

J/4.6

RÍKISLÖGREGLUSTJÓRINN	SKÝRSLA YFIRHEYRSLA SAKBORNINGUR/GRUNAÐUR	R L S	
Skýrslu gerir		Mál nr.	
Arnar Jensson, aðstoðaryfirlögregluþjónn		006-2002-0086	
Staður og stund:	Reykjavík - 7. apríl 2003, kl. 13.15		
Sakarefni:	Ætluð umboðssvik, ætluð brot á ákvæðum laga um hlutafélög, lögum um ársreikninga.		
Sakborningur/grunaður:	Jón Ásgeir Jóhannesson	Kennitala:	270168-4509
Starf/staða:	Forstjóri	Vinnusími:	696 9999
Lögheimili:	Laufásvegur 69, Rvík.	Sími:	
Dvalarstaður:		Sími:	

Jón Ásgeir er mættur á skrifstofu efnahagsbrotadeildar ríkislögreglustjórans skv. boðun, ásamt skipuðum verjanda sínum, Helga Jóhannessyni, hrl.

Jóni Ásgeiri er kynnt að verið sé að rannsaka grun um að ólögmætar lánveitingar hafi átt sér stað af hálfu stjórnenda Baugs hf., bæði sem snúa að almennum lánveitingum og lánveitingum til hlutafjárkaupa í félaginu.

Rannsóknin beinist að því að upplýsa hvort framin hafi verið umboðssvik og/eða brot á 104. gr. laga um hlutafélög nr. 2, 1995 og einnig hvort framin hafi verið brot á 36. og 43. gr. laga um ársreikninga nr. 144, 1994, svo og ákvæði reglugerðar nr. 696 frá 1996 um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga.

Jóni Ásgeiri er kynnt að honum sé ekki skylt að svara spurningum um eigið sakarefni en brýnt fyrir honum að segja satt og rétt frá og draga ekkert undan sem máli kanna að skipta. Viðstaddur er Sveinn Ingibert Magnússon, lögreglufulltrúi.

Í upphafi yfirheyrslunnar geinir rannsóknari Helga Jóhannessyni frá því að á meðal hinna ætluðu ólögmætu lánveitinga sem þessi yfirheyrsla muni snúast um séu lánveitingar til Fjárfars ehf. kt. 521198-2149, en Helgi hafi verið formaður stjórnar Fjárfars ehf. frá 29. desember 1999 til 5. mars 2002 skv. gögnum frá Hlutafélagsskrá, en á þeim tíma hafi umræddar lánveitingar átt sér stað. Fyrir liggur að yfirheyra þarf Helga um þau viðskipti. Honum er bent á 2. mgr. 39. gr. laga um meðferð opinberra mála í því sambandi. Helgi vísar frá en Jón Ásgeir hringir til Gunnars Þórs Jónssonar, hdl., sem kemur.

Jón Ásgeir segist tilbúinn að tjá sig án þess að lögmaður hans sé viðstaddur, þar til hann kemur.

#### Yfirstjórn og framvæmdastórn Baugs hf.:

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir yfirstjórn og framvæmdastjórn Baugs.

Hann segir að hann, sem forstjóri og Tryggvi Jónsson, sem aðstoðarforstjóri, ásamt stjórnarformanni félagsins, hist reglulega og farið yfir ýmis mál sem varðaði félagið. Hann segir reyndar hann og Tryggva hafa verið hina eiginlegu og daglegu yfirstjórn en stjórnarformanninn hefi þeir síðan hitt á vikulegum fundum þar sem þeir gerðu honum, sem fr. stjórnarinnar grein fyrir ýmsu sem varðaði félagið. Hann segir að um mitt ár 2001 hafi þeir þrír, ásamt Jóni Björnssyni og Jóni Scheving hist sem framvæmdastjórn en síðan hafi Jóhanna Waagförför og Árni Pétur Jónsson bæst í þann hóp síðla árs 2001. Þessi skipan hafi staðið fram á mitt ár 2002.

07064

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir hlutverki yfirstjórnar og framkvæmdastjórnar.

Jón Ásgeir segir að framkvæmdastjórnin hafi verið sett saman af yfirmönnum undirsviða Baugs hf. og þar hafi verið rædd dagleg rekstrarmál. Fundir þessa hóps hafi samt sem áður ekki verið mjög tíðir þar sem yfirstjórnin hafi dvalið langdvölum erlendis.

Hann segir að fundir yfirstjórnar hafi fyrst og fremst verið miðlun upplýsinga til æðstu yfirmanna fyrirtækisins. Ekki hafi verið um skrifleg, afmörkuð starfssvið þessa hópa að ræða.

Voru teknar ákvarðanir um lánveitingar til stjórnenda og hluthafa á fundum yfir- eða framkvæmdastjórnar eða komu þau mál til umfjöllunar á þeim fundum.

Hann segir að þessir hópar hafi hvorki rætt um lánveitingar til stjórnenda né hluthafa. Hann segir að fundargerðir séu til um þessa fundi.

Kl. 13.45 mætir Gunnar Þórarinnsson, hdl. Honum er gerð grein fyrir stöðu málsins. Hann er hér í þessari yfirheyrslu sem talsmaður sakbornings.

### **Lánveitingar til starfsmanna, stjórnenda og hluthafa Baugs hf.**

#### **Lánveitinar færðar á #67910 “Lán til framkvæmdastjóra”:**

Frammi liggur greinargerð löggiltra endurskoðenda efnahagsbrotadeildar, Sifjar Einarsdóttur og Sigurðar H. Steindórsonar og þau gögn sem greinargerðin byggist á og vísað er til þar, s.s. sundurliðunarlistar og fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs Group hf.

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir því hvaða lán voru færð á bókhaldslykil #67910 “Lán til framkvæmdastjóra”, honum kynntur kafli 1 í skýrslu endurskoðenda RLS.

Jón Ásgeir segir að hann hafi ekkert með það að gera að mótfærslan var gerð á þennan reikning.

Hann er spurður hvaða reglur hafi gilt hjá Baugi varðandi lán til starfsmanna vegna bílakaupa, þ.m.t. framkvæmdastjóra og annarra stjórnenda.

Hann segist ekki vita til þess að um þessi bílalán séu skriflegar reglur. Hann segir að Tryggvi Jónsson hafi komið með þá hugmynd að í stað þess að uppfylla ákvæði um að félagið legði ýmsum af stjórnendum Baugs til bíla væri skynsamlegt að lána þeim frekar til bílakaupa og þeir ættu sína bíla sjálfir. Hann segist hafa samþykkt þessa tilhögun en síðan hafi Tryggvi séð um framkvæmdina. Hann segist ekki vita um það hvernig framkvæmdin var.

Jón Ásgeir er spurður um lánakjörin, skjölin, vaxtakjör, tryggingar ofl. sem varðar lánin til bílakaupanna.

Hann segist ekki vita um það vísar á Tryggva varðandi það.

Voru þeir starfsmenn sem hafa færslur á reikninginn “Lán til framkvæmdastjóra” framkvæmdastjórar hjá Baugi.

Hann segir að þeir hafi haft það starfsheiti en ekki verið framkvæmdastjórar hjá Baugi, þeir hafi aðallega verið sviðsstjórar og framkvæmdastjórar verslana. Jón Ásgeir segir að Linda Jóhannsdóttir sé sú eina á listanum sem sé framkvæmdastjóri með prókúru en hún hafi haft það hlutverk í Dúk hf. sem er dótturfélag Baugs hf.

Frammi liggur bréf Stefáns Hilmarssonar, ytri endurskoðanda Baugs hf., dags. 18. desember 2000 til Tryggva Jónssonar, aðstoðarforstjóra Baugs hf.:

“Endurskoðun á rekstrarkostnaði aðalskrifstofu Baugs vegna ársins 2000.”

Í kafla 4 um “Lán til starfsmanna” á bls. 4 kemur eftirfarandi fram:

*“Samkvæmt bókhaldslyklinum 67910 – lán til framkvæmdastjóra – hefur félagið lánað nokkrum starfsmönnum sínum samtals um 13,0 millj. kr. Fylgiskjöl sem liggja til grundvallar færslunum eru annað hvort í formi tölvupósts eða handskrifaðra blaða. Í sumum tilfellum liggur ekki fyrir hver hefur samþykkt lánveitinguna. Í engu tilvikanna kemur fram hvenær starfsmaðurinn eigi að endurgreiða lánið eða hvort honum beri að greiða vexti af láninu. Jafnframt eru dæmi um að lánin séu umfram útborguð laun starfsmannsins á uppsagnarfrestinum. Æskilegt væri að félagið setti reglur um framangreint.”*

Einnig liggur frammi greinargerð endurskoðanda Baugs, Stefáns Hilmarssonar dags. 17. maí 2002 en hún mun hafa verið kynnt stjórn á stjórnarfundi þann 23. maí 2002. Í kafla 2 í greinargerðinni fjallar endurskoðandinn um kröfur á starfsmenn og bendir á að þann 31.12. 2001 séu þær samtals kr. 37.367.000. Jafnframt tekur hann fram að kröfurnar hafi ekki verið vaxtareiknaðar og endurgreiðslutími liggja ekki fyrir.

Athugun á bókhaldi Baugs hf. sýnir að engin breyting hefur orðið á frágangi þessara lánveitinga þrátt fyrir athugasemdir endurskoðandans. Svo virðist sem staða þessara mála hafi verið óbreytt þann 28. ágúst 2002 þegar gerð var húsleit á starfsstöð Baugs og bókhaldskerfi félagsins afritað.

Jón Ásgeir er spurður hvers vegna ekki hafi verið búið að lagfæra þessi mál.

Jón Ásgeir segir að það hafi einfaldlega ekki komist í verk.

Í greinargerð Stefáns Hilmarssonar, dags. 17. maí 2002 – skjal II/26.1.3 – kemur fram: “Fjármálastjóri félagsins hefur að undanfögnu unnið að uppgjöri á kröfunum og að þær verði settar á skuldabréf sem seld verði í banka.”

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir því sem þarna kemur fram og bent á að þegar lögreglan gerði húsleit á starfsstöð Baugs hafi engin af þeim lánnum sem færð eru á #67910 verið frágengin.

Hann segist ekki vita annað svar við því en að það hafi einfaldlega ekki komist í verk.

Hann er spurður hvort lagðar hafi verið fram einhverjar tryggingar fyrir endurgreiðslum þeirra lána sem stjórnendum hjá Baugi voru veitt og færð voru á #67910.

Hann segist ekki vita það.

Jón Ásgeir er spurður hvort hann þekki ákvæði 104. gr. laga um hlutafélög varðandi óheimilar lánveitingar til framkvæmdastjóra hlutafélaga.

Hann segist ekki hafa þekkt þetta ákvæði fyrr en Tryggvi Jónsson sendi honum tölvupóst um það efni. Hann segist ekki muna hvenær það var.

Hann er spurður hvort hann hafi álitnið að lánveitingar til stjórnenda og færðar voru á #67910 væru heimilar og hvort það hafi ekki komið til skoðunar hjá félaginu hvort þær brytu í bága við ákvæði 104. gr.

Hann segist ekki kannast við það áður en endurskoðandi félagsins ritaði bréf dags. 17. maí 2002.

**Lánveitingar sem færust á #74310 “Eigendur og stjórnendur – safn” og önnur lán til stjórnenda og hluthafa Baugs hf.:**

Jóni Ásgeiri er kynnt að við húsleit á starsstöð Baugs hf. þann 28. ágúst sl. þegar afrit var tekið af bókhaldskerfi félagsins hafi komið í ljós að nokkrum hluthöfum hafa verið veitt lán hjá félaginu og skulduðu verulegar fjárhæðir á viðskiptareikningum sínum. Um er að ræða bæði einstaklinga og félög. Rannsókn hafi farið fram á þessum þætti. Hluti þessara lánveitinga er tilkominn vegna hlutabréfakaupa í félaginu sjálfu.

Að hluta til hafa þessar lánveitingar færst á safnlykilinn #74310 “Eigendur og stjórnendur – safn” en lánveitingar til félaga hafa ekki verið færðar á þann lykil.

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir því hvað færðist bókhaldslykil #74310 “Eigendur og stjórnendur - safn”. Vísað er í fyrrgreinda greinargerð endurskoðenda RLS þar sem tekinn er saman kafli um færslur á þennan lykil.

Hann segist ekki hafa komið nálægt því að skilgreina hvað safnaðist upp á þennan lykil. Hann segir að við skoðun á stöðu lykilsins þann 28. ágúst 2002 sem sett er upp í skýrslu endurskoðenda RLS á bls. 5 að hér sé um að ræða stjórnendur Baugs.

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir lánveitingum til starfsmanna og stjórnenda Baugs hf. til hlutabréfakaupa, skv. kaupréttaráætlun og kaupréttarsamningum.

