# **YMPÄRISTÖMINISTERIÖ Muistio Liite 1**

# Lainsäädäntöneuvos x.x.20xx

# Matleena Haapala

# **Valtioneuvoston asetus arava-asetuksen 35 §:n väliaikaisesta muuttamisesta**

## **Pääasiallinen sisältö**

Arava-asetuksen 35 §:ää esitetään muutettavaksi väliaikaisesti siten, että valtion asuntorahastosta myönnettyjen vuokra- ja asumisoikeustalojen aravalainojen vuosimaksuja ei tarkistettaisi vuonna 2023. Vuosimaksut pysyisivät siten vuoden 2022 tasolla.

Aravalain nojalla vuokra- ja asumisoikeustalojen rakentamista, hankintaa tai perusparantamista varten otettujen lainojen vuosimaksujen suuruus riippuu kuluttajahintaindeksin muutoksista. Lainoista johtuvat menot vaikuttavat asukkailta perittäviin omakustannusvuokriin ja -käyttövastikkeisiin. Valtion tukemien asuntojen vuokriin ja käyttövastikkeisiin kohdistuu lisäksi energian hinnan ja yleisen kustannustason noususta johtuvia korotuspaineita.

Kyse olisi kertaluonteisesta toimenpiteestä poikkeuksellisessa tilanteessa, jossa kiinteistön hoitoon kohdistuu monilta osin kustannuspaineita. Jättämällä aravalainojen vuosimaksutarkistukset väliin hillittäisiin vuokrien ja käyttövastikkeiden korotuspaineita asukkaiden elinkustannusten muutenkin noustessa nopeasti. Toimenpiteellä varattaisiin myös lainansaajille aikaa suunnitella ja hakea taloutta tasapainottavia lainakohtaisia toimenpiteitä.

**Asian tausta ja asetuksenantovaltuudet**

Aravalain (1189/1993) 17 §:n 1 momentin mukaan vuokra-aravalaina voidaan periä koron ja lyhennyksen sisältävinä vuosimaksuina tai siten, että korko ja lyhennys peritään erikseen. Nykyisestä vuokra-aravalainakannasta noin 90 prosenttia on vuosimaksulainoja.

Arava-asetuksen (1587/1993) 35 §:n 2 momentin mukaan vuokratalolainan, vuokratalon hankintalainan, vuokra-asuntolainan ja vuokra-asunnon hankintalainan vuosimaksun tarkistuksen suuruus vastaa toteutunutta kuluttajahintaindeksin muutosta. Pitkäaikaisen vuokra-asumisen perusparannuslainan vuosimaksun tarkistuksen suuruus vastaa toteutunutta kuluttajahintaindeksin muutosta lisättynä 1,5 prosenttiyksiköllä.

Aravalain 17 §:n 3 momentin mukaan vuokra-aravalainan koron on oltava kohtuullinen verrattuna vastaavaan käyttötarkoitukseen myönnettävistä lainoista yleisesti perittäviin korkoihin, eivätkä lainan korko ja lyhennys taikka vuosimaksu saa johtaa asukkaiden kannalta kohtuuttomiin asumiskustannuksiin.

Aravalain 23 §:n nojalla edellä mainittuja säännöksiä sovelletaan myös asumisoikeustalon aravalainoihin.

Vuonna 2023 tehtävien aravalainojen vuosimaksujen tarkistusten suuruus perustuu vuoden 2022 heinäkuun kuluttajahintaindeksin muutokseen. Voimassa olevien säännösten mukaisesti tehtyinä tarkistukset olisivat siten 7,8 prosenttia tai 9,3 prosenttia, mikä tarkoittaisi huomattavasti totuttua korkeampia tarkistuksia. Samaan aikaan helmikuussa 2022 alkaneista Venäjän sotatoimista Ukrainassa johtuvat energian saatavuusongelmat ja kiihtynyt inflaatio nostavat lainansaajina olevien taloyhteisöjen muitakin kustannuksia ja asukkaiden elinkustannuksia. Vastaavien yllättävien tilanteiden ennakoimiseksi vuosimaksulainoja voidaan muuttaa kiinteäehtoisiksi lainoiksi. Lainakohtaisille muutoksille on kuitenkin varattava valmisteluaikaa. Näistä syistä on katsottu tarpeelliseksi valmistella kertaluonteista yleistä luopumista vuosimaksujen tarkistamisesta vuonna 2023.

