

SKRÁNINGARLÝSING



Verðtryggð skuldabréf
Mosfellsbær
1. flokkur 2004

Umsjónaraðili:  **Landsbankinn**

Nóvember 2004

Yfirlýsing útgefanda

Bæjarstjórn Mosfellsbæjar kt. 470269-5969, Þverholti 2, 270 Mosfellsbæ, lýsir því yfir að upplýsingar í skráningarlýsingu þessari séu eftir bestu vitund hennar í samræmi við staðreyndir og að engu mikilvægu atriði sé sleppt sem áhrif getur haft á mat á útgefanda og verðbréfum hans.

Skráningarlýsingin er gerð skv. 4. gr. viðauka IV. við reglugerð nr. 434/1999 um opinbera skráningu verðbréfa í kauphöll.

Mosfellsbær, 19. október 2004
f.h. Mosfellsbæjar.



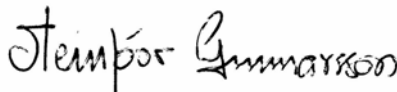
Ragnheiður Ríkharðsdóttir kt. 230649-4999
bæjarstjóri Mosfellsbæjar

Yfirlýsing umsjónaraðila

Landsbanki Íslands hf. kt. 540291-2259, Austurstræti 11, 155 Reykjavík lýsir því yfir að við gerð skráningarlýsingarinnar var aflað þeirra gagna sem að mati Landsbanka Íslands hf. voru nauðsynleg til þess að gefa rétta mynd af sveitarfélaginu Mosfellsbæ og verðbréfum sveitarfélagsins og að mati Landsbankans var engu atriði sleppt sem áhrif gæti haft á mat á útgefanda og verðbréfum hans sem óskað er skráningar á.

Skráningarlýsingin er gerð skv. 4. gr. viðauka IV. við reglugerð nr. 434/1999 um opinbera skráningu verðbréfa í kauphöll.

Reykjavík, 19. október 2004
f.h. Landsbanka Íslands hf.



Steinþór Gunnarsson
kt. 220866-4409
forstöðumaður verðbréfamiðlunar

Yfirlýsing endurskoðanda

Við undirritaðir endurskoðendur, KPMG Endurskoðun hf., kt. 590975-0449 Borgartúni 27, 105 Reykjavík, höfum áritað, án fyrirvara ársreikninga Mosfellsbæjar fyrir árin 2002-2003. Við staðfestum að ársreikningarnir eru í samræmi við lög og góða reikningskilavenju.

Reykjavík, 19. október 2004
f.h. KPMG Endurskoðun hf.



Halldór Hróarr Sigurðsson
kt. 040648-2919

Almennar upplýsingar um verðtryggð skuldabréf Mosfellsbæjar, 1. flokkur 2004.

- Útgefandi:** Mosfellsbær, kt. 470269-5969, Þverholti 2, 270 Mosfellsbæ.
- Samþykki skuldabréfaútgáfu:** Skuldabréfaútgáfan var samþykkt 664. og 677. fundi bæjarráðs þann 13. maí og 24. ágúst 2004. Samþykkt var að gefa út skuldabréf fyrir allt að 370.000.000,- kr. að nafnverði. Fjárfestum er bent á að bæjarráð getur veitt heimild til frekari stækkunar á skuldabréfaflokknum í framtíðinni umfram núverandi heimildir frá 13. maí og 24. ágúst sl. Flokkurinn er því opinn með óákveðinni lokastærð.
- Starfsemi:** Sveitarfélagið starfar eftir sveitarstjórnarlögum nr. 45/1998.
- Umsjón með skráningu:** Verðbréfamiðlun Landsbanka Íslands hf., kt. 540291-2259, Austurstræti 11, 155 Reykjavík
- Nafnverð, lánstími flokks og sölutrygging:** Heildarnafnverð 1. flokks 2004 er 370.000.000,- kr. Bréfin voru sölutryggð af Landsbanka Íslands hf. Útgáfudagur bréfanna var 13. maí 2004. Bréfin eru gefin út til 20 ára.
- Nafnvextir og verðtrygging:** Skuldabréfin eru gefin út til 20 ára og greiðist verðbættur höfuðstóll skuldarinnar með tuttugu jöfnum afborgunum, 25. apríl ár hvert, fyrst 25. apríl 2005 og síðast 25. apríl 2024. Skal höfuðstóll reiknaður út á hverjum gjalddaga áður en vextir og afborgun eru reiknuð út. Afborganir eru reiknaðar þannig að á hverjum gjalddaga er vísitöluálagi bætt við höfuðstól lánsins og síðan deilt í með þeim fjölda gjalddaga sem þá eru eftir, að meðtöldum þeim gjalddaga sem er í það sinn. Vexti ber að greiða á gjalddögum afborgana, fyrst 25. apríl 2005 og síðast 25. apríl 2024. Vextir reiknast frá og með útgáfudegi skuldabréfanna. Skuldabréfin bera fasta 4,25% vexti. Skuldabréfin eru bundin vísitölu neysluverðs, sem er reiknuð og birt af Hagstofu Íslands skv. lögum nr. 12/1995, til verðtryggingar með grunnviðmiðun 232,0 stig í maí 2004. Höfuðstóll skuldarinnar breytist í réttu hlutfalli

við breytingu á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar frá grunnviðmiðun til gjalddaga. Skál höfuðstóll reiknaður út áður en vextir eru reiknaðir. Bréfin eru án uppgreiðsluheimildar og víkja ekki fyrir öðrum skuldum útgefanda. Engin hlunnindi fylgja bréfunum.

