



Offer Document for

PERPETUAL DEBT INSTRUMENTS

Index

PDI Offer Document English Version:	02
PDI Offer Document Telugu Version:	65

English Version

Disclaimer

This document is prepared in both English and Telugu for the convenience of the readers. In the event of any discrepancy, inconsistency, ambiguity, omission, or conflict between the English version and the Telugu translation, the contents of the English version shall prevail and be deemed final, binding, and conclusive for all purposes. The Telugu version is provided solely for reference and ease of understanding and shall not be relied upon for interpretation in case of any difference between the two versions.

PRIVATE PLACEMENT OFFER CUM APPLICATION LETTER
(Pursuant to the RBI Circular DOR.CAP.REC.219/09-18-201/2025-26
November 28, 2025)

1. GENERAL INFORMATION

Name, address, website and other contact details of the Bank indicating both Registered Office and Corporate Office:

S. No.	Particulars	Details
(i)	REGISTERED OFFICE OF THE ISSUER	
•	Name	: THE ANDHRA PRADESH STATE CO-OPERATIVE BANK LTD.
•	Address	: D.No.27-29-28, NTR SAHAKARA BHAVAN, GOVERNORPET, VIJAYAWADA – 520 002.
•	Contact No.	: 0866-2429004, 2429018.
•	Email	: mdoffice@apcob.org ; ramachandraiahb@apcob.org ;
•	Website	: https://www.apcob.bank.in/
(ii)	CORPORATE OFFICE OF THE ISSUER	
•	Name	: THE ANDHRA PRADESH STATE CO-OPERATIVE BANK LTD.
•	Address	: D.No.27-29-28, NTR SAHAKARA BHAVAN, GOVERNORPET, VIJAYAWADA – 520 002.
•	Contact No.	: 0866-2429004, 2429018.
•	Email	: mdoffice@apcob.org ; ramachandraiahb@apcob.org ;
•	Website	: https://www.apcob.bank.in/

(iii) **Date of incorporation of the Bank:**

04th August, 1963

(iv) **Business carried on by the Bank and its branches as on 31.03.2025:**

(Rs. in crore)

S. No.	Branch Code	Name of the Branch	Advances	Deposits	Business
1	6	Tirupati	35.69	199.98	235.67
2	26	Governorpet	50.85	325.88	376.73
3	60	Vijayawada Main Branch	875.32	9085.02	9960.34
4	61	Brundavan Gardens	33.93	181.74	215.67
5	62	Gannavaram	21.84	30.14	51.98
6	63	K R Market	39.48	61.95	101.43

7	64	Ramavarappadu	49.18	48.32	97.50
8	65	Gollapudi	42.33	68.67	111.00
9	66	Venugopala Nagar	32.89	32.48	65.37
10	67	Rayapudi	7.64	12.47	20.11
11	68	Kanuru	48.55	60.07	108.62
12	69	Currency Nagar	59.72	68.54	128.26
13	70	Mangalagiri	18.37	87.27	105.64
14	71	Moghalraipuram	42.02	65.71	107.73
15	72	Chenchupeta	28.47	36.74	65.21
16	73	A T Agraharam	47.48	44.54	92.02
17	74	Hanuman Junction	27.60	9.76	37.36
18	75	Challapalli	9.28	20.86	30.14
19	25	Head Office	33954.69	562.29	34516.98
		Total	35425.33	11002.43	46427.76

Business carried on by the Bank and its branches as on 31.03.2026:

(Rs. in crore)

S. No.	Branch Code	Name of the Branch	Advances	Deposits	Business
1	6	Tirupati	43.61	312.14	355.75
2	26	Governorpet	55.26	138.03	193.29
3	60	Vijayawada Main Branch	501.66	10520.05	11,021.71
4	61	Brundavan Gardens	41.11	165.83	206.94
5	62	Gannavaram	22.70	17.46	40.16
6	63	K R Market	44.58	67.07	111.65
7	64	Ramavarappadu	62.96	29.65	92.61
8	65	Gollapudi	39.13	82.89	122.02
9	66	Venugopala Nagar	47.27	45.86	93.13
10	67	Rayapudi	11.71	10.61	22.32
11	68	Kanuru	61.12	69.46	130.58
12	69	Currency Nagar	73.45	79.89	153.34
13	70	Mangalagiri	24.68	107.32	132.00
14	71	Moghalraipuram	51.21	72.18	123.39
15	72	Chenchupeta	33.95	35.00	68.95
16	73	A T Agraharam	58.35	41.42	99.77
17	74	Hanuman Junction	32.62	8.27	40.89
18	75	Challapalli	12.85	24.56	37.41

19	25	Head Office	35437.20	569.82	36,007.02
		Total	36655.45	12397.52	49052.97

(v) Brief particulars of Top Management of the Bank:

Name	Designation	Experience
Sri. R. V. Ramakrishna	MANAGING DIRECTOR	- Mr Venkata Ramakrishna Regulgedda is a Sustainable finance and Inclusive Finance Expert and has been working in the Rural development space for over 30 years. He worked with NABARD for over 30 years and retired as Chief General Manager, Corporate Planning. He also worked with German International Cooperation (GIZ) on Financial Systems Development Programmes for 10 years. He is a certified associate of the Indian Institute of Bankers and certified director by the Indian Institute of Corporate Affairs. - He served on the boards of Delhi State Cooperative Bank, National Backward Classes Finance and Development Corporation and the National ST Finance and Development Corporation. - He has written in various papers and journals in India and has presented papers in International Conferences. His core expertise is in Rural and Agricultural Finance, Cooperative Development, Microfinance Regulation & Supervision and Sustainable Development. - He has been a member on various consultative committees including the Working group on Agriculture and Non-Farm Employment set up by Ministry of Finance, Government of India during the year 2022. He was

		closely associated with the Vaidyanathan Committee for the reform of Short-Term Credit Cooperatives including the implementation of the Programme in the States with the Financial Support of ADB, World Bank, KfW and Technical support from GIZ.
Sri. B RAMACHANDRAIAH	CGM/Nodal Officer/ Compliance Officer	Possessing experience of 28 years with expertise in all the sectors of Banking and diversified experience in all regulatory compliances.

(vi) Name, address and occupation of the Board of Management:

The Non-Official Person-In-Charge of the Bank was nominated by the Government of Andhra Pradesh vide G.O.RT.No.349 dt.29-05-2025. The term of the existing Non-Official Person-In-Charge of the Bank was further extended for a period of 6 months from 18.01.2026 or until conduct of elections or until any further decision is taken in the matter duly exempting the bank from the time limit specified under Section 32(7)(a) of APCS Act, 1964 vide G.O.Rt.No.48 dt.27-01-2026. The Government of Andhra Pradesh vide G.O.RT.No.241 dt.02-04-2026 appointed 13-member Non-Official Person-In-Charge committee to APCOB in place of existing Non-Official Person-In-Charge for a residual period upto 17.07.2026, under Section 32(7)(a) of APCS Act, 1964

S. No.	Name (sarvasri)	Address	Designation	Qualification	Occupation
1	Ganni Veeranjaneeyulu	# 3-148, Kurrelagudem, Amberpeta, Bhimadole, West Godavari, AP - 534401	Chairperson	Graduate (B. Com, B.L.)	Chairman, APCOB/ Person In Charge, Eluru DCCB
2	S Suryanarayana	3-63, Shalanthri, Srikakulam, Andhra Pradesh - 532190	Member	B.Com	Person In Charge, Srikakulam DCCB
3	K Nagarjuna	Raja Bajar, near Fort Junction, Vizianagaram, Andhra Pradesh - 535002.	Member	M.S (Computer Science)	Person In Charge, Vizianagaram DCCB

4	K Tata Rao	19-7-18, Pedagantyada, Visakhapatnam, Andhra Pradesh - 530044	Member	M.A, M.H.R. M, B.L	Person In Charge, Visakhapatna m DCCB
5	N Raghuram	5-100, Seethampuram , Jaggayyapeta, Krishna, Andhra Pradesh - 521175	Member	M.A (Politic al Scienc e), L.L.B	PERSON IN CHARGE, Krishna DCCB
6	M Mallikharjuna Rao	29-312, Suresh Mahal Road, Kothapeta, Vinukonda, Guntur, Andhra Pradesh - 522647	Member	B.A	Person In Charge, Guntur DCCB
7	M Dhananjaya Reddy	Lingamgunta Post, Bedusupalle, Nellore, Andhra Pradesh - 524302	Member	MBA	Person In Charge, Nellore DCCB
8	M Suryanarayana Reddy	7-1-429, Gandhi Nagar, Gopavaram Mandal, Badvel, Cuddapah, Andhra Pradesh - 516227	Member	B.A	Person In Charge, Kadapa DCCB
9	M Kesava Reddy	6/683, c-3d, Andhra bank colony, Anantapur, Andhra Pradesh - 515001	Member	Interm ediate	Person In Charge, Anantapur DCCB
10	A Rajasekhara Reddy	8-49/8, Jayashankar Nagar, Annamaiah circle, Tirupathi, Chittoor, Andhra Pradesh - 517502	Member	B.E	Person In Charge, Chittoor DCCB

11	T Ramaswamy	D.No:2351,P.B. No:38,Kakinada Dist.Co-op. Central Bank Ltd, Kakinada - 533003	Member	Intermediate	Person In Charge, Kakinada DCCB
12	Dr. K Seetaramaiah	4-370, Venkataramana nursing home, Kurnool Road, Ongole, Prakasam, Andhra Pradesh, 523001	Member	M.B.B.S	Person In Charge, Prakasam DCCB
13	D Vishnuvardhan Reddy	D.No:46-1-C, Budhawarpeta, Kurnool Dist.Co-op. Central Bank Ltd, Kurnool-518002	Member	Intermediate	Person In Charge, Kurnool DCCB
14	R. V. Ramakrishna	D.No.27-29-28, NTR Sahakara Bhavan, APCOB, Governorpet, Vijayawada - 520002.	Ex-Officio Member	B.Sc, MBA (Finance), LLB, CAIIB	Managing Director, APCOB. Overall, 3 decades of experience in NABARD and retired in the cadre of CGM. 10 Years of experiences as Senior Program Specialist at German International Cooperation (GIZ)- NABARD in implementation of SHG Bank Linkage programme.

(vii) Major Share Holders of the Bank:

The Major Share Holders of the Bank are DCCBs and Government of Andhra Pradesh. The Contribution of the Share Holders to the Paid-up Capital as on 31.03.2025 & 31.03.2026 is as follows:

S. No.	Particulars	31.03.2025 (in crore)	31.03.2026 (in crore)
1	Government of A.P.	101.07	101.07
2	Srikakulam DCCB	91.07	91.07
3	Vizianagaram DCCB	71.55	72.73
4	Visakhapatnam DCCB	34.16	38.19
5	Kakinada DCCB	127.08	135.10
6	Eluru DCCB	132.78	143.25
7	Krishna DCCB	234.49	262.04
8	Guntur DCCB	175.33	175.33
9	Prakasam DCCB	75.27	96.37
10	Nellore DCCB	66.70	85.13
11	Kadapa DCCB	92.30	97.33
12	Kurnool DCCB	142.97	142.97
13	Anantapur DCCB	46.50	52.49
14	Chittoor DCCB	76.19	86.48
15	Others	0.42	0.42
		1467.88	1579.99

(viii) Management's perception of risk factors:

An investment in the PDI involves a certain degree of risk. Prospective Investors should carefully consider all the information contained in transaction documents, including the risks and uncertainties described below, before making an investment decision. The risk factors set forth below do not purport to be complete or comprehensive in terms of all the risk factors that may arise in connection with the Issuer's business or any decision to purchase, own or dispose of the PDI. The following risk factors are determined on the basis of their materiality. In determining the materiality of risk factors, the Issuer has considered risks which may not be material individually but may be material when considered collectively, which may have a qualitative impact though not quantitative, which may not be material at present but may have a material impact in the future. Additional risks, which are currently unknown or deemed immaterial, if materialized, may in the future have a material adverse effect on the Issuer's business, financial condition and results of operations.

PROSPECTIVE INVESTORS ARE ADVISED TO CAREFULLY READ THESE KEY RISKS ASSOCIATED WITH THE PDI. THESE RISKS ARE NOT, AND ARE NOT INTENDED TO BE, A COMPLETE LIST OF ALL RISKS AND

CONSIDERATIONS RELEVANT TO THE PDI OR YOUR DECISION TO PURCHASE THE PDI.

THE RISK FACTORS HAVE BEEN DISCLOSED IN DESCENDING ORDER OF MATERIALITY.

THIS OFFER DOCUMENT IS NOT, AND DOES NOT PURPORT TO BE, AN INVESTMENT ADVICE.

1) RISKS IN RELATION TO THE PDI

(a) *Structural risks in relation to the PDI*

- (i) The PDIs being structured are sophisticated instruments which involve a significant degree of risk and are intended for sale only to those Investors capable of understanding the risks involved in such instruments.
- (ii) The PDIs are structured, complex and investment in such a product may involve a higher risk of loss of partial/total initial investment as compared to other securities. The PDI Holder may receive the face value of the PDI only if the Investor holds and is able to hold the PDI till the Issuer exercises the Call Option with the prior permission of RBI (after the instrument has run for at least 10 years). Prior to investment in the PDI, a prospective Investor should ensure that they understand the nature of all the risks associated with the investment. A prospective Investor, in order to determine whether the investment is suitable in light of such prospective Investor's experience, objectives, financial position and other relevant circumstances, they should independently consult with their legal, regulatory, tax, financial and/or accounting advisors to the extent the prospective investor considers necessary so as to make their own investment decisions.

2) INSURANCE COVERAGE: PDIs are different from Fixed Deposit as such Deposit Insurance Coverage will not be provided by Deposit Insurance Credit Guarantee Corporation (DICGC) in case of default in payment of either interest or principal by the Issuer.

3) BORROWING POWER: The Maximum Borrowing power as per the Bye Law No.12 of the Bank is 20 times of the aggregate Paid-up Share Capital, Reserve Fund, Special Bad Debt Reserve, Dividend Equalization Fund, Agriculture Credit Stabilization Fund, Building Fund and such other reserves as permitted to be taken into account for this purpose by RBI/NABARD from time to time. The Maximum Borrowing power of the Bank as on 31.03.2025 & 31.03.2026 is Rs.58,045.58 crore & Rs.65,107.10 crore respectively and present Borrowings as on

31.05.2026 is Rs.30,203.20 crore and even after the issuance of PDI of Rs.300.00 crore, total Borrowings is well within the Maximum Borrower power of the Bank.

4) JURISDICTION: Exclusive jurisdiction for the purpose of issue of PDI is with the competent courts of Jurisdiction, Vijayawada, Andhra Pradesh.

5) Procedure for transfer to Nominee/Legal Heir :

The procedure for transfer to nominee or legal heirs in the event of death of subscriber of the instrument

(a) Where the nominee is specified, one or more of the following documents are required:

- (i) Original Bond Certificate.
- (ii) Original death certificate or in case of copy of death certificate is provided than the same needs to be attested by Gazetted officer or notary public is required.
- (iii) Copy of ID proof of Nominee – Self Attested Election ID or Aadhar card or Passport etc. of the nominee.
- (iv) Cancelled Cheque or Bank Statement with details of Bank Name, Branch, Account Number and IFSC of Nominee.
- (v) Self-Attested Copy of PAN card of Nominee.
- (vi) Request letter signed by the Nominee.

(b) Where the Bonds are held without a nominee, in addition to the documents required for the nominee as mentioned in (a) (i) to (vi), one or more of the following documents are required:

- (i) Affidavit from legal heirs/claimants on non-judicial stamp paper – identifying the Bonds and establishing claim over legal ownership; and
- (ii) No-objection certificate from all legal heir(s) stating that they do not object to such transmission or copy of family settlement deed executed by all the legal heirs, each duly attested by a notary public or by a gazetted officer; and
- (iii) Indemnity to the Issuer.
- (iv) Legal Heir Certificate.

Apart from the aforementioned documents, APCOB may at its sole discretion ask for such other document as it deems fit.

6) INTERNAL RISK FACTORS

- (a) ***Issuer may be required to increase Capital to Risk weighted Assets Ratio (CRAR) or amount of provisions/reserves, which may result in changes to business and accounting practices that would harm business and results of operations.***

The Issuer is subject to the RBI minimum Capital to Risk weighted Assets Ratio (CRAR) regulations. Pursuant to Section 35A of Banking Regulation Act, 1949 and Bye-Laws of the Bank, it is required to allocate 25% and 15% of the net profit every year to reserve fund and agriculture credit stabilization fund respectively, as disclosed in the profit and loss account and before declaring any dividend. The Issuer is also required to maintain a minimum Capital of 9% in relation to aggregate risk-weighted assets (CRAR) and as stipulated by RBI from time to time. The RBI may also require compliance with other financial ratios and standards in future. Compliance with such regulatory requirements in future may require alteration of its business and accounting practices or take other actions that could materially impact the Issuer's business adversely and operating results. As on 31 March 2025 & as on 31 March 2026, the CRAR of the Issuer stood at 11.15% & 11.09% respectively and the Issuer is meeting the requirements as stipulated by RBI. Further, the Issuer is making efforts to improve the CRAR to above 12% through this issue.

- (b) ***The Issuer is exposed to certain political, regulatory and concentration of risks.***

Due to the nature of its operations, the Issuer is exposed to political, regulatory and concentration risks. However, the Issuer bank has a strong management and governance structure which mitigates the political and regulatory risks. Further, diversification to direct and retail finance is aimed at containing the concentration risk by the Issuer.

- (c) ***The Issuer intends to expand into other areas within the state of Andhra Pradesh, with no guarantee that these operations will be successful.***

The Issuer plans to expand its operations in which it has a presence currently and other areas within the state of Andhra Pradesh. The Issuer believes that this strategy is advisable from a financial perspective and will provide risk diversification benefits and enables it to achieve the business objectives. Further, as the Issuer operates through DCCBs for Business Expansion and this constitutes mitigation to this risk. However, the Issuer is aware of risks associated with physical expansion of branch infrastructure and is cautiously moving on this front.

(d) Competition from other financial institutions may affect the Issuer's Business.

The Bank is primarily an Apex Institution which provides refinance to 13 District Cooperative Central Banks (DCCBs) within the state of Andhra Pradesh and avails refinance from National Level Institutions namely NABARD and NCDC. The District Cooperative Central Banks (DCCBs) main lending portfolio is Agriculture & Allied activities, for which the State and the Central Governments are providing interest subvention. If the Government policies are changed in future, it would affect the profitability of the Bank. In such a case, the Issuer may increase the interest rates to mitigate the above risk.

The Issuer considers that Commercial Banks and other Non-Banking Finance Companies (NBFCs) have generally not targeted its client base effectively. However, Banks and NBFCs do offer loans to individuals either on unsecured basis or against the value of their personal property. There are also Housing Finance Companies that provide loans to this customer group. It is possible that their activities in this sector could increase, resulting in competition that may affect the Issuer's business and financial position.

The Issuer believes that its sector expertise, credit analysis and portfolio management capabilities are all sources of competitive strength and are a mitigant to this risk.

(e) Changes in interest rates of the loans that the Issuer can borrow could reduce profit margins.

Apart from NABARD, the issuer is borrowing from NCDC. Further, the Issuer is confident of widening its lender's basket to include other lenders like National Housing Bank (NHB), Small Industries Development Bank of India (SIDBI) etc., to contain the interest rate risk on borrowings. However, if the cost of borrowings that the Issuer receives increases, due to either market or credit movements or liquidity crunch, the Net Interest Margin might reduce and may affect the Issuer's financials and the bottom line.

(f) The Issuer's business and results of operations would be affected by strikes, work stoppages or increased wage demands by employees.

There is a cordial relation between Management & Unions and the Cost of Management of the Bank is only 0.22% for F.Y. 2024-25 & 0.24% for F.Y. 2025-26 of Average Working funds which is well below the Industry Standards (<1% as prescribed by NABARD). Any disturbance in

industrial relations, may become difficult to maintain flexible labor policies, and could result in increased establishment costs, which may adversely affect the Issuer's business and net profit / financials.

- (g) ***The difficulty to control the number and value of NPAs in the Issuer's portfolio could affect its business and results of operations.***

The Issuer is able to reduce NPAs of the Bank by taking stringent measures like Strong Credit Appraisal system, System Generation of NPAs, Regular Monitoring and timely legal action of NPAs, Creation of dedicated Recovery and Monitoring Cell (RMC). However, if the Issuer is not able to meet its recovery targets set for the particular financial year due to natural calamities and change in government policies, there could be an increase in the number and quantum of NPAs which can impact the Issuer's financials.

While the Issuer's total provisioning against the NPAs at present is more than adequate to cover all the identified losses in its loan portfolio, there may not be any assurance that in future the provisioning, though compliant with regulatory requirements, will be sufficient to cover all anticipated losses.

- (h) ***System failures, infrastructure bottlenecks and security breaches in computer systems may adversely affect the Issuer's business.***

The Issuer has migrated its Core Banking Solution (CBS) from Infracore (OMNI) to TCS (B@ncs24) which resulted in higher data security and integrity. The Issuer is also maintaining separate Disaster Recovery (DR) at different physical location. The Issuer has put in place a dedicated technical team to manage and supervise its IT & Cyber related issues. However, as the Issuer's business is highly dependent on its ability to process, on a daily basis, a large number of increasingly complex transactions, its financial, accounting or other data processing systems may fail to operate adequately or become disabled as a result of events that are wholly or partially beyond the Issuer's control, including a disruption of electrical or communications services. If any of these systems do not operate properly or are disabled or if there are other shortcomings or failures in internal processes or systems, it could affect the Issuer's operations or result in financial loss, disruption of its businesses, regulatory intervention or damage to their reputation. In addition, the Issuer's ability to conduct business may be adversely impacted by a disruption in the infrastructure that supports its businesses and the localities in which the Issuer is located.

The Issuer's operations also rely on the secured processing, storage and transmission of confidential and other information in its computer

systems and networks. The computer systems, software and networks may be vulnerable to unauthorized access, computer viruses or other malicious code and other events that could compromise data integrity and security.

- (i) ***The Issuer is exposed to various Operational Risks including the risk of fraud and other misconduct by employees or outsiders.***

Like other financial intermediaries, the Issuer also runs the risk of various Operational Risks which include the risk of fraud or misconduct by its employees or even by an outsider, unauthorized transactions by employees or third parties or in connivance between employee and third party, misreporting and non-compliance of various statutory and legal requirements and operational errors. It may not be always possible to deter employees from the misconduct or the precautions the Issuer takes to detect and prevent these activities may not be effective in all cases. Any such instances of employee misconduct or fraud, the improper use or disclosure of confidential information, could result in regulatory & legal proceedings and may harm the Issuer's reputation and also its operations. However, the Bank is having robust monitoring & vigilance systems in place and a Board approved Staff accountability policy is in place to contain the Operational Risk.

7) EXTERNAL RISK FACTORS

- (a) ***The Issuer is subject to regulatory and legal risk which may adversely affect its business.***

The operations of the Bank are subject to directions/ regulations framed by the RBI, NABARD, RCS, and other authorities. The Issuer is also subject to changes in Indian laws, regulations and accounting principles. There can be no assurance that the laws governing the Indian financial services sector will not change in the future or that such changes or the interpretation or enforcement of existing and future laws and rules by governmental and regulatory authorities may not affect its business and future financial performance.

Any changes in the regulatory framework affecting State Cooperative Banks including risk weights on assets and/or provisioning norms for NPAs and/or capital adequacy requirements could adversely affect the profitability of the Bank or its future financial performance which requires a restructuring of its activities, increasing costs or otherwise.

As a measure to mitigate such contingencies, the Issuer has been working with an endeavor to maintain the CRAR at around 10% as against the regulatory requirement of 9%. Similarly while taking up any credit proposal the Issuer is consciously assessing the risk weight associated with it.

- (b) ***The Issuer's growth depends on the sustained growth of the Indian economy. An economic slowdown in India and abroad could have direct impact on its operations and profitability.***

Macroeconomic factors that affect the Indian economy and the Global economic scenario have an impact on the Issuer's business. The quantum of the Issuer's disbursements is driven by the growth in economic activity. Any adverse developments in the economy as a whole can increase the level of defaults thereby adversely impacting the Bank's growth plans and the quality of its portfolio.

- (c) ***Civil unrest, terrorist attacks and war would affect the Issuer's business.***

Terrorist attacks and other acts of violence, war or conflicts, particularly those involving India, as well as major countries of the world, may adversely affect Indian and Global financial markets. Such acts may negatively impact business sentiment, which could adversely affect the Issuer's business and profitability. From time to time, India has experienced, and continues to experience, social and civil unrest, terrorist attacks and hostilities with neighboring countries. Also, some of India's neighboring countries have experienced, or are currently experiencing internal unrest. This, in turn, could have a material adverse effect on the market for securities including the PDI. The consequences of any armed conflicts are unpredictable, and the Issuer may not be able to foresee events that could have an adverse effect on its business and the price and yield of the PDI.

- (d) ***The Issuer's business may be adversely impacted by natural calamities or unfavorable climate changes or pandemics.***

In Issuer's operational area i.e., the State of Andhra Pradesh, Government is providing insurance coverage for crop damage to all the eligible crops sowed by farmers. Further, in the past 3 years there were no conversions of Seasonal Agriculture Operations (SAO) Kisan Credit Card (KCC) Loans to Medium Term Loans due to crop loss as government is providing Insurance for crop damage which occurs due to natural calamities. However, keeping in view of the past experiences in Issuer's operational area with regard to natural calamities such as earthquakes, floods, droughts, cyclones and a tsunami in recent years and experience of India with pandemics, including the outbreak of avian flu/ swine flu, COVID-19 may affect the Issuer's Business. The extent and severity of these natural disasters and pandemics determines the impact to the economy and in turn affects the financial services sector of which the Bank is a part. Prolonged spells of abnormal rainfall and other

natural calamities could have an impact on the economies in which the Issuer has operations, which could adversely affect its business and the price of its PDI.

(ix) Details of default, if any, including therein the amount involved, duration of default and present status, in repayment of:

Sl. No.	Particulars	
i)	Statutory Dues	Nil
ii)	Debentures/PDI and interest thereon	Nil
iii)	Deposits and interest thereon	Nil
iv)	Loan from any bank or financial institution and interest thereon	Nil

(x) Name, designation, address, contact number and email ID of the Nodal/ Compliance Officer of the Bank, if any, for the private placement offer process.

NODAL/COMPLIANCE OFFICER OF THE ISSUER		
Name	:	B RAMACHANDRAIAH
Designation	:	Chief General Manager
Address	:	D.No.27-29-28, NTR SAHAKARA BHAVAN, GOVERNORPET, VIJAYAWADA – 520 002.
Contact No.	:	0866-2429018; 9951904488.
Email	:	ramachandraiahb@apcob.org

(xi) Any default in the annual filings of the Bank under the Andhra Pradesh Co-operative Societies Act, 1964 or Banking Regulation Act, 1949 the rules made thereunder.

Nil.

DEFINITIONS	
Term	Meaning
Issuer/ Bank	The Andhra Pradesh State Co-operative Bank Limited.
Applicable Law	Any statute, national, state, provincial, local, municipal or other law, regulation, ordinance, rule, judgment, order, decree, bye-laws, approval of governmental authority, directives, guidelines, policy requirement, circulars or other governmental restriction or any similar form of decision or determination by, or any interpretation or administration having the force of law in India of any of the foregoing by governmental authority in India.
Applicant(s)/ Investor(s)	Eligible investors who have made/ will be making an application for subscribing to the PDI in accordance with the terms of this Offer Document and other Transaction Documents.
Application Form	The application form circulated along with this Offer

	Document to be used for the purposes of applying for Perpetual Debt Instruments (PDIs).
Application Money	The money credited by an Applicant for the purpose of subscription to PDI to the Designated Account of the Bank as set out in this Offer Document.
Bye-Laws	The Bye Laws of the Issuer, as amended from time to time.
Board/Board of Directors	The Board of Management of the Issuer, including any committee of the directors.
Business Day	Any day other than (a) 2 nd /4 th Saturday, Sunday, and (b) bank holiday, on which banks are open for general and “Business Days” shall be construed accordingly.
Act	A.P. Co-operative Societies Act, 1964, and Banking Regulation Act, 1949 as applicable, as may be amended/ modified/ substituted from time to time and the rules made thereunder.
Call Option	It is the option, Issuer exercises for repayment of Principal after obtaining permission from RBI with a notice period of 30 days will be given to the subscribers.
Coupon	The interest payable in respect of the PDI at the rate mentioned in this Offer Document, calculated on per day actual basis (365 days in a year and 366 days in a leap year), and payable after deducting the TDS as per the Income Tax Act, 2025 applicable from time to time, in accordance with the terms of this Offer Document.
Coupon Payment Date	The date on which the Coupon in relation to the PDI shall be paid, as set out in this Offer Document.
PDI Holder(s) / Beneficial Owner(s)	The Persons / Entities who are, for the time being, and from time to time, and who will become the owners of the PDI in Physical form, and whose names appear in the Register of PDI Holders.
PDI	Perpetual Debt Instrument: 30000 (thirty thousand) senior, unsecured, unlisted, taxable, non-convertible PDI proposed to be issued by the Issuer under this offer document.
Deemed Date of Allotment	The date as set out in this Offer Document on which the PDI being issued under this Offer Document are deemed to be allotted to the PDI Holder(s). All Benefits under the Bonds and relating to the Bonds (including payment of Interest) will accrue and be available to the Bondholders from and including the Deemed Date of Allotment.
Designated Bank Account	The Issuer’s bank account for collecting the Application Money, the details of which shall be set out in this Offer Document.

Face Value	The face value of each PDI which shall be INR 1,00,000/- (Indian Rupees One Lakh Only).
FY	Financial Year.
INR/Rupees	The lawful currency of the Republic of India.
Issue	Issue of up to 30000 (thirty thousand) senior, unsecured, unlisted, taxable, non-convertible PDI of face value of INR 1,00,000/- (Indian Rupees One Lakh only) each and aggregating up to INR 300,00,00,000/- (Indian Rupees Three Hundred crore only) to be issued by the Issuer, on private placement basis, on such terms and conditions as set out in this Offer Document and other Transaction Documents.
Majority PDI Holders	PDI Holders holding an aggregate amount representing not less than 51% (Fifty One percent) of the value of the nominal amount of the PDI for the time being outstanding.
NABARD	National Bank for Agriculture and Rural Development
NCDC	National Cooperative Development Corporation
DCCB	Means a District Co-operative Central Bank Limited which is registered under A.P Co-operative Societies Act 1964 and licensed by RBI.
NPA	Non-Performing Assets.
NBFCs	Non-Banking Finance Companies
PAN	Permanent Account Number.
Payment Date	The dates on which any payments in relation to the PDI are payable to the PDI Holders and which includes a Coupon Payment Date as may be specified in this Offer Document.
Person	Institutions (Societies, Federations, Corporations) Individuals.
Offer Document	This Offer Document dated which sets out the information regarding the Issue of the PDI.
Promoter	has the meaning given to it in the Act.
RBI	Reserve Bank of India
Record Date	Date falling 7(seven) calendar days prior to the relevant Payment Date.
Register of PDI Holders	The register of PDI holders maintained by the Issuer and shall include the names of Beneficial Owner(s) of the PDI.
Transaction Documents	(a) Certified true copy of the resolution passed by the Board of Management of the Issuer dated 25 th March 2026. (b) Offer Document. (c) Any other document or instrument designated as a transaction document.
Area of operation	The State of Andhra Pradesh

2. PARTICULARS OF THE OFFER

a. Financial position of the Bank for the last 4 financial years:

Please refer to Annexure D for the last 4 financial years and 5(d) of this offer document for FY 2025-26.

b. Date of the passing of Board Resolution:

The present private placement of Perpetual Debt Instruments is being made pursuant to the resolution passed by the Board of Directors of the Bank at its meeting held on 25th March 2026. A copy of the same is attached herewith in Annexure F.

c. Kinds of securities offered and class of security; the total number of securities to be issued:

30,000 (Thirty Thousand) Perpetual Debt Instruments each of face value INR 1,00,000/- (Indian Rupees One Lakh Only) for an amount aggregating up to INR 300,00,00,000/- (Indian Rupees Three Hundred Crore Only) to be issued by the Issuer on a private placement basis ("PDI").

d. Price at which the security is being offered including the premium, if any, along with justification of the price:

The Perpetual Debt Instruments are proposed to be issued at par to face value i.e. INR 1,00,000/- (Indian Rupees One Lakh Only) per PDI.

Justification of the price: Not applicable as the PDI are being issued at par value.

e. Name and address of the valuer who performed valuation of the security offered, and basis on which the price has been arrived at along with report of the registered valuer:

Not applicable as each PDI is a non-convertible debt instrument which is being issued at face value.

f. Relevant date with reference to which the price has been arrived at (Relevant Date means a date at least thirty days prior to the date on which the general meeting of the Bank is to be held).

Not applicable as each PDI is a non-convertible debt instrument which is being issued at face value.

g. The class or classes of persons to whom the allotment is proposed to be made:

Eligible:

- Institutions (Societies, Federations, Corporations) within the area of operation.

- Individuals residing within the area of operation (KYC to be submitted at time of application).

Ineligible:

- DCCBs.

- h. Intention of promoters, directors or key managerial personnel to subscribe to the offer (applicable in case they intend to subscribe to the offer) (not required in case of issue of PDIs):**

Not applicable.

- i. The proposed time within which the allotment shall be completed:**

The allotment shall be completed within 30 (thirty) days from the Deemed Date of Allotment. In any case, the period within which the PDI allotted shall not exceed the maximum period of 60 (sixty) days from the date of receipt of Application Money.

- j. The Bank will pay Interest @4.00% or applicable Savings Bank interest whichever is higher on application money received from the applicants for subscription of PDI from the date which they are received by the Bank in the Designated Bank Account up to one day prior to the Deemed date of allotment.**

- k. The names of the proposed allottees and the percentage of post private placement capital that may be held by them (not applicable in case of issue of PDIs):**

Not applicable.

- l. The change in control, if any, in the Bank that would occur consequent to the private placement:**

Not applicable.

- m. The number of persons to whom allotment on preferential basis/ private placement/ rights issue has already been made during the year, in terms of number of securities as well as price:**

Not applicable.

- n. The justification for the allotment proposed to be made for consideration other than cash together with valuation report of the registered valuer:**

Not applicable.

- o. Amount which the Bank intends to raise by way of proposed offer of securities:**

INR 300,00,00,000/- (Indian Rupees Three Hundred Crore Only).

- p. Terms of raising of securities: Duration, if applicable, Rate of dividend or rate of interest, mode of payment and repayment:**

Duration	Perpetual.
Rate of interest	8% Per Annum (Fixed).
Repayment	Interest Payable on Annual basis after deducting TDS as per Income Tax Act, 2025 applicable from time to time. Principal repayment at the time of exercising call option by the Issuer with prior permission from RBI (i.e. after the instrument has run for at least 10 years). After exercise of Call Option by the Bank, the amount will be paid to the PDI Holders within 30 days with rate of interest @4.00% or applicable Savings Bank interest whichever is higher, from the date of call option to the date of actual payment.
Mode of payment and repayment	Cheque, Demand Draft, Other Banking Channels namely NEFT/RTGS, Mobile Banking

- q. **Proposed time schedule for which the private placement offer cum application letter is valid:**

Particulars	Date
Issue Opening Date	July 01, 2026
Issue Closing Date	July 29, 2026
Pay in Date	August 1, 2026
Deemed Date of Allotment	August 4, 2026

- r. **Purpose and objectives of the offer:**

The issue proceeds will be a part of Tier-1 Capital (the issue size of PDI Rs.300.00 crore is within the 15% limit of Tier-I capital from the F.Y.2026-27. Hence the entire amount of PDI will be included under Tier-I Capital and there is no excess amount to be reckoned under Tier-II capital) and overall capital of the Issuer and for strengthening the capital adequacy pursuant to the RBI Circular DOR.CAP.REC.219/09-18-201/2025-26 dated November 28, 2025.

The Issuer hereby agrees, confirms and undertakes that, no part of the proceeds directly/indirectly shall be utilized for:

- Real Estate Business, Capital Market Investments and Purchase of Land.
- Any speculative/other purposes specifically restricted by RBI and other regulatory/bodies and updated from time to time.
- Bill Discounting.
- Repayment of any Loans from Directors/ Promoters.

*In this context, the expression, “Real Estate Business” shall have the same meaning as assigned to it in the Foreign Exchange Management (Non-Debt Instruments) Rules, 2019, as amended from time to time.

- s. **Contribution being made by the promoters or directors either as part of the offer or separately in furtherance of such objects:**
Not applicable.

- t. **Principle terms of assets charged as security, if applicable.**
Not Applicable in terms of RBI circular DOR.CAP.REC.219/09-18-201/2025-26 dated November 28, 2025.

- u. **The details of significant and material orders passed by the Regulators, Courts and Tribunals impacting the going concern status of the Bank and its future operations:**
Nil.

3. **MODE OF PAYMENT FOR SUBSCRIPTION**

- Cheque
- Demand Draft
- Other Banking Channels namely NEFT/RTGS

4. **DISCLOSURES WITH REGARD TO INTEREST OF DIRECTORS, LITIGATION ETC.**

- (i) **Any financial or other material interest of the directors, promoters or key managerial personnel in the offer and the effect of such interest in so far as it is different from the interests of other persons.**

Nil.

- (ii) **Details of any litigation or legal action pending or taken by any Ministry or Department of the Government or a statutory authority against any promoter of the offeree Bank during the last three years immediately preceding the year of the issue of the private placement offer cum application letter and any direction issued by such Ministry or Department or statutory authority upon conclusion of such litigation or legal action shall be disclosed.**

Nil.

- (iii) **Remuneration of directors/the Board of Management (during the current year and last three financial years):**

Honorarium paid to the Chairperson of the Bank

S. No.	Financial Year	Honorarium Paid (Amount in Rs.)
1	2020-21	5,85,714.00
2	2021-22	6,00,000.00

3	2022-23	12,00,000.00
4	2023-24	12,00,000.00
5	2024-25	13,44,101.00
6	2025-26	19,76,667.00

- (iv) **Summary of reservations or qualifications or adverse remarks of auditors in the last three financial years immediately preceding the year of issue of private placement offer cum application letter and their impact on the financial statements and financial position of the Bank and the corrective steps taken and proposed to be taken by the Bank for each of the said reservations or qualifications or adverse remark:**

There is no qualified opinion by the auditors in the last three financial years.

