


Adroddiad i	Y Pwyllgor Archwilio	
Dyddiad	18 Mawrth 2024	
Swyddog Arweiniol	Helen MacArthur – Prif Swyddog Tân Cynorthwyol	
Swyddog Cyswllt	Helen Howard – Pennaeth Cyllid a Chaffael	
Pwnc	Adroddiad Rheoli Trysorlys Ch3 2023/24	

PWRPAS YR ADRODDIAD

- 1 Pwrpas yr adroddiad hwn yw rhoi'r wybodaeth ddiweddaraf i Aelodau am weithgarwch rheoli trysorlys ac am gydymffurfiaeth â dangosyddion darbodus rheoli trysorlys ar gyfer y cyfnod 1 Ebrill 2023 – 30 Rhagfyr 2023.

CRYNODEB GWEITHREDOL

- 2 Ym mis Rhagfyr 2003, mabwysiadodd Awdurdod Tân ac Achub Gogledd Cymru (yr Awdurdod) *Treasury Management in the Public Services: Code of Practice (2021)* y Sefydliad Siartredig Cyllid Cyhoeddus a Chyfrifyddiaeth (Cod CIPFA), sy'n ei gwneud yn ofynnol i'r Awdurdod (neu'r Pwyllgor Archwilio ag awdurdod dirprwyedig), fan lleiaf, gymeradwyo adroddiadau alldro chwemisol a blynyddol ynghylch rheoli trysorlys. Roedd Cod CIPFA hefyd yn cynnwys gofyniad newydd i wneud adroddiadau chwarterol ar y dangosyddion rheoli trysorlys o fis Ebrill 2023 ymlaen. Mae'r dangosyddion darbodus nad ydynt yn rhai trysorlys wedi'u cynnwys yn adroddiad monitro refeniw a chyfalaf arferol yr Awdurdod.
- 3 Cymeradwywyd Strategaeth Rheoli Trysorlys yr Awdurdod ar gyfer 2023/24 mewn cyfarfod ar 20 Mawrth 2023. Gan fod yr Awdurdod yn benthyca ac yn buddsoddi symiau sylweddol o arian, rhaid rhoi ystyriaeth i risgiau ariannol, gan gynnwys y pobisilrwydd o gollu arian a fuddsoddwyd (adnewon arian parod) ac effaith newid cyfraddau llog ar refeniw. Mae adnabod, monitro a rheoli'r risg yn llwyddiannus yn parhau i fod yn ganolog i strategaeth rheoli trysorlys yr Awdurdod.
- 4 Yn ystod y cyfnod o naw mis rhwng 1 Ebrill a 31 Rhagfyr 2023, roedd benthyca a buddsoddiadau'r Awdurdod yn parhau i fod ymhell o fewn y terfynau a bennwyd yn wreiddiol. Nid oedd unrhyw ddiffygion newydd gan fanciau lle mae'r Awdurdod wedi adnewo arian. Yn ogystal, amcangyfrifir y bydd incwm buddsoddi gwirioneddol yr Awdurdod yn uwch na'r incwm disgwyliedig yng nghyllideb 2023/24.

ARGYMHELLIAD

- 5 Argymhellir bod yr Aelodau'n:
 - i) **nodi'r gweithgarwch rheoli trysorlys a'r dangosyddion darbodus ar gyfer y cyfnod 1 Ebrill - 31 Rhagfyr 2023.**

