

V/3.3

RÍKISLÖGREGLUSTJÓRINN	SKÝRSLA YFIRHEYRSLA SAKBORNINGUR/GRUNAÐUR	RLS
Skýrslu gerir Sveinn I. Magnússon, lögreglufulltrúi	Mál nr. 006-2002-0086	
Staður og stund: Reykjavík - föstudaginn 4. apríl 2003. Klukkan 09:30.		
Sakarefni: Fjárdráttur – umboðssvik		
Sakborningur/grunaður: Kristín Jóhannesdóttir	Kennitala: 090363-3959	
Starf/staða: Framkvæmdastjóri Fjárfestingarfélagsins Gaumur hf	Vinnusími: 588-9990	
Lögheimili: Barðaströnd 9, Seltjarnarnes	Sími: 561-1144 / 864-3539	
Dvalarstaður:	Sími:	

Kristín er mætt til yfirheyrslu samkvæmt boðun. Henni er kynnt að verið sé að rannsaka þau atriði sem snúa að ætluðum ólögum lánveitingum af hálfu stjórnenda Baugs hf. Bæði er um að ræða almennar lánveitingar til stjórnenda og eigenda félagsins og lánveitingar til hlutafjárkaupa í félaginu.

Fyrir liggur að Kristín hefur verið varamaður í stjórn Baugs hf. frá 26.04.2000. Gögn frá Hlutafélagaskrá eru fyrir hendi. Kristínu er kynnt að bornar verða undir hana lánveitingar til stjórnenda félagsins á því tímabili sem hún hefur verið varamaður í stjórn í Baugs hf.

Rannsóknin beinist að því að upplýsa hvort framin hafi verið umboðssvik skv. 249. gr. almennra hegningarlaga og/eða brot á 104. gr. laga um hlutafélög nr. 2, 1995.

Rannsóknin beinist einnig að því að upplýsa 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.

Kristínu er kynnt að sem sakborningur sé henni ekki skylt að svara spurningum um sakarefnið en fyrir henni brýnt að skýra satt og rétt frá og draga ekkert undan sem máli kanna að skipta.

Viðstödd yfirheyrsluna er Kristín Edwald, hdl. skipaður verjandi Kristínar. Einnig viðstaddur er Jón Lárusson, lögreglufulltrúi.

Kristín er beðin að gera grein fyrir stjórnarsetu sinni og þátttöku í stjórnarfundum og stjórnarákvörðunum.

Kristín segir að hún hafi komið inn í stjórn Baugs hf á aðalfundi árið 2000 sem varamaður, eins og komi fram í gögnunum frá Hlutafélagaskrá. Hún tekur það fram að það sé ekki regla innan stjórnar Baugs hf að boða varamenn á alla stjórnarfundum. Heldur sé sá háttur hafður á að varamenn séu boðaðir á fundina ef aðalmenn forfallist. Kristín segir að þegar verið sé að ræða stærri mál innan stjórnar þá hafi hún stundum mætt til að fylgjast með því sem væri að gerast á stjórnarfundunum, þá sem áheyrnarfulltrúi. Hún kveðst sem varamaður í stjórn ekki hafa atkvæðisrétt nema hún sé kölluð til fundar vegna forfalla aðalmanna. Kristín kveðst ekki geta sagt til um það nákvæmlega hve marga stjórnarfundum hún hafi setið á þessu tímabili sem hún hafi verið varamaður stjórnar Baugs hf.

06857 KE

Almennt um lánveitingar til starfsmanna, framkvæmdastjóra og stjórnenda Baugs og undirfyrirtækja:

Kristín er spurð hvort henni hafi verið kunnugt um að framkvæmdastjórum undirfyrirtækja Baugs, stjórnendum móðurfélagsins svo og öðrum stjórnendum og starfsmönnum fyrirtækja Baugs hafi verið veitt lán frá Baugi hf. sem færð voru á viðskiptareikninga lántakendanna og mótfærslur bókaðar á lykllana "lán til framkvæmdastjóra" og "eigendur og stjórnendur-safn".

Kristín kveðst vita að það hafi verið gerðir kaupréttarsamningar varðandi hlutabréfakaup í Baugi hf við lykilstjórnendur félagsins. Hún kveðst vita að ef þessir lykilstarfsmenn nýttu sér þessa kaupréttarsamninga þá hafi það getað verið fært inn á viðskiptareikninga viðkomandi starfsmanna. Hún kveðst hins vegar ekki þekkja kaupréttarsamning hvers og eins efnislega og því viti hún ekki hvernig þeir hafi verið nýttir og hve mikið hver og einn þessara starfsmanna hafi fengið lánað hjá félaginu til hlutabréfakaupa.

Varðandi þessa bókhaldslykla þá kveðst Kristín ekki vita neitt um þann þátt, hún þekki ekki hvernig þessar lánveitingar hafi verið færðar í bókhaldi Baugs hf.

Lánveitingar bókaðar á #67910 "lán til framkvæmdastjóra":

Kristínu er kynnt að við húsleit lögreglunnar á aðalskrifstofu Baugs hf hafi bókhaldskerfi félagsins verið afritað. Skv. stöðu bókhaldsins þann 28. ágúst 2002 þegar afritunin var gerð voru 16 starfsmenn Baugs og undirfyrirtækja í skuld á reikningnum "lán til framkvæmdastjóra" samtals að fjárhæð kr. 33.216.798. Kristínu er kynnt samantekt endurskoðenda RLS varðandi hreyfingar á viðskipta- og lánadrottnareikningum hluthafa og stjórnenda Baugs hf frá 1998 til 28. ágúst 2002.

Undir Kristínu er borin samantekt endurskoðenda RLS - kafla 1.0 sem varðar sundurliðun á þessum lykli. Eins og fram kemur í skýrslu endurskoðendanna er um að ræða tvenns konar lánveitingar, almenn lán og lán til hlutabréfakaupa. Ljóst er að lán til hlutabréfakaupa hafa verið endurgreitt að mestu en samtals hefur framkvæmdastjórum Baugs og undirfyrirtækja verið lánað frá árinu 1998 til 28. ágúst 2002 kr. 42.963.968.

Ljóst er að fjárhæðirnar hafa staðið óbreyttar og vaxtalausar inni á þessum reikningi frá upphafi lánveitinganna.

Kristín er spurð hvort hún viti hvort lánveitingar þessar hafi verið gerðar með samþykki stjórnar Baugs hf.

Kristín segir að henni hafi ekki verið kunnugt um aðrar lánveitingar en lánveitingar til lykilstarfsmanna til hlutafjárkaupa í félaginu. Hún segir stjórnina sjá til þess að eftirlitsþættir innan fyrirtækisins séu virkir og tekur það fram að Baugur hf sé með fjármálastjóra sem haldi utan um fjármálin. Þá segir Kristín að Baugur hf hafi verið með innri endurskoðun frá árinu 2000, Auðbjörg Friðgeirsdóttur. Einnig bendir Kristín á að endurskoðunarskrifstofan KPMG sjái um endurskoðun fyrir félagið. Kristín segir að stjórn Baugs hf geri ráð fyrir að þessir aðilar gegni sínu hlutverki.

Aðspurð kveðst Kristín ekki vita til þess að það hafi verið fjallað um þessar lánveitingar á stjórnarfundum Baugs hf. Hún tekur þó fram að hún hafi ekki setið alla stjórnarfundum Baugs hf, enda varamaður stjórnar eins og komið hefur fram.

Kristín er spurð hvort hún viti hver hafi tekið ákvarðanir um lánveitingar þessar sem færðar hafa verið á viðskiptareikninga lántakendanna og mótfærðar á bókhaldslykil #67910 "lán til framkvæmdastjóra".

Kristín kveðst ekki vita það.

Kristín er spurð hvort stjórn Baugs hafi fjallað um ákvæði 1. mgr. 104. gr. hlutafélagalaga varðandi óheimilar lánveitingar hlutafélags til hluthafa, stjórnarmanna og framkvæmdastjóra þess. Einnig 2. mgr. sömu greinar varðandi óheimilar lánveitingar til hluthafa til hlutabréfakaupa í félaginu.

Kristín kveðst ekki minnst þess að ákvæði 104. gr. Hlutafélagalaga hafi verið ræddar sérstaklega á stjórnarfundum Baugs hf

Kristín er spurð hvort hún telji eða stjórn Baugs telji að stjórnendur Baugs sem ákvarðanir tóku um þessar lánveitingar hafi haft til þess heimildir.

Kristín segir stjórnendur Baugs hf hafa umboð stjórnar til daglegs reksturs á félaginu. Hún segir þá hafa heimildir til að efna þá kaupréttarsamninga sem gerðir hafa verið við lykilstarfsmenn félagsins. Aðspurð kveðst hún ekki vita til þess að stjórn Baugs hf hafi veitt umboð eða heimildir til almennra lánveitinga til stjórnenda eða eigenda félagsins. Kristín kveðst vilja taka það fram að henni sé ekki kunnugt um efni starfssamninga hvers og eins af stjórnendum Baugs hf.

Kristín er spurð hvort henni sé kunnugt um skyldu skv. lögum um ársreikninga að lánveitinga sem þessara hefði átt að geta í árshluta- og ársreikningum Baugs eða skýrslum stjórnar með ársreikningunum.

Kristín segir að KPMG endurskoðun sjái um endurskoðun fyrir Baug hf og það sé þeirra verkefni að ganga frá árshluta- og ársreikningum Baugs hf. Hún kveðst að öðru leyti ekki geta tjáð sig um þetta.

Kristín er spurð hvers vegna það hafi ekki verið gert.

Kristín kveðst ekki kunna skýringu á því.

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 henni 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 stjórnarfundum 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.

Kristín er spurð hvort stjórn félagsins hafi brugðist við þessum athugasemdum og þá hvaða ráðstafanir hafi verið gerðar.

Kristín tekur það fram að hún hafi hvorugt bréfið séð fyrr. Hún segir Stefán Hilmarsson hafa mætt á stjórnarfundinn þann 23. maí 2002 og gerði grein fyrir efnisatriðum þessarar greinargerðar. Hún tekur það fram að greinargerðinni sjálfri var ekki dreift til stjórnarmanna, heldur gerði Stefán grein fyrir henni.

Kristín segir að Stefán hafi kynnt að verið væri að vinna að frágangi þessara mála og hafi stjórnin því talið að svo yrði gert. Hún kveðst ekki kunna skýringu á því að ekki var búið að ganga frá þessum málum þegar húsleit lögreglunnar var framkvæmd þann 28. ágúst 2002.

Kristín vill einnig taka það fram að hún muni ekki orðrétt hvernig Stefán kynnti greinargerðina og kveðst hún nú vera að draga ályktanir um það út frá efni greinargerðarinnar sem hún sé nú að lesa við þessa yfirheyrslu.

Lánveitingar bókaðar á #74310 "eigendur og stjórnendur - safn":

Kristínu er kynnt samantekt endurskoðenda RLS um færslur á þennan reikning í bókhaldi Baugs en mótfærslur eru á viðskiptareikninga viðkomandi eiganda/stjórnanda. Þann 28. ágúst 2002 skulduðu 7 eigendur og stjórnendur Baugs félaginu samtals á þessum reikningslykli kr. 95.478.023.

Kristín er spurð hvort henni hafi verið kunnugt um þessar lánveitingar og/eða þessa stöðu í bókhaldi Baugs.

Kristín segir að henni hafi verið kunnugt um stöðuna á hennar viðskiptareikningi og koma fram á þessu yfirliti. Viðskiptastaðan þar sé tilkomin vegna hlutfjárútbóðs Baugs hf. Hún segir að þetta hafa verið lokað útbóð og hafi verið lögð áhersla á það af umsjónarmönnum útbóðsins að þau sem hluthafar og stórir eigendur í félaginu myndu taka þátt í þessu útbóði. Kristín segir að Íslandsbanki hafi séð um þetta útbóð.

Kristín tekur það einnig fram að Gaumur ehf hafi stofnað til viðskipta með bréf í Arcadia, sem hafi verið mjög áhættusöm fjárfesting. Hún segir að Baugur hf hafi komið inn í þau viðskipti með bréf í Arcadia og í tengslum við þau viðskipti hafi staðið til að gera upp skuld Gaums ehf við Baug hf. Frágangur á þeim málum hafi hins vegar dregist eitthvað, en öll skuld Gaums ehf við Baug hf hafi verið gerð upp í maí á síðasta ári. Hún segir það alveg ljóst mikil viðskipti séu á milli þessara félaga og sökum þess hafi þessi skuld myndast á viðskiptareikningi Gaums ehf.