Hann segir að stjórn félagsins hafi samþykkt kaupréttaráætlun seinnihluta ársins 2000 sem kaupréttarsamningarnir hafi verið gerðir eftir. Stjórnendum og síðan öllum starfsmönnum fyrirtækisins hafi verið boðið að kaupa hlutabréf með lánum. Lánin hafi verið sett á skuldabréf með veðum í bréfunum sjálfum. Jón Ásgeir segir að ríkisskattstjóri hafi samþykkt þessa kaupréttaráætlun. Þessi áætlun var gerð í tengslum við hlutafjárukningu sem gerð var lok ársins 2000.

Jón Ásgeir er spurður hvort fyrir hafi legið heimild frá stjórn eða stjórnendum Baugs hf. til annarra lánveitinga til stjórnenda eða hluthafa vegna hlutabréfakaupa en sem veittar voru skv. fyrrgreindum kaupréttarsamningum.

Hann segist ekki muna hvort það hafi verið.

Jón Ásgeir er spurður hvort starfsmenn, stjórnendur og/eða hluthafar í Baugi hf. hafi fengið lán hjá Baugi til hlutabréfakaupa, önnur en þau sem fylgdu kaupréttaráætlun sem samþykkt var af stjórn félagsins og ríkisskattstjóra og gerðir voru kaupréttarstamningar við starfsmenninga um.

Hann segir að í einhverjum tilfellum hafi það gerst en þá hafi það verið fært á viðskiptareikninga viðkomandi aðila í bókhaldi Baugs.

Jón Ásgeir er spurður hver/hverjir hafi tekið ákvörðun/ákvaðanir um að veita lán til hlutabréfakaupa utan fyrrgreindra kaupréttarsamninga.

Hann segir að það hafi ekki legið neinar sérstakar ákvarðanir um það. Í þeim tilfellum sem þetta gerðist hafi staðið til að ganga fljótlega frá greiðslum á hlutafé en síðan hafi það dregist án þess að sérstök ákvörðun hafi verið tekin um að greiða ekki.

Jóni Ásgeiri er kynntur kafli 3.1 á bls. 23 og áfram í greinargerð endurskoðanda RLS þar sem fjallað er um lánveitingar til Fjárfestingafélagsins Gaums ehf.

Fram kemur þar að þann 28. ágúst 2002 var staðan á viðskiptareikningi Gaums í bókhaldi Baugs kr. 244.347.997.

Einnig kemur fram í kafla 3.2 á bls. 28 og áfram að Fjárfar ehf. hafa verið lánaðar verulegar fjárhæðir m.a. til hlutabréfakaupa.

Þá ber viðskiptareikningur Kaupþings hf. með sér að því félagi, sem er einn að stærslu hluthöfum í Baugi hf. hafa verið lánaðar verulegar fjárhæðir til hlutafjárkaupa.

(Síðar í yfirheyrslunni verður fjallað sérstaklega um lánveitingar til hvers aðila.)

Jón Ásgeir er spurður hvort þeim sem ákvarðanir tóku um að veita lán til hlutabréfakaupa utan kaupréttarsamninganna hafi ekki verið kunnugt um að slíkt gæti værið andstætt 104. gr. laga um hlutafélög.

Hann segir að þegar ákvarðanir voru teknar um að færa hlutabréfakaup þessara aðila inn á viðskiptareikningana hafi honum ekki verið kunnugt um 104. gr. laga um hlutafélög og að þessi háttur gæti stangast á við lög. Hann bendir á í skýrslu endurskoðanda Baugs fyrir árið 2000 séu ekki gerðar athugasemdir við færslur á viðskiptareikning Kaupþings hf., sem voru komnar þegar skýrslan var send Tryggva Jónssyni.

Var stjórn félagsins, fyrir stjórnarfundinn 23. maí þegar greinargerð endurskoðanda Baugs hf. var kynnt, kunnugt um að ýmsir aðilar tengdir Baugi hf., þ.á.m. Gaumur, Jón Ásgeir, Jóhannes Jónsson, Kristín Jóhannesdóttir, Kaupþing hf., Fjárfar ehf. ofl. hefðu fengið lán til hlutafjárkaupa í Baugi hf.

Hann segir að stjórnin hafi samþykkt kaupréttaráætlun á árinu 2000 og því verið kunnugt um að stjórnendur hafi verið að fá lánað til hlutabréfakaupa. Hann segist ekki vita hvort stjórninni var kunnugt um að fyrrgreind félög fengu lán til hlutabréfakaupa.

Jón Ásgeir er þá spurður hvort lánveitingar til hans, Jóhannesar og Kristínar hafi verið skv. kaupréttaráætluninni.

Hann segir að með kaupréttaráætluninni hafi þau talið að heimildin til að fá lánað, væri komin. Hins vegar hafi átt að gera það upp með öðrum hætti.

Jón Ásgeir er spurður hvort honum hafi borist athugasemdir frá stjórnendum og/eða stjórn varðandi lánveitingar til stjórnenda og/eða hluthafa Baugs hf. fyrir bréf endurskoðanda dags. 17. maí.

Hann segir að Tryggvi Jónsson hafi gert athugasemdir í fyrrgreindum tölvupósti og Jóhanna Waagfjörð hafi í einhver skipti reynt að innheimta kröfurnar, eins og aðrar kröfur.

Honum er kynnt útprentun á tölvupósti frá Lindu Jóhannesdóttur, fjármálastjóra dags. 9. og 10. janúar 2001 þar sem hún gerir m.a. fyrirspurn til Jóns Ásgeirs hvenær hlutafé sem hann og aðilar tengdir honum átti ógreitt vegna hlutafjárukningar sem Íslandsbanki sá um framkvæmda á í lok ársins 2000, verði greitt. Hann er spurður hvaða skýringar hann hafi gefið fjármálastjóranum eða öðrum stjórnendum Baugs vegna þessa.

Jón Ásgeir segist ekki muna hvernig þetta var afgreitt. Hann segist telja að hún sé að ýta á eftir þessu vegna "cashflow" þar sem hana hafi vantað peninga.

Í tölvupósti Tryggva Jónssonar til Lindu þann 10. janúar kemur fram að Jón Ásgeir hafi verið að ræða einhverjar hugmyndir við Tryggva um greiðslu hlutafjárins. Hann er beðinn að gera grein fyrir þeim viðræðum og samningum sem gerðir voru um greiðslu hlutafjárins.

Jón Ásgeir segist ekki muna hvaða hugmyndir hann var að viðra við Tryggva.

Jóni Ásgeiri er einnig kynntur tölvupóstur frá Lindu, fjármálastjóra til TJ og hans sjálfs, dags. 14. ágúst 2001, þar sem Linda gerir athugasemdir til þeirra m.a. vegna skuldastöðu á “Lán til framkvæmdastjóra”, Fjárfars ehf., Gaums, Jóhannesar, Kristínar og Jóns Ásgeirs, m.a. vegna hlutafjárkaupa þessara aðila.

Fram kemur eftirfarandi skuldastaða sem Linda gerir athugasemdir við:

Kaupþing hf.	kr. 191.000.000
Lán til framkv.stj.	kr. 28.000.000
Fjárfar	kr. 218.000.000
Hreinn Loftsson	kr. 2.000.000
Gaumur	kr. 264.429.882
Jón Ásgeir	kr. 25.067.180
Kristín	kr. 3.786.727
Jóhannes	kr. 17.039.530

Jón Ásgeir er spurður hver hafi verið hans viðbrögð við þessum athugasemdum fjármálastjórans, sem hún er að gera í tengslum við 6 mánaða uppgjör 2001.

Hann segist ekki muna eftir þessu.

Jóhanna Waagfjörð sem tók við sem fjármálastjóri Baugs hf. 1. september 2001, hefur greint frá því í skýrslu hér hjá efnahagsbrotadeild að fljótlega eftir að hún hóf störf hafi henni orðið ljóst að um ólögmætar lánveitingar til ýmissa stjórnenda og hluthafa Baugs hf. hefði verið að ræða og hafi strax þá gert yfirmönnum sínum grein fyrir því, gert athugasemdir við þessi lán og óskað eftir því að fá að innheimta þau. Yfirmenn hennar, Tryggvi Jónsson og Jón Ásgeir hafi hins vegar ekki heimilað það. Jón er spurður hvort það sé rétt.

Hann segist aldrei hafa heyrt frá henni að til greina kæmi að þessar lánveitingar væru ólögmætar. Hann segist ekki kannast við að hann hafi bannað henni að innheimta kröfurnar en verið geti að hann hafi t.d. sagt að yfir þetta þyrfti að fara og hún þá ekki farið í innheimtuáðgerðir.

Jóni Ásgeiri er kynntur tölvupóstur frá Jóhönnu dags. 3. október 2001 til TJ og JAJ sem ber heitið “Viðskiptakröfur”. Þar gerir hún þeim grein fyrir skuldastöðu Gaums, JAJ, JJ, KJ, Fjárfars og ISP hf., m.a. vegna hlutafjárkaupa. Hún kallar eftir svörum um það hvort hún megi innheimta skuldarnar.

Þann 4. október svarar Jón Ásgeir henni með tölvupósti þar sem fram kemur að hann leggi til að “ég klári þessa hluti í samráði við TJ.” Jón Ásgeir er spurður hvernig þessir “hlutir” voru kláraðir.

Jón Ásgeir segir að hann hafi verið með vitneskju um ávkeðnar tölur þarna sem Jóhanna var ekkert inni í, s.s. kr. 100.000.000 sem voru vegna viðskipta við Reidar Narvesen sem ekkert komu hlutafjárviðskiptum við. Þess vegna segist hann hann hafa afgreitt erindi Jóhönnu á þennan hátt.

Jóni Ásgeiri eru kynntir tveir tölvupóstar á milli TJ og Stefáns Hilmarssonar, endurskoðanda, en afrit af póstum voru send JAJ, JW og Írisi. Póstarnir eru dagsettir 26. nóvember 2001. Í póstum kemur fram að Stefán hefur verið að kalla eftir því hvenær og hvernig Gaumur og Fjárfar mundu gera upp skuldir sínar, m.a. vegna lánveitinga til hlutafjárkaupa. Fram kemur að verið sé að vinna í skuldamálum Gaums og skuld þess félags við Baug verði að mestu upp gerð fyrir árslok. Varðandi Fjárfar kemur

fram að hluti viðskiptanna verði bakfærð en gefið verði út skuldabréf fyrir því sem eftir stendur til 5 ára. Nú er ljóst að þann 28. ágúst 2002 hafði þetta ekki gengið eftir. Jón Ásgeir er spurður hvers vegna.

Jón Ásgeir segir að Gaumur hafi gert upp sína skuld fyrir lok rekstrarársins en varðandi Fjárfar ehf. segir hann að uppgjör hafi dregist. Hann bendir á að miklar annir hafi verið vegna yfirtöku í Arcadia og fleiri verkefna og yfirstjórn mjög mikið erlendis. Um hafi verið að ræða mjög stór viðskipti sem yfirstjórn Baugs var að gera, hlutirnir hafi gengið hratt fyrir sig og verið geti að einhver af innri málum félagsins hafi verið látin sitja á hakanum af þeim sökum.

Jóni Ásgeiri eru kynntir eftirfarandi tölvupóstar á milli hans og Tryggva Jónssonar varðandi lánveitingar til stjórnenda og hluthafa:

TJ til JÁJ dags. 13. apríl 2002:

*Sæll Jón.*

*Við ræddum um það á fundi fyrir skömmu hvort lán til Gaums væru í samræmi við lög eða ekki. Svona lítur þetta út:*

*Í 104. gr. Hlutafélagalaganna segir:*

*“Hlutafélagi er hvorki heimilt að veita hluthöfum, stjórnarmönnum eða framkvæmdastórum félagsins eða móðurfélagi þess lán né setja tryggingu fyrir þá.”*

*Þá kemur einnig fram í sömu grein að:*

*“Hlutafélag má ekki veita lán til að fjármagna kaup á hlutum í félaginu eða móðurfélagi þess hvort heldur móðurfélagið er hlutafélag eða einkahlutafélag.”*

*Loks er búið að setja inn nýtt ákvæði í skattalög þar sem fram kemur að lán félags til hluthafa þess eða framkvæmdastjóra sbr. 104. gr. hlutafélagalaga, beri að skattleggja sem gjafir hjá þeim.*

*Nauðsynlegt er því að við finnum nýjan flöt á stöðu á viðskiptareikningum, því auk þessa þá ber einnig að geta í ársreikningi fjárhæð lána til stjórnar og stjórnenda.*

*Heyri frá þér. Kveðja Tryggvi*

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir þeim viðræðum sem Tryggvi vitnar hér til um það hvort lán til Gaums væru í samræmi við lög eða ekki og hvernig hann hafi brugðist við þessum ábendingum Tryggva.

