

各位股東：

本報告期內，監事會全體成員按照《中華人民共和國公司法》和本公司公司章程的有關規定，遵守誠信原則，認真履行監督職責，有效維護股東權益和本公司利益。

監事會現有成員九人。本報告期內，監事會召開了一次財務檢查會議和兩次監事會會議。2004年9月和10月，監事會部分成員和獨立非執行董事代表一起，分別對下屬中國平安財產保險股份有限公司和中國平安人壽保險股份公司的貴州省、湖北省分支機構展開了調研檢查，並提出了專門的考察報告和改進建議。本報告期內，監事會成員列席了公司2003年度股東大會、臨時股東大會和董事會的四次會議。通過以上工作，監事會對公司董事以及高級管理人員履行職責情況進行了檢查監督，保障了集團持續、穩定、健康地發展。

2005年4月15日召開的監事會2004年度財務檢查會議，審議討論了集團《2004年度財務檢查報告》和《監事會考察報告中的問題和建議的反饋》，分別審議通過了(i)按照中國會計準則編制的2004年度財務報表及核數師報告初稿和(ii)按照國際財務報告準則編制的2004年度財務報表及核數師報告初稿等資料。本監事會認為該財務報表已按有關的會計準則編制，會計處理方法遵循了一貫性原則，該財務報表真實、公允地反映了集團的財務狀況和經營業績。2005年4月18日召開的第四屆監事會第五次會議，審議並通過了《監事會報告》、《關於提高外部監事每年袍金標準的議案》、《2004年度內部控制執行情況報告》及《2004年度廉政建設報告》。

監事會認為，本報告期內，董事會全體成員、首席執行官和其他高級管理人員遵守勤勉、誠信原則，忠實履行公司章程規定的職責，認真貫徹股東大會和董事會的各項決議，真誠地以集團價值最大化、股東利益最大化為出發點行事，為本集團的發展作出了不懈努力，未發現有違反法律、法規、公司章程及損害股東利益的行為。

在新的一年裏，本監事會將進一步拓展工作思路，加大監督檢查力度，繼續探索有效監督的新途徑，為集團價值最大化，維護全體股東利益而繼續努力工作。

承監事會命

監事會主席

肖少聯

中國深圳

2005年4月18日