



Directors Report

For The Quarter Ended September 30, 2026



ہماری مکمل
اسلامی پہچان

111 329 725 | www.faysalfunds.com

Disclaimer: All investments in mutual & pension funds are subject to market risks. Past performance is not necessarily indicative of future results. Please read the Offering Document to understand the investment policies, taxation policies and risks involved. Use of the name and logo of Faysal Bank Limited does not mean that it is responsible for the liabilities/obligation of Faysal Funds or any investment scheme managed by it. All our operations have been approved by our Shariah Advisor Mufti Abdul Basit whose registration number is (SECP/IFD/SA/192).

مینجمنٹ کمپنی کے ڈائریکٹرز کی رپورٹ

فیصل ایسٹ مینجمنٹ لمیٹڈ کے ڈائریکٹرز، جو مندرجہ ذیل فنڈز کی مینجمنٹ کمپنی ہیں، ان فنڈز کے آپریشنز پر پہلی سہ ماہی رپورٹ اور 30 ستمبر 2026 کو ختم ہونے والی مدت کے لیے مختصر سہ ماہی مالیاتی بیانات پیش کرنے پر اظہار مسرت کرتی ہے۔

فنڈز کے نام	فنڈز کے نام
12. فیصل اسلامک پنچاب پنشن فنڈ	1. فیصل حلال آمدنی فنڈ
13. فیصل اسلامک اسپیشل انکم فنڈ	2. فیصل حلال آمدنی فنڈ II
14. فیصل اسلامک اسٹاک فنڈ	3. فیصل حلال آمدنی فنڈ III
15. فیصل اسلامک اسٹاک فنڈ II	4. فیصل اسلامک سیونگزر گروتھ فنڈ
16. فیصل اسلامک کیش فنڈ	5. فیصل اسلامک ایسٹ ایلو کیشن فنڈ
17. فیصل اسلامک فنانشل گروتھ فنڈ	6. فیصل اسلامک ایسٹ ایلو کیشن فنڈ II
18. فیصل اسلامک فنانشل گروتھ فنڈ II	7. فیصل اسلامک ایسٹ ایلو کیشن فنڈ III
19. فیصل اسلامک فنانشل پلاننگ فنڈ II	8. فیصل اسلامک ڈیڈویکٹڈ ایکویٹی فنڈ
20. فیصل اسلامک مستقل منافع فنڈ	9. فیصل خوشحال مستقبل فنڈ
21. فیصل اسلامک سوویرین فنڈ	10. فیصل اسلامک کے پی کے گورنمنٹ امپلائز پنشن فنڈ
22. فیصل اسلامک ایسٹ ایلو کیشن فنڈ IV	11. فیصل اسلامک پنشن فنڈ

اقتصادی جائزہ:

1 کیو ایف وائی 27 کے دوران پاکستان کا میکرو اکنامک منظر نامہ وسیع پیمانے پر لچکدار رہا، جس کی حمایت بیرونی بفرز کو بہتر بنانے، آئی ایم ایف کے تعاون یافتہ اصلاحاتی پروگرام کے تحت جاری پیش رفت، مالیاتی استحکام، اور شرح مبادلہ میں استحکام رہا۔ تاہم، سہ ماہی میں بڑھی ہوئی جغرافیائی سیاسی غیر یقینی صورتحال اور مہنگائی کے نئے دباؤ نے نشان زد کیا کیونکہ مشرق وسطیٰ کے تنازعے میں اضافے نے برینٹ کروڈ کی قیمتوں کو تیزی سے اوپر دھکیل دیا، ستمبر میں قیمتیں امریکی ڈالر 107 / بی بی ایل سے تجاوز کر گئیں، جس سے پاکستان کے درآمدی بل اور افراط زر پر دباؤ بڑھ گیا۔ ایس اینڈ پی گلوبل کی جانب سے پاکستان کی خود مختار کریڈٹ ریٹنگ کی اپ گریڈیشن، آئی ایم ایف کی مسلسل شمولیت اور زر مبادلہ کے ذخائر کو مضبوط بنانے کے ساتھ، سرمایہ کاروں کے اعتماد کو تقویت ملی اور ملک کے بہتر ہوتے ہوئے معاشی استحکام کو تقویت ملی۔

مالی سال 27 کے نسبتاً بہتر آغاز کے بعد سہ ماہی کے دوران افراط زر کے دباؤ میں شدت آئی۔ تیل کی عالمی قیمتوں، توانائی کی قیمتوں، اور نقل و حمل کے اخراجات کے درمیان اگست میں 11.1 فیصد تک تیز ہونے سے پہلے جولائی 2026 میں ہیڈ لائن افراط زر 9.2 فیصد وائی او وائی تک کم ہو گئی۔ بعد ازاں ستمبر میں افراط زر 10.3 فیصد تک اعتدال پر آ گیا کیونکہ خوراک کی قیمتوں کے دباؤ میں کمی آئی، اگرچہ ماہانہ افراط زر بلند رہا۔ مانیٹری پالیسی کمیٹی نے پوری سہ ماہی کے دوران پالیسی ریٹ کو 11.5 فیصد پر برقرار رکھا، لگاتار تین وقفوں کو نشان زد کیا کیونکہ ایس بی پی نے مسلسل افراط زر اور بیرونی خطرات کے خلاف میکرو اکنامک بنیادی اصولوں کو بہتر بنایا۔ ہم فی الحال مالی سال 27 کی افراط زر اوسطاً 9.1 فیصد کے قریب رہنے کی توقع کرتے ہیں۔

پاکستان کا بیرونی شعبہ 1 کیو ایف وائی 27 کے دوران لچک کا کلیدی ذریعہ رہا۔ کرنٹ اکاؤنٹ خسارہ اگست میں کم ہو کر امریکی ڈالر 98 ملین ہو گیا جو جولائی میں امریکی ڈالر 445 ملین تھا، جس کی حمایت کارکنوں کی مضبوط ترسیلات سے ہوئی، جو دونوں مہینوں کے دوران امریکی ڈالر 3.6 بلین سے زیادہ رہی۔ جب کہ تجارتی خسارہ مضبوط درآمدی طلب اور توانائی کے زیادہ اخراجات کی وجہ سے بلند رہا۔ غیر ملکی زر مبادلہ کے ذخائر کافی مضبوط ہوئے، ستمبر کے آخر تک امریکی ڈالر 26.8 بلین تک پہنچ گئے، تقریباً 42 فیصد سالانہ، مسلسل کثیر الجہتی رقوم اور پاکستان کے ریکارڈ امریکی ڈالر 3 بلین یورو بانڈ کے اجراء سے۔ ذخائر میں بہتری نے ملک کے بیرونی بفر کو مادی طور پر مضبوط کیا ہے اور قریب المدت بیرونی مالیاتی خدشات کو کم کیا ہے۔

صنعتی سرگرمیاں نسبتاً کم رہیں، مالی سال 26 کے آخر میں بڑے پیمانے پر مینوفیکچرنگ ایل ایس ایم کی نمو منفی ہو گئی۔ مئی 2026 میں ایل ایس ایم میں 0.98 فیصد وائی او وائی کا معاہدہ ہوا، جو سال کے شروع میں دیکھنے میں آنے والی مثبت رفتار کو تبدیل کر رہا ہے۔ کمزوری نے مینوفیکچرنگ کے کلیدی حصوں میں ان پٹ لاگت، توانائی کی قیمتوں، اور ایک چیلنجنگ بیرونی ماحول کے درمیان نرم سرگرمی کی عکاسی کی۔

پست صنعتی کارکردگی قریب المدت نمو میں کلیدی رکاوٹ بنی ہوئی ہے، حالانکہ میکرو اکنامک استحکام میں بہتری، گزشتہ سال کے مقابلے میں کم پالیسی ریٹ، اور مسلسل پالیسی سپورٹ آگے بڑھنے والی مینوفیکچرنگ سرگرمیوں میں کچھ بحالی فراہم کر سکتی ہے۔

مالیاتی محاذ پر، حکومت ریونیو کو متحرک کرنے، اخراجات کو درست کرنے اور آئی ایم ایف پروگرام کے تحت متفقہ استحکام کے اہداف کو پورا کرنے پر مرکوز رہی۔ ایف بی آر کلیکشن 1 کیو ایف وائی 27 کے دوران تقریباً پاکستانی روپیہ 3.08 ٹریلین تک پہنچ گیا، اگست میں کمی کے باوجود پاکستانی روپیہ 3.05 ٹریلین پاکستانی روپیہ کے سہ ماہی ہدف سے تقریباً پاکستانی روپیہ 30 بلین تک بڑھ گیا۔ ٹیکس کی بنیاد کی مسلسل توسیع، بہتر تعمیل، اور ٹیکس انتظامیہ کی ڈیجیٹلائزیشن اہم ترجیحات ہیں کیونکہ حکومت مالی سال 27 کے اپنے مہتمم کا نکشی محصولات کے اہداف کو پورا کرنا چاہتی ہے۔

ستمبر کے دوران توسیعی فنڈ سہولت کے تحت چوتھا جائزہ شروع ہونے کے ساتھ، آئی ایم ایف کے ساتھ مصروفیت تعمیری رہی۔ جائزے کی کامیابی سے تکمیل پاکستان کے میکرو اکنامک استحکام میں مزید فنانسنگ اور اعتماد کو تقویت دے گی۔ مالی اہداف کی مسلسل پابندی اور ساختی اصلاحات کے وعدے اہم رہیں گے، خاص طور پر چیلنجنگ بیرونی ماحول کے درمیان۔

