



## **EITEM AR YR AGENDA: 8**

### **AWDURDOD TÂN AC ACHUB GOGLEDD CYMRU**

**21 Mawrth 2011**

#### **Dangosyddion Darbodus, Strategaeth Rheoli'r Trysorlys a Strategaeth Fuddsoddi a Pholisi Darpariaeth Isafswm Refeniw**

**Adroddiad gan Ken Finch, Trysorydd**

#### **DIBEN YR ADRODDIAD**

- 1 Cyflwyno'r Dangosyddion Darbodus, Strategaeth Rheoli'r Trysorlys, Strategaeth Fuddsoddi a Pholisi Darpariaeth Isafswm Refeniw ar gyfer 2011/12 i Aelodau.
- 2 Cyflwynwyd yr adroddiad hwn i'r Pwyllgor Archwilio ar 31ain Ionawr 2011 er mwyn iddynt adolygu'r cynnwys cyn ei gyflwyno i'r Awdurdod Tân ac Achub. Doedd gan y Pwyllgor ddim sylwadau penodol i'w gwneud ac ni ganfuwyd unrhyw risg sylweddol yn yr adroddiad. O ganlyniad roedd y Pwyllgor yn barod i argymhell yr adroddiad i'r Awdurdod Tân ac Achub.

#### **CYFLWYNIAD**

- 3 Cyflwynwyd cyllideb ddrafft 2011/12 i'r Aelodau i'w chymeradwyo ar 20 Rhagfyr 2010. Mae'r Dangosyddion Darbodus a Strategaeth Rheoli'r Trysorlys wedi eu paratoi gan ddefnyddio'r data perthnasol oedd yn y cyllidebau refeniw a chyfalaf a gymeradwywyd gan Aelodau.
- 4 Mae'r adroddiad hwn yn dangos y Dangosyddion Darbodus ar gyfer 2011/12 i 2013/14 ac yn amlinellu'r strategaeth i'w dilyn mewn perthynas â benthyca a buddsoddi cronfeydd yr Awdurdod ar gyfer blwyddyn ariannol 2011/12. Mae'r adroddiad hefyd yn nodi'r cynigion ar gyfer polisi'r Awdurdod am Ddarpariaeth Isafswm Refeniw ar gyfer 2011/12. Mae'r papurau amgaeedig yn amlinellu:-

- (i) rhestr o ddangosyddion darbodus sydd eu hangen gan God Darbodus CIPFA ar gyfer Cyllid Cyfalaf mewn Awdurdodau Lleol (Atodiad A),
  - (ii) Strategaeth Rheoli'r Trysorlys yn amlinellu'r strategaeth i'w dilyn o ran benthyca tymor byr a hirdymor ar gyfer 2011/2012 yn unol â Chod Ymarfer CIPFA ar gyfer Rheoli'r Trysorlys (Atodiad B) a'r
  - (iii) strategaeth i'w dilyn o ran buddsoddi cronfeydd yr Awdurdod Tân (Atodiad C)
  - (iv) y Datganiad Darpariaeth Isafswm Refeniw (Atodiad D).
- 5 Mae Cyngor Bwrdeistref Sirol Conwy sydd a chyfrifoldeb am swyddogaeth Trysorlys y Gwasanaeth Tân ac Achub yn defnyddio'r ymgynghorwyr Rheoli'r Trysorlys, Butlers. Dylai'r Aelodau nodi fod Butlers wedi ei drosglwyddo i Sector, sy'n rhan o'r grŵp Capita.

## **ARGYMHELLION**

- 6 Argymhellir bod yr Awdurdod Tân ac Achub yn cymeradwyo pob un o'r pedwar elfen yn yr adroddiadau hyn:
- (i) y Dangosyddion Darbodus a amlinellir yn Atodiad A;
  - (ii) Strategaeth Rheoli'r Trysorlys ar gyfer 2011/2012 a amlinellir yn Atodiad B;
  - (iii) y Strategaeth Fuddsoddi yn Atodiad C;
  - (iv) Polisi Darpariaeth Isafswm Refeniw yn Atodiad D.