- (v) **Details of any inquiry, inspections or investigations initiated or conducted under the Act in the last three years immediately preceding the year of issue of private placement offer cum application letter in the case of Bank and all of its subsidiaries, and if there were any prosecutions filed (whether pending or not) fines imposed, compounding of offences in the last three years immediately preceding the year of the private placement offer cum application letter and if so, section-wise details thereof for the Bank and all of its subsidiaries:**

Sections 27, 35-A, 46 and 47 A read with section 56 of the Banking Regulation Act, 1949 & Section 11(1), 23(4) and 25(1) (iii) of CICs Act, 2005

RBI had levied penalty on the Bank Vide letter No.CO.ENFD. DEACB.No. S745/02-16-001/2022-23 dated:19.12.2022 for an amount of Rs.26,91,330.00ps on the following deficiencies occurred during the financial year 2019-20:

1. Non-Compliance of KYC
2. Non-submission of Customer Credit Information data to CICs.
3. Delay in reporting of Frauds.

The levied penalty amount of Rs.26,91,330.00ps was paid by the Bank on 30.12.2022.

The Bank has complied to all the observations and has been implementing a robust technology and sustained compliance mechanism to avoid such recurrences.

Further, Issuer Bank recovered total amount with respect to fraud which was delayed reporting to RBI and there is no financial loss to the Bank.

- (vi) **Details of acts of material frauds committed against the Bank in the last four years, if any, and if so, the action taken by the Bank:**

Sl. No	Financial Year	No of Frauds	Fraud amount (in lakhs)	Amount Recovered (in lakhs)	Present outstanding (in lakhs)	Provision made (in lakhs)
1	2025-26	6	20.86	10.81	10.05	10.05
2	2024-25	0	0.00	-	0.00	0.00
3	2023-24	1	1.43	1.43	0.00	0.00
4	2022-23	0	0.00	-	0.00	0.00

During the last four financial years, the Bank has reported fraud cases only during FY 2025-26 and FY 2023-24. In FY 2025-26, 6 fraud cases involving an aggregate amount of Rs.20.86 lakhs were identified, and the Bank has maintained full provision of Rs.20.86 lakhs. In FY 2023-24, 1 fraud case involving Rs.1.43 lakhs was identified, and full provision of Rs.1.43 lakhs was maintained. Upon identification of the frauds, the cases were reviewed by the concern committees in detail, responsibility was examined, recovery action was initiated against the concerned parties, securities/available balances were pursued, and legal/police action was taken or proposed as per the nature of the case. The Bank has also strengthened monitoring, verification process, internal controls, and follow-up mechanism to prevent similar incidents in future. Further, for FY 2024-25 and FY 2022-23, no frauds were reported by the Bank.

5. FINANCIAL POSITION OF THE BANK

(a) **The capital structure of the Bank in the following manner in a tabular form-**

(A) the authorized, issued, subscribed and paid-up capital (number of securities, description and aggregate nominal value) as on 31.03.2025 & 31.03.2026.:

Particulars 2025	Number		Face Value (INR)		Aggregate Value (INR in crore)
	A Class	B Class	A Class	B Class	
Authorized Capital	1,90,00,000	1,00,00,000	1000	100	2000.00
Issued Capital	1,46,74,548	42,259	1000	100	1467.88
Subscribed Capital	1,46,74,548	42,259	1000	100	1467.88
Paid-up Capital	1,46,74,548	42,259	1000	100	1467.88

Particulars 2026	Number		Face Value (INR)		Aggregate Value (INR in crore)
	A Class	B Class	A Class	B Class	
Authorized Capital	1,90,00,000	1,00,00,000	1000	100	2000.00
Issued Capital	1,57,95,662	42,401	1000	100	1579.99
Subscribed Capital	1,57,95,662	42,401	1000	100	1579.99
Paid-up Capital	1,57,95,662	42,401	1000	100	1579.99

(B) Size of the present offer: INR 300,00,00,000/- (Indian Rupees Three Hundred crore only).

(C) Paid-up capital:

After the offer: Same as above.

After conversion of convertible instruments (if applicable): Not applicable.

(D) Share premium account (before and after the offer): Not applicable.

(b) **Profits of the Bank, before and after making provision for tax, for the four financial years immediately preceding the date of circulation of private placement offer cum application letter:**

Rs.in crore

Profits before and after making provision for tax	Details	Preceding Year 2025-26	Preceding Year 2024-25	Preceding Year 2023-24	Preceding Year 2022-23
		296.11	293.70	249.65	246.81
		228.24	210.78	185.80	182.64

(c) **Dividends declared by the Bank in respect of the said four financial years; interest coverage ratio for last four years (Cash profit after tax plus interest paid/interest paid):**

Rs.in crore

Details		Preceding Year 2025-26	Preceding Year 2024-25	Preceding Year 2023-24	Preceding Year 2022-23
Dividend Paid	Dividend	38.68	41.49	67.70	55.93
Dividend Payout Rate	Dividend %	2.61%	2.91%	6%	6%

Interest Coverage Ratio	ICR	1.11	1.11	1.16	1.22
-------------------------	-----	------	------	------	------

- (d) **A summary of the financial position of the Bank as in the four audited balance sheets immediately preceding the date of issue of private placement offer cum application letter:**

Please refer to Annexure D of this Offer Document.

Columnar representation of the audited financial statements (i.e. profit & loss statement, balance sheet and cash flow statement of the Issuer) on a standalone and/or consolidated basis (as applicable) for a period of three completed years.

(Rs. in crore)

Profit and Loss Statement (INR)	31.03.2026	31.12.2025	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2023
	Audited	Unaudited	Audited	Audited	Audited
Interest Income	3204.78	2370.97	2999.05	2520.55	1841.40
Less: Interest Expenses	2716.82	2044.24	2582.33	2186.31	1514.17
Net Interest Income	487.96	326.73	416.72	334.24	327.23
Other Income	26.16	19.50	10.61	5.08	4.51
Total Income	3230.93	2390.47	3009.66	2525.63	331.74
Operating Expenses	117.37	76.26	93.34	89.67	80.43
Provisions & Write Offs	100.63	27.05	40.28	0.00	2.67
Operating Profit	296.11	242.92	293.71	249.65	248.64
Depreciation	2.47	-	2.08	1.86	1.83
Profit Before Tax	296.11	242.92	293.71	249.65	246.81
Provisions for tax	67.87	69.00	82.93	63.85	64.17
Profit After Tax	228.24	173.92	210.78	185.80	182.64

(Rs. in crore)

Balance Sheet (INR)	31.03.2026	31.12.2025	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2023
	Audited	Unaudited	Audited	Audited	Audited
Equity capital	1579.99	1487.51	1467.88	1415.94	1065.36
Reserve & Surplus	1840.75	1841.63	1660.06	1502.03	1351.40
TNW (A)	3420.74	3329.14	3127.94	2917.97	2416.76
Total Non-Current Liabilities	43852.23	39230.43	40647.22	38100.23	31700.60

Current Liabilities + Provisions	1431.98	1275.49	1291.36	1262.44	793.49
Total Outside Liabilities (B)	45284.21	40505.92	41938.58	39362.67	32494.09
Total Liabilities (A + B)	48704.95	43835.06	45066.52	42280.64	34910.85
Fixed assets (Net)	91.73	92.87	92.05	90.57	86.13
Investments	3718.62	3657.61	2801.23	2041.40	1992.83
Gross Advances	36655.45	33605.40	35425.33	33665.24	27688.10
Less: Loan Loss Reserve	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net Loan Outstanding	36655.45	33605.40	35425.33	33665.24	27688.10
Cash/Liquid Investments	7934.86	5974.43	6547.60	6129.36	4916.89
Other current assets	263.36	498.59	191.39	346.33	218.15
Deferred Tax Assets	40.92	6.15	8.92	7.74	8.75
Intangible Assets	-	-	-	-	-
Other Non-Current Assets	-	-	-	-	-
Total Assets	48704.95	43835.06	45066.52	42280.64	34910.85

(Rs. in crore)

Additional Information	31.03.2026	31.12.2025	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2023
	Audited	Unaudited	Audited	Audited	Audited
Net Worth	3463.23	3323.61	3171.14	3095.56	2416.76
Cash & cash equivalents	7934.86	5974.43	6547.60	6129.36	4916.89
Off Balance Sheet Items	0.07	0.03	0.08	1.58	0.95
Interest Income	3204.78	2370.97	2999.04	2520.55	1841.40
Interest Expenditure	2716.82	2044.24	2582.33	2186.31	1514.17
Provision & write-off	100.63	0.00	40.28	0.00	0.00
Gross NPA (%)	0.87	0.83	0.81	0.53	0.62
Net NPA (%)	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00

- (e) **Audited Cash Flow Statement for the immediate four years preceding the date of issue of private placement offer cum application letter:**
Please refer to Annexure E of this Offer Document.
- (f) **Any change in accounting policies during the last four years and their effect on the profits and the reserves of the Bank:**
Nil.

6. DECLARATION BY THE DIRECTORS THAT-

The Bank has complied with and is in compliance with the Andhra Pradesh Co-operative Societies Act, 1964 read with Banking Regulation Act, 1949 and the rules made thereunder.

The monies received under the offer shall be used for only the purposes and objectives indicated in this Offer Document.

I am authorized by the Board of Management of the Bank vide circular resolution number 55 dated 25th March, 2026 to sign this Offer Document and declare that all the requirements of Andhra Pradesh Co-operative Societies Act, 1964 read with Banking Regulation Act, 1949 and RBI circular No. DOR.CAP.REC.219/09-18-201/2025-26 dated November 28, 2025 and the rules made thereunder in respect of the subject matter of this form and matters incidental thereto have been complied with. Whatever is stated in this Offer Document and in the attachments thereto is true, correct and complete and no information material to the subject matter of this Offer Document has been suppressed or concealed and is as per the Bye Laws of the Bank.

It is further declared and verified that all the required attachments have been completely, correctly and legibly attached to this form.

For THE ANDHRA PRADESH STATE CO-OPERATIVE BANK LTD

**Sd/-
Authorized Signatory**

Date:01/07/2026

Place: Vijayawada

Attachments:

Annexure A	Application Form
Annexure B	Covenants
Annexure C	Events of Default
Annexure D	Audited Financial Statements for the last 4 Financial Years
Annexure E	Audited Cash Flow Statements for the last 4 Financial Years
Annexure F	Resolution of the Board of Management of the Issuer
Annexure G	Disclosure of Terms for the PDI as per Operational Circular

ANNEXURE A

APPLICATION FORM

PART – A

THE ANDHRA PRADESH STATE CO-OPERATIVE BANK LIMITED

Registered Office: D.No.27-29-28, NTR Sahakara Bhavan,
Governorpet, Vijayawada – 520 002

Series No.:

**PERPETUAL DEBT
INSTRUMENTS APPLICATION
FORM NO.**

ISSUE OF 30000 UNSECURED, UNLISTED, TAXABLE, NON-CONVERTIBLE PDI OF FACE VALUE OF INR 1,00,000/- (INDIAN RUPEES ONE LAKH ONLY) EACH, FOR CASH AT PAR AGGREGATING TO INR 300,00,00,000/- (INDIAN RUPEES THREE HUNDRED CRORE ONLY) (THE "ISSUE").

MATURITY OF PDI ISSUED ARE PERPETUAL IN NATURE WITH NO 'PUT OPTION' OR 'STEP-UP' OPTION.

Dear Sirs,

I/ We have read & understood the contents of the private placement offer document of the Perpetual Debt Instrument and apply for allotment of PDI to me/us. The amount payable on application as shown below is remitted herewith.

On allotment, please place our name on the PDI Register.

I/ We bind myself/ourselves to the terms and conditions as contained in the Offer Document. I/we note that the Bank is entitled in its absolute discretion, to accept or reject this application in whole, or in part, without assigning any reason whatsoever. **Further I/ We hereby aware that Perpetual Debt Instruments (PDIs) are different from Fixed Deposit and these PDIs are not covered by Deposit Insurance Credit Guarantee Corporation (DICGC) in case of default in payment of either interest or principal by the Issuer.**

(PLEASE READ THE INSTRUCTIONS CAREFULLY BEFORE FILLING THIS FORM)

All capitalized terms used in this Application Form which are not defined shall have the meaning attributed to them in the Offer Document

The application shall be for a minimum of 1 PDI and in multiples of 1 PDI thereafter.			
Face Value of each PDI		INR 1,00,000/- (Indian Rupees One Lakh Only)	
No. of PDI applied for (in words)			
No. of PDI applied for (in figures)			
Amount (INR) (in words)			
Amount (INR) (in figures)			
Date of Receipt of application			
Date of Cheque /Remittance	Cheque/Demand Draft drawn on/ NEFT/RTGS/IMPS, (Name of Bank & Branch)	Cheque/Demand No./NEFT/ details/UTR No.	Draft RTGS/IMPS
Payment to be made to the below designated Bank Account: Account Name: PDI Subscription Account Account No:91333000255 Bank Name: APCOB IFSC Code: APBL00000001			

I/We are applying as (Tick (✓) whichever is applicable)

1	Society	2	Corporations	3	Federations	4	Individuals
---	---------	---	--------------	---	-------------	---	-------------

Applicant Details

NAME & ADDRESS of the Applicant including Phone no., Fax, Email.			
TAX DETAILS	PAN or GIR No.	GST No.	IT Circle/Ward/District
Contact details	Mobile/Phone No:	Email:	

Know Your Customer (KYC) details – details to be enclosed**DETAILS OF BANK ACCOUNT TO WHICH REMITTANCE OF INTEREST/REFUND OF AMOUNT:**

Bank Name & Branch	
Account No.	Nature of Account
IFS Code	SB/CA

I / we acknowledge that I / we have understood the terms and conditions of the issue of Perpetual Debt Instrument being issued by the Andhra Pradesh State Co-operative Bank Ltd. as disclosed in the Offer Document/Prospectus.

Transfer of Bonds to Nominee (in case of Death):

- Institutions (Societies, Federations, Corporations): **Not Applicable.**
- Individuals –

I/We _____ (Name _____ and Address(es)) _____

nominate the following person to whom in the event of my/our death, the PDI, particulars where of are given below may be transferred by THE ANDHRA PRADESH STATE CO-OPERATIVE BANK LTD., Head Office, Vijayawada.

- ☐ Successive Nomination in the order of priority as mentioned below.
- ☐ Simultaneous Nomination as per the proportions mentioned against each nominee name.

Nominee Details

S. No	Name of Nominee	Relation-ship	Address	Date of Birth (if minor)	Share (%)*
1.					
2.					
3.					
4.					

****applicable only for simultaneous nomination***

As the nominee at Sl. No. _____ above is minor, I/We appoint Mr./Mrs./Ms. _____

_____ (Name Address & Age)
to receive the amounts on behalf of the nominee, in the event of my / our / the minor's death during the minority of the nominee (strike off if nominee is not minor).

Declaration: I/We understand that nomination is optional and have exercised my/our choice accordingly. I/We further understand that in case of death of any of the nominees, nomination in respect of such nominee(s) shall be ineffective and the settlement shall be done as per the extant rules/policy of the Bank.

Signature of Subscriber

We request you to please place our name(s) on the PDI register.

I/We understand that we are assuming on our own account, all risk of loss that may occur or be suffered by us including as to the returns on and/or the repayment value of the PDI and shall not look directly or indirectly to the Issuer (or to any Person acting on its or their behalf) to indemnify or otherwise hold us harmless in respect of any such loss and/or damage. I / We understand that the Andhra Pradesh State Co-operative Bank Limited may communicate to or intimate me / us only by e-mail or facsimile message and I / we undertake to accept the same as a valid communication or intimation as if such communication or intimation had been otherwise hand delivered or delivered by registered post or courier.

Sole/First Applicant's

Second Applicant's

Third Applicant's

Signature

Signature

Signature

**ANNEXURE B
COVENANTS****(I) General Covenants:****Lock-in-Clause**

- a. The PDI shall be subjected to a lock-in-clause in terms of which the Bank shall not be liable to pay interests, if
 1. The banks CRAR is below the minimum regulatory requirements prescribed by RBI; OR
 2. The impact of such payment results in banks Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) falling below or remaining below the minimum regulatory requirement prescribed by the Reserve Bank of India;
- b. However, the Bank may pay interest with the prior approval of RBI when the impact of such payment may result in net loss or increase the net loss, provided the CRAR remains above regulatory norm.
- c. The interest shall not be cumulative.
- d. All instances of invocation of the lock-in-clause shall be notified by the Bank to the AP Regional Office, NABARD and DoS, RBI, Mumbai.

Seniority of claim

The claims of the investors of PDI shall be superior to the claims of investors in equity shares and PNCPS but subordinated to the claims of all other creditors and the depositors. Among investors in PDI and outstanding Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI), the claims shall rank pari passu with each other.

Call option:

The Bank shall have an option to exercise Call option (Repayment of Principal) of the PDI after completion of 10 years from the date of allotment with the prior approval of RBI with a notice period of 30 days will be given to the subscribers.

Put option:

The PDI shall not have a 'put option' or 'step-up' option.

(II) FINANCIAL COVENANTS

The Issuer shall maintain the below mentioned covenants during the entire tenor of the PDI and till all the amounts outstanding are duly repaid:

- a) CRR at rate prescribed by RBI from time to time.
- b) Capital Adequacy Ratio of at least 9% (Nine Percent) or as prescribed by RBI from time to time.
- c) NPA of the bank should be below 5%.
- d) Net NPA of the bank should be below 3%.
- e) Earnings: After-tax Net Income (excluding extraordinary income) to remain positive. The said covenant to be tested on Annual basis.
- f) Issuer shall maintain SLR ratio as prescribed by RBI from time to time.
- g) Any other additional covenant as may be mutually agreed and shall form a part of the transaction documents.

The Bank may exercise Call Option based on the financial position with prior permission from RBI, only after the instrument has run for at least 10 years.

Definitions

“Total Debt” shall include the following:

- All Long-Term Borrowings, including ineligible portion of subordinated debt in form of Tier II Capital including current maturities.
- All Short-Term Borrowings.
- Financial Guarantees Provided if any.
- Letter of Comfort/Shortfall undertaking provided by the Issuer, if any.
- Deposits

“Equity” Shall Include the following:

- Equity Share issued by the Issuer.
- CCPS issued by the Issuer.
- Reserve and Surplus of the Issuer.
- Subordinated Debt in form of Tier II capital to the extent eligible for inclusion in Tier II capital as on the latest quarter end.

“Capital Adequacy Ratio” means CRAR as defined by RBI from time to time;

“Gross Loan Portfolio” shall include On Balance Sheet portfolio;

“Off Balance Sheet Portfolio” shall include only Direct Assignment (DA).

“PAT” shall be profit after tax and shall include one-time / exceptional items (profit or loss) in its computation;

ANNEXURE C EVENTS OF DEFAULT

(I) Events of default:

An Event of Default ("Event of Default") shall have occurred upon the happening of any event or circumstances mentioned hereunder:

1. Payment based Defaults:

- (a) The Bank does not pay on the Due Date(s) any amount payable in terms of the Transaction Documents at the place and in the currency in which it is expressed to be payable, unless its failure to pay is caused by technical error and payment is made within 1 (One) business day of the relevant Due Date;
- (b) An event of default shall arise if the Bank/any of the Promoters / the subsidiaries, associates or holding Banks of the Bank:
 - (i) Defaults in any payment of Financial Indebtedness beyond the period of grace if any, provided in the instrument or agreement under which such Financial Indebtedness was created; or
 - (ii) Defaults in the observance or performance of any agreement or condition relating to any Financial Indebtedness the effect of which default or other event or condition is to cause or to permit the holder or holders of such Financial Indebtedness to cause (with the giving of notice or the passage of time or both would permit or cause) any such Financial Indebtedness to become due prior to its stated; or
 - (iii) Any Financial Indebtedness of the Issuer is declared to be due and payable, or would permit to be prepaid other than by a regularly scheduled required prepayment, (whether or not such right shall have been waived) prior to the stated thereof;

Provided that if the above-mentioned Event of Default is capable of being remedied in the sole discretion of the PDI Holders, the Majority PDI Holder may provide a cure period as deemed appropriate to them;

The Issuer admits in writing its inability to pay its debts as they fall due or suspends making payments on any of its debts or by reason of actual financial difficulties commences negotiations with one or more creditors with a view to rescheduling its indebtedness;

2. Defaults relating to the validity of the Transaction Documents

- (a) The Offer Document or any other Transaction Document in whole or in part, becomes invalid or ceases to be a legally valid, binding and enforceable obligation of the Bank;
- (b) It is or becomes unlawful for the Bank to perform any of its obligations under the Transaction Documents and/or any obligation or obligations of the Bank under any Transaction Document are not or cease to be valid, binding or enforceable;
- (c) Any representation or warranty made by the Bank in any Transaction Document or in any certificate, financial statement or other document delivered to the PDI Holders by the Bank shall have been incorrect, false or misleading in any respect when made or deemed made;
- (d) The Bank repudiates any of the Transaction Documents, or evidences an intention to repudiate any of the Transaction Documents;

ANNEXURE D

Audited Financial Statements for the last 4 Financial Years

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited			
Balance Sheet as on 31-Mar-2026			
Capital and Liabilities	Schedule No	As on 31-Mar-2026 (Current Year) Rs.	As on 31-Mar-2025 (Previous Year) Rs.
Capital	1	15,79,99,02,100.00	14,67,87,73,900.00
Reserves and Surplus	2	18,40,74,93,298.77	16,62,81,80,871.21
Deposits	3	1,23,97,52,28,894.02	1,10,02,52,06,151.75
Borrowings	4	3,14,54,70,43,745.12	2,96,44,79,66,359.75
Other Liabilities and Provisions	5	14,31,97,82,045.96	12,88,50,82,864.88
Total		4,87,04,94,50,083.87	4,50,66,52,10,147.59
Assets	Schedule No	As on 31-Mar-2026 (Current Year) Rs.	As on 31-Mar-2025 (Previous Year) Rs.
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	9,00,32,25,419.76	5,26,32,85,411.25
Balances with Banks & Money at Call and Short Notice	7	70,34,54,10,177.87	60,21,26,78,859.90
Investments	8	37,18,61,92,130.00	28,01,23,39,440.00
Advances	9	3,66,55,45,43,928.79	3,54,25,32,85,267.00
Fixed Assets	10	91,73,43,019.65	92,05,31,329.97
Other Assets	11	3,04,27,35,407.80	2,00,30,89,839.47
Total		4,87,04,94,50,083.87	4,50,66,52,10,147.59
Contingent Liabilities	12	12,97,32,16,766.28	7,48,08,17,309.28
Bills for Collection			
Accounting Policies	17		
Notes on Accounts	18		
For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited		In terms of report attached	
		For M/s. RAO & KUMAR Chartered Accountants FRN: 003089S/S000250	
Sd/- Chairman	Sd/- Managing Director	Sd/- CA. C. M Ravi Prasad Partner M.No.211322	
Sd/- Director	Sd/- Director	UDIN:26211322ZHLPEG9062	
Place: Vijayawada Date:22.05.2026			

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited			
Profit and Loss Account for the year ended on 31-Mar-2026			
Income	Schedule No	Year ended on 31-Mar-2026 (Current Year) Rs.	Year ended on 31-Mar-2025 (Previous Year) Rs.
Interest Earned	13	32,04,77,60,976.14	29,99,04,66,812.09
Other Income	14	26,15,57,702.99	10,61,33,924.24
Total		32,30,93,18,679.13	30,09,66,00,736.33
Expenditure	Schedule No	Year ended on 31-Mar-2026 (Current Year) Rs.	Year ended on 31-Mar-2025 (Previous Year) Rs.
Interest Expended	15	27,16,82,35,339.67	25,82,33,06,988.55
Operating Expenses	16	1,17,36,76,114.78	93,34,32,223.54
Provisions & Contingencies		1,00,62,92,000.00	40,28,32,681.82
Total		29,34,82,03,454.45	27,15,95,71,893.91
Net profit before the Tax (A-B)		2,96,11,15,224.68	2,93,70,28,842.42
Income Tax:			
a) Current tax		99,86,22,000.00	84,10,00,000.00
b) Deferred Tax (Asset)/Liability		(31,99,01,847.02)	(1,18,01,496.19)
Total Tax (a+b)		67,87,20,152.98	82,91,98,503.81
Profit After Tax		2,28,23,95,071.70	2,10,78,30,338.61
Deferred Tax Income		0.00	0.00
Surplus Brought forward		89,63,30,338.61	1,01,26,66,060.99
Total		3,17,87,25,410.31	3,12,04,96,399.60
Appropriations			
Transfer to Statutory reserve		87,86,57,144.14	59,55,47,375.53
Transfer to Agricultural Credit Stabilization fund		47,00,00,000.00	42,66,00,000.00
Transfer to Other Reserves *		61,88,46,123.65	52,50,21,623.25
Towards Tax Liability and Deficit in previous years		1,514.00	5,002.21
Dividend *		41,49,25,556.82	67,69,92,060.00
Balance Carried Over to Balance Sheet		79,62,95,071.70	89,63,30,338.61
Total		3,17,87,25,410.31	3,12,04,96,399.60
Basic Earnings per Share		154.01	147.83
Diluted Earnings per Share		154.01	147.83
Significant Accounting Policies	17		
* Appropriation out of the previous year's profit as per General Body decision			
For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited		In terms of report attached For M/s. RAO & KUMAR Chartered Accountants	

FRN: 003089S/S000250

Sd/-
Chairman

Sd/-
Managing Director

Sd/-
CA. C. M Ravi Prasad
Partner
M.No.211322

Sd/-
Director

Sd/-
Director

UDIN:26211322ZHLPEG9062

Place:Vijayawada
Date:22.05.2026

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited			
Balance Sheet as on 31-Mar-2025			
Capital and Liabilities	Schedule No	As on 31-Mar-2025 (Current Year) Rs.	As on 31-Mar-2024 (Previous Year) Rs.
Capital	1	14,67,87,73,900.00	14,15,93,97,000.00
Reserves and Surplus	2	16,60,05,77,725.35	15,02,02,54,300.59
Deposits	3	1,10,02,42,65,626.57	1,03,06,96,04,610.06
Borrowings	4	2,96,44,79,66,359.75	2,77,93,27,03,155.00
Other Liabilities and Provisions	5	12,91,36,26,535.92	12,62,44,59,887.27
Total		4,50,66,52,10,147.59	4,22,80,64,18,952.92
Assets	Schedule No	As on 31-Mar-2025 (Current Year) Rs.	As on 31-Mar-2024 (Previous Year) Rs.
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	5,26,32,85,411.25	10,86,76,81,808.36
Balances with Banks & Money at Call and Short Notice	7	60,21,26,78,859.90	50,42,58,67,015.14
Investments	8	28,01,23,39,440.00	20,41,40,58,664.00
Advances	9	3,54,25,32,85,267.00	3,36,65,24,16,517.56
Fixed Assets	10	92,05,31,329.97	90,57,02,443.54
Other Assets	11	2,00,30,89,839.47	3,54,06,92,504.32
Total		4,50,66,52,10,147.59	4,22,80,64,18,952.92
Contingent Liabilities	12	7,48,08,17,309.28	41,47,09,919.28
Bills for Collection			
Accounting Policies	17		
Notes on Accounts	18		
For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited		In terms of report attached For M/s. RAO & KUMAR Chartered Accountants FRN: 003089S	
Sd/-	Sd/-	Sd/-	
Person-In-Charge	Managing Director	CA. C. M Ravi Prasad	
		Partner M. No: 211322	
Place: Vijayawada		UDIN: 25211322BMJBRG8925	
Date: 06/05/2025			

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited			
Profit and Loss Account for the year ended on 31-Mar-2025			
Income	Schedule No	Year ended on 31-Mar-2025 (Current Year) Rs.	Year ended on 31-Mar-2024 (Previous Year) Rs.
Interest Earned	13	29,99,04,66,812.09	25,20,54,61,502.55
Other Income	14	10,61,33,924.24	5,08,96,165.41
Total		30,09,66,00,736.33	25,25,63,57,667.96
Expenditure	Schedule No	Year ended on 31-Mar-2025 (Current Year) Rs.	Year ended on 31-Mar-2024 (Previous Year) Rs.
Interest Expended	15	25,82,33,06,988.55	21,86,30,84,779.39
Operating Expenses	16	93,34,32,223.54	89,67,41,260.02
Provisions & Contingencies		40,28,32,681.82	0.00
Total		27,15,95,71,893.91	22,75,98,26,039.41
Net profit before the Tax (A-B)		2,93,70,28,842.42	2,49,65,31,628.55
Income Tax:			
a) Current tax		84,10,00,000.00	63,34,77,360.00
b) Deferred Tax (Asset)/Liability		(1,18,01,496.19)	50,75,876.51
Total Tax (a+b)		82,91,98,503.81	63,85,53,236.51
Profit After Tax		2,10,78,30,338.61	1,85,79,78,392.04
Deferred Tax Income		0	0
Surplus Brought forward		1,01,26,66,060.99	1,00,69,70,480.01
Total		3,12,04,96,399.60	2,86,49,48,872.05
Appropriations			
Transfer to Statutory reserve		59,55,47,375.53	47,36,97,180.95
Transfer to Agricultural Credit Stabilization fund		42,66,00,000.00	37,53,12,331.05
Transfer to Other Reserves *		52,50,21,623.25	44,39,61,771.06
Towards Tax Liability and Deficit in previous years		5,002.21	0.00
Dividend *		67,69,92,060.00	55,93,11,528.00
Balance Carried Over to Balance Sheet		89,63,30,338.61	1,01,26,66,060.99
Total		3,12,04,96,399.60	2,86,49,48,872.05

Basic Earnings per Share		147.83	164.67
Diluted Earnings per Share		147.83	164.67
Significant Accounting Policies	17		

* Appropriation out of the previous year's profit as per General Body decision

For The Andhra Pradesh State
Cooperative Bank Limited

In terms of report attached
For M/s. RAO & KUMAR
Chartered Accountants
FRN: 003089S

Sd/-
Person-In-
Charge

Sd/-
Managing Director

Sd/-
CA. C. M Ravi Prasad
Partner M. No: 211322

Place:
Vijayawada
Date:
06/05/2025

UDIN: 25211322BMJBRG8925

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited			
Balance Sheet as on 31-Mar-2024			
Capital and Liabilities	Schedule No	As on 31-Mar-2024 (Current Year) Rs.	As on 31-Mar-2023 (Previous Year) Rs.
Capital	1	14,15,93,97,000.00	10,65,35,99,300.00
Reserves and Surplus	2	15,02,02,54,300.59	13,51,39,65,205.75
Deposits	3	1,03,06,96,04,610.06	90,41,79,29,400.22
Borrowings	4	2,77,93,27,03,155.00	2,26,58,81,17,974.00
Other Liabilities and Provisions	5	12,62,44,59,887.27	7,92,92,94,866.47
Total		4,22,80,64,18,952.92	3,49,10,29,06,746.44
Assets	Schedule No	As on 31-Mar-2024 (Current Year) Rs.	As on 31-Mar-2023 (Previous Year) Rs.
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	10,86,76,81,808.36	5,13,59,34,325.64
Balances with Banks & Money at Call and Short Notice	7	50,42,58,67,015.14	44,03,29,49,308.12
Investments	8	20,41,40,58,664.00	19,92,83,03,939.00
Advances	9	3,36,65,24,16,517.56	2,76,88,10,17,941.61
Fixed Assets	10	90,57,02,443.54	86,13,10,204.45
Other Assets	11	3,54,06,92,504.32	2,26,33,91,027.62
Total		4,22,80,64,18,952.92	3,49,10,29,06,746.44
Contingent Liabilities	12	41,47,09,919.28	40,79,15,516.28
Bills for Collection			
Accounting Policies	17		
Notes on Accounts	18		

For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited

In terms of report attached

For M/s. SOMAYAJULU & ASSOCIATES,
Chartered Accountants,
FRN: 010629S

Sd/-
Person-In-Charge

Sd/-
Managing Director

Sd/-
Professional
Director
(Accountancy)

Sd/-
Professional Director
(Banking)

Sd/-
CA.K.V.Sarath Krishna
Partner M. No: 223778
UDIN: 24223778BKBIGW3148

Place: Vijayawada
Date:17.05.2024

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited			
Profit and Loss Account for the year ended on 31-Mar-2024			
Income	Schedule No	Year ended on 31-Mar-2024 (Current Year) Rs.	Year ended on 31-Mar-2023 (Previous Year) Rs.
Interest Earned	13	25,20,54,61,502.55	18,41,40,62,087.67
Other Income	14	5,08,96,165.41	4,51,27,529.73
Total		25,25,63,57,667.96	18,45,91,89,617.40
Expenditure	Schedule No	Year ended on 31-Mar-2024 (Current Year) Rs.	Year ended on 31-Mar-2023 (Previous Year) Rs.
Interest Expended	15	21,86,30,84,779.39	15,14,17,55,840.92
Operating Expenses	16	89,67,41,260.02	82,25,87,697.08
Provisions & Contingencies		0.00	2,66,79,545.71
Total		22,75,98,26,039.41	15,99,10,23,083.71
Net profit before the Tax (A-B)		2,49,65,31,628.55	2,46,81,66,533.69
Income Tax:			
a) Current tax		63,34,77,360.00	63,83,45,172.50
b) Deferred Tax (Asset)/Liability		50,75,876.51	33,24,346.18
Total Tax (a+b)		63,85,53,236.51	64,16,69,518.68
Profit After Tax		1,85,79,78,392.04	1,82,64,97,015.01
Deferred Tax Income		0.00	0.00
Surplus Brought forward		1,00,69,70,480.01	1,01,28,84,223.43
Total		2,86,49,48,872.05	2,83,93,81,238.44
Appropriations			
Transfer to Statutory reserve		47,36,97,180.95	46,41,03,080.43
Transfer to Agricultural Credit Stabilization fund		37,53,12,331.05	35,95,26,535.00
Transfer to Other Reserves *		44,39,61,771.06	59,55,04,734.00
Dividend *		55,93,11,528.00	41,32,76,409.00

Balance Carried Over to Balance Sheet		1,01,26,66,060.99	1,00,69,70,480.01
Total		2,86,49,48,872.05	2,83,93,81,238.44
Basic Earnings per Share		164.67	195.94
Diluted Earnings per Share		164.67	195.94
Significant Accounting Policies	17		

* Appropriation out of the previous year's profit as per General Body decision

For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited

In terms of report attached
For M/s. SOMAYAJULU &
ASSOCIATES,
Chartered Accountants,
FRN: 010629S

Sd/-
Person-In-Charge
Sd/-
Professional
Director
(Accountancy)
Place: Vijayawada
Date:17.05.2024

Sd/-
Managing Director
Sd/-
Professional Director
(Banking)

Sd/-
CA.K.V.Sarath Krishna
Partner M. No: 223778
UDIN: 24223778BKBIGW3148

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited			
Balance Sheet as on 31-Mar-2023			
Capital and Liabilities	Schedule No	As on 31-Mar-2023 (Current Year) Rs.	As on 31-Mar-2022 (Previous Year) Rs.
Capital	1	10,653,599,300.00	8,879,455,709.00
Reserves and Surplus	2	13,513,965,205.75	11,443,966,527.83
Deposits	3	90,417,929,400.22	82,498,465,572.02
Borrowings	4	226,588,117,974.00	185,979,086,411.00
Other Liabilities and Provisions	5	7,934,926,508.47	7,168,787,740.81
Total		349,108,538,388.44	295,969,761,960.66
Assets	Schedule No	As on 31-Mar-2023 (Current Year) Rs.	As on 31-Mar-2022 (Previous Year) Rs.
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	5,135,934,325.64	9,503,254,462.49
Balances with Banks & Money at Call and Short Notice	7	44,032,949,308.12	41,131,486,686.47
Investments	8	19,928,303,939.00	19,956,860,346.00
Advances	9	276,881,017,941.61	223,346,405,265.96
Fixed Assets	10	861,310,204.45	210,916,681.25
Other Assets	11	2,269,022,669.62	1,820,567,518.49
Total		349,108,538,388.44	295,969,761,960.66
Contingent Liabilities	12	407,915,516.28	317,656,093.28
Bills for Collection			
Accounting Policies	18		
Notes on Accounts	19		

For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited

In terms of report attached

For M/s. SOMAYAJULU &
ASSOCIATES,
Chartered Accountants,
FRN: 010629S

Sd/-
Person-In-Charge
Sd/-
Professional
Director
(Accountancy)

Sd/-
Managing Director
Sd/-
Professional Director
(Banking)

Sd/-
CA.K.V.Sarath Krishna
Partner M. No: 223778
UDIN: 24223778BKBIGW3148

Place: Vijayawada
Date: 17.05.2024

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited			
Profit and Loss Account for the year ended on 31-Mar-2023			
Income	Schedule No	Year ended on 31-Mar-2023 (Previous Year) Rs.	Year ended on 31-Mar-2022 (Previous Year) Rs.
Interest Earned	13	18,414,062,087.67	12,839,263,569.55
Other Income	14	45,127,529.73	70,241,083.61
Total		18,459,189,617.40	12,909,504,653.16
Expenditure	Schedule No	Year ended on 31-Mar-2023 (Previous Year) Rs.	Year ended on 31-Mar-2022 (Previous Year) Rs.
Interest Expended	15	15,141,755,840.92	9,892,453,756.45
Operating Expenses	16	822,587,697.08	630,018,739.96
Provisions & Contingencies		26,679,545.71	0.00
Total		15,991,023,083.71	10,522,472,496.41
Net profit before the Tax (A-B)		2,468,166,533.69	2,387,032,156.75
Income Tax:			
a) Current tax		638,345,172.50	562,149,000.00
b) Deferred Tax (Asset)/Liability		3,324,346.18	10,371,229.44
Total Tax (a+b)		641,669,518.68	572,520,229.44
Profit After Tax		1,826,497,015.01	1,814,511,927.31
Deferred Tax Income		0.00	0.00
Surplus Brought forward		1,012,884,223.43	800,041,973.38
Total		2,839,381,238.44	2,614,616,900.69
Appropriations			
Transfer to Statutory reserve		464,103,080.43	457,299,685.38
Transfer to Agricultural Credit Stabilization fund		359,526,535.00	346,627,703.88
Transfer to Other Reserves *		595,504,734.00	505,780,352.00
Dividend *		413,276,409.00	292,024,936.00

