

以下根據上市規則第 4.29 條規定編製的未經審核備考財務資料僅供說明，旨在向有意投資者提供有關(i)介紹完成後，建議上市對本集團財務狀況可能引致的影響的其他資料。

本附錄所載資料供載入本上市文件僅作參考之用，並非本上市文件附錄一所載本公司聯席申報會計師 KPMG Audit Plc（英格蘭及威爾斯特許會計師公會成員公司）及畢馬威會計師事務所（香港執業會計師）所編製的會計師報告一部分。

A. 備考淨資產報表及備考利潤表

編製未經審核備考淨資產報表旨在說明如建議交易於二零零九年十二月三十一日進行會對保誠集團淨資產造成的影響。編製未經審核備考利潤表旨在說明如建議的該等交易於二零零九年一月一日進行會對保誠集團造成的影響。編製未經審核備考淨資產報表及未經審核備考利潤表僅供說明之用，且因其針對假設情形的性質使然，故並不代表經擴大集團於該等交易後的實際財務業績或財務狀況。

經擴大集團的未經審核備考淨資產報表及未經審核備考利潤表並不構成財務報表。

未經審核備考淨資產報表

	保誠集團 截至 二零零九年 十二月 三十一日 ⁽¹⁾ 百萬英鎊	調整			備考 經擴大 集團 百萬英鎊
		AIA 集團 截至 二零零九年 十一月 三十日 ⁽²⁾⁽⁴⁾ 百萬美元	AIA 集團 截至 二零零九年 十一月 三十日 ⁽³⁾ 百萬英鎊	購買 及供股 調整 ⁽⁵⁾⁽⁶⁾ 百萬英鎊	
資產					
商譽及公允價值收購調整（不包括 所收購有效業務的增益價值）	1,434	123	75	8,606	10,115
其他無形資產	163	110	67	—	230
遞延保單獲得成本	3,939	10,976	6,688	—	10,627
所收購有效業務增益價值 ⁽⁵⁾⁽⁷⁾	53	—	—	4,083	4,136
其他非投資及非現金資產	8,133	1,748	1,065	—	9,198
長期業務及其他業務投資	208,722	75,125	45,778	—	254,500
持作出售資產	3	58	35	—	38
現金及現金等價物	5,307	3,405	2,075	—	7,382
總資產	227,754	91,545	55,783	12,689	296,226

	保誠集團 截至 二零零九年 十二月 三十一日 ⁽¹⁾ 百萬英鎊	調整			備考 經擴大 集團 百萬英鎊
		AIA 集團 截至 二零零九年 十一月 三十日 ⁽²⁾⁽⁴⁾ 百萬美元	AIA 集團 截至 二零零九年 十一月 三十日 ⁽³⁾ 百萬英鎊	購買 及供股 調整 ⁽⁵⁾⁽⁶⁾ 百萬英鎊	
負債					
保單持有人負債及分紅基金 未分配盈餘	196,417	71,583	43,619	—	240,036
股東出資業務的核心結構性借款：					
次級債	2,691	—	—	4,334	7,025
其他	703	—	—	—	703
總計	3,394	—	—	4,334	7,728
其他借貸：					
股東出資業務應佔經營借貸	2,751	688	419	—	3,170
分紅基金應佔借貸	1,284	—	—	—	1,284
其他非保險負債 ⁽⁵⁾⁽⁷⁾	17,605	3,942	2,402	402	20,409
總負債	221,451	76,213	46,440	4,736	272,627
淨資產	6,303	15,332	9,343	7,953	23,599

包括

	保誠集團 截至 二零零九年 十二月 三十一日 ⁽¹⁾ 百萬英鎊	調整			備考 經擴大 集團 百萬英鎊
		AIA 集團 截至 二零零九年 十一月 三十日 ⁽²⁾⁽⁴⁾ 百萬美元	AIA 集團 截至 二零零九年 十一月 三十日 ⁽³⁾ 百萬英鎊	購買 及供股 調整 ⁽⁵⁾⁽⁶⁾ 百萬英鎊	
權益					
股東權益 ⁽⁷⁾	6,271	15,252	9,294	7,953	23,518
少數股東權益	32	80	49	—	81
總權益	6,303	15,332	9,343	7,953	23,599