## DANGOSYDDION DARBODUS AR GYFER AWDURDOD TÂN GOGLEDD CYMRU

### 1. CYFLWYNIAD

- 1.1 Yn ôl Deddf Llywodraeth Leol 2003 mae'n ofynnol i'r Awdurdod fabwysiadu Cod Darbodus CIPFA a pharatoi dangosyddion darbodus. Mae pob dangosydd naill ai'n crynhoi'r gweithgaredd cyfalaf disgwylidig neu'n gosod terfynau ar y gweithgaredd hwnnw, ac mae'n adlewyrchu canlyniad system arfarnu cyfalaf yr Awdurdod. Mae'r adroddiad hwn yn cyflwyno'r wybodaeth ddiweddaraf am y dangosyddion cymeradwy presennol ac mae'n cyflwyno dangosyddion newydd ar gyfer 2013/14. Cyhoeddwyd cod diwygiedig yn 2009 ac mae'r adroddiad hwn yn cydymffurfio gyda'r gofynion newydd, a ofynnir fod yr adroddiad yn cael eu graffu'n ofalus gan y rhai hynny sydd yng ngofal trefn lywodraethol - y Pwyllgor Archwilio sydd â'r cyfrifoldeb ar gyfer yr Awdurdod Tân ac Achub.
- 1.2 Cymeradwywyd y Rhaglen Gyfalaf ar gyfer 2011/12 gan yr Awdurdod Tân ac Achub yn Rhagfyr 2010 ac mae'r dangosyddion hyn yn cefnogi'r rhaglen honno. Mae rhyddid gan yr Awdurdod dros wariant cyfalaf cyn belled â'i fod yn ddarbodus, fforddiadwy a chynaliadwy. Er mwyn dangos ei fod yn gweithio o fewn y terfynau hyn rhaid i'r Pwyllgor Archwilio gymeradwyo, adolygu a monitro ystod sylfaenol o Ddangosyddion Darbodus o leiaf ar gyfer y tair blynedd sydd i ddod.

### 2. Y CYNLLUNIAU GWARIANT CYFALAF

- 2.1 Isod crynhoir cynlluniau gwariant cyfalaf yr Awdurdod ac mae hyn yn ffurfio'r cyntaf o'r dangosyddion darbodus i'w cymeradwyo gan Aelodau. Mae'r holl wariant cyfalaf yn y flaenraglen ar hyn o bryd heb ei gynnal a rhaid ei ariannu o adnoddau'r Awdurdod ei hun.
- 2.2 Fodd bynnag, mae'n bosibl y bydd y Llywodraeth yn penderfynu gosod terfynau ar wariant cyfalaf heb ei gynnal drwy gyflwyno mesurau rheoli ar sail hirdymor ar holl gynlluniau Awdurdodau Lleol neu, pe bai asesiad gan Lywodraeth Ganol yn nodi bod cynlluniau lleol yn anfforddiadwy mewn Awdurdod penodol, gallai weithredu rheolaeth leol i gyfyngu ar ei gynlluniau gwariant cyfalaf. Ni weithredwyd unrhyw fesurau rheoli o'r fath yn ystod 2010/11, ac ar hyn o bryd nid yw'r sefyllfa ar gyfer 2011/12 yn glir.

	2009/10 Gwirioneddol £'000	2010/11 Diwygiedig £'000	2011/12 Amcangyfrif £'000	2012/13 Amcangyfrif £'000	2013/14 Amcangyfrif £'000
Gwariant cyfalaf	2,574	5,073	9,507	5,118	6,356
Ariannwyd gan:					
Derbyniadau cyfalaf	-13	0	0	-1,000	0
Grantiau cyfalaf	-925	0	0	0	0
Refeniw	0	0	0	0	0
Angen ariannol net am y flwyddyn	1,636	5,073	9,507	4,118	6,356

### 3. Angen y Cyngor i Fenthyca (Nawdd Cyfalaf Gofynnol)

- 3.1 Yr ail ddangosydd darbodus yw Nawdd Cyfalaf Gofynnol (CFR) y Cyngor. Y CFR, yn syml, yw cyfanswm y gwariant cyfalaf sy'n weddill sydd heb ei dalu eto naill ai o'r refeniw neu adnoddau cyfalaf Mesur ydyw o angen sylfaenol yr Awdurdod i fenthyca. Bydd y gwariant cyfalaf uchod sydd heb ei dalu'n syth yn cynyddu'r CFR. Gofynnir i Aelodau gymeradwyo'r rhagamcanion CFR fel isod:

	2009/10 Gwirioneddol £'000	2010/11 Diwygiedig £'000	2011/12 Amcangyfrif £'000	2012/13 Amcangyfrif £'000	2013/14 Amcangyfrif £'000
<b>Nawdd Cyfalaf Gofynnol (CFR)</b>					
Agoriad CFR	14,738	15,122	18,794	26,590	28,549
Cau CFR	15,122	18,794	26,590	28,549	32,586
Symudiad mewn CFR	384	3,672	7,796	1,959	4,037

<b>Symudiad mewn CFR a gynrychiolir gan</b>					
Yr angen ariannol net am y flwyddyn (uchod)	1,636	5,073	9,507	4,118	6,356
Llai MRP/VRP	-1,252	-1,401	-1,711	-2,159	-2,319
Symudiad mewn CFR	384	3,672	7,796	1,959	4,037

- 3.2 Rhaid i'r Awdurdod dalu elfen o wariant cyfalaf cronedig y Gronfa Gyffredinol bob blwyddyn drwy dâl refeniw (Darpariaeth Isafswm Refeniw - MRP), er na chaniateir iddo wneud taliadau gwirfoddol ychwanegol (VRP).
- 3.3 Dangosir effaith ddisgwyliedig y penderfyniadau gwariant cyfalaf uchod ar sefyllfa'r Cyngor o ran dyled a buddsoddi yn Strategaeth y Trysorlys.