Balance Carried Over to Balance Sheet		1,006,970,480.01	1,012,884,223.43
Total		2,839,381,238.44	2,614,616,900.69
Basic Earnings per Share		195.94	307.34
Diluted Earnings per Share		195.94	307.34
Significant Accounting Policies	17		

* Appropriation out of the previous year's profit as per General Body decision

For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited

In terms of report attached
For M/s. SOMAYAJULU &
ASSOCIATES,
Chartered Accountants,
FRN: 010629S

Sd/-
Person-In-Charge
Sd/-
Professional
Director
(Accountancy)
Place: Vijayawada
Date: 17.05.2024

Sd/-
Managing Director
Sd/-
Professional Director
(Banking)

Sd/-
CA.K.V.Sarath Krishna
Partner M. No: 223778
UDIN: 24223778BKBIGW3148

ANNEXURE E
AUDITED CASH FLOW STATEMENTS FOR THE LAST 4 FINANCIAL YEARS

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited		
Cash flow Statement for the year ended on 31-Mar-2026		
Particulars	31st march 2026 Rs.	31st March 2025 Rs.
A) CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES: -		
Net Profit before tax	2,96,11,15,224.68	2,93,70,28,842.42
Adjustments for:		
Depreciation for the year	2,47,06,243.35	2,07,59,540.13
Amortization of premium paid for Govt. securities	30,02,197.00	51,39,450.00
(Profit)/ Loss on sale of Fixed assets (Net)	29,567.08	0.00
(Profit)/loss on Sale of Investments	(18,22,63,504.50)	(7,09,08,871.00)
Special Reserve under Income Tax act debited to Profit & Loss Account	6,25,43,380.93	6,34,66,000.00
Provisions written back		
Income Credited in P&L but not actually Received	(1,86,99,056.89)	(8,94,801.94)
Expenditure charged to P&L but not paid (O.L)	29,30,220.96	(97,04,425.92)
Gratuity written back	0.00	0.00
Provision for NPA & other liabilities	1,00,62,92,000.00	7,90,10,428.79
Operating profit before working capital changes	3,85,96,56,272.61	3,02,38,96,162.48
Working Capital Changes: -		
(Decrease)/Increase in Deposits	13,95,00,22,742.26	6,95,46,61,016.51
(Decrease)/Increase in Borrowings	18,09,90,77,385.37	18,51,52,63,204.75
(Decrease)/Increase in Other Liabilities	(57,31,46,553.88)	(73,17,83,214.22)
(Increase)/Decrease in Advances	(12,30,12,58,661.79)	(17,60,08,68,749.44)
(Increase)/Decrease in Other Assets	(1,94,42,38,703.37)	2,37,59,36,804.98
Cash Generated from Operations	21,09,01,12,481.20	12,53,71,05,225.06
Direct Taxes paid	1,27,09,68,658.02	82,56,42,844.21
Net Cash flow from Operating Activities (A)	22,36,10,81,139.22	11,71,14,62,380.85
B) CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES: -		
Purchase of Fixed Assets	(2,28,38,912.71)	(3,54,46,420.15)
Sale of Fixed Assets	4,86,300.96	1,04,827.95
(Increase)/Decrease in Capital Work in Progress	0.00	0.00
Purchase of investments	(1,28,79,19,91,611.43)	(53,81,12,62,447.00)
Sale/maturity of investments	1,19,79,74,00,228.93	46,27,87,51,092.00
Net Cash Flow from Investment Activities (B)	(9,01,69,43,994.25)	(7,56,78,52,947.20)

C) CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES: -		
Increase/(Decrease) in share capital	1,12,11,28,200.00	51,93,76,900.00
Dividend paid	(41,49,25,556.82)	(33,73,55,336.00)
Utilization of Reserves - released to DCCBs - Note 1	(17,76,25,181.32)	(14,32,15,550.00)
Net Cash Flow from Financing Activities (C)	52,85,77,461.86	3,88,06,014.00
Net Increase/(Decrease) in Cash and Cash equivalents (A+B+C)	13,87,27,14,606.83	4,18,24,15,447.65
1) Cash & Bank Balances with Reserve Bank of India	5,26,32,85,411.25	10,86,76,81,808.36
2) Balances with Banks and Money at call and short notice	60,21,26,78,859.90	50,42,58,67,015.14
Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year (1+2)	65,47,59,64,271.15	61,29,35,48,823.50
a) Cash & Bank Balances with Reserve Bank of India	9,00,32,25,419.76	5,26,32,85,411.25
b) Balances with Bank and Money at call and short notice	70,34,54,10,177.87	60,21,26,78,859.90
Cash and Cash Equivalents at the End of the Year (a+b)	79,34,86,35,597.63	65,47,59,64,271.15
Net Increase in cash and cash Equivalents	13,87,26,71,326.48	4,18,24,15,447.65
The Cash Flow Statement has been prepared as per indirect method as set out in Accounting Standard-3 "Cash Flow Statement" issued by the Institute of Chartered Accountants of India.		
Note 1		
Utilization Of Reserves		
COMMON GOOD FUND	0.00	1,42,06,120.00
DEVELOPMENT FUND FOR CCBS	17,72,50,181.32	12,89,34,930.00
RESERVE FOR EXCESS CASH	0.00	(500.00)
APCOB SHR-TER BEN-SA ABS	3,75,000.00	75,000.00
TOTAL	17,76,25,181.32	14,32,15,550.00
Note: Previous year figures have been Regrouped and Reclassified wherever necessary		

For The Andhra Pradesh State
Cooperative Bank Limited

Sd/-

Chairman

Sd/-
Director

Place: Vijayawada
Date: 22.05.2026

Sd/-

Managing Director

Sd/-
Director

In terms of report attached

For M/s. RAO & KUMAR
Chartered Accountants
FRN: 003089S/S000250

Sd/-

CA. C. M Ravi Prasad
Partner
M.No.211322

UDIN:26211322ZHLPEG9062

THE ANDHRA PRADESH STATE CO-OPERATIVE BANK LIMITED		
Cash Flow Statement for the Year Ended 31-Mar-2025		
Particulars	31st March 2025 Rs.	31st March 2024 Rs.
A) CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES: -		
Net Profit before tax	2,93,70,28,842.42	2,49,65,31,628.55
Adjustments for:		
Depreciation for the year	2,07,59,540.13	1,85,66,171.82
Amortization of premium paid for Govt. securities	51,39,450.00	20,45,670.00
(Profit)/ Loss on sale of Fixed assets (Net)	0.00	6,44,828.00
(Profit)/loss on Sale of Investments	(7,09,08,871.00)	(29,22,346.00)
Special Reserve under Income Tax act debited to Profit & Loss Account	6,34,66,000.00	4,00,57,000.00
Provisions written back	0.00	0.00
Income Credited in P&L but not actually Received	(8,94,801.94)	23,464.46
Expenditure charged to P&L but not paid (O.L)	(97,04,425.92)	(84,88,579.10)
Gratuity written back	0.00	0.00
Provision for NPA	7,90,10,428.79	0.00
Operating profit before working capital changes	3,02,38,96,162.48	2,54,64,57,837.73
Working Capital Changes: -		
(Decrease)/Increase in Deposits	6,95,46,61,016.51	12,65,16,75,209.84
(Decrease)/Increase in Borrowings	18,51,52,63,204.75	51,34,45,85,181.00
(Decrease)/Increase in Other Liabilities	(73,17,83,214.22)	4,06,03,97,501.90
(Increase)/Decrease in Advances	(17,60,08,68,749.44)	(59,77,13,98,575.95)
(Increase)/Decrease in Other Assets	2,37,59,36,804.98	(66,56,60,487.47)
Cash Generated from Operations	12,53,71,05,225.06	10,16,60,56,667.05
Direct Taxes paid	82,56,42,844.21	64,05,93,205.20
Net Cash flow from Operating Activities (A)	11,71,14,62,380.85	9,52,54,63,461.85
B) CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES: -		
Purchase of Fixed Assets	(3,54,46,420.15)	(1,93,02,380.01)
Sale of Fixed Assets	1,04,827.95	12,24,247.40
(Increase)/Decrease in Capital Work in Progress	0.00	0.00
Purchase of investments	(53,81,12,62,447.00)	(1,83,23,15,559.00)
Sale/maturity of investments	46,27,87,51,092.00	1,34,74,37,510.00
Net Cash Flow from Investment Activities (B)	(7,56,78,52,947.20)	(50,29,56,181.61)
C) CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES: -		
Increase/(Decrease) in share capital	51,93,76,900.00	3,50,57,97,700.00

Dividend paid	(33,73,55,336.00)	(38,49,80,556.00)
Utilization of Reserves - released to DCCBs - Note 1	(14,32,15,550.00)	(1,86,59,234.50)
Net Cash Flow from Financing Activities (C)	3,88,06,014.00	3,10,21,57,909.50
Net Increase/(Decrease) in Cash and Cash equivalents (A+B+C)	4,18,24,15,447.65	12,12,46,65,189.74
1) Cash & Bank Balances with Reserve Bank of India	10,86,76,81,808.36	5,13,59,34,325.64
2) Balances with Banks and Money at call and short notice	50,42,58,67,015.14	44,03,29,49,308.12
Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year (1+2)	61,29,35,48,823.50	49,16,88,83,633.76
a) Cash & Bank Balances with Reserve Bank of India	5,26,32,85,411.25	10,86,76,81,808.36
b) Balances with Bank and Money at call and short notice	60,21,26,78,859.90	50,42,58,67,015.14
Cash and Cash Equivalents at the End of the Year (a+b)	65,47,59,64,271.15	61,29,35,48,823.50
Net Increase in cash and cash Equivalents	4,18,24,15,447.65	12,12,46,65,189.74
The Cash Flow Statement has been prepared as per indirect method as set out in Accounting Standard-3 "Cash Flow Statement" issued by the Institute of Chartered Accountants of India.		
Note 1		
Utilization Of Reserves		
COMMON GOOD FUND	1,42,06,120.00	10,00,000.00
DEVELOPMENT FUND FOR CCBS	12,89,34,930.00	1,76,95,335.00
RESERVE FOR EXCESS CASH	(500.00)	(36,100.00)
APCOB SHR-TER BEN-SA ABS	75,000.00	0.00
TOTAL	14,32,15,550.00	1,86,59,235.00
Note: Previous year figures have been Re grouped and Reclassified wherever necessary		

For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited

In terms of report attached
For M/s. RAO & KUMAR
Chartered Accountants
FRN: 003089S

Sd/-
Person-In-Charge Sd/-
Managing Director

Sd/-
CA. C. M Ravi Prasad
Partner M. No: 211322

Place: Vijayawada
Date: 06/05/2025

UDIN: 25211322BMJBRG8925

THE ANDHRA PRADESH STATE CO-OPERATIVE BANK LIMITED		
Cash Flow Statement for the Year Ended 31st March 2024		
Particulars	31st March 2024 Rs.	31st March 2023 Rs.
A) CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES: -		
Net Profit before tax	2,49,65,31,628.55	2,46,81,66,533.69
Adjustments for:		
Depreciation for the year	1,85,66,171.82	1,82,98,198.20
Amortization of premium paid for Govt. securities	20,45,670.00	83,53,111.00
(Profit)/ Loss on sale of Fixed assets (Net)	6,44,828.00	(17,917.31)
(Profit)/loss on Sale of Investments	(29,22,346.00)	(1,27,32,643.00)
Special Reserve under Income Tax act debited to Profit & Loss Account	4,00,57,000.00	4,29,43,000.00
Provisions written back	-	-
Income Credited in P&L but not actually Received	-	-
Expenditure charged to P&L but not paid (O.L)	-	-
Gratuity written back	-	-
Operating profit before working capital changes	2,55,49,22,952.37	2,52,50,10,282.58
Working Capital Changes: -		
(Decrease)/Increase in Deposits	12,65,16,75,209.84	7,91,94,63,828.20
(Decrease)/Increase in Borrowings	51,34,45,85,181.00	40,60,90,31,563.00
(Decrease)/Increase in Other Liabilities	4,68,53,86,282.80	76,61,38,767.66
(Increase)/Decrease in Advances	(59,77,13,98,575.95)	(53,53,46,12,675.65)
(Increase)/Decrease in Other Assets	(1,30,11,54,351.70)	(44,84,04,240.13)
Cash Generated from Operations	10,16,40,16,698.36	(2,16,33,72,474.34)
Direct Taxes paid	63,85,53,236.51	64,16,69,518.68
Net Cash flow from Operating Activities (A)	9,52,54,63,461.85	(2,80,50,41,993.02)
B) CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES: -		
Purchase of Fixed Assets	(1,93,02,380.01)	(1,63,45,625.83)
Sale of Fixed Assets	12,24,247.40	14,20,910.74
(Increase)/Decrease in Capital Work in Progress	-	-
Purchase of investments	(1,83,23,15,559.00)	(1,23,13,00,000.00)
Sale/maturity of investments	1,34,74,37,510.00	1,26,42,35,939.00
Net Cash Flow from Investment Activities (B)	(50,29,56,181.61)	1,80,11,223.91
C) CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES: -		
Increase/(Decrease) in share capital	3,50,57,97,700.00	1,77,41,43,591.00
Dividend paid	(38,49,80,556.00)	(41,32,76,409.00)
Utilization of Reserves - released to DCCBs - Note 1	(1,86,59,234.50)	(3,99,64,928.09)

Net Cash Flow from Financing Activities (C)	3,10,21,57,909.50	1,32,09,02,253.91
Net Increase/(Decrease) in Cash and Cash equivalents (A+B+C)	12,12,46,65,189.74	(1,46,61,28,515.20)
1) Cash & Bank Balances with Reserve Bank of India	5,13,59,34,325.64	9,50,35,25,462.49
2) Balances with Banks and Money at call and short notice	44,03,29,49,308.12	41,13,14,86,686.47
Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year (1+2)	49,16,88,83,633.76	50,63,50,12,148.96
a) Cash & Bank Balances with Reserve Bank of India	10,86,76,81,808.36	5,13,59,34,325.64
b) Balances with Bank and Money at call and short notice	50,42,58,67,015.14	44,03,29,49,308.12
Cash and Cash Equivalents at the End of the Year (a+b)	61,29,35,48,823.50	49,16,88,83,633.76
Net Increase in cash and cash Equivalents	12,12,46,65,189.74	(1,46,61,28,515.20)
The Cash Flow Statement has been prepared as per indirect method as set out in Accounting Standard-3 "Cash Flow Statement" issued by the Institute of Chartered Accountants of India.		
For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited Sd/- Person-In-Charge Sd/- Professional Director (Accountancy) Place: Vijayawada Date: 17.05.2024 Sd/- Managing Director Sd/- Professional Director (Banking) In terms of report attached For M/s. SOMAYAJULU & ASSOCIATES, Chartered Accountants, FRN: 010629S Sd/- CA.K.V. Sarath Krishna Partner M. No: 223778 UDIN: 24223778BKBIGW3148		
Note 1		
Utilization Of Reserves		
COMMON GOOD FUND		10,00,000.00
DEVELOPMENT FUND FOR CCBS		1,76,95,335.00
RESERVE FOR EXCESS CASH		(36,100.00)
TOTAL		1,86,59,235.00

THE ANDHRA PRADESH STATE CO-OPERATIVE BANK LIMITED		
Cash Flow Statement for the Year Ended 31st March 2023		
Particulars	31st March 2023 Rs.	31st March 2022 Rs.
A) CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES: -		
Net Profit before tax	2,46,81,66,533.69	2,38,70,32,156.75
Adjustments for:		
Depreciation for the year	1,82,98,198.20	1,70,69,259.85
Amortization of premium paid for Govt. securities	83,53,111.00	83,85,948.00
Profit / Loss on sale of Fixed assets (Net)	(17,917.31)	2,83,729.50
(Profit)/loss on Sale of Investments	(1,27,32,643.00)	66,60,412.00
Special Reserve under Income Tax act debited to Profit & Loss Account	4,29,43,000.00	4,12,08,000.00
Provisions written back	0.00	4,12,21,726.00
Income Credited in P&L but not actually Received	0.00	0.00
Expenditure charged to P&L but not paid (O.L)	0.00	1,36,89,145.95
Gratuity written back	0.00	0.00
Operating profit before working capital changes	2,52,50,10,282.58	2,51,55,50,378.05
Working Capital Changes: -		
(Decrease)/Increase in Deposits	7,91,94,63,828.20	29,11,73,37,384.14
(Decrease)/Increase in Borrowings	40,60,90,31,563.00	56,18,82,39,535.00
(Decrease)/Increase in Other Liabilities	76,61,38,767.66	(95,58,64,359.56)
(Increase)/Decrease in Advances	(53,53,46,12,675.65)	(65,12,87,86,884.20)
(Increase)/Decrease in Other Assets	(44,84,04,240.13)	3,15,15,13,213.70
Cash Generated from Operations	(2,16,33,72,474.34)	24,88,79,89,267.13
Direct Taxes paid	64,16,69,518.68	59,22,00,000.00
Net Cash flow from Operating Activities (A)	(2,80,50,41,993.02)	24,29,57,89,267.13
B) CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES: -		
Purchase of Fixed Assets	(1,63,45,625.83)	(2,55,81,367.00)
Sale of Fixed Assets	14,20,910.74	2,79,96,004.50
(Increase)/Decrease in Capital Work in Progress	0.00	0.00
Purchase of investments	(1,23,13,00,000.00)	(9,04,20,07,069.46)
Sale/maturity of investments	1,26,42,35,939.00	61,44,50,000.00
Net Cash Flow from Investment Activities (B)	1,80,11,223.91	(8,42,51,42,431.96)
C) CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES: -		
Increase/(Decrease) in share capital	1,77,41,43,591.00	3,37,37,36,309.00

Dividend paid	(41,32,76,409.00)	(29,20,24,936.00)
Utilization of Reserves - released to DCCBs - Note 1	(3,99,64,928.09)	1,21,87,95,399.16
Net Cash Flow from Financing Activities (C)	1,32,09,02,253.91	4,30,05,06,772.16
Net Increase/(Decrease) in Cash and Cash equivalents (A+B+C)	(1,46,61,28,515.20)	20,17,11,53,607.33
1) Cash & Bank Balances with Reserve Bank of India	9,50,35,25,462.49	4,28,74,67,044.42
2) Balances with Banks and Money at call and short notice	41,13,14,86,686.47	26,17,63,91,497.21
Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year (1+2)	50,63,50,12,148.96	30,46,38,58,541.63
a) Cash & Bank Balances with Reserve Bank of India	5,13,59,34,325.64	5,00,35,25,462.49
b) Balances with Bank and Money at call and short notice	44,03,29,49,308.12	45,63,14,86,686.47
Cash and Cash Equivalents at the End of the Year (a+b)	49,16,88,83,633.76	50,63,50,12,148.96
Net Increase in cash and cash Equivalents	(1,46,61,28,515.20)	20,17,11,53,607.33
The Cash Flow Statement has been prepared as per indirect method as set out in Accounting Standard-3 "Cash Flow Statement" issued by the Institute of Chartered Accountants of India.		
For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited Sd/- Managing Director Sd/- Professional Director (Accountancy) Place: Vijayawada Date: 04-May-2023 For M N Rao & Associates Chartered Accountants FRN.005386S Sd/- Person-In-Charge Sd/- Professional Director (Banking) T.S Rama Mohana Rao Partner M.No: 200613 UDIN: 23200613BGSPYY8954		
Note 1		
Utilisation Of Reserves		
COMMON GOOD FUND		3,14,373.00
DEVELOPMENT FUND FOR CCBS		3,83,58,955.09
INST PROTECTION FUND		12,30,000.00
APCOB SHR-TER BEN-SA ABS -DCCB		75,000.00
RESERVE FOR EXCESS CASH		(13,400.00)
TOTAL		3,99,64,928.09

ANNEXURE F

RESOLUTION OF THE BOARD OF MANAGEMENT OF THE ISSUER



**The Andhra Pradesh
State Cooperative Bank Ltd.**
(A State Partnered Scheduled Bank)



International Year
of Cooperatives

Date: 25.03.2026

TRUE EXTRACT OF THE RESOLUTION OF THE BOARD OF MANAGEMENT OBTAINED IN CIRCULATION DATED 25th March 2026

CR. No.	Subject	Resolution																								
CR-55/ 2025- 26	RMD – Measures to enhance Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) – Issuance of Perpetual Debt Instruments (PDIs) for an amount of ₹.300.00 crores – Consideration of.	Resolved to issue Perpetual Debt Instruments (PDIs) in the form of bonds for an amount not exceeding ₹300.00 Crores (Rupees Three Hundred Crores only) for inclusion under Tier – I capital on the following terms and to request Reserve Bank of India to accord necessary permission for issue of bonds.																								
		<table><tr><th>S. No.</th><th>Particulars</th><th>Description</th></tr><tr><td>1.</td><td>Objectives of Issue</td><td>To augment Capital funds of the Bank and for strengthening the Capital adequacy.</td></tr><tr><td>2.</td><td>Face value and Issue Price</td><td>₹1,00,000/- per Bond</td></tr><tr><td>3.</td><td>Amount to be raised</td><td>₹30000.00 lakhs</td></tr><tr><td>4.</td><td>Who can invest</td><td>To members or any other person residing within the State of Andhra Pradesh (KYC to be submitted at the time of application), with the prior approval of RBI. <u>Members:</u> - Institutions (Societies, Federations, Corporations) within the area of operation. - Individuals residing within the area of operation (KYC to be submitted at the time of application). </td></tr><tr><td>5.</td><td>Minimum Application</td><td>One lakh i.e. One Bond and multiples thereon.</td></tr><tr><td>6.</td><td>Rate of interest</td><td>The interest rate Fixed rate @8.00%p.a.</td></tr><tr><td>7.</td><td>Coupon payment</td><td>Interest would be paid annually and on call option date if call option is exercised by the bank. In case any interest payment</td></tr></table>	S. No.	Particulars	Description	1.	Objectives of Issue	To augment Capital funds of the Bank and for strengthening the Capital adequacy.	2.	Face value and Issue Price	₹1,00,000/- per Bond	3.	Amount to be raised	₹30000.00 lakhs	4.	Who can invest	To members or any other person residing within the State of Andhra Pradesh (KYC to be submitted at the time of application), with the prior approval of RBI. <u>Members:</u> - Institutions (Societies, Federations, Corporations) within the area of operation. - Individuals residing within the area of operation (KYC to be submitted at the time of application).	5.	Minimum Application	One lakh i.e. One Bond and multiples thereon.	6.	Rate of interest	The interest rate Fixed rate @8.00%p.a.	7.	Coupon payment	Interest would be paid annually and on call option date if call option is exercised by the bank. In case any interest payment
		S. No.	Particulars	Description																						
		1.	Objectives of Issue	To augment Capital funds of the Bank and for strengthening the Capital adequacy.																						
		2.	Face value and Issue Price	₹1,00,000/- per Bond																						
		3.	Amount to be raised	₹30000.00 lakhs																						
		4.	Who can invest	To members or any other person residing within the State of Andhra Pradesh (KYC to be submitted at the time of application), with the prior approval of RBI. <u>Members:</u> - Institutions (Societies, Federations, Corporations) within the area of operation. - Individuals residing within the area of operation (KYC to be submitted at the time of application).																						
		5.	Minimum Application	One lakh i.e. One Bond and multiples thereon.																						
		6.	Rate of interest	The interest rate Fixed rate @8.00%p.a.																						
		7.	Coupon payment	Interest would be paid annually and on call option date if call option is exercised by the bank. In case any interest payment																						

#27-29-28, NTR Sahakara Bhavan, Governorpet, Vijayawada, NTR District – 520 002, Andhra Pradesh.

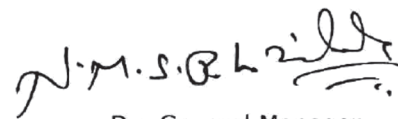
Board Secretariat ☎: 0866-2429016 ✉: boardsect@apcob.org 🌐: www.apcob.org

COOPERATIVES BUILD A BETTER WORLD

				date(s) fall on holiday, interest will be paid on the next working day (i.e. the day on which banks are open for business)
		8.	Maturity	Perpetual in nature with no 'put option' or 'step-up' option.
		9.	Call Option	The Bank shall have an option for repayment of the PDI after completion of 10 years from the date of allotment and on every interest payment date with the prior approval of RBI with a notice period of 30 days will be given to the subscribers.
		10.	Seniority of Claim	The claims of the investor of Tier I Bonds shall be superior to the claims of investor in equity shares and subordinated to the claims of other creditors & depositors.
		11.	Mode of Issue	Private placement.
		12.	Lock-in-clause	a. The bonds shall be subjected to a lock-in-clause in terms of which the Bank shall not be liable to pay interests, if • The banks CRAR is below the minimum regulatory requirements prescribed by RBI; OR • The impact of such payment results in banks capital to risk assets ratio (CRAR) falling below or remaining below the minimum regulatory requirement prescribed by Reserve Bank of India; b. However, the Bank may pay interest with the prior approval of RBI when the impact of such payment may result in net loss or increase the net loss, provided the CRAR remains above regulatory norm. c. The interest shall not be cumulative. d. All instances of invocation of the lock-in-clause should be notified by the Bank to the APRO of NABARD and DoS, RBI, Mumbai.

		13.	Discount	The PDI shall not be subjected to a progressive discount for capital adequacy purpose since these are perpetual.
		14.	Others	• The issue shall remain open till a date of closure is notified by the Bank. The date of closure of the issue will be notified by the Bank on its website www.apcob.org and on the notice board of the Bank's offices. • No advances / overdrafts will be granted against the security of Bonds issued by the Bank and for purchase of the Bonds. • The Bonds will be issued only in physical form • The instruments should be fully paid up, unsecured and free of any restrictive clauses.

Further, it is resolved to authorise the Managing Director to submit necessary documents/clarifications to the Reserve Bank of India and National Bank for Agriculture and Rural Development by complying with regulatory requirements, and take all such actions as may be necessary for obtaining approval and completing the issuance of PDIs.



Dy. General Manager
(Board Secretariat)



DISCLOSURE OF TERMS FOR THE PDI AS PER OPERATIONAL CIRCULAR

1.	Objects of the Issue	To augment Tier-I Capital (the issue size of PDI Rs.300.00 crore is within the 15% limit of Tier-I capital from the F.Y.2026-27. Hence the entire amount of PDI will be included under Tier-I Capital and there is no excess amount to be reckoned under Tier-II capital) and overall Capital of the Bank for strengthening the Capital Adequacy.
2.	Face value and Issue Price	Rs.1,00,000/- per PDI
3.	Amount to be raised	Rs.300.00 crore
4.	Who can invest	To members or any other person residing within the State of Andhra Pradesh (KYC to be submitted at the time of application), with the prior approval of RBI. <u>Members:</u> • Institutions (Societies, Federations, Corporations) within the area of operation. • Individuals residing within the area of operation (KYC to be submitted at time of application).
5.	Minimum Application	One lakh i.e., One PDI and multiple thereon.
6.	Coupon rate	The interest rate is fixed at 8.00% per annum.
7.	Coupon/Interest payment	Interest to be paid on Annual basis after deducting the TDS as per the Income Tax Act, 2025 applicable from time to time. Coupon payment date: 04 th August
8.	Mode of Payment & Repayment	Cheque, Demand Draft and other banking channels namely NEFT/RTGS, Internet Banking/Mobile Banking etc., Account details of the designated Bank A/c: Account Name: PDI Subscription Account Account No:91333000255 Bank Name: APCOB IFSC Code: APBL0000001
9.	Maturity	Perpetual in nature with no 'put option' or 'step-up' option.
10.	Call Option	The Bank shall have an option for repayment of the PDI after completion of 10 years from the date of

		allotment and on every interest payment date with the prior approval of RBI with a notice period of 30 days will be given to the subscribers.
11.	Seniority of Claim	The claims of the investor of Tier I PDI shall be superior to the claims of investor in equity shares and subordinated to the claims of other creditors & depositors.
12.	Mode of Issue	Private placement.
13.	Lock-in-clause	a. The PDI shall be subjected to a lock-in-clause in terms of which the Bank shall not be liable to pay interests, if 1. The Bank CRAR is below the minimum regulatory requirements prescribed by RBI; OR 2. The impact of such payment results in banks Capital to Risk Assets Ratio (CRAR) falling below or remaining below the minimum regulatory requirement prescribed by Reserve Bank of India; b. However, the Bank may pay interest with the prior approval of RBI when the impact of such payment may result in net loss or increase the net loss, provided the CRAR remains above regulatory norm. c. The interest shall not be cumulative. d. All instances of invocation of the lock-in-clause should be notified by the Bank to the APRO of NABARD and DoS, RBI, Mumbai.
14.	Discount	The PDI shall not subjected to a progressive discount for capital adequacy purpose since these are perpetual.
15.	Others	The issue shall remain open till a date of closure is notified by the Bank. The date of closure of the issue will be notified by the Bank on its website www.apcob.bank.in and on the notice board of the Bank's offices. No advances / overdrafts will be granted against the security of PDI issued by the Bank. The PDIs will be issued only in physical form. The PDIs should be fully paid up, unsecured and free of any restrictive clauses.

Telugu Version

నిరాకరణ (Disclaimer)

ఈ పత్రం పాఠకుల సౌకర్యం కోసం ఆంగ్లం మరియు తెలుగు భాషలలో అందించబడింది. ఆంగ్లం మరియు తెలుగు పాఠ్యాల మధ్య ఏవైనా తేడాలు, సందేహాలు లేదా అసంగతులు ఉన్నట్లయితే, ఆంగ్ల పాఠ్యమే తుది మరియు అధికారికంగా పరిగణించబడుతుంది. తెలుగు పాఠ్యం కేవలం సులభంగా అర్థం చేసుకోవడానికి మాత్రమే ఇవ్వబడింది.

ప్రైవేట్ ప్లేస్మెంట్ ఆఫర్ - దరఖాస్తు పత్రం
(భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు సర్క్యులర్ DOR.CAP.REC.219/09-18-201/2025-26
తేదీ 28 నవంబర్ 2025 ప్రకారం)

1. సాధారణ సమాచారం

బ్యాంకు పేరు, చిరునామా, వెబ్సైట్, ఇతర సంప్రదింపులకు వివరాలు, నమోదిత, కార్పొరేట్ కార్యాలయాల చిరునామాలు:

క్రమ సంఖ్య	అంశం	వివరాలు
(i)	జారీచేసేవారి నమోదిత కార్యాలయం	
1	జారీదారుని పేరు	ఆంధ్రప్రదేశ్ రాష్ట్ర సహకార బ్యాంక్ లిమిటెడ్
2	నమోదిత కార్యాలయ చిరునామా	డోర్. నెం.27-29-28, ఎస్టిఆర్ సహకార భవన్, గవర్నర్ పేట, విజయవాడ – 520 002
3	ఫోన్ నంబర్లు	0866-2429004, 2429018
4	ఈ-మెయిల్	mdoffice@apcob.org, ramachandraiahb@apcob.org
5	వెబ్సైట్	https://www.apcob.bank.in
(ii)	కార్పొరేట్ కార్యాలయం	
1	జారీదారుని పేరు	ఆంధ్రప్రదేశ్ రాష్ట్ర సహకార బ్యాంక్ లిమిటెడ్
2	కార్పొరేట్ కార్యాలయ చిరునామా	డోర్. నెం.27-29-28, ఎస్టిఆర్ సహకార భవన్, గవర్నర్ పేట, విజయవాడ – 520 002
3	ఫోన్ నంబర్లు	0866-2429004, 2429018
4	ఈ-మెయిల్	mdoffice@apcob.org, ramachandraiahb@apcob.org
5	వెబ్సైట్	https://www.apcob.bank.in

(iii) బ్యాంకు స్థాపన తేదీ - 04 ఆగస్టు 1963

(iv) 31.03.2025 నాటికి బ్యాంకు, దాని శాఖల వ్యాపార కార్యకలాపాలు

(రూ. కోట్లలో)

క్రమ సంఖ్య	శాఖ కోడ్	శాఖ పేరు	రుణాలు	డిపాజిట్లు	మొత్తం వ్యాపారం
1	6	తిరుపతి	35.69	199.98	235.67
2	26	గవర్నర్ పేట	50.85	325.88	376.73
3	60	విజయవాడ మెయిన్ బ్రాంచ్	875.32	9085.02	9960.34

4	61	బృందావన్ గార్డెన్స్	33.93	181.74	215.67
5	62	గన్నవరం	21.84	30.14	51.98
6	63	కె.ఆర్. మార్కెట్	39.48	61.95	101.43
7	64	రామవరప్పాడు	49.18	48.32	97.50
8	65	గొల్లపూడి	42.33	68.67	111.00
9	66	వేణుగోపాల నగర్	32.89	32.48	65.37
10	67	రాయపూడి	7.64	12.47	20.11
11	68	కానూరు	48.55	60.07	108.62
12	69	కరెన్సి నగర్	59.72	68.54	128.26
13	70	మంగళగిరి	18.37	87.27	105.64
14	71	మొఘల్ రాజ్ పురం	42.02	65.71	107.73
15	72	చెంచుపేట	28.47	36.74	65.21
16	73	ఎ.టి. అగ్రహారం	47.48	44.54	92.02
17	74	హనుమాన్ జంక్షన్	27.60	9.76	37.36
18	75	చల్లపల్లి	9.28	20.86	30.14
19	25	ప్రధాన కార్యాలయం	33954.69	562.29	34516.98
		మొత్తం	35425.33	11002.43	46427.76

(v) 31.03.2026 నాటికి బ్యాంకు, శాఖల వ్యాపార కార్యకలాపాలు

(రూ. కోట్లలో)

క్రమ సంఖ్య	శాఖ కోడ్	శాఖ పేరు	రుణాలు	డిపాజిట్లు	మొత్తం వ్యాపారం
1	6	తిరుపతి	43.61	312.14	355.75
2	26	గవర్నర్ పేట	55.26	138.03	193.29
3	60	విజయవాడ మెయిన్ బ్రాంచ్	501.66	10520.05	11,021.71
4	61	బృందావన్ గార్డెన్స్	41.11	165.83	206.94
5	62	గన్నవరం	22.70	17.46	40.16
6	63	కె.ఆర్. మార్కెట్	44.58	67.07	111.65
7	64	రామవరప్పాడు	62.96	29.65	92.61
8	65	గొల్లపూడి	39.13	82.89	122.02
9	66	వేణుగోపాల నగర్	47.27	45.86	93.13
10	67	రాయపూడి	11.71	10.61	22.32
11	68	కానూరు	61.12	69.46	130.58
12	69	కరెన్సి నగర్	73.45	79.89	153.34
13	70	మంగళగిరి	24.68	107.32	132.00
14	71	మొఘల్ రాజ్ పురం	51.21	72.18	123.39

15	72	చెంచువేట	33.95	35.00	68.95
16	73	ఎ.టి. అగ్రహారం	58.35	41.42	99.77
17	74	హనుమాన్ జంక్షన్	32.62	8.27	40.89
18	75	చల్లపల్లి	12.85	24.56	37.41
19	25	ప్రధాన కార్యాలయం	35437.20	569.82	36,007.02
		మొత్తం	36655.45	12397.52	49052.97

(vi) బ్యాంకు ఉన్నత యాజమాన్య (Top Management) వివరాలు

Name	Designation	Experience
శ్రీ ఆర్.వి. రామకృష్ణ	మేనేజింగ్ డైరెక్టర్	- శ్రీ వెంకట రామకృష్ణ రేగులుగెడ్డ గారు సుస్థిర ఆర్థిక వ్యవస్థ (Sustainable Finance), సమగ్ర ఆర్థిక సేవల (Inclusive Finance) లో నిపుణులు. - గ్రామీణాభివృద్ధి రంగంలో 30 సంవత్సరాలకు పైగా సేవలందించారు. - నాబార్డ్‌లో 30 సంవత్సరాలకు పైగా పనిచేసి, చీఫ్ జనరల్ మేనేజర్ (కార్పొరేట్ ప్లానింగ్) హోదాలో పదవీ విరమణ పొందారు. - జర్మన్ ఇంటర్నేషనల్ కో-ఆపరేషన్ (GIZ) సంస్థతో కలిసి 10 సంవత్సరాలు ఆర్థిక వ్యవస్థల అభివృద్ధి కార్యక్రమాలలో పనిచేశారు. - ఇండియన్ ఇన్స్టిట్యూట్ ఆఫ్ బ్యాంకింగ్ సర్టిఫైడ్ అసోసియేట్. - ఇండియన్ ఇన్స్టిట్యూట్ ఆఫ్ కార్పొరేట్ అఫైర్స్ ద్వారా సర్టిఫైడ్ డైరెక్టర్. - థిలీ స్టేట్ కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంక్, నేషనల్ బ్యాంక్ ఫర్ క్లాస్ పైనాన్స్ అండ్ డెవలప్‌మెంట్ కార్పొరేషన్, నేషనల్ ఎస్.టి. పైనాన్స్ అండ్ డెవలప్‌మెంట్ కార్పొరేషన్ బోర్డులలో సేవలందించారు. - ఆయన భారతదేశంలోని వివిధ పత్రికలు మరియు జర్నల్స్‌లో వ్యాసాలు రచించడమే కాకుండా, అంతర్జాతీయ సదస్సుల్లో పరిశోధనా పత్రాలను సమర్పించారు. గ్రామీణ మరియు వ్యవసాయ ఆర్థిక సేవలు (Rural & Agricultural Finance), సహకార

		అభివృద్ధి (Cooperative Development), సూక్ష్మ ఆర్థిక వ్యవస్థల నియంత్రణ మరియు పర్యవేక్షణ (Microfinance Regulation & Supervision), అలాగే సుస్థిర అభివృద్ధి (Sustainable Development) రంగాలలో ఆయనకు విశేష నైపుణ్యం ఉంది. 2022 సంవత్సరంలో భారత ప్రభుత్వ ఆర్థిక మంత్రిత్వ శాఖ ఏర్పాటు చేసిన వ్యవసాయం మరియు వ్యవసాయేతర ఉపాధిపై వర్కింగ్ గ్రూప్ తో సహా పలు సంప్రదింపుల కమిటీలలో సభ్యుడిగా ఉన్నారు. ఆసియా అభివృద్ధి బ్యాంక్ (ADB), ప్రపంచ బ్యాంక్, KfW ల ఆర్థిక సహాయంతో మరియు GIZ యొక్క సాంకేతిక సహాయంతో రాష్ట్రాలలో ఈ కార్యక్రమ అమలుతో పాటు, స్వల్పకాలిక రుణ సహకార సంఘాల సంస్కరణల కోసం ఏర్పాటు చేసిన వైద్యనాథన్ కమిటీతో పనిచేశారు
శ్రీ బి. రామచంద్రయ్య	చీఫ్ జనరల్ మేనేజర్ / సమన్వయ (Nodal) అధికారి / నిబంధనల అమలు అధికారి (Compliance Officer)	- బ్యాంకింగ్ రంగంలో 28 సంవత్సరాల అనుభవం. - బ్యాంకింగ్ రంగంలోని అన్ని విభాగాలలో నైపుణ్యం. - నియంత్రణ సంబంధిత అన్ని నిబంధనల అమలు (Regulatory Compliance) అంశాలలో విశేష అనుభవం.