مجموعی طور پر، 1 کیو ایف وائی 27 نے بیرونی بفرز کو مضبوط بنانے اور مسلسل میکرو اکنامک استحکام کے دور کی نمائندگی کی، جو کہ تجدید مہنگائی اور جغرافیائی سیاسی خطرات سے بھری ہوئی ہے۔ یورو بانڈ کارڈ جاری کرنا، ترسیلات زر کی مضبوط آمد، بڑھتے ہوئے زرمبادلہ کے ذخائر، اور آئی ایم ایف کی مسلسل مصروفیت معاشی استحکام کے لیے ایک مضبوط بنیاد فراہم کرتی ہے۔ آگے بڑھتے ہوئے، آئی ایم ایف کے جائزے کی کامیابی سے تکمیل، محتاط مالیاتی اور مالیاتی انتظام، اور ریزرو کا مستقل جمع ہونا اہم رہے گا۔ تاہم، عالمی سطح پر تیل کی غیر مستحکم قیمتیں، مشرق وسطیٰ میں جاری کشیدگی، اور بڑھتی ہوئی گھریلو توانائی کی قیمتیں پاکستان کی افراط زر، بیرونی توازن اور مجموعی اقتصادی ترقی کی رفتار کے لیے اہم خطرات ہیں۔

ایکویٹی مارکیٹ کا جائزہ:

پاکستان اسٹاک ایکسچینج (پی ایس ایکس) 1 کیو ایف وائی 27 کے دوران اتار چڑھاؤ کا شکار رہا، مارکیٹ کے جذبات جیو پولیٹیکل پیش رفت، تیل کی عالمی قیمتوں میں تبدیلی، مانیٹری پالیسی کی توقعات، اور آئی ایم ایف پروگرام کے تحت پیش رفت سے متاثر ہوئے۔ کے ایس ای-100 کے ایم آئی-30 انڈیکس نے معاشی استحکام کو بہتر بنانے اور غیر ملکی زرمبادلہ کے ذخائر کے مسلسل جمع ہونے کے درمیان سہ ماہی کا آغاز نسبتاً مضبوط بنیادوں پر کیا۔ تاہم، ستمبر کے دوران مشرق وسطیٰ کے تنازع میں نئے سرے سے اضافے اور تیل کی عالمی قیمتوں میں تیزی سے اضافے کے بعد جذبات کمزور پڑ گئے، برینٹ کروڈ مختصر طور پر امریکی ڈالر 107 / بی بی ایل سے تجاوز کر گیا۔ کے ایس ای-100 / کے

ایم آئی-30 انڈیکس میں سہ ماہی کے اختتام کی طرف ~5.7 فیصد / 5.3 فیصد کی کمی ہوئی، جو 30 ستمبر 2026 کو 169,969 / 243,609 پوائنٹس پر بند ہوئی۔

سہ ماہی کے دوران تجارتی سرگرمیاں ملی جلی رہیں، جولائی اور اگست میں حجم میں بہتری آئی تاہم ستمبر میں خطرات سے بچنے کے بڑھتے ہوئے رجحان کے باعث اس میں تیزی سے کمی واقع ہوئی۔ کے ایس ای-100 کے لیے اوسط یومیہ حجم / تجارتی مالیت سہ ماہی بنیادوں پر بالترتیب ~11.5 / 22 فیصد کم ہو کر ~306 ملین شیئرز / 22 ارب روپے رہ گئی، جبکہ کے ایم آئی-30 کا اوسط یومیہ حجم / تجارتی مالیت سہ ماہی بنیادوں پر ~30 / 10 فیصد کمی کے ساتھ ~107 ملین شیئرز / 17.0 ارب روپے رہ گئی۔ مقامی سرمایہ کاروں کی شرکت معاون رہی، اور انفرادی سرمایہ کاروں نے پوری سہ ماہی کے دوران ہونے والی نمایاں فروخت کو جذب کیا۔

قریب المدت اتار چڑھاؤ کے باوجود، مارکیٹ کو بیرونی بفرز کو بہتر بنانے، آئی ایم ایف کی مسلسل مصروفیت، نسبتاً پرکشش قیمتوں اور پائیدار کارپوریٹ منافع کی توقعات سے تعاون حاصل ہے۔ آگے بڑھتے ہوئے، مارکیٹ کی کارکردگی تیل کی عالمی قیمتوں اور علاقائی جغرافیائی سیاسی پیش رفتوں کی رفتار کے لیے حساس رہنے کا امکان ہے، جب کہ گھریلو ایتھیریم میں پالیسی ریٹ آؤٹ لک، مالی سال 27 کے بجٹ کے اقدامات، کارپوریٹ آمدنی، اور ساختی اصلاحات پر پیشرفت شامل ہوگی۔

ڈیٹ مارکیٹ کا جائزہ

1 کیو ایف و آئی 27 کے دوران، ایس بی پی نے مسلسل تیسری میٹنگ میں پالیسی ریٹ کو 11.5 فیصد پر برقرار رکھا، جیسا کہ ایم پی سی نے میکرو اکنامک آؤٹ لک کو بہتر بنانے لیکن جغرافیائی سیاسی اور افراط زر کے خطرات میں اضافہ کے درمیان محتاط اور ڈیٹا پر منحصر موقف اپنایا۔ جبکہ پیداوار جولائی میں بڑے پیمانے پر مستحکم رہی، اگست اور ستمبر کے دوران افراط زر میں دوبارہ تیزی آنے اور تیل کی بین الاقوامی قیمتوں میں اضافے کے باعث وہ زیادہ ہو گئے۔ پیداوار میں اضافہ طویل اختتام پر زیادہ واضح تھا، 3 و آئی / 5 و آئی / 10 و آئی فکسڈ ریٹ سکوک کی شرح جولائی میں ~11.40 فیصد / 11.58 فیصد / 12.15 فیصد سے ستمبر میں ~12.34 فیصد / 12.49 فیصد / 12.50 فیصد تک بڑھ گئی۔

سہ ماہی کے دوران، تین فکسڈ ریٹ سکوک نیلامیاں ہوئیں، جن میں پاکستانی روپیہ 400 بلین کے مجموعی اہداف تھے۔ حکومت نے پاکستانی روپیہ 331 بلین کو قبول کیا، قبولیت جولائی میں نسبتاً مضبوط رہی لیکن بعد میں ہونے والی نیلامیوں میں زیادہ پیداوار اور بدلتی ہوئی مارکیٹ کی توقعات کے درمیان کمی ہوئی۔ اس کے علاوہ، سات متغیر شرح سکوک کی نیلامی پاکستانی روپیہ 525 بلین کے مجموعی اہداف کے ساتھ کی گئی، جس کے مقابلے میں ~پاکستانی روپیہ 521 بلین کو قبول کیا گیا۔

اگلا جائزہ 26 اکتوبر 2026 کو مقرر کیا گیا ہے، جس میں بڑے پیمانے پر جمود کی توقع ہے۔ اس نے کہا، جبکہ ستمبر کی سی پی آئی 10.4 فیصد و آئی او آئی تک کم ہوگئی، تیل کی بلند اور غیر مستحکم بین الاقوامی قیمتیں اور چیچا تو انائی کی قیمتیں المنا خطرات لاحق ہیں، کمیٹی کے موقف کو محتاط اور مضبوطی سے ڈیٹا پر منحصر رکھتے ہوئے۔

میو چل فنڈ انڈسٹری کا جائزہ اور مستقبل کا منظر نامہ:

8 ایم سی و آئی 26 کے اختتام پر، پنشن فنڈز سمیت میو چل فنڈ انڈسٹری کے زیر انتظام کل اثاثے اے یو ایم 4.7 ٹریلین روپے رہے، جو دسمبر 2025 کے مقابلے میں تقریباً 2.51 فیصد اضافے کو ظاہر کرتے ہیں۔ اس عرصے کے دوران 182 نئے فنڈز متعارف کرائے گئے، جن میں سے 134 مختلف اثاثہ جات کی انتظامی کمپنیوں (اے ایم سیز) کی جانب سے پیش کردہ 'فلکسڈ ریٹرن' (مقررہ منافع والے) پلانز تھے؛ یہ رجحان مارکیٹ میں موجودہ غیر یقینی صورتحال کے باوجود سرمایہ کاروں کی جانب سے نسبتاً مستحکم منافع کو ترجیح دینے کی عکاسی کرتا ہے۔ دوسری جانب، ایف اے ایم ایل کے زیر انتظام اثاثوں (اے یو ایم) میں دسمبر 2025 کے بعد سے تقریباً 2 فیصد اضافہ ہوا اور ستمبر 2026 کے اختتام پر یہ حجم تقریباً 279 ارب روپے تک پہنچ گیا۔

شریعہ کے مطابق فنڈز کی کارکردگی مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف و آئی 27 ٹی ڈی)

فیصل حلال آمدنی فنڈ - (ایف ایچ اے ایف)

فیصل حلال آمدنی فنڈ (ایف ایچ اے ایف) نے مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف و آئی 27 ٹی ڈی) 9.56 فیصد سالانہ منافع دیا، جبکہ اس کا ہینج مارک ریٹرن 10.01 فیصد تھا۔ مدت کے اختتام پر، نقد رقم (کیش) کا تناسب 24.33 فیصد رہا، جبکہ بینکوں، این بی ایف سیز اور ڈی ایف آئیز کے ساتھ پلیسمنٹس، اجارہ سکوک، قلیل مدتی سکوک اور دیگر میں سرمایہ کاری کا تناسب بالترتیب 43.20 فیصد، 22.05 فیصد، 8.85 فیصد اور 1.58 فیصد رہا۔ مستقبل میں، فنڈ مینیجرز مجاز سرمایہ کاری کے دائرہ کار میں مختلف مواقع تلاش کرنے کا عمل جاری رکھیں گے۔

فیصل اسلامک کیش فنڈ

فیصل اسلامک کیش فنڈ (ایف آئی سی ایف) نے مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف و آئی 27 ٹی ڈی) 9.57 فیصد سالانہ منافع دیا، جبکہ اس کا ہینج مارک ریٹرن 10.01 فیصد تھا۔ مدت کے اختتام پر، نقد رقم (کیش) کا تناسب 24.88 فیصد رہا، جبکہ بینکوں، این بی ایف سیز اور ڈی ایف آئیز کے ساتھ پلیسمنٹس، اجارہ سکوک، قلیل مدتی سکوک اور دیگر میں سرمایہ کاری کا تناسب بالترتیب 39.64 فیصد، 22.62 فیصد، 11.61 فیصد اور 1.25 فیصد رہا۔ مستقبل میں، فنڈ مینیجرز مجاز سرمایہ کاری کے دائرہ کار میں مختلف مواقع تلاش کرنے کا عمل جاری رکھیں گے۔