### 4. DANGOSYDDION DARBODUS FFORDDIADWYEDD

- 4.1 Mae'r adrannau blaenorol yn cynnwys dangosyddion darbodus cyfalaf cyffredinol a rheolaeth benthyca, ond o fewn y fframwaith hwn mae'n rhaid i ddangosyddion darbodus asesu fforddiadwyedd cynlluniau buddsoddi cyfalaf. Mae'r rhain yn rhoi syniad o effaith cynlluniau buddsoddi cyfalaf ar sefyllfa ariannol gyffredinol yr Awdurdod. Gofynnir i Aelodau gymeradwyo'r dangosyddion canlynol:
- 4.2 **Ffigurau gwirioneddol ac Amcangyfrifon o gymhareb costau ariannu i'r llif refeniw net** - Mae'r dangosydd hwn yn nodi'r duedd yng nghost cyfalaf (costau benthyca a chostau eraill sy'n ei ymrwymo yn yr hirdymor net incwm buddsoddi) yn erbyn y llif refeniw net. Mae amcangyfrifon costau ariannu'n cynnwys ymrwymadau presennol a'r Rhaglen Cyfalaf a gymeradwywyd gan Aelodau ym mis Rhagfyr.

	2009/10 Gwirioneddol %	2010/11 Diwygiedig %	2011/12 Amcangyfrif %	2012/13 Amcangyfrif %	2013/14 Amcangyfrif %
Cymhareb	5.34	5.80	7.61	9.50	10.78

**4.3 Amcangyfrifon o effaith gynyddol penderfyniadau buddsoddi cyfalaf ar y cyfraniadau gan yr Awdurdodau Cyfansoddol** - Mae'r dangosydd hwn yn nodi'r costau referniw sy'n gysylltiedig â'r rhaglen gyfalaf tair blynedd arfaethedig a argymhellir yn yr adroddiad ar y gyllideb.

	Cyllideb Arfaethedig 2011/12 £'000	Cyllideb Arfaethedig 2012/13 £'000	Cyllideb Arfaethedig 2013/14 £'000
Cynnydd o ran cyfraniadau	143	936	1,411

**Strategaeth Rheoli'r Trysorlys ar gyfer 2011/12 -2013/14****1. Cyflwyniad**

- 1.1 Mae'r gwasanaeth rheoli'r trysorlys yn rhan bwysig o'r ffordd y mae materion Awdurdod yn cael eu rheoli'n ariannol yn gyffredinol. Mae'r dangosyddi darbodus yn Atodiad C yn ystyried a yw'r penderfyniadau a wneir ynghylch gwariant cyfalaf yn fforddiadwy, a beth yw eu heffaith, ac maent yn nodi fframwaith gyfalaf cyffredinol yr Awdurdod. Mae gwasanaeth y trysorlys yn ystyried a yw penderfyniadau hyn yn cael eu hariannu'n effeithiol ai peidio. Gyda'i gilydd mae yn rhan o'r broses sy'n sicrhau bod yr Awdurdod yn cwrdd â'r gofyn am gyllid gytbwys o dan y Ddeddf Cyllid Llywodraeth Leol 1992. Mae dangosyddi darbodus sy'n benodol i'r trysorlys wedi'u cynnwys yn y strategaeth hon, y mae angen eu cymeradwyo.
- 1.2 Mae gweithgareddau trysorlys yr Awdurdod yn cael eu rheoli'n llym gan ofnion statudol a chod ymarfer proffesiynol (Cod Ymarfer CIPFA ar gyfer Rheoli'r Trysorlys - diwygiwyd Tachwedd 2009). Mabwysiadodd yr Awdurdod God Ymarfer CIPFA ar gyfer Rheoli'r Trysorlys a Datganiad Polisi Rheoli'r Trysorlys ar 15 Rhagfyr 2003. Mae hyn yn bodloni gofynion y cyntaf o Ddangosyddion Darbodus y Trysorlys.
- 1.3 Yn ôl y Cod rhaid cyflwyno strategaeth flynyddol i'r Awdurdod yn amlinellu gweithgaredd disgwylidig y trysorlys am y 3 blynedd i ddod. Cyflwynir adroddiad monitro canol blwyddyn ac ar ddiwedd blwyddyn darperir adroddiad yn nodi'r gweithgarwch gwirioneddol ar gyfer y flwyddyn.
- 1.4 Bydd yr adroddiad o'r strategaeth yn cynnwys y meysydd canlynol:
- (i) Dyled yr Awdurdod a'i ragamcanion o ran buddsoddi;
  - (ii) Amcangyfrifon yr Awdurdod a therfynau ar lefelau dyled yn y dyfodol;
  - (ii) Y newidiadau a ddisgwylir mewn cyfraddau llog;
  - (iii) Strategaeth fenthycy'r Awdurdod;
  - (iv) Fframwaith fuddsoddi, gwrthbartïon a hylifedd ariannol yr Awdurdod;
  - (vi) Dangosyddion darbodus y trysorlys.