CYD-DESTUN ALLANOL

- 6 Dechreuodd cyfraddau chwyddiant y DU ostwng o'r diwedd, gan adlewyrchu'r gostyngiad sydyn ond cynharach a welwyd yn Ardal yr Ewro ac UDA. Er gwaethaf y cwmp, arhosodd y Mynegai Prisiau Defnyddwyr (CPI) yn sylweddol uwch na tharged 2% Banc Lloegr, sef ar 3.9% ar gyfer Tachwedd 2023. Gostyngodd disgwyliadau'r farchnad o ran codiadau pellach yng Nghyfradd y Banc o fis Hydref hyd at ddiwedd y flwyddyn, gan nodi mai'r lefel o 5.25% a gyrhaeddwyd ym mis Awst 2023 oedd yr uchafbwynt ar gyfer cyfraddau'r banc.
- 7 Cynhaliodd Pwyllgor Polisi Ariannol Banc Lloegr (MPC) gyfradd y banc ar 5.25% trwy gydol y cyfnod, er bod lleiafrif sylweddol yn parhau i bleidleisio dros gynnydd o 0.25%. Mae Banc Lloegr yn parhau i dynhau polisi ariannol trwy werthu asedau, wrth iddo leihau maint ei fantolen. Gwelwyd disgwyliadau'r farchnad ariannol o ran cyfraddau banc yn cymedroli dros y cyfnod wrth i chwyddiant sy'n gostwng a data sy'n gwanhau ddangos bod cyfraddau llog uwch yn gweithio yn y DU, UDA ac Ardal yr Ewro.
- 8 Yn dilyn cyfarfod MPC Rhagfyr, cynhaliodd Arlingclose, cynghorydd trysorlys yr Awdurdod, ei farn ganolog mai 5.25% yw'r uchafbwynt o ran Cyfradd y Banc. Mae risgiau tymor byr yn gytbwys yn gyffredinol, ond dros yr amser sy'n weddill mae'r risgiau'n cynnwys gweithgarwch economaidd yn gwanhau'n fwy na'r disgwyl.
- 9 Disgwylir i anwadalrwydd uwch y farchnad barhau i fod yn ffactor, o leiaf yn y dyfodol agos, ac, fel erioed, mae'r sefydliadau a'r cyfnodau ar restr gwrthbartion yr Awdurdod a argymhellwyd gan Arlingclose yn parhau i gael eu hadolygu'n gyson.

CYD-DESTUN LLEOL

- 10 Ar 31 Mawrth 2023, roedd benthyciad net yr Awdurdod yn £22.48m, a hynny'n deillio o wariant cyfalaf.
- 11 Mae'r angen sylfaenol i fenthycia at ddibenion cyfalaf yn cael ei fesur gan y Gofyniad Ariannu Cyfalaf (CFR), ac adnoddau mantolen yw'r adnoddau sylfaenol sydd ar gael i'w buddsoddi. Ymhellach, strategaeth gyfredol yr Awdurdod yw cynnal benthycia a buddsoddiadau islaw eu lefelau sylfaenol, a elwir yn fenthycia mewnol, er mwyn lleihau risg a chadw costau llog yn isel. Mae'r ffactorau hyn yn cael eu crynhoi yn [Nhabl 1](#) isod.

Tabl 1: Crynodeb o'r Fantolen

	31.03.23 Gwirioneddol £m	31.12.23 Gwirioneddol £m
CFR y Gronfa Gyffredinol	28.88	32.16
Benthycia allanol	-26.65	-21.62
Benthycia mewnol	0.00	-8.61
Llai: Adnoddau mantolen	-6.40	-9.68
Llai: Buddsoddiadau Newydd	4.17	7.75
Benthycia newydd	0.00	0.00

- 12 Mae [Tabl 1](#) yn cadarnhau bod benthyciadau net yr Awdurdod yn is na'r Gofyniad Ariannu Cyfalaf (CFR).
- 13 Mae'r sefyllfa rheoli trysorlys ar 31 Rhagfyr a'r newid dros y naw mis yn cael eu dangos yn [Nhabl 2](#) isod.