Arava-asetuksen 35 § on annettu aravalain 17 §:n 5 momentissa olevan asetuksenantovaltuuden nojalla. Valtuussäännöksen mukaan vuokra-aravalainan korosta ja lyhennyksestä taikka vuosimaksusta, niiden suorittamisesta ja tarkistamisesta, niiden alentamisesta sekä ennen ensimmäisen vuosimaksun voimaantuloa tai lyhennysten alkamista perittävästä kiinteästä korosta säädetään tarkemmin valtioneuvoston asetuksella. Myös arava-asetuksen 35 §:n väliaikainen muuttaminen perustuu samaan asetuksenantovaltuuteen.

## **Asian valmistelu**

Asetus on valmisteltu virkatyönä ympäristöministeriössä yhteistyössä Valtiokonttorin ja Asumisen rahoitus- ja kehittämiskeskuksen kanssa.

Asetusluonnos oli lausunnoilla x.x.2022–x.x.2022. Lausunto pyydettiin x yhteisöltä, joista x vastasi pyyntöön. Lausuntopyyntö julkaistiin lausuntopalvelu.fi:ssä, jossa mahdollisuus antaa lausunto oli myös niillä, joilta lausuntoa ei nimenomaisesti pyydetty. Pyydettyjen lausuntojen lisäksi saatiin lausunto x. Lausuntoja saatiin siten yhteensä x.

## **Nykytila ja keskeiset ehdotukset**

Aravalain nojalla on valtion asuntorahastosta myönnetty lainoja vuosina 1994−2007. Yhteisöille myönnettyjen aravalainojen voimassa oleva lainakanta 30.9.2022 oli 4 227 lainaa, pääomaltaan yhteensä noin 2,43 miljardia euroa. Lainoista 75,3 prosenttia on vuokra-aravalainoja ja 24,7 prosenttia asumisoikeustalon aravalainoja.

Vuokra-aravalainan ja asumisoikeustalon aravalainan saajat ovat kuntia ja muita julkisyhteisöjä sekä yleishyödyllisiä yhteisöjä tai niiden omistuksessa olevia tytäryhtiöitä. Voimassa oleva aravalainojen kanta syyskuun lopussa 2022 kohdistui yhteensä 680 lainansaajalle. Lainansaajien koko vaihtelee valtakunnallisesti toimivista yhteisöistä vain yhdellä paikkakunnalla toimiviin. Lainansaajissa on muun muassa kuntia, säätiöitä ja yhdistyksiä ja näiden omistamia taloyhtiöitä. Lainakannasta noin 1,4 miljardia euroa kohdistuu 20 suurimmalle lainansaajalle.

Pääsääntöisesti vuosimaksulainat korvasivat kiinteäehtoiset lainat 1990-luvun alun jälkeen. Tämän seurauksena nykyisestä yhteisöjen aravalainakannasta noin 90 prosenttia on vuosimaksulainoja. Vuosimaksujärjestelmän taustalla oli tavoite pitää lainojen pääomamenojen nousu yleisen kustannuskehityksen mukaisena. Järjestelmällä nähtiin myös mahdolliseksi pitää pääomamenojen taso ja sitä kautta vuokra- ja käyttövastiketaso kohtuullisena, kun muun muassa ensimmäistä vuosimaksun määräytymistä on voitu säädellä.

Laina-aika on arava-asetuksen 33 §:n 3 momentin nojalla enintään 45 vuotta. Nykytiedon perusteella aravalainakannasta on vuonna 2038 jäljellä noin prosentti, minkä jälkeen kanta sulaa vähitellen pois vuoteen 2046 mennessä. Maksuviivettä oli syyskuun lopussa 2022 yhteensä noin 15,8 miljoonaa euroa. Maksuviivettä esiintyy eniten lainansaajilla, jotka toimivat väestöltään vähenevillä tai voimakkaan rakennemuutoksen kokeneilla alueilla. Vanhustentaloyhdistyksiä on suhteellisesti paljon maksuviivästyneiden joukossa.