**2. RHAGAMCANION O RAN DYLED A BUDDSODDI 2011/12 – 2013/14**

- 2.1 Mae'r sefyllfa bresennol (ar 17eg Ionawr 2011) fel a ganlyn:

Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus (PWLb) -	
	£7,203,988 Cyfradd Sefydlog
	£4,270,440 Cyfradd Newidiol
Awdurdodau Lleol Eraill	£6,500,000 Cyfradd Sefydlog
Buddsoddiadau -	£6,480,000

2.2 Mae'r gofyniad benthycu'n cynnwys y newidiadau a ddisgwylir yn y Nawdd Cyfalaf Gofynnol (CFR) ac unrhyw ad-daliadau ar ddyledion sydd angen eu hail-ariannu. Yn y tabl isod dangosir yr effaith ar sefyllfa'r trysorlys dros y tair blynedd nesaf. Mae hefyd yn tynnu sylw at y newid a ddisgwylir mewn balansau buddsoddi.

<b>£'000</b>	2010/11 Diwygiedig	2011/12 Amcangyfrif	2012/13 Amcangyfrif	2013/14 Amcangyfrif
<b>Dyled Allanol</b>				
Dyled ar 1 Ebrill	15,971	18,794	26,590	28,549
Newidiadau yn y CFR	3,672	7,796	1,959	4,037
Ail-ariannu dyledion sy'n aeddfed	5,914	9,000	4,270	0
Addasiad ar gyfer blynyddoedd cynt/benthycu ymlaen llaw	-849	0	0	0
Dyled ar 31 Mawrth	18,794	26,590	28,549	32,586
Newid blynyddol o ran dyled	2,823	7,796	1,959	4,037
<b>Buddsoddiadau</b>				
Cyfanswm buddsoddiadau ar 31 Mawrth	3,500	3,000	3,000	3,000
Newid o ran buddsoddi	-520	-500	0	0

### 3. TERFYNAU I WEITHGAREDD BENTHYCA

3.1 O fewn y dangosyddion darbodus mae nifer o ddangosyddion allweddol i sicrhau bod yr Awdurdod yn gweithredu o fewn y terfynau penodol hyn.

3.2 Ar gyfer y cyntaf o'r rhain, mae angen i'r Awdurdod sicrhau nad yw cyfanswm ei fenthyciadau, net o unrhyw fuddsoddiadau, ac eithrio yn y tymor byr, yn uwch na chyfanswm y CFR yn y flwyddyn flaenorol ynghyd ag amcangyfrifon o unrhyw CFR ychwanegol ar gyfer 2011/12 a'r ddwy flwyddyn ariannol ganlynol. Mae hyn yn rhoi rhywfaint o hyblygrwydd ar gyfer benthycu cynnar cyfyngedig ar gyfer y dyfodol, ond mae'n sicrhau nad yw benthycu'n digwydd i bwrpas refferniw.

	2010/11 Diwygiedig £'000	2011/12 Amcangyfrif £'000	2012/13 Amcangyfrif £'000	2013/14 Amcangyfrif £'000
Benthycu Gros	18,794	26,590	28,549	32,586
Buddsoddiadau	3,500	3,000	3,000	3,000
Benthycu Net	15,294	23,590	25,549	29,586
CFR	18,794	26,590	28,549	32,586

3.3 Yn ôl adroddiad y Trysorydd mae'r Awdurdod wedi cydymffurfio â'r dangosydd darbodus hwn yn y flwyddyn gyfredol ac nid yw'n rhagweld unrhyw anawsterau ar gyfer y dyfodol. Mae'r farn hon yn cymryd i ystyriaeth ymrwymadau presennol, cynlluniau presennol, a'r cynigion yn adroddiad y gyllideb.

- 3.4 **Y Terfyn Awdurdodedig** – mae hwn yn cynrychioli terfyn uwchlaw'r hyn a waherddir o ran dyled allanol ac mae angen i'r terfyn hwn gael ei bennu neu ei ddiwygio gan yr Awdurdod Tân. Mae'n adlewyrchu lefel dyled allanol, y gellid ei fforddio yn y tymor byr, er nad yw hynny'n ddymunol, ond nad yw'n gynaliadwy yn y tymor hir. Dyma'r terfyn statudol a bennir o dan adran 3 (1) o Ddeddf Llywodraeth Leol 2003.
- 3.5 **Y Ffin Weithredol** - mae'r dangosydd hwn yn seiliedig ar y ddyled allanol debygol yn ystod y flwyddyn; nid yw'n derfyn. Gallai dyled allanol wirioneddol amrywio o gwmpas y ffin hon am gyfnodau byr yn ystod y flwyddyn. Dylai weithredu fel dangosydd monitro i sicrhau nad eir yn uwch na'r terfyn awdurdodedig.
- 3.6 Gofynnir i Aelodau gymeradwyo'r terfyn awdurdodedig canlynol a'r ffin weithredol:

	2010/11 Diwygiedig £'000	2011/12 Amcangyfrif £'000	2012/13 Amcangyfrif £'000	2013/14 Amcangyfrif £'000
Terfyn Awdurdodedig	20,794	28,590	30,549	34,586
Ffin Weithredol	18,794	26,590	28,549	32,586

#### 4. NEWID DISGWYLIEDIG MEWN CYFRADDAU LLOG

- 4.1 Gellir cysylltu'r newid mewn cyfraddau llog gyda gweithgaredd economaidd y prif economïau ac i amcangyfrif y newid mewn cyfraddau bydd economegwyr yn edrych ar amodau presennol ac yn amcangyfrif tyfiant economaidd yn y dyfodol i ragfynegi'r newidiadau mewn cyfraddau. Oherwydd yr amodau aflonydd presennol mae yna ychydig o ansicrwydd ynglŷn â newidiadau mewn cyfraddau yn y dyfodol, yn enwedig yn yr hirdymor. Y cyngor presennol gan ein hymgynghorwyr Trysorlys yw gohirio unrhyw weithgarwch benthyca sy'n ymwneud â chyfraddau llog sefydlog ac os oes angen arian yna dylid defnyddio PWLB ar gyfradd newidiol a benthyca dros dro ble bo modd. Ceir esboniad byr isod ynglŷn â pham bod ansicrwydd ynglŷn â newidiadau mewn cyfraddau yn y dyfodol.
- 4.2 Mae'r mwyafrif o economïau wedi penderfynu defnyddio pecynnau symbyliad ariannol yn ogystal â mesurau lleddfu meintiol dros y ddwy flynedd diwethaf er mwyn hybu allanfa gyflymach o'r dirwasgiad a chyda'r gefnogaeth uniongyrchol i fanciau mewn trafferth, mae lefel dyledion y llywodraeth wedi codi i lefelau nas gwelwyd o'r blaen gan achosi pryder aruthrol a chreu'r argyfwng dyledion.
- 4.3 Mae Llywodraeth y Deyrnas Unedig wedi rhoi mesurau mewn lle i leihau'r diffygion drwy gyfangiad ariannol. Y canlyniad anochel o hyn fydd colli swyddi a fydd yn arwain at golli hyder ymysg defnyddwyr.
- 4.4 Mae chwyddiant wedi parhau yn uchel yn 2010 a bydd y cynnydd mewn TAW yn ychwanegu at hyn, fodd bynnag gyda phwysedd cyflog yn isel a benthyca banciau yn isel mae'r Pwyllgor Polisi Ariannol yn hyderus y bydd chwyddiant yn disgyn nol i'w darged o 2%.



- 4.5 Mae'n anodd bod yn hyderus am ba mor gryf fydd adferiad economaidd y DU. Mae'r cydbwysedd o beryglon yn pwysu ar yr ochr isel gyda tyfiant siomedig a chynnydd mewn cyfraddau banc yn cael ei ohirio ac/neu yn is. Mae yna hefyd berygl o ddirwasgiad dwbl gyda chwymp mewn galw, cwmp swyddi a chwymp cyflogau a phrisiau yn arwain at ddadchwyddiant.
- 4.6 Amcangyfrifir y bydd cyfraddau cynnyrch 'gilt' a PWLB yn codi o ganlyniad i'r nifer uchel o gilt a gyhoeddir yn y wlad hon ac mewn economïau gorllewinol eraill.

#### Rhagamcanion Cyfraddau Llog

Blwyddyn	Diwedd Cyfnod	Cyfradd Banc	Cyfraddau PWLB *		
			5 mlynedd	10 mlynedd	25 mlynedd
2011	Cyfredol	0.50	3.54	4.74	5.41
	Mawrth	0.50	3.23	4.40	5.20
	Mehefin	0.50	3.30	4.40	5.20
	Medi	0.50	3.40	4.40	5.20
	Rhagfyr	0.75	3.50	4.50	5.30
2012	Mawrth	1.00	3.60	4.70	5.30
	Mehefin	1.25	3.80	4.80	5.40
	Medi	1.50	3.90	4.90	5.40
	Rhagfyr	1.75	4.10	5.00	5.40
2013	Mawrth	2.25	4.30	5.10	5.50
	Mehefin	2.75	4.60	5.20	5.50
	Medi	3.00	4.80	5.30	5.60
	Rhagfyr	3.25	4.90	5.40	5.70

