


Adroddiad i	Y Pwyllgor Archwilio	
Dyddiad	17 Mehefin 2024	
Swyddog Arweiniol	Helen MacArthur, Prif Swyddog Tân Cynorthwyl	
Swyddog Cyswllt	Helen Howard, Pennaeth Cyllid a Chaffael	
Pwnc	Adroddiad Alldro Rheoli Trysorlys 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 – 31 Mawrth 2024.

CRYNODEB GWEITHREDOL

- 2 Ym mis Rhagfyr 2003, mabwysiadodd Awdurdod Tân ac Achub Gogledd Cymru (yr Awdurdod) God Ymarfer *Treasury Management in the Public Services* 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) gymeradwyo, fan lleiaf, adroddiadau alldro blynyddol a hanner blwyddyn ynghylch rheoli trysorlys. Yn 2021, roedd Cod CIPFA hefyd yn cynnwys gofyniad newydd i adrodd yn chwarterol ar ddangosyddion rheoli trysorlys o fis Ebrill 2023. 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 posibilrwydd o gollu arian a fuddsoddiwyd (adneuon 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 ddeuddeng mis rhwng 1 Ebrill 2023 a 31 Mawrth 2024, arhosodd benthyciadau a buddsoddiadau'r Awdurdod ymhell o fewn y terfynau a osodwyd yn wreiddiol, ac ni chymerwyd unrhyw fenthyciadau newydd. Nid oedd unrhyw ddiffygdalu newydd gan fanciau lle mae'r Awdurdod wedi adneuo arian. Yn ogystal, roedd incwm buddsoddi gwirioneddol yr Awdurdod yn uwch na'r incwm disgwylledig yng nghyllideb 2023/24.

ARGYMHELLIAD

- 5 Argymhellir bod yr Aelodau'n:
 - i) cymeradwyo'r gweithgarwch rheoli trysorlys a'r dangosyddion darbodus ar gyfer y cyfnod 1 Ebrill 2023 - 31 Mawrth 2024.

CYD-DESTUN ALLANOL

- 6 Parhaodd chwyddiant y DU i ostwng o'r gyfradd o 8.7% a welwyd ar ddechrau 2023/24. Erbyn chwarter olaf y flwyddyn ariannol, roedd y mynegai prisiau defnyddwyr (CPI) wedi gostwng i 3.2% ym mis Mawrth (a 2.3% ym mis Ebrill), ond roedd yn dal yn uwch na tharged Banc Lloegr o 2% ar ddiwedd y cyfnod (Ch1 2024). Arafodd mesur craidd CPI, h.y. heb gynnwys bwyd ac ynni, ym mis Mawrth hefyd i 4.2% o 5.1% ym mis Ionawr, cyfradd a oedd wedi parhau'n ystyfnig am dri mis yn olynol.
- 7 Aeth economi'r DU i ddirwasgiad technegol yn ail hanner 2023, wrth i gyfraddau twf o -0.1% a -0.3%, yn y drefn honno, gael eu cofnodi ar gyfer Ch3 a Ch4. O'r data misol diweddar, nododd y Swyddfa Ystadegau Gwladol adlam mewn gweithgarwch gyda'r economi yn ehangu 0.2% ym mis Ionawr 2024. Er y gallai'r economi wella rhywfaint yn Ch1 2024, mae'r data'n awgrymu bod cynnydd blaenorol mewn cyfraddau llog a lefelau prisiau uwch yn gostwng twf, a fydd yn parhau i effeithio ar chwyddiant trwy gydol 2024.
- 8 Ar ôl dechrau'r flwyddyn ariannol ar 4.25%, cynyddodd Pwyllgor Polisi Ariannol (MPC) Banc Lloegr Gyfradd y Banc i 5.25% ym mis Awst 2023 wrth i economi'r DU ymddangos yn wydn yn wyneb pwysau deul chwyddiant a chyfraddau llog uwch. Cafodd Cyfradd y Banc ei chynnal ar 5.25% hyd at fis Mawrth 2024. Er bod marchnadoedd ariannol wedi symud eu disgwyliadau o ran cyfraddau llog i lawr gyda disgwyliadau o doriad yn ddiweddarach yn 2024, roedd ffocws yr MPC yn parhau i fod ar asesu pa mor hir y byddai angen i gyfraddau llog fod yn gyfyngol er mwyn rheoli chwyddiant dros y tymor canolig.
- 9 Yn dilyn y cyfarfod MPC hwn, cadwodd Arlingclose, sef cynghorydd trysorlys yr awdurdod, at ei farn ganolog mai 5.25% yw'r uchafbwynt o hyd yng Nghyfradd y Banc ac y bydd cyfraddau llog yn debygol o ddechrau cael eu torri yn ddiweddarach yn 2024. Ystyrir bod y risgiau yn y tymor byr yn llai gan y gallai toriad yn y gyfradd ddod yn gynt na'r disgwyl, ond yna'n fwy cytbwys yn y tymor canolig.
- 10 Mewn ymateb i ragolygon gwell ar gyfer marchnadoedd credyd, ym mis Ionawr 2024 symudodd Arlingclose i ffwrdd o'i safiad dros dro blaenorol o uchafswm hyd o 35 diwrnod a chynyddodd ei derfyn hyd ansicredig uchaf a argymhellir ar gyfer pob banc ar ei restr parti i gontract i 100 diwrnod.