(vii) బ్యాంకు నిర్వహణ మండలి (Board of Management) వివరాలు: ఆంధ్రప్రదేశ్ ప్రభుత్వం జీ.ఓ.ఆర్డీ నెం. 349, తేదీ 29-05-2025 ద్వారా బ్యాంకుకు నాన్-అఫీషియల్ పర్సన్ ఇన్-ఛార్జ్ నియమించింది. అనంతరం జీ.ఓ.ఆర్డీ నెం. 48, తేదీ 27-01-2026 ద్వారా ప్రస్తుత నాన్ అఫీషియల్ పర్సన్-ఇన్-ఛార్జ్ పదవీకాలాన్ని 18-01-2026 నుండి మరో 6 నెలలపాటు, లేదా ఎన్నికలు నిర్వహించే వరకు, లేదా ఈ విషయమై తదుపరి నిర్ణయం తీసుకునే వరకు పొడిగించింది. ఆంధ్రప్రదేశ్ ప్రభుత్వం జీవో.ఆర్డీ.నెం.241 తేది.02-04-2026 ద్వారా, ఏపీసీఎస్ (APCS) చట్టం, 1964లోని సెక్షన్ 32(7)(ఎ) ప్రకారం, ప్రస్తుతం ఉన్న నాన్-అఫీషియల్ పర్సన్-ఇన్-ఛార్జ్ స్థానంలో

17.07.2026 వరకు మిగిలిన కాలపరిమితి కోసం ఆప్కాబ్ (APCOB)కు 13 మంది సభ్యులతో కూడిన నాన్-అఫీషియల్ పర్సన్-ఇన్-చార్జ్ కమిటీని నియమించింది.

క్ర.సం.	పేరు (శ్రీ)	చిరునామా	హోదా	అర్హత	వృత్తి
1	గన్ని వీరాంజనేయులు	3-148, కురెల్లగూడెం, అంబర్పేట, భీమడోలు, పశ్చిమ గోదావరి, ఆంధ్రప్రదేశ్ - 534401	చైర్మన్	బి.కామ్, బి.ఎల్	చైర్మన్, APCOB/ పర్సన్ ఇన్ చార్జ్, ఏలూరు DCCB.
2	ఎస్ సూర్యనారాయణ	3-63, శాలంత్రీ, శ్రీకాకుళం, ఆంధ్రప్రదేశ్ - 532190	సభ్యుడు	బి.కామ్	పర్సన్ ఇన్ చార్జ్, శ్రీకాకుళం డిసిసిబి
3	కె నాగార్జున	రాజా బజార్, ఫోర్ట్ జంక్షన్ సమీపంలో, విజయనగరం, ఆంధ్రప్రదేశ్ - 535002.	సభ్యుడు	ఎం.ఎస్ (కంప్యూటర్ సైన్స్)	పర్సన్ ఇన్ చార్జ్, విజయనగరం డిసిసిబి
4	కె టాటా రావు	19-7-18, పెదగంట్యాడ, విశాఖపట్నం, ఆంధ్ర ప్రదేశ్ - 530044	సభ్యుడు	ఎం.ఏ, ఎం.హెచ్.ఆర్.ఎం, బి.ఎల్	పర్సన్ ఇన్ చార్జ్, విశాఖపట్నం డిసిసిబి
5	ఎన్ రఘురాం	5-100, సీతారాంపురం, జగ్గయ్యపేట, కృష్ణా, ఆంధ్రప్రదేశ్ - 521175	సభ్యుడు	ఎం.ఏ (రాజకీయ శాస్త్రం), ఎల్.ఎల్.బి	పర్సన్ ఇన్ చార్జ్, కృష్ణ డిసిసిబి
6	ఎం మల్లిఖార్జున రావు	29-312, సురేష్ మహల్ రోడ్, కొత్తపేట, వినుకొండ, గుంటూరు, ఆంధ్ర ప్రదేశ్ - 522647	సభ్యుడు	బి.ఎ	పర్సన్ ఇన్ చార్జ్, గుంటూరు డిసిసిబి
7	ఎం ధనంజయ రెడ్డి	లింగంగుంట పోస్ట్, బెడుసుపల్లె, నెల్లూరు, ఆంధ్రప్రదేశ్ - 524302	సభ్యుడు	ఎంబీఏ	పర్సన్ ఇన్ చార్జ్, నెల్లూరు డిసిసిబి

8	ఎం సూర్యనారాయణ రెడ్డి	7-1-429, గాంధీ నగర్, గోపవరం మండల్, బద్వేల్, కడప, ఆంధ్రప్రదేశ్ - 516227	సభ్యుడు	బి.ఎ	పర్సన్ ఇన్ చార్జ్, కడప డిసిసిబి
9	ఎం కేశవ రెడ్డి	6/683, సి-3డి, ఆంధ్ర బ్యాంక్ కాలనీ, అనంతపురం, ఆంధ్రప్రదేశ్ - 515001	సభ్యుడు	ఇంటర్మీడియట్	పర్సన్ ఇన్ చార్జ్, అనంతపురం డిసిసిబి
10	ఎ. రాజశేఖర రెడ్డి	8-49/8, జయశంకర్ నగర్, అన్నమయ్య సర్కిల్, తిరుపతి, చిత్తూరు, ఆంధ్రప్రదేశ్ - 517502	సభ్యుడు	బి.ఇ	పర్సన్ ఇన్ చార్జ్, చిత్తూరు డిసిసిబి
11	టి రామస్వామి	డి.నెం:2351, పి.బి. నెం:38, కాకినాడ జిల్లా సహకార సెంట్రల్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్, కాకినాడ - 533003	సభ్యుడు	ఇంటర్మీడియట్	పర్సన్ ఇన్ చార్జ్, కాకినాడ డిసిసిబి
12	డా. కె సీతారామయ్య	4-370, వెంకట రమణ నర్సింగ్ హోమ్, కర్నూలు రోడ్, ఒంగోలు, ప్రకాశం, ఆంధ్రప్రదేశ్, 523001	సభ్యుడు	ఎం.బి.బి.ఎస్	పర్సన్ ఇన్ చార్జ్, ప్రకాశం డిసిసిబి
13	డి విష్ణువర్ధన్ రెడ్డి	డి.నెం: 46-1-సి, బుధవారపేట, కర్నూలు జిల్లా. కో- ఆప్. సెంట్రల్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్, కర్నూలు- 518002	సభ్యుడు	ఇంటర్మీడియట్	పర్సన్ ఇన్ చార్జ్, కర్నూలు డిసిసిబి
14	ఆర్ వి రామ కృష్ణ	D.No. 27-29-28, ఎస్టీఆర్ సహకార భవన్, గవర్నర్ పేట్, పదవీరీత్యా సభ్యుడు	పదవీరీత్యా సభ్యుడు	బీఎస్సీ, ఎంబీఏ (ఫైనాన్స్), ఎల్ఎల్బీ, సిఏఇఇబి	మేనేజింగ్ డైరెక్టర్, APCOB

		విజయవాడ - 520002			నాబార్డ్‌లో సుమారు మూడు దశాబ్దాల (30 సంవత్సరాల) అనుభవం కలిగి, చీఫ్ జనరల్ మేనేజర్ (CGM) హోదాలో పదవీ విరమణ చేశారు. స్వయం సహాయక సంఘాల (SHG) బ్యాంక్ లింకేజ్ కార్యక్రమం అమలులో భాగంగా, జర్మన్ ఇంటర్నేషనల్ కోఆపరేషన్ (GIZ) — నాబార్డ్‌లో సీనియర్ ప్రోగ్రామ్ మేనేజర్‌గా 10 సంవత్సరాల అనుభవం కలిగి ఉన్నారు.
--	--	---------------------	--	--	--

(viii) బ్యాంకు ప్రధాన వాటాదారులు (Major Shareholders): బ్యాంకు ప్రధాన వాటాదారులు జిల్లా సహకార కేంద్ర బ్యాంకులు (డిసిసిబిలు), ఆంధ్రప్రదేశ్ ప్రభుత్వం. 31.03.2025 మరియు 31.03.2026 నాటికి చెల్లించిన మూలధనంలో వారి వాటా క్రింది విధంగా ఉంది.

(రూ. కోట్లలో)

క్రమ సంఖ్య	వాటాదారు	31.03.2025	31.03.2026
1	ఆంధ్రప్రదేశ్ ప్రభుత్వం	101.07	101.07
2	శ్రీకాకుళం డిసిసిబి	91.07	91.07
3	విజయనగరం డిసిసిబి	71.55	72.73
4	విశాఖపట్నం డిసిసిబి	34.16	38.19
5	కాకినాడ డిసిసిబి	127.08	135.10
6	ఏలూరు డిసిసిబి	132.78	143.25

7	కృష్ణా డిసిసిబి	234.49	262.04
8	గుంటూరు డిసిసిబి	175.33	175.33
9	ప్రకాశం డిసిసిబి	75.27	96.37
10	నెల్లూరు డిసిసిబి	66.70	85.13
11	కడప డిసిసిబి	92.30	97.33
12	కర్నూలు డిసిసిబి	142.97	142.97
13	అనంతపురం డిసిసిబి	46.50	52.49
14	చిత్తూరు డిసిసిబి	76.19	86.48
15	ఇతరులు	0.42	0.42
	మొత్తం	1467.88	1579.99

(ix) నష్ట కారకాలపై యాజమాన్య దృక్పథం (Management's Perception of Risk Factors):

శాశ్వత రుణ పత్రాల (పీడీఐ)లో పెట్టుబడి పెట్టడం కొంతమేర నష్టభయంతో కూడుకున్నది. కాబట్టి, భావితర పెట్టుబడిదారులు పెట్టుబడి నిర్ణయం తీసుకునే ముందు, ఈ లావాదేవీ పత్రాలలో పొందుపరిచిన సమాచారాన్ని, ముఖ్యంగా క్రింద వివరించిన నష్టభయాలను మరియు అనిశ్చితులను జాగ్రత్తగా పరిశీలించాలి. ఇమ్మ్యూవర్ (జారీకర్త) వ్యాపారానికి సంబంధించి లేదా పీడీఐని కొనుగోలు చేయడం, యాజమాన్యం కలిగి ఉండటం లేదా విక్రయించాలనే నిర్ణయానికి సంబంధించి ఉత్పన్నమయ్యే అన్ని నష్ట కారకాలను ఇక్కడ పేర్కొన్న అంశాలు సంపూర్ణంగా లేదా సమగ్రంగా తెలియజేస్తున్నాయని భావించకూడదు. ఈ క్రింది నష్ట కారకాలు వాటి ప్రాధాన్యత (Materiality) ఆధారంగా నిర్ణయించబడ్డాయి. నష్ట కారకాల ప్రాధాన్యతను నిర్ణయించడంలో—విడివిడిగా ప్రాధాన్యం లేనప్పటికీ ఉమ్మడిగా పరిగణించినప్పుడు ప్రాధాన్యతను సంతరించుకునే నష్టాలను, పరిమాణాత్మకంగా కాకుండా గుణాత్మక ప్రభావాన్ని చూపే నష్టాలను, అలాగే ప్రస్తుతం ప్రాధాన్యం లేనప్పటికీ భవిష్యత్తులో గణనీయమైన ప్రభావాన్ని చూపే నష్టాలను ఇమ్మ్యూవర్ పరిగణనలోకి తీసుకున్నారు. ప్రస్తుతం తెలియని లేదా ప్రాధాన్యం లేనివిగా భావించబడుతున్న అదనపు నష్టాలు భవిష్యత్తులో సంభవిస్తే, అవి ఇమ్మ్యూవర్ యొక్క వ్యాపారం, ఆర్థిక స్థితి మరియు కార్యాచరణ ఫలితాలపై తీవ్రమైన ప్రతికూల ప్రభావాన్ని చూపవచ్చు.

PDI కి సంబంధించిన ఈ ముఖ్యమైన రిస్కులను జాగ్రత్తగా చదవాల్సిందిగా కాబోయే పెట్టుబడిదారులకు సూచించడమైనది. ఈ రిస్కులు, PDI కి సంబంధించిన లేదా మీరు PDI ని కొనుగోలు చేయాలనే నిర్ణయానికి సంబంధించిన అన్ని రిస్కులు మరియు పరిగణనల యొక్క పూర్తి జాబితా కాదు, మరియు అలా ఉద్దేశించబడలేదు కూడా.

రిస్క్ కారకాలు (Risk Factors) వాటి ప్రాముఖ్యత ఆధారంగా అవరోహణ క్రమంలో (ఎక్కువ ప్రాముఖ్యత నుండి తక్కువ ప్రాముఖ్యతకు) వెల్లడించబడ్డాయి. ఈ ఆఫర్ డాక్యుమెంట్ పెట్టుబడి సలహా కాదు, మరియు పెట్టుబడి సలహాగా చెప్పుకోదు.

(i) పీడీఐలకు సంబంధించిన నష్ట కారకాలు

a. నిర్మాణాత్మక నష్ట కారకాలు (Structural Risks)

- i. ప్రతిపాదిత శాశ్వత రుణ పత్రాలు (పీడీఐలు) అత్యంత సాంకేతికమైన, సంక్లిష్టమైన ఆర్థిక సాధనాలు. వీటిలో గణనీయమైన స్థాయిలో నష్ట కారకాలు అంతర్దీనంగా ఉంటుంది. ఇటువంటి సాధనాలలో ఉన్న నష్ట ప్రమాదాలను పూర్తిగా అర్థం చేసుకునే సామర్థ్యం కలిగిన పెట్టుబడిదారులకే వీటి విక్రయం ఉద్దేశించబడింది.
- ii. పీడీఐలకు సంక్లిష్ట నిర్మాణం కలిగిన ఆర్థిక సాధనాలు. ఇటువంటి సాధనాలలో పెట్టుబడి పెట్టడం వలన ఇతర సెక్యూరిటీలతో పోలిస్తే ప్రారంభ/అసలు పెట్టుబడిలో కొంత భాగం, లేదా మొత్తం నష్టపోయే ప్రమాదం ఎక్కువగా ఉండవచ్చు. పీడీఐలు హోల్డ్, జారీదారు బ్యాంకు ఆర్బీఐ ముందస్తు అనుమతితో కాలీ ఆప్షన్ ను వినియోగించినప్పుడు మాత్రమే పీడీఐ ముఖ విలువను పొందగలడు. కాలీ ఆప్షన్ ను వినియోగించడానికి ముందు ఆ సాధనం కనీసం 10 సంవత్సరాలు కొనసాగి ఉండాలి. పీడీఐలో పెట్టుబడి పెట్టే ముందు భావి పెట్టుబడిదారు, ఆ పెట్టుబడికి సంబంధించిన అన్ని నష్ట కారక ప్రమాదాల స్వరూపాన్ని పూర్తిగా అర్థం చేసుకున్నట్లు నిర్ధారించుకోవాలి. అదేవిధంగా తన అనుభవం, పెట్టుబడి లక్ష్యాలు, ఆర్థిక స్థితి, ఇతర సంబంధిత పరిస్థితుల దృష్ట్యా ఈ పెట్టుబడి అనుకూలమా, కాదా? అనే విషయాన్ని నిర్ణయించుకోవడానికి, అవసరమని భావించిన మేరకు స్వతంత్రంగా న్యాయ, నియంత్రణ, పన్ను, ఆర్థిక/ లేదా అకౌంటింగ్ సలహాదారులను సంప్రదించి, తన స్వంత పెట్టుబడి నిర్ణయాన్ని తీసుకోవాలి.
- (iii) బీమా రక్షణ (Insurance Coverage): స్థిర డిపాజిట్లు (Fixed Deposits) కన్నా భిన్నమైనవి. అందువల్ల జారీదారు వడ్డీ, లేదా అసలు మొత్తాన్ని చెల్లించడంలో విఫలమైన సందర్భంలో, డిపాజిట్ ఇన్సూరెన్స్ అండ్ క్రెడిట్ గ్యారంటీ కార్పొరేషన్ (డిపిసిజిసి) ద్వారా ఎటువంటి డిపాజిట్ బీమా రక్షణ అందించబడదు.
- (iii) రుణ స్వీకరణ సామర్థ్యం (Borrowing Power): బ్యాంకు ఉప నియమం నెం.12 ప్రకారం, బ్యాంకు గరిష్ట రుణ సమీకరణ సామర్థ్యం (Maximum Borrowing Power) అనేది చెల్లించిన వాటా మూలధనం, రిజర్వు నిధి, ప్రత్యేక రాని బకాయిల రిజర్వు, డివిడెండ్ సమీకరణ నిధి, వ్యవసాయ పరపతి స్థిరీకరణ నిధి, భవన నిధి, ఆర్బీఐ/ నాబార్డ్ కాలానుగుణంగా ఈ ప్రయోజనం కోసం పరిగణించడానికి అనుమతించే ఇతర రిజర్వుల మొత్తం విలువకు 20 రెట్లు ఉంటుంది. 31.03.2025 మరియు 31.03.2026 నాటికి బ్యాంకు గరిష్ట రుణ సమీకరణ సామర్థ్యం వరుసగా రూ.58,045.58 కోట్లు, రూ.65,107.10 కోట్లు. 31.05.2026 నాటికి బ్యాంకు ప్రస్తుత రుణాలు రూ. 30,203.20 కోట్లు. ప్రతిపాదిత రూ.300.00 కోట్ల పీడీఐలను జారీ చేసిన అనంతరం కూడా బ్యాంకు మొత్తం రుణ భారం గరిష్ట రుణ సమీకరణ పరిమితి లోపలే ఉంటుంది.
- (iv) న్యాయ పరిధి (Jurisdiction): పీడీఐల జారీకి సంబంధించి ఉత్పన్నమయ్యే అన్ని విషయాలపై ప్రత్యేక న్యాయ పరిధి ఆంధ్రప్రదేశ్ రాష్ట్రంలోని విజయవాడలో ఉన్న సంబంధిత అధికార న్యాయస్థానాలకు మాత్రమే ఉంటుంది.
- (v) చట్టబద్ధ వారసునికి బదిలీ విధానం (Procedure for transfer to Nominee/Leagal Heir) : సాధనానికి (Instrument) సభ్యత్వం పొందిన వ్యక్తి మరణించిన సందర్భంలో, నామినీ లేదా చట్టబద్ధ వారసులకు బదిలీ చేయుటకు అనుసరించవలసిన విధానం

- a. (నామినీని పేర్కొన్న సందర్భంలో, క్రింది పత్రాలలో ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ పత్రాలను సమర్పించవలసి ఉంటుంది:
 - i. అసలైన (ఒరిజినల్) బాండ్ సర్టిఫికేట్.
 - ii. అసలైన మరణ ధృవీకరణ పత్రం, లేని పక్షంలో గెజిటెడ్ అధికారి/ నోటరీ ద్వారా ధృవీకరించబడిన జిరాక్స్ కాపీ.
 - iii. నామినీ యొక్క సంతకం చేయబడిన గుర్తింపు పత్రం (ఆధార్/ ఓటర్ కార్డ్/ పాస్ పోర్ట్ మొదలైనవి).
 - iv. రద్దు చేసిన చెక్కు, లేదా అకౌంట్ నెంబర్, IFSC, బ్యాంకు పేరు మరియు బ్రాంచ్ పేరు వివరాలు కూడిన బ్యాంకు ఖాతా స్టేట్మెంట్.
 - v. నామినీ యొక్క సంతకం చేయబడిన పాస్ కార్డు జిరాక్స్ కాపీ.
 - vi. నామినీ సంతకం చేసిన అభ్యర్థన పత్రం.
- b. (బాండ్లకు నామినీ పేర్కొనబడని సందర్భంలో, పై (ఎ) (i) నుండి (vi) వరకు నామినీకి సంబంధించి అవసరమైన పత్రాలతో పాటు, క్రింది పత్రాలలో ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ పత్రాలను కూడా సమర్పించవలసి ఉంటుంది:
 - i. చట్టబద్ధ వారసులు / హక్కుదారుల నుండి నాన్-జుడిషియల్ స్టాంప్ పేపర్ పై అఫిడవిట్, అందులో సంబంధిత బాండ్లను స్పష్టంగా గుర్తించి, వాటిపై తమ చట్టబద్ధ యాజమాన్య హక్కును నిర్ధారించవలెను; మరియు
 - ii. అందరు చట్టబద్ధ వారసుల నుండి, అటువంటి హక్కు బదిలీ (Transmission) పట్ల తమకు ఎటువంటి అభ్యంతరం లేదని పేర్కొన్న ధృవీకరణ పత్రం (No Objection Certificate), లేదా అందరు చట్టబద్ధ వారసులు అమలు చేసిన కుటుంబ పరిష్కార ఒప్పందం (Family Settlement Deed) ప్రతిని సమర్పించవలెను. అటువంటి ప్రతి పత్రం నోటరీ పబ్లిక్, లేదా గెజిటెడ్ అధికారి ద్వారా విధివిధాన పూర్వకంగా ధృవీకరించబడినదై ఉండవలెను; మరియు
 - iii. జారీదారు (Issuer)కు అనుకూలంగా నష్టపరిహార హామీపత్రం (Indemnity Bond) సమర్పించవలెను.
 - iv. చట్టబద్ధ వారసత్వ ధృవీకరణ పత్రం (Legal Heir Certificate) సమర్పించవలెను.
పైన పేర్కొన్న పత్రాలకు అదనంగా, ఆప్కాబ్ తన స్వంత విచక్షణాధికారంతో అవసరమని భావించిన ఇతర పత్రాలను కూడా సమర్పించవలసిందిగా కోరవచ్చు.

(vi) అంతర్గత నష్ట కారకాలు (Internal Risk Factors)

- a. (జారీదారు మూలధనం - నష్టకారక మూలధన ఆస్తుల నిష్పత్తి (Capital to Risk Weighted Assets Ratio - CRAR) లేదా ప్రావిజన్లు/ రిజర్వుల మొత్తాన్ని పెంచవలసి రావచ్చు. అటువంటి పరిస్థితులు వ్యాపార, అకౌంటింగ్ విధానాలలో మార్పులకు దారితీసి, జారీదారు వ్యాపారం, కార్యకలాపాల ఫలితాలపై ప్రతికూల ప్రభావం చూపవచ్చు. జారీదారు భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు (ఆర్బీఐ) నిర్దేశించిన కనీస మూలధనం - నష్టకారక మూలధన ఆస్తుల నిష్పత్తి (సి.ఆర్.ఎ.ఆర్) నిబంధనలకు లోబడి ఉంటుంది. బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ చట్టం-1949 లోని సెక్షన్ 35ఎ, బ్యాంకు ఉప నియమాల ప్రకారం, ప్రతి సంవత్సరం నికర లాభంలో 25 శాతం రిజర్వు నిధికి, 15 శాతం వ్యవసాయ పరపతి స్థిరీకరణ నిధికి కేటాయించవలసి ఉంటుంది. ఈ కేటాయింపులు లాభనష్టాల ఖాతాలో వెల్లడించబడతాయి. ఇది డివిడెండ్ ప్రకటించడానికి ముందుగా చేయవలసి ఉంటుంది. అదనంగా, జారీదారు మొత్తం నష్టకారక మూలధన ఆస్తుల నిష్పత్తి ఆస్తులకు సంబంధించి కనీసం 9 శాతం సి.ఆర్.ఎ.ఆర్ను నిర్వహించవలసి ఉంటుంది, లేదా ఆర్బీఐ కాలానుగుణంగా నిర్దేశించే స్థాయిని

పాటించవలసి ఉంటుంది. భవిష్యత్తులో ఆర్బీఐ ఇతర ఆర్థిక నిష్పత్తులు, ప్రమాణాలను కూడా తప్పనిసరి చేయవచ్చు. అటువంటి నియంత్రణ అవసరాలను పాటించడానికి భవిష్యత్తులో వ్యాపార, అకౌంటింగ్ విధానాలలో మార్పులు చేయవలసి రావచ్చు, లేదా ఇతర చర్యలు తీసుకోవలసి రావచ్చు. ఇవి జారీదారు వ్యాపారం, కార్యకలాపాల ఫలితాలపై గణనీయమైన ప్రతికూల ప్రభావాన్ని చూపవచ్చు. 31 మార్చి 2025, 31 మార్చి 2026 నాటికి జారీదారు సి.ఆర్.ఎ.ఆర్ వరుసగా 11.15 శాతం, 11.09 శాతంగా ఉంది. ఆర్బీఐ నిర్దేశించిన ప్రమాణాలను జారీదారు పాటిస్తున్నారు. అదనంగా, ఈ జారీ ద్వారా సి.ఆర్.ఎ.ఆర్ 12 శాతం కంటే ఎక్కువ స్థాయికి పెంచడానికి జారీదారు ప్రయత్నాలు చేస్తున్నారు.

- b. (జారీదారు కొన్ని రాజకీయ, నియంత్రణ, కేంద్రీకరణ నష్టకారకాలను లోనవుతున్నారు: తన కార్యకలాపాల స్వభావం కారణంగా జారీదారు రాజకీయ, నియంత్రణ, కేంద్రీకరణ ప్రమాదాలకు గురవుతున్నారు. అయితే, జారీదారు బ్యాంకులో బలమైన నిర్వహణ, పాలనా వ్యవస్థ ఉండటం వల్ల రాజకీయ, నియంత్రణ నష్ట కారకాలు గణనీయంగా తగ్గించబడుతున్నాయి. అదనంగా, ప్రత్యక్ష, రిటైల్ ఫైనాన్స్ రంగాలలో వైవిధ్యకరణ ద్వారా కేంద్రీకరణ ప్రమాదాన్ని నియంత్రించడానికి జారీదారు ప్రయత్నిస్తున్నారు.
- c. (జారీదారు ఆంధ్రప్రదేశ్ రాష్ట్రంలోని ఇతర ప్రాంతాలకు తన కార్యకలాపాలను విస్తరించాలని యోచిస్తున్నారు. అయితే, ఆ కార్యకలాపాలు విజయవంతమవుతాయని ఎటువంటి హామీ లేదు. జారీదారు ప్రస్తుతం కార్యకలాపాలు నిర్వహిస్తున్న ప్రాంతాలతో పాటు ఆంధ్రప్రదేశ్ రాష్ట్రంలోని ఇతర ప్రాంతాలలో కూడా తన కార్యకలాపాలను విస్తరించడానికి ప్రణాళిక రూపొందిస్తున్నారు. - ఈ వ్యూహం ఆర్థికపరంగా సముచితమని, నష్ట కారకాల నివారణలో వైవిధ్యీకరణకు దోహదపడుతుందని, వ్యాపార లక్ష్యాలను సాధించడానికి సహాయపడుతుందని జారీదారు విశ్వసిస్తున్నారు. అదనంగా, వ్యాపార విస్తరణ కోసం జారీదారు జిల్లా సహకార కేంద్ర బ్యాంకు (డిసిసిబి)ల ద్వారా కార్యకలాపాలు నిర్వహిస్తున్నందున ఈ ప్రమాదం కొంతవరకు తగ్గించబడుతుంది. అయినప్పటికీ, శాఖల భౌతిక విస్తరణ మరియు మౌలిక వసతులకు సంబంధించిన నష్ట కారకాలను జారీదారు గుర్తించి, ఈ విషయంలో జాగ్రత్తగా ముందుకు సాగుతున్నారు.
- d. ఇతర ఆర్థిక సంస్థల నుండి ఎదురయ్యే పోటీ జారీదారు వ్యాపారంపై ప్రభావం చూపవచ్చు. బ్యాంకు ప్రధానంగా ఆంధ్రప్రదేశ్ రాష్ట్రంలోని 13 జిల్లా సహకార కేంద్ర బ్యాంకు (డిసిసిబి)లకు పునర్ విత్త (Refinance) సహాయం అందించే అగ్రశ్రేణి సహకార సంస్థ (Apex Institution). అలాగే, నాబార్డ్ (NABARD), జాతీయ సహకార అభివృద్ధి సంస్థ (ఎన్.సి.డి.సి) వంటి జాతీయ స్థాయి సంస్థల నుండి పునర్ విత్త (Refinance) సహాయం పొందుతోంది. జిల్లా సహకార కేంద్ర బ్యాంకుల ప్రధాన రుణ పరపతి సముదాయం (portfolio) వ్యవసాయం మరియు అనుబంధ కార్యకలాపాలకు సంబంధించినవి. ఈ రంగాలకు రాష్ట్ర, కేంద్ర ప్రభుత్వాలు వడ్డీ రాయితీ (Interest Subvention) అందిస్తున్నాయి. భవిష్యత్తులో ప్రభుత్వ విధానాలు మారితే బ్యాంకు లాభదాయకతపై ప్రభావం పడవచ్చు. అటువంటి పరిస్థితుల్లో ఈ నష్ట కారకాన్ని తగ్గించడానికి జారీదారు వడ్డీరేట్లను పెంచవచ్చు. వాణిజ్య బ్యాంకులు, బ్యాంకేతర ఆర్థిక సంస్థలు (NBFCలు) సాధారణంగా జారీదారుని వినియోగదారుల వర్గాన్ని సమర్థవంతంగా లక్ష్యంగా చేసుకోలేదని జారీదారు భావిస్తున్నారు. అయినప్పటికీ బ్యాంకులు, బ్యాంకేతర ఆర్థిక సంస్థలు వ్యక్తులకు భద్రత లేని రుణాలు, లేదా వారి వ్యక్తిగత ఆస్తులపై ఆధారపడి రుణాలు అందిస్తున్నాయి. అదనంగా, గృహనిర్మాణ ఆర్థిక సంస్థ (Housing Finance Companies) లు కూడా ఈ వినియోగదారుల వర్గానికి రుణాలు అందిస్తున్నాయి. భవిష్యత్తులో ఈ రంగంలో వారి కార్యకలాపాలు పెరిగే అవకాశం ఉంది. ఫలితంగా

పోటీ పెరిగి, జారీదారు వ్యాపారం, ఆర్థిక స్థితిపై ప్రభావం చూపవచ్చు. అయితే, తమకు ఈ రంగంలో గల నైపుణ్యం, పరపతి విశ్లేషణ సామర్థ్యం (Credit Analysis), రుణ సముదాయ నిర్వహణ సామర్థ్యాలను జారీదారు పోటీపరంగా బలమైన అంశాలుగా పరిగణిస్తున్నారు, ఇవి ఈ ప్రమాదాన్ని తగ్గించే అంశాలుగా భావిస్తున్నారు.

- e. జారీదారు పొందే రుణాలపై వడ్డీరేట్లలో మార్పులు లాభాల మార్జిన్లను తగ్గించవచ్చు. జారీదారు ప్రస్తుతం నాబార్డ్ తో పాటు ఎన్.సి.డి.సి నుండి కూడా రుణాలు పొందుతున్నారు. అదనంగా, నేషనల్ హౌసింగ్ బ్యాంక్ (National Housing Bank-NHB), భారతీయ చిన్నతరహా పరిశ్రమల అభివృద్ధి బ్యాంక్ (Small Industries Development Bank of India-SIDBI) వంటి ఇతర రుణదాతలను కూడా తన రుణదాతల జాబితాలో చేర్చుకోవడం ద్వారా రుణాలపై వడ్డీరేటు నష్ట కారకాన్ని తగ్గించగలరని జారీదారు విశ్వసిస్తున్నారు. అయితే, మార్కెట్ పరిస్థితులు, పరపతి మార్పులు, లేదా ద్రవ్య లభ్యత సంక్షోభం (Liquidity Crunch) కారణంగా జారీదారు పొందే రుణాల వ్యయం పెరిగితే, నికర వడ్డీ మార్జిన్ (Net Interest Margin) తగ్గి, జారీదారు ఆర్థిక ఫలితాలు, లాభదాయకతపై ప్రతికూల ప్రభావం చూపవచ్చు.
- f. ఉద్యోగుల సమ్మెలు, పనుల నిలిపివేతలు, లేదా పెరిగిన వేతన డిమాండ్లు జారీదారు వ్యాపారం, కార్యకలాపాల ఫలితాలను ప్రభావితం చేయవచ్చు. బ్యాంకు, ఉద్యోగ సంఘాల మధ్య సత్సంబంధాలు కొనసాగుతున్నాయి. బ్యాంకు నిర్వహణ వ్యయం 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరంలో సగటు పని నిధులలో 0.22 శాతం, 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో 0.24 శాతం మాత్రమే ఉండి, నాబార్డ్ నిర్దేశించిన పరిశ్రమ ప్రమాణం (1 శాతం కంటే తక్కువ) కంటే చాలా తక్కువగా ఉంది. అయినప్పటికీ, కార్మిక సంబంధాలలో అంతరాయం ఏర్పడితే, సౌలభ్యవంతమైన కార్మిక విధానాలను కొనసాగించడం కష్టం కావచ్చు. దాని ఫలితంగా సంస్థాపన వ్యయాలు పెరిగి, జారీదారు వ్యాపారం, నికర లాభం, ఆర్థిక ఫలితాలపై ప్రతికూల ప్రభావం చూపవచ్చు.
- g. జారీదారుడి (Issuer) రుణ పోర్ట్‌ఫోలియోలోని నిరర్థక ఆస్తుల (NPAs) సంఖ్య మరియు విలువను నియంత్రించడంలో ఎదురయ్యే ఇబ్బందులు, జారీదారుడి వ్యాపార కార్యకలాపాలు మరియు ఆర్థిక ఫలితాలపై ప్రతికూల ప్రభావం చూపవచ్చు. కఠినమైన రుణ మూల్యాంకన (Credit Appraisal) వ్యవస్థ, NPA ఖాతాల సిస్టమ్ ఆధారిత గుర్తింపు, క్రమబద్ధమైన పర్యవేక్షణ, NPAలపై సకాలంలో చట్టపరమైన చర్యలు, అలాగే ప్రత్యేక రికవరీ మరియు మానిటరింగ్ సెల్ (RMC) ఏర్పాటు వంటి చర్యల ద్వారా బ్యాంకు యొక్క నిరర్థక ఆస్తులను (NPAs) తగ్గించడంలో జారీదారు (Issuer) విజయవంతమవుతున్నాడు. అయితే, ప్రకృతి వైపరీత్యాలు లేదా ప్రభుత్వ విధానాలలో మార్పుల కారణంగా సంబంధిత ఆర్థిక సంవత్సరానికి నిర్దేశించుకున్న రికవరీ లక్ష్యాలను సాధించలేకపోతే, NPAల సంఖ్య మరియు పరిమాణం పెరిగే అవకాశం ఉంది. ఇది జారీదారుడి ఆర్థిక పనితీరుపై ప్రతికూల ప్రభావం చూపవచ్చు. ప్రస్తుతం జారీదారు తన రుణ పోర్ట్‌ఫోలియోలో గుర్తించిన అన్ని నష్టాలను భర్తీ చేయడానికి సరిపడే స్థాయికంటే అధికంగా NPAలపై ప్రావిజన్లు (Provisions) కలిగి ఉన్నప్పటికీ, భవిష్యత్తులో నియంత్రణ సంస్థల నిబంధనలకు అనుగుణంగా ప్రావిజన్లు కొనసాగినప్పటికీ, సంభావ్యంగా ఏర్పడే అన్ని నష్టాలను పూర్తిగా కవర్ చేయడానికి అవి సరిపోతాయని ఎటువంటి హామీ ఇవ్వలేము.
- h. కంప్యూటర్ సిస్టమ్స్‌లో సిస్టమ్ వైఫల్యాలు, మౌలిక సదుపాయాల (ఇన్‌ఫ్రాస్ట్రక్చర్) లోపాలు మరియు భద్రతా ఉల్లంఘనలు (సెక్యూరిటీ బ్రీచ్‌స్) జారీకర్త (Issuer) వ్యాపారాన్ని ప్రతికూలంగా ప్రభావితం చేయవచ్చు. జారీకర్త తన కోర్ బ్యాంకింగ్ సాల్యూషన్ (CBS)ను ఇన్‌ఫ్రాసాఫ్ట్ (OMNI) నుండి TCS

(B@ncs24)కి మార్చారు, దీని ఫలితంగా డేటా భద్రత మరియు సమగ్రత మెరుగయ్యాయి. జారీకర్త వేరొక భౌతిక ప్రాంతంలో (physical location) ప్రత్యేక విపత్తు పునరుద్ధరణ (Disaster Recovery - DR) వ్యవస్థను కూడా నిర్వహిస్తున్నారు. తన ఐటీ & సైబర్ సంబంధిత సమస్యలను నిర్వహించడానికి మరియు పర్యవేక్షించడానికి జారీకర్త ఒక ప్రత్యేక సాంకేతిక బృందాన్ని ఏర్పాటు చేశారు. అయినప్పటికీ, జారీకర్త వ్యాపారం రోజువారీ ప్రాతిపదికన పెద్ద సంఖ్యలో ఉండే క్లిష్టమైన లావాదేవీలను ప్రాసెస్ చేసే సామర్థ్యంపై ఎక్కువగా ఆధారపడి ఉంటుంది. కాబట్టి విద్యుత్ లేదా కమ్యూనికేషన్ సేవల అంతరాయం వంటి పూర్తిగా లేదా పాక్షికంగా జారీకర్త నియంత్రణలో లేని సంఘటనల కారణంగా, వారి ఆర్థిక, అకౌంటింగ్ లేదా ఇతర డేటా ప్రాసెసింగ్ సిస్టమ్లు సరిగ్గా పనిచేయకపోవచ్చు లేదా నిలిచిపోవచ్చు. ఈ సిస్టమ్లలో ఏదైనా సరిగ్గా పనిచేయకపోయినా లేదా నిలిచిపోయినా, లేదా అంతర్గత ప్రక్రియలు లేదా సిస్టమ్లలో ఇతర లోపాలు లేదా వైఫల్యాలు ఏర్పడితే, అది జారీకర్త కార్యకలాపాలను ప్రభావితం చేయవచ్చు. లేదా ఆర్థిక నష్టం, వ్యాపారాల అంతరాయం, నియంత్రణ సంస్థల (regulatory) జోక్యం లేదా వారి ప్రతిష్టకు భంగం కలిగించవచ్చు. అదనంగా, జారీకర్త వ్యాపారాలకు మరియు వారు ఉన్న ప్రాంతాలకు మద్దతు ఇచ్చే మౌలిక సదుపాయాలలో అంతరాయం ఏర్పడటం వల్ల కూడా వ్యాపారాన్ని నిర్వహించే జారీకర్త సామర్థ్యం ప్రతికూలంగా ప్రభావితం కావచ్చు. జారీకర్త యొక్క కార్యకలాపాలు వారి కంప్యూటర్ సిస్టమ్స్ మరియు నెట్వర్క్లలో రహస్య మరియు ఇతర సమాచారాన్ని సురక్షితంగా ప్రాసెస్ చేయడం, నిల్వ చేయడం (స్టోరేజ్) మరియు బదిలీ చేయడం (ట్రాన్స్మిషన్) పై కూడా ఆధారపడి ఉంటాయి. ఈ కంప్యూటర్ సిస్టమ్లు, సాఫ్ట్వేర్ మరియు నెట్వర్క్లపై అనధికారిక యాక్సెస్ (unauthorized access), కంప్యూటర్ వైరస్లు లేదా ఇతర హానికరమైన కోడ్లు దాడి చేసే అవకాశం ఉంది, ఇవి డేటా సమగ్రతను మరియు భద్రతను ప్రమాదంలో పడేస్తాయి.