	保誠集團 截至 二零零九年 十二月 三十一日 ⁽¹⁾	調整			備考 經擴大 集團
		AIA 集團 截至 二零零九年 十一月 三十日 ⁽²⁾⁽⁴⁾	AIA 集團 截至 二零零九年 十一月 三十日 ⁽³⁾	購買 及供股 調整 ⁽⁵⁾⁽⁶⁾⁽⁸⁾	
有形資產淨值(百萬英鎊) ⁽⁹⁾	4,674	15,019	9,152	(653)	13,173
已發行股份(百萬股)	2,532	不適用	不適用	15,988	18,520
每股淨資產(英鎊) ⁽⁹⁾	2.48	不適用	不適用	不適用	1.27
每股有形資產淨值(英鎊) ⁽⁹⁾	1.85	不適用	不適用	不適用	0.71

附註

- 保誠集團的總資產及總負債資料乃摘錄自本文件附錄一第 B 節所載保誠的歷史財務資料，且未經重大調整。
- AIA 集團的總資產及負債美元數字乃摘錄自本文件附錄二第 B 節所載 AIA 集團的歷史財務資料，且未經重大調整。
- AIA 集團的總資產及負債英鎊資料已按二零零九年十一月三十日的匯率 1 英鎊兌 1.6411 美元換算。

- 4) 若干資產及負債項目已就AIA集團以簡明方式呈報，以便保誠集團及AIA集團的資產及負債項目加總。於上述淨資產報表，就AIA集團而言：
- 其他非投資及非現金資產17.48億美元包括應計投資收入8.54億美元、物業、廠房及設備3.95億美元、再保險資產2.84億美元及其他資產2.15億美元。
 - 保單持有人負債及分紅基金未分配盈餘715.83億美元包括保險及投資合約負債分別為638.03億美元及77.80億美元。
 - 其他非保險負債39.42億美元包括貿易及其他應付款項11.62億美元、遞延稅項負債10.47億美元、於綜合投資基金的第三方權益3.97億美元、購買投資產生的應付款項3.96億美元、僱員福利、監管事宜、訴訟及重組的撥備2.85億美元、證券借出及回購協議項下的責任2.84億美元、即期稅項負債1.85億美元，以及其他負債1.86億美元。
- 5) 根據國際財務報告準則收購會計法，必須對所收購業務的所支付代價以及所有資產及負債計算公允價值。就AIA集團收購事項而言，該調整的一大部分將為計算AIA集團有效壽險合約附帶預期現金流量公允價值。於備考淨資產報表中，並無對AIA集團個別淨資產的公允價值作出調整以反映收購事項可能產生的任何公允價值重列。然而，為提供AIA集團有效保險合約的預期現金流量估值影響的備考指標以符合該國際財務報告準則規定，已使用本上市文件附錄六所列的歐洲內含價值基準資料。該節所示歐洲內含價值基準股東資金133.77億英鎊指經扣除稅項及資本成本的經調整淨值及有效業務合約價值總值。該金額與國際財務報告準則申報淨資產（包括遞延保單獲得成本）的差額提供有效保險合約公允價值調整的指標。該40.83億英鎊的差額已於備考淨資產報表列為有效業務增益價值。86.06億英鎊的商譽及其他公允價值調整已列為一項分列項目。附註6列示商譽及其他公允價值調整的計算方式。AIA集團收購事項的估計代價為219.83億英鎊（355億美元），有關金額將以現金以及債務及股本工具於發行時的公允價值釐定，並已扣除供股及債務證券項下發行股份應佔開支。與該等工具無關的交易費用1億英鎊已於調整時列入上表。費用準備已於其他非保險負債調整4.02億英鎊呈列，而該1億英鎊的費用已反映為股東權益內的扣除項目。該等交易費用不包括因保誠就將供股的英鎊所得款項兌換為美元（為新保誠支付收購代價的現金部分必須使用的貨幣）所採用的外匯對沖安排而產生的任何金額造成的影響。備考利潤表附註5對該等項目有進一步說明。
- 6) 按以上附註5所載的基準產生的商譽、獲得的無形資產及其他公允價值調整計算如下：

