

**JP MORGAN CHASE BANK N.A. MERKEZİ COLUMBUS
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ**
Banka Finansal Rapor
Konsolide Olmayan
2021 - 1. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

Bağımsız Denetçi Görüşü

Bağımsız Denetim Kuruluşu	GÜRELİ YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.
Denetim Türü	Sınırlı
Denetim Sonucu	Olumlu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi Müdürler Kurulu'na:

Giriş

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin ("Şube") 31 Mart 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şube yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.

Metin ETKİN,

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Mayıs 2021

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 31.03.2021			Önceki Dönem 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)							
VARLIKLAR							
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.060.146	537.182	1.597.328	229.078	546.766	775.844
Nakit ve Nakit Benzerleri		1.027.455	533.085	1.560.540	217.815	543.295	761.110
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	581.743	66.216	647.959	2.179	74.338	76.517
Bankalar	4	447.907	466.934	914.841	216.729	469.031	685.760
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-2.195	-65	-2.260	-1.093	-74	-1.167
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2	32.691		32.691	11.263	0	11.263
Devlet Borçlanma Senetleri		32.691		32.691	11.263	0	11.263
Türev Finansal Varlıklar	3		4.097	4.097	0	3.471	3.471
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı			4.097	4.097	0	3.471	3.471
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		0		0			
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		0		0			
ORTAKLIK YATIRIMLARI		0		0			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		36.229		36.229	38.326		38.326
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		5.030		5.030	4.328		4.328
Şerefiye				0			
Diğer		5.030		5.030	4.328		4.328
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		0		0			
CARİ VERGİ VARLIĞI		0		0			
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	15	235		235	1.488		1.488
DİĞER AKTİFLER (Net)	17	2.610	4.609	7.219	1.133	11.813	12.946
VARLIKLAR TOPLAMI		1.104.250	541.791	1.646.041	274.353	558.579	832.932
YÜKÜMLÜLÜKLER							
MEVDUAT	1	851.802		851.802	87.077		87.077
ALINAN KREDİLER		0		0			
PARA PİYASALARINA BORÇLAR		0		0			
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		0		0			
FONLAR		0		0			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2		228	228	0	1.049	1.049
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı			228	228	0	1.049	1.049

FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0		0			
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	7	262	27.897	28.159	320	25.919	26.239
KARŞILIKLAR	9	8.466		8.466	17.929		17.929
Çalışan Hakları Karşılığı		7.711		7.711	17.100		17.100
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)				0			0
Diğer Karşılıklar		755		755	829		829
CARİ VERGİ BORCU	10	19.371		19.371	17.006	0	17.006
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		0		0			
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0		0			
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		0		0			
Krediler		0		0			
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	6	1.211		1.211	351	259	610
ÖZKAYNAKLAR	11	736.804		736.804	683.022		683.022
Ödenmiş Sermaye		100.000		100.000	100.000		100.000
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-455		-455	-367		-367
Kar veya Zarar		637.259		637.259	583.389		583.389
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		583.389		583.389	483.094		483.094
Dönem Net Kâr veya Zararı		53.870		53.870	100.295		100.295
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1.617.916	28.125	1.646.041	805.705	27.227	832.932

NAZIM HESAPLAR (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 31.03.2021			Önceki Dönem 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nazım Hesaplar (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)							
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		865.703	590.067	1.455.770	803.773	1.087.293	1.891.066
GARANTİ VE KEFALETLER	1	0		0			
TAAHHÜTLER	2	447.993	159.947	607.940	354.943	562.760	917.703
Cayılamaz Taahhütler		447.993	159.947	607.940	354.943	562.760	917.703
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		447.993	159.947	607.940	354.943	562.760	917.703
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		417.710	430.120	847.830	448.830	524.533	973.363
Alım Satım Amaçlı İşlemler		417.710	430.120	847.830	448.830	524.533	973.363
Para ve Faiz Swap İşlemleri		417.710	430.120	847.830	448.830	524.533	973.363
Swap Para Alım İşlemleri		417.710	8.211	425.921	448.830	39.322	488.152
Swap Para Satım İşlemleri		0	421.909	421.909	0	485.211	485.211
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		2.688		2.688	2.688		2.688
EMANET KIYMETLER		2.688		2.688	2.688		2.688
Emanete Alınan Menkul Değerler		2.688		2.688	2.688		2.688
REHİNLİ KIYMETLER		0		0			
Teminat Senetleri		0		0			
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0		0			
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI		868.391	590.067	1.458.458	806.461	1.087.293	1.893.754