- i. (జారీదారు ఉద్యోగులు లేదా ఇతర వ్యక్తుల మోసాలు, దుశ్చర్యలతో కార్యాచరణ నష్టకారకాలకు (OPERATIONAL RISK) గురికావచ్చు. ఇతర ఆర్థిక మధ్యవర్తుల మాదిరిగానే, జారీదారు కూడా వివిధ కార్యాచరణ నష్ట కారకాలను ఎదుర్కుంటారు. వీటిలో ఉద్యోగుల లేదా బయటి వ్యక్తుల ఆర్థిక మోసం లేదా దుశ్చర్య, ఉద్యోగులు లేదా మూడవ పక్షాలచే అనధికార లావాదేవీలు, ఉద్యోగి - మూడవ పక్షం కుమ్మక్క కావడం, తప్పురు నివేదికలు, చట్టబద్ధ, నియంత్రణ అవసరాల అనుసరణలో లోపాలు, కార్యాచరణ పరమైన పొరపాట్లు ఉంటాయి. ఉద్యోగుల దుశ్చర్యలను పూర్తిగా నిరోధించడం ఎల్లప్పుడూ సాధ్యం కాకపోవచ్చు. అలాగే, అటువంటి కార్యకలాపాలను గుర్తించి నివారించడానికి జారీదారు తీసుకునే జాగ్రత్తలు ప్రతి సందర్భంలో సమర్థవంతంగా ఉండకపోవచ్చు. ఇటువంటి ఉద్యోగుల దుశ్చర్య, మోసం, ఆర్థిక గోప్య సమాచార దుర్వినియోగం, లేదా అనుచిత ప్రవర్తనలపై నియంత్రణ, న్యాయపర చర్యలు ప్రారంభమయ్యే అవకాశం ఉంది. ఇది జారీదారు ప్రతిష్టకు, కార్యకలాపాలకు హాని కలిగించవచ్చు. అయినప్పటికీ, బ్యాంకు బలమైన పర్యవేక్షణ, సమగ్ర నిఘా వ్యవస్థలను అమలులో ఉంచింది. అదనంగా, కార్యాచరణ నష్ట కారకాలను నియంత్రించేందుకు నిర్వహణ మండలి ఆమోదించిన సిబ్బంది జవాబుదారీ విధానం అమలులో ఉంది.

(vii) బాహ్య నష్టకారకాలు (External Risk Factors)

- a. (జారీదారు నియంత్రణ, చట్టపరమైన నష్ట కారకాలకు లోబడి ఉన్నందున, అవి దాని వ్యాపారంపై ప్రతికూల ప్రభావం చూపవచ్చు. బ్యాంకు కార్యకలాపాలు భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు (ఆర్బిఐ), జాతీయ వ్యవసాయ మరియు గ్రామీణాభివృద్ధి బ్యాంకు (నాబార్డ్), సహకార సంఘాల రిజిస్ట్రార్ (ఆర్.సీ.ఎస్), ఇతర సంబంధిత అధికార సంస్థలు రూపొందించిన మార్గదర్శకాలు, నిబంధనలకు లోబడి ఉంటారు. అదనంగా, జారీదారు భారతదేశంలో అమలులో ఉన్న చట్టాలు, నియంత్రణలు, అకౌంటింగ్

సూత్రాలలో సంభవించే మార్పులకు కూడా లోబడి ఉంటారు. భారతీయ ఆర్థిక సేవల రంగాన్ని నియంత్రించే చట్టాలు భవిష్యత్తులో మారవని లేదా ప్రస్తుత, భవిష్యత్తు చట్టాలు, నియమాల వివరణ లేదా అమలులో ప్రభుత్వ, నియంత్రణ సంస్థలు చేసే మార్పులు జారీదారు వ్యాపారం, భవిష్యత్తు ఆర్థిక పనితీరుపై ప్రభావం చూపవని ఎటువంటి హామీ ఇవ్వలేము. రాష్ట్ర సహకార బ్యాంకులకు వర్తించే నియంత్రణ వ్యవస్థలో ఏదైనా మార్పులు, ముఖ్యంగా ఆస్తులపై ప్రమాదభరిత నష్టకారకాలు (Risk Weights), నిరర్థక ఆస్తుల (NPAs) కోసం ప్రావిజనింగ్ నిబంధనలు లేదా మూలధన సమృద్ధి (Capital Adequacy) అవసరాలకు సంబంధించిన మార్పులు, బ్యాంకు లాభదాయకత లేదా భవిష్యత్తు ఆర్థిక పనితీరుపై ప్రతికూల ప్రభావం చూపవచ్చు. అటువంటి పరిస్థితుల్లో కార్యకలాపాల పునర్వ్యవస్థీకరణ, అదనపు వ్యయాలు లేదా ఇతర చర్యలు అవసరం కావచ్చు. ఇటువంటి పరిస్థితులను ఎదుర్కోవడానికి, ఆర్బీఐ నిర్దేశించిన కనీస 9 శాతం ప్రమాణంతో పోలిస్తే సుమారు 10 శాతం స్టాయిల్ సిఆర్ఎఆర్ (CRAR)ను నిర్వహించేందుకు జారీదారు నిరంతరం కృషి చేస్తున్నారు. అలాగే, ఏదైనా రుణ ప్రతిపాదనను పరిశీలించే సమయంలో దానికి సంబంధించిన నష్టకారక పరిస్థితు (Risk Weight) లను జాగ్రత్తగా అంచనా వేస్తున్నారు.

- b. జారీదారు అభివృద్ధి భారత ఆర్థిక వ్యవస్థ స్థిరమైన వృద్ధిపై ఆధారపడి ఉంటుంది. భారతదేశంలో లేదా విదేశాలలో ఆర్థిక మందగమనం సంభవిస్తే, అది జారీదారు కార్యకలాపాలు, లాభదాయకతపై ప్రత్యక్ష ప్రభావం చూపవచ్చు. భారత ఆర్థిక వ్యవస్థను ప్రభావితం చేసే స్థూల ఆర్థిక (Macroeconomic) అంశాలు, ప్రపంచ ఆర్థిక పరిస్థితులు జారీదారు వ్యాపారంపై ప్రభావం చూపుతాయి. జారీదారు రుణాల విడుదల పరిమాణం ఆర్థిక కార్యకలాపాల వృద్ధిపై ఆధారపడి ఉంటుంది. మొత్తం ఆర్థిక వ్యవస్థలో ప్రతికూల పరిణామాలు సంభవించినట్లయితే, రుణ చెల్లింపులలో వైఫల్యాలు (Defaults) పెరిగే అవకాశం ఉంది. దాని ఫలితంగా బ్యాంకు అభివృద్ధి ప్రణాళికలు, రుణ సముదాయం నాణ్యతపై ప్రతికూల ప్రభావం పడవచ్చు.
- c. పౌర అశాంతి, ఉగ్రవాద దాడులు, యుద్ధ పరిస్థితులు జారీదారు వ్యాపారంపై ప్రభావం చూపవచ్చు. ఉగ్రవాద దాడులు, హింసాత్మక సంఘటనలు, యుద్ధాలు లేదా ఘర్షణలు, ముఖ్యంగా భారతదేశం లేదా ప్రపంచంలోని ప్రధాన దేశాలకు సంబంధించినవి, భారతీయ, ప్రపంచ ఆర్థిక మార్కెట్లపై ప్రతికూల ప్రభావం చూపవచ్చు. ఇటువంటి సంఘటనలు వ్యాపార విశ్వాసాన్ని దెబ్బతీసి, జారీదారు వ్యాపారం, లాభదాయకతపై ప్రతికూల ప్రభావం చూపవచ్చు. భారతదేశం గతంలో సామాజిక/పౌర అశాంతి, ఉగ్రవాద దాడులు, పొరుగు దేశాలతో ఉద్రిక్తతలను అనుభవించింది. ప్రస్తుతం కూడా ఇటువంటి పరిస్థితులను ఎదుర్కొంటోంది. అదేవిధంగా, భారత్ కు పొరుగున వున్న కొన్ని దేశాలు గతంలో అంతర్గత అశాంతిని అనుభవించాయి, లేదా ప్రస్తుతం ఎదుర్కొంటున్నాయి. ఈ పరిస్థితులు పీడివిలతో సహా సెక్యూరిటీల మార్కెట్లపై గణనీయమైన ప్రతికూల ప్రభావం చూపవచ్చు. సాయుధ ఘర్షణల పరిణామలు ముందుగా ఊహించలేనివి. జారీదారు వ్యాపారం, పీడివిల ధర, వడ్డీ/రాబడి ప్రతికూల ప్రభావం చూపగల సంఘటనలను ముందుగానే అంచనా వేయడం ఎల్లప్పుడూ సాధ్యం కాకపోవచ్చు.
- d. ప్రకృతి వైపరీత్యాలు, ప్రతికూల వాతావరణ మార్పులు లేదా మహమ్మారులు జారీదారు వ్యాపారంపై ప్రతికూల ప్రభావం చూపవచ్చు. జారీదారు కార్యకలాపాల పరిధి అయిన ఆంధ్రప్రదేశ్ రాష్ట్రంలో, రైతులు సాగు చేసిన అద్దత గల పంటలకు ప్రభుత్వం పంటనష్ట బీమా సదుపాయం కల్పిస్తోంది. అదనంగా, గత మూడు సంవత్సరాలలో ప్రకృతి వైపరీత్యాల కారణంగా పంటనష్టం సంభవించిన సందర్భాలలో ప్రభుత్వం బీమా రక్షణ కల్పించడం వల్ల, సీజనల్ వ్యవసాయ కార్యకలాపాలు (SAO) కిసాన్ క్రెడిట్

కార్డు (KCC) రుణాలను మధ్యకాలిక రుణాలుగా (Medium Term Loans) మార్చాల్సిన అవసరం ఏర్పడలేదు. అయితే, గత అనుభవాలను పరిగణనలోకి తీసుకుంటే, జారీదారు కార్యకలాపాల పరిధిలో భూకంపాలు, వరదలు, కరువు, తుఫానులు, సునామీలు వంటి ప్రకృతి వైపరీత్యాలు సంభవించాయి. అదేవిధంగా, భారతదేశం పక్షుల ప్లూ (Avian Flu), స్వైన్ ఫ్లూ (Swine Flu), కరోనా (COVID-19) వంటి మహమ్మారులను కూడా ఎదుర్కొంది. ఇటువంటి సంఘటనలు జారీదారు వ్యాపారంపై ప్రభావం చూపవచ్చు. ప్రకృతి వైపరీత్యాలు, మహమ్మారుల తీవ్రత మరియు వ్యవధి ఆర్థిక వ్యవస్థపై ప్రభావాన్ని నిర్ణయిస్తాయి. దాని ఫలితంగా బ్యాంకు భాగస్వామిగా ఉన్న ఆర్థిక సేవల రంగం కూడా ప్రభావితమవుతుంది. అసాధారణ వర్షపాతం, దీర్ఘకాలిక వాతావరణ అస్థిరతలు, ఇతర ప్రకృతి వైపరీత్యాలు జారీదారు కార్యకలాపాలు నిర్వహిస్తున్న ప్రాంతాల ఆర్థిక వ్యవస్థలపై ప్రభావం చూపి, జారీదారు వ్యాపారం, దాని పీడివల విలువపై ప్రతికూల ప్రభావాన్ని కలిగించవచ్చు.

(ix) చెల్లింపుల విషయంలో ఏవైనా డిఫాల్ట్లు సంభవించి ఉంటే, వాటికి సంబంధించిన వివరాలు, అందులో పాల్గొన్న మొత్తం, డిఫాల్ట్ వ్యవధి, ప్రస్తుత స్థితి వివరాలు:

అంశం	స్థితి
చట్టబద్ధ బకాయిలు (Statutory Dues)	శూన్యం (Nil)
డిబెంచర్లు / పీడివలు, వాటి వడ్డీ	శూన్యం (Nil)
డిపాజిట్లు, వాటి వడ్డీ	శూన్యం (Nil)
బ్యాంకులు లేదా ఆర్థిక సంస్థల నుండి రుణాలు, వాటి వడ్డీ	శూన్యం (Nil)

(x) సమన్వయ(Nodal) / నిబంధనల అమలు అధికారి (Compliance Officer) వివరాలు
జారీదారు బ్యాంకు నోడల్ / నిబంధనల అమలు అధికారి

జారీకర్త (Issuer) యొక్క నోడల్/కంప్లయన్స్ ఆఫీసర్	
పేరు	: బి రామచంద్రయ్య
హోదా	: చీఫ్ జనరల్ మేనేజర్
చిరునామా	: డోర్. నెం.27-29-28, ఎస్టిఆర్ సహకార భవన్, గవర్నర్ పేట, విజయవాడ – 520 002
నంబర్	: 0866-2429018; 9951904488.
ఇమెయిల్	: ramachandraiahb@apcob.org

(xi) ఆంధ్రప్రదేశ్ సహకార సంఘాల చట్టం, 1964 లేదా బ్యాంకింగ్ నియంత్రణ (రెగ్యులేషన్) చట్టం, 1949 మరియు వాటి పరిధిలో రూపొందించబడిన నిబంధనల ప్రకారం బ్యాంక్ సమర్పించాల్సిన వార్షిక నివేదికలలో (annual filings) ఏవైనా వైఫల్యాలు (defaults): ఏమీ లేవు (Nil).

నిర్వచనాలు (DEFINITIONS)	
Term	Meaning
జారీదారు / బ్యాంకు	ది ఆంధ్రప్రదేశ్ రాష్ట్ర సహకార బ్యాంక్ లిమిటెడ్

నిర్వచనాలు (DEFINITIONS)	
Term	Meaning
వర్తించే చట్టం	భారతదేశంలో అమలులో ఉన్న ఏదైనా చట్టం, నియంత్రణ, ఆర్డినెన్స్, నియమం, తీర్పు, ఉత్తర్వు, డిక్రీ, ఉప నియమం, ప్రభుత్వ అనుమతి, ప్రభుత్వ అధికార సంస్థ జారీ చేసిన ఆదేశాలు, మార్గదర్శకాలు, విధాన అవసరాలు, సర్క్యులర్లు, ప్రభుత్వ పరిమితులు లేదా వాటికి సమానమైన ఇతర నిర్ణయాలు లేదా నిర్దానాలు, అలాగే పైన పేర్కొన్న వాటిలో ఏదైనా అంశానికి సంబంధించి భారతదేశంలోని ప్రభుత్వ అధికార సంస్థలచే చేయబడిన వివరణ, అమలు లేదా పరిపాలనకు చట్టబద్ధ బలం కలిగిన ఏ విధమైన నిబంధన అయినా.
దరఖాస్తుదారు / పెట్టుబడిదారు	ఈ ప్రతిపాదన పత్రం, ఇతర లావాదేవీ పత్రాలలో పేర్కొన్న నిబంధనలు, షరతులకు అనుగుణంగా పీడిబిలకు సభ్యత్వం పొందుటకు దరఖాస్తు చేసిన లేదా దరఖాస్తు చేయబోయే అర్హత కలిగిన పెట్టుబడిదారులు
దరఖాస్తు పత్రం	ఈ ప్రతిపాదన పత్రంతో పాటు పంపిణీ చేయబడిన దరఖాస్తు పత్రం (Application Form), ఇది శాశ్వత రుణ పత్రాలకు (Perpetual Debt Instruments - PDIs) సభ్యత్వం పొందుటకు దరఖాస్తు చేయడానికి ఉపయోగించబడును
దరఖాస్తు సొమ్ము	ఈ ప్రతిపాదన పత్రంలో పేర్కొన్న విధంగా, పీడిబిలకు సభ్యత్వం పొందుటకు దరఖాస్తుదారు (Applicant) బ్యాంకు నిర్దేశిత ఖాతా (Designated Account) లో జమ చేసిన లేదా జమ చేయబడిన దరఖాస్తు సొమ్ము (Application Money).
ఉప నియమాలు (Bye-Laws)	జారీదారు బ్యాంకు ఉప నియమాలు (Bye-Laws), కాలానుగుణంగా చేయబడిన సవరణలు లేదా మార్పులు సహా.
నిర్వహణ మండలి (Board)	జారీదారు బ్యాంకు నిర్వహణ మండలి (Board of Management), అందులో డైరెక్టర్ల ఏదైనా కమిటీ (Committee of Directors) కూడా చేర్చబడుతుంది.
వ్యాపారదినం (Business Day)	‘వ్యాపార దినం’ (Business Day) అనగా (ఎ) ప్రతి నెల 2వ మరియు 4వ శనివారాలు, ఆదివారాలు మినహా, మరియు (బి) బ్యాంకు సెలవు దినాలు మినహా, బ్యాంకులు సాధారణ వ్యాపార లావాదేవీల కోసం తెరిచి ఉండే ఏదైనా రోజు. ‘పని దినాలు’ (Working Days) అనే పదాన్ని కూడా ఇదే విధంగా అర్థం చేసుకోవాలి.
చట్టం (Act)	ఆంధ్రప్రదేశ్ సహకార సంఘాల చట్టం, 1964 మరియు బ్యాంకింగ్ నియంత్రణ (రెగ్యులేషన్) చట్టం, 1949 (వర్తించే విధంగా), కాలక్రమేణా సవరించబడిన/ మార్చబడిన/ ప్రత్యామ్నాయంగా మార్చబడిన రూపాలు మరియు వాటి పరిధిలో రూపొందించబడిన నిబంధనలు.
కాల్ ఆప్షన్ (Call Option)	ఇది జారీకర్త (Issuer) అసలు మొత్తాన్ని (Principal) తిరిగి చెల్లించడం కోసం ఉపయోగించే ఒక హక్కు/ఎంపిక. దీని కోసం ఆర్బీఐ (RBI) నుండి ముందస్తు అనుమతి పొందిన తర్వాత, చందాదారులకు (Subscribers) 30 రోజుల నోటీసు వ్యవధి ఇవ్వబడుతుంది.
కూపన్ (Coupon)	ఈ ఆఫర్ డాక్యుమెంట్ (Offer Document) నిబంధనల ప్రకారం, కాలక్రమేణా వర్తించే ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 2025 ప్రకారం టీడీఎస్ (TDS) మినహాయించిన తర్వాత చెల్లించవలసిన వడ్డీ. ఇది PDI కి సంబంధించి ఈ ఆఫర్ డాక్యుమెంట్ లో

నిర్వచనాలు (DEFINITIONS)	
Term	Meaning
	పేర్కొన్న రేటు ప్రకారం, రోజువారీ వాస్తవ ప్రాతిపదికన (సాధారణ సంవత్సరంలో 365 రోజులు మరియు లీపు సంవత్సరంలో 366 రోజులుగా) లెక్కించబడుతుంది.
కూపన్ చెల్లింపు తేదీ	ఈ ఆఫర్ డాక్యుమెంట్‌లో నిర్దేశించిన విధంగా, PDI కి సంబంధించిన కూపన్ (వడ్డీ) చెల్లించవలసిన తేదీ
PDI హోల్డర్(లు) / లబ్ధిదారు(లు) (Beneficial Owners)	ప్రస్తుతానికి మరియు కాలక్రమేణా భౌతిక రూపంలో (Physical form) PDI ల యజమానులైన మరియు భవిష్యత్తులో కాబోయే వ్యక్తులు / సంస్థలు, మరియు ఎవరి పేర్లతో PDI హోల్డర్ల రిజిస్టర్ (Register of PDI Holders) లో నమోదు చేయబడి ఉంటాయో వారు.
PDI (Perpetual Debt Instrument)	శాశ్వత రుణ పత్రాలు (Perpetual Debt Instruments - PDIలు): ఈ ప్రతిపాదన పత్రం ప్రకారం జారీదారుచే జారీ చేయబడవలసిన 30,000 (ముప్పై వేల) సీనియర్, అసురక్షిత (Unsecured), స్టాక్ ఎక్స్చేంజ్‌లో జాబితా చేయబడని (Unlisted), పన్ను వర్తించే (Taxable), మార్పిడి చేయలేని/రూపాంతరం చెందని (Non-Convertible) శాశ్వత రుణ పత్రాలు.
అలాట్‌మెంట్‌గా పరిగణించబడే తేదీ (Deemed Date of Allotment)	ఈ ఆఫర్ డాక్యుమెంట్‌లో పేర్కొన్న తేదీని, ఈ ఆఫర్ డాక్యుమెంట్ క్రింద జారీ చేయబడుతున్న PDIలు PDI హోల్డర్(లు)కు కేటాయించబడిన తేదీగా (Deemed Date of Allotment) పరిగణిస్తారు. బాండ్లకు సంబంధించిన అన్ని ప్రయోజనాలు (వడ్డీ చెల్లింపులు సహా) మరియు బాండ్లపై లభించే హక్కులు, డివిడ్ డేట్ ఆఫ్ అలాట్‌మెంట్ తేదీ నుండి (ఆ తేదీని కూడా కలుపుకొని) బాండ్ హోల్డర్లకు వర్తిస్తాయి మరియు అందుబాటులో ఉంటాయి.
నిర్దేశిత బ్యాంక్ ఖాతా (Designated Bank Account)	దరఖాస్తు సొమ్ము (Application Money) సేకరించడం కోసం కేటాయించిన జారీకర్త (Issuer) యొక్క బ్యాంక్ ఖాతా. దీని వివరాలు ఈ ఆఫర్ డాక్యుమెంట్‌లో పొందుపరచబడతాయి.
ముఖ విలువ (Face Value)	ప్రతి PDI యొక్క ముఖ విలువ; ఇది INR 1,00,000/- (భారతీయ రూపాయలు ఒక లక్ష మాత్రమే) గా ఉంటుంది.
FY	ఆర్థిక సంవత్సరం (Financial Year).
INR/Rupees	భారత గణతంత్ర దేశం (Republic of India) యొక్క చట్టబద్ధమైన కరెన్సీ.
ఇష్యూ (Issue) / జారీ	జారీకర్త (Issuer) ద్వారా ప్రైవేట్ ప్లేస్‌మెంట్ (private placement) ప్రాతిపదికన, ఈ ఆఫర్ డాక్యుమెంట్ మరియు ఇతర లావాదేవీ పత్రాలలో (Transaction Documents) నిర్దేశించిన నిబంధనలు మరియు షరతులకు లోబడి జారీ చేయబడే ఇష్యూ. దీని కింద ఒక్కొక్కటి INR 1,00,000/- (భారతీయ రూపాయలు ఒక లక్ష మాత్రమే) ముఖ విలువ కలిగిన మరియు మొత్తం కలిపి INR 300,00,00,000/- (భారతీయ రూపాయలు మూడు వందల కోట్లు మాత్రమే) పరిమితి వరకు ఉండేలా 30,000 (ముప్పై వేలు) సీనియర్, అన్‌సెక్యూర్డ్ (హామీ

నిర్వచనాలు (DEFINITIONS)	
Term	Meaning
	లేని), అన్‌లిస్టెడ్ (లిస్ట్ చేయబడని), టాక్సబుల్ (పన్ను విధించదగిన), నాన్-కన్స్ట్రక్టిబుల్ (మార్పిడి లేని) PDIలను జారీ చేయడం జరుగుతుంది.
మెజారిటీ PDI హోల్డర్లు (Majority PDI Holders)	ఆ సమయానికి చెల్లించవలసి ఉన్న (outstanding) PDIల మొత్తం నామినల్ విలువలో కనీసం 51% (యాభై ఒక్క శాతం) వాటాను కలిగి ఉన్న PDI హోల్డర్లు.
నాబార్డ్ (NABARD)	నేషనల్ బ్యాంక్ ఫర్ అగ్రికల్చర్ అండ్ రూరల్ డెవలప్‌మెంట్ (జాతీయ వ్యవసాయ మరియు గ్రామీణాభివృద్ధి బ్యాంక్).
ఎన్‌సీడిసీ (NCDC)	నేషనల్ కోఆపరేటివ్ డెవలప్‌మెంట్ కార్పొరేషన్ (జాతీయ సహకార అభివృద్ధి సంస్థ).
డిసీసీబీ (DCCB)	ఆంధ్రప్రదేశ్ సహకార సంఘాల చట్టం, 1964 కింద నమోదై, ఆర్బీఐ (RBI) నుండి లైసెన్స్ పొందిన డిస్ట్రిక్ట్ కో-ఆపరేటివ్ సెంట్రల్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్ (జిల్లా సహకార కేంద్ర బ్యాంక్ లిమిటెడ్) అని అర్థం.
ఎన్పీఎ (NPA)	నిష్ప్రయోజన ఆస్తులు (Non-Performing Assets / వసూలు కాని మొండి బకాయిలు).
ఎన్బీఎఫ్సీలు (NBFCs)	నాన్-బ్యాంకింగ్ ఫైనాన్షియల్ కంపెనీలు
ప్యాన్ (PAN)	పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబర్.
చెల్లింపు తేదీ (Payment Date)	PDI హోల్డర్లకు PDI కి సంబంధించిన ఏదైనా చెల్లింపులు చేయవలసిన తేదీలు. ఈ ఆఫర్ డాక్యుమెంట్‌లో నిర్దేశించిన విధంగా కూపన్ చెల్లింపు తేదీ కూడా ఇందులో భాగమే అవుతుంది.
వ్యక్తి (Person)	సంస్థలు (సహకార సంఘాలు, ఫెడరేషన్లు, కార్పొరేషన్లు) మరియు వ్యక్తులు (Individuals).
ఆఫర్ డాక్యుమెంట్ (Offer Document)	PDI ఇష్యూ (జారీ) కి సంబంధించిన సమాచారాన్ని తెలియజేసే, తేదీతో కూడిన ఈ ఆఫర్ డాక్యుమెంట్.
ప్రమోటర్ (Promoter)	సంబంధిత చట్టంలో (Act) దీనికి నిర్దేశించిన అర్హాన్ని కలిగి ఉంటుంది.
ఆర్బీఐ (RBI)	రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా.
రికార్డు తేదీ (Record Date)	సంబంధిత చెల్లింపు తేదీకి (Payment Date) సరిగ్గా 7 (ఏడు) క్యాలెండర్ రోజుల ముందు వచ్చే తేదీ.
PDI హోల్డర్ల రిజిస్టర్ (Register of PDI Holders)	జారీకర్త (Issuer) ద్వారా నిర్వహించబడే PDI హోల్డర్ల రిజిస్టర్; ఇందులో PDI లబ్ధిదారుల (Beneficial Owners) పేర్లు కూడా చేర్చబడి ఉంటాయి.
లావాదేవీ పత్రాలు (Transaction Documents)	a) 25 మార్చి 2026 నాటి జారీకర్త యొక్క మేనేజ్‌మెంట్ బోర్డ్ (Board of Management) ఆమోదించిన తీర్మానం యొక్క ధృవీకరించబడిన అసలు నకలు (Certified true copy). b) ఆఫర్ డాక్యుమెంట్ (Offer Document). c) లావాదేవీ పత్రంగా (Transaction Document) పేర్కొనబడిన ఏదైనా ఇతర పత్రం లేదా సాధనం.

నిర్వచనాలు (DEFINITIONS)	
Term	Meaning
కార్యకలాపాల పరిధి (Area of operation).	ఆంధ్రప్రదేశ్ రాష్ట్రం.

2. ప్రతిపాదనవివరాలు (PARTICULARS OF THE OFFER)

- గత నాలుగు ఆర్థిక సంవత్సరాలకు సంబంధించిన బ్యాంకు ఆర్థిక స్థితి: గత నాలుగు ఆర్థిక సంవత్సరాలకు సంబంధించిన వివరాల కోసం ఈ ప్రతిపాదన పత్రంలోని అనుబంధం డి (Annexure D)ను, 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి సంబంధించిన వివరాల కోసం ఈ ప్రతిపాదన పత్రంలోని క్లాజ్ 5(డి)ను చూడగలరు.
- నిర్వహణ మండలి తీర్మానం (Board Resolution) ఆమోదించబడిన తేదీ: ప్రస్తుతం చేపడుతున్న ఈ శాశ్వత రుణ పత్రాల (Perpetual Debt Instruments - PDIలు) వ్యక్తిగత కేటాయింపుజారీ, బ్యాంకు నిర్వహణ మండలి/ డైరెక్టర్ల మండలి 25 మార్చి 2026 తేదీన నిర్వహించిన సమావేశంలో ఆమోదించిన తీర్మానం ఆధారంగా చేపట్టబడుతోంది. ఆ తీర్మానానికి సంబంధించిన ప్రతిని ఈ పత్రానికి అనుబంధం – ఎఫ్ (Annexure F)గా జతచేయబడింది.
- ప్రతిపాదితంగా జారీ చేయబడుతున్న సెక్యూరిటీల రకం, వర్గం, మొత్తం సంఖ్య: జారీదారు వ్యక్తిగత కేటాయింపు పద్ధతిలో జారీ చేయబోయే సెక్యూరిటీలు 30,000 (ముప్పై వేల) శాశ్వత రుణ పత్రాలు (Perpetual Debt Instruments – PDIలు). ప్రతి పీడీఐ ముఖవిలువ రూ.1,00,000/- (భారతీయ రూపాయలు ఒక లక్ష మాత్రమే). ఈ జారీ మొత్తం విలువ గరిష్ఠంగా రూ.300,00,00,000/- (భారతీయ రూపాయలు మూడు వందల కోట్లు మాత్రమే) వరకు ఉంటుంది.
- సెక్యూరిటీని ప్రతిపాదన చేస్తున్న ధర, ప్రీమియం (ఉంటే) సహా, అలాగే ధర నిర్ణయానికి గల సమంజసమైన/సమర్థన కారణం: శాశ్వత రుణ పత్రాలు (PDIలు) వాటి ముఖవిలువకు సమానంగా (At Par) జారీ చేయబడాలని ప్రతిపాదించబడింది. అంటే, ప్రతి పీడీఐ ధర రూ.1,00,000/- (భారతీయ రూపాయలు ఒక లక్ష మాత్రమే)గా ఉంటుంది. ధర నిర్ణయానికి గల సమంజసమైన/సమర్థన కారణం: పీడీఐలు ముఖవిలువకే (Par Value) జారీ చేయబడుతున్నందున, ప్రత్యేకంగా ధర నిర్ణయానికి గల సమర్థన వర్తించదు.
- ప్రతిపాదన చేయబడుతున్న సెక్యూరిటీ విలువను నిర్ధారించిన మూల్యాంకనకర్త (Valuer) పేరు, చిరునామా, ధర నిర్ణయానికి ఆధారమైన నమోదు చేయబడిన మూల్యాంకనకర్త నివేదిక: వర్తించదు. ఎందుకంటే ప్రతి పీడీఐ ఒక మార్పిడి చేయలేని/రూపాంతరం చెందని రుణ సాధనం (Non-Convertible Debt Instrument), అది ముఖవిలువ వద్దనే జారీ చేయబడుతోంది.
- ధర నిర్ణయించబడిన సంబంధిత తేదీ (Relevant Date) – (సాధారణ సభ నిర్వహించబడే తేదీకి కనీసం ముప్పై రోజుల ముందు తేదీ): వర్తించదు. ఎందుకంటే ప్రతి పీడీఐ ఒక మార్పిడి చేయలేని రుణ సాధనం, అది ముఖవిలువ వద్దనే జారీ చేయబడుతోంది.
- కేటాయింపు (Allotment) చేయబడవలసిన వ్యక్తులు లేదా సంస్థల వర్గాలు:
 - అర్హులు (Eligible):

- కార్యకలాపాల పరిధిలో ఉన్న సంస్థలు (సహకార సంఘాలు, సమాఖ్యలు, కార్పొరేషన్లు).

2. కార్యకలాపాల పరిధిలో నివసిస్తున్న వ్యక్తులు (దరఖాస్తు సమయానికి కెపైసి (KYC) పత్రాలు సమర్పించవలెను).

