簡明財務狀況表 (未經審核)

於 2020 年 6 月 30 日

	附註	於 2020 年 6 月 30 日 千港元	於 2019 年 12 月 31 日 千港元
資產			
現金及銀行結餘	4	31,928	26,719
銀行存放	5	1,173,087	867,478
金融投資	6	856,538	1,299,886
設備、傢俱及裝置	7	77,564	76,375
無形資產		186,641	144,047
使用權資產		77,392	84,997
預付款項、應計利息及其他資產		18,483	16,912
總資產		2,421,633	2,516,414
負債			
客戶存款		183	407
租賃負債		74,635	80,562
其他負債及撥備		233,313	136,778
總負債		308,131	217,747
淨資產		2,113,502	2,298,667
權益			
股本		2,500,000	2,500,000
儲備		(386,498)	(201,333)
總權益		2,113,502	2,298,667

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

簡明權益變動表(未經審核) 截至2020年6月30日止期間

由2019年3月18日(成立日期)至2020年6月30日之期間

	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2019年3月18日(成立日期)	—	—	—	—
已發行股本	2,500,000	—	—	2,500,000
期間全面虧損總額	—	(37,801)	—	(37,801)
於2019年6月30日	<u>2,500,000</u>	<u>(37,801)</u>	<u>—</u>	<u>2,462,199</u>
截至2019年12月31日止6個月				
期間全面虧損總額	<u>—</u>	<u>(163,612)</u>	<u>80</u>	<u>(163,532)</u>
於2019年12月31日	<u>2,500,000</u>	<u>(201,413)</u>	<u>80</u>	<u>2,298,667</u>
截至2020年6月30日止6個月				
期間全面虧損總額	<u>—</u>	<u>(184,999)</u>	<u>(166)</u>	<u>(185,165)</u>
於2020年6月30日	<u>2,500,000</u>	<u>(386,412)</u>	<u>(86)</u>	<u>2,113,502</u>

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

簡明現金流量表(未經審核) 截至2020年6月30日止期間

	截至2020年 6月30日止6個月 千港元	由2019年3月18日 (成立日期)至 2019年6月30日 之期間 千港元
經營活動產生的現金流量		
期間虧損	(184,999)	(37,801)
非現金項目的調整：		
使用權資產及設備、傢俱及裝置的折舊	18,343	551
無形資產的攤銷	18,773	—
預期信用損失淨支出／(撥回)	(128)	345
租賃負債的利息支出	1,559	91
	(146,452)	(36,814)
經營資產及負債的變動		
存款證的增加	(99,683)	—
預付款項、應計利息及其他資產的增加	(1,571)	(4,381)
客戶存款的減少	(224)	—
其他負債及撥備的增加	96,535	36,223
經營活動所用的淨現金流量	(151,395)	(4,972)
投資活動產生的現金流量		
購置設備、傢俱及裝置	(11,927)	—
購買無形資產	(61,367)	(9,273)
使用權資產的購置成本	—	(398)
投資活動所用的淨現金流量	(73,294)	(9,671)
融資活動產生的現金流量		
發行股份的所得款項	—	2,500,000
租賃負債付款	(7,486)	—
融資活動產生／(所用)的淨現金流量	(7,486)	2,500,000

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

簡明現金流量表(未經審核)(續)

截至 2020 年 6 月 30 日止期間

	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月 千港元	由 2019 年 3 月 18 日 (成立日期) 至 2019 年 6 月 30 日 之期間 千港元
現金及現金等同項目的淨增加／(減少)	(232,175)	2,485,357
期初的現金及現金等同項目	2,194,601	—
期末的現金及現金等同項目	<u>1,962,426</u>	<u>2,485,357</u>

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

簡明中期財務報表附註(未經審核)