Arava-asetuksen 35 §:n mukaan Valtiokonttori tarkistaa vuokra-aravalainan vuosimaksua kunkin kalenterivuoden maaliskuun ensimmäisestä päivästä. Vuosimaksua tarkistetaan prosenttimääräisesti. Vuokratalolainan, vuokratalon hankintalainan, vuokra-asuntolainan ja vuokra-asunnon hankintalainan vuosimaksun tarkistuksen suuruus vastaa toteutunutta kuluttajahintaindeksin muutosta. Pitkäaikaisen vuokra-asumisen perusparannuslainan vuosimaksun tarkistuksen suuruus vastaa toteutunutta kuluttajahintaindeksin muutosta lisättynä 1,5 prosenttiyksiköllä. Kuluttajahintaindeksin muutoksena otetaan huomioon kuitenkin enintään 10 prosenttia. Arava-asetuksen 35 §:ää sovelletaan myös asumisoikeustalojen aravalainoihin.

Heinäkuussa 2022 kuluttajahintaindeksin muutos oli 7,8 prosenttia. Verrattuna aiempiin vuosiin kuluttajahintaindeksi nousi poikkeuksellisen paljon. Vuosina 2015–2020 kuluttajahintaindeksin muutos oli heinäkuussa -0,2–1,4.[[1]](#footnote-2) Vuosimaksujen tarkistus 1.3.2021 alkaen oli joko 0,6 prosenttia tai perusparannuslainoissa 2,1 prosenttia.[[2]](#footnote-3) Vuoden 2021 heinäkuussa kuluttajahintaindeksin muutos oli 1,9 ja vuosimaksujen tarkistus 1.3.2022 alkaen siten joko 1,9 prosenttia tai perusparannuslainoissa 3,4 prosenttia[[3]](#footnote-4). Heinäkuusta 2021 heinäkuuhun 2022 inflaatio kiihtyi 1,9 prosentista 7,8 prosenttiin.[[4]](#footnote-5) Vuosimaksun tarkistus vuokra-aravalainoissa 1.3.2023 alkaen olisi siten joko 7,8 prosenttia tai perusparannuslainoissa 9,3 prosenttia.

Valtiokonttorin arvion mukaan vuosimaksuina perittävien yhteisöjen aravalainojen lyhennykset kasvaisivat yhteensä yli 14 miljoonaa euroa vuonna 2023, jos vuosimaksuja tarkistettaisiin kuluttajahintaindeksin mukaisesti. Tarkistus vaikuttaisi kumulatiivisesti myös seuraavien vuosien lyhennyksissä, koska tarkistus perustuu edelliseen vuosimaksuun. Tämä merkitsee vuokrien korotuspainetta valtion tukemissa asunnoissa, sillä lainoista aiheutuvat menot saadaan aravarajoituslain (1190/1993) 7 §:n ja asumisoikeusasunnoista annetun lain (393/2021) 32 ja 33 §:n mukaan periä asukkailta vuokrassa tai käyttövastikkeessa.

Yhteisö kattaa korkeamman lainanhoitokulun korottamalla vuokria tai käyttövastikkeita, ellei sillä ole tähän käytettävissä muita varoja. Jo toteutuneesta kulukehityksestä johtuen tällaisia varoja voi olla yhteisöillä niukasti saatavilla. Erityisesti energian ja hoitomenojen kustannusten huomattava hinnannousu aiheuttaa vuokrien ja käyttövastikkeiden korotustarpeen ilman pääomamenojen nousuakin. Jos vielä myös pääomamenot nousisivat vastaavasti kun muut menot, lisäisi se edelleen korotustarvetta.

Arava-asetuksen 35 §:ään ehdotetaan lisättäväksi väliaikainen uusi 3 momentti, jonka mukaan vuosimaksun tarkistamista ei tehdä asetuksen voimassa ollessa. Vuosimaksut pysyisivät samoina kuin vuonna 2022. Säännöstä sovellettaisiin 1.3.2023–29.2.2024.

## **Pääasialliset vaikutukset**

*Vaikutukset kotitalouksiin*

Aravalainojen vuosimaksujen tarkistamatta jättämisellä vuonna 2023 hillittäisiin vuokrien ja käyttövastikkeiden korotuspaineita tilanteessa, jossa asukkaiden elinkustannukset muutenkin nousevat nopeasti.