• అనర్హులు (Ineligible):

1. జిల్లా సహకార కేంద్ర బ్యాంకులు (DCCBs).
- h. ప్రమోటర్లు, డైరెక్టర్లు లేదా కీలక నిర్వహణ సిబ్బంది (Key Managerial Personnel) ఈ ఆఫర్లో సభ్యత్వం పొందాలనే ఉద్దేశ్యం (వారు సభ్యత్వం పొందదలచిన సందర్భంలో మాత్రమే; పీడిఐల జారీకి వర్తించదు): వర్తించదు.
- i. కేటాయింపు (Allotment) పూర్తి చేయబడవలసిన ప్రతిపాదిత కాలవ్యవధి: కేటాయింపు రోజుగా పరిగణించే తేదీ (Deemed Date of Allotment) నుండి 30 (ముప్పై) రోజులలోపు కేటాయింపు ప్రక్రియ పూర్తి చేయబడుతుంది. ఏ పరిస్థితుల్లోనైనా, దరఖాస్తు సొమ్ము (Application Money) స్వీకరించిన తేదీ నుండి 60 (అరవై) రోజుల గరిష్ఠ కాలవ్యవధిని మించకుండా పీడిఐల కేటాయింపు పూర్తిచేయబడుతుంది.
- j. పీడిఐల సభ్యత్వం కోసం దరఖాస్తుదారుల నుండి స్వీకరించిన దరఖాస్తు సొమ్ముపై బ్యాంకు చెల్లించవలసిన వడ్డీ: పీడిఐల సభ్యత్వం కోసం దరఖాస్తుదారుల నుండి స్వీకరించిన దరఖాస్తు సొమ్ము బ్యాంకు నిర్దేశిత బ్యాంకు ఖాతా (Designated Bank Account) లో జమ చేయబడిన తేదీ నుండి, కేటాయింపు రోజుగా పరిగణించబడిన తేదీకి ఒకరోజు ముందు వరకు, బ్యాంకు సంవత్సరానికి 4 శాతం, లేదా అప్పటికి వర్తించే సేవింగ్స్ బ్యాంకు వడ్డీ రేటు – వీటిలో ఏది ఎక్కువైతే ఆ రేటు ప్రకారం వడ్డీ చెల్లిస్తుంది.
- k. ప్రతిపాదిత కేటాయింపుదారుల (Allottees) పేర్లు, వ్యక్తిగత కేటాయింపు అనంతరం వారు కలిగి ఉండగల మూలధన శాతం (పీడిఐల జారీకి వర్తించదు): వర్తించదు.
- l. వ్యక్తిగత కేటాయింపు ఫలితంగా బ్యాంకు యాజమాన్య నియంత్రణ/ఆధీనం (Control)లో సంభవించే మార్పు, ఏదైనా ఉంటే: వర్తించదు.
- m. ప్రస్తుత సంవత్సరంలో ప్రాధాన్యతా కేటాయింపు (Preferential Allotment) / వ్యక్తిగత కేటాయింపు/ హక్కుల జారీ (Rights Issue) ద్వారా ఇప్పటికే కేటాయింపు చేయబడిన వ్యక్తుల సంఖ్య, అలాగే కేటాయించబడిన సెక్యూరిటీల సంఖ్య, ధర: వర్తించదు.
- n. నగదు కాకుండా ఇతర ప్రతిఫలానికి (Consideration Other Than Cash) ప్రతిపాదిత కేటాయింపునకు గల సమర్థనతో పాటు నమోదు చేయబడిన మూల్యాంకనకర్త (Registered Valuer) నివేదిక: వర్తించదు.
- o. ప్రతిపాదిత సెక్యూరిటీల జారీ ద్వారా బ్యాంకు సమీకరించదలచిన మొత్తం: రూ.300,00,00,000/- (భారతీయ రూపాయలు మూడు వందల కోట్లు మాత్రమే).
- p. సెక్యూరిటీల సమీకరణకు సంబంధించిన నిబంధనలు: కాలవ్యవధి (వర్తిస్తే), డివిడెండ్ రేటు లేదా వడ్డీరేటు, చెల్లింపు విధానం, తిరిగి చెల్లింపు విధానం:

వ్యవధి (Duration)	శాశ్వతం (Perpetual)
వడ్డీరేటు (Rate of Interest)	సంవత్సరానికి 8 శాతం స్థిర వడ్డీ (Fixed Rate)

వడ్డీ చెల్లింపు	వడ్డీ చెల్లింపు సంవత్సరానికి ఒకసారి (Annual Basis) చేయబడుతుంది. కాలానుగుణంగా అమలులో ఉండే ఆదాయపు పన్ను చట్టం-2025 ప్రకారం వర్తించే మూలంలో పన్ను మినహాయింపు (TDS)ను తగ్గించిన తరువాత వడ్డీ చెల్లించబడుతుంది. అసలు మొత్తం (Principal Amount) తిరిగి చెల్లింపు, జారీదారు ఆర్బీఐ ముందస్తు అనుమతితో కాల్ ఆప్షన్ (Call Option) ను వినియోగించిన సమయంలో చేయబడుతుంది (అంటే, సంబంధిత సాధనం కనీసం 10 సంవత్సరాలు కొనసాగిన తరువాత మాత్రమే). బ్యాంకు కాల్ ఆప్షన్ ను వినియోగించిన అనంతరం, కాల్ ఆప్షన్ అమలైన తేదీ నుండి వాస్తవ చెల్లింపు తేదీ వరకు సంవత్సరానికి 4 శాతం లేదా అప్పటికి వర్తించే సేవింగ్స్ బ్యాంకు వడ్డీ రేటు - వీటి ఏది ఎక్కువైతే ఆ రేటు ప్రకారం వడ్డీ చెల్లించబడుతుంది. సంబంధిత మొత్తం పీడీఐ హోల్డర్లకు 30 రోజుల లోపు చెల్లించబడుతుంది.
చెల్లింపు, తిరిగి చెల్లించే విధానం	చెక్ (Cheque), డిమాండ్ డ్రాఫ్ట్ (Demand Draft), ఇతర బ్యాంకింగ్ మార్గాలు అనగా నెఫ్ట్, ఆర్టీజీఎస్ (NEFT / RTGS), ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్, మొబైల్ బ్యాంకింగ్ మొదలైనవాటి ద్వారా.

q. వ్యక్తిగత కేటాయింపు ప్రతిపాదన మరియు దరఖాస్తు పత్రం (Private Placement Offer-cum-Application Letter) చెల్లుబాటులో ఉండే ప్రతిపాదిత కాలపట్టిక:

అంశం	తేదీ
జారీ ప్రారంభ తేదీ	01 జూలై 2026
జారీ ముగింపు తేదీ	29 జూలై 2026
చెల్లింపు (Pay-in) తేదీ	01 ఆగస్టు 2026
కేటాయింపు జరిగినట్లుగా పరిగణించే తేదీ	04 ఆగస్టు 2026

r. ఈ ప్రతిపాదన ఉద్దేశ్యం - లక్ష్యాలు: ఈ జారీ ద్వారా సమీకరించబడే నిధులు టయర్-1 మూలధనంలో (Tier-I Capital) భాగంగా పరిగణించబడతాయి. 2026-27 ఆర్థిక సంవత్సరానికి నుండి టయర్-1 మూలధనంలో 15 శాతం పరిమితి లోపలే రూ.300.00 కోట్ల పీడీఐ జారీ పరిమాణం ఉన్నందున, పీడీఐల ద్వారా సమీకరించబడిన మొత్తం అంతా కూడా టయర్-1 మూలధనంగా చేర్చబడుతుంది. టయర్-2 మూలధనంగా పరిగణించవలసిన అదనపు మొత్తం ఏదీ ఉండదు. ఈ నిధులు జారీదారు మూలధనాన్ని బలోపేతం చేయడానికి మరియు ఆర్బీఐ సర్క్యులర్ సంఖ్య DOR.CAP.REC.219/09-18-201/2025-26, తేదీ 28 నవంబర్ 2025 ప్రకారం జారీదారు మూలధన సమృద్ధిని (Capital Adequacy) బలోపేతం చేయడానికి ఉపయోగించబడతాయి. జారీదారు ఇక్కడ అంగీకరిస్తూ,

ధృవీకరిస్తూ, హామీ ఇస్తున్నది ఏమనగా.. ఈ జారీ ద్వారా సమీకరించిన నిధులలో ఏ భాగమూ కూడా ప్రత్యక్షంగా, లేదా పరోక్షంగా క్రింది ప్రయోజనాల కోసం వినియోగించబడదు:

- రియల్ ఎస్టేట్ వ్యాపారం, మూలధన మార్కెట్ పెట్టుబడులు, భూముల కొనుగోలు.
- ఆర్బీఐ, ఇతర నియంత్రణ / పర్యవేక్షణ సంస్థలచే నిషేధించబడిన, లేదా కాలానుగుణంగా పరిమితం చేయబడిన ఏవైనా సట్టాజనిత (Speculative), లేదా ఇతర ప్రయోజనాలు.
- బిల్ డిస్కాంటింగ్ (Bill Discounting).
- డైరెక్ట్ లేదా ప్రమోటర్ల నుండి తీసుకున్న ఏవైనా రుణాల తిరిగి చెల్లింపు.

ఈ సందర్భంలో, 'రియల్ ఎస్టేట్ వ్యాపారం' (Real Estate Business) అనే పదానికి, కాలానుగుణంగా సవరించబడిన విదేశీ మారక నిర్వహణ (రుణేతర సాధనాలు) నియమాలు, 2019 [Foreign Exchange Management (Non-Debt Instruments) Rules, 2019]లో ఇవ్వబడిన అర్థమే వర్తిస్తుంది.

- s. పై లక్ష్యాల సాధన కోసం ప్రమోటర్లు లేదా డైరెక్ట్ ఈ ప్రతిపాదనలో భాగంగా లేదా విడిగా అందించే సహకారం: వర్తించదు.
- t. భద్రత (Security)గా సృష్టించబడిన ఆస్తులకు సంబంధించిన ప్రధాన నిబంధనలు, వర్తించిన పక్షంలో: 28 నవంబర్ 2025 తేదీ గల ఆర్బీఐ సర్క్యులర్ సంఖ్య DOR.CAP.REC.219/09-18-201/2025-26 ప్రకారం వర్తించదు.
- u. బ్యాంకు యొక్క కొనసాగుతున్న కార్యకలాపాల స్థితి (Going Concern Status), భవిష్యత్తు కార్యకలాపాలపై ప్రభావం చూపగల నియంత్రణ సంస్థలు, న్యాయస్థానాలు, ట్రీబ్యునళ్లు జారీ చేసిన ముఖ్యమైన, గణనీయమైన ఉత్తర్వుల వివరాలు: ఏమీ లేవు (Nil).

3. సభ్యత్వ రుసుము చెల్లింపు విధానం

- a. చెక్ (Cheque)
- b. డిమాండ్ డ్రాఫ్ట్ (Demand Draft)
- c. ఇతర బ్యాంకింగ్ మార్గాలు, అనగా నెఫ్ట్, ఆర్టీజీఎస్ (NEFT/ RTGS), ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్, మొబైల్ బ్యాంకింగ్ మొదలైనవి.
4. డైరెక్ట్ ప్రయోజనాలు, దావా మొదలైన వాటికి సంబంధించిన వెల్లడింపులు
 - i. ఈ ప్రతిపాదనలో డైరెక్ట్, ప్రమోటర్లు లేదా కీలక నిర్వహణ సిబ్బంది (Key Managerial Personnel) కలిగి ఉన్న ఏవైనా ఆర్థిక లేదా ఇతర ముఖ్యమైన ప్రయోజనాలు, అటువంటి ప్రయోజనాలు ఇతర వ్యక్తుల ప్రయోజనాల నుండి భిన్నంగా ఉన్న మేరకు వాటి ప్రభావం.: లేవు (Nil).
 - ii. వ్యక్తిగత కేటాయింపు ప్రతిపాదన మరియు దరఖాస్తు పత్రం జారీ చేయబడిన సంవత్సరానికి తక్షణం ముందు ఉన్న గత మూడు సంవత్సరాల కాలంలో, జారీ ప్రతిపాదన బ్యాంకు యొక్క ఏదైనా ప్రమోటర్లపై కేంద్ర లేదా రాష్ట్ర ప్రభుత్వంలోని ఏదైనా మంత్రిత్వ శాఖ, విభాగం లేదా చట్టబద్ధ అధికార సంస్థ చేపట్టిన లేదా పెండింగ్లో ఉన్న ఏవైనా దావాలు/వ్యాజ్యాలు (Litigation) లేదా చట్టపరమైన చర్యల (Legal Action) వివరాలు. అలాగే, అటువంటి దావా/వ్యాజ్యం లేదా చట్టపరమైన చర్య ముగిసిన అనంతరం సంబంధిత మంత్రిత్వ శాఖ, విభాగం లేదా చట్టబద్ధ అధికార సంస్థ జారీ చేసిన ఏవైనా ఆదేశాలు లేదా నిర్దేశాలు ఉంటే వాటిని కూడా వెల్లడించాలి.: లేవు (Nil).

- iii. డైరెక్టర్లు / నిర్వహణ మండలి (Board of Management) కు చెల్లించిన పారితోషికం (ప్రస్తుత సంవత్సరం, గత మూడు ఆర్థిక సంవత్సరాలలో): బ్యాంకు అధ్యక్షునికి (Chairperson) చెల్లించిన గౌరవ వేతనం (Honorarium).

క్రమ సంఖ్య	ఆర్థిక సంవత్సరం	చెల్లించిన మొత్తం (రూ.)
1	2020-21	5,85,714
2	2021-22	6,00,000
3	2022-23	12,00,000
4	2023-24	12,00,000
5	2024-25	13,44,101
6	2025-26	19,76,667

- iv. వ్యక్తిగత కేటాయింపు ప్రతిపాదన మరియు దరఖాస్తు పత్రం జారీ చేయబడిన సంవత్సరానికి తక్షణం ముందు ఉన్న గత మూడు ఆర్థిక సంవత్సరాలలో, ఆడిటర్లచే వ్యక్తీకరించబడిన ఏదైనా రిజర్వేషన్లు (Reservations), షరతులతో కూడిన అభిప్రాయాలు (Qualifications) లేదా ప్రతికూల వ్యాఖ్యలు (Adverse Remarks) సంక్షిప్త వివరాలు, వాటివల్ల బ్యాంకు ఆర్థిక నివేదికలు, ఆర్థిక స్థితిపై ఏర్పడిన ప్రభావం, అలాగే అటువంటి రిజర్వేషన్, అర్హతతో కూడిన అభిప్రాయాలు లేదా ప్రతికూల వ్యాఖ్యకు సంబంధించి బ్యాంకు ఇప్పటికే తీసుకున్న, భవిష్యత్తులో తీసుకోబోయే సరిదిద్దే చర్యల వివరాలు: గత మూడు ఆర్థిక సంవత్సరాలలో ఆడిటర్లచే ఎటువంటి షరతులతో కూడిన అభిప్రాయం (Qualified Opinion) వ్యక్తీకరించబడలేదు.
- v. వ్యక్తిగత కేటాయింపు ప్రతిపాదన మరియు దరఖాస్తు పత్రం జారీ చేయబడిన సంవత్సరానికి తక్షణం ముందు ఉన్న గత మూడు సంవత్సరాలలో, బ్యాంకు, దాని అనుబంధ సంస్థలపై చట్టం (Act) ప్రకారం ప్రారంభించబడిన లేదా నిర్వహించబడిన ఏదైనా విచారణలు (Inquiries), తనిఖీలు (Inspections) లేదా దర్యాప్తుల (Investigations) వివరాలు. అలాగే, గత మూడు సంవత్సరాలలో బ్యాంకు, దాని అనుబంధ సంస్థలపై ఏదైనా అభియోగాలు (Prosecutions) దాఖలయ్యాయా (పెండింగ్ లో ఉన్నా లేకపోయినా), జరిమానాలు విధించబడాయా, నేరాల రాజీ (Compounding of Offences) జరిగిందా.. అనే వివరాలు, జరిగి ఉంటే సంబంధిత చట్టంలోని సెక్షన్ల వారీగా వివరాలు: బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ చట్టం-1949లోని సెక్షన్లు 27, 35-ఎ, 46, 47-ఎ, సెక్షన్ 56తో కలిపి చదవవలసినవి, అలాగే క్రెడిట్ ఇన్సూరేషన్ కంపెనీస్ (రెగ్యులేషన్) చట్టం, 2005లోని సెక్షన్ 11(1), 23(4), 25(1)(iii) ప్రకారం, భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు (ఆర్బీఐ) తన లేఖ సంఖ్య CO.ENFD.DEACB.No.S745/02-16-001/2022-23, తేదీ 19.12.2022 ద్వారా, 2019-20 ఆర్థిక సంవత్సరంలో చోటుచేసుకున్న క్రింది లోపాల కారణంగా బ్యాంకుపై రూ.26,91,330.00 జరిమానా విధించింది:
- కెపైసి నిబంధనల అమలులో లోపాలు (Non-Compliance of KYC).
 - క్లష్మర్ క్రెడిట్ సమాచారాన్ని క్రెడిట్ ఇన్సూరేషన్ కంపెనీలకు (CICs) సమర్పించకపోవడం.
 - మోసాల (Frauds) నివేదికలను ఆలస్యంగా సమర్పించడం.
 - విధించబడిన రూ.26,91,330.00 జరిమానా మొత్తాన్ని బ్యాంకు 30.12.2022న చెల్లించింది.

ఆర్బీఐ చేసిన అన్ని పరిశీలనలకు అనుగుణంగా బ్యాంకు చర్యలు తీసుకుంది. భవిష్యత్తులో ఇటువంటి సంఘటనలు పునరావృతం కాకుండా ఉండేందుకు బలమైన సాంకేతిక వ్యవస్థలు, నిరంతర అనుసరణ (Compliance) విధానాలను అమలు చేస్తోంది.

అదనంగా, ఆర్బీఐకి ఆలస్యంగా నివేదించబడిన మోసానికి సంబంధించి మొత్తం నష్టాన్ని బ్యాంకు తిరిగి వసూలు చేసుకుంది. అందువల్ల బ్యాంకుకు ఎటువంటి ఆర్థిక నష్టం సంభవించలేదు..

vi. గత నాలుగు సంవత్సరాల్లో బ్యాంకుపై జరిగిన ఏవైనా గణనీయమైన మోసాల (Material Frauds) వివరాలు, వాటికి సంబంధించి బ్యాంకు తీసుకున్న చర్యలు:

క్రమ సంఖ్య	ఆర్థిక సంవత్సరం	మోసాల సంఖ్య	మొత్తం (లక్షలలో)	వసూలు చేసిన మొత్తం (లక్షలలో)	ప్రస్తుతం మొత్తం (లక్షలలో)	ప్రావిజన్ (లక్షలలో)
1	2025-26	6	20.86	10.81	10.05	10.05
2	2024-25	0	0.00	-	0.00	0.00
3	2023-24	1	1.43	1.43	0.00	0.00
4	2022-23	0	0.00	-	0.00	0.00

గత నాలుగు ఆర్థిక సంవత్సరాలలో, బ్యాంకు FY 2025-26 మరియు FY 2023-24 సంవత్సరాలలో మాత్రమే మోసాల (Fraud) కేసులను నివేదించింది. FY 2025-26లో మొత్తం Rs.20.86 లక్షల విలువైన 6 మోసాల కేసులు గుర్తించబడ్డాయి మరియు వాటిపై బ్యాంకు పూర్తి స్థాయిలో Rs.20.86 లక్షల ప్రావిజన్ ను నిర్వహించింది. FY 2023-24లో Rs.1.43 లక్షల విలువైన 1 మోసాల కేసు గుర్తించబడగా, దానిపై కూడా పూర్తి స్థాయిలో Rs.1.43 లక్షల ప్రావిజన్ ను నిర్వహించింది.

మోసాల గుర్తింపు అనంతరం, సంబంధిత కమిటీలు ప్రతి కేసును సమగ్రంగా పరిశీలించాయి. బాధ్యతను నిర్ధారించి, సంబంధిత పక్షాలపై వసూళ్ల చర్యలు ప్రారంభించబడ్డాయి. అందుబాటులో ఉన్న భద్రతలు (Securities) మరియు ఖాతా నిల్వలను వినియోగించే చర్యలు చేపట్టడంతో పాటు, కేసు స్వభావాన్ని బట్టి చట్టపరమైన మరియు పోలీసు చర్యలు తీసుకోబడినవి లేదా ప్రతిపాదించబడినవి. భవిష్యత్తులో ఇటువంటి సంఘటనలు పునరావృతం కాకుండా ఉండేందుకు, బ్యాంకు తన పర్యవేక్షణ వ్యవస్థ, ధృవీకరణ ప్రక్రియలు, అంతర్గత నియంత్రణలు మరియు అనుసరణ (Follow-up) వ్యవస్థలను మరింత బలోపేతం చేసింది.

అదనంగా, FY 2024-25 మరియు FY 2022-23 ఆర్థిక సంవత్సరాలలో బ్యాంకు ఎటువంటి మోసాల కేసులను నివేదించలేదు.

5. బ్యాంకు ఆర్థిక స్థితి

a. బ్యాంకు మూలధన వివరాలు (Capital Structure) క్రింది విధంగా పట్టిక రూపంలో:

- 31/03/2025 & 31/03/2026 నాటికి అధీకృత మూలధనం (Authorised Capital), జారీ చేయబడిన మూలధనం (Issued Capital), సభ్యత్వం పొందిన మూలధనం (Subscribed Capital), చెల్లించబడిన మూలధనం (Paid-up

Capital) – సెక్యూరిటీల సంఖ్య, వాటి వివరణ, మొత్తం నామమాత్రపు విలువ
(Aggregate Nominal Value) తో సహా:

Particulars 2025	Number		Face Value (INR)		Aggregate Value
	A Class	B Class	A Class	B Class	(INR in crore)
Authorized Capital	1,90,00,000	1,00,00,000	1000	100	2000.00
Issued Capital	1,46,74,548	42,259	1000	100	1467.88
Subscribed Capital	1,46,74,548	42,259	1000	100	1467.88
Paid-up Capital	1,46,74,548	42,259	1000	100	1467.88

Particulars 2026	Number		Face Value (INR)		Aggregate Value
	A Class	B Class	A Class	B Class	(INR in crore)
Authorized Capital	1,90,00,000	1,00,00,000	1000	100	2000.00
Issued Capital	1,57,95,662	42,401	1000	100	1579.99
Subscribed Capital	1,57,95,662	42,401	1000	100	1579.99
Paid-up Capital	1,57,95,662	42,401	1000	100	1579.99

- ప్రస్తుత ఆఫర్ పరిమాణం (Size of the present offer): INR 300,00,00,000/- (భారతీయ రూపాయలు మూడు వందల కోట్లు మాత్రమే).
- చెల్లించిన మూలధనం (Paid-up capital):
 1. ఆఫర్ తర్వాత (After the offer): పైన పేర్కొన్న విధంగానే ఉంటుంది.
 2. కన్వర్టిబుల్ ఇన్ స్ట్రుమెంట్స్ మార్పిడి తర్వాత (వర్తిస్తే): వర్తించదు (Not applicable).
- షేర్ ప్రీమియం ఖాతా (ఆఫర్ కు ముందు మరియు తర్వాత): వర్తించదు (Not applicable).

- b. వ్యక్తిగత కేటాయింపు ప్రతిపాదన మరియు దరఖాస్తు పత్రం ప్రచురించబడిన తేదీకి తక్షణం ముందు ఉన్న గత నాలుగు ఆర్థిక సంవత్సరాలలో, పన్ను కోసం ప్రావిజన్ (Provision for Tax) చేయుటకు ముందు మరియు తరువాత బ్యాంకు ఆర్జించిన లాభాల వివరాలు:

(రూ. కోట్లలో)

వివరాలు	2025-26	2024-25	2023-24	2022-23
పన్ను ముందు లాభం (PBT)	296.11	293.70	249.65	246.81
పన్ను తరువాత లాభం (PAT)	228.24	210.78	185.80	182.64

- c. పై పేర్కొన్న నాలుగు ఆర్థిక సంవత్సరాలకు సంబంధించి బ్యాంకు ప్రకటించిన డివిడెండ్లు; అలాగే గత నాలుగు సంవత్సరాలకు సంబంధించిన వడ్డీ కవరేజ్ నిష్పత్తి (Interest Coverage Ratio) [పన్ను అనంతర నగదు లాభం (Cash Profit After Tax) + చెల్లించిన వడ్డీ ÷ చెల్లించిన వడ్డీ]:

(రూ. కోట్లలో)

వివరాలు (Details)	గత సంవత్సరం (Preceding Year) 2025- 26	గత సంవత్సరం (Preceding Year) 2024-25	గత సంవత్సరం (Preceding Year) 2023-24	గత సంవత్సరం (Preceding Year) 2022-23
డివిడెండ్ చెల్లింపు (Dividend Paid)	38.68	41.49	67.70	55.93
డివిడెండ్ చెల్లింపు నిష్పత్తి (Dividend Payout Rate)	2.61%	2.91%	6%	6%
వడ్డీ కవరేజ్ నిష్పత్తి (Interest Coverage Ratio)	1.11	1.11	1.16	1.22

- d. పైవేటు ఉద్యోగ నియామక ప్రతిపాదన, దరఖాస్తు పత్రం జారీ చేయబడిన తేదీకి తక్షణం ముందు ఉన్న నాలుగు ఆడిట్ చేయబడిన బ్యాలెన్స్ షీట్ల ప్రకారం బ్యాంకు ఆర్థిక స్థితి (Financial Position) సంక్షిప్త సారాంశం: దయచేసి ఈ ప్రతిపాదనపత్రంలోని అనుబంధం – డి (Annexure D) ను చూడండి. జారీదారు యొక్క ఆడిట్ చేయబడిన ఆర్థిక నివేదికల (అనగా లాభనష్టాల ఖాతా (Profit & Loss Statement), బ్యాలెన్స్ షీట్

(Balance Sheet), నగదు ప్రవాహ నివేదిక (Cash Flow Statement))ను, వర్తించిన మేరకు స్వతంత్ర (Standalone), లేదా సమీకృత (Consolidated) ప్రాతిపదికన, పూర్తయిన గత మూడు ఆర్థిక సంవత్సరాలకు సంబంధించిన కాలమ్స్ రూపంలోని (Columnar Representation) వివరాలు.

(రూ. కోట్లలో)

Profit & Loss Statement (INR)	31.03.20 26 (Audited)	31.12.2025 (Un Audited)	31.03.202 5 (Audited)	31.03.202 4 (Audited)	31.03.202 3 (Audited)
వడ్డీ ఆదాయం	3204.78	2370.97	2999.05	2520.55	1841.40
వడ్డీవ్యయం (తీసివేయం డి)	2716.82	2044.24	2582.33	2186.31	1514.17
నికర వడ్డీ ఆదాయం	487.96	326.73	416.72	334.24	327.23
ఇతర ఆదాయం	26.16	19.50	10.61	5.08	4.51
మొత్తం ఆదాయం	3230.93	2390.47	3009.66	2525.63	331.74
నిర్వహణ వ్యయాలు	117.37	76.26	93.34	89.67	80.43
ప్రావిజన్లు, రైట్ ఆఫ్స్	100.63	27.05	40.28	0.00	2.67
నిర్వహణ లాభం	296.11	242.92	293.71	249.65	248.64
తరుగుదల (Depreciation)	2.47	-	2.08	1.86	1.83
పన్ను ముందు లాభం	296.11	242.92	293.71	249.65	246.81
పన్ను కోసం కేటాయింపు	67.87	69.00	82.93	63.85	64.17
పన్ను తరువాత లాభం	228.24	173.92	210.78	185.80	182.64

(రూ. కోట్లలో)

బ్యాలెన్స్ షీట్ (INR)	31.03.202 6 (Audited)	31.12.202 5 (Un Audited)	31.03.202 5 (Audited)	31.03.202 4 (Audited)	31.03.202 3 (Audited)
ఈక్విటీ మూలధనం	1579.99	1487.51	1467.88	1415.94	1065.36

రిజర్వులు & మిగులు	1840.75	1841.63	1660.06	1502.03	1351.40
మొత్తం నికర విలువ (TNW) (ఎ)	3420.74	3329.14	3127.94	2917.97	2416.76
దీర్ఘకాలిక బాధ్యతలు	43852.23	39230.43	40647.22	38100.23	31700.60
ప్రస్తుత బాధ్యతలు మరియు ప్రావిజన్లు	1431.98	1275.49	1291.36	1262.44	793.49
మొత్తం బాహ్య బాధ్యతలు (బి)	45284.21	40505.92	41938.58	39362.67	32494.09
మొత్తం బాధ్యతలు (ఎ + బి)	48704.95	43835.06	45066.52	42280.64	34910.85
స్థిర ఆస్తులు (నికర)	91.73	92.87	92.05	90.57	86.13
పెట్టుబడులు	3718.62	3657.61	2801.23	2041.40	1992.83
స్థూల రుణాలు	36655.45	33605.40	35425.33	33665.24	27688.10
రుణ నష్ట రిజర్వు (తీసివేయండి)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
నికర రుణాలు	36655.45	33605.40	35425.33	33665.24	27688.10
నగదు, ద్రవరూప పెట్టుబడులు	7934.86	5974.43	6547.60	6129.36	4916.89
ఇతర ప్రస్తుత ఆస్తులు	263.36	498.59	191.39	346.33	218.15
వాయిదా పన్ను ఆస్తులు	40.92	6.15	8.92	7.74	8.75
అమూర్త ఆస్తులు	శూన్యం	శూన్యం	శూన్యం	శూన్యం	శూన్యం
ఇతర దీర్ఘకాలిక ఆస్తులు	శూన్యం	శూన్యం	శూన్యం	శూన్యం	శూన్యం
మొత్తం ఆస్తులు	48704.95	43835.06	45066.52	42280.64	34910.85

(రూ. కోట్లలో)

అదనపు ఆర్థిక సమాచారం	31.03.202 6 (Audited)	31.12.202 5 (Un Audited)	31.03.202 5 (Audited)	31.03.202 4 (Audited)	31.03.202 3 (Audited)
నికర విలువ (Net Worth)	3463.23	3323.61	3171.14	3095.56	2416.76
నగదు, నగదు సమానాలు	7934.86	5974.43	6547.60	6129.36	4916.89
బ్యాలెన్స్ షీట్ వెలుపలి అంశాలు	0.07	0.03	0.08	1.58	0.95
వడ్డీ ఆదాయం	3204.78	2370.97	2999.04	2520.55	1841.40

వడ్డీ వ్యయం	2716.82	2044.24	2582.33	2186.31	1514.17
ప్రావిజన్లు, రైట్ ఆఫ్స్	100.63	0.00	40.28	0.00	0.00
స్థూల ఎన్.పి.ఎ (%)	0.87%	0.83%	0.81%	0.53%	0.62%
నికర ఎన్.పి.ఎ (%)	0.08%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

- e. వ్యక్తిగత కేటాయింపు ప్రతిపాదన మరియు దరఖాస్తు పత్రం జారీ చేయబడిన తేదీకి తక్షణం ముందు ఉన్న గత నాలుగు సంవత్సరాలకు సంబంధించిన ఆడిట్ చేయబడిన నగదు ప్రవాహ నివేదిక (Audited Cash Flow Statement): దయచేసి ఈ ప్రతిపాదనపత్రంలోని అనుబంధం – ఇ (Annexure E)ను చూడండి.
- f. గత నాలుగు సంవత్సరాలలో అకౌంటింగ్ విధానాలలో (Accounting Policies) జరిగిన ఏదైనా మార్పులు, వాటి వల్ల బ్యాంకు లాభాలు, రిజర్వులపై ఏర్పడిన ప్రభావం: లేవు (Nil).

6. డైరెక్టర్ల ప్రకటన (DECLARATION BY THE DIRECTORS):

బ్యాంకింగ్ నియంత్రణ (రెగ్యులేషన్) చట్టం, 1949 మరియు దాని పరిధిలో రూపొందించబడిన నిబంధనలతో కలిపి చదవాల్సిన ఆంధ్రప్రదేశ్ సహకార సంఘాల చట్టం, 1964కు బ్యాంక్ లోబడి ఉందని మరియు ఆ నిబంధనలను పాటిస్తోందని ధృవీకరిస్తున్నాము.

ఈ ఆఫర్ కింద స్వీకరించిన నిధులు (monies), ఈ ఆఫర్ డాక్యుమెంట్ (Offer Document) లో సూచించిన ఉద్దేశాలు మరియు లక్ష్యాల కొరకు మాత్రమే ఉపయోగించబడతాయి.

ఈ ఫారమ్ యొక్క సారాంశానికి మరియు దానికి సంబంధించిన విషయాలకు సంబంధించి—ఆంధ్రప్రదేశ్ సహకార సంఘాల చట్టం, 1964 (బ్యాంకింగ్ నియంత్రణ చట్టం, 1949తో కలిపి చదవాల్సిన), మరియు 28 నవంబర్, 2025 నాటి ఆర్బీఐ (RBI) సర్క్యులర్ నెం. DOR.CAP.REC.219/09-18-201/2025-26 నిబంధనలు మరియు వాటి పరిధిలోని రూల్స్ యొక్క అన్ని అవసరాలను పూర్తిగా పాటించామని ప్రకటించడానికి, మరియు ఈ ఆఫర్ డాక్యుమెంట్ పై సంతకం చేయడానికి 25 మార్చి, 2026 నాటి సర్క్యులర్ తీర్మానం (circular resolution) సంఖ్య 55 ద్వారా బ్యాంక్ మేనేజ్మెంట్ బోర్డు నుండి నేను అధికారం పొందాను. ఈ ఆఫర్ డాక్యుమెంట్ లో మరియు దీనికి జత చేసిన పత్రాలలో పేర్కొన్నదంతా నిజం, సరైనది మరియు సంపూర్ణమైనది. ఈ ఆఫర్ డాక్యుమెంట్ కు సంబంధించిన ఎటువంటి ముఖ్యమైన సమాచారాన్ని దాచడం లేదా మరుగుపరచడం జరగలేదని మరియు ఇది బ్యాంక్ బై-లాస్ (Bye Laws) ప్రకారం ఉందని ప్రకటిస్తున్నాను.

అవసరమైన అన్ని అటాచ్మెంట్లను ఈ ఫారమ్ కు పూర్తిగా, సరిగ్గా మరియు స్పష్టంగా చదవగలిగేలా జత చేసినట్లు దీని ద్వారా మరింతగా ప్రకటించడమైనది మరియు ధృవీకరించడమైనది.

ది ఆంధ్రప్రదేశ్ స్టేట్ కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్ కొరకు (For the ANDHRA PRADESH STATE CO-OPERATIVE BANK LTD)

Sd/-

అథరైజ్డ్ సిగ్నేటరీ (Authorized Signatory)

తేదీ: 01/07/2026

స్థలం: విజయవాడ

అనుబంధాలు (Attachments)

అనెక్సర్ (Annexure)	వివరాలు (Details)
అనెక్సర్ A (Annexure A)	దరఖాస్తు ఫారమ్ (Application Form)
అనెక్సర్ B (Annexure B)	నిబంధనలు / ఒప్పందాలు (Covenants)
అనెక్సర్ C (Annexure C)	డిఫాల్ట్ సంఘటనలు (Events of Default)
అనెక్సర్ D (Annexure D)	గత 4 ఆర్థిక సంవత్సరాల ఆడిట్ చేయబడిన ఆర్థిక నివేదికలు (Audited Financial Statements)
అనెక్సర్ E (Annexure E)	గత 4 ఆర్థిక సంవత్సరాల ఆడిట్ చేయబడిన నగదు ప్రవాహ నివేదికలు (Audited Cash Flow Statements)
అనెక్సర్ F (Annexure F)	జారీకర్త (Issuer) యొక్క మేనేజ్మెంట్ బోర్డు తీర్మానం (Resolution)
అనెక్సర్ G (Annexure G)	ఆపరేషనల్ సర్క్యులర్ ప్రకారం PDI నిబంధనల వెల్లడి (Disclosure of Terms)

ANNEXURE A

APPLICATION FORM

PART A

ఆంధ్రప్రదేశ్ రాష్ట్ర సహకార బ్యాంకు లిమిటెడ్
నమోదిత కార్యాలయం: డోర్.నెం. 27-29-28, ఎస్టీఆర్ సహకార భవన్,
గవర్నర్ పేట, విజయవాడ – 520 002

సిరీస్ నెం.: _____

శాశ్వత రుణ పత్రాల (PERPETUAL DEBT INSTRUMENTS)							
దరఖాస్తు పత్రం నెం.: _____							

ప్రతి ఒక్కటి రూ.1,00,000/- (భారతీయ రూపాయలు ఒక లక్ష మాత్రమే) ముఖవిలువ కలిగిన 30,000 అసुरక్షిత (Unsecured), స్టాక్ ఎక్స్చేంజ్ లో జాబితా చేయబడని (Unlisted), పన్ను వర్తించే (Taxable), మార్పిడి చేయలేని (non-Convertible) శాశ్వత రుణ పత్రాల (PDIలు) జారీ, ముఖవిలువకు సమానమైన ధర (At Par) వద్ద నగదు రూపంలో, మొత్తం రూ.300,00,00,000/- (భారతీయ రూపాయలు మూడు వందల కోట్లు మాత్రమే) వరకు సమీకరించుటకు ('జారీ' / 'Issue').

జారీ చేయబడుతున్న పీడీఐలు శాశ్వత స్వభావం (Perpetual Nature) కలిగినవి. వీటికి 'పుట్ ఆప్షన్' (Put Option) లేదా 'స్టెప్-అప్' (Step-Up) ఆప్షన్ ఏదీ ఉండదు.

మహోదయులకు,

నేను / మేము శాశ్వత రుణ పత్రాల (Perpetual Debt Instruments) పైవేటు నియామక ప్రతిపాదన మరియు దరఖాస్తు పత్రంలోని విషయాలను చదివి, అవగాహన చేసుకొని, నాకు / మాకు పీడీఐలు కేటాయించవలసిందిగా దరఖాస్తు చేస్తున్నాను / చేస్తున్నాము. దిగువ చూపిన విధంగా దరఖాస్తు సమయంలో చెల్లించవలసిన మొత్తాన్ని ఈ దరఖాస్తుతో పాటు పంపిస్తున్నాను / పంపిస్తున్నాము.

కేటాయింపు జరిగిన తరువాత, దయచేసి మా పేరును పీడీఐ హోల్డర్ల నమోదు పుస్తకంలో (PDI Register) నమోదు చేయగలరు.

ఈ ప్రతిపాదనపత్రంలో పొందుపరచబడిన నిబంధనలు, షరతులకు నేను / మేము కట్టుబడి ఉంటాము. ఈ దరఖాస్తును బ్యాంకు తన సంపూర్ణ విచక్షణాధికారంతో, పూర్తిగా లేదా పాక్షికంగా, ఎటువంటి కారణం తెలియజేయకుండానే ఆమోదించగలదని లేదా తిరస్కరించగలదని నేను / మేము గమనించాము.

అదనంగా, శాశ్వత రుణ పత్రాలు (Perpetual Debt Instruments – PDIలు) స్థిర పాదుపుల (Fixed Deposits) కంటే భిన్నమైనవని, జారీదారు వడ్డీ, లేదా అసలు మొత్తాన్ని చెల్లించడంలో విఫలమైన సందర్భంలో ఈ పీడీఐలకు డిపాజిట్ ఇన్సూరెన్స్ అండ్ క్రెడిట్ గ్యారంటీ కార్పొరేషన్ (DICGC) రక్షణ వర్తించదని నేను / మేము పూర్తిగా తెలుసుకున్నాము.

(ఈ దరఖాస్తు పత్రాన్ని పూరించుటకు ముందు సూచనలను జాగ్రత్తగా చదవగలరు)

ఈ దరఖాస్తు పత్రంలో ఉపయోగించిన, ప్రత్యేకంగా నిర్వచించబడని అన్ని ఆంగ్ల పదాలకు, ప్రతిపాదనపత్రంలో ఇవ్వబడిన అర్థాలే వర్తిస్తాయి.

దరఖాస్తు కనీసం 1 PDI కోసం మరియు ఆ తర్వాత 1 PDI యొక్క గుణకారాలలో (multiples) ఉండాలి.		
ప్రతి PDI యొక్క ముఖ విలువ (Face Value of each PDI)		INR 1,00,000/- (భారతీయ రూపాయలు ఒక లక్ష మాత్రమే)
దరఖాస్తు చేసిన PDIల సంఖ్య (అక్షరాలలో)		
దరఖాస్తు చేసిన PDIల సంఖ్య (అంకెల్లో)		
మొత్తం (INR) (అక్షరాలలో)		
మొత్తం (INR) (అంకెల్లో)		
దరఖాస్తు అందిన తేదీ (Date of Receipt of application)		
చెక్కు/రెమిటెన్స్ తేదీ (Date of Cheque /Remittance)	చెక్కు/డిమాండ్ డ్రాఫ్ట్ డ్రా చేసిన బ్యాంక్/ NEFT/RTGS/IMPS (బ్యాంక్ & బ్రాంచ్ పేరు)	చెక్కు/డిమాండ్ డ్రాఫ్ట్ నెం./NEFT/RTGS/IMPS వివరాలు/UTR నెం.
ఖాతా పేరు (Account Name): PDI Subscription Account		
ఖాతా సంఖ్య (Account No): 91333000255		
బ్యాంక్ పేరు (Bank Name): APCOB		
ఐఎఫ్ఎస్సి కోడ్ (IFSC Code): APBL0000001		

నేను / మేము ఈ దరఖాస్తును క్రింది వర్గంలో సమర్పిస్తున్నాము (వర్తించే ఎంపికకు ✓ గుర్తు పెట్టండి):

1	Society	2	Corporations	3	Federations	4	Individuals
---	---------	---	--------------	---	-------------	---	-------------

దరఖాస్తుదారు వివరాలు

దరఖాస్తుదారుని పేరు, చిరునామా (ఫోన్ నెం., ఫ్యాక్స్, ఇ-మెయిల్ సహా):

పన్ను వివరాలు (TAX DETAILS)	ప్యాన్ లేదా జీఎఆర్ నెం. (PAN or GIR No.)	ఐటీ సర్కిల్/వార్డు/డిస్ట్రిక్ట్ (IT Circle/Ward/District)	కేటాయించబడలేదు (Not Allotted)
Contact details	Mobile/Phone No:	Email:	

బ్యాంకు ఖాతా వివరాలు:

Bank Name & Branch _____	
Account No.	Nature of Account
IFS Code	SB/CA

ఆంధ్రప్రదేశ్ స్టేట్ కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్ ద్వారా జారీ చేయబడుతున్న పర్సెచువల్ డెబ్ ఇన్ స్ట్రుమెంట్ (PDI) ఇష్యూ యొక్క నిబంధనలు మరియు షరతులను, ఆఫర్ డాక్యుమెంట్/ప్రాస్పెక్టస్ లో వెల్లడించిన విధంగా నేను / మేము అర్థం చేసుకున్నామని దీని ద్వారా అంగీకరిస్తున్నాను / అంగీకరిస్తున్నాము.