Kristínu er kynnt að nánar verði farið yfir viðskiptareikning Gaums ehf hjá Baugi hf síðar í skýrslutökunni.

Kristín er spurð hvort þessar lánveitingar hafi verið með vitund og samþykki stjórnarinnar eða hvort stjórn Baugs hafi á einhvern hátt fjallað um þessar lánveitingar.

Kristín segir að ekki hafi verið fjallað um stöðu á viðskiptareikningum hjá einstökum starfsmönnum eða hluthöfum, né um stöðu á viðskiptalánnum milli Gaums ehf og Baugs hf.

Kristín er spurð hvort hún minnst þess að endurskoðandi Baugs hafi, í fyrrgreindri greinargerð frá 17. maí 2002, eða á annan hátt, gert stjórn grein fyrir lánveitingum til eigenda og stjórnenda sem bókaðar hafa verið á bókhaldslykil #74310.

Kristín segir Stefán hafa skýrt frá því að búið væri að ganga frá þessum málum gagnvart félaginu. Hún kveðst ekki muna nákvæmlega hvernig hann hafi skýrt frá þessu, né hvort hann hafi tilgreint hvern og einn af þessum stjórnendum í umfjöllun sinni.

Kristínu er kynnt að í greinargerð endurskoðanda Baugs dags. 17. maí 2002 er lánveitinga til eigenda og stjórnenda og staða á viðskiptareikningum þeirra ekki getið. Hún er spurð hvort hún kunni einhverja skýringu á því.

Kristín kveðst ekki kunna skýringu á því.

Kristín er spurð hvort stjórnendur Baugs hafi haft heimild til að lána sjálfum sér eða öðrum stjórnendum/eigendum með þeim hætti sem gert hefur verið.

Kristín kveðst ekki geta svarað því, henni sé ekki kunnugt um það. Hún tekur það fram að henni hafi ekki verið kunnugt um það hvernig starfssamningar voru almennt við þessa lykilstarfsmenn.

Kristín er spurð hvers vegna lánveitinga sem bókaðar eru á lykilinn #74310 var ekki getið í árshluta- eða ársreikningum eða skýrslum stjórnar með ársreikningunum.

Kristín kveðst ekki hafa neina skýringu á því.

Skv. 8. mgr. 104. gr. laga um hlutafélög skal geta sérhvers láns, framlags og tryggingar skv. þeirri grein í gerðabók stjórnar félagsstjórnar. Hún er spurð hvort það hafi verið gert.

Kristín kveðst ekki vita til þess að þessar lánveitingar hafi verið færðar í gerðarbók stjórnar Baugs hf. Hún kveðst svara þessu með þeim fyrirvara að hún hafi ekki setið alla stjórnarfundir Baugs hf.

Kristín er spurð hvers vegna þessar lánveitingar hafi ekki verið færðar í gerðarbók stjórnar Baugs hf.

Kristín segir að henni sé ekki kunnugt um ástæður þess.

Lánveitingar til einstakra eigenda og stjórnenda sem bókaðar voru á #74310:

Óskar Magnússon, starfandi stjórnarformaður:

Lánveiting til Óskars Magnússonar að fjárhæð kr. 4.000.000 vegna kaupa á bifreiðinni ZY-617, sem fært var á viðskiptareikning hans 31.12.1999. Lánið var afskrifað við með starfslokasamningi við Óskar dags. 31.12.2000.

Kristín er spurð hvort hún hafi vitað af þessari lánveitingu eða hvort þessi lánveiting hafi verið gerð með vitund og/eða heimild stjórnar Baugs.

Kristín kveðst ekki vita neitt um lánveitingar til Óskars og tekur það fram að hann hafi verið hættur störfum hjá Baugi hf, þegar hún hafi komið inn í stjórnina.

Jóhannes Jónsson, stjórnarmaður:

Lánveiting til Jóhannesar að fjárhæð kr. 17.039.530 þann 13.02. 2001 til hlutabréfakaupa í Baugi, sbr. færsla á viðskiptareikning Jóhannesar. Lánveitingin var gerð upp með vixli sem færður var í bókhaldi Baugs þann 5. september 2002 með dagsetningunni 20. maí 2002.

Kristín er spurð hvort hún hafi vitað af þessari lánveitingu eða hvort þessi lánveiting hafi verið gerð með vitund og/eða heimild stjórnar Baugs.

Kristín segir þetta vera tilkomið vegna hlutafjárkaupa í Baugi hf og hafi hún fengið vitneskju um þetta við greiðslu á hlutafjárukningunni í maí 2002. Hún kveðst vísa í fyrra svar sitt varðandi hlutafjárútbóðið hjá Baugi. Þær skýringar eigi við um þessa lánveitingu.

Kristín Jóhannesdóttir, stjórnarmaður:

Lánveiting til Kristínar að fjárhæð kr. 3.786.727 þann 13.02. 2001 til hlutabréfakaupa í Baugi, sbr. færsla á viðskiptareikning Kristínar. Lánveitingin var gerð upp með vixli sem færður var í bókhaldi Baugs þann 5. september 2002 með útgáfudagsetningunni 20. maí 2002.

Kristín er beðin um að gera grein fyrir þessar lánveitingu og hvort hún hafi verið með vitund og/eða heimild stjórnar Baugs.

Kristín kveðst vísa í fyrra svar sitt er varðar þessar færslur, þ.e. að umsjónarmenn útbóðsins hafi lagt ríka áherslu á að stærstu hluthafar Baugs tækju þátt í útbóðinu. Einnig á þessum tíma hafi verið í gangi viðræður milli Gaums og Baugs um sölu á bréfum í Arcadia og hafi átt að gera þetta upp með þeim viðskiptum.

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

Lánveiting til Jóns Björnssonar vegna kaupa hans á bifreiðinni 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.

Einnig lánveiting til Jóns Björnssonar dags. 10.06.1999 að fjárhæð kr. 5.100.000. Greiðslan var bókuð á viðskiptareikning Jóns Ásgeirs Jóhannessonar, forstjóra en þegar farið var ofan í þann viðskiptareikning við rannsókn málsins kom í ljós misbókun sem var leiðrétt og færð á Jón Björnsson.

Loks er lánveiting til Jóns Björnssonar að fjárhæð kr. 3.000.000,- sem bókuð var á "lán til framkvæmdastjóra".

Kristín er spurð hvort hún hafi vitað af þessari lánveitingu eða hvort þessi lánveiting hafi verið gerð með vitund og/eða heimild stjórnar Baugs.

Kristín kveðst ekki þekkja til þessara lánveitinga til Jóns Björnssonar. Hún kveðst ekki þekkja starfssamning Jóns Björnssonar og viti ekki hvaða ákvæði eru þar um bifreiðakaup og önnur hlunnindi, en þar gætu hugsanlega fundist skýringar á einhverjum af þessum lánveitingum. Varðandi aðkomu stjórnar Baugs hf að þessum lánveitingum þá kveðst Kristín vísa í fyrri svör sín hvað það varðar. Það sama eigi við um allar lánveitingar til stjórnenda og eigenda félagsins.

Jón Scheving Thorsteinsson, framkvæmdastjóri Baugs-ID frá 2002:

Lánveitingar 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.

Einnig er lánveiting að fjárhæð kr. 6.800.000 sem bókuð var á bókhaldslykilinn #67910 "lán til framkvæmdastjóra" dags. 9. júlí 2001.

Kristín er spurð hvort hún hafi vitað af þessari lánveitingu eða hvort þessi lánveiting hafi verið gerð með vitund og/eða heimild stjórnar Baugs.

Kristín segir sömu skýringar eiga við þessa lánveitingu og hún hafi gefið um lánveitingar til Jóns Björnssonar.

Hreinn Loftsson, stjórnarformaður frá desember 1999:

Lánveiting dags. 5. júlí 2000 að fjárhæð kr. 2.000.000 sem færð var á viðskiptareikning Hreins og mótfært á #74310 "eigendur og stjórnendur". Fjárhæðin var síðan færð af viðskiptareikningi Hreins á lánadrottinn Austursel ehf. þann 31. ágúst 2002 án skýringa í bókhaldi Baugs. Frá 5. júlí 2000 hefur því þessi fjárhæð verið ógreidd og ekki vaxtareiknuð á viðskiptareikningi Hreins.

Kristín er spurð hvort hún hafi vitað af þessari lánveitingu eða hvort þessi lánveiting hafi verið gerð með vitund og/eða heimild stjórnar Baugs.

Kristín segir Hrein Loftsson hafa starfað fyrir Baug hf í mörg ár. Hún kveðst ekki þekkja til þessarar lánveitingar að fjárhæð kr. 2.000.000,- og vísar í fyrri svör sín varðandi sambærilegar lánveitingar, sömu skýringar hennar eigi við um þessa lánveitingu.

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

Frammi liggur hreyfingalisti og fylgiskjöl á bak við færslur á viðskiptareikningi 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

Ætluðum ólögætum lánveitingum til Jóns Ásgeirs, sem bókaðar eru á viðskiptareikning hans, hefur verið skipt í fjóra megin flokka:

1.	Endurgreiddir reikningar	kr. 9.044.743
2.	Greiddir greiðslukortareikningar	kr. 29.103.513
3.	Beinar lánveitingar	kr. 14.800.000
4.	Lánveiting vegna hlutabréfakaupa	kr. 17.039.530
	Samtals:	<u>kr. 69.987.786</u>

Fyrir liggja sundurliðaðir listar sem fylgja skýrslu endurskoðenda RLS á bak við hvern lið fyrir sig

Kristín er fyrst spurð hvort henni hafi verið kunnugt um þessar lánveitingar og þessa stöðu á viðskiptareikningi Jóns Ásgeirs.

Kristín segir að henni hafi ekki verið kunnugt um þessar lánveitingar til Jóns Ásgeirs.

Kristín er spurð hvaða heimildir Jón Ásgeir eða aðrir stjórnendur Baugs hf. hafi haft til þess að láta færa lánveitingar á viðskiptareikninga sína hjá félaginu.

Kristín kveðst ekki geta tjáð sig um það. Henni sé ekki kunnugt um það. Hún kveðst vísa í fyrri svör sín varðandi lánveitingar til stjórnenda félagsins, sömu skýringar hennar eigi við um Jón Ásgeir sem og aðra stjórnendur félagsins.

Kristín er spurð hvort hún viti til þess að í gildi hafi verið einhverjar reglur varðandi lánveitingar til stjórnenda Baugs hf. eða færslur á viðskiptareikninga þeirra.

Kristín segir að henni sé ekki kunnugt um það og kveðst aftur vísa til þeirra starfssamninga sem gerðir hafa verið.

Kristín er spurð út í reikninga sem Jóni Ásgeiri voru endurgreiddir á tímabilinu janúar 1999 til ágúst 2002 og fjárhæðirnar færðar á viðskiptareikning hans.

Kristín er spurð hvort henni eða stjórninni hafi verið kunnugt um þessar endurgreiðslur færslur á viðskiptareikning Jóns Ásgeirs.

Kristín kveðst ekki geta gert grein fyrir þeim hér og nú og kveðst vísa í fyrri svör sín varðandi þessar færslur.

Kristín er spurð hvort stjórninni hafi borist athugasemdir við að þessi kostnaður var endurgreiddur Jóni Ásgeiri og færður á viðskiptareikning hans.

Kristín kveðst ekki vita til þess að þetta hafi verið rätt sérstaklega.

Kristín er spurð hvort hún geti útskýrt greiðslur á greiðslukortareikningum Jóns Ásgeirs. Kristínu er tjáð að við skoðun RLS á fylgiskjölum á bak við færslur á viðskiptareikning JÁJ hafi komið í ljós að fylgiskjölin varðandi þennan lið eru einungis bókunarbeiðnir án sundurliðana en ekki greiðslukortareikningarnir sjálfir eða kortayfirlit. Vakin er athygli Kristínar á því að um sé að ræða lánveitingar/færslur á viðskiptareikning Jóns Ásgeirs allt frá árinu 1998.

Kristín er spurð hvort henni eða stjórninni hafi verið kunnugt um þessar færslur á viðskiptareikning Jóns Ásgeirs.



Kristín kveðst ekkert vita um þessa færslur á viðskiptareikning Jóns Ásgeirs og vísar í fyrri svör sín.

Kristín er spurð hvort hún geti gert grein fyrir beinum lánveitingum 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. Fyrir liggja sundurliðaðir listar yfir þessar lánveitingar svo og viðskiptareikningur Jóns Ásgeirs. Vísað er í greinargerð endurskoðenda RLS.

Kristín er spurð hvort henni eða stjórninni hafi verið kunnugt um þessar lánveitingar og færslur þeirra á viðskiptareikning Jóns Ásgeirs.

