

Voorstel Gemeenteraad F

Onderwerp	Resultaat mediation met Medisch Spectrum Twente		
Portefeuillehouder	Marc Teutelink agendaletter (F)		
Organisatieonderdeel	Cluster Concernstaf	Aangeboden aan Raad	7 juni 2023
Stuknummer (invulling door Griffie)		Corsanummer	2300046726

Wij stellen u voor te besluiten om:

1. In te stemmen met de afspraken als resultaat van een mediation, zijnde vervoegde aflossing door Medisch Spectrum Twente (MST) van de in het verleden door de gemeente verstrekte achtergestelde lening in het kader van nieuwbouw van het ziekenhuis, waarbij de volgende voorwaarden gelden:
 - a. MST betaalt hiervoor een afkoopsom van in totaal € 728.000.
 - b. Deze afkoopsom wordt bekostigd met 50% van het saldo van de gemeentelijke voorziening MST groot € 465.000.
 - c. Het restant van € 263.000 wordt door het MST betaald aan de gemeente.
2. De door het college opgelegde geheimhouding op de vaststellingsovereenkomst, te laten voortduren.

Inleiding en voorgeschiedenis

In 2011 en 2012 zijn een tweetal leningen verstrekt aan het MST als onderdeel van het gehele project rondom de nieuwbouw van het ziekenhuis waarvan de uitbreiding van de Van Heekgarage en parkeervoorzieningen onderdeel zijn.

Het ging om een lineaire lening van 11,5 miljoen euro en een achtergestelde lening van 6 miljoen euro. In de eerstgenoemde lening was een clause opgenomen dat het MST tot boetevrije aflossing mag overgaan op haar verzoek. Deze lening is in augustus 2022 vervoegd afgelost. In de overeenkomst voor de achtergestelde lening is geen clause opgenomen voor vervoegde aflossing. Het MST is van mening dat zij boetevrij vervoegd kan aflossen omdat hiervoor geen voorwaarden zijn opgenomen in de overeenkomst. De gemeente bestrijdt dit omdat deze clause op verzoek van het MST destijds bewust niet is opgenomen. Vanaf het najaar 2022 is hierover overleg gevoerd waarbij ook is verkend of de achtergestelde lening is om te zetten naar een reguliere lening met een lager rentepercentage.

Op 7 maart 2023 heeft het college ingestemd met een mediation traject om tot overeenstemming te komen over de vervoegde aflossing of omzetting van de door de gemeente verstrekte achtergestelde lening.

Op 12 april 2023 heeft mediation geleid tot afspraken die zijn gemaakt onder voorbehoud van instemming door het college en de raad. Het MST zal, na instemming van de raad, de door de gemeente verstrekte lening afkopen. Hiermee is de financieringsrelatie tussen MST en gemeente afgewikkeld en zijn alle verstrekte leningen afgelost.

Publieksvriendelijke samenvatting

Op 7 maart 2023 heeft het college ingestemd met het starten van een mediation traject tussen gemeente en het Medisch Spectrum Twente (MST) gericht op het verkrijgen van overeenstemming over de vervoegde aflossing of omzetting van de door de gemeente verstrekte achtergestelde lening. Op 12 april 2023 heeft mediation geleid tot afspraken die zijn gemaakt onder voorbehoud van instemming door het college en de raad. Het MST zal, na instemming van de raad, de door de gemeente verstrekte lening afkopen. Hiermee is de financieringsrelatie tussen MST en gemeente afgewikkeld en zijn alle verstrekte leningen afgelost.

Gewenst effect van het besluit in relatie tot de strategische opgaven

Bekrachtiging van de bereikte overeenstemming in het geschil rondom de gewenste vervoegde aflossing door het MST van de door de gemeente verstrekte achtergestelde lening. De afspraken dragen bij aan de betrouwbare en voor lange termijn houdbare financiële huishouding van Enschede. Ook wordt hierdoor de goede relatie tussen MST en de gemeente bestendigd.

Argumenten

1.1 Afkoop tegen een vergoeding is een gangbare werkwijze bij leningen.

In de overeenkomst voor de achtergestelde lening die is afgesloten tussen MST en de gemeente, is geen clause opgenomen voor vervroegde aflossing. In overleg kan besloten worden dat vervroegde aflossing toch mogelijk is waarbij doorgaans tegen contante waarde wordt afgekocht, eventueel verhoogd met een boete. De gemeente heeft in 2022 zelf ook een hoogrentende lening afgekocht bij de NWB Bank om zo een langjarig rentevoordeel te behalen.

1.2 De afkoopsom van de lening is gebaseerd op een marktconforme berekening.

De gemeente heeft al eerder aangeboden dat boetvrije aflossing niet mogelijk is. Wel is afkoop mogelijk tegen gangbare voorwaarden, dus afkoop tegen contante waarde. Het MST betaalt nu een agio die is gebaseerd op een marktconforme berekening (prijsspeil medio april 2023).

1.3 De voorziening MST is opgebouwd uit de risico-opslag die het MST jaarlijks heeft betaald.

Een deel van de afkoopsom wordt door het MST bekostigd door de helft van de beschikbare voorziening MST vrij te laten vallen. Deze voorziening zou bij afloop van de lening in 2034 ingezet worden op een gezamenlijk project op het gebied van parkeren. De voorziening is de afgelopen jaren opgebouwd door afroaming van de risico-opslag die MST heeft betaald op de verstrekte lening.