మరణం సంభవించిన సందర్భంలో బాండ్లను చట్టబద్ధ వారసునికి బదిలీ చేయుట:

- సంస్థలు (సహకార సంఘాలు, సమాఖ్యలు, కార్పొరేషన్లు): వర్తించదు.
- వ్యక్తులు:

నేను/మేము _____ (పేరు మరియు చిరునామా(లు))

_____ నా/మా మరణం సంభవించిన పక్షంలో, క్రింద వివరాలు ఇవ్వబడిన నా/మా PDI ని ది ఆంధ్రప్రదేశ్ స్టేట్ కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్ (ప్రధాన కార్యాలయం, విజయవాడ) ఎవరికైతే బదిలీ చేయవచ్చో అట్టి క్రింది వ్యక్తిని నామినీగా నియమిస్తున్నాను/నియమిస్తున్నాము.

- ☐ ప్రాధాన్యత క్రమంలో వరుస నామినేషన్ (Successive Nomination).
- ☐ శాతం వారీగా ఏకకాల నామినేషన్ (Simultaneous Nomination)

నామినీ వివరాలు

క్రమ సంఖ్య	నామినీ పేరు	సంబంధం	చిరునామా	జన్మ తేదీ (మైనర్ అయితే)	వాటా (%)*
1.					
2.					
3.					
4.					

*** ఏకకాల (Simultaneous) నామినేషన్ కు మాత్రమే వర్తిస్తుంది**

పై పట్టికలో క్రమ సంఖ్య _____ వద్ద పేర్కొన్న నామినీ మైనర్ అయినందున, నామినీ మైనర్ గా ఉన్న కాలంలో నా/మా మరణం సంభవించిన పక్షంలో, నామినీ తరపున మొత్తాలను స్వీకరించేందుకు శ్రీ/శ్రీమతి/కుమారి _____ (పేరు, చిరునామా మరియు వయస్సు) గారిని నేను/మేము నియమిస్తున్నాము. (నామినీ మైనర్ కాని పక్షంలో ఈ అంశాన్ని కొట్టివేయండి.)

ప్రకటన/Declaration: నామినేషన్ ఇవ్వడం ఐచ్ఛికమని నేను/మేము అర్థం చేసుకొని, నా/మా స్వచ్ఛంద నిర్ణయంతో నామినేషన్ ను నమోదు చేస్తున్నాను/చేస్తున్నాము. అలాగే, నామినీలలో ఎవరైనా మరణించిన పక్షంలో, ఆ నామినీకి సంబంధించిన నామినేషన్ అమాన్యమవుతుందని, తదనంతర క్లెయిమ్ పరిష్కారం బ్యాంకు అమలులో ఉన్న నియమాలు మరియు విధానాల ప్రకారం నిర్వహించబడుతుందని నేను/మేము అర్థం చేసుకున్నాము.

సభ్యుని / దరఖాస్తుదారుని సంతకం:

దయచేసి మా పేరును / పేర్లను పీడీఐ నమోదు పుస్తకంలో నమోదు చేయగలరు.

పీడీఐలపై లభించే రాబడులు లేదా వాటి తిరిగి చెల్లింపు విలువకు సంబంధించి, మాకు సంభవించగల, లేదా మేము అనుభవించగల ఏదైనా నష్టాలకు సంబంధించిన పూర్తి ప్రమాదాన్ని మేమే స్వీకరిస్తున్నామని నేను / మేము అర్థం చేసుకున్నాము. అటువంటి నష్టం లేదా హానికి సంబంధించి జారీదారుని (లేదా అతని తరపున పనిచేసే ఏ వ్యక్తినైనా) ప్రత్యక్షంగా లేదా పరోక్షంగా నష్టపరిహారం కోసం లేదా రక్షణ కోసం ఆశ్రయించబోమని అంగీకరిస్తున్నాము. అలాగే, ఆంధ్రప్రదేశ్ రాష్ట్ర సహకార బ్యాంకు లిమిటెడ్ నాతో / మాతో కేవలం ఇ-మెయిల్ లేదా ఫ్యాక్సిమిలీ సందేశం ద్వారా మాత్రమే సమాచారాన్ని పంపవచ్చునని నేను / మేము అర్థం చేసుకున్నాము. అటువంటి సమాచారాన్ని, లేదా నోటీసును వ్యక్తిగతంగా అందజేసినట్లు గానీ, రిజిస్టర్డ్ పోస్టు, లేదా కొరియర్ ద్వారా పంపినట్లు గానీ సమానమైన చెల్లుబాటు గల సమాచారంగా స్వీకరించడానికి నేను / మేము అంగీకరిస్తున్నాము.

మొదటి దరఖాస్తుదారు సంతకం రెండవ దరఖాస్తుదారు సంతకం

మూడవ దరఖాస్తుదారు సంతకం

ANNEXURE - B COVENANTS

1. సాధారణ ఒప్పంద నిబంధనలు (General Covenants)

లాక్-ఇన్ నిబంధన (Lock-in Clause)

- a. పీడిబిలకు లాక్-ఇన్ నిబంధన వర్తిస్తుంది. ఈ నిబంధన ప్రకారం, క్రింది పరిస్థితులలో బ్యాంకు వడ్డీ చెల్లించవలసిన బాధ్యత కలిగి ఉండదు:
 1. బ్యాంకు మూలధన- నష్టకారక ఆస్తుల నిష్పత్తి (Capital to Risk Weighted Assets Ratio – CRAR), ఆర్బిఐ నిర్దేశించిన కనీస నియంత్రణ ప్రమాణాల కంటే తక్కువగా ఉన్నట్లయితే; లేదా
 2. వడ్డీ చెల్లింపు కారణంగా బ్యాంకు మూలధన- నష్టకారక ఆస్తుల నిష్పత్తి (CRAR), ఆర్బిఐ నిర్దేశించిన కనీస నియంత్రణ ప్రమాణాల కంటే తక్కువ స్థాయికి పడిపోతే లేదా ఆ స్థాయి కంటే తక్కువగానే కొనసాగితే.
- b. అయితే, వడ్డీ చెల్లింపు వల్ల నికర నష్టం (Net Loss) ఏర్పడినా లేదా ఇప్పటికే ఉన్న నికర నష్టం పెరిగినా, CRAR నియంత్రణ ప్రమాణం కంటే ఎక్కువగా కొనసాగుతున్నట్లయితే, ఆర్బిఐ ముందస్తు అనుమతితో బ్యాంకు వడ్డీ చెల్లించవచ్చు.
- c. చెల్లించని వడ్డీ సంచిత (Cumulative) స్వభావం కలిగి ఉండదు.
- d. లాక్-ఇన్ నిబంధన అమలైన ప్రతి సందర్భాన్ని బ్యాంకు నాబార్డ్ (NABARD) ఆంధ్రప్రదేశ్ ప్రాంతీయ కార్యాలయానికి, ముంబైలోని ఆర్బిఐ పర్యవేక్షణ విభాగానికి (DoS) తెలియజేయాలి.

దావాల ప్రాధాన్యత (Seniority of Claim): పీడిబి పెట్టుబడిదారుల దావాలు, ఈక్విటీ షేర్లు, శాశ్వత సంచితం కాని ప్రాధాన్యతా షేర్లు (Perpetual Non-Cumulative Preference Shares- PNCPS) పెట్టుబడిదారుల దావాల కంటే ప్రాధాన్యత కలిగి ఉంటాయి. అయితే, ఇతర రుణదాతలు, డిపాజిటర్ల దావాల కంటే తక్కువ ప్రాధాన్యత కలిగి ఉంటాయి. పీడిబిలు, ప్రస్తుతం అమలులో ఉన్న ఇన్నోవేటివ్ పర్వెయిన్ డెబ్ ఇన్ స్ట్రుమెంట్స్ (IPDI) పెట్టుబడిదారుల మధ్య దావాలు పరస్పరం సమాన హోదా (Pari Passu) కలిగి ఉంటాయి.

కాల్ ఆప్షన్ (Call Option)

బ్యాంకు, ఆర్బిఐ ముందస్తు అనుమతితో, పీడిబి కేటాయింపు తేదీ నుండి కనీసం 10 సంవత్సరాలు పూర్తయిన తరువాత కాల్ ఆప్షన్ (అసలు మొత్తాన్ని తిరిగి చెల్లించే హక్కు)ను వినియోగించుకోవచ్చు. దీనికి సంబంధించి సభ్యులకు 30 రోజుల ముందస్తు నోటీసు ఇవ్వబడుతుంది.

పుట్ ఆప్షన్ (Put Option): పీడిబిలకు 'పుట్ ఆప్షన్' (Put Option) లేదా 'స్టెప్-అప్ ఆప్షన్' (Step-Up Option) ఉండదు.

2. ఆర్థిక ఒప్పంద నిబంధనలు (Financial Covenants)

పీడిఎల్ మొత్తం కాలవ్యవధి అంతటా, బాకీ మొత్తాలన్నీ పూర్తిగా చెల్లించబడేవరకు జారీదారు క్రింది నిబంధనలను పాటించాలి:

- ఆర్బీఐ కాలానుగుణంగా నిర్దేశించే రేటు ప్రకారం నగదు నిల్వ నిష్పత్తి (CRR) నిర్వహించాలి.
- కనీసం 9% (తొమ్మిది శాతం) లేదా ఆర్బీఐ కాలానుగుణంగా నిర్దేశించే స్థాయిలో మూలధన సమృద్ధి నిష్పత్తి (Capital Adequacy Ratio) నిర్వహించాలి.
- బ్యాంకు స్థూల నిరర్థక ఆస్తులు (Gross NPA) 5 శాతం కంటే తక్కువగా ఉండాలి.
- బ్యాంకు నికర నిరర్థక ఆస్తులు (Net NPA) 3 శాతం కంటే తక్కువగా ఉండాలి.
- పన్ను అనంతర నికర ఆదాయం (After Tax Net Income), అసాధారణ ఆదాయాన్ని మినహాయించి, సానుకూలంగా (Positive) ఉండాలి. ఈ నిబంధన ప్రతి సంవత్సరం పరీక్షించబడుతుంది.
- ఆర్బీఐ కాలానుగుణంగా నిర్దేశించే విధంగా చట్టబద్ధ ద్రవ్యత్వ నిష్పత్తి (SLR) నిర్వహించాలి.
- పరస్పర అంగీకారంతో నిర్ణయించబడే ఇతర అదనపు నిబంధనలు కూడా లావాదేవీ పత్రాలలో భాగంగా పరిగణించబడతాయి.
- సంబంధిత సాధనం కనీసం 10 సంవత్సరాలు కొనసాగిన తరువాత మాత్రమే, ఆర్బీఐ ముందస్తు అనుమతితో, బ్యాంకు ఆర్థిక స్థితిని పరిగణనలోకి తీసుకొని, బ్యాంకు కాల ఆప్షన్‌ను వినియోగించవచ్చు.

నిర్వచనాలు (Definitions)

‘మొత్తం రుణం’ (Total Debt)లో క్రింది అంశాలు చేర్చబడతాయి:

- దీర్ఘకాలిక రుణాలన్నీ (Long-Term Borrowings), టయర్-2 మూలధనంగా పరిగణించడానికి అర్హత లేని సబార్డినేటెడ్ రుణ భాగం, ప్రస్తుత గడువు చెల్లింపులతో సహా.
- స్వల్పకాలిక రుణాలన్నీ (Short-Term Borrowings).
- అందించబడిన ఆర్థిక హామీలు (Financial Guarantees), ఉంటే.
- జారీదారు అందించిన లెటర్ ఆఫ్ కంఫర్ట్ / షార్ట్‌ఫాల్ అండర్‌టేకింగ్, ఉంటే.
- డిపాజిట్లు.

‘ఈక్విటీ’ (Equity)లో క్రింది అంశాలు చేర్చబడతాయి:

- జారీదారు జారీ చేసిన ఈక్విటీ షేర్లు.
- జారీదారు జారీ చేసిన నిర్బంధ మార్పిడి ప్రాధాన్య షేర్లు (Compulsory Convertible Preference Shares-CCPS).
- జారీదారు రిజర్వులు, మిగులు నిధులు (Reserves & Surplus).
- తాజా త్రైమాసికాంతానికి టయర్-II మూలధనంలో చేర్చడానికి అర్హత పొందిన మేరకు సబార్డినేటెడ్ రుణాలు.

‘మూలధన సమృద్ధి నిష్పత్తి’ (Capital Adequacy Ratio) అనగా ఆర్బీఐ కాలానుగుణంగా నిర్వచించే సీఆర్ఏఆర్ (CRAR).

‘స్థూల రుణ సముదాయం’ (Gross Loan Portfolio) లో బ్యాలెన్స్ షీట్ లో కనిపించే రుణ సముదాయం మాత్రమే చేర్చబడుతుంది.

‘ఆఫ్-బ్యాలెన్స్ షీట్ సముదాయం’ (Off Balance Sheet Portfolio) లో ప్రత్యక్ష బదిలీ (Direct Assignment - DA) మాత్రమే చేర్చబడుతుంది.

‘PAT’ (Profit After Tax) అనగా పన్ను అనంతర లాభం, ఇందులో ఒకసారి మాత్రమే సంభవించే / అసాధారణ లాభాలు లేదా నష్ట కారకాలు కూడా పరిగణించబడతాయి.

‘పోర్ట్ ఫోలియో ఎట్ రిస్క్’ (Portfolio at Risk) అనగా నిర్దిష్ట సంఖ్యలో రోజుల కంటే ఎక్కువ కాలం గడువు మించిన అసలు, వడ్డీ, జరిమానా వడ్డీ, ఫీజులు లేదా ఇతర చెల్లింపులు బాకీగా ఉన్న అన్ని ఖాతాదారు రుణాల అసలు బాకీ మొత్తం.

‘నికర ఎన్.పి.ఎ’ (Net NPA) అనేది ఆర్బీఐ అమలులో ఉన్న ఆస్తుల వర్గీకరణ, ప్రావిజనింగ్ నిబంధనలకు అనుగుణంగా నిర్ణయించబడుతుంది.

‘మూర్త రూప/భౌతిక నికర విలువ’ (Tangible Net Worth) అనగా ఈక్విటీ షేర్ మూలధనం, అన్ని రిజర్వలు, మిగులు నిధుల మొత్తం నుండి అమూర్త ఆస్తులు (Intangible Assets), వాయిదా పన్ను ఆస్తులు (Deferred Tax Assets), పునర్మూల్యాంకన రిజర్వలు (Revaluation Reserve), వివిధ ఖర్చులు (Miscellaneous Expenses), తక్కువ ప్రావిజన్లు (Short Provisions), నిర్వహిత ఆస్తులపై బ్యాంకు అందించిన ఏవైనా క్రెడిట్ మెరుగుదలలను (Credit Enhancements) తీసివేసిన తర్వాత మిగిలే మొత్తం.

షేర్ మూలధన వాపసు (Refund of Share Capital)

1. బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ చట్టంలోని సెక్షన్ 12(2)(ii)ను సెక్షన్ 56తో కలిపి చదవగా, సహకార బ్యాంకు తన షేర్ మూలధనాన్ని ఆర్బీఐ నిర్దేశించిన షరతులకు లోబడి మాత్రమే ఉపసంహరించుకోవచ్చు, లేదా తగ్గించవచ్చు. దీనిని సరించి గ్రామీణ సహకార బ్యాంకులు (RCBs) తమ సభ్యులకు, లేదా మరణించిన సభ్యుల నామినీలు / వారసులకు డిమాండ్ పై షేర్ మూలధనాన్ని తిరిగి చెల్లించడానికి అనుమతి ఇవ్వబడింది. అయితే క్రింది షరతులు వర్తిస్తాయి:

a. బ్యాంకు CRAR, తాజా ఆడిట్ చేయబడిన ఆర్థిక నివేదికల ప్రకారం మరియు నాబార్డ్ (NABARD) నిర్వహించిన చట్టబద్ధ తనిఖీలో అంచనా వేసిన చివరి CRAR ప్రకారం, 9 శాతం లేదా అంతకంటే ఎక్కువగా ఉండాలి.

b. అటువంటి వాపసు కారణంగా బ్యాంకు CRAR, కనీస నియంత్రణ ప్రమాణమైన 9 శాతం కంటే తక్కువకు పడిపోకూడదు.

2. పై CRAR గణనలో, బ్యాలెన్స్ షీట్ తేదీ తర్వాత లాభాల ద్వారా కాకుండా మూలధన నిధులకు జతచేయబడిన మొత్తాలను పరిగణనలోకి తీసుకోవచ్చు. అదే విధంగా, ఆ కాలంలో సంభవించిన నష్టాల ద్వారా లేదా ఇతర మార్గాల ద్వారా మూలధన నిధులలో తగ్గుదల సంభవించినట్లయితే, వాటిని కూడా పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి.

3. కాల్ ఆప్షన్ వినియోగానికి సంబంధించిన షరతులు (Conditions for Exercising Call Option)

సాధనం కనీసం పది సంవత్సరాలు పూర్తయిన తరువాత, దాని విలువను తిరిగి చెల్లించవలసిందిగా దరఖాస్తుదారులు / పెట్టుబడిదారులు లిఖితపూర్వకంగా అభ్యర్థన సమర్పించాలి.

సాధనంపై కాల్ ఆప్షన్ను వినియోగించడానికి, కాల్ ఆప్షన్ వినియోగించే సమయంలో, వినియోగించిన తరువాత కూడా, జారీదారు CRAR స్థాయి, జారీదారు సాధారణ సభ (General Body) ఆమోదించిన/ఆశించిన CRAR శాతం కంటే కనీసం 1 శాతం ఎక్కువగా ఉండాలి.

ANNEXURE C EVENTS OF DEFAULT

(I) డిఫాల్ట్ సంఘటనలు (Events of Default)

క్రింద పేర్కొన్న ఏదైనా సంఘటన లేదా పరిస్థితి సంభవించినపుడు, అది 'డిఫాల్ట్ సంఘటన' (Event of Default)గా పరిగణించబడుతుంది:

1. చెల్లింపులకు సంబంధించిన డిఫాల్ట్లు (Payment Based Defaults)
 - a. లావాదేవీ పత్రాల (Transaction Documents) నిబంధనల ప్రకారం చెల్లించవలసిన ఏదైనా మొత్తాన్ని, చెల్లించవలసిన ప్రదేశంలో, కరెన్సీలో, నిర్ణీత గడువు తేదీ (Due Date) నాటికి బ్యాంకు చెల్లించకపోతే, అది డిఫాల్ట్గా పరిగణించబడుతుంది. అయితే, చెల్లింపులో వైఫల్యం సాంకేతిక లోపం (Technical Error) వల్ల సంభవించి, సంబంధిత గడువు తేదీ నుండి 1 (ఒక) పనిదినం (Business Day)లోపు చెల్లింపు జరిగితే, అది డిఫాల్ట్గా పరిగణించబడదు.
 - b. బ్యాంకు/ప్రమోటర్లు/బ్యాంకుకు సంబంధించిన అనుబంధ సంస్థలు (Subsidiaries), అనుబంధ భాగస్వామ్య సంస్థలు (Associates) లేదా బ్యాంకు యొక్క హోల్డింగ్‌లలో క్రింది పరిస్థితులలో ఏదైనా ఒకటి సంభవించినట్లయితే, అది డిఫాల్ట్ సంఘటనగా పరిగణించబడుతుంది:
 - i. ఏదైనా ఆర్థిక రుణబాధ్యత (Financial Indebtedness) కింద చెల్లించవలసిన మొత్తాన్ని, ఆ రుణ ఒప్పందం లేదా పత్రంలో నిర్దేశించిన గ్రేస్ పీరియడ్ (Grace Period) ముగిసిన తరువాత కూడా చెల్లించకపోవడం; లేదా
 - ii. ఏదైనా ఆర్థిక రుణ బాధ్యతకు సంబంధించిన ఒప్పందం, లేదా షరతులను పాటించడంలో విఫలమవడం, దాని ఫలితంగా ఆ రుణ బాధ్యత హోల్డర్ లేదా హోల్డర్లు (నోటీసు ఇవ్వడం ద్వారా లేదా కాలవ్యవధి గడవడం ద్వారా లేదా రెండింటి ద్వారా) ఆ రుణాన్ని దాని నిర్ణీత గడువు తేదీకి ముందుగానే చెల్లించవలసినదిగా ప్రకటించే హక్కును పొందడం; లేదా
 - iii. జారీదారుకు సంబంధించిన ఏదైనా ఆర్థిక రుణ బాధ్యత, నిర్ణీత గడువు తేదీకి ముందుగానే చెల్లించవలసినదిగా ప్రకటించబడటం, లేదా సాధారణ షెడ్యూల్ ప్రకారం అవసరమైన ముందస్తు చెల్లింపు (Regularly Scheduled Required Prepayment) కాకుండా ఇతర విధంగా ముందస్తుగా చెల్లించడానికి అనుమతించబడటం (ఆ హక్కును వినియోగించకపోయినా లేదా మినహాయించినా). అయితే, పై డిఫాల్ట్ పరిస్థితిని పీడిబి హోల్డర్లు తమ స్వంత విచక్షణతో సరిచేయగలదిగా పరిగణించినట్లయితే, మెజారిటీ పీడిబి హోల్డర్లు తగినదిగా భావించిన గడువు (Cure Period)ను ఇవ్వవచ్చు. జారీదారు, తన రుణాలను గడువు వచ్చినప్పుడు చెల్లించలేని స్థితిలో ఉన్నట్లు లిఖితపూర్వకంగా అంగీకరించినా, లేదా తన రుణాలపై చెల్లింపులను నిలిపివేసినా, లేదా వాస్తవ ఆర్థిక ఇబ్బందుల కారణంగా ఒకటి, లేదా అంతకంటే ఎక్కువ రుణదాతలతో రుణ పునర్వ్యవస్థీకరణ (Rescheduling of Indebtedness) కోసం చర్చలు ప్రారంభించినా, అది కూడా డిఫాల్ట్ సంఘటనగా పరిగణించబడుతుంది.

2. లావాదేవీ పత్రాల చెల్లుబాటుకు సంబంధించిన డిఫాల్ట్స్ (Defaults Relating to the Validity of Transaction Documents)

- a. ప్రతిపాదన పత్రం (Offer Document) లేదా ఏదైనా ఇతర లావాదేవీ పత్రం పూర్తిగా లేదా కొంత భాగంలో చెల్లుబాటు కోల్పోయినట్లయితే, లేదా బ్యాంకుపై చట్టబద్ధమైన, బంధనాత్మకమైన (Binding), అమలు చేయదగిన (Enforceable) బాధ్యతగా నిలవకపోతే;
- b. లావాదేవీ పత్రాల కింద బ్యాంకు తన బాధ్యతలను నిర్వర్తించడం చట్టవిరుద్ధంగా (Unlawful) మారినట్లయితే, లేదా లావాదేవీ పత్రాల కింద బ్యాంకుకు ఉన్న ఏదైనా బాధ్యత చెల్లుబాటు, బంధనాత్మకత లేదా అమలు చేయదగిన స్వభావాన్ని కోల్పోయినట్లయితే;
- c. బ్యాంకు ఏదైనా లావాదేవీ పత్రంలో, ధృవీకరణ పత్రంలో (Certificate), ఆర్థిక నివేదికలో (Financial Statement) లేదా పీడిఎ హోల్డర్లకు అందజేసిన ఇతర పత్రాలలో చేసిన ఏదైనా ప్రకటన (Representation) లేదా హామీ (Warranty), అది చేసిన సమయంలో లేదా చేసినట్లుగా పరిగణించిన సమయంలో ఏ అంశంలోనైనా తప్పుగా, అసత్యంగా లేదా తప్పుదారి పట్టించే విధంగా ఉన్నట్లయితే;
- d. బ్యాంకు ఏదైనా లావాదేవీ పత్రాన్ని తిరస్కరించినట్లయితే/నిరాకరించినట్లయితే (Repudiates), లేదా అటువంటి పత్రాన్ని తిరస్కరించాలనే/నిరాకరించాలనే ఉద్దేశాన్ని వ్యక్తపరిచినట్లయితే.

ANNEXURE D

Audited Financial Statements for the last 4 Financial Years

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited			
Balance Sheet as on 31-Mar-2026			
Capital and Liabilities	Schedule No	As on 31-Mar-2026 (Current Year) Rs.	As on 31-Mar-2025 (Previous Year) Rs.
Capital	1	15,79,99,02,100.00	14,67,87,73,900.00
Reserves and Surplus	2	18,40,74,93,298.77	16,62,81,80,871.21
Deposits	3	1,23,97,52,28,894.02	1,10,02,52,06,151.75
Borrowings	4	3,14,54,70,43,745.12	2,96,44,79,66,359.75
Other Liabilities and Provisions	5	14,31,97,82,045.96	12,88,50,82,864.88
Total		4,87,04,94,50,083.87	4,50,66,52,10,147.59
Assets	Schedule No	As on 31-Mar-2026 (Current Year) Rs.	As on 31-Mar-2025 (Previous Year) Rs.
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	9,00,32,25,419.76	5,26,32,85,411.25
Balances with Banks & Money at Call and Short Notice	7	70,34,54,10,177.87	60,21,26,78,859.90
Investments	8	37,18,61,92,130.00	28,01,23,39,440.00
Advances	9	3,66,55,45,43,928.79	3,54,25,32,85,267.00
Fixed Assets	10	91,73,43,019.65	92,05,31,329.97
Other Assets	11	3,04,27,35,407.80	2,00,30,89,839.47
Total		4,87,04,94,50,083.87	4,50,66,52,10,147.59
Contingent Liabilities	12	12,97,32,16,766.28	7,48,08,17,309.28
Bills for Collection			
Accounting Policies	17		
Notes on Accounts	18		
For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited		In terms of report attached	
		For M/s. RAO & KUMAR	
		Chartered Accountants	
		FRN: 003089S/S000250	
Sd/-	Sd/-	Sd/-	
Chairman	Managing Director	CA. C. M Ravi Prasad	
		Partner	
		M.No.211322	
Sd/-	Sd/-		
Director	Director		
Place: Vijayawada		UDIN:26211322ZHLPEG9062	
Date:22.05.2026			

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited			
Profit and Loss Account for the year ended on 31-Mar-2026			
Income	Schedule No	Year ended on 31-Mar-2026 (Current Year) Rs.	Year ended on 31-Mar-2025 (Previous Year) Rs.
Interest Earned	13	32,04,77,60,976.14	29,99,04,66,812.09
Other Income	14	26,15,57,702.99	10,61,33,924.24
Total		32,30,93,18,679.13	30,09,66,00,736.33
Expenditure	Schedule No	Year ended on 31-Mar-2026 (Current Year) Rs.	Year ended on 31-Mar-2025 (Previous Year) Rs.
Interest Expended	15	27,16,82,35,339.67	25,82,33,06,988.55
Operating Expenses	16	1,17,36,76,114.78	93,34,32,223.54
Provisions & Contingencies		1,00,62,92,000.00	40,28,32,681.82
Total		29,34,82,03,454.45	27,15,95,71,893.91
Net profit before the Tax (A-B)		2,96,11,15,224.68	2,93,70,28,842.42
Income Tax:			
a) Current tax		99,86,22,000.00	84,10,00,000.00
b) Deferred Tax (Asset)/Liability		(31,99,01,847.02)	(1,18,01,496.19)
Total Tax (a+b)		67,87,20,152.98	82,91,98,503.81
Profit After Tax		2,28,23,95,071.70	2,10,78,30,338.61
Deferred Tax Income		0.00	0.00
Surplus Brought forward		89,63,30,338.61	1,01,26,66,060.99
Total		3,17,87,25,410.31	3,12,04,96,399.60
Appropriations			
Transfer to Statutory reserve		87,86,57,144.14	59,55,47,375.53
Transfer to Agricultural Credit Stabilization fund		47,00,00,000.00	42,66,00,000.00
Transfer to Other Reserves *		61,88,46,123.65	52,50,21,623.25
Towards Tax Liability and Deficit in previous years		1,514.00	5,002.21
Dividend *		41,49,25,556.82	67,69,92,060.00
Balance Carried Over to Balance Sheet		79,62,95,071.70	89,63,30,338.61
Total		3,17,87,25,410.31	3,12,04,96,399.60
Basic Earnings per Share		154.01	147.83
Diluted Earnings per Share		154.01	147.83
Significant Accounting Policies	17		
* Appropriation out of the previous year's profit as per General Body decision			
For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited		In terms of report attached For M/s. RAO & KUMAR Chartered Accountants	

FRN: 003089S/S000250

Sd/-
Chairman

Sd/-
Managing Director

Sd/-
CA. C. M Ravi Prasad
Partner
M.No.211322

Sd/-
Director

Sd/-
Director

UDIN:26211322ZHLPEG9062

Place:Vijayawada
Date:22.05.2026

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited			
Balance Sheet as on 31-Mar-2025			
Capital and Liabilities	Schedule No	As on 31-Mar-2025 (Current Year) Rs.	As on 31-Mar-2024 (Previous Year) Rs.
Capital	1	14,67,87,73,900.00	14,15,93,97,000.00
Reserves and Surplus	2	16,60,05,77,725.35	15,02,02,54,300.59
Deposits	3	1,10,02,42,65,626.57	1,03,06,96,04,610.06
Borrowings	4	2,96,44,79,66,359.75	2,77,93,27,03,155.00
Other Liabilities and Provisions	5	12,91,36,26,535.92	12,62,44,59,887.27
Total		4,50,66,52,10,147.59	4,22,80,64,18,952.92
Assets	Schedule No	As on 31-Mar-2025 (Current Year) Rs.	As on 31-Mar-2024 (Previous Year) Rs.
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	5,26,32,85,411.25	10,86,76,81,808.36
Balances with Banks & Money at Call and Short Notice	7	60,21,26,78,859.90	50,42,58,67,015.14
Investments	8	28,01,23,39,440.00	20,41,40,58,664.00
Advances	9	3,54,25,32,85,267.00	3,36,65,24,16,517.56
Fixed Assets	10	92,05,31,329.97	90,57,02,443.54
Other Assets	11	2,00,30,89,839.47	3,54,06,92,504.32
Total		4,50,66,52,10,147.59	4,22,80,64,18,952.92
Contingent Liabilities	12	7,48,08,17,309.28	41,47,09,919.28
Bills for Collection			
Accounting Policies	17		
Notes on Accounts	18		
For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited		In terms of report attached For M/s. RAO & KUMAR Chartered Accountants FRN: 003089S	
Sd/-	Sd/-	Sd/-	
Person-In-Charge	Managing Director	CA. C. M Ravi Prasad	
		Partner M. No: 211322	
Place: Vijayawada		UDIN: 25211322BMJBRG8925	
Date: 06/05/2025			

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited			
Profit and Loss Account for the year ended on 31-Mar-2025			
Income	Schedule No	Year ended on 31-Mar-2025 (Current Year) Rs.	Year ended on 31-Mar-2024 (Previous Year) Rs.
Interest Earned	13	29,99,04,66,812.09	25,20,54,61,502.55
Other Income	14	10,61,33,924.24	5,08,96,165.41
Total		30,09,66,00,736.33	25,25,63,57,667.96
Expenditure	Schedule No	Year ended on 31-Mar-2025 (Current Year) Rs.	Year ended on 31-Mar-2024 (Previous Year) Rs.
Interest Expended	15	25,82,33,06,988.55	21,86,30,84,779.39
Operating Expenses	16	93,34,32,223.54	89,67,41,260.02
Provisions & Contingencies		40,28,32,681.82	0.00
Total		27,15,95,71,893.91	22,75,98,26,039.41
Net profit before the Tax (A-B)		2,93,70,28,842.42	2,49,65,31,628.55
Income Tax:			
a) Current tax		84,10,00,000.00	63,34,77,360.00
b) Deferred Tax (Asset)/Liability		(1,18,01,496.19)	50,75,876.51
Total Tax (a+b)		82,91,98,503.81	63,85,53,236.51
Profit After Tax		2,10,78,30,338.61	1,85,79,78,392.04
Deferred Tax Income		0	0
Surplus Brought forward		1,01,26,66,060.99	1,00,69,70,480.01
Total		3,12,04,96,399.60	2,86,49,48,872.05
Appropriations			
Transfer to Statutory reserve		59,55,47,375.53	47,36,97,180.95
Transfer to Agricultural Credit Stabilization fund		42,66,00,000.00	37,53,12,331.05
Transfer to Other Reserves *		52,50,21,623.25	44,39,61,771.06
Towards Tax Liability and Deficit in previous years		5,002.21	0.00
Dividend *		67,69,92,060.00	55,93,11,528.00
Balance Carried Over to Balance Sheet		89,63,30,338.61	1,01,26,66,060.99
Total		3,12,04,96,399.60	2,86,49,48,872.05
Basic Earnings per Share		147.83	164.67
Diluted Earnings per Share		147.83	164.67
Significant Accounting Policies	17		

* Appropriation out of the previous year's profit as per General Body decision

For The Andhra Pradesh State Cooperative
Bank Limited

In terms of report attached

For M/s. RAO & KUMAR

Chartered Accountants

FRN: 003089S

Sd/-

Sd/-

Sd/-

Person-In-Charge

Managing Director

CA. C. M Ravi Prasad

Partner M. No: 211322

Place: Vijayawada

Date: 06/05/2025

UDIN: 25211322BMJBRG8925

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited			
Balance Sheet as on 31-Mar-2024			
Capital and Liabilities	Schedule No	As on 31-Mar-2024 (Current Year) Rs.	As on 31-Mar-2023 (Previous Year) Rs.
Capital	1	14,15,93,97,000.00	10,65,35,99,300.00
Reserves and Surplus	2	15,02,02,54,300.59	13,51,39,65,205.75
Deposits	3	1,03,06,96,04,610.06	90,41,79,29,400.22
Borrowings	4	2,77,93,27,03,155.00	2,26,58,81,17,974.00
Other Liabilities and Provisions	5	12,62,44,59,887.27	7,92,92,94,866.47
Total		4,22,80,64,18,952.92	3,49,10,29,06,746.44
Assets	Schedule No	As on 31-Mar-2024 (Current Year) Rs.	As on 31-Mar-2023 (Previous Year) Rs.
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	10,86,76,81,808.36	5,13,59,34,325.64
Balances with Banks & Money at Call and Short Notice	7	50,42,58,67,015.14	44,03,29,49,308.12
Investments	8	20,41,40,58,664.00	19,92,83,03,939.00
Advances	9	3,36,65,24,16,517.56	2,76,88,10,17,941.61
Fixed Assets	10	90,57,02,443.54	86,13,10,204.45
Other Assets	11	3,54,06,92,504.32	2,26,33,91,027.62
Total		4,22,80,64,18,952.92	3,49,10,29,06,746.44
Contingent Liabilities	12	41,47,09,919.28	40,79,15,516.28
Bills for Collection			
Accounting Policies	17		
Notes on Accounts	18		

For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited

In terms of report attached

For M/s. SOMAYAJULU &
ASSOCIATES,
Chartered Accountants,
FRN: 010629S

Sd/-
Person-In-Charge

Sd/-
Managing Director

Sd/-
Professional
Director
(Accountancy)

Sd/-
Professional Director
(Banking)

Sd/-
CA.K.V.Sarath Krishna
Partner M. No: 223778
UDIN: 24223778BKBIGW3148

Place: Vijayawada
Date:17.05.2024

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited			
Profit and Loss Account for the year ended on 31-Mar-2024			
Income	Schedule No	Year ended on 31-Mar-2024 (Current Year) Rs.	Year ended on 31-Mar-2023 (Previous Year) Rs.
Interest Earned	13	25,20,54,61,502.55	18,41,40,62,087.67
Other Income	14	5,08,96,165.41	4,51,27,529.73
Total		25,25,63,57,667.96	18,45,91,89,617.40
Expenditure	Schedule No	Year ended on 31-Mar-2024 (Current Year) Rs.	Year ended on 31-Mar-2023 (Previous Year) Rs.
Interest Expended	15	21,86,30,84,779.39	15,14,17,55,840.92
Operating Expenses	16	89,67,41,260.02	82,25,87,697.08
Provisions & Contingencies		0.00	2,66,79,545.71
Total		22,75,98,26,039.41	15,99,10,23,083.71
Net profit before the Tax (A-B)		2,49,65,31,628.55	2,46,81,66,533.69
Income Tax:			
a) Current tax		63,34,77,360.00	63,83,45,172.50
b) Deferred Tax (Asset)/Liability		50,75,876.51	33,24,346.18
Total Tax (a+b)		63,85,53,236.51	64,16,69,518.68
Profit After Tax		1,85,79,78,392.04	1,82,64,97,015.01
Deferred Tax Income		0.00	0.00
Surplus Brought forward		1,00,69,70,480.01	1,01,28,84,223.43
Total		2,86,49,48,872.05	2,83,93,81,238.44
Appropriations			
Transfer to Statutory reserve		47,36,97,180.95	46,41,03,080.43
Transfer to Agricultural Credit Stabilization fund		37,53,12,331.05	35,95,26,535.00
Transfer to Other Reserves *		44,39,61,771.06	59,55,04,734.00
Dividend *		55,93,11,528.00	41,32,76,409.00