	百萬美元	百萬英鎊
供股所得款項(扣除費用)	20,000	12,385
向AIG發行普通股	5,500	3,406
強制性可換股票據(見附註7)	3,000	1,858
一級優先證券	2,000	1,238
二級上層證券(扣除費用)	2,901	1,796
二級下層證券(扣除費用)	2,099	1,300
總代價	35,500	21,983
減：		
AIA集團淨資產的已報告價值(扣除少數股東權益)	15,252	9,294
所收購有效業務增益價值(見附註5)	6,701	4,083
歐洲內含價值基準股東資金(見C節所示)	21,953	13,377
商譽及其他公允價值調整	13,547	8,606

附註：除AIA集團淨資產已報告價值、所收購有效業務增益價值及歐洲內含價值基準股東資金外，美元金額已按二零零九年十二月三十一日的匯率1英鎊兌1.6149美元換算。AIA集團淨資產（扣除少數股東權益）及所收購有效業務增益價值以及歐洲內含價值基準股東資金已按二零零九年十一月三十日的匯率1英鎊兌1.6411美元換算。

- 7) 根據強制性可換股票據所承擔的責任已在其他非保險負債內入賬為4.88億美元（3.02億英鎊），以及剩餘權益25.12

億美元（15.56 億英鎊）。其他非保險負債所包括的金額為未來票息付款資金流的現值，以及為根據最低固定責任所交付並於剩餘權益內反映的股份以外所交付額外股份的衍生工具負債市值的總額。

最低股份數目將隨參考股價而變動，最大數目為最低數目的 125%，另加（如本上市文件「有關該等交易的資料」附註 3 強制性可換股票據的轉換調整機制所述）因新保誠未以現金全數支付任何固定票息金額或分派而額外發行的股份數目。根據保誠於二零零九年十二月三十一日的股價 6.40 英鎊計算，強制性可換股票據於指定轉換日期將可轉換為至少 4.792 億股股份，且（假設上述條件並不適用）不超過 5.988 億股股份。

該等工具的會計處理繁複，且其慣例可能有變。保誠已運用其判斷，並相信反映該等票據價值最適當的做法為將有關責任分類以交付最低股份數目作為權益。

- 8) 如「有關該等交易的資料」所載，保誠計劃自供股及發行債務工具所得款項籌集現金。因收購 AIA 向 AIA Aurora 支付的代價將以由此籌得的現金連同新保誠向 AIA Aurora 發行新保誠股份及強制性可換股票據的形式支付，故就該等交易發行的股份包括供股發行的股份、新保誠向 AIA Aurora 發行的新股份及強制性可換股票據。
- 9) 就計算淨資產及每股有形資產淨值而言，淨資產為股東總權益或總資產減總負債減少數股東權益。有形資產淨值為商譽及其他無形資產以外的淨資產。有形資產淨值包括遞延保單獲得成本及所收購有效業務價值，因其不屬於國際會計準則第 38 號「無形資產」項下的無形資產範圍內。每股淨資產及有形資產淨值為淨資產或有形資產淨值除以已發行普通股。
- 10) 並無計及根據二零零九年十二月三十一日後保誠員工股份計劃項下任何已授出或可能授出購股權所發行的股份。
- 11) 於編製備考淨資產報表時並無計及 AIA 集團自二零零九年十一月三十日起期間及保誠集團自二零零九年十二月三十一日起期間的買賣或其他交易。