فیصل اسلامک سیونگنز گروتھ فنڈ

فیصل اسلامک سیونگنز گروتھ (ایف آئی ایس جی ایف) نے اپنے موجودہ بینچ مارک 9.46 فیصد کے مقابلے میں مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران 8.34 فیصد کا سالانہ منافع حاصل کیا۔ اس مدت کے اختتام پر، نقد رقم (کیش) کی تخصیص 28.86 فیصد رہی، جبکہ قلیل مدتی سکوک، اجارہ سکوک اور دیگر میں سرمایہ کاری کا تناسب بالترتیب 2.48 فیصد، 65.93 فیصد اور 2.72 فیصد رہا۔ مستقبل میں، آپ کا فنڈ مسابقتی معاشی ماحول میں منافع کو زیادہ سے زیادہ کرنے کی کوشش کرے گا۔

فیصل اسلامک اسپیشل انکم پلان-I (ایف آئی ایس آئی پی-I)

فیصل اسلامک اسپیشل انکم فنڈ پلان-I (ایف آئی ایس آئی پی-I) نے اپنے موجودہ بینچ مارک 9.46 فیصد کے مقابلے میں مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران 7.16 فیصد کا سالانہ منافع حاصل کیا۔ فنڈز کی تخصیص نقد رقم (55.34 فیصد)، اجارہ سکوک (42.20 فیصد) اور دیگر (2.45 فیصد) میں کی گئی۔ مستقبل میں، آپ کا فنڈ ملک کی معاشی صورتحال کو مد نظر رکھتے ہوئے سرمایہ کاری کے دیگر مواقع میں بھی سرمایہ کاری کرے گا۔

فیصل اسلامک سویرین پلان-I (ایف آئی ایس پی-I)

فیصل اسلامک سویرین فنڈ-I (ایف آئی ایس پی-I) نے اپنے موجودہ بینچ مارک 10.06 فیصد کے مقابلے میں مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران 8.05 فیصد کا سالانہ منافع حاصل کیا۔ فنڈز کی تخصیص نقد رقم (14.71 فیصد)، اجارہ سکوک (81.39 فیصد) اور دیگر (3.90 فیصد) میں کی گئی۔ مستقبل میں، آپ کا فنڈ ملک کی معاشی صورتحال کو مد نظر رکھتے ہوئے سرمایہ کاری کے دیگر مواقع میں بھی سرمایہ کاری کرے گا۔

فیصل اسلامک سویرین پلان-II (ایف آئی ایس پی-II)

فیصل اسلامک سویرین پلان-II (ایف آئی ایس پی-II) نے اپنے موجودہ بینچ مارک 10.06 فیصد کے مقابلے میں مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران 8.39 فیصد کا سالانہ منافع حاصل کیا۔ فنڈز کا زیادہ تر حصہ اجارہ سکوک (81.64 فیصد)، نقد رقم (14.75 فیصد) اور دیگر (3.61 فیصد) میں مختص کیا گیا تھا۔ مستقبل میں، ملک کی معاشی صورتحال کو مد نظر رکھتے ہوئے آپ کا فنڈ سرمایہ کاری کے دیگر ذرائع میں بھی سرمایہ کاری کرے گا۔

فیصل اسلامک فنانشل گروتھ پلان-I (ایف آئی ایف جی پی-I)

فیصل اسلامک فنانشل گروتھ فنڈ-I (ایف آئی ایف جی پی-I) نے اپنے موجودہ بینچ مارک 10.40 فیصد کے مقابلے میں مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران 9.61 فیصد کا سالانہ منافع حاصل کیا۔ فنڈز کا زیادہ تر حصہ قلیل مدتی سکوک (51.15 فیصد)، بینکوں، این بی ایف سیز اور ڈی ایف آئیز کے ساتھ پلیسمنٹس (35.65 فیصد)، نقد رقم (9.76 فیصد) اور دیگر (3.44 فیصد) میں

مختص کیا گیا۔ مستقبل میں، آپ کا فنڈ ملک کی معاشی صورتحال کو مد نظر رکھتے ہوئے سرمایہ کاری کے دیگر ذرائع میں بھی سرمایہ کاری کرے گا۔

فیصل اسلامک فنانشل گروٹھ فنڈ-II (ایف آئی ایف جی پی-II)

فیصل اسلامک فنانشل گروٹھ فنڈ-II (ایف آئی ایف جی پی-II) نے اپنے موجودہ بینچ مارک 10.40 فیصد کے مقابلے میں مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران 9.42 فیصد کا سالانہ منافع حاصل کیا۔ فنڈز کا زیادہ تر حصہ نقد رقم (39.72 فیصد)، بینکوں، این بی ایف سیز اور ڈی ایف آئیز کے ساتھ پلیسمنٹس (32.89 فیصد)، قلیل مدتی سکوک (17.19 فیصد)، اجارہ سکوک (8.71 فیصد) اور دیگر (1.49 فیصد) میں مختص کیا گیا۔ مستقبل میں، آپ کا فنڈ ملک کی معاشی صورتحال کو مد نظر رکھتے ہوئے سرمایہ کاری کے دیگر ذرائع میں بھی سرمایہ کاری کرے گا۔

فیصل اسلامک فنانشل گروٹھ فنڈ-(ایف آئی ایف جی ایف-II)

فیصل اسلامک فنانشل گروٹھ فنڈ (ایف آئی ایف جی ایف-II) نے اپنے موجودہ بینچ مارک 10.40 فیصد کے مقابلے میں مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران 10.44 فیصد کا سالانہ منافع حاصل کیا۔ فنڈز کا زیادہ تر حصہ نقد رقم (71.16 فیصد)، بینکوں، این بی ایف سیز اور ڈی ایف آئیز کے ساتھ پلیسمنٹس (12.74 فیصد)، قلیل مدتی سکوک (9.27 فیصد)، اجارہ سکوک (5.73 فیصد) اور دیگر (1.10 فیصد) میں مختص کیا گیا۔ مستقبل میں، آپ کا فنڈ ملک کی معاشی صورتحال کو مد نظر رکھتے ہوئے سرمایہ کاری کے دیگر ذرائع میں بھی سرمایہ کاری کرے گا۔

فیصل حلال آمدنی فنڈ-II

فیصل حلال آمدنی فنڈ-II (ایف ایچ اے ایف-II) نے مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران 9.35 فیصد کا سالانہ منافع حاصل کیا، جبکہ اس کا بینچ مارک منافع 9.46 فیصد تھا۔ مدت کے اختتام پر، نقد رقم (کیش) کا تناسب 29.88 فیصد، قلیل مدتی سکوک 7.08 فیصد، بینکوں، این بی ایف سیز اور ڈی ایف آئیز کے پاس پلیسمنٹس 35.41 فیصد، اجارہ سکوک 25.94 فیصد اور دیگر سرمایہ کاری 1.69 فیصد رہی۔ مستقبل میں، فنڈ مینیجرز مجاز سرمایہ کاری کے دائرہ کار میں مختلف مواقع تلاش کرتے رہیں گے۔

فیصل حلال آمدنی فنڈ-III

فیصل حلال آمدنی فنڈ-III (ایف ایچ اے ایف-III) نے مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران 10.79 فیصد کا سالانہ منافع حاصل کیا، جبکہ اس کا بینچ مارک منافع 9.46 فیصد تھا۔ مدت کے اختتام پر، نقد رقم (کیش) کا تناسب 72.96 فیصد، قلیل مدتی سکوک 22.41 فیصد، اجارہ سکوک 3.61 فیصد اور دیگر سرمایہ کاری 1.02 فیصد رہی۔ مستقبل میں، فنڈ مینیجرز مجاز سرمایہ کاری کے دائرہ کار میں مختلف مواقع تلاش کرتے رہیں گے۔

فیصل اسلامک مستقل منافع فنڈ۔ (ایف آئی ایم ایم پی-XXI)

فیصل اسلامک مستقل منافع فنڈ۔ (ایف آئی ایم ایم پی-XXI) نے مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران 10.02 فیصد (سالانہ) منافع حاصل کیا، جبکہ اس کا بیٹج مارک منافع 12.49 فیصد تھا۔ نقد رقم، اجارہ سکوک، بینکوں اور DFI/TDRs کے پاس پلیسمنٹس اور دیگر میں سرمایہ کاری کا تناسب بالترتیب 0.02 فیصد، 66.82 فیصد، 32.33 فیصد اور 0.83 فیصد رہا۔ مستقبل میں، فنڈ مینیجرز مجاز سرمایہ کاری کے دائرہ کار میں مختلف مواقع تلاش کرتے رہیں گے۔

فیصل اسلامک مستقل منافع فنڈ۔ (ایف آئی ایم ایم پی-XXV)

فیصل اسلامک مستقل منافع فنڈ۔ (ایف آئی ایم ایم پی-XXV) نے مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران 10.25 فیصد (سالانہ شرح کے حساب سے) منافع حاصل کیا، جبکہ اس کا بیٹج مارک منافع 11.29 فیصد رہا۔ نقد رقم، اجارہ سکوک، بینکوں اور ڈی ایف آئی کے ساتھ پلیسمنٹس / ٹی ڈی آرز (TDRs) اور دیگر میں سرمایہ کاری کا تناسب بالترتیب 0.02 فیصد، 56.42 فیصد، 42.24 فیصد اور 1.31 فیصد رہا۔ مستقبل میں، فنڈ مینیجرز مجاز سرمایہ کاری کے دائرہ کار میں مختلف مواقع تلاش کرنے کا عمل جاری رکھیں گے۔