Kristín kveðst vísa í fyrri svör sín varðandi þessar færslur allar. Hún segir að henni sé ekki kunnugt um þær.

Kristín er spurð hvort hún geti gert grein fyrir lánveitingum til Jóns Ásgeirs vegna hlutabréfakaupa:

Um er að ræða kaup Jóns Ásgeirs á hlutabréfum að fjárhæð kr.17.039.530 þann 13. febrúar 2001. Engin endurgreiðsla eða vaxtareikningur hafði verið fært á þessa fjárhæð á viðskiptareikningi Jóns Ásgeirs en arðgreiðsla til hans að fjárhæð kr. 1.790.442 var færð á móti þessu láni.

Kristín er spurð hvort þessi lánveiting til hlutafjárkaupa sé gerð á grundvelli samþykktar stjórnenda, stjórnar eða sammings um hlutabréfakaup Jóns Ásgeirs.

Kristín segir að hún geti ekki gert neina sérstaka grein fyrir hverjum og einum sundurliðunar lið á viðskiptareikningi Jóns Ásgeirs og kveðst vísa í fyrri svör sín varðandi þetta.

Fyrir liggur að skuld Jóns Ásgeirs Jóhannessonar skv. viðskiptareikningi hans dags. 28. ágúst 2002, þegar húsleit var gerð á starfsstöð Baugs og bókhaldskerfið afritað, var kr. 72.914.730,17. Vísað er í kafla 2.1 í greinargerð endurskoðenda RLS varðandi nánari sundurliðun á þessari fjárhæð. Skuldin var gerð upp með vixli sem færður var í bókhaldið þann 5. september 2002 en dagsett í bókhaldi Baugs þann 20. maí 2002. Kristín er spurð hvort hún kunnir einhverjar skýringar á því.

Kristín kveðst ekki kunna neina skýringu á því. Hún tekur það fram að hún hafi gefið út þennan vixil í nafni Gaums ehf þann 20. maí 2002. Fjárhæð vixilsins hafi verið u.þ.b. kr. 336.808.000,-. Hún kveðst hafa boðsent Jóni Ásgeiri vixilinn, líklegast daginn eftir, þann 21. maí 2002. Kristín kveðst ekki hafa vitað betur en að með útgáfu vixilsins væru þessi mál afgreidd. Þ.e. hvað varðar Gaum ehf, Jón Ásgeir, Jóhannes Jónsson og hana sjálfa persónulega. Kristín segir að inn í fjárhæð vixilsins hafi verið reiknaðir vextir til greiðsludags og hafi sá útreikningur komið frá Baugi hf.

Fjárfestingafélagið Gaumur ehf.

Kristínu er kynntur kafli 3.1. í greinargerð endurskoðenda RLS- varðandi lánveitingar til Fjárfestingafélagsins Gaums ehf. Staða Gaums í bókhaldi Baugs þann 28. ágúst 2002 (við húsleit RLS) var kr. 244.347.997. Skuldin var gerð upp með vixli sem færður var í bókhaldið þann 5. september 2002 en dagsett í bókhaldi Baugs þann 20. maí 2002.

Endurskoðendur RLS hafi skipt lánveitingum til Fjárfestingafélagsins Gaums ehf. í fjóra megin flokka, sbr. skýrsla þeirra:

Reikningar sem Baugur hf hefur sent Gaumi ehf - 1998-2001

Beinar lánveitingar/peningagreiðslur - 1999-2001

Lánveitingar vegna hlutabréfakaupa Gaums ehf í Baugi Group hf. - 2001

Útlagður kostnaður Baugs hf fyrir Gaum ehf - 1999-2001

Kristín er beðin um að gera grein fyrir þessum lánveitingum.

Kristín kveðst vilja taka það fram að þetta séu allt viðskiptalán. Þá segir Kristín að hún hafi formlega komið inn sem framkvæmdastjóri í september 1999. Þannig segir hún að viðskipti hafi átt sér stað fyrir þann tíma milli Gaums ehf og Baugs hf sem hún hafi ekki komið að og geti ekki gert nákvæma grein fyrir.

Hún segir bókhaldsgögn bæði Gaums ehf og Baugs hf. skýra það hvaða viðskipti standi á bak við hverja færslu á viðskiptareikningi Gaums ehf.

Kristínu er gefinn kostur á að lesa kaflann um Gaum ehf í greinargerð endurskoðenda RLS í heild sinni.

Kristín segir þetta vera heilmikla lesningu og kveðst hún hvorki vilja samþykkja né staðfesta útreikninga endurskoðenda RLS varðandi meistar lánveitingar Baugs hf. til Gaums ehf né ályktanir þeirra í þessum drögum. Hún vill ítreka að mikil viðskipti hafi verið á milli þessara félaga og allt hafi þetta verið viðskiptalán sem hafi verið gerð upp með vixlinum sem nefndur hefur verið, en kr. 244.347.997 af fjárhæð vixilsins hafi verið ráðstafað til að greiða upp skuld Gaums ehf við Baug hf í maí 2002.

Aðspurð um skuldajöfnunina sem á sér stað á árinu 2000 að fjárhæð kr. 40.000.000,- þá segir Kristín að það varði kaup Baugs hf á verslunakeðjunni 10-11. Hún segir ástæðuna fyrir því vera þá að þurft hafi að leggja út í heilmikinn kostnað við að auglýsa upp þá verslunarkerðu og hafi verið ákveðið að Gaumur ehf tæki á sig hluta af þeim kostnaði, þ.e. 40.000.000.-. Aðspurð kveðst Kristín ekki muna hvort fjallað hafi verið um það sérstaklega af stjórn Baugs hf.

Aðspurð um þátttöku Gaums ehf í skrifstofuhaldi og launakostnaði Baugs hf þá segir Kristín að sumt af þeim kostnaði hafi komið til áður en hún kom til starfa hjá Gaumi ehf. Á þeim tíma, eða allt til ársins 2001, hafi Jón Ásgeir unnið töluvert fyrir Gaum ehf og sökum þess hafi verið ákveðið að Gaumur ehf tæki þátt í launakostnaði hans hjá Baugi ehf og öðrum kostnaði tengdu því.

Kristín er spurð hvort þessar lánveitingar hafi verið gerðar með vitund og/eða heimild stjórnar Baugs.

Kristín ítrekar að þetta séu viðskiptalán og þau viðskipti sem hafi verið undirliggjandi hafi oft á tíðum komið inn á borð stjórnar Baugs hf, eins og er með sambærileg viðskipti Baugs hf við önnur félög.

Kristín er spurð hvort gerðar hafi verið athugasemdir af hálfu stjórnar Baugs við þessar lánveitingar og stöðu Gaums gagnvart Baugi.

Kristín kveðst ekki minnst þess að gerðar hafi verið athugasemdir við þessar viðskiptalán. Hún segir það eðlilegt að það geti myndast staða inn á viðskiptareikningi vegna þeirra miklu viðskipta sem áttu sér stað á milli þessara félaga.

Kristín er spurð hvort hún viti til þess að þessar lánveitingar hafi verið bókaðar í gerðarbók stjórnar Baugs.

Kristín kveðst ekki vita þess að viðskiptalán hafi verið bókuð í gerðarbók og vísar í fyrri framburð sinn hvað bókanir í gerðarbók varðar.

Vísað er í greinargerð ytri endurskoðanda Baugs, Stefáns Hilmarssonar, dags. 17. maí 2002 sem fjallað var um á stjórnarfundum Baugs þann 23. maí 2002. Á bls. 1 er tekið fram:

“Hluthafarnir hafa að þeirra sögn samið um fullnaðaruppgjör á skuldum sínum við Baug hf., með sölu á tilteknum eignum, en skjalafrágangi er ekki lokið.”

Kristín er beðin að gera nánari grein fyrir þessari bókun og því fullnaðaruppgjöri með sölu á eignum, sem vísað er til. Í því sambandi er Kristínu bent á að staða Gaums gagnvart Baugi var hin sama (244.3 millj) hinn 28. ágúst 2002 (þegar húsleit var gerð) og vísað er til í greinargerð ytri endurskoðanda Baugs.

Kristín segir það hafa staðið til frá byrjun árs 2002 að Gaumur ehf myndi selja eignir til að ganga frá þessum viðskiptaskuldum. Það hafi hins vegar þurft að fara fram mat á þeim eignum, sem stjórnendum Baugs hf hafi ekki þótt henta til þessa uppgjörs. Þess vegna hafi verið ákveðið að ganga frá þessu uppgjöri með útgáfu víxilsins sem greint hefur verið frá við þessa skýrslutöku.

Fjárfar ehf.

Kristínu er kynntur kafli 3.2 í skýrslu endurskoðenda RLS varðandi lánveitingar til Fjárfars ehf. og undirgögn kaflans.

Fjárfar ehf. hefur fengið lán vegna hlutabréfakaupa í Baugi þann 16. maí 2000 kr. 64.500.000 og þann 13. febrúar 2001 kr. 85.758.591. Þessi lán eru ógreidd.

Skv. bókhaldi Baugs hefur félagið lánað Fjárfari ehf. kr. 50.000.000 dags. 30. júní 2000 vegna kaupa Fjárfars á hlutabréfum í Baugur.net. Þetta lán er síðan bakfært þann 21. febrúar 2002.

Staða Fjárfars ehf. í bókhaldi Baugs hf. þann 28. ágúst 2002 er kr. 168.883.376.

Kristín er spurð hvort henni eða stjórninni hafi verið kunnugt um þessar lánveitingar til Fjárfars ehf.

Kristín segir að hvorki henni né stjórn Baugs hf hafi verið kunnugt um þessar lánveitingar til Fjárfars ehf, eftir því sem hún best viti.

Kristín er spurð hvernig Fjárfar ehf. tengist Baugi hf. eða aðaleigendum Baugs hf.

Kristín kveðst ekki vera viss um þá tengingu og geti hún því ekki verið með neinar getgátur í því sambandi.

Kristín er spurð hvort hún viti hver hafi tekið ákvarðanir um þessar lánveitingar og á hvaða forsendum þær hafi verið gerðar.

Kristín kveðst ekki vita neitt um það.

Kristín er spurð hvort hún viti til þess að stjórnendur Baugs hf. hafi haft heimild til að lána Fjárfari ehf. til hlutabréfakaupa í Baugi hf.

Kristín kveðst ekki vita neitt um það.

Vísað er í greinargerð ytri endurskoðanda Baugs hf., Stefáns Hilmarssonar, dags. 17. maí á bls. 1 þar sem greint er frá skuld Fjárfars ehf. Þar kemur fram að unnið sé að “uppgjöri á skuld Fjarfars ehf. við Baug hf. með útgáfu skuldabréfs.” Kristínu er beðin að gera nánari grein fyrir þessu uppgjöri en vakin athygli á því að staða viðskiptareiknings Fjárfars ehf. var óbreytt þann 28. ágúst 2002 þegar húsleit var gerð á starfsstöð Baugs hf.

Kristín kveðst ekkert vita um þetta uppgjör og geti því ekki gert neina grein fyrir þessu.

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.

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

Þann 30. júní 1999 seldi Baugur hf. Kaupþingi hlutabréf í Baugi hf. 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 hlutfjárkaupin Kaupþings hf. sem lán á viðskiptareikningi félagsins í bókhaldi Baugs hf.

Henni er jafnframt kynnt að lögregla hafi fengið þær skýringar á viðskiptunum þann 07.07.1999 að um sé að ræða sölu á hlutabréfum til Óskars Magnússonar, Tryggva Jónssonar og Jóns Ásgeirs samkvæmt kaupréttarsamningum sem þeir höfðu gert við Baug hf.

Kristín er spurð hvort henni hafi verið kunnugt um þessi viðskipti eða stjórn Baugs hf. hafi verið kunnugt um þessar lánveitingar eða um þær fjallað á einhvern hátt.

Kristín segir að henni hafi verið kunnugt að gerðir hafi verið kaupréttarsamningar við þá Tryggva og Jón Ásgeir. Annað varðandi þessi viðskipti kveðst hún ekkert vita um, enda hafi þau átt sér stað áður en hún hafi komið inn í stjórn Baugs hf. Hún kveðst því ekki geta gert frekari grein fyrir þessum lánveitingum tengdum þessum kaupréttarsamningum.

Jón Gerald Sullenberger, framkvæmdastjóri Nordica:

Samkvæmt bókhaldi Baugs hf. fékk Jón Gerald lán hjá Baugi vegna hlutabréfakaupa í félaginu kr. 4.350.000. Engir vextir hafa verið reiknaðir á skuldina frá því að hún var fyrst bókuð og engar greiðslur hafa borist frá Jóni Gerald á móti þessari kröfu.