未經審核備考利潤表

	保誠集團 截至 二零零九年 十二月三十一日 止年度 ⁽¹⁾ 百萬英鎊	調整			備考 經擴大集團 百萬英鎊
		AIA 集團 截至 二零零九年 十一月三十日 止年度 ⁽²⁾ 百萬美元	AIA 集團 截至 二零零九年 十一月三十日 止年度 ⁽³⁾ 百萬英鎊	購買 及供股 調整 ⁽⁵⁾ 百萬英鎊	
總收入(扣除再保險) ⁽⁴⁾	48,099	19,243	12,383	—	60,482
總費用(扣除再保險) ⁽⁴⁾	(46,535)	(16,642)	(10,709)	(480)	(57,724)
分佔來自聯營公司及合營企業的虧損	—	(21)	(14)	—	(14)
稅前利潤(虧損)(股東及保單持有人回報 的應佔稅項)	1,564	2,580	1,660	(480)	2,744
保單持有人回報應佔稅收支出	(818)	(137)	(88)	—	(906)
股東應佔稅前利潤(虧損) ⁽⁶⁾	746	2,443	1,572	(480)	1,838
稅收支出	(873)	(643)	(414)	105	(1,182)
減：保單持有人回報應佔稅收	818	137	88	—	906
股東回報應佔稅收支出	(55)	(506)	(326)	105	(276)
來自持續經營業務的稅後利潤(虧損)	691	1,937	1,246	(375)	1,562
已終止經營業務(扣除稅項)	(14)	—	—	—	(14)
年度利潤(虧損)	677	1,937	1,246	(375)	1,548

附註

- 1) 保誠集團的數字乃摘錄自本上市文件附錄一第B節所載歷史財務資料一節，且未經重大調整。
- 2) AIA 集團的美元數字乃摘錄自本上市文件附錄二第B節所載「AIA 集團的會計師報告」一節，且未經重大調整。
- 3) AIA 集團的美元利潤表已按截至二零零九年十一月三十日十二個月的平均匯率 1 英鎊兌 1.554 美元換算兌換為英鎊。
- 4) 利潤表格式已經刪略。總收入(扣除再保險)包括扣除再保險、投資回報及其他收入的保費。總費用(扣除再保險)包括扣除再保險、保單獲得成本及其他營運開支、股東出資業務的核心結構性借款的利息的財務成本的給付及賠款及分紅基金未分配盈餘變動，以及保誠出售台灣代理業務帶來的虧損。
- 5) (4.80)億英鎊的調整包括購買代價融資的債務部分的利息成本(3.80)億英鎊及交易成本(1)億英鎊的調整。交易成本包括預計產生與權益發行及債務工具相關特定成本以外的交易有關的該等交易，該等成本用於撥付該等交易。就權益發行所產生的成本於股份溢價賬中列作支出。就債務工具發行所產生的成本於負債的眼面值中扣減。1 億英鎊的交易成本不包括就保誠所設立以將供股所得英鎊款項兌換為美元的外匯對沖安排而可能計入利潤表的任何金額的影響，美元

即為新保誠支付代價現金部分必須使用的貨幣。現有對沖工具價值波動，而重新計量對完成時的利潤表及股東權益的影響將視當時市場情況而定。於二零一零年五月十四日（資料將予列入本上市文件的最後實際可行日期），所訂立的工具已導致減值 1,800 萬英鎊。完成時重新計量的影響可能遠較此金額為高或低。1.05 億英鎊的調整乃就購買代價融資成本債務部分所附帶的利息成本可獲得的稅項解除作出的調整。

- 6) 於編製備考利潤表時並無計及 AIA 集團自二零零九年十一月三十日起期間及保誠集團自二零零九年十二月三十一日起期間的買賣活動或其他交易。
- 7) 並無計及收購所涉及的有效業務增益價值的攤銷 40.83 億英鎊，以及須按有限使用年期公允價值收購會計調整的其他項目。攤銷及所收購有效業務增益價值及其後計量將與相關負債一致。
- 8) 保誠集團對股東應佔稅前及稅後利潤作出補充分析，股東應佔利潤將按較長期投資回報經營溢利與總溢利的其他組成部分分列。編製該分析的基準詳情已載於本上市文件附錄一第 B 節所載「本集團的會計師報告」一節附註 A3、A4、B1 及 B2。