Aravajärjestelmä on osa valtion tukemaa kohtuuhintaista asuntotuotantoa ja yksi valtion tukitoimista asunto-olojen parantamiseksi. Aravalainan myöntämisen edellytyksenä on järjestelmän olemassaolon ajan ollut sosiaalinen tarkoituksenmukaisuus ja taloudellinen tarpeellisuus nimenomaan asukkaan näkökulmasta (asuntotuotantolaki 247/1966, 5 §). Edelleen asukasvalinnassa etusijalle on aravarajoituslain 4 b §:n mukaan asetettava asunnottomat ja muut kiireellisimmässä asunnon tarpeessa olevat, vähävaraisimmat ja pienituloisimmat hakijaruokakunnat.

Omakustannusvuokrassa saa periä vuokraa enintään määrän, joka tarvitaan asuntojen rahoituksen ja hyvän kiinteistönpidon mukaisiin menoihin (aravarajoituslaki 7 § 1 mom.). Vastaavasti asumisoikeuden haltijoilta saa periä käyttövastiketta enintään määrän, joka tarvitaan asumisoikeusasuntojen ja niihin liittyvien tilojen rahoituksen ja ylläpidon edellyttämien, hyvän taloudenhoidon mukaisten menojen kattamiseksi (laki asumisoikeusasunnoista 33 § 1 mom). Vuosimaksut ovat siten niitä menoja, jotka koituvat välillisesti asukkaiden maksettaviksi vuokrissa ja käyttövastikkeissa.

Rahoituskustannusten lisäksi myös muut asuin- ja elinkustannukset ovat vuoden 2022 aikana nousseet poikkeuksellisen nopeasti, mikä vaikuttaa eniten juuri pienituloisiin henkilöihin ja kotitalouksiin, joiden taloudellinen liikkumavara on muutenkin vähäinen. Ehdotetulla asetusmuutoksella pystyttäisiin vähentämään asukkailta perittävien maksujen korotustarvetta ja osaltaan turvaamaan asumisen kohtuuhintaisuutta. Suurin merkitys vuosimaksujen tarkistuksista luopumisella arvioidaan olevan niiden asukkaiden kohdalla, jotka asuvat yhdistys- ja säätiömuotoisten lainansaajien iäkkäille ja erityisryhmille tarkoitetuissa asumisyksiköissä.

Ehdotetun asetusmuutoksen vaikutus vuokriin ja käyttövastikkeisiin keskimäärin arvioidaan suhteellisen rajalliseksi. Tämä johtuu siitä, että omakustannusvuokriin ja -vastikkeisiin kohdistuu myös sellaisia nostopaineita, joihin ei asetusmuutoksella voida vaikuttaa. Toiseksi rahoituskuluihin vaikuttavat merkittävästi myös lainansaaja- ja lainakohtaiset erot, esimerkiksi jäljellä olevien lainojen määrä tai omistajan mahdollisuus tasata vuokria aravarajoituslain 7 a §:ssä tarkoitetulla tavalla.

Koska vuosimaksun tarkistus toteutetaan perustuen edelliseen vuosimaksuun, on tarkistamisella myös kumulatiivinen vaikutus tulevien vuosien rahoitusmenoihin ja sitä kautta asukkaiden maksettaviksi tuleviin omakustannusvuokriin ja -käyttövastikkeisiin.

*Vaikutukset lainansaajiin*

Ehdotettu asetusmuutos olisi lainansaajien näkökulmasta yksinkertainen ja kohtelisi niitä tasapuolisesti. Sen vaikutukset käytännössä lainansaajan toimintaan riippuvat kuitenkin lainansaajan lähtötilanteesta.

Suuret, vakavaraisemmat lainansaajat pystyisivät ilman asetusmuutosta kattamaan nousevia pääomakuluja vuokran- tai vastikkeenkorotusten lisäksi ylijäämillä ja investointeihin suunnitelluilla varoilla, mutta korotuspaineet jatkuisivat seuraavina vuosina, kunnes tilanne olisi tasattu. Asetusmuutoksen myötä vuosimaksun tarkistus ei olisi osaltaan lisäämässä korotuspaineita, mikä toisi lainasaajille enemmän toimintavaihtoehtoja. Pienemmät, jo valmiiksi tiukassa taloudellisessa tilanteessa olevat yhteisöt esimerkiksi väestöltään vähenevillä alueilla eivät voi markkinatilanteesta johtuen viedä nousevia pääomakuluja täysin vuokriin tai käyttövastikkeisiin. Ilman asetusmuutosta ennestään vaikea tilanne oletettavasti pahenisi, mikä lisäisi tervehdyttämistoimien tarvetta. Vuosimaksun tarkistuksesta luopuminen ei sinänsä parantaisi yhteisöjen taloudellista tilannetta, mutta hillitsisi sen muuttumista hankalammaksi. Eniten taloudellisia ongelmia arvioidaan olevan pienillä yhdistys- ja säätiömuotoisilla toimijoilla, jotka tarjoavat iäkkäiden ja erityisryhmien asumispalveluja. Joissakin tällaisissa kohteissa vuokrien korottaminen ei välttämättä ole mahdollista kustannusten noususta huolimatta johtuen myös toiminnan luonteesta tai esimerkiksi hankinta- tai muista sopimuksista.