Tabl 2: Crynodeb Rheoli Trysorlys

	31.3.23 Balans £m	Symudiad £m	31.12.23 Balans £m	31.12.23 Cyfradd %
Benthycia hirdymor (PWLb)	17.79	-1.09	16.70	1.00 - 4.90
Benthycia byrdymor	8.86	-3.94	4.92	1.30 - 3.91
Cyfanswm benthyciadau	26.65	-5.03	21.62	
Buddsoddiadau byrdymor	0.00	-6.40	-6.40	5.19 - 5.38
Arian parod a chyfwerth ag arian parod	-4.17	2.82	-1.35	4.65 - 5.14
Cyfanswm y buddsoddiadau	-4.17	-3.58	-7.75	
Benthyciadau net	22.48	-8.61	13.87	

BENTHYCA

- 14 Mae Cod Darbodus CIPFA 2021 yn amlinellu na ddylai awdurdodau lleol (gan gynnwys Awdurdodau Tân ac Achub) fenthycia er mwyn buddsoddi gyda'r nod pennaf o elwa'n ariannol. Nid yw'n ddarbodus i awdurdodau lleol wneud unrhyw benderfyniad buddsoddi neu wariant a fydd yn cynyddu'r gofyniad ariannu cyfalaf ac yn arwain at fenthyciadau newydd, oni bai ei fod yn uniongyrchol ac yn bennaf gysylltiedig â swyddogaethau'r Awdurdod.
- 15 Nid yw'r Awdurdod wedi buddsoddi mewn asedau ar gyfer elw ariannol ac mae'r holl wariant yn gysylltiedig â chyflawni swyddogaethau'r Awdurdod.

STRATEGAETH A GWEITHGARWCH BENTHYCA

- 16 Yn unol â strategaeth y trysorlys, prif amcan yr Awdurdod wrth fenthycio oedd mabwysiadu strategaeth risg isel, gan gydbwysu costau llog isel a chael sicrwydd cost trwy gydol y cyfnod y mae angen cyllid. Ail nod yw sicrhau hyblygrwydd i ailtrafod benthyciadau, pe bai cynlluniau tymor hir yr Awdurdod yn newid. Mae strategaeth fenthycia yr Awdurdod yn parhau i fynd i'r afael â'r mater allweddol o fforddiadwyedd, a hynny heb gyfaddawdu ar sefydlogrwydd tymor hwy y portffolio dyled.
- 17 Bu cynnydd sylweddol yng nghost benthycia byrdymor a hirdymor dros y 18 mis diwethaf. Cododd y gyfradd banc 1%, o 4.25% ar ddechrau mis Ebrill i 5.25% ddiwedd Rhagfyr. Roedd cyfradd y banc 2% yn uwch nag yr oedd ym Medi 2022.

- 18 Gostyngodd cyfraddau benthyca'r Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus (PWLB) ychydig yn ystod y chwarter. Ar 31 Rhagfyr, roedd cyfraddau sicrwydd PWLB ar gyfer benthyciadau aeddfed yn 4.19% ar gyfer benthyciadau 10 mlynedd, 4.90% ar gyfer benthyciadau 20 mlynedd, a 4.67% ar gyfer benthyciadau 50 mlynedd. Ar 31 Mawrth 2023, y ffigyrau cyfatebol oedd 4.33%, 4.70% a 4.41% yn y drefn honno.
- 19 Ar 30 Rhagfyr, roedd gan yr Awdurdod £21.62m o fenthyciadau, gostyngiad o £5.03m o'i gymharu â 31 Mawrth 2023, gan adlewyrchu ei strategaeth ar gyfer ariannu rhaglenni cyfalaf y blynyddoedd blaenorol a'r presennol. Mae'r benthyciadau sy'n weddill ar 30 Rhagfyr yn cael eu crynhoi yn [Nhabl 3A](#) isod.