CYD-DESTUN LLEOL

- 11 Ar 31 Mawrth 2024, roedd benthyciad net yr Awdurdod yn £17.78m, a hynny'n deillio o wariant cyfalaf.
- 12 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	31.03.24 Gwirioneddol £m
Gofyniad Ariannu Cyfalaf y Gronfa Gyffredinol	28.88	27.94
Benthyca allanol	-26.65	-17.78
Benthyca mewnol	2.23	10.16
Llai: Adnoddau mantolen	-6.40	-13.12
Llai: Buddsoddiadau Newydd	4.17	2.96
Benthyca newydd	0.00	0.00

- 13 Mae Tabl 1 yn cadarnhau bod benthyciadau net yr Awdurdod yn is na'r Gofyniad Ariannu Cyfalaf (CFR).
- 14 Mae'r sefyllfa rheoli trysorlys ar 31 Mawrth 2024 a'r newid dros y flwyddyn yn cael eu dangos yn Nhabl 2 isod.

Tabl 2: Crynodeb Rheoli Trysorlys

	31.03.23 Balans £m	Symudiad £m	31.03.24 Balans £m	31.03.24 Cyfradd %
Benthyca hirdymor (PWLb)	17.79	-3.72	14.07	1.00 - 4.90
Benthyca byrdymor	8.86	-5.15	3.71	1.30 - 3.91
Cyfanswm benthyciadau	26.65	-8.87	17.78	
Buddsoddiadau byrdymor	0.00	-1.48	-1.48	5.19 - 5.38
Arian parod a chyfwerth ag arian parod	-4.17	2.69	-1.48	4.65 - 5.14
Cyfanswm y buddsoddiadau	-4.17	1.21	-2.96	
Benthyciad net	22.48	-7.66	14.82	

BENTHYCA

- 15 Mae Cod Darbodus CIPFA 2021 yn amlinellu na ddylai awdurdodau lleol (gan gynnwys Awdurdodau Tân ac Achub) fenthyca 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.
- 16 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