就 AIA 集團而言，誠如本文件附錄二第 B 節所載 AIA 集團的歷史財務資料附註 2.2 及 5 所說明，亦已提供稅前及稅後利潤補充分析。

根據國際財務報告準則第 8 號規定，保誠集團及 AIA 集團的歷史財務資料於本補充分析列載「經營溢利」並運用兩個集團各自的首席營運決策者所採用的表現計量方法。兩個集團所運用的計量方法有所不同。然而，收購完成後經擴大集團計劃運用保誠所採用的表現計量方法「按長期投資回報計算的經營溢利」。由於國際財務報告準則第 8 號所規限，即運用的表現計量方法應反映於報告期間首席營運決策者所採用的表現計量方法，因此難以按保誠基準於本文件所載的 AIA 集團歷史財務資料中重列資料。

因此，為對表現計量變動的影響作出估計，保誠管理層已採取一項根據保誠基準重列 AIA 經營溢利的措施，其中涉及確定 AIA 經營溢利的呈列基準以及作出適當修訂以將 AIA 對稅後利潤的分析轉換為對經營溢利及其他項目的分析，從而與保誠基準保持一致。所有調整均調減至零，年內法定基準利潤亦無改變。

下表呈列備考經擴大集團按保誠基準作出的股東應佔利潤估計補充分析。本資料乃未經審核備考利潤表的補充資料。有關調整的詳情於隨後的註腳中進一步詳述。

	調整						
	保誠集團 截至 二零零九年 十二月 三十一日 止年度 ^(a) 百萬英鎊	AIA 集團 截至 二零零九年 十一月 三十日 止年度 ^(b) 百萬美元	就 AIA 集團 經營溢利與 保誠集團 經營溢利 計量一致 作出調整 ^(b) 百萬美元	經一致調整 的 AIA 集團 截至二零 零九年 十一月三十日 止年度 ^(b) 百萬美元	經一致調整 的 AIA 集團 截至二零 零九年 十一月三十日 止年度 百萬英鎊	購買及 供股調整 百萬英鎊	備考經擴 大集團 百萬英鎊
國際財務報告準則第 8 號經營 溢利表現報告計量 ^{(b)(c)}	1,405	1,835	1	1,836	1,181	(380)	2,206
投資回報短期波動 ^(d)	36	665	22	687	442	—	478
股東應佔界定利益退休金計劃 的精算及其他損益 ^(e)	(74)	—	9	9	6	—	(68)
台灣代理業務出售虧損及 業績	(621)	—	—	—	—	—	(621)
AIA 集團重組及分拆 費用	—	(89)	—	(89)	(57)	—	(57)
AIA 集團其他項目 ^(f)	—	169	(169)	—	—	—	—
AIA 集團保單持有人稅項 ^(g)	—	(137)	137	—	—	—	—
發行供股股份及債務工具 以外的合併費用	—	—	—	—	—	(100)	(100)
股東應佔來自持續經營業務 的稅前利潤總額 (已扣除 保單持有人稅項)	746	2,443	—	2,443	1,572	(480)	1,838
股東應佔稅項開支^(c)							
國際財務報告準則第 8 號經營 溢利計量稅項	(318)	(392)	42	(350)	(225)	105	(438)
非營運項目稅項	263	(251)	95	(156)	(101)	—	162
AIA 集團保單持有人稅項 ^(g)	—	137	(137)	—	—	—	—
股東應佔稅項開支	(55)	(506)	—	(506)	(326)	105	(276)
來自持續經營業務的稅後 利潤	691	1,937	—	1,937	1,246	(375)	1,562
已終止經營業務 (扣除稅項)	(14)	—	—	—	—	—	(14)
年度利潤	677	1,937	—	1,937	1,246	(375)	1,548
少數股東權益							
應佔經營溢利	(2)	(5)	—	(5)	(3)	—	(5)
應佔非經營溢利	1	(16)	—	(16)	(10)	—	(9)
少數股東權益總額	(1)	(21)	—	(21)	(13)	—	(14)
公司權益股東應佔利潤	676	1,916	—	1,916	1,233	(375)	1,534