2020年6月30日

1. 一般資料

Livi Bank Limited (「本銀行」, 前稱 LIVI VB 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 2019 年 12 月 31 日止期間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 2019 年 12 月 31 日止期間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 2019 年 12 月 31 日止期間財務報表所採用的方法一致。以下經修訂的會計準則自 2020 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 *業務的定義*
- 香港財務報告準則第 9 號、香港會計準則第 39 號及香港財務報告準則第 7 號 *利率基準改革*
- 香港會計準則第 1 號及香港會計準則第 8 號 *重要性的定義*
- 香港財務報告準則第 16 號 *新型冠狀病毒相關租金寬減*

3. 淨利息收入

	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月 千港元	由 2019 年 3 月 18 日 (成立日期) 至 2019 年 6 月 30 日 之期間 千港元
存放於銀行所得利息收入	8,117	2,380
外匯基金票據所得利息收入	4,328	—
客戶存款的利息開支	(1)	—
租賃負債的利息開支	(1,559)	(91)
淨利息收入	<u>10,885</u>	<u>2,289</u>

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2020年6月30日

4. 現金及銀行結餘

	於2020年 6月30日 千港元	於2019年 12月31日 千港元
現金及銀行結餘－第1階段	31,932	26,722
減：預期信用損失撥備－第1階段	(4)	(3)
	<u>31,928</u>	<u>26,719</u>

5. 銀行存放

	於2020年 6月30日 千港元	於2019年 12月31日 千港元
銀行存放－第1階段	1,173,500	868,000
減：預期信用損失撥備－第1階段	(413)	(522)
	<u>1,173,087</u>	<u>867,478</u>

6. 金融投資

	於2020年 6月30日 千港元	於2019年 12月31日 千港元
按公允值計入其他全面收益：		
外匯基金票據－第1階段	756,994	1,299,879
加：公允值收益／(虧損)	(126)	7
	<u>756,868</u>	<u>1,299,886</u>
按攤銷成本：		
存款證－第1階段	99,683	—
減：預期信用損失撥備－第1階段	(13)	—
	<u>99,670</u>	<u>—</u>
	<u>856,538</u>	<u>1,299,886</u>

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2020年6月30日

7. 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2020年1月1日	12,907	67,970	320	81,197
添置	8,640	2,671	616	11,927
於2020年6月30日	<u>21,547</u>	<u>70,641</u>	<u>936</u>	<u>93,124</u>
累計折舊				
於2020年1月1日	820	3,943	59	4,822
期間支出	1,688	8,921	129	10,738
於2020年6月30日	<u>2,508</u>	<u>12,864</u>	<u>188</u>	<u>15,560</u>
賬面淨值				
於2020年6月30日	<u>19,039</u>	<u>57,777</u>	<u>748</u>	<u>77,564</u>
	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2019年3月18日(成立日期)	—	—	—	—
添置	12,907	67,970	320	81,197
於2019年12月31日	<u>12,907</u>	<u>67,970</u>	<u>320</u>	<u>81,197</u>
累計折舊				
於2019年3月18日(成立日期)	—	—	—	—
期間支出	820	3,943	59	4,822
於2019年12月31日	<u>820</u>	<u>3,943</u>	<u>59</u>	<u>4,822</u>
賬面淨值				
於2019年12月31日	<u>12,087</u>	<u>64,027</u>	<u>261</u>	<u>76,375</u>

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2020年6月30日

8. 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2020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外匯基金票據	<u>756,868</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>756,868</u>

	於2019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外匯基金票據	<u>1,299,886</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,299,886</u>

於2020年6月30日及2019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。

9. 與關聯方之重大交易

於2019年財務報表中所述關聯人士交易本質上對本銀行於截至2020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2020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2019年財務報表中所披露者。

10. 資本承擔

本銀行尚未撥備之資本承擔金額如下：

	於2020年 6月30日 千港元	於2019年 12月31日 千港元
已批准及簽約但未撥備	<u>1,767</u>	<u>20,725</u>

以上資本承擔大部分為將購入之電腦硬件及軟件，及本銀行使用權資產裝修工程之承擔。

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2020年6月30日

11. 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

2020年9月29日