Kristín er spurð hvort henni hafi verið kunnugt um að Jón Gerald var hluthafi í Baugi hf.

Kristín kveðst ekki hafa vitað það.

Kristín er spurð hvort hún hafi haft vitneskju um þessa lánveitingu.




Kristín segir svo ekki vera hún hafi ekki vitað af þessari lánveitingu og viti hún ekki til þess að stjórn Baugs hf hafi fjallað um hana.

Kristín er spurð hvort hún hafi einhverju við framburð sinn að bæta.

Kristín vill ítreka að um viðskiptalán var að ræða milli Baugs hf og Gaums ehf, en talsverð viðskipti hafi verið milli félaganna. Að því er varðar færslur á viðskiptareikning hennar hjá Baugi hf er varðar hlutafjárkaup í Baugi hf vill hún ítreka að lögð var rík áhersla á það af umsjónarmönnum útboðsins að stærstu hluthafar tækju þátt, þar sem það skiptir miklu máli fyrir hinn almenna hluthafa í félaginu að sjá að stærri hluthafar taki þátt og hafi þannig trú á félaginu.

Kristín kveðst nú ekkert fleira hafa um málið að segja, hún hafi skýrt frá öllum málavöxtum eftir bestu getu og hafi engu við framburð sinn að bæta.

Kristín Edwald verjandi Kristínar kveðst óska eftir öllum þeim rannsóknargögnum málsins sem hún hafi ekki fengið afhent.

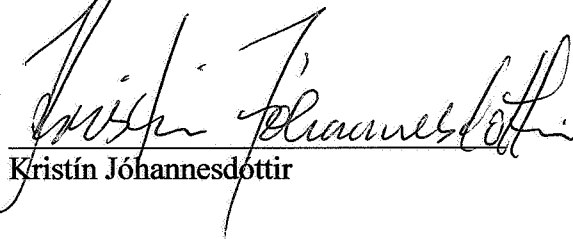
Klukkan 12:45 er gert hlé á yfirlestri skýrslunnar.

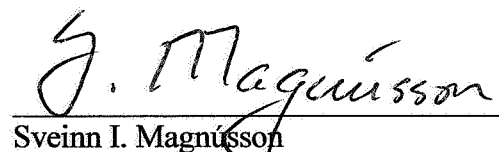
Klukkan 13:30 er yfirlestri haldið áfram.

Skýrslutöku lauk kl. 14:50.

Staðfest rétt eftir haft:

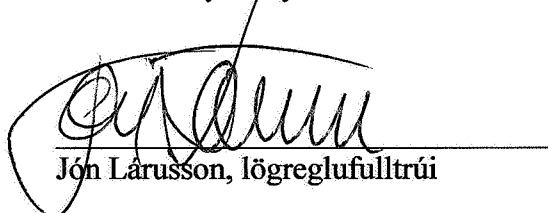
Skýrsluna skráði:

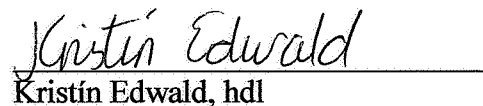

Kristín Jóhannesdóttir


Sveinn I. Magnússon

Viðstaddur yfirheyrsluna:

Verjandi Kristínar:


Jón Lárusson, lögreglufulltrúi


Kristín Edwald, hdl

RÍKISLÖGREGLUSTJÓRINN	SKÝRSLA YFIRHEYRSLA SAKBORNINGUR/GRUNAÐUR	RLS
Skýrslu gerir Grímur Grímsson lögreglufulltrúi	Mál nr. 006-2002-0086	V/ 3.7
Staður og stund: Skrifstofa efnahagsbrotadeildar RLS, þriðjudaginn 26. apríl 2005, kl.13:32		
Sakarefni: Meint brot gegn ákvæðum XXVI. kafla alm. hgl. nr. 19/1940 og 104. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélag.		
Sakborningur/grunaður: Kristín Jóhannesdóttir	Kennitala: 090363-3959	
Starf/staða: Framkvæmdastjóri Fjárfestingafélagsins Gaums ehf.	Vinnusími: 588 9990	
Lögheimili: Barðaströnd 9, Seltjarnarnesi	Sími: 561 1144/864 3539	
Dvalarstaður:	Sími:	

Kristín Jóhannesdóttir er mætt til yfirheyrslu hjá lögreglu á skrifstofu efnahagsbrotadeildar Ríkislögreglustjórans, samkvæmt boðun. Kristín hefur verið framkvæmdastjóri Fjárfestingafélagsins Gaums ehf. frá árinu 1999 og varamaður í stjórn Baugs hf. frá 26. apríl 2000 og fram yfir þann tíma sem rannsókn lögreglu nær til.

Kristínu er kynnt tilefni yfirheyrslunnar sem varðar meint brot hennar sem varamanns í stjórn Baugs hf. og framkvæmdastjóra Fjárfestingafélagsins Gaums ehf. gegn ákvæðum 247. gr. um fjárdrátt og 249. gr. um umboðssvik alm. hgl. nr. 19/1940 og 104. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélag hvað varðar lánveitingar til hluthafa, stjórnarmanna og framkvæmdastjóra hlutafélags.

Kristínu er kynnt að henni sé óskýlt að svara spurningum um það sem henni er gefið að sök, sbr. 3. mgr. 32. gr. laga um meðferð opinberra máls nr. 19/1991. Brýnt er fyrir Kristínu að kjósi hún að tjá sig um sakarefnið að segja þá satt og rétt frá og draga ekkert undan sem máli kann að skipta, sbr. 1. mgr. 33. gr. laga um meðferð opinberra mála nr. 19/1991.

Kristínu er kynntur réttur hennar, á öllum stigum máls, til að ráða, á sinn kostnað, lögmann til að gæta réttar hennar og halda uppi vörnum sem talsmaður, sbr. 1. mgr. 37. gr. laga nr. 19/1991. Jafnframt er Kristínu kynntur réttur hennar, sbr. 1. mgr. 35. gr. sömu laga þess efnis að hún geti óskað eftir því að fá skipaðan, af dómara, verjanda vegna rannsóknar málsins.

Kristín kveðst aðspurð skilja tilefni yfirheyrslunnar og tilvitnuð réttarfarsákvæði. Kristín Edwald hdl. er skipuð verjandi Kristínar og er hún viðstödd yfirheyrsluna.

Kristín kveðst vilja mótmæla sakargiftum.

Eftirfarandi gögn liggja frammi við yfirheyrsluna:

- óundirrituð drög að skýrslu endurskoðenda efnahagsbrotadeildar dags. 8. júlí 2004 sem Kristínu voru send með bréfi í ágúst 2004 og hún hefur haft tækifæri til að kynna sér.

- samantekt rannsóknara í Excelskjali með fyrirsögninni „Lánveitingar Baugs hf. til Gaums ehf. – Ætlaðar ólögmatar lánveitingar og auðgunarbrot“ merkt „Efnahagsbrotadeild mars 2005“ en þar eru skráðar þær færslur á viðskiptareikning Gaums ehf. í bókhaldi Baugs hf. sem taldar eru falla undir ætlaðar ólögmatar lánveitingar Baugs hf. og auðgunarbrot. Samantektin var afhent Kristínu 11. apríl 2005.

- hreyfingalisti viðskiptamannareiknings Gaums ehf. í bókhaldi Baugs hf. sem prentaður var út úr afrituðu bókhaldi Baugs hf. sem lagt var hald á í húsleit 28. ágúst 2002.

06887 KT

9.

- greinargerð Stefáns Hilmarssonar dags. 21. september 2004 (Fylgigögn skjals II/23.11)

Vísað verður til annarra gagna málsins eins og þurfa þykir.

Kristínu er kynnt Excel-yfirlit með samtals 37 færslum á viðskiptareikning Gaums ehf. í bókhaldi Baugs hf. Færslurnar eru að mati RLS ætlaðar ólögmætar lánveitingar Baugs hf. til Gaums ehf., sbr. 104. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélög, samtals að fjárhæð kr. 433.760.155,00 á tímabili frá 30. september 1998 til og með 30. september 2001. Þar af eru samtals 7 færslur einnig ætlaður fjárdráttur eða ætluð umboðssvik, sbr. 247. og 249. gr. alm. hgl. nr. 19/1940. Samtals er um að ræða kr. 342.829.987,00 sem varða ætluð auðgunarbrot. Færslurnar eru sundurliðaðar í nefndu Excel-skjali. Þar er einnig vísað til stöðu á viðskiptareikningi Gaums ehf. þegar hver færsla var gerð svo og dagsetning endurgreiðslu lánveitingarinnar.

Kristín er nú spurð hvort hún vilji á þessu stigi kynna sér gögn að baki Excel-skjalinu svo og önnur ofangreind gögn sem liggja fyrir við yfirheyrsluna.

Kristín kveðst ekki á þessu stigi þurfa að kynna sér gögn að baki nefndu excel-skjali né önnur gögn sem liggja fyrir við yfirheyrsluna. Kristín segir að í greinargerð endurskoðanda Gaums ehf. frá 21. september 2004 sé fjallað um öll þau tilvik sem fram koma í exxel-skjalinu.

Umsjón með viðskiptum Baugs hf. og Gaums ehf.

Kristínu er kynnt að skv. göngum frá Hlutafélagaskrá hafi hún verið stjórnarmaður í Fjárfestingafélaginu Gaumi ehf. a.m.k. frá 1995 og framkvæmdastjóri félagsins a.m.k. frá aðalfundi 27. ágúst 1999. Þá hafi hún verið varamaður í stjórn Baugs hf. frá 26. apríl 2000.

Kristín er spurð hvort hún hafi einhverju við þetta að bæta.

Kristín kveðst ekki vera alveg viss um hvenær hún hafi komið inn í stjórn Gaums ehf. en segir rétt að hún hafi verið varamaður í stjórn Baugs hf. frá 26. apríl 2000.

Kristín er spurð hver hafi komið fram fyrir hönd Gaums ehf. í viðskiptum á milli félagsins og Baugs hf.

Kristín segir að eftir að hún tók við starfi framkvæmdastjóra Gaums ehf. hafi Jón Ásgeir Jóhannesson engu að síður haldið áfram að koma fram fyrir hönd Gaums ehf. m.a. í viðskiptum við Baug hf. Kristín segir að varðandi þau viðskipti sem tilgreind eru á excel-skjali rannsóknara hafi Jón Ásgeir almennt séð um þau viðskipti fyrir Gaum ehf.

Kristín er spurð hvaða aðilar hjá Baugi hf. hafi komið fram fyrir hönd þess félags í viðskiptum á milli Gaums ehf. og Baugs hf.

Kristín ítrekar að hún hafi ekki sjálf komið að viðskiptum við Baug hf. en kveðst telja að fjármálastjóri Baugs hf., forstjóri og aðstoðarforstjóri hafi komið fram fyrir hönd félagsins í viðskiptum við Gaum.

Kristín er spurð hvort gert hafi verið samkomulag á milli Baugs hf. og Gaums ehf. þess efnis að Baugur hf. gerði Gaumi ehf. reikninga vegna einhverra þátta í rekstri Baugs hf.

Kristín segir að sér vitanlega hafi slíkt samkomulag ekki verið gert en segir að Jón Ásgeir Jóhannesson ætti að geta gefið upplýsingar um slíkt samkomulag hafi það verið til.

Kristín er spurð hvernig það hafi komið til að Gaumur ehf. hafi stofnað viðskiptareikning hjá Baugi hf.

Kristín kveðst ekki geta svarað því en telur að það hafi gerst vegna viðskipta á milli félaganna.

Starfsreglur stjórnar Baugs hf. og stjórnenda.

Frammi liggja Starfsreglur stjórnar Baugs hf. og stjórnenda sem samþykktar voru á 9. stjórnarfundi félagsins 7. janúar 1999. (Fylgigögn skjals II/23.15).

Liður III. í fyrrgreindum reglum er um samþykki stjórnar og er svo:

„Málefni sem ekki teljast til daglegs rekstrar eða ráðstafanir sem eru óvenjulegar eða mikilsháttar og ekki hafa verið samþykktar í viðskiptaáætlun félagsins ber að leggja fyrir stjórn til umfjöllunar og sérstakrar samþykktar hverju sinni. Dæmi um mál sem hér er átt við eru fjárfestingar sem ekki hafa verið samþykktar og taka til hærri fjárhæðar en 20-25 milljón króna. Ef ekki er ráðrúm til að ná saman formlegum stjórnarfundi er samþykkis leitað ófomlega og staðfest á næsta stjórnarfundi. Þetta á þó ekki við ef um fjárfestingu í rekstrartækjum eða búnaði er að ræða og þess er gætt að heildarfjárfesting verði ekki umfram þá heildarfjárfestingu sem samþykkt var í viðskiptaáætlun.