- 17 Yn unol â strategaeth y trysorlys, prif amcan yr Awdurdod wrth fenthyg oedd mabwysiadu strategaeth risg isel, gan gydbwyso costau llog isel â chael sicrwydd cost trwy gydol y cyfnod y mae angen cyllid ar ei gyfer. Mae'r hyblygrwydd i ailnegodi benthyciadau, pe bai cynlluniau hirdymor yr Awdurdod yn newid, yn amcan eilaidd. Mae strategaeth fenthyca 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.
- 18 Mae cyfraddau llog wedi gweld codiadau sylweddol dros y ddwy flynedd ddiwethaf, er bod y codiadau hyn bellach wedi dechrau cyrraedd lefel ddigyfnewid. Gostyngodd arenillion giltiau ddiwedd 2023, gan gyrraedd isafbwynt Ebrill 2023 ym mis Rhagfyr 2023 cyn adlamu i raddau yn ystod tri mis cyntaf 2024. Mae arenillion giltiau wedi aros yn gyfnewidiol, gan weld pwysau tuag i fyny yn sgil y canfyddiad o chwyddiant 'gludiog' ar adegau a phwysau tuag i lawr o ganlyniad i chwyddiant sy'n cwmpo ac economi sy'n ei chael hi'n anodd ar adegau eraill.
- 19 Ar 31 Rhagfyr 2023, roedd cyfraddau sicrwydd PWLB ar gyfer benthyciadau aeddfedrwydd yn 4.74% ar gyfer benthyciadau 10 mlynedd, 5.18% ar gyfer benthyciadau 20 mlynedd, a 5.01% ar gyfer benthyciadau 50 mlynedd. Ar 31 Mawrth 2023, y ffigyrau cyfatebol oedd 4.33%, 4.70% a 4.41% yn y drefn honno.
- 20 Mae cost benthyca tymor byr gan awdurdodau lleol eraill wedi codi'n gyffredinol gyda'r Gyfradd Sylfaenol dros y flwyddyn. Cyrhaeddodd cyfraddau llog uchafbwynt o tua 7% tua diwedd mis Mawrth 2024 gan fod llawer o awdurdodau angen arian parod ar yr un pryd. Disgwylir i'r cyfraddau hyn ddisgyn yn ôl i lefelau marchnad mwy arferol ym mis Ebrill 2024.
- 21 Ar 31 Mawrth 2024, roedd gan yr Awdurdod £17.78m o fenthyciadau, gostyngiad o £8.67m ar 31 Mawrth 2023, gan adlewyrchu ei strategaeth ar gyfer ariannu rhaglenni cyfalaf y blynyddoedd blaenorol a phresennol. Roedd y gostyngiad sylweddol yn ystod y flwyddyn oherwydd gwahaniaethau amseru, mewn perthynas ag incwm a oedd yn ddyledus ar 31 Mawrth 2023 ac oedi mewn gwariant yn ystod 2023/24. Mae'r benthyciadau a oedd yn weddill ar 31 Mawrth 2024 yn cael eu crynhoi yn Nhabl 3A isod.

Tabl 3A: Sefyllfa Fenthyca

	31.03.23 Balans £m	Symudiad Net £m	31.03.24 Balans £m	31.03.24 Cyfradd Gyfartalog wedi'i Phwysoli %	31.03.24 Aeddfedrwydd Cyfartalog wedi'i Bwysoli (blynyddoedd)
Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus	20.65	-2.86	17.78	2.46	5.77
Awdurdodau lleol (tymor byr)	6.00	-6.00	0.00	0.00	0.00
Cyfanswm benthyciadau	26.65	-8.86	17.78		

- 22 Disodlodd yr Awdurdod ei fenthyciadau tymor byr yn 2023/24 ac ar 31 Mawrth 2024 nid oedd ganddo fenthyciadau tymor byr mwyach.

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	4.72	3.91	17
Benthyciadau dros 5 mlynedd	7.39		

- 23 Nid yw penderfyniadau benthycia'r Awdurdod yn cael eu seilio ar unrhyw ganlyniad unigol o ran cyfraddau llog, a chynhaliwyd portffolio cytbwys o fenthycia byrdymor a hirdymor.
- 24 Yn ystod 2023/24, ad-dalwyd dau fenthyciad marchnad tymor byr gwerth cyfanswm o £6m. Disodlwyd £3m gan fenthyciad PWLB tymor hir, a gymerwyd yn 2022/23, yn dilyn cyngor gan Arlingclose, ein hymgynghorwyr rheoli trysorlys, a gwnaed hynny pan oedd cyfraddau llog yn ffatriol, ac ariannwyd £3m o fenthycia mewnol, oherwydd yr oedi yn y pryniant tir ar gyfer y ganolfan hyfforddi arfaethedig, gan felly ohirio'r angen i fenthycia nes bod y pryniant tir wedi'i gwblhau.