附註

(a) 來自保誠集團的數字乃摘錄自本文件附錄一 B 節所載財務資料附註 B1。

(b) 上表所示的 AIA 集團資料乃初步摘錄自本文件附錄二 B 節的利潤表及 AIA 集團歷史財務資料附註 5 (未經重大調

整)。此資料已就下文附註(c)至(g)詳述的調整重整以顯示基於保誠呈列基準計算的股東應佔自持續經營業務的稅前及稅後利潤分析。

總括而言，重新計算的變動針對以下項目：

- (i) 分紅業務：就分紅業務確認經營溢利時以保誠基準取代 AIA 基準，從而令經營溢利的計量方法保持一致。
下文附註(c)進一步詳述有關差異。此外，由於就 AIA 分紅業務的扣除股東稅項前利潤的計量方法反映保誠的政策，且亦反映為計量此類業務的經營溢利的保誠基準，附註(f)所述的其他調整的分紅因素及附註(g)所述的保單持有人稅項亦與重新計算此類業務的理解有關；
 - (ii) 重新分配界定利益退休金計劃的精算收益及虧損，以及各類項目間按折舊成本與按公允價值基準計算的投資物業賬面值變動之間的差異；及
 - (iii) 投資回報：如附註(c)所述，通過重新分配投資回報的短期波動，於計算經營溢利時計入支持非連繫式非分紅業務投資的較長期資本回報。
- (c) 將 AIA 基準經營溢利調整為按較長期投資回報及相關稅項計算的保誠基準經營溢利反映以下變動：
- (i) 按較長期回報計算的保誠基準經營溢利包括分紅業務的股東轉移稅項總額，而非扣除已變現及未變現投資增益的股東應佔基金紅利前盈利（如 AIA 基準經營溢利所應用者），及
 - (ii) 將持作支持非連繫式非分紅業務的股票、投資物業及債務證券的較長期資本回報列入按較長期投資回報計算的保誠基準經營溢利內。

股票及投資物業的較長期資本回報乃經區分保誠就該等類別投資而假設的較長期總回報率的長期收入及資本回報部分而釐定。債務證券的較長期回報包括投資收入及攤銷利息相關已變現損益，以及扣除按證券信貸評級釐定的長期違約率補貼。

上文(i)所述的轉移指股東應佔年度紅利成本的稅項現金流量總額由分紅基金流入經營分紅業務公司的股東資金。分紅基金的 AIA 基準經營溢利已計入本文件附錄二第 B 節 AIA 集團的歷史財務資料附註 5 及 7 所示的經營溢利總額 18.35 億美元。

上文(ii)所述的較長期資本回報乃透過將上述各項因素應用於支持所持有非連繫式非分紅業務的投資組合計算，有關計算反映於 AIA 集團會計記錄所載的資產負債表分析。

所示 AIA 按保誠基準的稅項數字乃經對應用於稅前水平的數字按一致基準調整而釐定，以由經營溢利的 AIA 基準調整至如上文所述按較長期投資回報計算的經營溢利的保誠基準。

截至二零零九年十一月三十日止年度，該等變動的影響淨值乃為稅前保誠基準「以長期投資回報為基礎的經營溢利」對 AIA 集團的 18.36 億美元。該段期間稅前 AIA 基準「經營溢利」為 18.35 億美元經扣除稅項及少數股東權益後，於該期間按 AIA 的保誠基準「以長期投資回報為基礎的經營溢利」為 14.81 億美元。於該期間的稅後及扣除少數股東權益後 AIA 基準「經營溢利」為 14.38 億美元。該兩項計量方式就其他期間的數字差異視乎上述調整的影響淨值。

