

一、公司简介

- 1、法定名称:中美联泰大都会人寿保险有限公司
缩写:中美联泰大都会人寿
- 2、注册资本:人民币18亿元整
- 3、注册地:上海市黄浦区黄陂北路227号中区广场11楼01-12单元和15楼01-12单元
- 4、成立时间:2005年8月10日
- 5、经营范围和经营区域:
在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务(法定保险业务除外):(一)人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务;(二)上述业务的再保险业务。
- 6、法定代表人:蔡晓虹
- 7、客服电话和投诉电话:400-818-8168
- 8、公司合并

中美大都会人寿保险有限公司(以下简称“中美大都会”)和联泰大都会人寿保险有限公司(以下简称“联泰大都会”)之间的合并于2011年3月17日获得中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)的批准并于相关工商行政管理部门于2011年4月12日签发变更后的营业执照之日完成。因此,于2011年4月12日起,中美大都会的全部资产、债务和业务以及对投保人的所有权利和义务被合并入联泰大都会。联泰大都会将是美国大都会集团在在中国的唯一一人寿保险合资经营企业,并将以“中美联泰大都会人寿保险有限公司”(以下简称“本公司”)之名称根据中国有关法律法规继续作为企业法人经营。

二、财务会计信息

(一)资产负债表

	2011年12月31日	2010年12月31日
资产:		
货币资金	301,071,266.83	201,921,243.13
应收利息	107,846,791.22	16,527,457.71
应收保费	109,283,986.90	18,300,944.50
应收分保账款	76,477,338.01	35,406,468.56
应收分保未到期责任准备金	2,296,402.32	14,206.28
应收分保未决赔款准备金	120,774.80	80,502.91
应收分保寿险责任准备金	2,199,644.10	133,973.71
应收分保长期健康险责任准备金	17,654,589.19	8,366,559.07
保户质押贷款	123,304,429.83	5,623,695.58
定期存款	1,048,400,000.00	337,775,603.63
可供出售金融资产	6,542,710,383.94	925,543,851.94
存出资本保证金	377,284,381.37	200,562,673.73
固定资产	29,449,213.95	10,084,400.81
无形资产	20,938,072.24	6,647,271.58
独立账户资产	3,078,735,373.50	2,515,956,758.27
递延所得税资产	-	1,661,272.92
其他资产	209,214,597.84	48,946,605.82
资产总计	12,056,987,237.04	4,301,651,487.15

	2011年12月31日	2010年12月31日
负债及所有者权益:		
预收保费	22,928,990.30	30,866,454.32
应付手续费及佣金	35,767,107.13	7,751,959.18
应付分保账款	67,265,451.64	4,251,769.98
应付赔付款	4,033,649.20	-
应付职工薪酬	118,833,542.97	82,052,628.84
应交税费	7,099,112.04	2,536,609.20
应付保单红利	60,852,825.11	2,483,956.86
保户储金及投资款	828,186,698.61	167,006,947.40
未到期责任准备金	5,844,228.74	912,218.23
未决赔款准备金	90,979,857.50	440,927.53
寿险责任准备金	5,409,761,362.82	912,784,300.70
长期健康险责任准备金	660,057,918.69	29,485,049.01
独立账户负债	3,078,735,373.50	2,515,956,758.27
递延所得税负债	21,138,685.28	-
其他负债	291,849,569.46	67,017,985.41
负债合计	10,667,234,372.99	3,823,547,624.93
所有者权益:		
实收资本	1,800,000,000.00	1,000,000,000.00
资本公积	4,759,226.37	4,983,818.75
累计亏损	(415,006,362.32)	(616,912,319.03)
所有者权益合计	1,389,752,864.05	478,103,862.22
负债及所有者权益总计	12,056,987,237.04	4,301,651,487.15