Ehdotetusta muutoksesta riippumatta yksittäisten lainojen ehtoja voitaisiin edelleen hakemuksesta muuttaa. Lainansaajien arvioidaan hakevan erityisesti vuosimaksulainojen muuttamista kiinteäehtoiseksi. Vuosimaksulaina on mahdollista muuttaa kiinteäehtoiseksi lainaksi aravalainojen lainaehtojen muuttamisesta eräissä tapauksissa annetussa laissa (1023/2002) säädetyin ehdoin. Lain 4 §:n mukaan lainaehtoja voidaan muuttaa, jos se on tarpeen aravavuokrataloyhteisön talouden tervehdyttämiseksi tai taloudellisten vaikeuksien ennalta ehkäisemiseksi taikka valtion luottotappioriskin vähentämiseksi. Lainaehtojen muuttamisen edellytyksenä on myös, että taloudelliset vaikeudet ovat aiheutuneet asuntojen tyhjänä olemisesta, alueen asuntomarkkinatilanteesta tai muusta omistajasta riippumattomasta hyväksyttävästä syystä tai niiden voidaan ennakoida aiheutuvan mainituista syistä. Lainaehtojen muuttamisen edellytyksenä on lisäksi, että Valtiokonttori on hyväksynyt yhteisölle tervehdyttämissuunnitelman siitä, miten yhteisön taloutta tervehdytetään tai miten estetään yhteisön ajautuminen taloudellisiin vaikeuksiin. Lainaehtomuutoksia on myönnetty erityisesti väestöltään vähenevillä alueilla toimiville yhteisöille, joilla on vuokra-asuntojen käyttöasteongelmia ja esimerkiksi yhteisöille, jotka ovat ongelmissa muun toimintaympäristön muuttumisen vuoksi. Joukossa on ollut myös useita yhdistyksiä. Vuonna 2021 muutettiin 36 vuosimaksulainaa kiinteäehtoisiksi lainoiksi.

Tällä hetkellä on nähtävissä myös pelkästään energiakustannusten noususta johtuvia taloudellisia haasteita, joita ei kaikissa yhteisöissä kyetä ratkaisemaan vain vuokria korottamalla. Lisäksi monessa yhteisössä kohteiden korjausvelka on kasvanut, kun edelleen jäljellä olevien rakennusaikaisten lainojen lisäksi ei ole voitu ottaa uutta peruskorjauslainaa. Erityisesti vanhustentaloyhdistysten toimintaan ovat vaikuttaneet myös covid 19 -pandemiasta ja sosiaali- ja terveydenhuollon uudistuksesta aiheutuvat epävarmuudet.

Vuosimaksun tarkistuksesta luopuminen määräaikaisesti mahdollistaisi sen, että lainansaajilla olisi vuonna 2023 aikaa reagoida kustannusten nousuun ja laatia lainaehtojen muutoshakemuksia. Toimenpide voi käytännössä myös pienentää painetta hakea lainaehtomuutoksen lisäksi talouden tervehdyttämisavusta (laki vuokra- ja asumisoikeustaloyhteisöjen talouden tervehdyttämisavustuksista 1030/2008).

Asetusmuutos ei toisaalta estäisi lainan lyhentämistä nopeammin. Arava-asetuksen 48 §:n mukaan lainansaajalla on oikeus suorittaa lainasta enemmänkin kuin säädetty vuosimaksun erä tai lyhennys. Sellaiset lainansaajat, jotka haluavat ja ovat jo varautuneet korkeampaan vuosimaksuun, voivat suorittaa lainasta aikomansa määrän.