Einingar skuldabréfanna:

Bréfin eru gefin út í 10.000.000 kr. einingum. Gefin hafa verið út 37 bréf með númer 04-0001 til 04-0037. Ef fleiri bréf verða gefin út munu þau styðjast við sama númerakerfi.

Ávöxtunarkrafa og sölugengi:

Útgáfudagur bréfanna var 13. maí 2004. Ávöxtunarkrafan á útgáfudegi var 4,30% og sölugengi 0,999769. Seldar voru 300.000.000 kr. nv. á útgáfudegi. Þann 1. september voru seldar 70.000.000 kr nv. á ávöxtunarkröfunni 4,20% sem samsvarar genginu 1,027840.

Viðskiptavakt:

Engin viðskiptavakt er með flokkinn.

Skráning:

Kauphöll Íslands hf. hefur samþykkt að taka 1. flokk 2004 skuldabréfa Mosfellsbæjar á skrá og verða bréf að upphæð kr. 370.000.000,- að nafnverði skráð þann 5. nóvember 2004 enda uppfylli bréfin skilyrði skráningar. Auðkenni bréfanna er MOS 04 1. ISIN-númer bréfanna er IS0000009793.

Kostnaður:

Mosfellsbær greiðir allan kostnað við útgáfuna ásamt 0,5% stimpilgjaldi.

Heildarfjárhæð, sem aflast með útboðinu:

Heildarfjárhæð, sem aflast með útboðinu er 366.310.702 kr.

Tilgangur sölunnar:

Andvirði útboðsins verður varið til uppbyggingar sveitarfélagsins.

Fyrirkomulag sölu og sölutímabil:

Skuldabréfin voru seld í lokuðu útboði þann 13. maí og 1. september 2004. Sala og afhending fóru fram gegn staðgreiðslu. Komi til frekari sölu í flokknum mun ávöxtunarkrafa ráðast af markaðsaðstæðum hverju sinni.

Umsjón með sölu:

Verðbréfamiðlun Landsbanka Íslands hf., kt. 540291-2259, Austurstræti 11, 155 Reykjavík

Greiðslustaður:	Greiðslustaður skuldabréfanna er á skrifstofu Mosfellsbæjar, 470269-5969, Þverholti 2, 270 Mosfellsbæ, nema öðrum aðila verði falin þau til innheimtu. Kröfuhafi getur vitjað greiðslu gegn framvísun skuldabréfsins.
Tryggingar:	Mosfellsbær ábyrgist endurgreiðslu bréfanna með tekjum sínum og eignum. Engin forkaupsréttarákvæði fylgja útgáfu skuldabréfanna.
Fyrningarákvæði:	Kröfur samkvæmt skuldabréfum þessum fyrnast sé þeim ekki lýst innan tíu ára frá gjalddaga, skv. 4 gr. laga nr. 14/1905 um fyrningu skulda og annarra kröfuréttinda. Vaxtakröfur fyrnast á fjórum árum frá gjalddaga skv. 3. gr. sömu laga.
Viðtökudráttur og vanskil:	Verði greiðslu vitjað eftir gjalddaga mun kröfuhafa hvorki verða greiddir vextir, dráttarvextir né verðbætur frá gjalddaga til greiðsludags. Verði um vanskil skuldara að ræða falla dráttarvextir á kröfuna frá framvísunardegi til greiðsludags, í samræmi við ákvörðun Seðlabanka Íslands á hverjum tíma um grunn dráttarvaxta og vanefndaálag, samanber 1. mgr. 6. gr. laga nr. 38/2001 um vexti og verðtryggingu. Standi skuldari ekki í skilum með greiðslur afborgana eða vaxta af skuldinni er skuldin í gjalddaga fallin án uppsagnar og má þá gera aðför til fullnustu skuldarinnar án undangengins dóms eða réttarsáttar 14 dögum eftir að bréfi hefur verið framvísað til greiðslu.
Framsöl	Skuldabréfin skulu skráð á nafn. Óheimilt er að skrá skuldabréfin á handhafa. Við eigendaskipti að skuldabréfunum, skal framsal til nýs eiganda skráð á bakhlið bréfanna og þar greindur framsalsdagur svo og nafn, kennitala og heimilisfang nýs eiganda. Sé röð framsala gölluð, verða skuldabréfin ekki innleyst nema handhafi leiði sönnur að eignarheimild sinni. Engar frekari hömlur eru á framsali bréfanna.
Skattamál og stimpilskylda	Um skattalega meðferð bréfanna fer eftir skattalögum á hverjum tíma. Samkvæmt 5. tl.

73. gr. laga um tekju- og eignarskatt 90/2003 teljast bréf þessi til eignarskattstofns hjá einstaklingum og lögaðilum. Útgefandi ábyrgist ekki að staðgreiðsluskatti af vaxtagreiðslum skuldabréfanna sé skilað til ríkissjóðs, sbr. 3. gr. laga nr. 94/1996 um staðgreiðslu skatts á fjármagnstekjur. Stimpilgjald af skuldabréfum þessum hefur verið greitt.

Meðferð ágreinings

Rísi mál út af skuldabréfunum má reka þau fyrir Héraðsdómi Reykjaness, skv. ákvæðum XVII. kafla laga nr. 91/1991 um meðferð einkamála.

Upplýsingar og gögn

Skráningarlýsingu og önnur gögn um Mosfellsbæ sem vísað er til í skráningarlýsingu þessari liggja frammi hjá Landsbanka Íslands hf., kt. 540291-2259, Hafnarstræti 5, 155 Reykjavík