(二)利润表

	2011年度	2010年度
一、营业总收入		
已赚保费	3,058,159,825.08	711,482,669.90
保险业务收入	3,175,040,725.36	718,039,598.96
减:分出保费	91,063,562.08	7,851,893.88
提取未到期责任准备金	25,817,338.20	0,294,964.82
投资收益	243,341,327.10	46,028,721.47
汇兑损益	(8,526,134.52)	9,043,759.85
其他业务收入	90,777,945.50	54,823,436.87
营业总收入合计	3,373,752,963.69	803,291,068.39
二、营业支出		
退保金	184,992,410.92	18,676,107.57
赔付支出	78,290,374.44	8,606,476.48
减:摊回赔付支出	50,663,839.85	4,023,439.48
提取保险责任准备金	1,873,882,915.55	422,749,899.03
减:摊回保险责任准备金	664,850.22	3,862,986.19
保单红利支出	58,728,720.59	3,330,077.03
营业税金及附加	6,256,989.47	790,734.47
手续费及佣金支出	232,147,736.15	50,996,509.23
业务及管理费	902,504,432.46	370,293,891.21
业务及管理费用	35,993,262.47	1,551,167.21
其他业务成本	56,308,855.65	25,533,890.27
营业支出合计	3,305,830,482.69	891,539,991.91
三、营业利润(亏损)	67,922,481.00	(88,248,923.52)
加:营业外收入	3,114,336.28	11,993,904.71
减:营业外支出	227,818.90	111,326.08
利润(亏损)总额	70,808,998.38	(76,366,344.89)
减:所得税费用	(6,697,204.64)	-
净利润(亏损)	76,506,203.02	(76,366,344.89)
六、其他综合收益(损失)	33,209,207.92	(6,702,802.44)
七、综合收益/损失总额	109,715,410.94	(80,069,147.33)

(三)现金流量表

	2011年度	2010年度
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	3,121,473,486.88	729,166,894.57
保户储金及投资款净增加额	142,152,400.60	103,168,113.04
收到的其他与经营活动有关的现金	91,095,603.75	9,623,137.49
经营活动现金流入小计	3,354,721,492.23	841,958,145.10
支付原保险合同赔付款项的现金	75,254,329.92	8,606,476.48
支付手续费及佣金的现金	254,723,107.14	70,753,783.93
支付再保业务现金净额	4,568,495.85	2,541,668.56
支付保单红利的现金	4,858,037.15	1,799,734.27
支付给职工以及为职工支付的现金	467,153,118.09	145,657,104.10
支付的各项税费	19,595,651.12	5,673,673.84
支付的其他与经营活动有关的现金	662,897,053.48	193,945,465.34
经营活动现金流出小计	1,489,049,792.75	428,977,906.52
经营活动产生的现金流量净额	1,865,671,701.48	412,980,238.58
二、投资活动产生的现金流量		
合并中美大都会人寿保险有限公司取得的	125,161,259.54	-
收回投资收到的现金	715,195,040.44	15,956,127.19
取得投资收益收到的现金	243,064,529.37	9,439,835.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	187,002.68	-
投资活动现金流入小计	1,083,607,832.03	25,395,962.72
投资所支付的现金	2,702,580,790.68	604,619,100.00
质押贷款净增加额	102,505,917.44	4,576,384.19
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	39,404,186.67	15,712,283.33
投资活动产生的现金流量净额	(676,883,035.74)	(599,511,803.80)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	300,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-	300,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(5,638,642.04)	(0,804,660.78)
五、现金及现金等价物净增加额	99,150,023.70	111,663,774.00
加:年初现金及现金等价物余额	201,921,243.13	90,257,469.13
六、年末现金及现金等价物余额	301,071,266.83	201,921,243.13