فیصل اسلامک مستقل منافع فنڈ۔ (ایف آئی ایم ایم پی-XXVI)

فیصل اسلامک مستقل منافع فنڈ۔ (ایف آئی ایم ایم پی-XXVI) نے 11.29 فیصد کے بیٹج مارک ریٹرن کے مقابلے میں مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران 10.55 فیصد (سالانہ شرح کے حساب سے) ریٹرن حاصل کیا۔ نقد رقم (Cash)، بینکوں اور ڈی ایف آئی / ٹی ڈی آرز میں سرمایہ کاری اور دیگر مدات میں مختص رقوم کا تناسب بالترتیب 55.53 فیصد، 42.91 فیصد اور 1.56 فیصد رہا۔ مستقبل میں، فنڈ مینیجرز مجاز سرمایہ کاری کے دائرہ کار میں مختلف مواقع تلاش کرنے کا عمل جاری رکھیں گے۔

فیصل اسلامک مستقل منافع فنڈ۔ (ایف آئی ایم ایم پی-XXXII)

فیصل اسلامک مستقل منافع فنڈ۔ (ایف آئی ایم ایم پی-XXXII) نے 11.99 فیصد کے بیٹج مارک ریٹرن کے مقابلے میں مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران 12.69 فیصد (سالانہ شرح کے حساب سے) ریٹرن حاصل کیا۔ نقد رقم اور دیگر مدات میں مختص رقوم کا تناسب بالترتیب 99.58 فیصد اور 0.42 فیصد رہا۔ مستقبل میں، فنڈ مینیجرز مجاز سرمایہ کاری کے دائرہ کار میں مختلف مواقع تلاش کرنے کا عمل جاری رکھیں گے۔

فیصل اسلامک ایسٹ ایلو کیشن فنڈ

زیر جائزہ مدت کے دوران، فیصل اسلامک ایسٹ ایلو کیشن فنڈ (ایف آئی اے اے ایف) نے اپنے موجودہ 2.40 فیصد کے بیٹج مارک کے مقابلے میں مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران 2.71 فیصد کا مطلق ریٹرن حاصل کیا۔ مدت کے

اختتام پر، سکوک، اجارہ سکوک، نقد رقم اور دیگر مدات میں سرمایہ کاری کا تناسب بالترتیب 32.65 فیصد، 38.56 فیصد، 25.65 فیصد اور 3.14 فیصد رہا۔ مستقبل میں، آپ کا فنڈ مسابقتی منافع فراہم کرنے کے لیے اسلامی سرمایہ کاری کے مواقع تلاش کرنے کا عمل جاری رکھے گا۔

فیصل اسلامک ایسیٹ ایلو کیشن فنڈ-II

زیر جائزہ مدت کے دوران، فیصل اسلامک ایسیٹ ایلو کیشن فنڈ-II (ایف آئی اے اے ایف-II) نے اپنے موجودہ -3.06 فیصد کے بیٹج مارک کے مقابلے میں م مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران -9.52 فیصد کا مطلق ریٹرن حاصل کیا۔ اس مدت کے اختتام پر، حصص، نقد رقم، اجارہ سکوک، بینکوں اور ڈی ایف آئی کے ساتھ پلیسمنٹس / ٹی ڈی آرز اور دیگر میں سرمایہ کاری کا تناسب بالترتیب 65.82 فیصد، 29.89 فیصد، 0 فیصد، 0 فیصد اور 4.29 فیصد رہا۔ مستقبل میں، آپ کا فنڈ مسابقتی منافع فراہم کرنے کے لیے اسلامی سرمایہ کاری کے مواقع تلاش کرتا رہے گا۔

فیصل اسلامک ایسیٹ ایلو کیشن فنڈ-III- فیصل شریعہ فلیکس پلان-I

زیر جائزہ مدت کے دوران، فیصل اسلامک ایسیٹ ایلو کیشن فنڈ-III- فیصل شریعہ فلیکس پلان-I (ایف آئی اے اے ایف-III) ایف ایس ایف پی-I) نے اپنے موجودہ بیٹج مارک 2.46 فیصد کے مقابلے میں 2.92 فیصد کا مطلق منافع مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) حاصل کیا۔ مدت کے اختتام پر، کیش، اجارہ سکوک، ایکویٹیز اور دیگر میں سرمایہ کاری کا تناسب بالترتیب 57.18 فیصد، 41.62 فیصد، 0 فیصد اور 1.21 فیصد رہا۔ مستقبل میں، آپ کا فنڈ مسابقتی منافع فراہم کرنے کے لیے اسلامی سرمایہ کاری کے مواقع تلاش کرتا رہے گا۔

فیصل اسلامک ایسیٹ ایلو کیشن فنڈ-III- فیصل شریعہ فلیکس پلان-II

زیر جائزہ مدت کے دوران، فیصل اسلامک ایسیٹ ایلو کیشن فنڈ-III- فیصل شریعہ فلیکس پلان-II (ایف آئی اے اے ایف-III) ایف ایس ایف پی-II) نے اپنے موجودہ بیٹج مارک 2.19 فیصد کے مقابلے میں 2.06 فیصد کا مطلق منافع مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) حاصل کیا۔ مدت کے اختتام پر، کیش، ایکویٹیز، بینکوں اور ڈی ایف آئی کے ساتھ پلیسمنٹس / ٹی ڈی آرز، اجارہ سکوک اور دیگر میں سرمایہ کاری کا تناسب بالترتیب 33.96 فیصد، 7.34 فیصد، 57.82 فیصد، 0 فیصد اور 0.87 فیصد رہا۔ مستقبل میں، آپ کا فنڈ مسابقتی منافع فراہم کرنے کے لیے اسلامی سرمایہ کاری کے مواقع تلاش کرتا رہے گا۔

فیصل اسلامک ایسیٹ ایلو کیشن فنڈ-III- فیصل شریعہ فلیکس پلان-III

زیر جائزہ مدت کے دوران، فیصل اسلامک ایسیٹ ایلو کیشن فنڈ-III- فیصل شریعہ فلیکس پلان-III (ایف آئی اے اے ایف-III) ایف ایس ایف پی-III) نے اپنے موجودہ بیٹج مارک 2.50 فیصد کے مقابلے میں 2.93 فیصد کا مطلق منافع مالی سال 2027 کے آغاز سے اب

تک (ایف و آئی 27 ٹی ڈی) حاصل کیا۔ مدت کے اختتام پر، کیش، اجارہ سکوک، ایکویٹیز، بینکوں اور ڈی ایف آئیز / ٹی ڈی آرز کے ساتھ پلیسمنٹس اور دیگر میں سرمایہ کاری کا تناسب بالترتیب 69.32 فیصد، 20.85 فیصد، 0 فیصد، 8.71 فیصد اور 1.12 فیصد رہا۔ مستقبل میں، آپ کا فنڈ مسابقتی منافع فراہم کرنے کے لیے اسلامی سرمایہ کاری کے مواقع تلاش کرنے کا عمل جاری رکھے گا۔

فیصل اسلامک ایسیٹ ایلو کیشن فنڈ-IV- فیصل شریعہ فلیکس پلان-IV

زیر جائزہ مدت کے دوران، فیصل اسلامک ایسیٹ ایلو کیشن فنڈ-IV- فیصل شریعہ فلیکس پلان-IV (ایف آئی اے اے ایف-IV-ایف ایس ایف پی-IV) نے اپنے موجودہ ہینج مارک 2.50 فیصد کے مقابلے میں 2.69 فیصد کا مطلق منافع مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف و آئی 27 ٹی ڈی) حاصل کیا۔ مدت کے اختتام پر، کیش، اجارہ سکوک، ایکویٹیز، بینکوں اور ڈی ایف آئیز / ٹی ڈی آرز کے ساتھ پلیسمنٹس اور دیگر میں سرمایہ کاری کا تناسب بالترتیب 53.03 فیصد، 32.42 فیصد، 0 فیصد، 13.58 فیصد اور 0.97 فیصد رہا۔ مستقبل میں، آپ کا فنڈ مسابقتی منافع فراہم کرنے کے لیے اسلامی سرمایہ کاری کے مواقع تلاش کرنے کا عمل جاری رکھے گا۔

فیصل اسلامک ایسیٹ ایلو کیشن فنڈ-IV- فیصل شریعہ فلیکس پلان-V

زیر جائزہ مدت کے دوران، فیصل اسلامک ایسیٹ ایلو کیشن فنڈ-IV- فیصل شریعہ فلیکس پلان-V (ایف آئی اے اے ایف-IV-ایف ایس ایف پی-V) نے اپنے موجودہ ہینج مارک 2.50 فیصد کے مقابلے میں 2.69 فیصد کا مطلق منافع مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف و آئی 27 ٹی ڈی) حاصل کیا۔ اس مدت کے اختتام پر، نقد رقم، اجارہ سکوک، ایکویٹیز، بینکوں اور ڈی ایف آئی کے پاس پلیسمنٹس / ٹی ڈی آرز اور دیگر میں سرمایہ کاری کا تناسب بالترتیب 25.64 فیصد، 41.05 فیصد، 0 فیصد، 31.96 فیصد اور 1.35 فیصد رہا۔ مستقبل میں، آپ کا فنڈ مسابقتی منافع فراہم کرنے کے لیے اسلامی سرمایہ کاری کے مواقع تلاش کرنے کا سلسلہ جاری رکھے گا۔