Hér undir falla einnig fjárfestingar í öðrum félögum, sala á hluta af starfsemi félagsins, kaup og sala fasteigna og hvers konar þátttaka í óskyldum rekstri.

Viðskipti Baugs hf. við félög eða aðila sem eru tengdir félaginu skulu lögð fyrir stjórn til samþykktar.

Samþykkis skal jafnan leitað fyrirfram nema brynar aðstæður krefjist svo skjótra viðbragða að slíkt sé ekki unnt.“

Kristín er spurð hvort hún þekki þessar reglur settar af stjórn Baugs hf. í janúar 1999.

Kristín segir að hún hafi ekki tekið sæti sem varamaður í stjórn Baugs hf. fyrr en í apríl 2000 og Kristín kveðst ekki muna til þess að henni hafi verið kynntar þessar reglur sérstaklega eftir að hún varð varamaður í stjórn Baugs hf. Kristín kveðst að öðru leyti vísa til svars sem hún gaf við yfirheyrslu hjá lögreglu 11. apríl 2005 varðandi nefndar starfsreglur stjórnar Baugs og stjórnenda.

Kristín er spurð hvort þessum reglum hafi einhvern tíma verið breytt.

Kristín segir að hana minni að Starfsreglum stjórnar Baugs hf. og stjórnenda hafi verið breytt en Kristín kveðst ekki muna hvenær það hafi verið gert né í hverju efnislega breytingarnar hafi verið fólgnar.

Kristínu er kynnt að í fundargerðum stjórnar Baugs hf. sé ekki sjáanlegt að stjórninni hafi verið gerð grein fyrir þeim lánveitingum sem tilgreindar eru á samantekt rannsóknara í Excelskjali með fyrirsögninni „Lánveitingar Baugs hf. til Gaums ehf. – Ætlaðar ólögmetar lánveitingar og auðgunarbrot“ merkt „Efnahagsbrotadeild mars 2005“.

Kristín er spurð hvers vegna þessar lánveitingar hafi ekki verið lagðar fyrir stjórn Baugs hf. til samþykkis í samræmi við „Starfsreglur stjórnar Baugs hf. og stjórnenda.“

Kristín kveðst ekki vita hvort þau viðskipti sem fram koma á excel-skjali rannsóknara hafi verið bornar undir stjórn til samþykktar.

Reikningar sem Baugur hf. gerir á Gaum ehf. vegna útlagðs kostnaðar.

Hér á eftir verður spurt um einstakar lánveitingar sem tilgreindar eru í greindu Excel-skjali rannsóknara.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Gagnabanki Íslands R6824	399.807	30.09.1998	20.05.2002	0

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín kveðst ekki kannast við þessa færslu.

Kristínu er á það bent að dags. færslunnar sé 30. september 1998 en Kristín hafði þá ekki hafið störf sem framkvæmdastjóri Gaums ehf. né var hún þá varamaður í stjórn Baugs hf.

Kristín er spurð hvort hún hafi, sem framkvæmdastjóri Gaums ehf., haft vitneskju um reikning frá Baugi hf. sem var að baki þessari færslu

Kristín segir svo ekki vera.

Kristín er spurð hvaða aðili hjá Baugi hf. hafi verið tengiliður við Gaum ehf. vegna þessara viðskipta.

Kristín kveðst ekki vita hver hafi verið tengiliður hjá Baugi hf. vegna þessara viðskipta. Kristín segir að eins og áður hafi komið fram hafi Jón Ásgeir Jóhannesson sinnt verkefnum fyrir Gaum ehf. og þessi færsla tengist verkefnum hans fyrir félagið.

Kristínu er kynnt að nefndur reikningur að fjárhæð kr. 399.807,00 hafi verið ógreiddur þann 20. maí 2002 þegar víxileign að fjárhæð kr. 244.347.997,00 var færð til lækkunar á viðskiptareikningi Gaums ehf. hjá Baugi hf.

Kristín er spurð hvers vegna þessi reikningur hafi ekki verið greiddur frá 30. september 1998 til 20. maí 2002.

Kristín kveðst ekki hafa skýringu á því.

Kristín er spurð hvort fram hafi farið innheimtuaðgerðir að hálfu Baugs hf. vegna þessa reiknings.

Kristín kveðst ekki minnst þess.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Hagstofa Íslands	1.623	06.11.1998	20.05.2002	12.849.807

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR01441	462.289	01.05.2000	20.05.2002	144.006.671

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Kristín er spurð hvort stjórn Baugs hf. hafi verið gerð grein fyrir þessari lánveitingu félagsins til Gaums ehf.

Kristín kveðst ekki minnst þess. Kristín kveðst vilja benda á að þó hún hafi verið varamaður í stjórn Baugs hf. hafi hún ekki setið alla fundi stjórnar félagsins.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR01412	4.100	30.05.2000	20.05.2002	140.933.255

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR01413	49.446	30.05.2000	20.05.2002	140.937.355

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR01503	15.174	01.06.2000	20.05.2002	140.986.801

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR01532	341.526	07.06.2000	20.05.2002	141.001.975

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR01636	70.934	23.06.2000	20.05.2002	141.343.501

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR01629	134.725	30.06.2000	20.05.2002	77.784.643

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR01635	132.826	30.06.2000	20.05.2002	77.919.368

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR01645	22.602	30.06.2000	20.05.2002	78.052.194

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR01591	520.725	05.07.2000	20.05.2002	62.074.796

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR01757	448.401	15.08.2000	20.05.2002	62.595.521

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR01759	129.085	15.08.2000	20.05.2002	63.043.922

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR01812	1.045.294	01.09.2000	20.05.2002	63.173.007

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR01813	1.881.953	01.09.2000	20.05.2002	64.218.301

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR01922	657.015	19.10.2000	20.05.2002	51.168.544

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR01934	82.001	19.10.2000	20.05.2002	51.825.559

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR02304	226.855	29.12.2000	20.05.2002	51.217.077

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR02732	463.443	30.03.2001	20.05.2002	145.871.863

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR02950	554.563	30.04.2001	20.05.2002	162.282.426

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR02963	115.115	28.05.2001	20.05.2002	262.836.989

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
Reikningur SR03662	160.255	30.09.2001	20.05.2002	244.187.742

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún þekki ekki þessa færslu og vísar í svar sitt að ofan að öllu leyti.

Reikningar sem Baugur hf. gerir á Gaum ehf. vegna þátttöku í rekstarkostnaði.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
"skrifstofuþjónusta 98-99"	4.000.000	31.12.1999	20.05.2002	80.229.242

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að hún hafi ekki kannast við færsluna á þeim tíma sem hún er gerð.

Kristín er spurð í hverju skrifstofuþjónusta sem Baugur hf. innti af hendi fyrir Gaum ehf. árin 1998 – 1999 hafi verið fölgín.

Kristín kveðst telja að m.a. sé um að ræða vinnu ritara Jóns Ásgeirs hjá Baugi hf. sem að hluta til hefur sinnt verkefnum fyrir Gaum ehf. í tengslum við vinnu Jóns Ásgeirs fyrir Gaum ehf. Kristín kveðst að öðru leyti vísa til greinargerðar Stefáns Hilmarssonar endurskoðanda.

Kristín er spurð hvernig endurgjald fyrir þá skrifstofuþjónustu sem Baugur hf. hafi innt af hendi fyrir Gaum ehf. 1998 – 1999 hafi verið ákvarðað.

Kristín kveðst ekki vita þetta og segir aðspurð að Jón Ásgeir Jóhannesson ætti að geta svarað þessari spurningu.

Kristín er spurð hvaða aðili hjá Baugi hf. hafi verið tengiliður við Gaum ehf. vegna þessara viðskipta.

Kristín kveðst ekki vita þetta en kveðst telja að fjármálastjóri Baugs hf. eða aðstoðarforstjóri hafi komið fram fyrir hönd Baugs hf.

Kristínu er kynnt að nefndur reikningur að fjárhæð kr. 4.000.000,00 hafi verið ógreiddur þann 20. maí 2002 þegar víxileign að fjárhæð kr. 244.347.997,00 var færð til lækkunar á viðskiptareikningi Gaums ehf. hjá Baugi hf.

Kristín er spurð hvers vegna þessi reikningur hafi ekki verið greiddur frá 31. desember 1999 til 20. maí 2002.

Kristín kveðst ekki geta svarað því en segir aðspurð að ekki hafi vitað til þess að samkomulag hafi verið á milli félaganna um að reikningurinn væri ekki greiddur.

Kristín er spurð hvort fram hafi farið innheimtuaðgerðir að hálfu Baugs hf. vegna þessa reiknings.

Kristín kveðst ekki minnst þess.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
"Hlud. í launum forstjóra"	6.000.000	31.12.1999	20.05.2002	84.229.242

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að varðandi þessa færslu vísi hún til svars síns hér að framan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
"Ferðakostnaður"	3.010.411	31.12.1999	20.05.2002	95.258.575

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að varðandi þessa færslu vísi hún til svars síns hér að framan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
"Launakostnaður árið 2000"	15.000.000	31.12.2000	20.05.2002	51.443.932

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að varðandi þessa færslu vísi hún til svars síns hér að framan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
"Kostnaður yfirstjórnar"	15.000.000	31.12.2000	20.05.2002	66.443.932

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að varðandi þessa færslu vísi hún til svars síns hér að framan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
"Þátttaka í auglýsingaherferð"	30.000.000	31.12.2000	20.05.2002	81.443.932

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að varðandi þessa færslu vísi hún til svars síns hér að framan að öllu leyti.

Skýring	Samt fjárhæð	Dags færslu	Dags endurgreiðslu	Staða á vskr fyrir færslu
"Þátttaka í stjóunarkostnaði"	10.000.000	31.12.2000	20.05.2002	81.443.932

Fylgiskjöl úr bókhaldi Baugs hf. varðandi þessa færslu eru borin undir Kristínu og hún spurð hvort hún kannist við færsluna.

Kristín segir að varðandi þessa færslu vísi hún til svars síns hér að framan að öllu leyti.

Formlegar lánveitinga Baugs hf. til Gaums ehf.

Kristín kveðst vilja koma því á framfæri að hún telji að ekki hafi verið um að ræða formlegar lánveitingar á milli Baugs hf. og Gaums ehf. heldur greiðslur vegna viðskipta.

100 mkr. 23. ágúst 1999.

Kynnt er að skv. hreyfingalista viðskiptamannareiknings Gaums ehf. hjá Baugi hf. hafi Baugur hf. þann 23. ágúst 1999 fært kröfu á Gaum ehf. að fjárhæð kr. 100.000.000,00 með skýringunni „Gaugur v/hlutfjárútboð“.

Einnig er kynnt að skv. bókhaldi Baugs hf. hafi mótfærsla verið gerð á bankareikning Baugs hf. nr. 720 hjá Íslandsbanka.

Jafnframt er kynnt að eftir nefnda færslu hafi krafa Baugs hf. á viðskiptamannareikningi á hendur Gaumi ehf. verið kr. 182.782.689,00.

Spurt er hvort Kristín þekki þessa færslu að fjárhæð kr. 100.000.000,00 á viðskiptamannareikning Gaums ehf. hjá Baugi hf., dags. 23. ágúst 1999.

Kristín segir að á þessum tíma hafi hún ekki verið framkvæmdastóri Gaums ehf. og kveðst ekki hafa komið að þeim viðskiptum sem að baki þessari færslu liggja.

Kynnt er að skv. greinargerð Stefáns Hilmarssonar endurskoðanda dags. 21. september 2004 hafi Baugur hf. greitt kr. 100.000.000,00 til Íslandsbanka þann 23. ágúst 1999 vegna hlutfjárútboðs félagsins sem hófst í apríl 1999.

Kristín er beðin um að skýra ástæðu þess að Baugur hf. hafi greitt kr. 100.000.000,00 fyrir Gaum ehf. þann 23. ágúst 1999.

Kristín kveðst vísa til greinargerðar Stefáns Hilmarssonar varðandi lýsingu á viðskiptum á milli Baugs hf. og Gaums ehf, sem að liggja að baki þessari færslu.

Spurt er hvort Baugur hf. hafi með greiðslu að fjárhæð kr. 100.000.000,00 fyrir Gaum ehf. vegna hlutfjárútboðs í Baugi hf. fjármagnað kaup Gaums ehf. á hlutfé í Baugi hf.

Kristín segir svo ekki vera heldur hafi verið um að ræða viðskipti á milli félaganna.