按經擴大集團的較長期投資回報計算的保誠基準稅前經營溢利可分析如下：

	保誠集團 截至二零零九年 十二月三十一日 止年度 (見附註)百萬英鎊	AIA 集團 截至二零零九年 十一月三十日 止年度 (見附註)百萬英鎊	購買及供股調整 百萬英鎊	備考經 擴大集團 百萬英鎊
亞洲	408	1,181	—	1,589
集團其他業務	997	—	(380)	617
集團總計	1,405	1,181	(380)	2,206

附註

上表所示的保誠集團資料乃摘自及概述本文件附錄一 B 節所載的有關保誠集團的歷史財務資料之附註 B1。總計的 14.05 億英鎊亦在上文附註 8 的利潤補充分析表中顯示。上表顯示的 AIA 經營溢利 11.81 億英鎊及購買及供股調整(3.80)億英鎊乃摘自上文附註 8 的利潤補充分析表。

(d) 投資回報短期波動

為與保誠基準保持一致，AIA 基準非營運投資回報（於上表顯示為投資回報短期波動）6.65 億美元的調整 2,200 萬美元，代表下列各項的淨影響：

- 其他項目的重新分配 1.69 億美元（見附註(f)），
- 將非連繫式非分紅業務的較長期資本回報重新分配至按較長期投資回報計算的經營溢利，
- 扣除股東應佔分紅業務的已變現及未變現投資收益及虧損，及
- 重新分配界定利益退休金計劃產生的精算收益及虧損，以單獨顯示之前計入 AIA 基準非營運投資回報的相關金額。

(e) 股東應佔AIA集團界定利益退休金計劃的精算及其他收益及虧損各自分為非經營收益項顯示，以與保誠基準保持一致。計入淨額 900 萬美元在本文件附錄二 B 節 AIA 集團的歷史財務資料附註 38 中顯示。

(f) AIA 集團其他項目

AIA 集團的其他項目 1.69 億美元詳述於本文件附錄二 B 節 AIA 集團的歷史財務資料附註 5，亦載於「AIA 集團的財務資料」。該金額包括 AIA 集團管理層就決策及內部表現目的所採用的會計政策以及 AIA 集團的歷史財務資料附註 2 所述的會計政策之間的差異的其他有關調整。

該等調整由以下差異產生：

- 股東應佔基金紅利前盈利與分紅基金稅前法定轉撥，
- 按折舊成本與按公允價值基準計算的投資物業賬面值變動，及
- 按「緩衝」會計法釐定以及按精算收益及虧損全額確認的界定利益退休金計劃的財務狀況變動。

將呈列按保誠基準作出一致調整時，組成項目被分拆及重新分配至分析內的其他項目類別。

(g) AIA 集團保單持有人稅項

誠如本文件附錄二 B 節 AIA 集團的歷史財務資料 B 部分附註 5 所示，AIA 基準的利潤補充分析乃就扣除保單持有人及股東稅項前的利潤作出。與分紅基金不同的利潤確認方法一致，保誠基準的利潤補充分析乃就扣除股東稅項前的利潤作出。因此，本年度保單持有人稅項於上表呈列為對賬項目。

(h) 與附註 7 所闡述的處理方式一致，上列股東應佔來自持續經營業務的稅前利潤不包括所收購有效業務增益價值攤銷。經擴大集團的補充分析將分列該項目為一項非經營溢利項目。就保誠而言，AIA 的遞延保單獲得成本攤銷將作為支出，釐定以長期投資回報為基準的經營溢利。