فیصل اسلامک ایسیٹ ایلو کیشن فنڈ-IV- فیصل شریعہ فلیکس پلان-VI

زیر جائزہ مدت کے دوران، فیصل اسلامک ایسیٹ ایلو کیشن فنڈ-IV- فیصل شریعہ فلیکس پلان-VI (ایف آئی اے اے ایف-IV-ایف ایس ایف پی-VI) نے اپنے موجودہ ہینج مارک (2.50 فیصد) کے مقابلے میں 2.61 فیصد کا مطلق منافع مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف و آئی 27 ٹی ڈی) منافع حاصل کیا۔ مدت کے اختتام پر، نقد رقم، اجارہ سکوک، حصص، بینکوں اور ڈی ایف آئی / ٹی ڈی آرز کے ساتھ پلیسمنٹس اور دیگر میں سرمایہ کاری کا تناسب بالترتیب 37.64 فیصد، 34.64 فیصد، 0 فیصد، 26.70 فیصد اور 1.01 فیصد رہا۔ مستقبل میں، آپ کا فنڈ مسابقتی منافع فراہم کرنے کے لیے اسلامی سرمایہ کاری کے مواقع تلاش کرتا رہے گا۔

فیصل اسلامک اسٹاک فنڈ

زیر جائزہ مدت کے دوران، فنڈ نے اپنے موجودہ ہینج مارک کے -5.33 فیصد منافع کے مقابلے میں -8.53 فیصد کا مطلق منافع مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف و آئی 27 ٹی ڈی) منافع حاصل کیا۔ فنڈ کی ایکویٹیز، نقد رقم اور دیگر اثاثوں میں سرمایہ کاری کا تناسب بالترتیب

97.38 فیصد، 1.22 فیصد اور 1.40 فیصد رہا۔ اس مدت کے دوران، کے ایم آئی-30 انڈیکس کے مقابلے میں 'آئل اینڈ گیس ایکسپلوریشن'، 'سینٹ' اور 'آئل اینڈ گیس مارکیٹنگ' کے شعبوں میں اوورویٹ موقوف اختیار کیا گیا، جبکہ باقی شعبوں میں انڈرویٹ موقوف اپنایا گیا۔

فیصل اسلامک اسٹاک فنڈ II

زیر جائزہ مدت کے دوران، فنڈ نے اپنے بیچ مارک کے -5.33 فیصد منافع کے مقابلے میں -8.02 فیصد کا مطلق ریٹرن مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) منافع حاصل کیا۔ فنڈ کی ایکویٹیز، نقد رقم اور دیگر اثاثوں میں سرمایہ کاری کا تناسب بالترتیب 96.05 فیصد، 3.65 فیصد اور 0.30 فیصد رہا۔ اس مدت کے دوران، کے ایم آئی-30 انڈیکس کے مقابلے میں 'آئل اینڈ گیس ایکسپلوریشن' اور کھاد کے شعبوں میں اوورویٹ موقوف اختیار کیا گیا، جبکہ باقی شعبوں میں انڈرویٹ موقوف اپنایا گیا۔

فیصل اسلامک ڈیڈ ویکٹڈ ایکویٹی فنڈ

زیر جائزہ مدت کے دوران، فنڈ نے اپنے بیچ مارک کے -5.33 فیصد ریٹرن کے مقابلے میں -8.40 فیصد کا مطلق ریٹرن مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) حاصل کیا۔ فنڈ کی سرمایہ کاری کا تناسب (ایکسپوزر) بالترتیب ایکویٹیز میں 92.21 فیصد، نقد رقم میں 3.65 فیصد اور دیگر اثاثوں میں 4.14 فیصد رہا۔ اس عرصے کے دوران، کے ایم آئی-30 انڈیکس کے مقابلے میں تیل و گیس کی تلاش اور سینٹ کے شعبوں میں سرمایہ کاری کا تناسب زیادہ اوورویٹ رکھا گیا، جبکہ دیگر شعبوں میں یہ تناسب کم انڈرویٹ رکھا گیا۔

فیصل نواہہ ویمین سیورز پلان

فیصل نواہہ ویمین سیورز پلان نے 2.50 فیصد کے بیچ مارک سیلڈ کے مقابلے میں 2.33 فیصد کا مطلق ریٹرن مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) حاصل کیا۔ انتظامیہ نے اسلامی منی مارکیٹ اسکیم (95.51 فیصد)، نقد رقم (3.53 فیصد) اور دیگر بشمول قابل وصول رقوم (0.96 فیصد) میں سرمایہ کاری کی۔ مستقبل میں، فنڈ مینیجرز مجاز سرمایہ کاری کے دائرہ کار میں مختلف مواقع تلاش کرتے رہیں گے۔

فیصل براک ویمین سیورز پلان

فیصل براک ویمین سیورز پلان نے 2.50 فیصد کے بیچ مارک سیلڈ کے مقابلے میں 2.21 فیصد کا مطلق ریٹرن مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) حاصل کیا۔ انتظامیہ نے اسلامی منی مارکیٹ اسکیم (98.19 فیصد)، نقد رقم (0.79 فیصد) اور دیگر (بشمول قابل وصول رقوم) (1.02 فیصد) میں سرمایہ کاری کی۔ مستقبل میں، فنڈ مینیجرز مجاز سرمایہ کاری کے دائرہ کار میں مختلف مواقع تلاش کرتے رہیں گے۔

فیصل پرائیوریٹی اسینڈ پلان-I

فیصل پرائیوریٹی اسینڈ پلان-I نے 0.92 فیصد کے بیچ مارک سیلڈ کے مقابلے میں -0.61 فیصد کا مطلق ریٹرن مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) حاصل کیا۔ انتظامیہ نے نقد رقم (0.22 فیصد)، اسلامی ڈیڈ کیلڈ ایکویٹی اسکیم (28.62 فیصد)، اسلامی منی مارکیٹ اسکیم (71.16 فیصد) اور دیگر (بشمول قابل وصول رقوم) (0.00 فیصد) میں سرمایہ کاری کی۔ مستقبل میں، فنڈ مینیجرز مجاز سرمایہ کاری کے دائرہ کار میں مختلف مواقع تلاش کرتے رہیں گے۔

فیصل پرائیوریٹی اسینڈ پلان-II

فیصل پرائیوریٹی اسینڈ پلان-II نے مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران 2.41 فیصد کی بیچ مارک سیلڈ کے مقابلے میں 2.04 فیصد کا لبسولٹ ریٹرن حاصل کیا۔ انتظامیہ نے نقد رقم (0.63 فیصد)، اسلامک ڈیڈ کیلڈ ایکویٹی اسکیم (9.15 فیصد)، اسلامک منی مارکیٹ اسکیم (90.21 فیصد) اور دیگر (بشمول قابل وصول رقوم) (0.01 فیصد) میں سرمایہ کاری کی۔ مستقبل میں، فنڈ مینیجرز مجاز سرمایہ کاری کے دائرہ کار میں مختلف مواقع تلاش کرنا جاری رکھیں گے۔

فیصل پرائیوریٹی اسینڈ پلان-III

فیصل پرائیوریٹی اسینڈ پلان-III نے مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران 2.39 فیصد کی بیچ مارک سیلڈ کے مقابلے میں 2.31 فیصد کا لبسولٹ ریٹرن حاصل کیا۔ انتظامیہ نے نقد رقم (0.17 فیصد)، اسلامک منی مارکیٹ اسکیم (63.23 فیصد) اور اسلامک انکم کیٹیگری (31.60 فیصد) میں سرمایہ کاری کی۔ جیسے جیسے ہم آگے بڑھیں گے، فنڈ انتظامیہ مختلف زیادہ خطرے والے (high-risk) مواقع میں فنڈز مختص کرے گی۔

فیصل اسلامک پنشن فنڈ

مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) میں، فیصل اسلامک پنشن ڈیٹ سب فنڈ نے 9.72 فیصد کے بیچ مارک ریٹرن کے مقابلے میں 9.67 فیصد کا سالانہ ریٹرن ریکارڈ کیا۔ فیصل اسلامک پنشن ڈیٹ سب فنڈ کی سرمایہ کاری کا تناسب اجارہ سکوک (46.52 فیصد)، نقد رقم (37.24 فیصد)، سکوک (12.81 فیصد) اور دیگر قابل وصول رقوم (3.43 فیصد) پر مشتمل تھا۔ فیصل اسلامک پنشن منی مارکیٹ سب فنڈ نے 10.01 فیصد کے بیچ مارک ریٹرن کے مقابلے میں 10.80 فیصد کا سالانہ ریٹرن ریکارڈ کیا۔ فیصل اسلامک پنشن منی مارکیٹ سب فنڈ کی سرمایہ کاری کا تناسب نقد رقم (47.55 فیصد)، اجارہ سکوک (29.85 فیصد)، سکوک (20.38 فیصد) اور دیگر قابل وصول رقوم (2.22 فیصد) پر مشتمل تھا۔ فیصل اسلامک پنشن ایکویٹی سب فنڈ نے 5.33 فیصد کے بیچ مارک ریٹرن کے مقابلے میں -6.83 فیصد کا لبسولٹ ریٹرن ریکارڈ کیا۔ فیصل اسلامک پنشن ایکویٹی سب فنڈ کی سرمایہ کاری کا 96.22 فیصد حصہ ایکویٹیز، 1.43 فیصد نقد رقم اور 2.35 فیصد دیگر قابل وصول رقوم پر مشتمل رہا۔

فیصل اسلامک کے پی کے گورنمنٹ پنشن فنڈ

مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران، فیصل اسلامک کے پی کے گورنمنٹ پنشن ڈیٹ سب فنڈ نے 4.48 فیصد کا سالانہ منافع ریکارڈ کیا۔ اس فنڈ کی سرمایہ کاری کی تقسیم نقد رقم (97.22 فیصد) اور دیگر قابل وصول رقم (2.78 فیصد) پر مشتمل تھی۔ فیصل اسلامک کے پی کے گورنمنٹ پنشن منی مارکیٹ سب فنڈ نے 10.64 فیصد کا سالانہ منافع ریکارڈ کیا۔ اس فنڈ کی سرمایہ کاری کی تقسیم نقد رقم (84.48 فیصد)، اجارہ سکوک (12.03 فیصد) اور دیگر قابل وصول رقم (3.49 فیصد) پر مشتمل تھی۔ فیصل اسلامک کے پی کے گورنمنٹ پنشن ایکویٹی سب فنڈ نے 1.17 فیصد کا مطلق منافع ریکارڈ کیا، جس میں سرمایہ کاری نقد رقم (99.73 فیصد) اور دیگر قابل وصول رقم (0.27 فیصد) میں کی گئی تھی۔ فیصل اسلامک کے پی کے گورنمنٹ پنشن انڈیکس ایکویٹی سب فنڈ نے 1.16 فیصد کا مطلق منافع ریکارڈ کیا، جس میں سرمایہ کاری نقد رقم (99.77 فیصد) اور دیگر (0.23 فیصد) میں کی گئی تھی۔