Tabl 3A: Sefyllfa fenthyca

	31.3.23 Balans £m	Symudiad Net £m	31.12.23 Balans £m	31.12.23 Cyfradd Gyfartalog wedi'i Phwysoli %	31.12.23 Aeddfedrwydd Cyfartalog wedi'i Bwysoli (blynyddoedd)
Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus Awdurdodau Lleol (tymor byr)	20.65	-2.03	18.62	2.46	6.48
	6.00	-3.00	3.00	4.35	1.00
Cyfanswm benthyciadau	26.65	-5.03	21.62		

- 20 Mae cost benthyca tymor byr yr Awdurdod wedi parhau i gynyddu yn unol â'r cynnydd yng nghyfradd y banc a chyfraddau marchnad dyddiad byr. Roedd benthyciadau tymor byr yr Awdurdod ar 30 Rhagfyr 2023 yn £3.00m gyda chyfradd o 4.35%, mae hyn yn cymharu â chyfradd o 1.3% ar fenthyciadau o £6.00m ar ddiwedd mis Mawrth 2023.

Tabl 3B: Benthyciadau Dyddiad Hir a fenthycwyd

	Swm £m	Cyfradd %	Cyfnod sy'n Weddill (Blynyddoedd)
Benthyciad Aeddfedrwydd PWLB	2.00	4.80	29
Benthyciad EIP PWLB	0.67	3.09	14
Benthyciad EIP PWLB	4.86	3.91	17
Benthyciadau dros 5 mlynedd	7.53		

- 21 Nid yw penderfyniadau benthyca'r Awdurdod yn cael eu seilio ar unrhyw ganlyniad unigol o ran cyfraddau llog, a chynhaliwyd portffolio cytbwys o fenthyca byrdymor a hirdymor.

22 Yn ystod y cyfnod 1 Ebrill – 30 Rhagfyr 2023, ad-dalwyd benthyciad marchnad byrdymor o £3m. Cymerwyd ei le gan fenthyciad PWLB tymor hir, a fenthycwyd yn 2022/23. Gwnaethpwyd hyn yn dilyn cyngor gan Airlingclose, ein cynghorwyr rheoli trysorlys, ac fe'i gwnaethpwyd pan oedd cyfraddau llog yn ffafriol.

GWEITHGARWCH BUDDSODDI'R TRYSORLYS

- 23 Cyhoeddodd CIPFA God Ymarfer a Nodiadau Canllaw Traws-Sectoraidd diwygiedig ar Reolaeth Trysorlys yn y Gwasanaethau Cyhoeddus ar 20 Rhagfyr 2021. Mae'r rhain yn diffinio buddsoddiadau rheoli trysorlys fel rhai sy'n deillio o lifoedd arian a gweithgarwch rheoli risg trysorlys y sefydliad sydd, yn y pen draw, yn cynrychioli balansau sydd i'w buddsoddi nes bydd angen yr arian ar gyfer busnes. Yn syml, rheoli arian hyd nes y bydd ei angen ar gyfer y busnes o ddydd i ddydd, yn hytrach na buddsoddi arian parod at yr unig ddiben o sicrhau adenillion Buddsoddi.
- 24 Mae'r Awdurdod yn dal cronfeydd sydd wedi'u buddsoddi, sy'n cynrychioli incwm a dderbyniwyd o flaen gwariant, ynghyd â balansau a chronfeydd wrth gefn a ddelir. Yn ystod y flwyddyn, amrywiodd balansau buddsoddi'r Awdurdod rhwng £4.17m a £10.18m, oherwydd gwahaniaethau amseru rhwng incwm a gwariant. Mae'r rhan fwyaf o'r balans yn ymwneud â'r incwm a dderbynnir mewn perthynas â Chronfa Bensiw'n y Diffoddwyr Tân, a fydd yn cael ei wario drwy gydol y flwyddyn. Mae'r sefyllfa fuddsoddi yn cael ei dangos yn [Nhabl 4](#) isod.