B. 有關備考利潤表及備考淨資產報表的會計師報告

以下為保誠的申報會計師KPMG Audit Plc (特許會計師) 及畢馬威會計師事務所 (執業會計師) 的報告全文，以供載入本上市文件。

**KPMG Audit Plc**

特許會計師
8 Salisbury Square
London
EC4Y 8BB
United Kingdom

畢馬威會計師事務所

執業會計師
香港
中環
遮打道10號
太子大廈

敬啟者：

Prudential plc

吾等就於二零一零年五月十七日刊發的上市文件（「上市文件」）附錄三 A 部所載 Prudential plc（「貴公司」）及其附屬公司（「貴集團」）的未經審核備考利潤表及未經審核備考淨有形資產報表（「備考財務資料」）（經收購 AIA Group Limited（「AIA」）擴大後「經擴大集團」）作出報告。該報表由

貴公司董事編製，以提供有關香港首次上市、AIA 收購事項及供股，對所呈報財務資料可能引致的影響之資料，惟僅供說明用途。當中載有未經審核備考財務資料的編製基準。

責任

貴公司董事須全權負責根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）第 4.29 段及參考香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈的會計指引第 7 號「編製供載入投資通函的備考財務資料」編製未經審核備考財務資料。

吾等的責任為根據上市規則第4.29(7)段的規定，對未經審核備考財務資料發表意見，並向閣下報告。對於吾等過往對用作編製未經審核備考財務資料的任何財務資料發出的報告，除於刊發報告日期對該等報告的發出對象承擔責任外，吾等概不承擔任何責任。

除根據上市規則對任何人士所產生及規定的任何責任外，在法律容許的最大範圍內吾等現時及未來概不就任何其他人士因本意見或吾等的聲明（乃上市規則規定並僅就遵守有關規定而發出，並同意將之收錄於上市文件內）而蒙受或引致或與本意見或吾等的聲明有關的任何損失承擔任何責任。

意見基礎

吾等根據香港會計師公會頒佈的香港投資通函呈報委聘準則第300號「有關投資通函內備考財務資料的會計師報告」進行工作。吾等的工作主要包括比較未經調整財務資料與來源文件、考慮支持調整的憑證及與 貴公司董事討論未經審核備考財務資料。此委聘工作並不涉及獨立查核任何相關財務資料。

吾等的工作並非按香港會計師公會或國際審計及保證標準委員會分別頒佈的香港或國際審核標準或香港或國際審閱準則進行的審計或審閱。因此，吾等不就未經審核備考財務資料作出任何上述審計或審閱保證。

吾等在計劃及進行工作時，旨在取得吾等認為必要的資料及解釋，以取得足夠憑證合理確保未經審核備考財務資料已由 貴公司董事按所述基準妥善編製及有關基準與 貴公司的會計政策一致，且有關調整對根據上市規則第 4.29(1)段披露的未經審核備考財務資料亦屬恰當。

吾等就未經審核備考財務資料進行的程序並無按照美國的審核準則或其他準則及公認慣例或美國上市公司會計監督委員會的核數準則工作，故不應視作已根據該等準則及慣例進行有關工作而加以依賴。

未經審核備考財務資料乃基於 貴公司董事的判斷及假設而編製，僅供說明用途，且基於其假設性質，不能保證或預示日後將發生任何事項，亦未必能反映經擴大集團截至二零零九年十二月三十一日或任何未來日期之財務狀況或經擴大集團截至二零零九年十二月三十一日止期間或任何未來期間的利潤。

吾等不會就 貴公司發行股份所得款項淨額是否合理、所得款項淨額的用途，或有關款項實際是否按上市文件中「有關該等交易的資料」所述方式使用發表任何意見。

意見

吾等認為：

- a) 貴公司董事已遵照所述基準妥善編製未經審核備考財務資料；
- b) 有關基準與 貴公司的會計政策一致；及
- c) 就根據香港上市規則第4.29(1)段披露的未經審核備考財務資料而言，該等調整乃屬恰當。

此致

Prudential plc
Laurence Pountney Hill
London, EC4R 0HH
列位董事 台照

KPMG Audit Plc
英國倫敦特許會計師

畢馬威會計師事務所
香港執業會計師

謹啓

二零一零年五月十七日