فیصل اسلامک پنجاب پنشن فنڈ

مالی سال 2027 کے آغاز سے اب تک (ایف وائی 27 ٹی ڈی) کے دوران، فیصل اسلامک پنجاب پنشن فنڈ ڈیٹ سب فنڈ نے 4.55 فیصد کا سالانہ منافع ریکارڈ کیا۔ اس فنڈ کی سرمایہ کاری کی تقسیم نقد رقم (101.01 فیصد) اور دیگر قابل وصول رقم (-1.01 فیصد) پر مشتمل تھی۔ فیصل اسلامک پنجاب پنشن فنڈ منی مارکیٹ سب فنڈ نے 5.08 فیصد کا سالانہ منافع ریکارڈ کیا۔ اس فنڈ کی سرمایہ کاری کی تقسیم نقد رقم (98.31 فیصد) اور دیگر قابل وصول رقم (1.69 فیصد) پر مشتمل تھی۔ فیصل اسلامک پنجاب پنشن فنڈ ایکویٹی ایکٹو سب فنڈ نے 1.15 فیصد کا مطلق منافع ریکارڈ کیا، جس میں سرمایہ کاری نقد رقم (101.04 فیصد) اور دیگر قابل وصول رقم (-1.04 فیصد) میں کی گئی تھی۔ فیصل اسلامک پنجاب پنشن فنڈ ایکویٹی انڈیکس سب فنڈ نے 1.15 فیصد کا مطلق منافع ریکارڈ کیا، جس میں سرمایہ کاری نقد رقم (101.01 فیصد) اور دیگر (-1.01 فیصد) میں کی گئی تھی۔

اعتراف

مینجمنٹ کمپنی کا بورڈ آف ڈائریکٹرز یونٹ ہولڈرز کا شکریہ ادا کرتا ہے کہ انہوں نے انتظامیہ پر اعتماد کا اظہار کیا؛ نیز سکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان اور پاکستان اسٹاک ایکسچینج لمیٹڈ کی انتظامیہ کا بھی شکریہ ادا کرتا ہے جنہوں نے قیمتی تعاون، معاونت اور رہنمائی فراہم کی۔ بورڈ، مینجمنٹ کمپنی اور ٹرسٹی کے ملازمین کا بھی ان کی لگن اور سخت محنت پر شکریہ ادا کرتا ہے۔

بورڈ کے لیے اور اس کی جانب سے؛

چیف ایگزیکٹو آفیسر

کراچی

15 اکتوبر 2026

REPORT OF THE DIRECTORS OF THE MANAGEMENT COMPANY

The Directors of Faysal Asset Management Limited, the Management Company of the following funds, are pleased to present the Directors' Report on the operations of the Funds under management along with the condensed financial statements for the period ended September 30th, 2026.

Name of Funds	Name of Funds
1. Faysal Halal Amdani Fund	12. Faysal Islamic Punjab Pension Fund
2. Faysal Halal Amdani Fund II	13. Faysal Islamic Special Income Fund
3. Faysal Halal Amdani Fund III	14. Faysal Islamic Stock Fund
4. Faysal Islamic Savings Growth Fund	15. Faysal Islamic Stock Fund - II
5. Faysal Islamic Asset Allocation Fund	16. Faysal Islamic Cash Fund
6. Faysal Islamic Asset Allocation Fund – II	17. Faysal Islamic Financial Growth Fund
7. Faysal Islamic Asset Allocation Fund – III	18. Faysal Islamic Financial Growth Fund-II
8. Faysal Islamic Dedicated Equity Fund	19. Faysal Islamic Financial Planning Fund-II
9. Faysal Khushal Mustaqbil Fund	20. Faysal Islamic Mustakil Munafa Fund
10. Faysal Islamic KPK Government Employees Pension Fund	21. Faysal Islamic Sovereign Fund
11. Faysal Islamic Pension Fund	22. Faysal Islamic Asset Allocation Fund - IV

Economic Review

Pakistan's macroeconomic landscape during 1QFY27 remained broadly resilient, supported by improving external buffers, continued progress under the IMF-supported reform program, fiscal consolidation, and exchange rate stability. The quarter, however, was marked by heightened geopolitical uncertainty and renewed inflationary pressures as the escalation of the Middle East conflict pushed Brent crude prices sharply higher, with prices exceeding USD107/bbl in September, increasing pressure on Pakistan's import bill and inflation outlook. S&P Global's upgrade of Pakistan's sovereign credit rating, together with continued IMF engagement and strengthening foreign exchange reserves, supported investor confidence and reinforced the country's improving macroeconomic stability.

Inflationary pressures intensified during the quarter following a relatively benign start to FY27. Headline inflation eased to 9.2% YoY in July 2026 before accelerating to 11.1% in August amid higher global oil prices, energy costs, and transportation expenses. Inflation subsequently moderated to 10.3% in September as food-price pressures eased, although monthly inflation remained elevated. The Monetary Policy Committee maintained the policy rate at 11.5% throughout the quarter, marking three consecutive pauses as the SBP balanced improving macroeconomic fundamentals against persistent inflationary and external risks. We currently expect FY27 inflation to average around 9.1%.

Pakistan's external sector remained a key source of resilience during 1QFY27. The current account deficit narrowed to USD98 million in August from USD445 million in July, supported by strong workers' remittances, which remained above USD3.6 billion during both months. While the trade deficit remained elevated due to firm import demand and higher energy costs, robust remittance inflows helped contain external-sector pressures. Foreign exchange reserves strengthened considerably, reaching USD26.8 billion by end-September, up approximately 42% YoY, supported by continued multilateral inflows and Pakistan's record USD3 billion Eurobond issuance. The improvement in reserves has materially strengthened the country's external buffer and reduced near-term external financing concerns.

Industrial activity remained relatively subdued, with Large-Scale Manufacturing (LSM) growth turning negative toward the end of FY26. LSM contracted by 0.98% YoY in May 2026, reversing the positive momentum seen earlier in the year. The weakness reflected softer activity across key manufacturing segments amid elevated input costs, energy prices, and a challenging external environment. The subdued industrial performance remains a key constraint on near-term growth, although improving macroeconomic stability, lower

policy rates compared with the previous year, and continued policy support could provide some recovery in manufacturing activity going forward.

On the fiscal front, the government remained focused on revenue mobilization, expenditure rationalization, and meeting the consolidation targets agreed under the IMF program. FBR collection reached approximately PKR3.08 trillion during 1QFY27, exceeding the quarterly target of PKR3.05 trillion by around PKR30 billion, despite a shortfall in August. Continued expansion of the tax base, improved compliance, and digitalization of tax administration remain key priorities as the government seeks to meet its ambitious FY27 revenue targets.

Engagement with the IMF remained constructive, with the fourth review under the Extended Fund Facility commencing during September. Successful completion of the review would unlock further financing and reinforce confidence in Pakistan's macroeconomic stability. Continued adherence to fiscal targets and structural reform commitments will remain critical, particularly amid the challenging external environment.

Overall, 1QFY27 represented a period of strengthening external buffers and continued macroeconomic stabilization, offset by renewed inflationary and geopolitical risks. The record Eurobond issuance, robust remittance inflows, rising foreign exchange reserves, and continued IMF engagement provide a stronger foundation for economic stability. Going forward, successful completion of the IMF review, prudent fiscal and monetary management, and sustained reserve accumulation will remain important. However, volatile global oil prices, ongoing Middle East tensions, and elevated domestic energy costs remain key risks to Pakistan's inflation, external balance, and overall economic growth trajectory.

Equity Market Review:

The Pakistan Stock Exchange (PSX) remained volatile during 1QFY27, with market sentiment influenced by geopolitical developments, movements in global oil prices, monetary policy expectations, and progress under the IMF programme. The KSE-100/KMI-30 Indices started the quarter on a relatively strong footing amid improving macroeconomic stability and continued foreign exchange reserve accumulation. However, sentiment weakened during September following renewed escalation in the Middle East conflict and a sharp rise in global oil prices, with Brent crude briefly exceeding USD107/bbl. The KSE-100/KMI-30 index declined by ~5.7%/5.3% towards quarter-end, closing at 169,969/243,609 points on September 30, 2026.

Trading activity remained mixed during the quarter, with volumes strengthening in July and August before declining sharply in September amid heightened risk aversion. For KSE-100, average daily volumes/value traded declined ~11.5%/22% QoQ to ~306mn shares/PKR22bn, respectively, while KMI-30 average daily volumes/value traded declined ~30%/10% QoQ to ~107mn shares/PKR17.0bn. Local investor participation remained supportive, with Individuals absorbing significant selling throughout the quarter.

Despite the near-term volatility, the market continues to be supported by improving external buffers, continued IMF engagement, relatively attractive valuations, and expectations of sustained corporate profitability. Going forward, market performance is likely to remain sensitive to the trajectory of global oil prices and regional geopolitical developments, while domestic catalysts will include the policy rate outlook, FY27 budget measures, corporate earnings, and progress on structural reforms.

Debt Market Review

During 1QFY27, the SBP maintained the policy rate at 11.5% for the third consecutive meeting, as the MPC adopted a cautious and data-dependent stance amid an improving macroeconomic outlook but elevated geopolitical and inflationary risks. While yields remained broadly stable in July, they moved higher during August and September as inflation re-accelerated and international oil prices increased. The rise in yields was more pronounced at the longer end, with 3Y/5Y/10Y fixed-rate Sukuk rates increasing from ~11.40%/11.58%/12.15% in July to ~12.34%/12.49%/12.50% in September.