Spurt er hver eða hverjir hjá Baugi hf. hafi tekið ákvörðun um lánveitingu að fjárhæð kr. 100.000.000,00 til Gaums ehf. dags. 23. ágúst 1999.

Kristín kveðst vilja ítreka að ekki hafi verið um lánveitingu að ræða frá Baugi hf. til Gaums ehf. heldur hafi verið um viðskipti að ræða á milli félaganna.

Kristín er spurð hvaða aðili hjá Baugi hf. hafi verið tengiliður við Gaum ehf. vegna þessara viðskipta.

Kristín kveðst telja að um sömu aðila og hún hafi áður nefnt varðandi viðskipti á milli Baugs hf. og Gaums ehf.

Spurt er hvort nefnd lánveiting að fjárhæð kr. 100.000.000,00 dags. 23. ágúst 1999 hafi verið borin undir stjórn Baugs hf. eða einstaka meðlimi stjórnar.

Kristín kveðst ekki þekkja hvort svo hafi verið.

Spurt er hvort nefnd lánveiting hafi verið hluti af fjárfestingastefnu Baugs hf.

Kristín kveðst telja að viðskipti hafi verið hluti af fjárfestingarstefnu Baugs hf.. Kristín segir að Baugur hf. hafi viljað ná sérleyfi vegna reksturs Debenhams verslunar og það hafi verið gert með milligöngu Gaums ehf.

Spurt er hvort gerðar hafi verið athugasemdir við þessa lánveitingu Baugs hf. til Gaums ehf. af hálfu einhverra innan eða utan félagsins.

Kristín kveðst mótmæla orðalagi spurningarinnar þar sem hún telji að um viðskiptalán hafi verið að ræða. Kristín kveðst ekki vita til þess að gerð hafi verið athugasemd við þetta viðskiptalán.

4,5 mkr. 11. október 1999.

Kynnt er að skv. hreyfingalista viðskiptamannareiknings Gaums ehf. hjá Baugi hf. hafi Baugur hf. þann 11. október 1999 fært kröfu á Gaum ehf. að fjárhæð kr. 4.500.000,00 með skýringunni „Lán frá Baugi“.

Einnig er kynnt að skv. bókhaldi Baugs hf. hafi mótfærsla verið gerð á bankareikning Baugs hf. nr. 77 hjá SPRON.

Jafnframt er kynnt að eftir nefnda færslu hafi krafa Baugs hf. á viðskiptamannareikningi á hendur Gaumi ehf. verið kr. 187.665.005,00.

Spurt er hvort Kristín þekki þessa færslu að fjárhæð kr. 4.500.000,00 á viðskiptamannareikning Gaums ehf. hjá Baugi hf., dags. 11. október 1999.

Kristín kveðst ekki hafa vitað af þessari færslu á þessum tíma. Kristín kveðst að öðru leyti vísa til skýringa sem fram koma í greinargerða Stefáns Hilmarssonar endurskoðanda varðandi þessi viðskipti.

Kynnt er að í greinargerð Stefáns Hilmarssonar endurskoðanda dags. 21. september 2004 komi fram, varðandi nefndar kr. 4.500.000,00, að um sé að ræða fjárhæð sem greidd hafi verið frá Baugi hf. til Gaums ehf. vegna kaupa á geymsluhúsnæði að Viðarhöfða 6, Reykjavík en fyrirhugað hafi verið að selja húsnæðið síðar til Baugs hf.

Einnig er kynnt að skv. upplýsingum sem fengust frá Baugi hf. með bréfi dags. 21. janúar 2005 (skjal málsins nr. II/23.15) hafi, nefndar 4.500.000,00 verið fyrirframgreiðsla vegna kaupa sem ekkert varð úr og gengu síðar til baka.

Enn fremur er kynnt að skv. kaupsamningi um nefnt húsnæði að Viðarhöfða 6 í Reykjavík, en afrit hans var afhent að hálfu Gaums ehf. með bréfi dags. 19. janúar 2005, hafi hann verið undirritaður þann 8. júlí 1999.

Spurt er hvort legið hafi fyrir samningur eða samkomulag á milli Baugs hf. og Gaums ehf. varðandi viðskipti á milli félaganna með geymsluhúsnæði að Viðarhöfða 6 í Reykjavík.

Kristín kveðst ekki þekkja hvort svo hafi verið.

Spurt er hvort Baugur hf. hafi fjármagnað kaup Gaums ehf. á húsnæði að Viðarhöfða 6, Reykjavík með lánveitingu að fjárhæð kr. 4.500.000,00 dags. 11. október 1999.

Kristín segir að um hafi verið að ræða greiðslu vegna fyrirhugaðra viðskipta en ekki fjármögnun Baugs hf. vegna kaupa Gaums ehf. á húsnæði.

Spurt er hver eða hverjir hjá Baugi hf. hafi tekið ákvörðun um lánveitingu að fjárhæð kr. 4.500.000,00 til Gaums ehf. dags. 11. október 1999.

Kristín kveðst ekki vita hverjir hafi komið að þessum viðskiptum á milli félaganna.

Spurt er hvort nefnd lánveiting að fjárhæð kr. 4.500.000,00 dags. 11. október 1999 hafi verið borin undir stjórn Baugs hf. eða einstaka meðlimi stjórnar.

Kristín kveðst ekki vita hvort það hafi verið gert.

Spurt er hvort gerðar hafi verið athugasemdir við þessa lánveitingu Baugs hf. til Gaums ehf. af hálfu einhverra innan eða utan félagsins.

Kristín kveðst ekki vita til þess að gerð hafi verið athugasemd við þessi viðskipti.

35 mkr. 14. desember 1999.

Kynnt er að skv. hreyfingalista viðskiptamannareiknings Gaums ehf. hjá Baugi hf. hafi Baugur hf. þann 14. desember 1999 fært kröfu á Gaum ehf. að fjárhæð kr. 35.000.000,00 með skýringunni „Lán frá Baugi“.

Einnig er kynnt að skv. bókhaldi Baugs hf. hafi mótfærsla verið gerð á bankareikning Baugs hf. nr. 720 hjá Íslandsbanka.

Jafnframt er kynnt að eftir nefnda færslu hafi krafa Baugs hf. á viðskiptamannareikningi á hendur Gaumi ehf. verið kr. 201.001.430,00.

Spurt er hvort Kristín þekki þessa færslu að fjárhæð kr. 35.000.000,00 á viðskiptamannareikning Gaums ehf. hjá Baugi hf., dags. 14. desember 1999.

Kristín kveðst ekki hafa komið að þessum viðskiptum og vísar í greinargerð Stefáns Hilmarssonar varðandi frekari skýringar á þessum viðskiptum.

Kynnt er að í greinargerð Stefáns Hilmarssonar endurskoðanda dags. 21. september 2004 komi fram að greiðsla að fjárhæð kr. 35.000.000,00, dags. 14. desember 1999 frá Baugi hf. til Gaums ehf. hafi verið vegna kaupa Gaums ehf. á GBP 186.500 hlutum í Debenhams PLC., Bretlandi sem seldir hafi verið 21. desember 1999 og hafi þá kr. 35.000.000,00 verið endurgreiddar inn á viðskiptareikning Gaums ehf. hjá Baugi hf.

Einnig er kynnt að skv. upplýsingum sem fengust frá Baugi hf. með bréfi dags. 21. janúar 2005 hafi verið almennar umræður í stjórn Baugs hf. um fjárfestingu félagsins í Debenhams PLC en að mati framkvæmdastjórnar félagsins hafi greiðsla dags. 14. desember 1999 að fjárhæð kr. 35.000.000,00 verið þáttur í daglegum rekstri til að liðka fyrir samningaviðræðum við Debenhams PLC.

Spurt er með hvaða hætti milliganga Gaums ehf. með viðskipti í Debenhams PLC í Bretlandi hafi tengst og liðkað fyrir samningaviðræðum Baugs hf. við Debenhams PLC.

Kristín segir að hún hafi ekki komið að þessum viðskiptum og kveðst vísa til greinargerðar Stefáns Hilmarssonar hvað varðar frekari skýringar.

Kynnt er að skv. gögnum sem bárust með greinargerð Stefáns Hilmarssonar endurskoðanda dags. 21. september 2004 hafi Gaumur hf., kt. 601283-0349, keypt og selt hlutabréf í Debenhams PLC í nóvember og desember 1999.

Spurt er hvers vegna nafn Gaums hf. komi við sögu í þessum viðskiptum en ekki nafn Fjárfestingafélagsins Gaums ehf., kt. 560389-1409.

Kristín segir að Gaumur hf. hafi verið afskráð árið 1998 og því hafi Gaumur ehf. verið sá aðili sem átti í nefndum viðskiptum með hluti í Debenhams PLC í Bretlandi. Kristín segir að einhverra hluta vegna hafi kennitala Gaums hf. stöku sinnum komið upp eftir afskráningu félagsins og gerist jafnvel enn í dag.

Kynnt er að skv. gögnum sem bárust með greinargerð Stefáns Hilmarssonar endurskoðanda dags. 21. september 2004 hafi kaup á 186.500 hlutum í Debenhams PLC farið fram 8. nóvember 1999 og verið gerð upp 15. nóvember 1999.

Einnig er kynnt að greiðsla frá Baugi hf. til Gaums ehf. vegna þessara viðskipta hafi farið fram 14. desember 1999.

Óskað er skýringa á því að u.þ.b. einn mánuður líði frá viðskiptum Gaums ehf. með hlutabréf í Debenhams PLC og þar til Baugur hf. greiðir kr. 35.000.000,00 til Gaums ehf.

Kristín kveðst ekki þekkja skýringar þessa.

Spurt er hvort Baugur hf. hafi fjármagnað kaup Gaums ehf. á hlutafé í Debenhams PLC með lánveitingu dags. 14. desember 1999.

Kristín segir svo ekki vera heldur sé greinilega um að ræða viðskipti á milli félaganna. Kristín kveðst að öðru leyti vísa til greinargerðar Stefáns Hilmarssonar.

Spurt er hvort gerðar hafi verið athugasemdir við þessa lánveitingu Baugs hf. til Gaums ehf. af hálfu einhverra innan eða utan félagsins.

Kristín kveðst ekki vita til þess að gerðar hafi verið athugasemdir við þessi viðskipti.

100 mkr. 18. maí 2001.

Kynnt er að skv. hreyfingalista viðskiptamannareiknings Gaums ehf. hjá Baugi hf. hafi Baugur hf. þann 18. maí 2001 fært kröfu á Gaum ehf. að fjárhæð kr. 100.000.000,00 með skýringunni „Lán til Gaums“.

Einnig er kynnt að skv. bókhaldi Baugs hf. hafi mótfærsla verið gerð á bankareikning Baugs hf. nr. 720 hjá Íslandsbanka.

Jafnframt er kynnt að eftir nefnda færslu hafi krafa Baugs hf. á viðskiptamannareikningi á hendur Gaumi ehf. verið kr. 262.836.989,00.

Spurt er hvort Kristín þekki þessa færslu að fjárhæð kr. 100.000.000,00 á viðskiptamannareikning Gaums ehf. hjá Baugi hf., dags. 18. maí 2001.

Kristín kveðst vísa í greinargerð Stefáns Hilmarssonar varðandi þessa færslu.

Kynnt er að í greinargerð Stefáns Hilmarssonar endurskoðanda dags. 21. september 2004 komi fram,

varðandi nefndar kr. 100.000.000,00, að um sé að ræða fjárhæð sem greidd hafi verið frá Baugi hf. til Gaums ehf. vegna hlutafjárframlags Gaums ehf. til NRG AB og hafi greiðsla Gaums ehf. til NRG AB farið fram samdægurs eða 18. maí 2001.

Einnig er kynnt að skv. upplýsingum sem fengust frá Baugi hf. með bréfi dags. 21. janúar 2005 hafi umrædd greiðsla til Gaums ehf. ekki verið færð til bókar á stjórnarfundum Baugs hf. né hafi umræður um kaup Gaums ehf. í NRG AB verið færð til bókar á stjórnarfundum Baugs hf.

Þá er kynnt að í greinargerð Stefáns Hilmarssonar endurskoðanda dags. 21. september 2004 komi fram að greiðsla Gaums ehf. á kr. 100.000.000,00 til NRG AB hafi verið hluti af viðskiptaáætlun um stofnun eignarhaldsfélags sem Gaumur ehf. yrði hluthafi í til að byrja með en Gaumur ehf. myndi framselja verkefnið áfram til Baugs hf. að gefnum ákveðnum forsendum.

Enn fremur er kynnt að skv. bréfi frá Gaumi ehf. dags. 19. janúar 2005 hafi greiðsla Gaums ehf. til NRG AB dags. 18. maí 2001 verið þátttaka í hlutafjáraukningu.