GWEITHGARWCH BUDDSODDI'R TRYSORLYS

- 25 Mae Cod Rheoli Trysorlys CIPFA bellach yn diffinio buddsoddiadau rheoli trysorlys fel y buddsoddiadau hynny sy'n codi o lif arian yr Awdurdod neu weithgarwch rheoli risg trysorlys sydd yn y pen draw yn cynrychioli balansau y mae angen eu buddsoddi hyd nes y bydd angen yr arian parod i'w ddefnyddio ar gyfer y busnes.
- 26 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 £1.48m a £14.62m, oherwydd gwahaniaethau amseru rhwng incwm a gwariant. Mae'r rhan fwyaf o'r balans, ar ddiwedd y flwyddyn, yn ymwneud â'r incwm a dderbyniwyd mewn perthynas â Chronfa Bensiwn y Diffoddwyr Tân, nad yw wedi'i wario ar ddiwedd y flwyddyn. Mae'r sefyllfa fuddsoddi yn cael ei dangos yn Nhabl 4 isod.

Tabl 4: Sefyllfa Buddsoddi'r Trysorlys

	31.03.23 Balans £m	Symudiad Net £m	31.03.24 Balans £m	31.03.24 Adenillion Incwm %	31.03.24 Aeddfedrwydd Cyfartalog wedi'i Bwysoli dyddiau
Banciau	4.17	-2.69	1.48	4.65 - 5.14	ar alwad
DMADF	0.00	1.48	1.48	5.19	7
Cyfanswm y buddsoddiadau	4.17	-1.21	2.96		

- 27 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 cael y cydbwysedd priodol rhwng risg ac adenillion, gan leihau'r risg o golledion oherwydd diffyg dalu a'r risg o dderbyn incwm buddsoddi anaddas o isel.
- 28 Fel y mae meincnod rhwymedigaethau 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').
- 29 Gwelwyd cynnydd o 1% yng nghyfradd y banc, o 4.25% ar ddechrau Ebrill 2023, i 5.25% erbyn diwedd Mawrth 2024. Cododd y cyfraddau ar fuddsoddiadau DMADF hefyd, yn amrywio rhwng 5.17% a 5.29% o log erbyn diwedd mis Mawrth, ac amrywiodd Cyfraddau Marchnad Arian Parod rhwng 4.65% a 5.38%.

PERFFORMIAD Y TRYSORLYS

- 30 Mae'r Awdurdod yn mesur perfformiad ariannol ei weithgareddau rheoli trysorlys o ran ei effaith ar y gyllideb refeniw a'i berthynas â'r meincnod o ran cyfraddau llog, fel y dangosir yn Nhabl 5 isod.

	Cyllideb £m	Gwirioneddol £m	Dros/ dan	Gwirioneddol %	Meincnod %	Dros/ dan
Llog PWLB	0.83	0.57	- 0.26	68.31%	5.00	dan
Llog Benthyciadau Marchnad	0.30	0.13	- 0.17	43.33%	4.50	dan
Isafswm Darpariaeth Refeniw	2.00	1.90	- 0.10	95.00%		
Cyfanswm Benthyciadau	3.23	2.59	- 0.64	82.97%		
Buddsoddiadau byrdymor	0.00	- 0.43	- 0.43		5.00	dros
Cyfanswm buddsoddiadau'r trysorlys	0.00	- 0.43	- 0.43			

CYDYMFFURFIAETH

- 31 Mae'r holl weithgareddau rheoli trysorlys a gynhaliwyd yn ystod y flwyddyn wedi cydymffurfio â'r egwyddorion yng Nghod Rheoli Trysorlys a Strategaeth Rheoli Trysorlys yr Awdurdod.
- 32 Dangosir cydymffurfiaeth â therfynau buddsoddi penodol yn Nhabl 6 isod.