Jón Ásgeir segir að skömmu fyrir þetta hafi hann, Tryggvi og Stefán Hilmarsson hist og rætt um það hvort lánveitingar til Gaums væru heimilar skv. lögum. Hann segir að þá hafi honum fyrst verið gerð grein fyrir ákvæðum í hlutafélagalögum um að sumar lánveitingar væru óheimilar.

JÁJ til TJ dags. 13. apríl 2002 – svar við fyrri pósti:

*Tryggvi eins og ég hef margoft sagt þér mun yfirtakan á eignarhluta Gaums í Smáralind verða til þess að þessir reikningar verða á 0 punkti. Hef beðið Kaupþing að gera verðmat á þessum hlut. Er á bilinu 300-400 milljónir.*

*Lít á þennan póst sem léttu hótun*

*kv jaj*

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir því sem fram kemur í tölvupóstinum.

Hann segir að stefnt hafi verið að því að Baugur eignaðist Smáralind hf. sem var í eigu Gaums að stórum hluta. Hans hugmynd hafi verið sú að Kaupþing hf. gerði verðmat á Smáralind og Baugur síðan eignast félagið til þess að kvitta út viðskiptareikning Gaums.

TJ til JÁJ dags. 13. apríl 2002 – svar við fyrri pósti:

Jón.

*Þú mátt líta á hvað sem þú vilt sem léttu hótun. Í þessum pósti fólst þó ekkert annað en svar við því sem þú spurðir um á fundi okar inni í stóra fundarherbergi fyrir nokkru. Þar vorum við að ræða þessa skuld og þú sagðir að þér kæmi það á óvart ef hún væri brot á lögum. Ákváðum við að ég mundi finna hvar þetta stæði í hlutafélagalögunum. Er það síðan orðin létt hótun?*

*Í póstinum var ég að segja að við (ekki þú) þyrftum að finna leiðir. Smáralindarpakkinn er stjórnarmál og mun því taka einhvern tíma. Þess vegna vildi ég fara aðra leið þegar þú fékkst 15 kallinn. Vantar enn gögn til að klára það. Sú leið er fær, dillin síðan látinn ganga til baka og allir happí.*

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir því sem hér kemur fram varðandi “15 kallinn”.

Jón Ásgeir segist ekki muna hvað Tryggvi er að tala um.

Jón Ásgeir er spurður hvort þær vangaveltur hafi komið upp á tilvísuðum fundi hans og Tryggva um að skuld Gaums ehf. væri lögbrot.

Hann segir að það hafi greinilega komið upp á þessum fundi. Hann segir að tilefni fundar þeirra þriggja hans, Tryggva og Stefáns, hafi verið skilaboð sem Hreinn bar þeim eftir fund hans með Davíð Oddssyni, forsætisráðherra á fundi þeirra í London. Hreinn hafi greint stjórnendum Baugs frá því að Davíð hafi gefið í skín að fyrirtækið mætti eiga von á einhverjum aðgerðum frá opinberum aðilum og því hafi farið af stað skoðun á því hvort allt stæðist ekki skoðun varðandi rekstur fyrirtækisins. Þá hafi menn minnst á 104. grein hlutafélagalaga.

Sama dag:

*sammála fór aðeins og geyst eins og gerist oft á e-mail*

*sorry*

*jaj*

Sama dag:

*Gerðist síðast hjá Össuri, eins og frægt er orðið. Ekkert mál, við klárum þetta eins og annað. Í gvust friði og mínum líka. Tryggvi*

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir því hvernig þetta mál var klárað, eins og síðasti tölvupósturinn ber með sér.

Hann segir að málið hafi verið klárað þann 20. maí þegar víxill hafi verið gefinn út af hálfu Gaums ehf. fyrir heildarskuldinni. Jón Ásgeir tekur fram að hugmyndirnar um Gaumur greiddi Baugi með Smáralind hafi ekki verið útilokaðar með þessu en þá hefði víxillinn gengið til baka.

Jón Ásgeir er spurður hvort hann hafi gert stjórninni grein fyrir umræðum um að skuld Gaums ehf. væru hugsanlega í andstöðu við hlutafélagalög.

Hann segist ekki hafa gert það en það hafi komið fram í bréfi endurskoðanda félagsins dags. 17. maí.

Jón Ásgeir er spurður hvort gengið hafi verið frá lánveitingum til stjórnenda og hluthafa á #74310 og öðrum lánveitingum til hluthafa – skjallega eða tryggingar settar fram af þeirra hálfu fyrir greiðslum.

Hann segir að skriflegir samningar hafi ekki verið gerðir um þessi mál, þau hafi byggst á trausti á milli aðila.



Fyrir liggur að stjórnarformaður Hreinn Loftsson fól Stefáni Hilmarssyni endurskoðanda Baugs hf. með bréfi dags. 29. janúar (sem Jón Ásgeir forstjóri fékk frumrit af) að yfirfara og rita greinargerð m.a. um viðskipti við hluthafa félagsins, sem endurskoðandinn svaraði með bréfi til Jóns Ásgeirs dags. 17. maí 2002. Jón Ásgeir er spurður hvert hafi verið tilefni þess erindis stjórnarformannsins.

Tilefnið voru fyrrgreindar hótanir Davíðs Oddssonar sem fram komu á fundi þeirra Hreins nokkrum dögum fyrir dagsetningu bréfsins.

Vísað er í fyrrgreint bréf Stefáns Hilmarssonar til Jóns Ásgeirs, forstjóra Baugs hf., dags. 17. maí 2002 (svar við fyrrgreindu erindi HL) á bls. 1 þar sem fram kemur: *“Hluthafarnir hafa að þeirra sögn samið um fullnaðaruppgjör á skuldum sínum við Baug hf., með sölu á tilteknum eignum, en skjalafrágangi er ekki lokið.”*

Jón Ásgeir er beðinn að skýra það sem hér kemur fram.

Hann segir að hér sé Stefán að vitna í að búið hafi verið að ganga frá því að Gaumur mundi greiða Baugi með hlutabréfum í Smáralind hf.

Jóni Ásgeiri eru kynnt gögn sem innra eftirlit Baugs hf. afhenti rannsóknara með bréfi dags. 28. mars 2001:

- Tölvupóstur dags. 3. og 4. september 2002
- Vixill dags. 20. maí 2002
- Kvittun fyrir innleggi á reikning Baugs hf. hjá Íslandsbanka kr. 336.808.000

Hann er fyrst spurður um fyrrgreinda tölvupósta en skv. þeim hefur endurskoðandi Baugs hf. sundurliðað skuldir Gaums ehf., Jóhannesar Jónssonar, Kristínar Jóhannesdóttur og Jóns Ásgeirs Jóhannessonar frá Kristínu og sent það á fjármálastjóra Baugs hf sem ráðstafaði andvirði víxilsins skv. þessari sundurliðun. Athygli vekur að reiknaðir eru 7 % vextir til 5. september og skv. því gert ráð fyrir að lánveitingarnar til fyrrgreindra standi fram á þann dag.

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir móttöku, meðferð og færslum í bókhaldi vegna víxils að fjárhæð kr. 336.808.000, sem færður var í bókhaldi Baugs hf. þann 5. september 2002.

Jón Ásgeir segir að víxill hafi borist frá Gaumi um 20. maí en fyrir stjórnarfundinn 23. maí. Hann segist hafa mótttekið víxilinn og sett hann í skáp á skrifstofunni sinni. Hann segist hafa greint Tryggva Jónssyni frá því að víxillinn hefði borist. Hann segist halda að Stefán endurskoðandi hafi vitað að víxillinn var kominn í hendur hans fyrir stjórnarfundinn 23. maí. Jón Ásgeir segist hafa látið víxilinn í hendur Jóhönnu Waagfjörð sem hafi látið bóka hann í bókhaldi fyrirtækisins um svipað leyti og greiðsla barst eða um 5. september.

Hvers vegna var víxillinn ekki strax færður í bókhaldinu hann barst í hendur hans/Baug.

Jón Ásgeir segir að ákveðið hafi verið að halda þeim möguleika opnum að ganga frá skuld Gaums með hlutabréfum í Smáralind en víxillinn hafi verið til staðar hjá honum á meðan sú leið yrði fullreynd. Frá þeirri leið hafi síðan verið fallið þar sem stjórnin hafi ekki samþykkt að taka hlutabréfin í Smáralind og þá hafi víxill verið greiddur á gjalddaga.

Jóni Ásgeiri er kynnt að svo virðist sem stjórnendum Baugs hf. hafi ekki verið kunnugt um þennan víxil fyrr en þann 4. september 2002 og engin gögn í skjalasafni eða bókhaldi félagsins gefi til kynna að víxill þessi hefði verið móttækinn fyrr en 4. september 2002. Honum eru kynnt að af tölvupóstum á milli fjármálastjóra og aðstoðarforstjóra t.d. 9. til 15. ágúst 2002 virðist vera að þeim hafi algerlega verið

ókunnugt um þennan víxil. Jón Ásgeir er í því ljósi spurður hvort umræddur víxill hafi borist til félagsins í september 2002.

Hann segir að víxillinn hafi verið kominn í sínar hendur fh. Baugs fyrir stjórnarfundinn 23. maí og Tryggva hafi verið fullkunnugt um það. Hann segist því ekki skilja hvað Tryggvi er að fara í samskiptum sínum við fjármálastjórnann í þessum tölvupóstum.

Jóni Ásgeir er bent á að skv. skýringu endurskoðanda Baugs hf. í bréfi hans dags. 17. maí á fullnaðaruppgjöri á lánveitingum til hluthafa, sem gefin var stjórn á stjórnarfundinum 23. maí, hefði verið samið um fullnaðaruppgjör "... með sölu á tilteknum eignum... ". Nú sé Jón Ásgeir að upplýsa það að fullnaðaruppgjör hluthafa hafi ekki falist í því heldur að lagður hafi verið fram víxill sem trygging fyrir uppgjörinu. Jón Ásgeir er spurður hvort hann hafi upplýst stjórnina um þessa breytingu.

Hann segir að í hans huga sé víxillinn fullnaðaruppgjör og hann hafi því ekki talið að ástæða væri til að skýra það frekar fyrir stjórninni. Hann vísar í það sem hann áður hefur greint frá varðandi tilraunir til að gera upp skuld Gaums með hlutabréfum í Smáralind.

Jón Ásgeir er beðinn að skýra það að endurskoðandi félagsins reiknar 7% vexti á kröfurnar á viðskiptareikningum Gaums ehf., Jóhannesar, Kristínar og hans sjálfs til 5. september og aðeins frá 20. maí.

Hann segist ekki vita það, Stefán hafi átt að sjá um útreikning á þessari kröfu.

Jón Ásgeir er spurður hvort, með greiðslu hans á heildarfjárhæðinni sem stóð á viðskiptareikningi hans þann 5. september, hafi falist samþykki hans á því að á viðskiptareikning hans hjá Baugi hf. hefði verið færður kostnaður sem tilheyrði honum sjálfum en ekki félaginu.

Hann segir að hann hafi viljað greiða alla kröfuna en síðan standi til að yfirfara fjárhæðirnar og leiðrétta.

Frammi liggur fundargerð stjórnar Baugs hf. dags. 23. maí 2002. Fjallað er um lið 3 í fundargerðinni. Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir því sem bókað er í lok 1. mgr. "*Loan to shareholders, invoices not approved by management and the Sweden operation were the main complaints and were all taken care of.*"

Hann er beðinn að skýra "*...were all taken care of.*"

Hann segir að þarna sé verið að vísa til uppgjörsins sem endurskoðandinn gerir grein fyrir í bréfi sínu dags. 17. maí og hann hafi síðan staðfest á fundinum að væri uppgert. Jón Ásgeir vísar einnig í 3 mgr. liðs 3 í fundargerðinni þar sem hann leggur áherslu á að slíta þurfi öll tengsl á milli Baugs og Gaums.

Gert er stutt hlé kl. 16.15.

Yfirheyrslu haldið áfram kl. 16.25.

#### **Ætluð brot á ákvæðum laga um ársreikninga nr. 144, 1994 og reglugerð nr. 696, 1996:**

Jón Ásgeir er spurður hvort honum sé ekki kunnugt um skyldur þess að geta, í ársreikningi eða skýringum, um fjárhæðir lána sem veitt eru félagsaðilum og stjórnendum félags svo og um vexti og greiðslukjör lánanna, skv. 43. gr. laga um ársreikninga og 26. gr. reglugerðar nr. 696, 1996 um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga.

Hann segir að honum hafi ekki verið kunnugt um það en hann hafi fengið til starfa sérfræðinga sem hann hafi treyst að mundu sjá til þess að reikningar félagsins væru réttir. Þar á hann við endurskoðendur félagsins.

Hann er spurður hvers vegna lánveitinganna hafi ekki verið getið í ársreikningnum eða skýringum með ársreikningnum fyrir rekstrarárin 1999, 2000, og 01.01. 2001 til 28.02. 2002.

Hann hafi ekki haft vitneskju um það.