1.4 De gemeente stemt in met afkoop van de lening omdat de nadelen van de vervroegde aflossing in de gemeentebegroting zijn op te vangen.

De afkoop betekent voor de gemeente dat tot en met 2034 een jaarlijkse rentebate van € 399.000 wegvalt (waarvan conform de afspraken € 150.000 wordt gereserveerd voor een gezamenlijk project op het gebied van parkeren en MST). Uit de actualisatie van het resultaat van rente & treasury, dat in de Zomernota 2023 is opgenomen, blijkt dat de omslagrente na de vervroegde aflossing niet verhoogd hoeft te worden. Dat zou namelijk leiden tot hogere financieringslasten van investeringen van de gemeente en de hogere lokale heffingen (o.a. de afvalstoffen- en rioolheffing).

3.1 Openbaarheid van de afspraken weegt niet op tegen de belangen als verwoord in artikel 5.1 lid 2 onder b en f Wet open overheid.

Het uitgangspunt is openbaarheid van overheidsinformatie. De informatie in deze bijlage bevat bedrijfsgevoelige en economische informatie over het gemeentelijk parkeerbedrijf alsook het MST. Indien dat openbaar wordt gemaakt schaadt dat mogelijk de bedrijfsbelangen van het parkeerbedrijf en het MST. Dit maakt dat openbaarheid van de betreffende bijlagen niet opweegt tegen de belangen als verwoord in artikel 5.1 lid 2 onder b en f Wet open overheid. Gelet op het feit dat geheimhouding nooit langer mag duren dan noodzakelijk, voorzien wij de periode van geheimhouding van 5 jaar, met als evaluatiedatum 1 januari 2028.

Risico's

Het voorstel leidt tot het vervallen van het risico op de door de gemeente verstrekte achtergestelde lening aan het MST dat nu nog wordt afgedekt via het weerstandsvermogen en leidt tot een vrijval van € 491.000. De weerstandsratio stijgt van 1,75 naar 1,77 (op basis van de meest actuele risicobepaling uit de Gemeenterekoning 2022).

Kosten en financiële dekking van het voorstel

De afkoop en daarmee vervroegde aflossing van de achtergestelde lening door het MST, leidt tot het volgende nadeel binnen het product rente & treasury:

Omschrijving (in €)	2023 *)	2024	2025	2026	2027
Vervallen rentebate achtergestelde lening	-166.500	-399.600	-399.600	-399.600	-399.600
Vervallen dotatie risico-opslag achtergestelde lening	-161.632	163.653	-165.698	167.770	169.867
Gevolgen gemeentebegroting	-4.868	-235.947	-233.902	-231.830	-229.733

*) Gerekend met aflossing per 31 juli 2023.

Dit nadeel is echter op te vangen binnen het resultaat van rente & treasury,. Er resteert nog een positief resultaat nadat alle onderdelen van het product zijn geactualiseerd. Dit positieve resultaat is onderdeel van het middelenkader dat in de Zomernota 2023 is opgenomen.

Na besluitvorming door college en raad, zal de van het MST te ontvangen afkoopsom van € 263.000 alsook de vrijval van de voorziening MST van € 930.593 worden meegenomen in de actualisatie van het resultaat op rente & treasury. Dit resultaat wordt opgenomen in de 2^e tussenrapportage over 2023.

Afweging en alternatieven

Niet instemmen met voorliggend resultaat mediation: het college en/of raad kan niet instemmen met het voorliggende resultaat van de mediation. Daarmee zal de goede relatie tussen MST en de gemeente onder druk komen te staan. Het is goed mogelijk dat afwijzing alsnog leidt tot een mogelijke gang naar de rechter om het geschil op te lossen.

Achtergestelde lening omzetten naar een normale lening: de gemeente heeft eerder aangeboden de achtergestelde lening om te willen zetten naar een normale lineaire lening met onderpand en lagere rente. Daardoor zou MST een rentevoordeel krijgen dat vrijwel gelijk is aan wat MST anders via herfinanciering zou realiseren. Vanuit de regels voor staatssteun bleek dit laatste niet meer het geval nu de rekenrente (zoals vastgesteld door de EU) hiervoor aanzienlijk is gestegen.

Participatie

-

Communicatie

-

Vervolg

Het college zal de vaststellingsovereenkomst aangaan met het MST nadat de raad heeft ingestemd met de resultaten van de mediation. Conform artikel 160 uit de gemeentewet is het college gerechtigd tot het doen van privaatrechtelijke handelingen waartoe dit contract ook behoort. Echter, gelet op het feit dat het besluit budgettaire gevolgen kent, wordt goedkeuring gevraagd van de raad. Nadat de raad heeft ingestemd met dit voorstel, ondertekent het college binnen afzienbare tijd de vaststellingsovereenkomst

Na ondertekening van de vaststellingsovereenkomst wordt de lening afgelost door het MST onder betaling van de afkoopsom.

Bijlagen

Geen

Burgemeester en Wethouders van Enschede, _____
de loco-Secretaris, de Burgemeester,

E.A. Smit

R.W. Bleker