Spurt er hvort samkomulag hafi verið gert á milli Baugs hf. og Gaums ehf. um þann framgangsmáta að Gaumur ehf. yrði í upphafi hluthafi í nefndu eignarhaldsfélagi en myndi, að gefnum tilteknum forsendum, framselja verkefnið til Baugs hf.

Kristín segir að ekki hafi verið gert skriflegt samkomulag á milli félaganna varðandi þessi viðskipti en segir að gagnkvæmur skilningur hafi verið á milli manna hjá félögunum þess efnis að Gaumur ehf. tæki upphafsáhættu en Baugur hf. kæmi síðar inn í verkefnið. Kristín segir að ef af umræddum viðskiptum hefði orðið hefði verið um góð viðskipti að ræða fyrir Baug hf.

Kristín er spurð við hverja hún eigi þegar hún segi að gagnkvæmur skilningur hafi verið á milli manna hjá félögunum að Gaumur ehf. færi á undan í þessi viðskipti.

Kristín segir að Jón Ásgeir hafi komið þessum viðskiptum við NRG AB á en hún kveðst ekki vita hvernig viðskiptin hafi verið rædd hjá Baugi hf.

Spurt er hver eða hverjir hjá Baugi hf. hafi tekið ákvörðun um lánveitingu að fjárhæð kr. 100.000.000,00 til Gaums ehf. dags. 18. maí 2001.

Kristín kveðst vilja taka fram að um viðskipti á milli félaganna sé að ræða en hún kveðst ekki vita hver eða hverjir hjá Baugi hf. hafi tekið ákvörðun þar að lútandi.

Kristín er spurð hvaða aðili hjá Baugi hf. hafi verið tengiliður við Gaum ehf. vegna þessara viðskipta.

Kristín segir að það hafi verið Jón Ásgeir Jóhannesson.

Spurt er hvort Baugur hf. hafi fjármagnað þátttöku Gaums ehf. í hlutafjáraukningu í NRG AB með lánveitingu dags. 18. maí 2001.

Kristín kveðst vísa til greinargerðar Stefáns Hilmarssonar hvað varðar heildarmynd þessara viðskipta.

Spurt er hvort gerðar hafi verið athugasemdir við þessa lánveitingu Baugs hf. til Gaums ehf. af hálfu einhverra innan eða utan félagsins.

Kristín kveðst ekki vita til þess að gerð hafi verð athugasemd við þessi viðskipti.

Lánveitingar Baugs hf. til Gaums ehf. vegna hlutafjárkaupa.Kr. 50.529.987,00 13. febrúar 2001.

Kynnt er að skv. hreyfingalista viðskiptamannareiknings Gaums ehf. hjá Baugi hf. hafi Baugur hf. þann 13. febrúar 2001 fært kröfu á Gaum ehf. að fjárhæð kr. 340.529.987,00 með skýringunni „Gaurur ógr.hlutafjárkaupa“.

Enn fremur er kynnt að skv. hreyfingalista sé samdægurs færð lækkun á viðskiptamannareikninginn með skýringunni „Gaurur greidd hlutafjárkaupa“

Einnig er kynnt að skv. bókhaldi Baugs hf. hafi mótfærslur verið gerðar á fjárhagslykil F 76730 – óinnheimt hlutafé.

Jafnframt er kynnt að eftir nefndar færslur hafi krafa Baugs hf. á viðskiptamannareikningi á hendur Gaumi ehf. verið kr. 145.871.863,00.

Spurt er hvort Kristín þekki þessar færslur að fjárhæð kr. 340.529.987,00 annars vegar og kr. - 290.000.000,00 hins vegar á viðskiptamannareikning Gaums ehf. hjá Baugi hf., dags. 13. febrúar 2001.

Kristín kveðst ekki þekkja þessar færslur frá þeim tíma sem þær voru gerðar en segir að Jón Ásgeir hafi verið búinn að ná samkomulagi við Gildingum um að það félag keypti þessa hluti Gaums ehf. í Baugi hf.

Kristínu er á það bent að Gildingum hafi greitt kr. 290.000.000,00 vegna hlutfjárloforðs samtals að fjárhæð kr. 340.529.987,00.

Kristín segir að verið geti að Gildingum hafi tekið minni hluta en til hafi staðið í upphafi.

Kynnt er að skv. fylgiskjölum úr bókhaldi Baugs hf., sbr. ofangreindar færslur á viðskiptamannareikning Gaums ehf. hjá Baugi hf. og fjárhagslykil F 76730 hafi Gaumur ehf. keypt hlutabréf í hlutafjárútbóði að fjárhæð kr. 340.529.987,00 í Baugi hf. dags. 13. febrúar 2001 og greitt samdægurs kr. 290.000.000,00. Eftirstöðvar vegna þátttöku Gaums ehf. í hlutafjárútbóðinu voru þann 13. febrúar 2001 kr. 50.529.987,00.

Spurt er hvort Baugur hf. hafi fjármagnað þátttöku Gaums ehf. í hlutafjárútbóði í Baugi hf. með lánveitingu að fjárhæð kr. 50.529.987,00, dags. 13. febrúar 2001.

Kristín kveðst vísa til fyrri skýringar þess efnis að samkomulag hafi verið á milli Gaums ehf. og Gildingum um að Gildingum keypti þessa hluti Gaum ehf. í Baugi.

Spurt er hver eða hverjir hjá Baugi hf. hafi tekið ákvörðun um lánveitingu að fjárhæð kr. 50.529.987,00 til Gaums ehf. dags. 13. febrúar 2001 vegna þátttöku í hlutafjárútbóði.

Kristín kveðst enn vísa til þess að samkomulag um þessi viðskipti hafi verið á milli Gaums ehf. og Gildingum þess efnis að Gildingum keypti hlut Gaums ehf. í hlutafjárútbóðinu.

Kristín er spurð hvaða aðili hjá Baugi hf. hafi verið tengiliður við Gaum ehf. vegna þessara viðskipta.

Kristín kveðst ekki vita það.

Spurt er hvort gerðar hafi verið athugasemdir við þessa lánveitingu Baugs hf. til Gaums ehf. af hálfu einhverra innan eða utan félagsins.

Kristín kveðst ekki kannast við athugasemdir vegna þessara viðskipta.

Önnur viðskipti á milli Baugs hf. og Gaums ehf.

Sala Baugs hf. á hlutabréfum í Flugleiðum til Gaums ehf.

Kynnt er að skv. hreyfingalista viðskiptamannareiknings Gaums ehf. hjá Baugi hf. hafi í lokafærslum þann 31. desember 1999 verið færð krafa á Gaum ehf. að fjárhæð kr. 44.800.000,00 með skýringunni „Söluv. fært á Gaum“.

Einnig er kynnt að skv. bókhaldi Baugs hf. hafi mótfærslur verið gerðar á fjárhagslykla F 55505 – Hagnaður af sölu hlutabréfa og F 65514 Hlutaafé, Flugleiðir hf.

Jafnframt er kynnt að eftir nefndar færslur hafi krafa Baugs hf. á viðskiptamannareikningi á hendur Gaumi ehf. verið kr. 143.068.986,00.

Spurt er hvort Kristín þekki þessa færslu að fjárhæð kr. 44.800.000,00 á viðskiptamannareikning Gaums ehf. hjá Baugi hf., dags. 31. desember 1999.

Kristín kveðst ekkert hafa haft með þessi viðskipti að gera og kveðst aðfarið vísa í greinargerð Stefáns Hilmarssonar.

Kynnt er að í greinargerð Stefáns Hilmarssonar endurskoðanda dags. 21. september 2004 komi fram, varðandi nefnda færslu að fjárhæð kr. 44.800.000,00, að um sé að ræða hluta lokafærslna vegna endurskoðunar hjá Baugi fyrir árið 1999 þar sem við endurskoðunina hafi komið fram að bréf í Flugleiðum sem verið höfðu í eigu Baugs hf. höfðu ekki verið yfirfærð til Gaums ehf. rétt eftir mitt ár 1999. Gaumur ehf. seldi hins vegar bréfin 27. ágúst 1999. Fór yfirfærslan fram á markaðsvirði í árslok 1999.

Einnig er kynnt að skv. upplýsingum sem fengust frá Baugi hf. með bréfi dags. 5. mars 2004 hafi ekki verið gerður skriflegur samningur vegna umræddra viðskipti á milli Baugs hf. og Gaums ehf.

Þá er kynnt að skv. upplýsingum sem fengust hjá Gaumi ehf. með bréfi dags. 5. mars 2004 að vegna þessara viðskipta hafi verið um að ræða munnlegt samkomulag á milli aðila.

Spurt er hverjir hafi komið að nefndu samkomulagi á milli félaganna um viðskipti með hlutabréf í Flugleiðum hf. rétt eftir mitt ár 1999.

Kristín segir að fyrir hönd Gaums ehf. hafi það væntanlega verið Jón Ásgeir Jóhannesson en Kristín kveðst ekki vita hver hafi komið fram fyrir hönd Baugs hf.

Spurt er hvort gerðar hafi verið athugasemdir við þessa lánveitingu Baugs hf. til Gaums ehf. af hálfu einhverra innan eða utan félagsins.

Kristín kveðst ekki vita til þess að gerðar hafi verið athugasemdir við þessi viðskipti.

Kaup Baugs hf. á hlutabréfum í Viðskiptatrausti af Gaumi ehf.

Kynnt er að skv. hreyfingalista viðskiptamannareiknings Gaums ehf. hjá Baugi hf. hafi Baugur hf. fært kröfu á hendur Gaumi ehf. að fjárhæð kr. 8.000.000,00 þann 3. desember 1999 með skýringunni „Gr. skv. samn. frá 12. mars“.

Einnig er kynnt að skv. bókhaldi Baugs hf. hafi mótfærsla verið gerð á bankareikning Baugs hf. nr. 720 hjá Íslandsbanka.

Jafnframt er kynnt að eftir nefnda færslu hafi krafa Baugs hf. á viðskiptamannareikningi á hendur Gaumi ehf. verið kr. 168.031.286,00.

Spurt er hvort Kristín þekki þessa færslu að fjárhæð kr. 8.000.000,00 á viðskiptamannareikning Gaums ehf. hjá Baugi hf., dags. 3. desember 1999.

Kristín kveðst ekki hafa komið að þessum viðskiptum en kveðst vísa til greinargerðar Stefáns Hilmarssonar varðandi frekari skýringar.

Kynnt er að í greinargerð Stefáns Hilmarssonar endurskoðanda dags. 21. september 2004 komi fram að Gaumur ehf. hafi verið eigandi 50% hluta í Viðskiptatrausti ehf. en SPRON hafi verið eigandi 50% hluta. Þá kemur og fram í greinargerð Stefáns Hilmarssonar að hinn 12. mars 1999 hafi Gaumur ehf. gert samning við SPRON um kaup Gaums ehf. á hlut SPRON í Viðskiptatrausti ehf. Hafi Baugur hf. innt af hendi greiðsluna vegna samningsins og fært á móti greiðslunni kröfu á viðskiptareikning Gaums ehf. hjá Baugi.

Einnig er kynnt að í greinargerð Stefáns Hilmarssonar komi fram að Baugur hf. hafi í lok júní 1999 eignast allt hlutafé Viðskiptatrausts ehf. og hafi félögin verið sameinuð miðað við 1. janúar 2000.

Enn fremur er kynnt að skv. hreyfingalista viðskiptamannareiknings Gaums ehf. hjá Baugi hf. hafi verið skuldfærðar kr. 16.000.000,00 með textanum: „Hlutabréf í Vtraust keypt af Gaumi“.

Spurt er hvort Baugur hf. hafi fjármagnað kaup Gaums ehf. á 50% hlut í Viðskiptatrausti ehf. af SPRON með lánveitingu að fjárhæð kr. 8.000.000,00, dags. 3. desember 1999.

Kristín kveðst alfarið vísa til greinargerðar Stefáns Hilmarssonar varðandi þessi viðskipti á milli Baugs hf. og Gaums ehf.

Spurt er hver eða hverjir hjá Baugi hf. hafi tekið ákvörðun um lánveitingu að fjárhæð kr. 8.000.000,00 til Gaums ehf. dags. 3. desember 1999 vegna kaupa Gaums ehf. á 50% hlut í Viðskiptatrausti ehf.

Kristín kveðst alfarið vísa til greinargerðar Stefáns Hilmarssonar varðandi þessi viðskipti á milli Baugs hf. og Gaums ehf.

Spurt er hvort gerðar hafi verið athugasemdir við þessa lánveitingu Baugs hf. til Gaums ehf. af hálfu einhverra innan eða utan félagsins.