Jóni Ásgeiri er kynnt að Stefán Hilmarsson, endurskoðandi Baugs hf., hafi fullyrt í sinni framburðarskýrslu hjá lögreglu að vegna skýrrar afstöðu Jóns Ásgeirs að sérgreina ekki lánveitingar sem skráðar voru á viðskiptareikninga stjórnenda og hluthafa í ársreikningunum, hafi það ekki verið gert, þrátt fyrir fyrrgreind ákvæði laga um ársreikninga.

Honum er einnig kynnt að Anna Þórðardóttir, endurskoðandi, hafi greint frá því að vegna afstöðu Jóns Ásgeirs, sem hún segi að Stefán hafi kynnt sér, hafi hún fallist á að sérgreina ekki lánveitngarnar í ársreikningum og árita hann án fyrirvara.

Hann er spurður hvort það sé rétt hann hafi lagt áherslu á að lánveitingar til stjórnenda og hluthafa Baugs hf. yrðu ekki sérgreindar í ársreikningunum. Ef svo er, er hann beðinn að skýra það.

Hann segir það alveg skýrt að hefði honum einhvern tímann verið sagt að það væri hugsanlega lögbrot að tilgreina ekki lánveitingar til stjórnenda eða hluthafa í ársreikningnum, hefði hann séð til þess að það væri gert. Hann segist engan hag hafa af því að tilgreina ekki þessi lán í ársreikningunum og því enga ástæðu til þess að gera það ekki.

Hann segir að einhvern tímann fljótlega eftir stofnun Baugs hf. hafi komið upp umræða á milli þeirra Stefáns um það hvort skuldir á viðskiptareikningum stjórnenda og hluthafa væru viðskiptalán eða ekki. Jón Ásgeir hafi þá sagt Stefáni að um viðskiptalán væri að ræða og Stefán þá tekið ákvörðun um að því ætti ekki að taka þau fram í ársreikningi.

#### **Lánveitingar til einstakra stjórnenda Baugs Group hf.:**

Frammi liggur greinargerð löggiltra endurskoðenda efnahagsbrotadeildar, Sifjar Einarsdóttur og Sigurðar H. Steindórsdóttur og þau gögn sem greinargerðin byggist á og vísað er til þar, s.s. sundurliðunarlistar og fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs Group hf.

#### **Óskar Magnússon, stjórnarformaður:**

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir láni og færslum á láni til Óskars Magnússonar að fjárhæð kr. 4.000.000 sem fært var á viðskiptareikning hans 31.12. 1999.

Jón Ásgeir segir að hér sé um að ræða lán til bílakaupa til Óskars. Baugur hafi lánað honum þessar 4 milljónir sem hafi verið afskrifað með starfslokasamningi við hann. Hann segir að Baugur hafi fyrst keypt þennan bíl og látið Óskari í té en í starfslokasamningi Óskars hafi verið ákvæði um að hann keypti bílinn af Baugi með láni að fjárhæð kr. 4.000.000. Lánið er síðan afskrifað í sama starfslokasamningi.

Hver/hverjir tóku ákvörðun um þessa lánveitingu?

Hann segir að hann hafi gert það.

Jón Ásgeir er spurður hvort hann hafi talið að þessi lánveiting væri lögmæt.

Hann segir að hann hafi ekki verið í vafa um að þetta væri heimilt.

**Jóhannes Jónsson, stjórnarmaður:**

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir láni til Jóhannesar að fjárhæð kr. 17.039.530 þann 13.02. 2001 til hlutabréfakaupa í Baugi, sbr. færsla á viðskiptareikning Jóhannesar.

Hver/hverjir tóku ákvörðun um þessa lánveitingu?

Hann segir að það hafi í raun engin ákvörðun tekin um það heldur hafi hann litið þannig á að þessi hlutabréfaviðskipti væru innan sama ramma og stjórnin var búin að samþykkja með kaupréttaráætluninni, þrátt fyrir að hér hafi ekki verið fylgt sömu framkvæmd.

**Kristín Jóhannesdóttir, stjórnarmaður:**

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir láni til Kristínar að fjárhæð kr. 3.786.727 þann 13.02. 2001 til hlutabréfakaupa í Baugi, sbr. færsla á viðskiptareikning Kristínar.

Jón Ásgeir segist vísa í fyrra svar.

**Jón Björnsson, framkvæmdastjóri Hagkaupa frá 1998 til des. 2000**  
**framkvæmdastjóri Baugs-Island frá des. 2000:**

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir viðskiptum við Jón Björnsson með bifreiðina UX-970 en skv. bókhaldi Baugs var bókfært verð bifreiðarinnar kr. 3.712.273. Baugur virðist hafa selt Jóni bifreiðina á kr. 2.700.000 sem Jón greiddi með greiðslu skuldar Baugs við Heklu að fjárhæð kr. 1.430.000 og láni að fjárhæð kr. 1.270.000.

Hann segist halda að Tryggvi hafi gengið frá þessu við Jón Björnsson.

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir lánveitingu til Jóns Björnssonar dags. 10.06. 1999 að fjárhæð kr. 5.100.000 en greiðslan var bókuð á viðskiptareikning Jóns Ásgeirs Jóhannessonar, forstjóra.

Jón Ásgeir er spurður hvernig þessi lánveiting hafi komið til og hver hafi tekið ákvörðun um hana.

Jón Ásgeir segir að hér sé um bónusgreiðslu/kaupauka að ræða skv. starfssamningi við Jón vegna afkomu Hagkaupa fyrir árið 1998.

Jón Ásgeir er spurður hvernig frá þessu hafi verið gengið í bókhaldi Baugs og hvers vegna þetta hafi verið fært á viðskiptareikning hans.

Hann segist ekki vera viss um það, finnst líklegast að ekki hafi verið alveg ljóst hjá starfsfólki bókhaldsdeildar hvað var um að ræða og því fært á viðskiptareikning hans.

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir lánveitingu til Jóns Björnssonar að fjárhæð kr. 3.000.000 þann 05.05. 2000 sem bókuð var á "*Lán til framkvæmdastjóra*".

Hann segir að hann muni ekki hvað þetta er.

**Jón Scheving Thorsteinsson, framkvæmdastjóri til maí 2002**  
**framkvæmdastjóri Baugs-ID frá 2002:**

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir lánveitingum sem bókaðar eru á bókhaldslykilinn #74310 "eigendur og stjórnendur" en staðan á þeim lykli var kr. 332.590 þann 28.08. 2002 þegar starfsmenn

efnahagsbrotadeildar RLS tóku afrit af bókhaldskerfi Baugs Group hf. í húsleit á starfsstöð fyrirtækisins. Vísað er til sundurliðunar.

Hann segist ekki vita um þetta.

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir lánveitingu að fjárhæð kr. 6.800.000 sem bókuð var á #67910 "Lán til framkvæmdastjóra" dags. 9. júlí 2001.

Jón Ásgeir segir að hér sé um bónusgreiðslu/kaupauka að ræða sem hafi verið bókað inn á viðskiptareikning Jóns Scheving. Hann segist líta þannig á þessa greiðslu að um nettógreiðslu sé að ræða en eftir hafi átt að ganga frá launamiða hjá Baugi og skila staðgreiðslu af greiðslunni.

Hvers vegna var ekki búið að ganga frá launamiða og skila staðgreiðslu skatta.

Hann segist ekki geta skýrt það öðruvísi en að farist hafi fyrir að ganga frá þessu.

**Kristjón Grétarsson, framkvæmdastjóri Arcadia Sviðþjóð:**

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir lánveitingu sem bókuð er á lykilinn #67910 "Lán til framkvæmdastjóra" fjárhæð kr. 2.468.268. Vísað er til skýrslu endurskoðenda RLS og tilvísaðra gagna þar sem hér liggja öll frammi.

Jón Ásgeir er spurður hver hafi tekið ákvörðun um að lána Kristjóni þessa fjárhæð og hvað hafi ráðið því að lánið var fært á fyrrgreindan lykil í bókhaldinu.

Hann segir að þetta sé bílalán sem Kristjón hafi fengið. Hann segir aðspurður að hann muni ekki hver hafi samið við hann um þetta.

**Árni Pétur Jónsson,**

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir lánveitingu sem bókuð er á lykilinn #67910 "Lán til framkvæmdastjóra" dags. 02.03. 2001, fjárhæð kr. 5.000.000. Vísað er til skýrslu endurskoðenda RLS og tilvísaðra gagna þar sem hér liggja öll frammi.

Jón Ásgeir er spurður hver hafi tekið ákvörðun um að lána Árna Pétri þessa fjárhæð og hvað hafi ráðið því að lánið var fært á fyrrgreindan lykil í bókhaldinu.

Hann segir að hér sé um að ræða bónusgreiðslu/kaupauka. Hann segist hafa samið við Árna Pétur og ákveðið að greiða honum þessa fjárhæð.

**Bryndís Hrafnkelsdóttir, framkvæmdastjóri Debenhams á Íslandi:**

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir lánveitingu sem bókuð er á lykilinn #67910 "Lán til framkvæmdastjóra" dags. 15.06. 2001, fjárhæð kr. 1.000.000. Vísað er til skýrslu endurskoðenda RLS og tilvísaðra gagna þar sem hér liggja öll frammi.

Jón Ásgeir er spurður hver hafi tekið ákvörðun um að lána Bryndísi þessa fjárhæð og hvað hafi ráðið því að lánið var fært á fyrrgreindan lykil í bókhaldinu.

Hann segir að þetta sé bílalán og Tryggvi Jónsson hafi samið við Bryndísi og veitt henni þetta lán.

Linda Jóhannsdóttir, framkvæmdastjóri smærri sérvörfyrirtækja Baugs:



Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir lánveitingu til hennar sjálfrar sem bókuð er á lykilinn #67910 "Lán til framkvæmdastjóra" dags. 08.09. 2000, fjárhæð kr. 500.000. Vísað er til skýrslu endurskoðenda RLS og tilvísaðra gagna þar sem hér liggja öll frammi.

Jón Ásgeir er spurður hver hafi tekið ákvörðun um að lána henni þessa fjárhæð og hvað hafi ráðið því að lánið var fært á fyrrgreindan lykil í bókhaldinu.

Hann segir að þetta sé bílalán og Tryggvi hafi samið við Lindu um þetta.

**Jón Ásgeir Jóhannesson, forstjóri Baugs Group hf. 07.07. 1998 til 03.06. 2002  
stjórnarformaður frá 03.06. 2002 -**

Frammi liggur hreyfingalisti og fylgiskjöl á bak við færslur á viðskiptareikning Jóns Ásgeirs Jóhannessonar. Staða reikningsins er eftirfarandi:

31.12. 1998	221.298
31.12. 1999	7.048.346
31.12. 2000	19.537.582
28.02. 2002	67.218.559
28.08. 2002	72.914.730

Jón Ásgeir segir að eftir að fyrirspurnir bárust frá lögeglu um viðskiptareikning hans hafi farið fram greining á viðskiptareikningi hans hjá Baugi. Niðurstaðan liggja fyrir í yfirliti sem hann leggur hér fram. Fyrir liggja undirgögn á bak við þær tölur sem fram koma á yfirlitinu og segist Jón Ásgeir ætla að senda þau.

Hann segir að það hafi verið skýr regla hjá sér að enginn kostnaður færi á Baug hf. nema hann væri með reikninga eða fullkomin gögn til þess að leggja inn í bókhald félagsins, annað hafi færst á hans eigin viðskiptareikning hjá félaginu. Hann bendir á að hann hafi ekki notað greiðslukort félagsins til einkaneyslu nema á árinu 2001 þegar hann dvaldi langdvölum erlendis vegna vinnu í kring um undibúning og samningaviðræður um Arcadia-málið.

Jón Ásgeir segir að í lok rekstrarársins 2001 hafi hann greitt kröfuna á viðskiptareikningi sínum að fullu, sbr. framburður hans um ráðstöfun á andvirði víxilsins.

Jón Ásgeir er spurður hver hafi tekið ákvarðanir um að færa kostnað á viðskiptareikning Jóns Ásgeirs.

Hann segir að varðandi greiðslukortin hafi reglan verið sú að úttektirnar hafi færst á hans eigin viðskiptareikning fyrir utan þær sem hann hafði lagt fram reikninga fyrir þegar greiðslukortayfirlitin bárust til Baugs.

Jóni Ásgeiri er bent á að endurskoðendur RLS hafi skipt hreyfingum á viðskiptareikningi Jóns Ásgeirs í fjóra megin flokka:

Greiddir reikningar	kr. 9.044.743
Greiddir greiðslukortareikningar	kr. 29.103.513
Beinar lánveitingar	kr. 14.800.000
Lánveiting vegna hlutabréfakaupa	kr. 17.039.530

Jóni Ásgeiri eru sýndir sundurliðaðir listar sem fylgja skýrslu endurskoðenda RLS á bak við hvern lið fyrir sig.