Tabl 4: Sefyllfa Buddsoddi'r Trysorlys

	31.3.23		31.12.23	31.12.23	31.12.23
	Balans	Symudiad	Balans	Adenillion	Aeddfedrwydd
	£m	Net	£m	ar Incwm	Cyfartalog
		£m		%	wedi'i Bwysoli
					dyddiau
Cymdeithasau Adeiladu a Banciau Banc yr Alban DMADF	4.17	-2.82	1.35	4.65 - 5.14	ar alwad
Cyfanswm y buddsoddiadau	4.17	3.58	7.75		

- 25 Mae Cod CIPFA a chanllawiau'r Llywodraeth yn ei gwneud yn ofynnol i'r Awdurdod fuddsoddi ei gyllid yn ddoeth, a rhoi sylw i ddiogelwch a hylifedd ei fuddsoddiadau trysorlys cyn ceisio'r gyfradd enillion neu incwm orau bosibl. Amcan yr Awdurdod wrth fuddsoddi arian yw taro cydbwysedd priodol rhwng risg ac adenillion, gan leihau'r risg o golledion oherwydd diffygddalu a'r risg o dderbyn incwm buddsoddi anaddas o isel.
- 26 Fel y mae'r meincnod rhwymedigaeth yn yr adroddiad hwn yn ei ddangos, mae'r Awdurdod yn disgwyl bod yn fenthyciwr hirdymor ac felly gwneir buddsoddiadau trysorlys newydd yn bennaf er mwyn rheoli llif arian parod o ddydd i ddydd gan ddefnyddio offerynnau risg isel tymor byr. Mae hyn yn cynnwys defnyddio Cyfleuster Adnau Cyfrif Rheoli Dyledion Trysorlys y DU (DMADF, a elwir hefyd 'y DMO').

- 27 Gwelwyd cynnydd o 1% yn y gyfradd banc, o 4.25% ar ddechrau Ebrill 2023, i 5.25% erbyn diwedd Rhagfyr 2023. Bu cynnydd cymesur mewn cyfraddau arian parod dyddiad byr, gyda chyfraddau 3 mis yn codi i tua 5.25% a chyfraddau 12 mis yn codi i bron i 6%. Cododd y cyfraddau ar fuddsoddiadau DMADF hefyd, yn amrywio rhwng 5.17% a 5.29% erbyn diwedd mis Rhagfyr, a Chyfraddau Marchnad Arian Parod rhwng 4.65% a 5.38%.

CYDYMFFURFIAETH

- 28 Mae'r holl weithgareddau rheoli trysorlys a gynhaliwyd yn ystod y chwarter wedi cydymffurfio â'r egwyddorion yng Nghod Rheoli Trysorlys a Strategaeth Rheoli Trysorlys yr Awdurdod, a gymeradwywyd.
- 29 Dangosir cydymffurfiaeth â therfynau buddsoddi penodol yn [Nhabl 5](#) isod.

Tabl 5: Terfynau Buddsoddi

Sefydliad	Disgrifiad	Terfyn	31.12.23 Gwirioneddol	Wedi Cydymffurfio? Do / Naddo
Banciau	Holl fanciau'r DU a'u his-gwmnïau sydd â chyfraddau da (Fitch neu gyfwerth). Mae hyn yn cael ei ddiffinio fel hirdymor (BBB) ar hyn o bryd.	£5m fesul banc	£4.35m	Do
Llywodraeth Ganolog	Swyddfa Rheoli Dyledion (DMO)	Diderfyn	£3.4m	Do
Cronfeydd y Farchnad Arian (MMF)	Dim ond ar ôl ceisio cyngor Arlingclose.	£1m fesul cronfa	0	Do
Awdurdodau Lleol	Pob un ac eithrio'r rhai sy'n destun cyfyngiad treth gyngor a phraeseptau o dan Ran 1 o Ddeddf Cyllid Llywodraeth Leol 1992	£2m	0	Do
Cymdeithasau Adeiladu	Cymdeithasau adeiladu sydd â sgôr (fel ar gyfer y sector bancio)	£2m	0	Do
Cymdeithasau Adeiladu (Asedau £1bn)	Cymdeithasau adeiladu heb sgôr ond gydag asedau o £1 biliwn neu fwy	£2m/9 mis	0	Do

- 30 Dangosir Cydymffurfiaeth â'r Terfyn Awdurdodedig a'r Ffin Weithredol ar gyfer dyled allanol yn [Nhabl 6](#) isod.