\* Benthycia

## 5. STRATEGAETH FENTHYCA 2011/12 – 2013/14

- 5.1 Mae'r ansicrwydd cynyddol ynghylch cynnydd mewn cyfraddau llog yn cynyddu'r risgiau sydd yn gysylltiedig â gweithgaredd y trysorlys. O ganlyniad bydd y Cyngor yn bwyllog o ran strategaeth y trysorlys.
- 5.2 Mae cyfraddau llog sefydlog tymor hir mewn risg o fod yn uwch dros y tymor canolig, a disgwylir i gyfraddau tymor byr godi, er yn fwy cymedrol. Bydd y Trysorydd, o dan bwerau wedi'u dirprwyo iddo, yn benthycia ar y ffurf fwyaf priodol yn dibynnu ar y cyfraddau llog sy'n debygol o fod ar gael ar y pryd, gan gymryd i ystyriaeth y risgiau a ddangosir yn y rhagolygon uchod. Mae'n debygol y gallai cyfraddau sefydlog tymor byr gynnig cyfleoedd cost isel yn y tymor byr/canolig.
- 5.3 Mae'r PWLB wedi strwythuro ei drefniadau benthycia fel bod ailstrwythuro dyled yn anodd, fodd bynnag gyda'r tebygolrwydd y bydd cyfraddau tymor hir yn cynyddu, mae'n debygol bydd unrhyw ailstrwythuro dyled posib yn canolbwyntio ar newid o gyfraddau tymor hir i ddyled tymor byr rhatach, er y bydd y Trysorydd a chynghorwyr y trysorlys yn monitro'r cyfraddau ar y pryd am unrhyw gyfleoedd yn ystod y flwyddyn.

- 5.4 Hefyd bydd yr opsiwn o ohirio benthycia a lleihau balansau buddsoddi yn cael ei ystyried. Bydd hyn yn lleihau risg gwrth bartïon ac yn gwrthsefyll y gostyngiad disgwylidig mewn adenillion ar fuddsoddiadau. Dylid gwerthfawrogi y bydd rhaid i'r Awdurdod fenthycia yn y dyfodol i ariannu'r rhaglen cyfalaf.

## **6. FFRAMWAITH BUDDSODDI, GWRTHBARTÏON A HYLIFEDD ARIANNOL**

- 6.1 Bydd pob buddsoddiad yn cael ei wneud fel adneuon arian i fanciau, cymdeithasau adeiladu ac awdurdodau lleol. Bydd rhai benthyciadau'n digwydd drwy un o nifer o gwmnïau brocer a ddefnyddir gan Gonwy a bydd eraill yn uniongyrchol rhwng y Cyngor a'r sefydliad. Ni fydd mwyafrif y buddsoddiadau'n hirach na 364 diwrnod a byddant yn unol â rhagolygon diweddaraf y farchnad.
- 6.2 Bydd y Trysorydd yn cynnal rhestr o gyd-bartïon gan gydymffurfio gyda'r meini prawf canlynol:-

### **Terfyn £5m banciau**

Pob banc yn y DU a'u his-fanciau sydd â chyfraddau da (Fitch neu gyfatebol).  
Diffinnir hyn ar hyn o bryd fel

tymor byr	F1
tymor hir	A
cryfder unigol/ariannol	B
cefnogaeth	3

Bydd Banciau gyda chyfraddau is na'r rhai yn y tabl uchod yn cael eu defnyddio os yw adnau cyfansawdd yn cael eu diogelu gan warant y llywodraeth.

### **Terfyn £5m Llywodraeth Ganol**

Swyddfa rheoli dyled

### **Terfyn £2m Awdurdodau Lleol**

Pob un heblaw am y rhai sy'n agored i gyfyngiad treth Awdurdod a praeseptau o dan Ran 1 Deddf Cyllid Llywodraeth Leol 1992.

### **Cymdeithasau Adeiladu, terfyn £2m**

Cymdeithasau Adeiladu wedi'u graddio (fel gyda'r sector fancio).

### **Cymdeithasau Adeiladu (Asedau £1bn) –terfyn £2m /9mis**

Cymdeithasau adeiladu heb eu graddio ond gydag asedau gwerth £1 biliwn neu fwy.

- 6.3 Mae'r meini prawf a amlinellir uchod ar gyfer dewis cyd-bartïon yn cynnig agwedd gadarn i fuddsoddi a'u nod yw lleihau'r risgiau ariannol i'r Awdurdod yn sgil buddsoddi arian ar y farchnad arian. Mae gwrthbartïon yn cael eu monitro'n agos i sicrhau fod sefydliadau ar y rhestr gwrthbartïon yn cwrdd a'r amodau uchod a bydd staff y trysorlys yn addasu gweithgareddau ar fyr rybudd i ddiogelu sefyllfa'r Awdurdod.