Hann er fyrst spurður um lið 1 - reikninga sem Jóni Ásgeiri voru endurgreiddir – hvort hér sé um að ræða kostnað sem Jóni bar sjálfum að greiða eða hvort hér sé um að ræða rekstrarkostnað sem Baugi bar að greiða.

Endurgreiddir reikningar lagðir fram af JÁJ kr. 9.044.743

Tilv. og skýring	1998	1999	2000	2001	2002	Samtals
Lántaka: Gr. reikningar	0,00	135.562,91	528.511,00	3.593.252,00	4.787.417,00	9.044.742,91

Samkvæmt gögnum sem lögð hafa verið fram úr bókhaldi Baugs hf. hefur félagið greitt JÁJ samtals fjárhæð kr. 9.044.743 (Tilv. A-01.5.1) á tímabilinu janúar 1999 - september 2002 samkvæmt framlögðum reikningum. Þar kemur fram að stærstur hluti kostnaðarins er ferðakostnaður, að því er virðist fyrir fjölskyldu Jón Ásgeirs, eða um kr. 3.500.000,-. Opinber gjöld Jóns Ásgeirs og Ingibjargar Pálmadóttur um kr. 1.900.000,- og aðrir almennir liðir um kr. 3.600.000,- sem virðast vera einkakostnaður Jóns Ásgeirs. Þar má telja vélsleðaleigu (Nesbúð), kostnaður í Bílabúð Benna, persónulegar auglýsingar, veitingar, úttekt á reiðufé o.fl.

Jón Ásgeir er beðinn um að gera grein fyrir þessum færslum á viðskiptareikning hans.

Jón Ásgeir segir að það sé alveg klárt með reikningana frá Flugleiðum að um sé að ræða kostnað sem Baugur hf. eigi að greiða. Hann tekur það fram að samkvæmt starfssamningi hans við Baug hf sé honum heimilt að bjóða maka með í viðskiptaferðir á kostnað félagsins. Hann segir að Ingibjörg Pálmadóttir sé hans sambyliskona í dag og hafi verið um nokkurt skeið.

Varðandi ferðakostnað er Jón Ásgeir beðinn um að taka afstöðu til þeirra færslna sem færðar hafa verið á viðskiptareikning hans og varða ferðakostnað. Undir Jón Ásgeir er borin samantekt endurskoðenda RLS um viðskiptareikning Jóns Ásgeirs en á bls. 10-11 í samantektinni er sundurliðun á þeim færslum og er þær merktar í starfrófsröð.

Jón Ásgeir hefur eftirfarandi að segja um þessa færsluliði:

- A- Kostnaður sem á að falla á Baug hf.
- B- Kostnaður sem á að falla á Baug hf.
- C- Kostnaður sem þarf að skipta upp, Baugur hf á að standa straum af kostnaði JÁJ.
- D- Kostnaður sem á að falla á Baug hf.
- E- Kostnaður sem á að falla á Baug hf.
- F- Kostnaður sem varðar persónuleg útgjöld JÁJ og var greiddur í lok rekstrarárs 2001.
- G- Kostnaður sem varðar persónuleg útgjöld JÁJ og var greiddur í lok rekstrarárs 2001.
- H- Kostnaður sem á að falla á Baug hf.
- J- Persónulegur kostnaður, gerður upp í lok rekstrarárs 2001.
- K- Kostnaður sem á að falla á Baug hf.
- L- Kostnaður sem á að falla á Baug hf.
- M- Kostnaður sem þarf að skipta upp milli JÁJ og Villa. Baugur hf á að greiða bæði.
- N- Kostnaður sem þarf að skipta upp milli þeirra aðila sem fóru umrædda ferð  
Hann segur að Baugur hf eigi að greiða þennan reikning.
- O- Persónulegur kostnaður, gerður upp í lok rekstrarárs 2001.
- P- Persónulegur kostnaður, gerður upp í lok rekstrarárs 2001.
- Q- Þarf að skipta upp reikningi, þ.e. hluti persónulegur á JÁJ og hluti á Baug hf.
- R- Kostnaður sem á að falla á Baug hf.
- S- Kostnaður sem á að falla á Baug hf.

Jón Ásgeir er spurður hvers vegna þessi kostnaður var færður á viðskiptareikning Jóns Ásgeirs en ekki á gjaldaliði.

07078

Jón Ásgeir segir að ekki hafi verið búið að sundurliða þessa kostnaðarliði og hafi félagið verið látið njóta vafans og allur þessi kostnaður verið færður á viðskiptareikninginn hans.

Jón Ásgeir segir að þau opinberu gjöld sem færð hafi verið á viðskiptareikninginn hans að fjárhæð kr. 1.908.047,- þá kveðst hann ekki muna nákvæmlega hvað gjöld er um að ræða. Eftir því sem hann muni best þá sé um að ræða hátekjuskatt JÁJ sem hafi verið greiddur í einu lagi með þessum hætti og færður á viðskiptareikning hans í stað þess að draga frá launum hans mánaðalega.

Varðandi aðra reikninga sem félagið greiddi og færðir voru á viðskiptamannareikning Jóns Ásgeirs þá er hann beðinn um að taka afstöðu til þeirra færslna. Undir Jón Ásgeir er borin samantekt endurskoðenda RLS um viðskiptareikning Jóns Ásgeirs en á bls. 12 í samantektinni er sundurliðun á þeim færslum og er þær merktar í starfrófsröð.

Jón Ásgeir hefur eftirfarandi að segja um þessa færsluliði fyrir árið 1999:

- A- Hann kveðst hafa keypt auglýsingu í Mbl. í gegnum Baug hf. Um hafi verið að ræða Viðskipti þar sem Baugur hf hafi fengið eftir á greiddan afslátt vegna auglýsingasamnings við Morgunblaðið. Auglýsingin hafi hins vegar varðað hann persónulega.
- B- Sama svar og varðandi lið A.
- C- Risnukostnaður JÁJ hjá Baugi hf.
- D- Risnukostnaður JÁJ hjá Baugi hf.
- E- Risnukostnaður JÁJ hjá Baugi hf.
- F- Risnukostnaður JÁJ hjá Baugi hf.

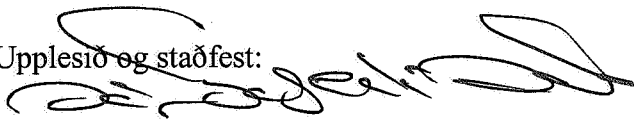
Jón Ásgeir er spurður að ástæðu þess að þessi risnukostnaður hafi verið færður á hans viðskiptamannareikning.

Jón Ásgeir segir að sökum þess að hann hafi ekki skilað inn fullnægjandi fylgiskjölum hafi þessi risnukostnaður verið færður á hans viðskiptamannareikning. Varðandi ferðina á kappaksturskeppnina þá segir hann að um hafi verið að ræða ferð með tvo af viðskiptamönnum Baugs hf sem hafi ekki átt að greiðast af honum persónulega.

Jóni Ásgeiri er kynnt að sökum þess að yfirheyrslan hafi nú staðið yfir í sex klukkustundir verði henni nú slitið og yfirheyrslunni haldið áfram föstudaginn 11. apríl 2003 klukkan 09:00.

Skýrslutöku lauk klukkan: 19<sup>00</sup>.

Upplesið og staðfest:



Skýrslu skráði:



Viðstaddir yfirheyrsluna:

*Amos Gunnarsson* vel.  
*J. Mag.*

07079



2/4.7

RÍKISLÖGREGLUSTJÓRINN	SKÝRSLA YFIRHEYRSLA SAKBORNINGUR/GRUNAÐUR	R L S	
Skýrslu gerir Sveinn I. Magnússon, lögreglufulltrúi		Mál nr. 006-2002-0086	
Staður og stund: Reykjavík – föstudaginn 11. apríl 2003, klukkan 09:20.			
Sakarefni: Ætluð umboðssvik, ætluð brot á ákvæðum laga um hlutafélög, lögum um ársreikninga.			
Sakborningur/grunaður: Jón Ásgeir Jóhannesson		Kennitala: 270168-4509	
Starf/staða: Forstjóri		Vinnusími: 696 9999	
Lögheimili: Laufásvegur 69, Rvík.		Sími:	
Dvalarstaður:		Sími:	

Jón Ásgeir er mættur á skrifstofu efnahagsbrotadeildar ríkislögreglustjórans skv. boðun, ásamt talsmanni sínum, Gunnari Þór Þórarinssyni, hdl.

Jóni Ásgeiri er kynnt að áfram sé verið að rannsaka grun um að ólögmætar lánveitingar hafi átt sér stað af hálfu stjórnenda Baugs hf., bæði sem snúa að almennum lánveitingum og lánveitingum til hlutafjárkaupa í félaginu.

Rannsóknin beinist að því að upplýsa hvort framin hafi verið umboðssvik og/eða brot á 104. gr. laga um hlutafélög nr. 2, 1995 og einnig hvort framin hafi verið brot á 36. og 43. gr. laga um ársreikninga nr. 144, 1994, svo og ákvæði reglugerðar nr. 696 frá 1996 um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga.

Jóni Ásgeiri er kynnt að honum sé ekki skylt að svara spurningum um eigið sakarefni en brýnt fyrir honum að segja satt og rétt frá og draga ekkert undan sem máli kanna að skipta.

Jóni Ásgeiri er kynnt að við síðustu yfirheyrslu hafi skýrslutökunni verið slitið eftir 6 klukkustundir en á þeim tíma hafi Jón Ásgeir verið að gera grein fyrir þeim reikningum sem Baugur hf. greiddi og færðir voru á viðskiptamannareikning Jóns Ásgeirs. Nú verður haldið áfram þar sem frá var horfið og hann beðinn um að taka afstöðu til þeirra færslna sem bornar verða undir hann úr greinargerð endurskoðenda RLS varðandi hreyfingar á viðskipta- og lánadrottnareikningum hluthafa og stjórnenda Baugs-Group hf.. Undir Jón Ásgeir er borin samantekt endurskoðenda RLS um viðskiptareikning Jóns Ásgeirs en á bls. 12 í samantektinni er sundurliðun á þeim færslum og er þær merktar í starfrófsröð.

Jón Ásgeir vill taka það fram að frá því síðasta yfirheyrsla fór fram hafi hann látið taka saman allar þær færslur á viðskiptamannareikning hans hjá Baugi hf sem varða reikninga sem Baugur hf. hafi greitt og færðir voru á hans viðskiptamannareikning. Hann kveðst nú vilja leggja fram þær samantekir en þær sýni glögglega hvernig kostnaðurinn sem færður var á hans viðskiptareikning eigi að skiptast milli hans persónulega og Baugs hf. Jón Ásgeir segir þessa samantekt gefa rétta mynd af hans skýringum á þessum færslum. Jón Ásgeir kveðst því óska eftir því að fá að leggja þessa samantekt sem hann hafi unnið og látið vinna, til grundvallar framburði sínum. Jón Ásgeir segir að í þessum samantektum megi einnig finna sundurliðun á greiðslukortanotkun hans og hvernig sá kostnaður eigi að skiptast milli hans persónulega og Baugs hf.

Jón Ásgeir leggur hér með fram bréf sem dagsett er þann 9. apríl 2003, ásamt þeim fylgiskjölum sem hann hafi hér gert grein fyrir.

S. Magnússon

07080

Jón Ásgeir er spurður hver hafi tekið ákvörðun um að endurgreiða Jóni Ásgeiri þessa reikninga – voru þeir áritaðir áður en þeir voru endurgreiddir.

Jón Ásgeir segir að sú regla hafi verið sett innan fyrirtækisins að ef ekki væru viðunandi fylgiskjöl með kostnaðarskjölunum, þá yrði sá kostnaður færður á hans viðskiptamannareikning. Á móti einkaúttektum hans hafi dagpeningagreiðslur hans verið færðar inn á viðskiptamannareikninginn. Þetta hafi verið sú regla sem viðhöfð hafi verið og staðið til að sundurgreina kostnaðinn þegar færi gæfist til þess. Með sundurgreining á kostnaðinum kveðst Jón Ásgeir eiga við það að aðgreina þann kostnað sem Baugur hf hafi með réttu átt að bera og færa það til gjalda en ekki sem kröfu á hans viðskiptamannareikningi.

Jón Ásgeir er þá spurður um lið nr. 2 – greiðslur á greiðslukortareikningum Jóns Ásgeirs. Hann er fyrst spurður hver sé ástæða þess að fylgiskjölin í bókhaldinu eru bókunarbeidnir en ekki greiðslukortareikningarnir sjálfir eða kortayfirlit.

Jón Ásgeir segir að haldið hafi verið utan um greiðslukortareikningana í sér möppu. Reikningarnir hafi ekki verið meðal fylgiskjala í bókhaldinu, enda hafi þeir ekki verið færðir til gjalda í bókhaldi félagsins heldur á hans viðskiptamannareikning. Hann kveðst telja að allir greiðslukortareikningarnir hafi hins vegar verið til staðar hjá fyrirtækinu.