Kristín kveðst ekki minnst athugasemda vegna þessara viðskipta.

Greiðslur frá Gaumi ehf. sem færðar eru til lækkunar á stöðu skv. viðskiptareikningi.

Kristínu er kynnt að þegar hafi fengist skýringar á þeim færslum sem færðar eru til lækkunar á viðskiptareikningi Gaums ehf. hjá Baugi hf. utan einnar færslu dags. 24. janúar 2001.

Kristínu er kynnt að skv. hreyfingalista viðskiptareiknings Gaums ehf. hjá Baugi hf. hafi Gaumur ehf. þann 24. janúar 2001 greitt kr. 22.000.000,00 til Baugs hf. Fyrir Kristínu er lögð gögn úr bókhaldi Baugs hf. vegna þessarar færslu. Einnig eru lögð fyrir Kristínu gögn sem fengust frá Gaumi ehf. með bréfi dags. 5. mars 2004.

Kristín er beðin um að skýra þessa greiðslu frá Gaumi ehf. til Baugs hf.

Kristín segir að um sé að ræða greiðslu inn á viðskiptareikning hjá Baugi hf. vegna þeirra viðskipta sem höfðu verið á milli félaganna. Kristín segir aðspurð að ekki hafi verið um að ræða greiðslu vegna einna sérstakra viðskipta heldur hafi greiðslan verið til lækkunar viðskiptareikningi.

Kristín er spurð hvort hún vilji á þessu stigi koma á framfæri upplýsingum varðandi greiðslur til lækkunar á viðskiptareikningi Gaums ehf. hjá Baugi.

Kristín segir að arðgreiðslur hafi verið færðar til lækkunar á viðskiptareikningi Gaums ehf. hjá Baugi hf. vegna viðskipta á milli félaganna.

Staða á viðskiptareikningi Gaums ehf. hjá Baugi hf.

Kynnt er að þann 20. maí 2002 þegar víxill var færður til lækkunar á kröfu Baugs hf. á hendur Gaumi ehf. samkvæmt viðskiptareikningi hafi staða reikningsins verið kr. 244.347.997,00.

Kristín er spurð hvort stjórn Baugs hf. hafi einhvern tíma verið gerð grein fyrir þessari stöðu á viðskiptareikningi Gaums ehf. hjá Baugi hf.

Kristín kveðst hafa svarað spurningum varðandi þessa stöðu í yfirheyrslu 4. apríl 2003 og kveðst hún vísa til þeirra svara nú.

Víxill færður til lækkunar á kröfu samkvæmt viðskiptareikningi.

Kristínu er kynnt að skv. hreyfingalista viðskiptareiknings Gaums ehf. hjá Baugi hf. hafi þann þann 20. maí 2002 verið færður víxill til lækkunar á viðskiptareikningum Gaums ehf., Jóhannesar Jónssonar, Kristínar Jóhannesdóttur og Jóns Ásgeirs Jóhannessonar hjá Baugi hf. Víxill þessi var færður aftur í tímamann þar sem færsla hans hafði ekki verið framkvæmd við húsleit lögreglu á starfstöð Baugs hf. þann 28. ágúst 2002. Fjárhæð víxilsins var kr. 336.808.000,00 og skiptist þannig að kr. 244.347.997,00 voru færðar til lækkunar á viðskiptareikningi Gaums ehf., kr 16.144.309,00 voru færðar til lækkunar á viðskiptareikningi Jóhannesar Jónssonar, kr. 3.338.833,00 vorur færðar til lækkunar á viðskiptareikningi Kristínar Jóhannesdóttur og kr. 66.188.861,00 voru færðar til lækkunar á viðskiptareikningi Jóns Ásgeirs Jóhannessonar.

Kristín er spurð hvernig það hafi komið til að Gaumur ehf. hafi greitt kröfur Baugs hf. skv. viðskiptareikningum á hendur Gaumi hf., Jóhannesi Jónssyni, Kristínu Jóhannesdóttur og Jóni Ásgeiri Jóhannessyni.

Kristín kveðst vísa til yfirheyrslu hennar hjá lögreglu dags. 4. apríl 2003 svo og greinargerðar Stefáns Hilmarssonar dags. 21. september 2004.

Kristín er spurð hvernig víxillinn hafi verið færður í bókhaldi Gaums ehf.

Kristín kveðst ekki geta tiltekið það hvernig farið var með víxilinn í bókhaldi Gaums ehf. en varðandi eigendur félagsins, Jóhannes, Kristínu og Jón Ásgeir hafi verið um að ræða inneign þeirra hjá Gaumi ehf. sem hafi verið lækkuð sem nam stöðu á viðskiptareikningum þeirra.

Kristínu er nú kynnt að rannsóknari hafi lokið formlegri yfirheyrslu. Kristín er spurð hvort hún vilji koma á framfæri atriðum sem varða þá þætti sem hún hefur verið yfirheyrð um í dag.

Kristín kveðst vilja ítreka að um viðskiptalán hafi verið að ræða á milli Baugs hf. og Gaums ehf. en talsverð viðskipti hafi verið á milli félaganna.

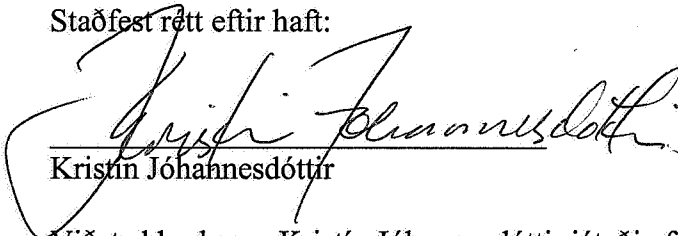
Kristín Edwald verjandi Kristínar Jóhannesdóttur kveðst óska afrits þessarar skýrslu svo og afrits allra gagna málsins sem hún hafi ekki þegar fengið afhent. Jafnframt kveðst Kristín Edwald óska afrits endanlegar skýrslu endurskoðenda efnahagsbrotadeildar þegar hún liggur fyrir.

Kristín les nú yfir framburð sinn.

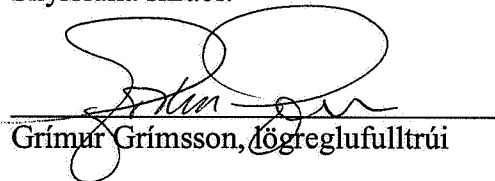
Kristín hefur nú lesið yfir framburð sinn og komið á framfæri athugasemdum.

Skýrslutöku lauk kl. 17:00

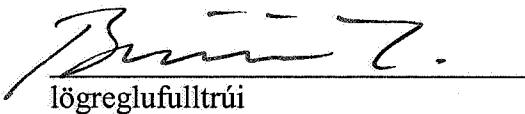
Staðfest rétt eftir haft:


Kristín Jóhannesdóttir

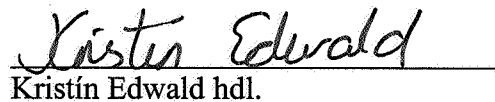
Skýrsluna skráði:


Grímur Grímsson, lögreglufulltrúi

Viðstaddur þegar Kristín Jóhannesdóttir játaði efni hennar rétt eftir haft og undirritaði hana:


lögreglufulltrúi

Viðstaddur yfirheyrslu,


Kristín Edwald hdl.

RÍKISLÖGREGLUSTJÓRINN	SKÝRSLA YFIRHEYRSLA SAKBORNINGUR/GRUNAÐUR	RLS
Skýrslu gerir: Arnar Jensson, aðstoðaryfirlögregluþjónn	Mál nr. 006-2002-0086	V/3.8
Staður og stund: Skrifstofa efnahagsbrotadeildar RLS, fimmtudaginn 9. júní 2005, kl. 14.05		
Sakarefni: Ætluð brot gegn ákvæðum XXVI. kafla alm. hgl. nr. 19/1940 og 104. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélög.		
Sakborningur/grunaður: Kristín Jóhannesdóttir	Kennitala: 090363-3959	
Starf/staða: Framkvæmdastjóri Fjárfestingafélagsins Gaums ehf.	Vinnusími: 588 9990	
Lögheimili: Barðaströnd 9, Seltjarnarnesi	Sími: 561 1144/864 3539	
Dvalarstaður:	Sími:	

Kristín Jóhannesdóttir er mætt til yfirheyrslu hjá lögreglu á skrifstofu efnahagsbrotadeildar Ríkislögreglustjórans, samkvæmt boðun. Kristín hefur verið framkvæmdastjóri Fjárfestingafélagsins Gaums ehf. frá árinu 1999 og varamaður í stjórn Baugs hf. frá 26. apríl 2000 og fram yfir þann tíma sem rannsókn lögreglu nær til.

Kristínu er kynnt tilefni yfirheyrslunnar sem varðar meint brot hennar sem varamanns í stjórn Baugs hf. og framkvæmdastjóra Fjárfestingafélagsins Gaums ehf. gegn ákvæðum XXVI. kafla almennra hegningarlaga og 104. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélög hvað varðar lánveitingar til hluthafa, stjórnarmanna og framkvæmdastjóra Baugs hf. og Baugs Group hf.

Kristínu er kynnt að henni sé óskýlt að svara spurningum um það sem henni er gefið að sök en jafnframt er brýnt er fyrir henni að kjósi hún að tjá sig um sakarefnið að segja þá satt og rétt frá og draga ekkert undan sem máli kann að skipta

Kristín segist mótmæla sakargiftum.

Kristín Edwald hrl. er skipuð verjandi Kristínar og er hún viðstödd yfirheyrsluna.

Greinargerð endurskoðenda RLS varðandi ætlaðar ólögmetar lánveitingar til Fjárfestingafélagsins Gaums ehf. – dags. 27. maí 2005.

Þann 26. apríl sl. var Kristín yfirheyrð um ætlaðar ólögmetar lánveitingar á milli Baugs og Gaums og viðskiptakröfur Baugs á Gaum. Með bréfi dags. 31. maí sl. var verjanda Kristínar afhent afrit af greinargerð endurskoðendanna Sigurðar Heiðars Steindórssonar og Sifjar Einarsdóttir sem dagsett er 27. maí 2005 en Kristín þá jafnframt boðaður til yfirheyrslu í dag.

Kristín er spurð hvort hún vilji koma á framfæri athugasemdum og/ eða skýringum varðandi greinargerð endurskoðendanna dags. 27. maí til viðbótar við framburð sem hún gaf hér þann 26. apríl.

Kristín óskar að bókað verði eftir sér eftirfarandi: “Mál þetta hefur dregist úr hófi fram hjá embætti ríkislögreglustjóra, engu að síður hefur embættið veitt mjög skamman frest til að koma að athugasemdum um umfangsmikla greinargerð endurskoðenda þess. Því er áskilinn réttur til að leggja fram skriflegar athugasemdir við lokaútgafu greinargerðarinnar síðar. Þó skal tekið fram að undrun vekur að ekki hafi verið tekið tillit til ítarlegra og alvarlegra athugasemda endurskoðanda félagsins, Stefáns Hilmarssonar, við drög að greinargerð endurskoðenda RLS, sem fram kom í greinargerð hans dags. 21. september 2004 eða annarra athugasemda sem fram hafa komið í skýrslutökum og öðrum

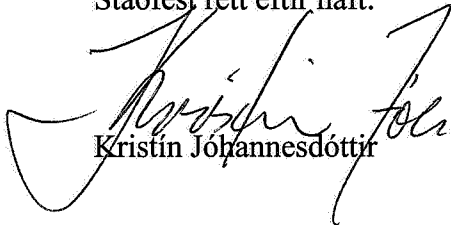
06907

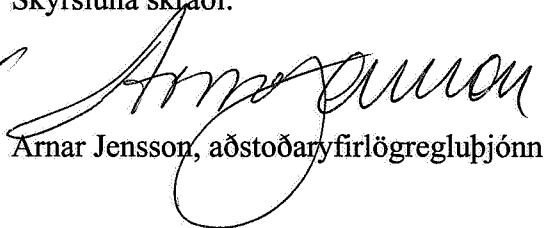
gögnum málsins. Að öðru leyti vísa ég til mótmæla og athugasemda við efni greinargerðarinnar frá 27. maí sl. til svara minna í skýrslutökum hjá embættinu þann 4. apríl 2003 og 26. apríl 2005.”

Skýrslutöku lauk kl. 1415


Staðfest rétt eftir haft:

Skýrsluna skráði:


Kristín Jóhannesdóttir


Arnar Jensson, aðstoðaryfirlögregluþjónn

Viðstödd yfirheyrslu og undirritun
skýrslunnar:


Kristín Edwald, hrl.