## 7. DANGOSYDDION PERFFORMIAD Y TRYSORLYS

- 7.1 Mae tri dangosydd darbodus eraill sy'n berthnasol i'r trysorlys. Eu pwrpas yw sicrhau bod gweithgaredd swyddogaeth y trysorlys o fewn rhai cyfyngiadau, a thrwy hynny reoli risg a lleihau effaith newidiadau niweidiol mewn cyfraddau llog. Er hynny, os bydd y mesurau hyn yn rhy gaeth byddant yn amharu ar y cyfleoedd leihau costau.
- 7.2 Argymhellir bod yr Awdurdod yn gosod terfyn uchaf ac isaf ar gyfer strwythur aeddfedu ei fenthyciadau cyfradd sefydlog fel a ganlyn:

	<b>Terfyn Uchaf</b>	<b>Terfyn Isaf</b>
Dan 12 Mis	50%	0%
12 Mis ac o fewn 24 Mis	50%	0%
24 Mis ac o fewn 5 mlynedd	50%	0%
5 mlynedd ac o fewn 10 mlynedd	75%	0%
10 mlynedd a mwy	100%	20%

Mae'r terfyn uchaf ar gyfer safleoedd benthycia byrdymor, o dan 12 mis hyd at 5 mlynedd, wedi eu cynyddu o 40% i 50% oherwydd yr ansicrwydd yn y marchnadoedd ynglŷn â chodiadau cyfraddau llog ac ar gyngor gan ein Ymgynghorwyr Trysorlys i ddefnyddio benthycia dros dro fel mesur byrdymor.

- 7.3 Argymhellir bod yr Awdurdod yn cymeradwyo'r terfynau canlynol cyfraddau llog Sefydlog a Newidiol

	<b>% Benthycia</b>
Cyfradd Llog Sefydlog	55 – 100
Cyfradd Llog Newidiol	0 – 45

## **STRATEGAETH FUDDSODDI**

### **1. RHAGOLYGN PRESENNOL**

- 1.1 **Prif Amcanion** - Prif amcanion strategaeth fuddsoddi'r Awdurdod yw sicrhau yr ad-delir y prif fuddsoddiadau a llog ei fuddsoddiadau yn brydlon yn y lle cyntaf a sicrhau hylifedd ariannol yn ail - a'r trydydd amcan yw adenillion buddsoddi. Mae un risg gyffredinol i'r hinsawdd buddsoddi bresennol, sef risg diogelwch gwrthbartïon. O ganlyniad i'r pryderon sylfaenol hyn mae swyddogion yn gweithredu strategaeth fuddsoddi weithredol sy'n tynhau'r mesurau rheoli sydd eisoes yn eu lle yn y strategaeth fuddsoddi a gymeradwywyd.
- 1.1 Mae disgwyliadau ar gyfraddau llog tymor byr, y seilir penderfyniadau buddsoddi arnynt, yn dangos ei bod yn debygol y bydd y gyfradd llog bresennol o 0.5% yn parhau tan yn hwyr yn 2011, gyda chynnydd bychan wedi hynny yn arwain at gyfradd o 3.25% erbyn diwedd 2013. Mae penderfyniadau buddsoddi'r Cyngor yn seiliedig ar gymharu'r cynnydd yng nghyfraddau'r farchnad yn erbyn rhagolygon y Cyngor ei hun a'i gynghorwyr.
- 1.2 Mae anhawster gweithredol clir yn deillio o'r argyfwng bancio presennol. Yn ddefnyddol byddai buddsoddiadau'n cael eu buddsoddi am gyfnod hirach i sicrhau gwell adenillion, ond mae ansicrwydd ynghylch statws credyd gwrthbarthïon yn awgrymu y byddai cyfnodau byrrach yn rhoi gwell diogelwch.

### **2. CANLLAWIAU BUDDSODDI CYNULLIAD CENEDLAETHOL CYMRU**

- 2.1 Cyhoeddodd Cynulliad Cenedlaethol Cymru Ganllawiau Buddsoddi ym Mawrth 2004, ac mae hwn yn sail i strwythur polisi'r Awdurdod isod.
- 2.2 Prif fwriad y Canllawiau yw cynnal y gofyniad presennol i Awdurdodau fuddsoddi'n ddarbodus, a bod blaenoriaeth yn cael ei rhoi i ddiogelwch a hylifedd ariannol cyn arenillion. Er mwyn hwyluso'r nod hwn, yn ôl y canllawiau mae'n ofynnol i'r Awdurdod ystyried cyhoeddiad CIPFA "Rheoli'r Trysorlys yn y Gwasanaethau Cyhoeddus: Cod Ymarfer a Nodiadau Canllaw Traws-Sector". Mabwysiadodd yr Awdurdod y Cod ar 15 Rhagfyr 2003 a bydd yn rhoi ei egwyddorion ar waith yn ei holl weithgaredd buddsoddi. Yn unol â'r Cod, mae'r Trysorydd wedi paratoi ei arferion rheoli trysorlys, TMP 1(5) sy'n cynnwys polisi gwrthbartïon buddsoddi sydd angen ei gymeradwyo bob blwyddyn.
- 2.3 Strategaeth Fuddsoddi Flynyddol – Offerynnau Cymeradwy