中美联泰大都会人寿保险有限公司 2011年年度信息披露报告

(四)所有者权益变动表

	实收资本	资本公积	累计亏损	所有者权益合计
一、2011年1月1日余额	1,000,000,000.00	4,983,818.75	(516,912,319.03)	478,103,862.22
二、本年增减变动金额	800,000,000.00	9,743,045.12	101,905,956.71	911,649,001.83
(一)净利润	-	-	76,506,203.02	76,506,203.02
(二)其他综合收益	33,209,207.92	-	-	33,209,207.92
(三)其他综合收益	33,209,207.92	-	-	33,209,207.92
(四)所有者权益	800,000,000.00	(3,466,162.80)	25,399,753.69	801,933,590.89
合并中美大都会人寿保险有限公司新增的所有者权益	800,000,000.00	(3,466,162.80)	25,399,753.69	801,933,590.89
三、2011年12月31日余额	1,800,000,000.00	4,759,226.37	(415,006,362.32)	1,389,752,864.05

	实收资本	资本公积	累计亏损	所有者权益合计
一、2010年1月1日余额	700,000,000.00	0,281,016.31	(440,545,974.14)	258,175,009.55
二、本年增减变动金额	300,000,000.00	6,702,802.44	(76,366,344.89)	219,939,852.67
(一)净利润	-	-	(76,366,344.89)	(76,366,344.89)
(二)其他综合收益	6,702,802.44	-	(6,702,802.44)	-
(三)所有者权益	-	(6,702,802.44)	76,366,344.89	69,663,477.33
(四)所有者权益	300,000,000.00	-	-	300,000,000.00
三、2010年12月31日余额	1,000,000,000.00	4,983,818.75	(516,912,319.03)	478,103,862.22

(五)财务报表附注(财务报表附注完整内容参见公司互联网站,网址如下:<http://www.metlife.com.cn/>)

I.财务报表的编制基础
本财务报表是根据财政部于2006年2月颁布的《企业会计准则-基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

II.重要会计政策和会计估计的说明
重要会计政策和会计估计的说明完整内容参见公司互联网站,网址如下:<http://www.metlife.com.cn/>

III.重要会计政策和会计估计变更的说明
采用未来适用法核算的会计估计变更
保险合同准备金计量-死亡率及发病率假设,费用假设等
本公司考虑了合并后公司的死亡率和发病率假设,费用假设等。将死亡率和发病率假设从90%的C100-03表降到45%的C100-03表,并重新考虑了年金生命表的长寿风险。此外,本公司合并后对维持费用中保费百分比的假设增加了3%的通货膨胀考虑,消除了合并前后假设的不一致性。

本公司对该项会计估计变更采用未来适用法,该项会计估计变更对2011年度净利润的影响为增加税前利润人民币113,574,853.39元。

IV.重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响的说明
2011年度本公司无重大会计差错事项。

V.或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明
或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明完整内容参见公司互联网站,网址如下:<http://www.metlife.com.cn/>

VI.对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明
2011年一季度和2011年末,本公司分别与中国人寿再保险公司签署比例再保险合同的主约和附约,分保规模较大。本公司对该再保险合同按如下说明:

本再保合同的目的:
转移死亡风险和发病率风险,通过再保险,将业务的死亡风险和部分发病率风险转移给再保险公司,提高分出公司的财务稳定性;降低资本要求。通过再保险业务提高业务的稳定性,降低资本要求。

再保险合同的相关安排
再保业务范围:包括本公司销售的主要寿险产品、健康险产品,附加重疾提前给付产品以及意外险产品;再保公司责任:自分保合同生效之日起承担在合同生效日有效保单和自合同生效日新签发保单的死亡责任、疾病责任及意外身故责任;再保方式:风险保费(VRT)方式

对本公司的主要财务影响:
1.对偿付能力的影响:因长期业务的非传统再保险业务减少资本需求;
2.转移本公司自留业务保险风险。

VII.企业合并、分立的说明

于2010年6月3日及2010年9月8日,联泰大都会及中美大都会分别召开董事会决议通过,联泰大都会以吸收中美大都会的全部资产、负债和业务,继承中美大都会对投保人的所有权利和义务方式,合并中美大都会,合并后中美大都会解散,合并将在上海市工商行政管理局签发反映合并结果的新营业执照之日起生效。