Balance Carried Over to Balance Sheet		1,01,26,66,060.99	1,00,69,70,480.01
Total		2,86,49,48,872.05	2,83,93,81,238.44
Basic Earnings per Share		164.67	195.94
Diluted Earnings per Share		164.67	195.94
Significant Accounting Policies	17		

* Appropriation out of the previous year's profit as per General Body decision

For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited

In terms of report attached
For M/s. SOMAYAJULU &
ASSOCIATES,
Chartered Accountants,
FRN: 010629S

Sd/-
Person-In-Charge
Sd/-
Professional
Director
(Accountancy)
Place: Vijayawada
Date:17.05.2024

Sd/-
Managing Director
Sd/-
Professional Director
(Banking)

Sd/-
CA.K.V.Sarath Krishna
Partner M. No: 223778
UDIN: 24223778BKBIGW3148

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited			
Balance Sheet as on 31-Mar-2023			
Capital and Liabilities	Schedule No	As on 31-Mar-2023 (Current Year) Rs.	As on 31-Mar-2022 (Previous Year) Rs.
Capital	1	10,653,599,300.00	8,879,455,709.00
Reserves and Surplus	2	13,513,965,205.75	11,443,966,527.83
Deposits	3	90,417,929,400.22	82,498,465,572.02
Borrowings	4	226,588,117,974.00	185,979,086,411.00
Other Liabilities and Provisions	5	7,934,926,508.47	7,168,787,740.81
Total		349,108,538,388.44	295,969,761,960.66
Assets	Schedule No	As on 31-Mar-2023 (Current Year) Rs.	As on 31-Mar-2022 (Previous Year) Rs.
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	5,135,934,325.64	9,503,254,462.49
Balances with Banks & Money at Call and Short Notice	7	44,032,949,308.12	41,131,486,686.47
Investments	8	19,928,303,939.00	19,956,860,346.00
Advances	9	276,881,017,941.61	223,346,405,265.96
Fixed Assets	10	861,310,204.45	210,916,681.25
Other Assets	11	2,269,022,669.62	1,820,567,518.49
Total		349,108,538,388.44	295,969,761,960.66
Contingent Liabilities	12	407,915,516.28	317,656,093.28
Bills for Collection			
Accounting Policies	18		
Notes on Accounts	19		

For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited

In terms of report attached

For M/s. SOMAYAJULU &
ASSOCIATES,
Chartered Accountants,
FRN: 010629S

Sd/-
Person-In-Charge
Sd/-
Professional
Director
(Accountancy)

Sd/-
Managing Director
Sd/-
Professional Director
(Banking)

Sd/-
CA.K.V.Sarath Krishna
Partner M. No: 223778
UDIN: 24223778BKBIGW3148

Place: Vijayawada
Date:17.05.2024

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited			
Profit and Loss Account for the year ended on 31-Mar-2023			
Income	Schedule No	Year ended on 31-Mar-2023 (Previous Year) Rs.	Year ended on 31-Mar-2022 (Previous Year) Rs.
Interest Earned	13	18,414,062,087.67	12,839,263,569.55
Other Income	14	45,127,529.73	70,241,083.61
Total		18,459,189,617.40	12,909,504,653.16
Expenditure	Schedule No	Year ended on 31-Mar-2023 (Previous Year) Rs.	Year ended on 31-Mar-2022 (Previous Year) Rs.
Interest Expended	15	15,141,755,840.92	9,892,453,756.45
Operating Expenses	16	822,587,697.08	630,018,739.96
Provisions & Contingencies		26,679,545.71	0.00
Total		15,991,023,083.71	10,522,472,496.41
Net profit before the Tax (A-B)		2,468,166,533.69	2,387,032,156.75
Income Tax:			
a) Current tax		638,345,172.50	562,149,000.00
b) Deferred Tax (Asset)/Liability		3,324,346.18	10,371,229.44
Total Tax (a+b)		641,669,518.68	572,520,229.44
Profit After Tax		1,826,497,015.01	1,814,511,927.31
Deferred Tax Income		0.00	0.00
Surplus Brought forward		1,012,884,223.43	800,041,973.38
Total		2,839,381,238.44	2,614,616,900.69
Appropriations			
Transfer to Statutory reserve		464,103,080.43	457,299,685.38
Transfer to Agricultural Credit Stabilization fund		359,526,535.00	346,627,703.88
Transfer to Other Reserves *		595,504,734.00	505,780,352.00
Dividend *		413,276,409.00	292,024,936.00

Balance Carried Over to Balance Sheet		1,006,970,480.01	1,012,884,223.43
Total		2,839,381,238.44	2,614,616,900.69
Basic Earnings per Share		195.94	307.34
Diluted Earnings per Share		195.94	307.34
Significant Accounting Policies	17		

* Appropriation out of the previous year's profit as per General Body decision

For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited

In terms of report attached
For M/s. SOMAYAJULU &
ASSOCIATES,
Chartered Accountants,
FRN: 010629S

Sd/-
Person-In-Charge
Sd/-
Professional
Director
(Accountancy)

Sd/-
Managing Director
Sd/-
Professional Director
(Banking)

Sd/-
CA.K.V.Sarath Krishna
Partner M. No: 223778
UDIN: 24223778BKBIGW3148

Place: Vijayawada
Date: 17.05.2024

ANNEXURE E
AUDITED CASH FLOW STATEMENTS FOR THE LAST 4 FINANCIAL YEARS

The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited		
Cash flow Statement for the year ended on 31-Mar-2026		
Particulars	31st march 2026 Rs.	31st March 2025 Rs.
A) CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES: -		
Net Profit before tax	2,96,11,15,224.68	2,93,70,28,842.42
Adjustments for:		
Depreciation for the year	2,47,06,243.35	2,07,59,540.13
Amortization of premium paid for Govt. securities	30,02,197.00	51,39,450.00
(Profit)/ Loss on sale of Fixed assets (Net)	29,567.08	0.00
(Profit)/loss on Sale of Investments	(18,22,63,504.50)	(7,09,08,871.00)
Special Reserve under Income Tax act debited to Profit & Loss Account	6,25,43,380.93	6,34,66,000.00
Provisions written back		
Income Credited in P&L but not actually Received	(1,86,99,056.89)	(8,94,801.94)
Expenditure charged to P&L but not paid (O.L)	29,30,220.96	(97,04,425.92)
Gratuity written back	0.00	0.00
Provision for NPA & other liabilities	1,00,62,92,000.00	7,90,10,428.79
Operating profit before working capital changes	3,85,96,56,272.61	3,02,38,96,162.48
Working Capital Changes: -		
(Decrease)/Increase in Deposits	13,95,00,22,742.26	6,95,46,61,016.51
(Decrease)/Increase in Borrowings	18,09,90,77,385.37	18,51,52,63,204.75
(Decrease)/Increase in Other Liabilities	(57,31,46,553.88)	(73,17,83,214.22)
(Increase)/Decrease in Advances	(12,30,12,58,661.79)	(17,60,08,68,749.44)
(Increase)/Decrease in Other Assets	(1,94,42,38,703.37)	2,37,59,36,804.98
Cash Generated from Operations	21,09,01,12,481.20	12,53,71,05,225.06
Direct Taxes paid	1,27,09,68,658.02	82,56,42,844.21
Net Cash flow from Operating Activities (A)	22,36,10,81,139.22	11,71,14,62,380.85
B) CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES: -		
Purchase of Fixed Assets	(2,28,38,912.71)	(3,54,46,420.15)
Sale of Fixed Assets	4,86,300.96	1,04,827.95
(Increase)/Decrease in Capital Work in Progress	0.00	0.00
Purchase of investments	(1,28,79,19,91,611.43)	(53,81,12,62,447.00)
Sale/maturity of investments	1,19,79,74,00,228.93	46,27,87,51,092.00
Net Cash Flow from Investment Activities (B)	(9,01,69,43,994.25)	(7,56,78,52,947.20)

C) CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES: -		
Increase/(Decrease) in share capital	1,12,11,28,200.00	51,93,76,900.00
Dividend paid	(41,49,25,556.82)	(33,73,55,336.00)
Utilization of Reserves - released to DCCBs - Note 1	(17,76,25,181.32)	(14,32,15,550.00)
Net Cash Flow from Financing Activities (C)	52,85,77,461.86	3,88,06,014.00
Net Increase/(Decrease) in Cash and Cash equivalents (A+B+C)	13,87,27,14,606.83	4,18,24,15,447.65
1) Cash & Bank Balances with Reserve Bank of India	5,26,32,85,411.25	10,86,76,81,808.36
2) Balances with Banks and Money at call and short notice	60,21,26,78,859.90	50,42,58,67,015.14
Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year (1+2)	65,47,59,64,271.15	61,29,35,48,823.50
a) Cash & Bank Balances with Reserve Bank of India	9,00,32,25,419.76	5,26,32,85,411.25
b) Balances with Bank and Money at call and short notice	70,34,54,10,177.87	60,21,26,78,859.90
Cash and Cash Equivalents at the End of the Year (a+b)	79,34,86,35,597.63	65,47,59,64,271.15
Net Increase in cash and cash Equivalents	13,87,26,71,326.48	4,18,24,15,447.65
The Cash Flow Statement has been prepared as per indirect method as set out in Accounting Standard-3 "Cash Flow Statement" issued by the Institute of Chartered Accountants of India.		
Note 1		
Utilization Of Reserves		
COMMON GOOD FUND	0.00	1,42,06,120.00
DEVELOPMENT FUND FOR CCBS	17,72,50,181.32	12,89,34,930.00
RESERVE FOR EXCESS CASH	0.00	(500.00)
APCOB SHR-TER BEN-SA ABS	3,75,000.00	75,000.00
TOTAL	17,76,25,181.32	14,32,15,550.00
Note: Previous year figures have been Regrouped and Reclassified wherever necessary		

For The Andhra Pradesh State
Cooperative Bank Limited

In terms of report attached

For M/s. RAO & KUMAR
Chartered Accountants
FRN: 003089S/S000250

Sd/-

Sd/-

Sd/-

Chairman

Managing Director

CA. C. M Ravi Prasad
Partner
M.No.211322

Sd/-
Director

Sd/-
Director

UDIN:26211322ZHLPEG9062

Place: Vijayawada
Date: 22.05.2026

THE ANDHRA PRADESH STATE CO-OPERATIVE BANK LIMITED		
Cash Flow Statement for the Year Ended 31-Mar-2025		
Particulars	31st March 2025 Rs.	31st March 2024 Rs.
A) CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES: -		
Net Profit before tax	2,93,70,28,842.42	2,49,65,31,628.55
Adjustments for:		
Depreciation for the year	2,07,59,540.13	1,85,66,171.82
Amortization of premium paid for Govt. securities	51,39,450.00	20,45,670.00
(Profit)/ Loss on sale of Fixed assets (Net)	0.00	6,44,828.00
(Profit)/loss on Sale of Investments	(7,09,08,871.00)	(29,22,346.00)
Special Reserve under Income Tax act debited to Profit & Loss Account	6,34,66,000.00	4,00,57,000.00
Provisions written back	0.00	0.00
Income Credited in P&L but not actually Received	(8,94,801.94)	23,464.46
Expenditure charged to P&L but not paid (O.L)	(97,04,425.92)	(84,88,579.10)
Gratuity written back	0.00	0.00
Provision for NPA	7,90,10,428.79	0.00
Operating profit before working capital changes	3,02,38,96,162.48	2,54,64,57,837.73
Working Capital Changes: -		
(Decrease)/Increase in Deposits	6,95,46,61,016.51	12,65,16,75,209.84
(Decrease)/Increase in Borrowings	18,51,52,63,204.75	51,34,45,85,181.00
(Decrease)/Increase in Other Liabilities	(73,17,83,214.22)	4,06,03,97,501.90
(Increase)/Decrease in Advances	(17,60,08,68,749.44)	(59,77,13,98,575.95)
(Increase)/Decrease in Other Assets	2,37,59,36,804.98	(66,56,60,487.47)
Cash Generated from Operations	12,53,71,05,225.06	10,16,60,56,667.05
Direct Taxes paid	82,56,42,844.21	64,05,93,205.20
Net Cash flow from Operating Activities (A)	11,71,14,62,380.85	9,52,54,63,461.85
B) CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES: -		
Purchase of Fixed Assets	(3,54,46,420.15)	(1,93,02,380.01)
Sale of Fixed Assets	1,04,827.95	12,24,247.40
(Increase)/Decrease in Capital Work in Progress	0.00	0.00
Purchase of investments	(53,81,12,62,447.00)	(1,83,23,15,559.00)
Sale/maturity of investments	46,27,87,51,092.00	1,34,74,37,510.00
Net Cash Flow from Investment Activities (B)	(7,56,78,52,947.20)	(50,29,56,181.61)
C) CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES: -		
Increase/(Decrease) in share capital	51,93,76,900.00	3,50,57,97,700.00

Dividend paid	(33,73,55,336.00)	(38,49,80,556.00)
Utilization of Reserves - released to DCCBs - Note 1	(14,32,15,550.00)	(1,86,59,234.50)
Net Cash Flow from Financing Activities (C)	3,88,06,014.00	3,10,21,57,909.50
Net Increase/(Decrease) in Cash and Cash equivalents (A+B+C)	4,18,24,15,447.65	12,12,46,65,189.74
1) Cash & Bank Balances with Reserve Bank of India	10,86,76,81,808.36	5,13,59,34,325.64
2) Balances with Banks and Money at call and short notice	50,42,58,67,015.14	44,03,29,49,308.12
Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year (1+2)	61,29,35,48,823.50	49,16,88,83,633.76
a) Cash & Bank Balances with Reserve Bank of India	5,26,32,85,411.25	10,86,76,81,808.36
b) Balances with Bank and Money at call and short notice	60,21,26,78,859.90	50,42,58,67,015.14
Cash and Cash Equivalents at the End of the Year (a+b)	65,47,59,64,271.15	61,29,35,48,823.50
Net Increase in cash and cash Equivalents	4,18,24,15,447.65	12,12,46,65,189.74
The Cash Flow Statement has been prepared as per indirect method as set out in Accounting Standard-3 "Cash Flow Statement" issued by the Institute of Chartered Accountants of India.		
Note 1		
Utilization Of Reserves		
COMMON GOOD FUND	1,42,06,120.00	10,00,000.00
DEVELOPMENT FUND FOR CCBS	12,89,34,930.00	1,76,95,335.00
RESERVE FOR EXCESS CASH	(500.00)	(36,100.00)
APCOB SHR-TER BEN-SA ABS	75,000.00	0.00
TOTAL	14,32,15,550.00	1,86,59,235.00
Note: Previous year figures have been Re grouped and Reclassified wherever necessary		

For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited

In terms of report attached
For M/s. RAO & KUMAR
Chartered Accountants
FRN: 003089S

Sd/-
Person-In-Charge Sd/-
Managing Director

Sd/-
CA. C. M Ravi Prasad
Partner M. No: 211322

Place: Vijayawada
Date: 06/05/2025

UDIN: 25211322BMJBRG8925

THE ANDHRA PRADESH STATE CO-OPERATIVE BANK LIMITED		
Cash Flow Statement for the Year Ended 31st March 2024		
Particulars	31st March 2024 Rs.	31st March 2023 Rs.
A) CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES: -		
Net Profit before tax	2,49,65,31,628.55	2,46,81,66,533.69
Adjustments for:		
Depreciation for the year	1,85,66,171.82	1,82,98,198.20
Amortization of premium paid for Govt. securities	20,45,670.00	83,53,111.00
(Profit)/ Loss on sale of Fixed assets (Net)	6,44,828.00	(17,917.31)
(Profit)/loss on Sale of Investments	(29,22,346.00)	(1,27,32,643.00)
Special Reserve under Income Tax act debited to Profit & Loss Account	4,00,57,000.00	4,29,43,000.00
Provisions written back	-	-
Income Credited in P&L but not actually Received	-	-
Expenditure charged to P&L but not paid (O.L)	-	-
Gratuity written back	-	-
Operating profit before working capital changes	2,55,49,22,952.37	2,52,50,10,282.58
Working Capital Changes: -		
(Decrease)/Increase in Deposits	12,65,16,75,209.84	7,91,94,63,828.20
(Decrease)/Increase in Borrowings	51,34,45,85,181.00	40,60,90,31,563.00
(Decrease)/Increase in Other Liabilities	4,68,53,86,282.80	76,61,38,767.66
(Increase)/Decrease in Advances	(59,77,13,98,575.95)	(53,53,46,12,675.65)
(Increase)/Decrease in Other Assets	(1,30,11,54,351.70)	(44,84,04,240.13)
Cash Generated from Operations	10,16,40,16,698.36	(2,16,33,72,474.34)
Direct Taxes paid	63,85,53,236.51	64,16,69,518.68
Net Cash flow from Operating Activities (A)	9,52,54,63,461.85	(2,80,50,41,993.02)
B) CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES: -		
Purchase of Fixed Assets	(1,93,02,380.01)	(1,63,45,625.83)
Sale of Fixed Assets	12,24,247.40	14,20,910.74
(Increase)/Decrease in Capital Work in Progress	-	-
Purchase of investments	(1,83,23,15,559.00)	(1,23,13,00,000.00)
Sale/maturity of investments	1,34,74,37,510.00	1,26,42,35,939.00
Net Cash Flow from Investment Activities (B)	(50,29,56,181.61)	1,80,11,223.91
C) CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES: -		
Increase/(Decrease) in share capital	3,50,57,97,700.00	1,77,41,43,591.00
Dividend paid	(38,49,80,556.00)	(41,32,76,409.00)
Utilization of Reserves - released to DCCBs - Note 1	(1,86,59,234.50)	(3,99,64,928.09)

Net Cash Flow from Financing Activities (C)	3,10,21,57,909.50	1,32,09,02,253.91
Net Increase/(Decrease) in Cash and Cash equivalents (A+B+C)	12,12,46,65,189.74	(1,46,61,28,515.20)
1) Cash & Bank Balances with Reserve Bank of India	5,13,59,34,325.64	9,50,35,25,462.49
2) Balances with Banks and Money at call and short notice	44,03,29,49,308.12	41,13,14,86,686.47
Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year (1+2)	49,16,88,83,633.76	50,63,50,12,148.96
a) Cash & Bank Balances with Reserve Bank of India	10,86,76,81,808.36	5,13,59,34,325.64
b) Balances with Bank and Money at call and short notice	50,42,58,67,015.14	44,03,29,49,308.12
Cash and Cash Equivalents at the End of the Year (a+b)	61,29,35,48,823.50	49,16,88,83,633.76
Net Increase in cash and cash Equivalents	12,12,46,65,189.74	(1,46,61,28,515.20)
The Cash Flow Statement has been prepared as per indirect method as set out in Accounting Standard-3 "Cash Flow Statement" issued by the Institute of Chartered Accountants of India.		
For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited Sd/- Person-In-Charge Sd/- Professional Director (Accountancy) Place: Vijayawada Date: 17.05.2024 Sd/- Managing Director Sd/- Professional Director (Banking) In terms of report attached For M/s. SOMAYAJULU & ASSOCIATES, Chartered Accountants, FRN: 010629S Sd/- CA.K.V. Sarath Krishna Partner M. No: 223778 UDIN: 24223778BKBIGW3148		
Note 1		
Utilization Of Reserves		
COMMON GOOD FUND		10,00,000.00
DEVELOPMENT FUND FOR CCBS		1,76,95,335.00
RESERVE FOR EXCESS CASH		(36,100.00)
TOTAL		1,86,59,235.00

THE ANDHRA PRADESH STATE CO-OPERATIVE BANK LIMITED		
Cash Flow Statement for the Year Ended 31st March 2023		
Particulars	31st March 2023 Rs.	31st March 2022 Rs.
A) CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES: -		
Net Profit before tax	2,46,81,66,533.69	2,38,70,32,156.75
Adjustments for:		
Depreciation for the year	1,82,98,198.20	1,70,69,259.85
Amortization of premium paid for Govt. securities	83,53,111.00	83,85,948.00
Profit / Loss on sale of Fixed assets (Net)	(17,917.31)	2,83,729.50
(Profit)/loss on Sale of Investments	(1,27,32,643.00)	66,60,412.00
Special Reserve under Income Tax act debited to Profit & Loss Account	4,29,43,000.00	4,12,08,000.00
Provisions written back	0.00	4,12,21,726.00
Income Credited in P&L but not actually Received	0.00	0.00
Expenditure charged to P&L but not paid (O.L)	0.00	1,36,89,145.95
Gratuity written back	0.00	0.00
Operating profit before working capital changes	2,52,50,10,282.58	2,51,55,50,378.05
Working Capital Changes: -		
(Decrease)/Increase in Deposits	7,91,94,63,828.20	29,11,73,37,384.14
(Decrease)/Increase in Borrowings	40,60,90,31,563.00	56,18,82,39,535.00
(Decrease)/Increase in Other Liabilities	76,61,38,767.66	(95,58,64,359.56)
(Increase)/Decrease in Advances	(53,53,46,12,675.65)	(65,12,87,86,884.20)
(Increase)/Decrease in Other Assets	(44,84,04,240.13)	3,15,15,13,213.70
Cash Generated from Operations	(2,16,33,72,474.34)	24,88,79,89,267.13
Direct Taxes paid	64,16,69,518.68	59,22,00,000.00
Net Cash flow from Operating Activities (A)	(2,80,50,41,993.02)	24,29,57,89,267.13
B) CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES: -		
Purchase of Fixed Assets	(1,63,45,625.83)	(2,55,81,367.00)
Sale of Fixed Assets	14,20,910.74	2,79,96,004.50
(Increase)/Decrease in Capital Work in Progress	0.00	0.00
Purchase of investments	(1,23,13,00,000.00)	(9,04,20,07,069.46)
Sale/maturity of investments	1,26,42,35,939.00	61,44,50,000.00
Net Cash Flow from Investment Activities (B)	1,80,11,223.91	(8,42,51,42,431.96)
C) CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES: -		
Increase/(Decrease) in share capital	1,77,41,43,591.00	3,37,37,36,309.00

Dividend paid	(41,32,76,409.00)	(29,20,24,936.00)
Utilization of Reserves - released to DCCBs - Note 1	(3,99,64,928.09)	1,21,87,95,399.16
Net Cash Flow from Financing Activities (C)	1,32,09,02,253.91	4,30,05,06,772.16
Net Increase/(Decrease) in Cash and Cash equivalents (A+B+C)	(1,46,61,28,515.20)	20,17,11,53,607.33
1) Cash & Bank Balances with Reserve Bank of India	9,50,35,25,462.49	4,28,74,67,044.42
2) Balances with Banks and Money at call and short notice	41,13,14,86,686.47	26,17,63,91,497.21
Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year (1+2)	50,63,50,12,148.96	30,46,38,58,541.63
a) Cash & Bank Balances with Reserve Bank of India	5,13,59,34,325.64	5,00,35,25,462.49
b) Balances with Bank and Money at call and short notice	44,03,29,49,308.12	45,63,14,86,686.47
Cash and Cash Equivalents at the End of the Year (a+b)	49,16,88,83,633.76	50,63,50,12,148.96
Net Increase in cash and cash Equivalents	(1,46,61,28,515.20)	20,17,11,53,607.33
The Cash Flow Statement has been prepared as per indirect method as set out in Accounting Standard-3 "Cash Flow Statement" issued by the Institute of Chartered Accountants of India.		
For The Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited Sd/- Managing Director Sd/- Professional Director (Accountancy) Place: Vijayawada Date: 04-May-2023 For M N Rao & Associates Chartered Accountants FRN.005386S Sd/- Person-In-Charge Sd/- Professional Director (Banking) T.S Rama Mohana Rao Partner M.No: 200613 UDIN: 23200613BGSPYY8954		
Note 1		
Utilisation Of Reserves		
COMMON GOOD FUND		3,14,373.00
DEVELOPMENT FUND FOR CCBS		3,83,58,955.09
INST PROTECTION FUND		12,30,000.00
APCOB SHR-TER BEN-SA ABS -DCCB		75,000.00
RESERVE FOR EXCESS CASH		(13,400.00)
TOTAL		3,99,64,928.09

ANNEXURE F

RESOLUTION OF THE BOARD OF MANAGEMENT OF THE ISSUER



**The Andhra Pradesh
State Cooperative Bank Ltd.**
(A State Partnered Scheduled Bank)



International Year
of Cooperatives

Date: 25.03.2026

TRUE EXTRACT OF THE RESOLUTION OF THE BOARD OF MANAGEMENT OBTAINED IN CIRCULATION DATED 25th March 2026

CR. No.	Subject	Resolution																								
CR-55/ 2025- 26	RMD – Measures to enhance Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) – Issuance of Perpetual Debt Instruments (PDIs) for an amount of ₹.300.00 crores – Consideration of.	Resolved to issue Perpetual Debt Instruments (PDIs) in the form of bonds for an amount not exceeding ₹300.00 Crores (Rupees Three Hundred Crores only) for inclusion under Tier – I capital on the following terms and to request Reserve Bank of India to accord necessary permission for issue of bonds.																								
		<table><tr><th>S. No.</th><th>Particulars</th><th>Description</th></tr><tr><td>1.</td><td>Objectives of Issue</td><td>To augment Capital funds of the Bank and for strengthening the Capital adequacy.</td></tr><tr><td>2.</td><td>Face value and Issue Price</td><td>₹1,00,000/- per Bond</td></tr><tr><td>3.</td><td>Amount to be raised</td><td>₹30000.00 lakhs</td></tr><tr><td>4.</td><td>Who can invest</td><td>To members or any other person residing within the State of Andhra Pradesh (KYC to be submitted at the time of application), with the prior approval of RBI. Members: - Institutions (Societies, Federations, Corporations) within the area of operation. - Individuals residing within the area of operation (KYC to be submitted at the time of application). </td></tr><tr><td>5.</td><td>Minimum Application</td><td>One lakh i.e. One Bond and multiples thereon.</td></tr><tr><td>6.</td><td>Rate of interest</td><td>The interest rate Fixed rate @8.00%p.a.</td></tr><tr><td>7.</td><td>Coupon payment</td><td>Interest would be paid annually and on call option date if call option is exercised by the bank. In case any interest payment</td></tr></table>	S. No.	Particulars	Description	1.	Objectives of Issue	To augment Capital funds of the Bank and for strengthening the Capital adequacy.	2.	Face value and Issue Price	₹1,00,000/- per Bond	3.	Amount to be raised	₹30000.00 lakhs	4.	Who can invest	To members or any other person residing within the State of Andhra Pradesh (KYC to be submitted at the time of application), with the prior approval of RBI. Members: - Institutions (Societies, Federations, Corporations) within the area of operation. - Individuals residing within the area of operation (KYC to be submitted at the time of application).	5.	Minimum Application	One lakh i.e. One Bond and multiples thereon.	6.	Rate of interest	The interest rate Fixed rate @8.00%p.a.	7.	Coupon payment	Interest would be paid annually and on call option date if call option is exercised by the bank. In case any interest payment
		S. No.	Particulars	Description																						
		1.	Objectives of Issue	To augment Capital funds of the Bank and for strengthening the Capital adequacy.																						
		2.	Face value and Issue Price	₹1,00,000/- per Bond																						
		3.	Amount to be raised	₹30000.00 lakhs																						
		4.	Who can invest	To members or any other person residing within the State of Andhra Pradesh (KYC to be submitted at the time of application), with the prior approval of RBI. Members: - Institutions (Societies, Federations, Corporations) within the area of operation. - Individuals residing within the area of operation (KYC to be submitted at the time of application).																						
		5.	Minimum Application	One lakh i.e. One Bond and multiples thereon.																						
		6.	Rate of interest	The interest rate Fixed rate @8.00%p.a.																						
		7.	Coupon payment	Interest would be paid annually and on call option date if call option is exercised by the bank. In case any interest payment																						

#27-29-28, NTR Sahakara Bhavan, Governorpet, Vijayawada, NTR District – 520 002, Andhra Pradesh.

Board Secretariat ☎: 0866-2429016 ✉: boardsect@apcob.org 🌐: www.apcob.org

COOPERATIVES BUILD A BETTER WORLD

				date(s) fall on holiday, interest will be paid on the next working day (i.e. the day on which banks are open for business)
		8.	Maturity	Perpetual in nature with no 'put option' or 'step-up' option.
		9.	Call Option	The Bank shall have an option for repayment of the PDI after completion of 10 years from the date of allotment and on every interest payment date with the prior approval of RBI with a notice period of 30 days will be given to the subscribers.
		10.	Seniority of Claim	The claims of the investor of Tier I Bonds shall be superior to the claims of investor in equity shares and subordinated to the claims of other creditors & depositors.
		11.	Mode of Issue	Private placement.
		12.	Lock-in-clause	a. The bonds shall be subjected to a lock-in-clause in terms of which the Bank shall not be liable to pay interests, if - The banks CRAR is below the minimum regulatory requirements prescribed by RBI; OR - The impact of such payment results in banks capital to risk assets ratio (CRAR) falling below or remaining below the minimum regulatory requirement prescribed by Reserve Bank of India; b. However, the Bank may pay interest with the prior approval of RBI when the impact of such payment may result in net loss or increase the net loss, provided the CRAR remains above regulatory norm. c. The interest shall not be cumulative. d. All instances of invocation of the lock-in-clause should be notified by the Bank to the APRO of NABARD and DoS, RBI, Mumbai.

N.M.S.R. zill



ANNEXURE G
DISCLOSURE OF TERMS FOR THE PDI AS PER OPERATIONAL CIRCULAR

క్రమ సంఖ్య	అంశం (Item)	వివరాలు (Details)
1.	ఇష్యూ యొక్క ఉద్దేశాలు (Objects of the Issue)	క్యాపిటల్ అడెక్వసీ (Capital Adequacy - మూలధన సరిపోల్చుకునే నిష్పత్తి)ని బలోపేతం చేయడం కోసం బ్యాంక్ యొక్క టైర్-I క్యాపిటల్ మరియు మొత్తం మూలధనాన్ని పెంచడం. (ఆర్థిక సంవత్సరం 2026-27 నుండి టైర్-I క్యాపిటల్ యొక్క 15% పరిమితి లోపలే PDI ఇష్యూ పరిమాణం రూ.300.00 కోట్లు ఉంది. అందువల్ల, PDI యొక్క మొత్తం సొమ్ము టైర్-I క్యాపిటల్ కింద చేర్చబడుతుంది మరియు టైర్-II క్యాపిటల్ కింద పరిగణించడానికి అదనపు మొత్తం ఏదీ లేదు).
2.	ముఖ విలువ మరియు ఇష్యూ ధర (Face value and Issue Price)	ప్రతి PDI కి రూ. 1,00,000/-
3.	సేకరించాల్సిన మొత్తం (Amount to be raised)	రూ. 300.00 కోట్లు
4.	ఎవరు పెట్టుబడి పెట్టవచ్చు (Who can invest)	ఆర్బీఐ (RBI) ముందస్తు అనుమతితో, ఆంధ్రప్రదేశ్ రాష్ట్రంలో నివసిస్తున్న సభ్యులు లేదా మరే ఇతర వ్యక్తి అయినా పెట్టుబడి పెట్టవచ్చు (దరఖాస్తు సమయంలో KYC సమర్పించాలి). సభ్యులు: - కార్యకలాపాల పరిధిలోని సంస్థలు (సహకార సంఘాలు, ఫెడరేషన్లు, కార్పొరేషన్లు). - కార్యకలాపాల పరిధిలో నివసిస్తున్న వ్యక్తులు (దరఖాస్తు సమయంలో KYC సమర్పించాలి).
5.	కనీస దరఖాస్తు (Minimum Application)	ఒక లక్ష అంటే ఒక PDI మరియు ఆపై దాని గుణకారాలలో (multiples).
6.	కూపన్ రేటు (Coupon rate)	వడ్డీ రేటు సంవత్సరానికి 8.00% గా స్థిరపరచబడింది.
7.	కూపన్/వడ్డీ చెల్లింపు (Coupon/Interest payment)	కాలక్రమేణా వర్తించే ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 2025 ప్రకారం టీడీఎస్ (TDS) మినహాయించిన తర్వాత వార్షిక ప్రాతిపదికన వడ్డీ చెల్లించబడుతుంది. కూపన్/వడ్డీ చెల్లింపు తేదీ: 04 ఆగస్టు

8.	చెల్లింపు & తిరిగి చెల్లింపు విధానం (Mode of Payment & Repayment)	చెక్కు, డిమాండ్ డ్రాఫ్ట్ మరియు ఇతర బ్యాంకింగ్ మార్గాలు అనగా NEFT/RTGS, ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్/మొబైల్ బ్యాంకింగ్ మొదలైనవి. Account details of the designated Bank A/c: ఖాతా పేరు (Account Name): PDI Subscription Account ఖాతా సంఖ్య (Account No): 91333000255 బ్యాంక్ పేరు (Bank Name): APCOB ఐఎఫ్ఎస్సి కోడ్ (IFSC Code): APBL0000001
9.	మెచ్యూరిటీ (Maturity)	ఇది శాశ్వత స్వభావం (Perpetual) కలిగినది; దీనికి ఎటువంటి 'పుట్ ఆప్షన్' (put option) లేదా 'స్టెప్-అప్' (step-up) ఆప్షన్ ఉండవు.
10.	కాల్ ఆప్షన్ (Call Option)	అలాట్మెంట్ (కేటాయింపు) తేదీ నుండి 10 సంవత్సరాలు పూర్తయిన తర్వాత మరియు ప్రతి వడ్డీ చెల్లింపు తేదీన, ఆర్బీఐ (RBI) ముందస్తు అనుమతితో PDI ని తిరిగి చెల్లించే ఆప్షన్ బ్యాంకుకు ఉంటుంది. దీని కొరకు చందాదారులకు 30 రోజుల ముందస్తు నోటీసు వ్యవధి ఇవ్వబడుతుంది.
11.	క్లెయిమ్ యొక్క సీనియారిటీ (Seniority of Claim)	టైర్ I PDI పెట్టుబడిదారుల క్లెయిమ్లు, ఈక్విటీ షేర్ల పెట్టుబడిదారుల క్లెయిమ్ల కంటే పైన (superior) ఉంటాయి మరియు ఇతర రుణదాతలు & డిపాజిటర్ల క్లెయిమ్ల కంటే క్రింది స్థాయిలో (subordinated) ఉంటాయి.
12.	ఇష్యూ విధానం (Mode of Issue)	ప్రైవేట్ ప్లేస్మెంట్ (Private placement).
13.	లాక్-ఇన్-క్లాజ్ (Lock-in-clause)	a. PDI లాక్-ఇన్-క్లాజ్కు లోబడి ఉంటుంది, దీని ప్రకారం క్రింది పరిస్థితులలో వడ్డీని చెల్లించడానికి బ్యాంక్ బాధ్యత వహించదు: i. బ్యాంక్ యొక్క CRAR, ఆర్బీఐ నిర్దేశించిన కనీస నియంత్రణ అవసరాల కంటే తక్కువగా ఉన్నప్పుడు; లేదా ii. అట్టి వడ్డీ చెల్లింపు ప్రభావం వల్ల బ్యాంక్ యొక్క క్యాపిటల్ టు రిస్క్ అసెట్స్ రేషియో (CRAR), ఆర్బీఐ నిర్దేశించిన కనీస నియంత్రణ అవసరం కంటే తక్కువగా పడిపోయినా లేదా తక్కువగానే కొనసాగినా. b. అయితే, వడ్డీ చెల్లింపు ప్రభావం వల్ల నికర నష్టం వచ్చినా లేదా నికర నష్టం పెరిగినా, ఒకవేళ CRAR నియంత్రణ నిబంధనల కంటే పైనే ఉంటే, ఆర్బీఐ ముందస్తు అనుమతితో బ్యాంక్ వడ్డీని చెల్లించవచ్చు.

		c. ఈ వడ్డీ సంచితం కాదు (not cumulative - అంటే బకాయి పడిన వడ్డీ తర్వాతి సంవత్సరాలకు జమ కాదు). d. లాక్-ఇన్-క్లాజ్ను వర్తింపజేసిన (అమలు చేసిన) అన్ని సందర్భాలను బ్యాంక్ తప్పనిసరిగా నాబార్డ్ (NABARD) యొక్క APRO కి మరియు ముంబైలోని ఆర్బీఐ (RBI) కి చెందిన డీఓఎస్ (DoS) కి తెలియజేయాలి.
14.	డిస్కాంట్ (Discount)	ఈ PDIలు శాశ్వతమైనవి (perpetual) అయినందున, క్యాపిటల్ అడెక్వసీ ప్రయోజనం కోసం వీటికి ఎటువంటి ప్రోగ్రెసివ్ డిస్కాంట్ వర్తించదు.
15.	ఇతర వివరాలు (Others)	బ్యాంక్ ద్వారా ఇష్యూ ముగింపు తేదీ ప్రకటించబడే వరకు ఈ ఇష్యూ తెరిచే ఉంటుంది. ఇష్యూ ముగింపు తేదీని బ్యాంక్ తన వెబ్సైట్ (www.apcob.org) లో మరియు బ్యాంక్ కార్యాలయాల నోటీసు బోర్డులపై తెలియజేస్తుంది. బ్యాంక్ జారీ చేసిన PDI సెక్యూరిటీపై ఎటువంటి అడ్వాన్సులు / ఓవర్డ్రాఫ్ట్లు మంజూరు చేయబడవు. PDIలు భౌతిక రూపంలో (physical form) మాత్రమే జారీ చేయబడతాయి. PDIలు పూర్తిగా చెల్లించబడినవి (fully paid up), అన్సెక్యూర్డ్ (హామీ లేనివి) మరియు ఎటువంటి పరిమితం చేసే నిబంధనలు (restrictive clauses) లేనివిగా ఉండాలి.

నిరాకరణ (Disclaimer)

ఈ పత్రం పాఠకుల సౌకర్యం కోసం ఆంగ్లం మరియు తెలుగు భాషలలో అందించబడింది. ఆంగ్లం మరియు తెలుగు పాఠ్యాల మధ్య ఏదైనా తేడాలు, సందేహాలు లేదా అసంగతులు ఉన్నట్లయితే, ఆంగ్ల పాఠ్యమే తుది మరియు అధికారికంగా పరిగణించబడుతుంది. తెలుగు పాఠ్యం కేవలం సులభంగా అర్థం చేసుకోవడానికి మాత్రమే ఇవ్వబడింది.