Prif ofynion y Cod a'r canllawiau buddsoddi yw sefydlu strategaeth fuddsoddi flynyddol, fel rhan o'i strategaeth rheoli'r trysorlys flynyddol ar gyfer y flwyddyn ddilynol, yn cynnwys nodi a chymeradwyo'r canlynol:

- (i) Canllawiau'r strategaeth ar gyfer gwneud penderfyniadau ar fuddsoddiadau, yn arbennig buddsoddiadau amhenodol.
- (ii) Yr egwyddorion i'w defnyddio i bennu uchafswm cyfnodau ar gyfer ymrwymo cronfeydd.

- (iii) Buddsoddiadau penodol y bydd yr Awdurdod yn eu defnyddio. Buddsoddiadau hylifedd uchel a diogelwch uchel yw'r rhain mewn sterling, gydag aeddfedrwydd o ddim mwy na blwyddyn.
- (iv) Buddsoddiadau amhenodol, yn nodi'r oblygiadau risg uwch, yn nodi'r mathau cyffredinol o fuddsoddiad y gellir eu defnyddio a therfyn ar faint o wahanol gategoriâu yn gyffredinol y gellir eu dal ar unrhyw adeg.

#### 2.4 Polisi buddsoddi arfaethedig yr Awdurdod yw:

- (i) Canllawiau Strategaeth – Amlinellir prif ganllawiau'r strategaeth uchod gyda'r pwyslais ar ddiogelwch a hylifedd ariannol.
- (ii) Cyfnodau Buddsoddi– Polisi'r Awdurdod yw benthycia cronfeydd am uchafswm o 364 diwrnod.
- (iii) Buddsoddiadau penodol - Buddsoddiadau sterling yw'r rhain ag aeddfedrwydd o ddim mwy na blwyddyn. Mae'r rhain yn asedau risg isel lle mae'r posibilrwydd o golli'r prif incwm neu incwm buddsoddi'n fach. Byddai'r rhain yn cynnwys buddsoddiadau gyda:

Swyddfa Rheoli Dyled y Trysorlys  
 Awdurdodau Lleol Eraill (heblaw am rai â threth wedi'i gapio)  
 Pob Banc yn y DU a Chymdeithas Adeiladu gyda chyfradd credyd uchel

- (iv) Buddsoddiadau Amhenodol – Buddsoddiadau amhenodol yw unrhyw fath arall o fuddsoddiad (h.y. heb ei ddiffinio fel un Penodol uchod). Mae hyn yn cynnwys Cymdeithasau Adeiladu heb unrhyw gyfraddau a benthyciadau am fwy na 364 diwrnod. Pennwyd terfyn o £4m ar gyfer buddsoddiadau amhenodol.

## **Datganiad Darpariaeth Isafswm Refeniw**

### **Cefndir**

1. Y Nawdd Cyfalaf Gofynnol (CFR) yn syml, yw'r gwariant cyfalaf sy'n ddyledus, sydd heb ei dalu o naill ai adnoddau refeniw na chyfalaf ac sy'n dangos angen yr Awdurdod i fenthyca. Mae gofyn i'r Awdurdod dalu elfen o'i wariant cyfalaf bob blwyddyn drwy dynnu o'r cyfrif refeniw (y Ddarpariaeth Isafswm Refeniw) er ei fod yn cael cymryd taliadau gwirfoddol ychwanegol hefyd.
2. Mae Rheoliadau wedi'u cyflwyno sy'n gosod rheidrwydd ar Awdurdod Tân i gymeradwyo Datganiad Darpariaeth Isafswm Refeniw cyn dechrau bob blwyddyn.

### **Polisi Darpariaeth Isafswm Refeniw**

3. Argymhellir bod yr Aelodau'n cymeradwyo'r Polisi Darpariaeth Isafswm Refeniw a ganlyn:
  - Ar gyfer gwariant cyfalaf a wariwyd cyn 1 Ebrill 2011 ac unrhyw wariant ar ôl hynny, polisi'r Ddarpariaeth Isafswm Refeniw fydd ad-dalu
    - 4% o'r balans sy'n ddyledus o wariant cyfalaf a wariwyd ar Dir ac Adeiladau
    - Ac ar gyfer Cerbydau, Gwaith, Offer ac Isadeiledd, bydd y Ddarpariaeth Isafswm Refeniw yn seiliedig ar amcangyfrif o oes yr asedau.
4. Mae'r polisi uchod yn unol â'r Rheoliadau ac mae'n dilyn yr arfer a weithredwyd gan yr Awdurdod Tân ers sawl blwyddyn. Gosodwyd y gyllideb ar gyfer 2011/13, a gymeradwywyd gan yr Aelodau ym mis Rhagfyr 2010, drwy ddefnyddio'r arferion uchod.