Tabl 6: Dyled a'r Terfyn Awdurdodedig a'r Ffin Weithredol

	31.12.23 Gwirioneddol l £m	2023/24 Ffin Weithredol £m	2023/24 Terfyn Awdurdodedig g £m	Wedi Cydymffurfio ?
Benthyca	21.62	28.99	30.99	Ydy
Cyfanswm y ddyled	21.62	28.99	30.99	

- 31 Gan fod y ffin weithredol yn offeryn rheoli ar gyfer monitro yn ystod y flwyddyn, efallai y bydd achlysuron pan fydd benthycia gwirioneddol yn fwy na'r targed hwn. Gallai hyn ddigwydd oherwydd amrywiadau yn y llif arian parod ac ni fyddai toramod byrdymor yn cyfrif fel methiant i gydymffurfio.

DANGOSYDDION RHEOLI TRYSORLYS

- 32 Fel sy'n ofynnol gan God Rheoli Trysorlys CIPFA 2021, mae'r Awdurdod yn monitro ac yn mesur y dangosyddion darbodus canlynol o ran rheoli'r trysorlys.

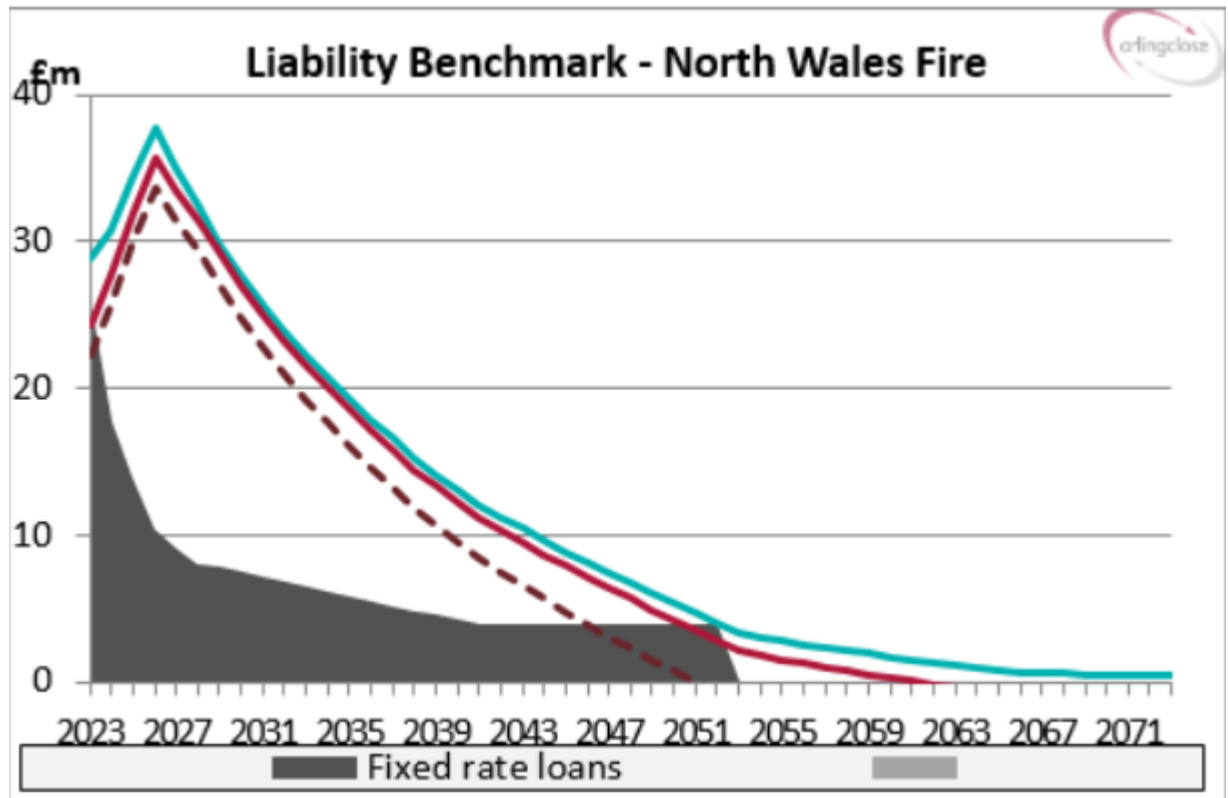
Meincnod Rhwymedigaeth

- 33 Mae'r dangosydd newydd hwn yn cymharu benthycia gwirioneddol yr Awdurdod yn erbyn meincnod rhwymedigaeth a gyfrifwyd i ddangos y lefel risg isaf o fenthycia. Mae'r meincnod rhwymedigaeth yn offeryn pwysig i helpu i benderfynu a yw'r Awdurdod yn debygol o fod yn fenthyciwr hirdymor neu'n fuddsoddwr hirdymor yn y dyfodol, ac i addasu ei ffocws strategol a'i benderfyniadau yn sgil hynny.
- 34 Mae'n cynrychioli amcangyfrif o swm cronol y benthycia allanol y mae'n rhaid i'r Awdurdod ei gynnal er mwyn ariannu ei gynlluniau cyfalaf a referiw presennol, gan gadw buddsoddiadau'r trysorlys ar y lefel isaf o £2.0m sy'n ofynnol i reoli llif arian o ddydd i ddydd.