Jón Ásgeir er spurður hver hafi útbúið bókunarbeidnirnar og að fyrirmælum hvers.

Jón Ásgeir kveðst vísa í fyrra svar sitt varðandi það hvaða fyrirmæli hann hafi gefið um færslur á hans viðskiptamannareikning. Hann segir þetta hafa verið unnið í samráði við ritarann sinn og fjármáladeildar.

Á hvaða gögnum byggðust þessar bókunarbeidnir.

Jón Ásgeir segir að í öllum tilvikum hafi þessar bókunarbeidnir byggt á greiðslukortareikningum hans. Þó þannig að sá útlagði kostnaður sem hann hafi greitt með greiðslukortinu og lagði fram viðundandi kostnaðarskjöl með hafi þá þegar verið færður til gjalda í bókhaldi Baugs hf. Sá kostnaður sem hann hafði ekki viðunandi fylgiskjöl með hafi verið færður á viðskiptamannareikninginn hans.

Jón Ásgeir er spurður hvort hann hafi litið þannig á að þessar bókunarbeidnir væru fullnægjandi fylgiskjöl í bókhaldi Baugs hf.

Jón Ásgeir segir að sá kostnaður sem Baugur hf gjaldfærði í bókhaldinu hafi byggt á fullnægjandi fylgiskjölum. Hins vegar sé það ljóst að þessar bókunarbeidnir sem skráðar eru með færslunum á hans viðskiptamannareikningi séu ekki fullnægjandi fylgiskjöl. Hann segir að undir þessum bókunarbeidnum séu greiðslukortareikningar sem bókunin byggir á. Þeir hafi hins vegar verið varslaðir í sér möppu, eins og hann hafi þegar skýrt frá. Hann kveðst vísa í þau gögn sem hann hafi þegar lagt fram varðandi þær færslur.

Jón Ásgeir er spurður hvaða greiðslukort Jón Ásgeir hafði frá Baugi.

Jón Ásgeir kveðst hafa verið með VISA og Europay/Mastercard greiðslukort frá Baugi. Hann segir þetta hafa verið fyrirtækjakort. Hins vegar sé sá háttur á núna að kortin eru gefin út í nafni einstaklinganna en eru gjaldfærð á fyrirtækin.

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir því hvaða greiðslukortanotkun var greidd og færð á viðskiptareikning Jóns Ásgeirs.

G. M. G.

Jón Ásgeir kveðst vísa í þau gögn sem hann hafi lagt fram, varðandi sundurliðun á þeim greiðslukortafærslum sem færðar hafa verið á hans viðskiptamannareikning hjá Baugi hf.

Jón Ásgeir er þá spurður um lið 3 – beinar lánveitingar til Jóns Ásgeirs. Skv. bókhaldi Baugs og skýrslu endurskoðenda RLS er um að ræða beinar lánveitingar samtals að fjárhæð kr. 14.800.000 frá árinu 1999 til 28. ágúst 2002. Frammi liggja sundurliðaðir listar yfir þessar lánveitingar svo og viðskiptareikningur Jóns Ásgeirs.

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir hverri lánveitingu fyrir sig:

Kr. 1.100.000 dags. 2. júní 1999:

Jón Ásgeir segir að þessi greiðsla varði viðskipti Magnúsar Arnar Guðmarssonar við Bónus. Jón Ásgeir kveðst hafa tekið yfir skuld Magnúsar við Bónus hafi skuld Magnúsar verið færð á viðskiptamannareikning Jóns Ásgeirs.

Kr. 3.000.000,- dags. 14. september 2000:

Jón Ásgeir segir að um sé að ræða greiðslu til lögfræðings, vegna kaupanna á verslunum 10-11. Hafi lögfræðikostnaðurinn verið færður á hans viðskiptamannareikning. Hins vegar sé um að ræða kostnað sem Baugur hf ætti að greiða. Jón Ásgeir tekur það fram að unnið sé að því uppgjöri ásamt uppgjöri á greiðslukortanotkun hans.

Kr. 4.000.000,- dags. 3. október 2000:

Jón Ásgeir segir að þetta sé bónusgreiðsla til hans samkvæmt starfssamningi. Það er að segja að um sé að ræða launauppbót sem hann hafi fengið greidda samkvæmt starfssamningi. Ekki sé búið að ganga frá þessu endanlega og sé nú unnið að því. Hann segir að þessi greiðsla sé sambærileg við þá greiðslu sem Jón Björnsson hafi fengið frá Baugi hf og Jón Ásgeir hafi þegar greint frá.

Kr. 6.000.000 dags. 18. maí 2001:

Jón Ásgeirs segir að þessi greiðsla varði bifreiðakaup hans og sé samkvæmt starfssamningi hans við Baug hf. Samkvæmt þeim starfssamningi hafi hann átt rétt á bifreið til frjálsra afnota í eigin þágu. Hann segir að ekki sé búið að ganga endanlega frá þessari greiðslu vegna bifreiðaviðskiptanna í bókhaldi Baugs hf. Hann segir að á meðan þessi háttur hafi verið hafður á hafi bifreiðin verið í hans nafni, en nú sé unnið að því að Baugur hf. yfirtaki þessa bifreið og þar með verði þessi færsla leiðrétt.

Kr. 700.000 dags. 1. janúar 2002:

Jón Ásgeir segir að um sé að ræða nokkra kostnaðarliði sem hafi verið færður á hann. Aðallega hafi verið um að ræða hótélkostnað sem hafi með réttu átt að greiðast af Baugi hf.

Jón Ásgeir er þá spurður um lið 4 – lánveiting vegna hlutabréfakaupa:

Um er að ræða kaup Jóns Ásgeirs á hlutabréfum að fjárhæð kr. 17.039.530 þann 13. febrúar 2001. Lánið hefur ekki verið endurgreitt en arðgreiðsla til Jóns Ásgeirs að fjárhæð kr. 1.790.442 var færð á móti þessu láni.

Jón Ásgeir er spurður hvort þessi lánveiting sé gerð á grundvelli samþykktar stjórnenda, stjórnar eða sammings um hlutabréfakaup Jóns Ásgeirs.

G. Magnússon

Jón Ásgeir kveðst vísa í fyrri svör sín hvað það varðar, hann sé búinn að gera grein fyrir því hvernig þau voru tilkomin.

Jón Ásgeir er spurður hvaða lánskjör hafi gilt um þetta lán, þ.m.t. vaxtakjör, endurgreiðslur o.s.frv.

Jón Ásgeir segir að þessi lánveiting hafi átt að vaxtareiknast í samræmi við þau kjör sem stjórnin hafi samþykkt varðandi hlutabréfakaup starfsmanna Baugs hf. Hann kveðst ekki muna nákvæmlega hvaða vaxtakjör það hafi verið, líklegast um 3%. Hann segir að endurskoðendum félagsins hafi verið falið að reikna þetta allt út.

Jón Ásgeir kveðst vilja taka það fram að dagpeningagreiðslur hans hafi verið færðar inn á viðskiptamannareikninginn á móti þessum færslum. Það þurfi að taka þær greiðslur með í þessum útreikningum, einnig þann útlagða kostnað sem hann hafi greitt fyrir félagið og í raun hefði átt að falla á Baug.

Voru útbúin einhver skjöl um þessa lántöku.

Jón Ásgeir segir að ekki hafi verið um slíkt að ræða, hann hafi notið fulls trausts.

Jón Ásgeir er spurður hvort hann hafi talið að hér væri um lögmæta lánveitingu að ræða í ljósi ákvæða 104. gr. laga um hlutafélög.

Jón Ásgeir ítrekar það sem hann hafi áður sagt varðandi 104. gr. laga um hlutafélög. Hann kveðst líta svo á að hann hafi haft rétt til lánveitingar vegna hlutabréfakaupa sem starfsmaður Baugs hf. Þá kveðst hann ekki líta á aðrar færslur inn á hans viðskiptamannareikning sem lánveitingar.

#### **Fjárfestingafélagið Gaumur ehf.:**

Frammi liggja fyrrgreind gögn úr bókhaldi Baugs, skýrsla endurskoðanda RLS ásamt fylgigögnum svo og hreyfingar á viðskiptareikningi Gaums ehf. og undirgögn.

Jón Ásgeir er spurður hvort hann hafi litið þannig á að lánveitingar til Gaums hafi verið heimilar.

Jón Ásgeir kveðst hafa litið svo á um viðskiptalán hafi verið að ræða. Hann tekur það fram að frá stofnun Baugs hf hafi verið mikil viðskipti milli félaganna. Færslur milli félaganna hafi verið skýrðar af innri endurskoðanda Baugs hf. Þess ber að geta að Gaumur ehf hefur stutt vel við bakið á Baugi hf og félagið oft verið undanfari í viðskiptum fyrir Baug hf, þ.m.t. Arcadia og lyfjabúðir. Gaumur ehf hafi tekið áhættu fyrir Baug hf með þessum hætti. Hagnaður Baugs hf á þessum viðskiptum til dagsins í dag er á fjórða milljarð króna.

Jón Ásgeir kveðst hafa litið á þennan viðskiptamannareikning Gaums ehf hjá Baugi hf sem færslureikning vegna þessarar miklu viðskipta félaganna. Ef skapast hafi krafa á Gaum ehf vegna þeirra viðskipta sé um viðskiptalán að ræða.

Jón Ásgeir er spurður hvort gerðar hafi verið athugasemdir við lánveitingar til Gaums ehf og þá beðinn að gera grein fyrir þeim athugasemdum.

Jón Ásgeir segir að engar alvarlegar athugasemdir hafi verið gerðar varðandi þessi viðskiptalán. Hann kveðst hins vegar hafa fengið fyrirspurnir um það hvenær krafan yrði greidd, þá aðallega frá starfsfólki Baugs hf. sem ekki þekkti vel til þessara viðskipta félaganna tveggja.

J. Meg

Jón Ásgeir er spurður hver/hverjir hafi tekið ákvarðanir um að veita Gaumi ehf lán.

Jón Ásgeir segir að lítið hafi verið á þetta sem viðskipti. Jón Ásgeir segir að hann og Tryggvi hafi tekið ákvarðanir um þessi viðskipti sem áttu sér stað milli félaganna og koma fram í þessum færslum á viðskiptamannareikningi Gaums ehf. Hann ítrekar að þessi viðskipti hafi verið mjög farsæl fyrir Baug hf.

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir því hvernig hafi átt að standa að endurgreiðslum á kröfum sem Baugur hefur átt á Gaum.

Jón Ásgeir vill byrja á því að taka það fram að Gaumur ehf hafi staðið að Smáralindarbyggingunni og átt þar stóran eignarhluta. Til hafi staðið að Baugur hf. keypti eignarhlut Gaums ehf í Smáralind, eins og Jón Ásgeir kveðst hafa komið inn á við síðustu yfirheyrslu og við það hafi átt að gera upp viðskiptamannareikning Gaums ehf. Hann kveðst raunar vísa í þann framburð sinn hvað þetta varðar.

Jón Ásgeir er spurður hvort fyrir hafi legið ákvarðanir eða samningar um kjör, s.s. vexti/dráttarvexti endurgreiðslanna.

Jón Ásgeir segir að þetta hafi verið færslur sem voru að færast fram og til baka milli félaganna. Hann kveðst reka minni til þess að þessi viðskiptamannareikningur hafi verið vaxtareiknaður.

Jón Ásgeir er spurður hverjum af stjórnendum og/eða stjórnarmönnum hafi verið kunnugt um að Gaumur ehf fékk lán hjá Baugi hf. og spurður hvort athugasemdir hafi borist frá þeim varðandi þessa stöðu.

Jón Ásgeir segir að flestum stjórnendum og stjórnarmönnum Baugs hf hafi verið kunnugt um viðskipti Gaums ehf og Baugs hf. Hann segir að viðskipti félaganna hafi verið rædd á stjórnarfundum Baugs hf. Aðspurður segir hann að þetta hafi aldrei verið rætt sem lánveitingar til Gaums ehf, heldur viðskipti.

Jóni Ásgeiri er kynnt að endurskoðendur RLS hafi skipt lánveitingum til Fjárfestingafélagsins Gaums ehf. í fjóra megin flokka, sbr. skýrsla þeirra.

**Ógreiddir reikningar sem Baugur hefur sent Gaumi**  
**Beinar lánveitingar/peningagreiðslur**  
**Lánveitingar vegna hlutabréfakaupa Gaums í Baugi Group hf.**  
**Útlagður kostnaður Baugs fyrir Gaum**

Liður 1 – ógreiddir reikningar:

Vísað er í töflu í skýrslu endurskoðenda RLS á bls. 26 og sundurliðunarlistum á bak við töfluna, auk tilvísadra fylgiskjala sem einnig liggja frammmi.

Jón Ásgeir kveðst ekkert hafa um þessa reikninga að segja annað en þá almennu skýringu að um hafi verið að ræða viðskipti milli félaganna og þessir reikningar tengjast þeim viðskiptum og vísar til fyrri svara.