*Vaikutukset valtiontalouteen ja viranomaisiin*

Valtion vuotuiset kokonaissaatavat aravalainojen lyhennyksistä ovat noin 300 miljoonaa euroa. Vuosimaksujen tarkistuksen jääminen väliin tarkoittaisi noin 14 miljoonaa euroa pienempää valtion talousarvion ulkopuolisen valtion asuntorahaston vuosimaksukertymää vuonna 2023 kuin mitä kertymä olisi tarkistetuilla vuosimaksuilla. Tarkistuksen väliin jääminen myös hillitsisi vuosimaksujen kumulatiivista kasvua seuraavina vuosina. Muutos pidentäisi valtion myöntämien lainojen maturiteettia eli lainat eivät lyhenisi niin nopeasti kuin silloin, jos vuosimaksut tarkistettaisiin kuluttajahintaindeksin mukaisesti.

Vuokra-aravalainan viitekorkona käytetään arava-asetuksen 36 a §:n nojalla valtion euromääräisten kymmenen vuoden obligaatiolainojen kolmen vuoden keskiarvokorkoa vastaavaa korkokantaa. Valtiokonttori vahvistaa korkokannan vuosittain heinäkuun lopussa päättyneeltä 36 kuukauden ajanjaksolta seuraavaksi maaliskuun 1 päivästä alkavaksi vuosimaksukaudeksi ja lyhennyskaudeksi. Yhteisöjen aravalainojen korot ovat vuonna 2023 samalla tasolla kuin vuonna 2022[[5]](#footnote-6).

Vuosimaksutarkistuksista luopumisella ei olisi vaikutusta valtion korkosaataviin vuonna 2023. Lainojen maturiteettien piteneminen kasvattaa toisaalta valtion korkosaatavia. Lisäksi vuoksimaksujen tarkistuksista luopumisen myönteiset vaikutukset lainasaajien taloudessa hillitsisivät valtion luottotappioriskejä.

Ehdotettu arava-asetuksen muutos koskisi kaikkia vuosimaksujärjestelmässä olevia lainoja ja vähentäisi siten tarvetta tehdä nopeutetusti laina- tai lainansaajakohtaisia järjestelyjä. Valtiokonttorin hallinnollinen taakka olisi siten kevyempi verrattuna tilanteeseen, jossa useiden lainansaajien kanssa neuvotellaan erikseen lainaehtojen muuttamisesta.

## **Lausuntopalaute**

xxx

## **Voimaantulo**

Asetuksen on tarkoitus tulla voimaan 1 päivänä maaliskuuta 2023 ja olla voimassa 29 helmikuuta 2024 asti.

Voimassaolo olisi arava-asetuksen 35 §:n 1 momentissa säädetyn vuosimaksun tarkistusjakson pituinen.

## **Esitys**

Esitetään, että valtioneuvosto antaa asetuksen arava-asetuksen 35 §:n väliaikaisesta muuttamisesta.

1. Suomen virallinen tilasto (SVT): Kuluttajahintaindeksi. Joulukuu 2021, Liitetaulukko 4. Kuluttajahintaindeksin vuosimuutokset, prosenttia. Helsinki: Tilastokeskus. http://www.stat.fi/til/khi/2021/12/khi\_2021\_12\_2022-01-14\_tau\_004\_fi.html [↑](#footnote-ref-2)
2. Valtiokonttori, Vuosimaksujen tarkistukset ja korot aravalainoissa vuonna 2021. https://vkazprodwordpressstacc01.blob.core.windows.net/wordpress/uploads/sites/4/2020/09/Vuosimaksut-ja-korot-1.3.2021-lukien-suomi.pdf [↑](#footnote-ref-3)
3. Valtiokonttori, Vuosimaksujen tarkistukset ja korot aravalainoissa vuonna 2022 https://www.valtiokonttori.fi/uutinen/vuosimaksujen-tarkistukset-ja-korot-aravalainoissa-vuonna-2022 [↑](#footnote-ref-4)
4. Suomen virallinen tilasto (SVT): Kuluttajahintaindeksi. Heinäkuu 2022. Helsinki: Tilastokeskus. https://www.stat.fi/julkaisu/cktu8o80g0fal0b61vmnyb983 [↑](#footnote-ref-5)
5. Valtiokonttori. Yhteisöjen aravalainat. Vuosimaksut ja korot. https://www.valtiokonttori.fi/palvelut/rahoitus-ja-lainapalvelut/yhteisojen-aravalainat/#velan-maksaminen\_vuosimaksut-ja-korot [↑](#footnote-ref-6)