Tabl 6: Terfynau Buddsoddi

Sefydliad	Disgrifiad	Terfyn	31.12.23 Gwirioneddol	Wedi Cydymffurfio? Ydy / Nac ydy
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	£1.48m	ydy
Llywodraeth Ganolog	Swyddfa Rheoli Dyledion (DMO)	Diderfyn	£1.48m	ydy
Cronfeydd y Farchnad Arian (MMF)	Dim ond ar y cyd â chyngor ar gyfer Arlingclose.	£1m fesul cronfa	0	ydy
Awdurdodau Lleol	Pob un ac eithrio'r rhai sy'n destun cyfyngiad treth gyngor a phraeseptau dan Ran 1 o Ddeddf Cyllid Llywodraeth Leol 1992	£2m	0	ydy
Cymdeithasau Adeiladu	Cymdeithasau adeiladu sydd â sgôr (fel ar gyfer y sector bancio)	£2m	0	ydy
Cymdeithasau Adeiladu (Asedau £1bn)	Cymdeithasau adeiladu heb sgôr ond gydag asedau o £1 biliwn neu fwy	£2m/9 mis	0	ydy

- 33 Dangosir Cydymffurfiaeth â'r Terfyn Awdurdodedig a'r Ffin Weithredol ar gyfer dyled allanol yn Nhabl 7 isod.

Tabl 7: Dyled a'r Terfyn Awdurdodedig a'r Ffin Weithredol

	31.12.23 Gwirioneddol £m	2023/24 Ffin Weithredol £m	2023/24 Terfyn Awdurdodedig £m	Wedi Cydymffurfio ?
Benthyca	17.78	28.99	30.99	Ydy
Cyfanswm y ddyled	17.78	28.99	30.99	

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

DANGOSYDDION RHEOLI TRYSORLYS

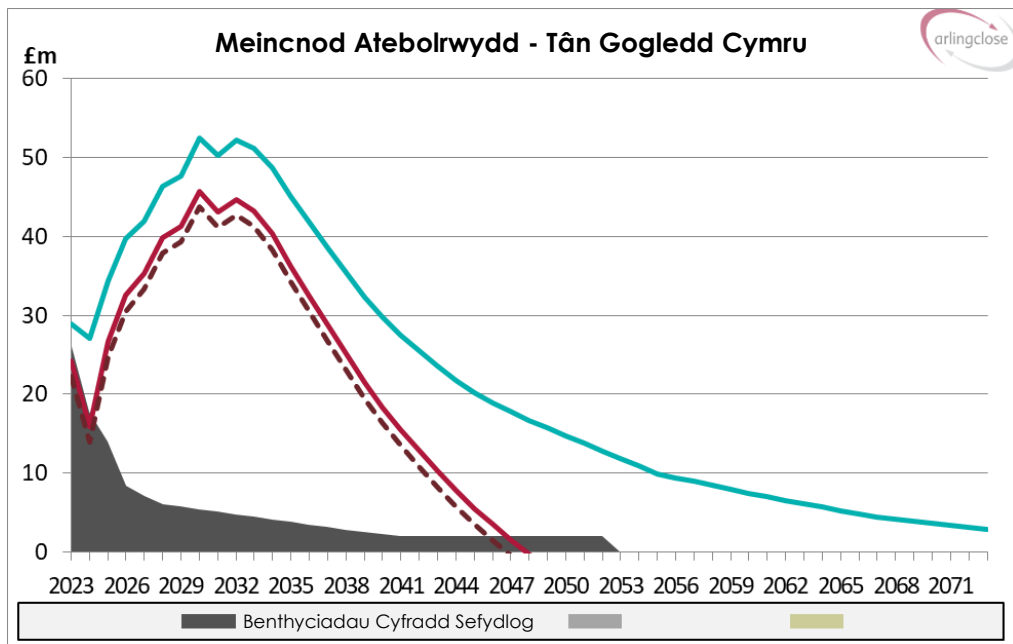
- 35 Fel sy'n ofynnol gan God Rheoli Trysorlys CIPFA 2021, mae'r Awdurdod yn monitro ac yn mesur y dangosyddion darbodus canlynol o ran rheoli'r trysorlys.

Meincnod Rhwymedigaethau

- 36 Mae'r dangosydd newydd hwn yn cymharu benthyca gwirioneddol yr Awdurdod ar hyn o bryd yn erbyn meincnod rhwymedigaethau a gyfrifwyd i ddangos y lefel risg isaf o fenthyca. Mae'r meincnod rhwymedigaethau 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.
- 37 Mae'n cynrychioli amcangyfrif o swm cronol y benthyca allanol y mae'n rhaid i'r Awdurdod ei gynnal er mwyn ariannu ei gynlluniau cyfalaf a refeniw presennol, gan gadw buddsoddiadau'r trysorlys ar y lefel isaf o £2.0m sy'n ofynnol i reoli llif arian o ddydd i ddydd.