Vakin er athygli á því að árið 1998 greiðir Gaumur ehf næri alla reikninga sem Baugur sendir þangað. Árið 1999 sendir Baugur hf reikninga á Gaum ehf að fjárhæð kr. 21.253.655 en Gaumur greiðir aðeins kr. 5.645.224 þannig að skuldin á þessum lið um áramót er 15.608.431. Árið 2000 sendir Baugur reikninga á Gaum að fjárhæð kr. 44.705.241 en Gaumur greiðir aðeins kr. 11.078.310 þannig að þann 31.12.2000 á Gaumur ógreidda reikninga frá Baugi að fjárhæð kr. 33.626.931. Árið 2001 sendir Baugur reikninga á Gaum samtals að fjárhæð kr. 1.293.376 sem allt er ógreitt.

*J. 17709*

Samtals hefur Baugur þannig sent reikninga á Gaum á tímabilinu 1998 til 2002 að fjárhæð kr. 80.263.661 en Gaumur greitt samtals 29.333.493. Mismunurinn á þessum lið sem varðar ógreidda reikninga frá Baugi á þessu tímabili er kr. 50.930.168.

Jón Ásgeir er spurður hvort honum og öðrum stjórnendum Baugs hafi ekki verið kunnugt um þessa stöðu.

Jón Ásgeir segir að öllum þeim sem höfðu aðgang að viðskiptabókhalda Baugs hf hafi verið kunnugt um þessa stöðu. Hann kveðst að öðru leyti ekki vilja tjá sig um þessa flokkun endurskoðenda RLS á þessum færslum á viðskiptamannareikning Gaums. Hann kveðst vísa í fyrri svör sín varðandi þessa kröfu á Gaum ehf og hvernig hafi átt að gera hana upp.

Jón Ásgeir er sérstaklega beðinn að gera grein fyrir reikningum dags. 31.12. 2000:

“launakostnaður árið 2000” 15.000.000

“kostnaður yfirstjórnar” 15.000.000

Jón Ásgeir er spurður hvað hér sé verið að rukka fyrir og hvaða gögn hafi legið til grundvallar þessum reikningum. Hann er jafnframt spurður hvaða launakostnað og kostnað yfirsjórnar sé verið að rukka Gaum fyrir.

Jón Ásgeir kveðst ekkert hafa við þetta að bæta, umfram það sem komið hafi fram í skýringum Baugs hf til lögreglu varðandi þessar færslur. Um hafi verið að ræða kostnað sem hafi varðað störf hans hjá Gaumi ehf.

Jón Ásgeir er spurður hver hafi tekið ákvörðun um að senda þessa reikninga og hver hafi ritað þá.

Jón Ásgeir kveðst hafa tekið ákvörðun um að láta útbúa þessa reikninga á Gaum ehf, en hann viti ekki nákvæmlega hver hafi ritað þá.

Jón Ásgeir er þá spurður hvaða skýringar séu á því að þessir reikningar voru ekki innheimtir hjá Gaumi ehf.

Jón Ásgeir kveðst hafa litið á þetta sem viðskiptamannareikning og hafi verið færslur inn og út af þeim reiking samkvæmt því. Sökum þess hafi þessir reikningar ekki verið innheimtir sérstaklega heldur fallið inni viðskiptin milli félaganna tveggja í heild sinni. Jón Ásgeir kveðst mótmæla þessari samantekt endurskoðendanna og hvernig þeir flokka þessar færslur upp í fjóra tegundir lánveitinga. Það gefi ekki rétta heildarmynd af viðskiptum félaganna. Þannig bendir Jón Ásgeir á það að í samantekt endurskoðendanna megi sjá að greiðslur frá Gaumi ehf til Baugs hf. árið 2000 námu kr 120.000.000,- og árið 2001 hafi Gaumur greitt til Baugs hf kr. 22.000.000,-. Þær greiðslur hefði allt eins mátt færa sem greiðslu á þessum reikningum sem vörðuðu þátttöku Gaums ehf í launakostnaði Baugs hf.

Jón Ásgeir er spurður hvort einhverjar ákvarðanir hafi verið teknar um að innheimta ekki þessar kröfur og þá hver/hverir hafi tekið þær.

Jón Ásgeir segir að alltaf hafi staðið til að innheimta þessar kröfur og greiða þær samkvæmt reikningunum, enda séu þeir greiddir.

Jón Ásgeir er spurður hver sé ástæða þess að reikningar á Gaum ehf vegna þátttöku í launum og skrifstofuhaldi eru án virðisaukaskatts.

Jón Ásgeir kveðst ekki kunna neina skýringu á því. Hann geti sér þess til að það gæti verið vegna þess að um sé að ræða áður útlagðan kostnað.

J. M. Ge

Liður 2 – beinar lánveitingar – formlegar og óformlegar:

Vísað er í samantekt endurskoðenda RLS, ásamt sundurliðunarlistum og tilvísuðum gögnum. Baugur hefur lánað Fjárfestingafélaginu Gaumi ehf. með beinum peningagreiðslum á tímabilinu 5. ágúst 1999 til 18. maí 2001:

Árið 1999	kr. 277.500.000
Árið 2000	kr. 60.000.000
Árið 2001	kr. 100.000.000
Samtals	kr. 437.500.000

Á sama tímabili hefur Gaumur ehf endurgreitt samtals kr. 315.000.000.

Jón Ásgeir er spurður hvernig og hver/hverjir hafi tekið ákvarðanir um þessar lánveitingar og í hvaða tilgangi það hafi verið gert.

Jón Ásgeir kveðst ekki vilja taka afstöðu til þessarar sundurliðana endurskoðenda RLS á því sem þeir kalli “beinar lánveitingar”. Hann segir að um sé að ræða færslur sem orðið hafi til vegna viðskipta Gaums ehf við Baug hf. Jón Ásgeir segir að árið 2001 hafi Gaumur ehf fengið lán frá Baugi hf. kr. 100.000.000,- vegna kaupa á hlutafé í veitingahúskeðjunni Reitan Narvesen í Noregi vegna þess að Gaumur ehf átti að vera undanfari í þessum viðskiptum, sambærilegt við Arcadia.

Jón Ásgeir kveðst ekki sjá ástæðu til þess að gera frekari grein fyrir þessum viðskiptum og segir að bókhaldsgögn Baugs hf eigi að gefa gleggri mynd af þessu viðskiptum en skýrsla endurskoðenda RLS .

Hann er beðinn að gera grein fyrir sinni aðkomu að þessum lánveitingum, ákvörðunum, framkvæmd, meðferð gagna, færslum í bókhaldi og endurgreiðslum.

Jón Ásgeir kveðst hafa verið mjög meðvitaður um þessi viðskipti, en hann kveðst hvorki skrifa út reikninga né sjá um færslu bókhalds. Hann kveðst aðspurður ekki hafa komið að öllum viðskiptunum milli Gaums ehf og Baugs hf, en mörgum þó. Jón Ásgeir tekur það fram að hann hafi sérstaklega gætt þess að ekki hallaði á Baug hf í þessum viðskiptum.

Jón Ásgeir er spurður hvort um þessar lánveitingar hafi verið fjallað af hálfu stjórnenda eða stjórnar Baugs og þá beðinn að gera grein fyrir þeirri umfjöllun.

Jón Ásgeir vill ítreka að hann telji ekki að um neinar beinar lánveitingar hafi verið að ræða. Í öllum tilvikum hafi verið um viðskiptatengd lán að ræða. Hann segir að oft hafi verið fjallað um viðskipti þessar félaga af stjórnendum og stjórn Baugs hf, sbr. Smáralind, Lyfju, Arcadica og fleira.

Liður 3 – lán til hlutabréfakaupa:

Jóni Ásgeiri er kynnt niðurstaða endurskoðenda RLS í skýrslu þeirra sem varðar lán Baugs til Gaums til hlutafjárkaupa í Baugi.

Þann 13. febrúar 2001 lánar Baugur hf Gaumi ehf kr. 340.529.987 til hlutabréfakaupa í Baugi. Sama dag endurgreiddi Gaumur kr. 290.000.000. Eftir stóðu því kr. 50.529.987. Áður, eða þann 5. september 2000, hafði Gaumur fengið arð að fjárhæð kr. 14.931.710 sem var ógreiddur og færðist á móti láninu. Þann 13. febrúar voru því ógreiddar kr. 35.328.277 af þessu láni. Þann 5. júlí 2001 fékk síðan Gaumur arðgreiðslu sem færð var á móti láninu.

Jón Ásgeir er spurður hvaða ákvarðanir hafi verið teknar um þessa lánveitingu og færslurnar á móti honum í bókhaldi Baugs.

J. Mag

Jón Ásgeir segir að þessi viðskipti byggi á ógreiddu hlutafjárloforði til Gaums ehf. Hann segir að mismunurinn á hlutabréfakaupunum og því sem Gaumur ehf greiddi, skýrist á því að Fjárfestingarfélagið Gilding ehf hafi ekki tekið það hlutafjárloforð sem Gaumur ehf hafði haft millgöngu um að selja til Gildingar. Hann segir að Gaumur ehf hafi haft forkaupsrétt í útboðinu á hlutafé í Baugi og verið í mun að dreifa eignaraðildinni og því selt Gildingu bréf í Baugi hf á forkaupsréttarverði.

Jón Ásgeir er spurður hvort það hafi komið til álita hjá honum eða öðrum stjórnendum Baugs að þessi lánveiting væri óheimil og þá beðinn að gera grein fyrir þeirri umfjöllun.

Jón Ásgeir kveðst ekki minnst þess að svo hafi verið. Hann kveðst raunar ekki hafa litið á þetta sem lánveitingu. Þetta hafi komið til með þeim hætti sem hann hafi lýst og verið gert upp af Gaumi ehf ásamt fleiru.

Liður 4 – Önnur viðskipti:

Jóni Ásgeiri er kynnt niðurstaða endurskoðenda RLS í skýrslu þeirra sem varðar greiðslur Baugs á ýmsum kostnaði Gaums. Niðurstaða endurskoðenda RLS er að samtals hafi Baugur lánað Gaumi árin 1999, 2000, 2002 og til 28.08. 2002 kr. 53.156.637 umfram endurgreiðslur.

Jón Ásgeir er spurður hvers vegna Baugur hafi verið að greiða þennan kostnað fyrir Gaum og hver hafi tekið ákvarðanir um að gera það.

Jón Ásgeir kveðst enn og aftur ítreka að um hafi verið að ræða viðskiptalán og mótmælir þessari flokkaskiptingu endurskoðenda RLS.

Jóni Ásgeiri er kynntur liður 5 í kafla 3.1 í skýrslu endurskoðenda RLS – þar sem fjallað er um vexti Baugs af lánveitingum til Gaums. Þar kemur fram að vextir hafi ekki verið reiknaðir á lánveitingarnar frá 31.12.1999 til júní 2001. Á því tímabili standa fjárhæðir eins á milli ársreikninga og engir vaxtaútreikningar gerðir.

Þann 30.06. 2001 voru reiknaðir áfallnir vextir fyrir fyrrihluta ársins 2001 en frá 30.06. 2001 hafa ekki verið reiknaðir neinir vextir á lánveitingar til Gaums ehf allt til maí 2002 er víxill er færður til lækkunar á skuld Gaums.

Jón Ásgeir segir að þann 30.06.2000 hafi Gaumur ehf keypt félagið Viðskiptatraust af Baugi-Group hf á kr. 16.000.000,-. Hann segir að Viðskiptatraust hafi í raun verið verðlaust og stefnt í gjaldþrot. Litið hafi verið á þessi viðskipti í tengslum við uppgjöri á vöxtum á viðskiptamannareikningi Gaums ehf. hjá Baugi hf. Jón Ásgeir segir að þeir sem þekki til þessarar viðskipta geti staðfest að engar eignir hafi verið í Viðskiptatrausti á þessum tíma og þessi viðskipti hafi átt sér stað, sökum þess að Baugur hf vildi ekki eiga eða tengjast félagi sem væri á leið í gjaldþrotaskipti.

Jón Ásgeir er spurður hvort honum og/eða öðrum stjórnendum Baugs hafi ekki verið kunnugt um þá skyldu skv. lögum um hlutafélög að reikna dráttarvexti á lánveitingar til framkvæmdastjóra og hluthafa.

Jón Ásgeir kveðst líta á þetta sem viðskiptalán og þau falli því ekki undir ákvæði laga um hlutafélag varðandi lánveitingar til framkvæmdastjóra og hluthafa, samkvæmt hans skilningi.

Jón Ásgeir er spurður hvort útbúin hafi verið einhver skuldaskjöl varðandi lánveitingar til Gaums ehf og/eða Gaumur lagt fram einhverjar tryggingar fyrir greiðslu lánanna.