During the quarter, three fixed-rate Sukuk auctions were held, with cumulative targets of PKR400bn. The government accepted ~PKR331bn, with acceptance remaining relatively strong in July but declining in subsequent auctions amid higher yields and changing market expectations. In addition, seven variable-rate Sukuk auctions were conducted with cumulative targets of PKR525bn, against which ~PKR521bn was accepted.

The next review is scheduled for 26th October 2026, at which a status quo is widely expected; that said, while September CPI eased to 10.4% YoY, elevated and volatile international oil prices and sticky energy costs continue to pose upside risks, keeping the Committee's stance cautious and firmly data-dependent.

Mutual Fund Industry review and outlook:

At the close of 8MCY26, total AUM of the mutual funds industry including pension funds stood at PKR 4.7 trillion, registering an increase of ~2.51% since Dec-25. During the period, 182 funds were launched, out of which 134 were fixed-return plans offered by

different AMCs, reflecting continued investor preference for relatively stable returns amid prevailing market uncertainty. On the other hand, FAML's AUM increased by ~2% since Dec-25, reaching ~PKR 279bn at the end of September 2026.

SHARIAH-COMPLIANT FUNDS PERFORMANCE FY27TD

Faysal Halal Amdani Fund

Faysal Halal Amdani Fund (FHAf) yielded an annualized FY27TD return of 9.56% versus its benchmark return of 10.01%. At the period's close, cash allocation stood at 24.33%, whereas exposures in Placements with Banks, NBFCs and DFIs, Ijara Sukuk, Short-Term Sukuk, and Others stood at 43.20%, 22.05%, 8.85%, and 1.58%, respectively. In the future, the fund managers will continue to explore different avenues within the authorized investment.

Faysal Islamic Cash Fund

Faysal Islamic Cash Fund (FICF) yielded an annualized FY27TD return of 9.57% versus its benchmark return of 10.01%. At the period's close, cash allocation stood at 24.88%, whereas exposures in Placements with Banks, NBFCs and DFIs, Ijara Sukuk, Short-Term Sukuk, and Others stood at 39.64%, 22.62%, 11.61%, and 1.25%, respectively. In the future, the fund managers will continue to explore different avenues within the authorized investment.

Faysal Islamic Savings Growth Fund

Faysal Islamic Savings Growth Fund (FISGF) yielded an annualized FY27TD return of 8.34% relative to its existing benchmark of 9.46%. By the end of the period, cash allocation stood at 28.86%, while exposure in Short-Term Sukuk, Ijara Sukuk and Others stood at 2.48%, 65.93% and 2.72%, respectively. In the future, your fund will strive to maximize returns in a competitive macroeconomic landscape.

Faysal Islamic Special Income Plan – (FISIP-I)

Faysal Islamic Special Income Plan (FISIP-I) posted an annualized FY27TD return of 7.16% relative to its existing benchmark of 9.46%. Funds were allocated in Cash (55.34%), Ijarah Sukuks (42.20%), and Others (2.45%). In the future, your fund will take exposure to other investment avenues, keeping in view the country's economic position.

Faysal Islamic Sovereign Plan – (FISP-I)

Faysal Islamic Sovereign Plan-I (FISP-I) posted an annualized FY27TD return of 8.05% relative to its existing benchmark of 10.06%. Funds were allocated in Cash (14.71%), Ijarah Sukuk (81.39%) and Others (3.90%). In the future, your fund will take exposure to other investment avenues, keeping in view the country's economic position.

Faysal Islamic Sovereign Plan – (FISP-II)

Faysal Islamic Sovereign Plan-II (FISP-II) posted an annualized FY27TD return of 8.39% relative to its existing benchmark of 10.06%. Most of the funds were allocated in Ijarah Sukuks (81.64%), Cash (14.75%), and Others (3.61%). In the future, your fund will take exposure to other investment avenues, keeping in view the country's economic position.

Faysal Islamic Financial Growth Plan – (FIFGP-I)

Faysal Islamic Financial Growth Plan (FIFGP-I) posted an annualized FY27TD return of 9.61% relative to its existing benchmark of 10.40%. Most of the funds were allocated in Short Term Sukuk (51.15%), Placements with Banks, NBFCs and DFIs (35.65%), Cash (9.76%) and Others (3.44%). In the future, your fund will take exposure to other investment avenues, keeping in view the country's economic position.

Faysal Islamic Financial Growth Plan – (FIFGP-II)

Faysal Islamic Financial Growth Plan (FIFGP-II) posted an annualized FY27TD return of 9.42% relative to its existing benchmark of 10.40%. Most of the funds were allocated in Cash (39.72%), Placements with Banks, NBFCs and DFIs (32.89%), Short Term Sukuk (17.19%), Ijarah Sukuks (8.71%), and Others (1.49%). In the future, your fund will take exposure to other investment avenues, keeping in view the country's economic position.

Faysal Islamic Financial Growth Fund – (FIFGF-II)

Faysal Islamic Financial Growth Fund (FIFGF-II) posted an annualized FY27TD return of 10.44% relative to its existing benchmark of 10.40%. Most of the funds were allocated in Cash (71.16%), Placements with Banks, NBFCs and DFIs (12.74%), Short-term Sukuk (9.27%), Ijarah Sukuks (5.73%), and Others (1.10%). In the future, your fund will take exposure to other investment avenues, keeping in view the country's economic position.

Faysal Halal Amdani Fund – II

Faysal Halal Amdani Fund II (FHAF II) yielded an annualized FY27TD return of 9.35% versus its benchmark return of 9.46%. At the period's close, cash allocation stood at 29.88%, Short Term Sukuk stood at 7.08%, Placements with Banks, NBFCs and DFIs stood at 35.41%, Ijara Sukuk stood at 25.94%, while Others stood at 1.69%. In the future, the fund managers will continue to explore different avenues within the authorized investment.

Faysal Halal Amdani Fund – III

Faysal Halal Amdani Fund III (FHAF III) yielded an annualized FY27TD return of 10.79% versus its benchmark return of 9.46%. At the period's close, cash allocation stood at 72.96%, Short Term Sukuk stood at 22.41%, Ijara Sukuk stood at 3.61%, while Others stood at 1.02%. In the future, the fund managers will continue to explore different avenues within the authorized investment.

Faysal Islamic Mustakil Munafa Fund – (FIMMP-XXI)

Faysal Islamic Mustakil Munafa Fund (FIMMP-XXI) posted a FY27TD return of 10.02% (annualized) against the benchmark return of 12.49%. Allocations in Cash, Ijarah Sukuk, Placements with Banks & DFI/TDRs and Others stood at 0.02%, 66.82%, 32.33% and 0.83%, respectively. In the future, the fund managers will continue to explore different avenues within the authorized investment.

Faysal Islamic Mustakil Munafa Fund – (FIMMP-XXV)

Faysal Islamic Mustakil Munafa Fund (FIMMP-XXV) posted a FY27TD return of 10.25% (annualized) against the benchmark return of 11.29%. Allocations in Cash, Ijarah Sukuk, Placements with Banks & DFI/TDRs and Others stood at 0.02%, 56.42%, 42.24% and 1.31%, respectively. In the future, the fund managers will continue to explore different avenues within the authorized investment.

Faysal Islamic Mustakil Munafa Fund – (FIMMP-XXVI)

Faysal Islamic Mustakil Munafa Fund (FIMMP-XXVI) posted a FY27TD return of 10.55% (annualized) against the benchmark return of 11.29%. Allocations in Cash, Placements with Banks & DFI/TDRs and Others stood at 55.53%, 42.91% and 1.56%, respectively. In the future, the fund managers will continue to explore different avenues within the authorized investment.

Faysal Islamic Mustakil Munafa Fund – (FIMMP-XXXII)

Faysal Islamic Mustakil Munafa Fund (FIMMP-XXXII) posted a FY27TD return of 12.69% (annualized) against the benchmark return of 11.99%. Allocations in Cash and Others stood at 99.58% and 0.42%, respectively. In the future, the fund managers will continue to explore different avenues within the authorized investment.

Faysal Islamic Asset Allocation Fund

During the period under review, Faysal Islamic Asset Allocation Fund (FIAAF) posted an absolute FY27TD return of 2.71% relative to its existing benchmark of 2.40%. At the end of the period, exposure in Sukuk, Ijarah Sukuk, Cash and Others stood at 32.65%, 38.56%, 25.65% and 3.14%, respectively. In the future, your fund will continue exploring Islamic investment avenues to provide competitive returns.

Faysal Islamic Asset Allocation Fund-II

During the period under review, Faysal Islamic Asset Allocation Fund-II (FIAAF-II) posted an absolute FY27TD return of -9.52% relative to its existing benchmark of -3.06%. At the end of the period, exposure in Equities, Cash, Ijara Sukuk, Placements with Banks & DFI/TDRs and Others stood at 65.82%, 29.89%, 0%, 0% and 4.29%, respectively. In the future, your fund will continue exploring Islamic investment avenues to provide competitive returns.

Faysal Islamic Asset Allocation Fund-III – Faysal Shariah Flex Plan-I

During the period under review, Faysal Islamic Asset Allocation Fund-III – Faysal Shariah Flex Plan-I (FIAAF-III-FSFP-I) posted an absolute FY27TD return of 2.92% relative to its existing benchmark of 2.46%. At the end of the period, exposure in Cash, Ijara Sukuk, Equities and Others stood at 57.18%, 41.62%, 0% and 1.21%, respectively. In the future, your fund will continue exploring Islamic investment avenues to provide competitive returns.