Kar veya Zarar Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2021 - 31.03.2021	Önceki Dönem 01.01.2020 - 31.03.2020
Kar veya Zarar Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
FAİZ GELİRLERİ	1	130.978	50.965
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4.283	0
Bankalardan Alınan Faizler		117.464	45.560
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.171	2.716
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8.060	2.689
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		8.060	2.689
FAİZ GİDERLERİ (-)	2	-89.394	-28.150
Mevduata Verilen Faizler		-89.137	-28.070
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-154	-22
Kiralama Faiz Giderleri		-89	-56
Diğer Faiz Giderleri		-14	-2
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		41.584	22.815
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ		12.159	20.478
Alınan Ücret ve Komisyonlar		12.228	20.537
Gayri Nakdi Kredilerden		0	0
Diğer	10	12.228	20.537
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		-69	-59
Gayri Nakdi Kredilere		-3	-2
Diğer		-66	-57
TEMETTÜ GELİRLERİ		0	0
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)	3	41.824	-5.570
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı (Zararı)		19.943	-3.495
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Zarar)		2.697	-745
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		19.184	-1.330
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4	1.569	180
FAALİYET BRÜT KÂRI		97.136	37.903
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	6	-1.102	0
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	6	-1.482	-2.059
PERSONEL GİDERLERİ (-)		-11.227	-8.102
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	7	-13.211	-15.028
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		70.114	12.714
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0	
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		70.114	12.714
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	8	-16.244	-4.603
Cari Vergi Karşılığı		-14.970	-3.199
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-1.274	-1.404
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		53.870	8.111
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0	
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0	
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		0	
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0	
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		53.870	8.111
Grubun Karı (Zararı)		53.870	8.111
Azınlık Payları Karı (Zararı)		0	
Hisse Başına Kar (Zarar)			
Hisse Başına Kar (Zarar)			

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2021 - 31.03.2021	Önceki Dönem 01.01.2020 - 31.03.2020
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)			
DÖNEM KARI (ZARARI)		53.870	8.111
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-88	-68
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-88	-68
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		-110	-87
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		22	19
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0	
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		53.782	8.043

Nakit Akış Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2021 - 31.03.2021	Önceki Dönem 01.01.2020 - 31.03.2020
Nakit Akış Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)			
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		-4.599	4.300
Alınan Faizler		130.978	52.847
Ödenen Faizler		-89.394	-28.150
Alınan Ücret ve Komisyonlar		12.228	20.537
Elde Edilen Diğer Kazançlar		11.714	9.734
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-22.454	-16.204
Ödenen Vergiler		-19.729	-6.500
Diğer		-27.942	-27.964
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		747.718	-75.253
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-22.054	-41.367
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış			1.101
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		8.494	-9.440
Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		764.725	-18.287
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-3.447	-7.260
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		743.119	-70.953
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-3.364	1.345
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-1.098	-100
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller			7.886
Diğer		-2.266	-6.441
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.920	-291
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-1.002	-291
Diğer		2.922	
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		57.755	6.236
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		799.430	-63.663
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		761.110	622.756
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.560.540	559.093

Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
		Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları								
Önceki Dönem 01.01.2020 - 31.03.2020	Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)									
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
	Dönem Başı Bakiyeler		100.000	-305		390.984	92.110	582.789		582.789
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler									
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi									
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									
	Yeni Bakiye		100.000	-305		390.984	92.110	582.789		582.789
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)			-68			8.111	8.043		8.043
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı									
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller									
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları									
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)									
	Kar Dağıtımı					92.110	-92.110	0		0
	Dağıtılan Temettü									0
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar									0
	Diğer					92.110	-92.110	0		0
	Dönem Sonu Bakiyeler		100.000	-373		483.094	8.111	590.832		590.832
Cari Dönem 01.01.2021 - 31.03.2021	Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)									
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
	Dönem Başı Bakiyeler		100.000	-367		483.094	100.295	683.022		683.022
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler									
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi									
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									
	Yeni Bakiye		100.000	-367		483.094	100.295	683.022		683.022
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)			-88			53.870	53.782		53.782
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı									
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller									
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları									
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)									
	Kar Dağıtımı					100.295	-100.295			
	Dağıtılan Temettü									
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar									
	Diğer					100.295	-100.295			
	Dönem Sonu Bakiyeler		100.000	-455		583.389	53.870	736.804		736.804