于2011年3月17日,中国保监会以保监国际[2011]312号文件核准上述合并事项。于2011年4月12日,上海市工商行政管理局签发准予变更(营业)登记通知书以及企业名称变更核准通知书,核准上述合并后的(营业执照变更事项,2011年4月12日以下统称“合并日”)作为合并日。截至2011年7月14日中美大都会已完成税务清算缴及税务注销,并于2011年10月9日完成工商注销。

合并前,中美大都会股东为上海联和投资有限公司(以下简称“上海联和”)和美国大都会人寿保险公司(以下简称“大都会人寿”),持股比例均为50%。联泰大都会股东为上海联和与康涅狄格大都会保险公司(以下简称“康涅狄格大都会”),持股比例均为50%。合并后,本公司股东为上海联和、康涅狄格大都会以及大都会人寿,持股比例分别为50%、27.8%和22.2%。大都会人寿和康涅狄格大都会均向美国大都会集团。由于联泰大都会与中美大都会合并后均受到相同的多方的共同控制,本公司参照同一控制下的企业合并的会计处理方法,以中美大都会于合并日的账面价值确定合并取得的各项资产、负债。

中美大都会于上一会计期间资产负债表日及合并日的资产、负债如下:

	合并日	2010年12月31日
资产		
货币资金	125,161,259.54	108,924,471.89
应收利息	95,071,212.17	63,433,748.57
应收保费	47,651,326.00	54,909,854.80
应收分保账款	66,154,472.62	52,960,164.17
应收分保未到期责任准备金	3,372,805.85	5,577,747.73
应收分保未决赔款准备金	1,300,000.00	-
应收分保寿险责任准备金	3,788,734.99	5,746,222.72
应收分保长期健康险责任准备金	5,640,378.19	10,799,312.54
保户质押贷款	15,174,816.81	14,524,192.46
定期存款	569,680,300.00	569,868,100.00
可供出售金融资产	3,743,948,482.09	3,347,721,286.20
存出资本保证金	165,281,300.01	166,095,100.00
固定资产	29,467,103.70	29,701,991.68
无形资产	12,090,680.55	13,202,169.38
独立账户资产	1,249,348,661.58	1,280,344,888.79
其他资产	66,135,475.58	71,874,747.75
资产总计	6,199,267,007.68	5,795,683,998.68
负债		
预收保费	2,298,058.06	5,567,395.28
应付手续费及佣金	18,107,926.60	24,486,234.25
应付分保账款	56,317,320.92	42,583,137.18
应付赔付款	997,604.68	763,992.68
应付职工薪酬	48,173,141.20	52,182,187.61
应交税费	3,576,471.88	2,333,698.63
应付保单红利	37,883,897.89	31,666,204.46
保户储金及投资款	519,027,347.61	462,463,103.53
未到期责任准备金	25,205,282.12	22,917,618.93
未决赔款准备金	4,248,742.45	1,891,451.84
寿险责任准备金	2,808,972,966.25	2,501,330,748.85
长期健康险责任准备金	449,884,237.52	419,687,952.62
递延所得税负债	17,427,426.87	25,249,481.13
独立账户负债	1,249,348,661.58	1,280,344,888.79
其他负债	155,864,331.16	138,072,257.27
负债总计	5,397,333,416.79	5,011,540,353.15

中美大都会于上一资产负债表日至合并日的收入、净利润、现金流量情况如下:

	2011年1月1日至2011年4月12日止期间	2010年1月1日至2010年12月31日
人民币元		
保险业务收入	3,175,040,725.36	513,640,347.35
净利润	76,506,203.02	28,369,409.84
现金流量净额	1,865,671,701.48	16,236,787.65

VIII.财务报表重要项目