Faysal Islamic Asset Allocation Fund-III – Faysal Shariah Flex Plan-II

During the period under review, Faysal Islamic Asset Allocation Fund-III – Faysal Shariah Flex Plan-II (FIAAF-III-FSFP-II) posted an absolute FY27TD return of 2.06% relative to its existing benchmark of 2.19%. At the end of the period, exposure in Cash, Equities, Placements with Banks & DFI/TDRs, Ijara Sukuk and Others stood at 33.96%, 7.34%, 57.82%, 0% and 0.87%, respectively. In the future, your fund will continue exploring Islamic investment avenues to provide competitive returns.

Faysal Islamic Asset Allocation Fund-III – Faysal Shariah Flex Plan-III

During the period under review, Faysal Islamic Asset Allocation Fund-III – Faysal Shariah Flex Plan-III (FIAAF-III-FSFP-III) posted an absolute FY27TD return of 2.93% relative to its existing benchmark of 2.50%. At the end of the period, exposure in Cash, Ijara Sukuk, Equities, Placements with Banks & DFI/TDRs and Others stood at 69.32%, 20.85%, 0%, 8.71% and 1.12%, respectively. In the future, your fund will continue exploring Islamic investment avenues to provide competitive returns.

Faysal Islamic Asset Allocation Fund-IV – Faysal Shariah Flex Plan-IV

During the period under review, Faysal Islamic Asset Allocation Fund-IV – Faysal Shariah Flex Plan-IV (FIAAF-IV-FSFP-IV) posted an absolute FY27TD return of 2.69% relative to its existing benchmark of 2.50%. At the end of the period, exposure in Cash, Ijara Sukuk, Equities, Placements with Banks & DFI/TDRs and Others stood at 53.03%, 32.42%, 0%, 13.58% and 0.97%, respectively. In the future, your fund will continue exploring Islamic investment avenues to provide competitive returns.

Faysal Islamic Asset Allocation Fund-IV – Faysal Shariah Flex Plan-V

During the period under review, Faysal Islamic Asset Allocation Fund-IV – Faysal Shariah Flex Plan-V (FIAAF-IV-FSFP-V) posted an absolute FY27TD return of 2.69% relative to its existing benchmark of 2.50%. At the end of the period, exposure in Cash, Ijara Sukuk, Equities, Placements with Banks & DFI/TDRs and Others stood at 25.64%, 41.05%, 0%, 31.96% and 1.35%, respectively. In the future, your fund will continue exploring Islamic investment avenues to provide competitive returns.

Faysal Islamic Asset Allocation Fund-IV – Faysal Shariah Flex Plan-VI

During the period under review, Faysal Islamic Asset Allocation Fund-IV – Faysal Shariah Flex Plan-VI (FIAAF-IV-FSFP-VI) posted an absolute FY27TD return of 2.61% relative to its existing benchmark of 2.50%. At the end of the period, exposure in Cash, Ijara Sukuk, Equities, Placements with Banks & DFI/TDRs and Others stood at 37.64%, 34.64%, 0%, 26.70% and 1.01%, respectively. In the future, your fund will continue exploring Islamic investment avenues to provide competitive returns.

Faysal Islamic Stock Fund

During the period under review, the fund posted an absolute FY27TD return of -8.53% against its existing benchmark return of -5.33%. The fund's exposure in Equities, Cash and Others stood at 97.38%, 1.22% and 1.40% of assets, respectively. During this period, an overweight stance relative to the KMI-30 index was taken in the Oil & Gas Exploration, Cement, and Oil & Gas Marketing sectors, whereas an underweight stance was taken in the remaining sectors.

Faysal Islamic Stock Fund II

During the period under review, the fund posted an absolute FY27TD return of -8.02% against its benchmark return of -5.33%. The fund's exposure in Equities, Cash and Others stood at 96.05%, 3.65% and 0.30% of assets, respectively. During this period, an overweight stance relative to the KMI-30 index was taken in the Oil & Gas Exploration, and Fertilizer sectors, whereas an underweight stance was taken in the remaining sectors.

Faysal Islamic Dedicated Equity Fund

During the period under review, the fund posted an absolute FY27TD return of -8.40% against its benchmark return of -5.33%. The fund's exposure in Equities, Cash and Others stood at 92.21%, 3.65% and 4.14% of assets, respectively. During this period, an overweight stance relative to the KMI-30 index was taken in the Oil & Gas Exploration, and Cement sectors, whereas an underweight stance was taken in the remaining sectors.

Faysal Nu'umah Women Savers Plan

Faysal Nu'umah Women Savers Plan yielded an absolute return in FY27TD of 2.33% relative to its benchmark yield of 2.50%. The management invested in Islamic Money Market Scheme (95.51%), Cash (3.53%), and Others including receivables (0.96%). In the future, the fund managers will continue to explore different avenues within the authorized investment.

Faysal Barak'ah Women Savers Plan

Faysal Barak'ah Women Savers Plan yielded an absolute return in FY27TD of 2.21% relative to its benchmark yield of 2.50%. The management invested in Islamic Money Market Scheme (98.19%), Cash (0.79%), and Others including receivables (1.02%). In the future, the fund managers will continue to explore different avenues within the authorized investment.

Faysal Priority Ascend Plan-I

Faysal Priority Ascend Plan-I yielded an absolute return in FY27TD of -0.61% relative to its benchmark yield of 0.92%. The management invested in Cash (0.22%), Islamic Dedicated Equity Scheme (28.62%), Islamic Money Market Scheme (71.16%), and Others including receivables (0.00%). In the future, the fund managers will continue to explore different avenues within the authorized investment.

Faysal Priority Ascend Plan-II

Faysal Priority Ascend Plan-II yielded an absolute return in FY27TD of 2.04% relative to its benchmark yield of 2.41%. The management invested in Cash (0.63%), Islamic Dedicated Equity Scheme (9.15%), Islamic Money Market Scheme (90.21%) and Others including receivables (0.01%). In the future, the fund managers will continue to explore different avenues within the authorized investment.

Faysal Priority Ascend Plan-III

Faysal Priority Ascend Plan-III yielded an absolute return in FY27TD of 2.31% relative to its benchmark yield of 2.39%. The management invested in Cash (0.17%), Islamic Money Market Scheme (63.23%), Islamic Income Category (31.60%). Fund management will allocate funds in different high-risk avenues as we advance.

Faysal Islamic Pension Fund

In FY27TD, Faysal Islamic Pension Debt Sub Fund posted an annualized return of 9.67% against its benchmark return of 9.72%. Faysal Islamic Pension Debt Sub Fund allocations stood in Ijara Sukuk (46.52%), Cash (37.24%), Sukuk (12.81%) and Other Receivables (3.43%). Faysal Islamic Pension Money Market Sub Fund posted an annualized return of 10.80% against a benchmark return of 10.01%. Faysal Islamic Pension Money Market Sub Fund allocations stood in Cash (47.55%), Ijara Sukuk (29.85%), Sukuk (20.38%), and Other Receivables (2.22%). Faysal Islamic Pension Equity Sub Fund posted an absolute return of -6.83% against a benchmark return of -5.33%. Faysal Islamic Pension Equity Sub Fund remained 96.22% invested in Equities, 1.43% in Cash and 2.35% as Other Receivables.

Faysal Islamic KPK Government Pension Fund

In FY27TD, Faysal Islamic KPK Government Pension Debt Sub Fund posted an annualized return of 4.48%. Faysal Islamic KPK Government Pension Debt Sub Fund allocations stood in Cash (97.22%) and Other Receivables (2.78%). Faysal Islamic KPK Government Pension Money Market Sub Fund posted an annualized return of 10.64%. Faysal Islamic KPK Government Pension Money Market Sub Fund allocations stood in Cash (84.48%), Ijara Sukuk (12.03%) and Other Receivables (3.49%). Faysal Islamic KPK Government Pension Equity Sub Fund posted an absolute return of 1.17%, with allocations in Cash (99.73%) and Other Receivables (0.27%). Faysal Islamic KPK Government Pension Index Equity Sub Fund posted an absolute return of 1.16%, with allocations in Cash (99.77%) and Others (0.23%).

Faysal Islamic Punjab Pension Fund

In FY27TD, Faysal Islamic Punjab Pension Fund Debt Sub Fund posted an annualized return of 4.55%. Faysal Islamic Punjab Pension Fund Debt Sub Fund allocations stood in Cash (101.01%) and Other Receivables (-1.01%). Faysal Islamic Punjab Pension Fund Money Market Sub Fund posted an annualized return of 5.08%. Faysal Islamic Punjab Pension Fund Money Market Sub Fund allocations stood in Cash (98.31%) and Other Receivables (1.69%). Faysal Islamic Punjab Pension Fund Equity Active Sub Fund posted an absolute return of 1.15%, with allocations in Cash (101.04%) and Other Receivables (-1.04%). Faysal Islamic Punjab Pension Fund Equity Index Sub Fund posted an absolute return of 1.15%, with allocations in Cash (101.01%) and Others (-1.01%).

ACKNOWLEDGEMENT

The Board of Directors of the Management Company expresses sincere gratitude to unit holders for showing their confidence on the Management, the Securities and Exchange Commission of Pakistan and the management of Pakistan Stock Exchange Limited for their valuable support, assistance and guidance. The Board also thank the employees of the Management Company and the Trustee for their dedication and hard work.

For and on behalf of the Board;

Chief Executive Officer
Karachi
October 15, 2026



ALHUMDULILLAH!

Pakistan's First Certified Shariah Compliant AMC

Pioneering Islamic Finance in Pakistan!



Certified by SECP on March 27, 2024.

To Invest: SMS "INVEST" to "9182"

Available on social media



Faysal Funds Mobile App



111 329 725 | www.faysalfunds.com

Disclaimer: All investments in mutual & pension funds are subject to market risks. Past performance is not necessarily indicative of future results. Please read the Offering Document to understand the investment policies, taxation policies and risks involved. Use of the name and logo of Faysal Bank Limited does not mean that it is responsible for the liabilities/obligation of Faysal Funds or any investment scheme managed by it. All our operations have been approved by our Shariah Advisor Mufti Abdul Basit whose registration number is (SECP/IFD/SA/192).

Rated by ViS
AM1
Excellent Management Quality