	31.03.23 Gwirioneddol £m	31.03.24 Gwirioneddol £m	31.03.25 Rhagolwg £m	31.03.26 Rhagolwg £m
Benthyciadau CFR	28.88	27.94	34.40	39.70
Llai: Adnoddau mantolen	-6.60	-13.12	-9.60	-9.10
Gofyniad benthyciadau net	22.28	14.82	24.80	30.60
A: Lwfans hylifedd	2.00	2.00	2.00	2.00
Meincnod rhwymedigaethau	24.28	16.82	26.80	32.60
Benthyciadau presennol	-26.65	-17.78	-14.10	-10.50

- 38 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.
- 39 Yn dilyn ymlaen o'r rhagolwg tymor canolig uchod, mae'r meincnod rhwymedigaethau hirdymor yn rhagdybio gwariant cyfalaf a ariennir drwy fenthyca o £4m - £6m rhwng 2023/24 a 2025/26, isafswm darpariaeth refeniw ar wariant cyfalaf newydd yn seiliedig ar oes yr asedau presennol, yn unol â'r polisi cyfrifyddu, incwm a gwariant yn cynyddu yn ôl chwyddiant o 2.5% y flwyddyn a gostyngiad yn y cronfeydd wrth gefn. Dangosir hyn yn y siart isod ynghyd â phroffil aeddfedrwydd benthyca presennol yr Awdurdod.



- 40 Mae'r graff yn dangos bod yr Awdurdod yn disgwyl y bydd angen iddo fenthycia yn y blynyddoedd i ddod. Bydd gan yr Awdurdod ofyniad benthycia 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.
- 41 Mae'r llinell las yn cynrychioli'r angen i ariannu gwariant cyfalaf trwy fenthycia (y Gofyniad Ariannu Cyfalaf neu CFR). Mae'r llinellau coch yn cynrychioli'r angen i ariannu gwariant cyfalaf trwy fenthycia unwaith y bydd cronfeydd wrth gefn a gwargedion (neu ddiffygion) cyfalaf gweithio wedi'u hystyried – mewn gwirionedd dyma'r gwir angen i fenthycia y mae CIPFA wedi'i ddiffinio fel y Meincnod Rhwymedigaethau. Mae'r llinell goch doredig yn cynrychioli'r sefyllfa ar ddiwedd y flwyddyn ac mae'r llinell solet yn cynrychioli'r sefyllfa ganol blwyddyn ar gyfartaledd. Mae'r rhannau llwyd yn dangos benthyciadau gwirioneddol. Pan fydd y rhan llwyd yn gostwng dan y llinellau coch, mae'n golygu bod angen benthycia.

Strwythur Aeddfedrwydd Benthyciadau

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

	31.03.24 Gwirioneddol	Terfyn Gwirioneddol	Terfyn Uchaf	Terfyn Isaf	Wedi cydymffurfio Ydy/Nac ydy
Dan 12 mis	2.20	12.42%	60.00%	0.00%	Ydy
12 mis ac o fewn 24 mis	4.49	25.24%	45.00%	0.00%	Y
24 mis ac o fewn 5 mlynedd	3.70	20.80%	45.00%	0.00%	Y
5 mlynedd ac o fewn 10 mlynedd	0.00	0.00%	75.00%	0.00%	Y
10 mlynedd a mwy	7.39	41.54%	100.00%	0.00%	Y

- 43 Mae'r cyfnodau amser yn dechrau ar ddiwrnod cyntaf pob blwyddyn ariannol. Y dyddiad aeddfedu ar gyfer benthycia yw'r dyddiad cynharaf y gall y benthyciwr fynnu ad-daliad.

Buddsoddiadau Rheoli Trysorlys Hirdymor

- 44 Nid oes gan yr Awdurdod fuddsoddiadau trysorlys hirdymor.

GOBLYGIADAU

Amcanion Llesiant	Mae'r adroddiad hwn yn cysylltu ag amcanion llesiant hirdymor ATAGC. 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'r gwasanaeth 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.