J. Mog

07087



Jón Ásgeir kveðst telja að svo hafi ekki verið. Þar sem félagið sé mjög eignasterkt hafi það verið traustur skuldari. Það hafi aldrei verið neinn vafi meðal stjórnenda Baugs hf, stjórn og endurskoðenda Baugs hf að Gaumur ehf væri borgunarmaður fyrir þessum viðskiptalánnum.

### **Kaupþing hf.**

Staða viðskiptareiknings Kaupþings hf. í bókhaldi Baugs hf. var kr. 204.066.853 þann 28. ágúst 2002 þegar gerð var húsleit á starfsstöð Baugs og bókhaldskerfi félagsins afritað. Kaupþing hf. er einn af stærstu hluthöfum í Baugi hf.

Jóni Ásgeiri er kynntur hreyfingalisti viðskiptareiknings Kaupþings hf. í bókhaldi Baugs hf. þar sem fyrrgreind staða kemur fram.

Þann 30. júní 1999 seldi Baugur Kaupþingi hlutabréf í Baugi að fjárhæð kr. 330.764.000.

Þann 7. júlí 1999 greiddi Kaupþing Baugi kr. 165.382.000.

Eftir standa því kr. 165.382.000 af hlutafjárkaupum Kaupþings hf. á viðskiptareikningi félagsins í bókhaldi Baugs hf.

Jón Ásgeir er beðinn um að gera grein fyrir þessum viðskiptum.

Jón Ásgeir segir að Tryggvi Jónsson geti skýrt þessi viðskipti best. Hann kveðst sjálfur ekki hafa komið að þessum viðskiptum með beinum hætti og geti því ekki gert nákvæma grein fyrir þeim.

Jóni Ásgeiri er kynnt að samkvæmt upplýsingum sem lögreglu hefur borist frá Baugi hf vegna þessara viðskipta, þá hafi þau viðskipti sem áttu sér stað þann 7. júlí 1999 varðað Jón Ásgeir, Tryggva Jónsson og Óskar Magnússon. Jón Ásgeir er spurður hvort hann kannist við það.

Jón Ásgeir kveðst muna eftir því að hafa notfært sér kaupréttarákvæði á þessum tíma. Hins vegar hafi Tryggvi Jónsson séð um úrvinnslu þess og framkvæmd.

Jón Ásgeir kveðst ekki hafa mikið um þessi viðskipti Baugs hf við Kaupþing að segja. Bókhaldsgögnin skýri þau viðskipti. Þó kveðst hann minnst þess að hafa gengið lengi á eftir starfsmönnum Kaupþing um greiðslu á reikningi vegna Frost film þann 07.10.1998. Eins þóknunar til Baugs hf vegna hlutafjárkaupa Reitan gruppen í Baugi hf.

### **Fjárfar ehf.**

Jón Ásgeir er spurður hvort Fjárfar ehf. tengist á einhvern hátt Baugi Group hf. eða aðaleigendum Baugs.

Jón Ásgeir kveðst eiga nokkurra prósentu eignahlut í Fjárfari ehf og það sé eina tenging Fjárfars ehf við Baug. Hann tekur það fram að Fjárfar ehf hafi átt hlutafé í Baugi hf á tímabili.

Jóni Ásgeiri er kynntur kafla 3.2 í skýrslu endurskoðenda RLS varðandi lánveitingar til Fjárfars ehf. og undirgögn kaflans.

Hann er beðinn að gera grein fyrir lánveitingum Baugs til Fjárfars vegna hlutabréfakaupa í Baugi þann 16. maí 2000 kr. 64.500.000 og þann 13. febrúar 2001 kr. 85.758.591.

Jón Ásgeir kveðst ekki muna nákvæmlega eftir þeim viðskiptum sem áttu sér stað þann 16. maí 2000 að fjárhæð kr. 64.500.000,- en það tengist á einhvern hátt kaupum Baugs hf á verslunum 10-11.

*G. M. G.*

Varðandi viðskiptin þann 13. febrúar 2001 að fjárhæð kr. 85.758.591,- hafi þau tengst hlutafjárútbóði Baugs hf. Fjárfar ehf hafi haft forkaupsrétt í bréf í Baugi hf samkvæmt útböðinu og boðist bréfin á lægra gengi samkvæmt því. Hugsunin hafi verið sú að kaupa bréfin og selja þau strax áfram á herra gengi. Það hafi hins vegar ekki gengið eftir. Ekki hafi staðið til að það myndaðist viðskiptaskuld hjá Fjárfari ehf gagnvart Baugi hf vegna þessara viðskipta.

Jón Ásgeir segir að Baugur hf hafi verið tryggingu eða veð í þeim hlutabréfunum sem Fjárfar ehf keypti í umrætt sinn, auk þess sem Baugur hf hafi verið með tryggingarskuldabréf gagnvart heildarskuld Fjárfars ehf við Baug hf.

Jón Ásgeir er einnig beðinn að gera grein fyrir lánveitingu að fjárhæð kr. 50.000.000 dags. 30. júní 2000 vegna kaupna Fjárfars á hlutabréfum í Baugur.net.

Jón Ásgeir segir að þessi viðskipti hafi komið upp á þeim tíma þegar netvæðingin var í hámarki og slík félög hafi staðið hvað hæst á hlutabréfamörkuðum. Hann segir að til hafi staðið að setja Baug.net á markað sem slíkt og hafi þessi sala verið undanfari þess. Hins vegar hafi Baugur hf ekki staðið við sínar fyrirætlanir varðandi Baug.net og þessi viðskipti gengið til baka sökum þess.

Jón Ásgeir tekur það fram að Baugur hf. hafi einnig selt Íslandsbanka eignarhlut í Baugi.net, án þess að það komi þessum viðskiptum sérstaklega við.

Skv. bókhaldi Baugs var þessi fjárhæð bakfærð þann 21. febrúar 2002. Jón Ásgeir er spurður hvort Fjárfari hafi verið seld þessi hlutabréf í júní 2000 og beðinn að skýra þessa bakfærslu nærri tveimur árum síðar.

Jón Ásgeir segir að sökum þess að Baugur hf hafi ekki staðið við skuldbindingar sínar varðandi þessi viðskipti, þ.e. að setja Baug.net á markað þá hafi verið ákveðið að gera þetta upp á sléttu og bakfæra viðskiptin.

Jón Ásgeir er spurður að ástæðu þess að vextir voru ekki reiknaðir á skuld Fjárfars þann 30.06.2001, en engir vextir hafa verið reiknaðir á þessa viðskiptastöðu frá þeim tíma.

Jón Ásgeir kveðst telja að það geti tengst þessar bakfærslu á viðskiptunum með Baug.net. Ekki hafi verið gerð vaxtaleiðrétting varðandi þá bakfærslu og það geti skýrt ástæðu þess að ekki hafa verið færðir inn vextir frá júní 2001.

Jón Ásgeir er spurður hver hafi tekið ákvarðanir um þessar lánveitingar eða viðskipti og á hvaða forsendum þær hafi verið gerðar.

Jón Ásgeir segir að það hafi verið stjórnendur Baugs hf, þ.e. hann sjálfur og Tryggvi Jónsson. Hann segir að þeir hafi vitað af forsendum viðskiptanna þann 13. febrúar 2001 og að til stæði að selja bréfin áfram. Að öðru leyti kveðst hann vísa í framburð sinn hér að ofan varðandi þessi viðskipti.

Hann er spurður hvort fyrir liggi einhver skuldaskjöl varðandi þessar lánveitingar eða hvort Fjárfar ehf. hafi sett fram einhverjar tryggingar fyrir þessum lánveitingum.

Jón Ásgeir segir að í vörslum Baugs hf sé ákveðið tryggingarskjal gagnvart skuld Fjárfars ehf á viðskiptamannareikningi Baugs hf. Um sé að ræða skuldabréf, en hann kveðst ekki muna fjárhæð skuldabréfsins.

J. Magn

Jón Ásgeir segir að unnið sé að því nú að taka eignir frá Fjárfari ehf upp í kröfuna á viðskiptamannareikningnum. Hann kveðst telja kröfuna vera tryggða.

Jóni Ásgeiri er kynnt að þann 29.12.1999 hafi Helgi Jóhannesson verið kosinn sem formaður stjórnar Fjárfars ehf og hafi hann starfað sem slíkur til 05.03.2002 að hann sagði sig úr stjórn Fjárfars ehf. Í ljósi þess að þær lánveitingar sem varða Fjárfar ehf er allar tilkomnar á þeim tíma þegar Helgi Jóhannesson var stjórnarformaður Fjárfars ehf, er Jón Ásgeir spurður hvort hann geti gert grein fyrir aðkomu Helga að þessum viðskiptum.

Jón Ásgeir kveðst ekki muna það alveg hvernig þessum viðskiptum var háttað, né hvernig aðkoma Helga að þeim sem stjórnarformaður Fjárfars ehf.

Jón Ásgeir er spurður hvort hann hafi talið að um væri að ræða löglegar lánveitingar til Fjárfars.

Jón Ásgeir segir svo vera, hann hafi litið á þetta sem viðskiptalán vegna viðskipta félaganna og staðið hafi til að þetta yrði greitt upp á árinu.

Jón Ásgeir er spurður hvort fjármálastjóri Baugs hf eða endurskoðendur hafi gert athugasemdir vegna þessara lánveitinga og þá hvernig, hvert og með hvaða hætti.

Jón Ásgeir segir engar athugasemdir hafa verið gerðar við þessi viðskiptalán fyrr en í bréfi Stefán Hilmarssonar þann 17.05.2002. Hins vegar hafi krafan verið tryggð með skuldabréfi og Fjárfar ehf ekki lengur hluthafi í Baugi hf. Þannig hafi staðið til að gera þessa kröfu upp eins og komið hafi fram. Ekki hafi verið um frekari athugasemdir að ræða, né frekari aðgerðir varðandi þessa kröfu á Fjárfar ehf.

Jón Ásgeir er spurður hvort þessara lánveitinga hafi verið getið í ársreikningum Baugs eða skýrslu stjórnar.

Jón Ásgeir segir að í ársreikningum árið 2000-2001 hafi verið getið um ógreidd hlutafjárloforð sem m.a. varða Fjárfar ehf. Í ársreikningi 2002-2003 er Fjárfar ehf ekki lengur hluthafi í Baugi hf og því ekki getið þar.

#### **Jón Gerald Sullenberger, framkvæmdastjóri Nordica:**

Jón Ásgeir er beðinn að gera grein fyrir lánveitingu til Jóns Gerald's að fjárhæð kr. 4.350.000 vegna hlutafjárkaupa í Baugi. Vísað er til kafla 3.3. í skýrslu endurskoðenda RLS og viðskiptareiknings Jóns Gerald's í bókhaldi Baugs.

Jón Ásgeir segir að Tryggvi Jónsson hafi séð um þessi viðskipti við Jón Gerald. Eina aðkoma Jóns Ásgeirs að þessu máli hafi verið á hvaða gengi Jón Gerald fengi hlutabréfin keypt. Um hafi verið að ræða hlutabréf í Baugi að nafnvirði kr. 500.000,-. Tryggvi hafi að öðru leyti séð um frágang á þessum viðskiptum.

Hann er spurður hver hafi tekið ákvörðun um þá lánveitingu.

Jón Ásgeir kveðst ekki hafa komið að þeirri ákvörðun, ef slík ákvörðun hafi verið tekin. Þetta hafi verið í höndum Tryggva Jónssonar. Jón Ásgeir kveðst því ekki vita hvort og þá hvernig innheimta átti þessa kröfu á Jón Gerald.

Jón Ásgeir er spurður um ástæðu þess að ekki hafi verið reiknaðir vextir á lánið en það virðist hafa staðið í sömu fjárhæð allt frá því að það var veitt.

Jón Ásgeir kveðst ekkert vita um þessa kröfu á Jón Gerald – Tryggvi Jónsson hafi séð um þetta mál

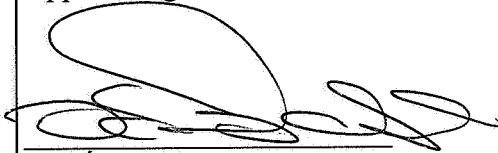
J. 177 eg

Jón Ásgeir er spurður hvort hann hafi einhverju við framburð sinn að bæta.

Jón Ásgeir kveðst nú ekkert fleira hafa um málið að segja.

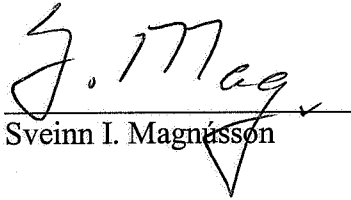
Skýrslutöku lauk kl. 13<sup>45</sup>

Upplesið og staðfest:



Jón Ásgeir Jóhannesson

Skýrslu skráði:



Sveinn I. Magnússon

Talsmaður Jóns Ásgeirs:



Gunnar Þór Þórarinnsson, hdl.

Vottur viðstaddur undirritun:

---