	31.3.23 Gwirioneddol £m	31.3.24 Rhagolwg £m	31.3.25 Rhagolwg £m	31.3.26 Rhagolwg £m
Benthyciadau CFR	28.88	32.42	34.50	37.70
Llai: Adnoddau mantolen	-6.40	-5.00	-4.50	-4.00
Gofyniad benthyciadau net	22.48	27.42	30.00	33.70
A: Lwfans hylifedd	2.00	2.00	2.00	2.00
Meincnod rhwymedigaeth	24.48	29.42	32.00	35.70
Benthyciadau presennol	-26.65	-17.80	-14.10	-10.50

- 35 Nid yw'r rhagolygon uchod yn cynnwys unrhyw gostau ar gyfer y ganolfan hyfforddi arfaethedig, gan nad yw'r Awdurdod wedi cytuno ar hynny eto.
- 36 Mae'r meincnod rhwymedigaeth yn fesur hirdymor o'r angen sylfaenol i fenthycia ar gyfer pob diben yn yr hirdymor, ac mae'n seiliedig ar y rhaglen gyfalaf gyfredol ac ar symudiadau llif arian eraill a ragolygir. Mae'n offeryn i gymharu'r portffolio benthyciadau cyfredol yn erbyn yr angen cyfredol a chynlluniedig i fenthycia, o ran lefel a thymor y benthycia. Mae'n nodi a yw benthycia hirdymor yn fwy priodol.

- 37 Yn dilyn y rhagolwg tymor canolig uchod, mae'r meincnod rhwymedigaeth hirdymor yn tybio yr ariennir gwariant cyfalaf drwy fenthyca £4m - £6m rhwng 2023/24 a 2025/26, cynnydd o [2.5]% y flwyddyn oherwydd chwyddiant yn yr darpariaeth isafswm refeniw ar wariant cyfalaf newydd yn seiliedig ar fywydau'r asedau presennol, yn unol â'r polisi cyfrifyddu, incwm a gwariant, a gostyngiad yn y cronfeydd wrth gefn. Dangosir hyn yn y [siart isod](#) ynghyd â phroffil aeddfedrwydd benthyca presennol yr Awdurdod.



- 38 Mae'r graff yn dangos bod yr Awdurdod yn disgwyl y bydd angen iddo fenthyca yn y blynyddoedd i ddod. Bydd gan yr Awdurdod ofyniad benthyca trwy'r adeg gan nad oes ganddo arian parod neu gronfeydd wrth gefn sylweddol a dim ond mynediad cyfyngedig sydd ganddo at gyllid grant cyfalaf.
- 39 Mae'r llinell las yn cynrychioli'r angen i ariannu gwariant cyfalaf trwy fenthyca (y Gofyniad Ariannu Cyfalaf neu CFR). Mae'r llinellau coch yn cynrychioli'r angen i ariannu gwariant cyfalaf trwy fenthyca unwaith y bydd cronfeydd wrth gefn a'r gwarged (neu ddiffygion) cyfalaf gweithredol wedi'u hystyried – mewn gwirionedd dyma'r gwir angen i fenthyca y mae CIPFA wedi'i ddiffinio fel y Meincnod Rhwymedigaeth. Mae'r llinell goch bytiog yn cynrychioli'r sefyllfa ar ddiwedd y flwyddyn ac mae'r llinell gyflawn yn cynrychioli'r sefyllfa ganol blwyddyn ar gyfartaledd. Mae'r ardal oedd llwyd yn dangos benthyciadau gwirioneddol. Pan fo'r ardal lwyd o dan y llinellau coch, mae'n dangos angen benthyca.

Strwythur Aeddfedrwydd Benthyciadau

- 40 Mae'r dangosydd hwn yn rheoli amlygiad yr Awdurdod i risg ailgyllido. Y terfynau uchaf ac isaf ar strwythur aeddfedrwydd pob benthyciad oedd:

	31.12.23 Gwirioneddol	Terfyn Gwirioneddol	Terfyn Uchaf	Terfyn Isaf	Wedi cydymffurfio Do/Naddo
O dan 12 mis	5.61	25.95%	60.00%	0.00%	Do
12 mis ac o fewn 24 mis	2.38	11.01%	45.00%	0.00%	Do
24 mis ac o fewn 5 mlynedd	6.10	28.21%	45.00%	0.00%	Do
5 mlynedd ac o fewn 10 mlynedd	0.67	3.10%	75.00%	0.00%	Do
10 mlynedd a mwy	6.86	31.73%	100.00%	0.00%	Do

- 41 Mae'r cyfnodau amser yn dechrau ar ddiwrnod cyntaf pob blwyddyn ariannol. Dyddiad aeddfedrwydd benthyciadau yw'r dyddiad cynharaf pan allai'r benthyciwr hawlio ad-daliad.

Buddsoddiadau Rheoli Trysorlys Hirdymor

- 42 Nid oes gan yr Awdurdod fuddsoddiadau trysorlys hirdymor.

GOBLYGIADAU

Amcanion Llesiant	Mae'r adroddiad hwn yn cysylltu ag amcanion llesiant hirdymor GTAGC. Mae'n sicrhau bod pryniant asedau i gefnogi darparu gwasanaethau rheng flaen yn ddarbodus, yn fforddiadwy ac yn gynaliadwy. Mae'n sicrhau bod digon o fuddsoddiad yn cael ei wneud mewn seilwaith i alluogi Gwasanaeth Tân ac Achub Gogledd Cymru i ddarparu ymatebion brys a gwaith atal ymhell i'r dyfodol.
Cyllideb	Mae'r gyllideb yn cael ei gosod yn flynyddol ar gyfer ariannu cyfalaf yn unol ag adroddiad y Trysorlys.
Cyfreithiol	Mae'r fframwaith rheoleiddio wedi'i nodi ym mharagraff 1.
Staffio	Dim
Cydraddoldeb/Hawliau Dynol/y Gymraeg	Dim
Risgiau	Buddsoddi arian dros ben – mae risg y gallai'r sefydliad ariannol lle buddsoddir arian y gwasanaeth fethu, gan arwain at golli rhan o'r prif fuddsoddiad. Fodd bynnag, un o ddibenion yr adroddiad yw lliniaru'r risg hon.