|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | | Tudalen |
|  | Cyflwyniad | | 2 |
|  |  | |  |
|  | Proffil Tair Blynedd o Ystadegau’r Gronfa | | 3 |
|  |  | |  |
|  | Rhan A - Adroddiad Gweinyddu  Aelodaeth  Ymddeoliad Cynamserol – Costau Pensiwn  Gweinyddu  Newidiadau Deddfwriaethol  Partneriaeth Pensiwn Cymru – Cyfuno Asedau  Bwrdd Pensiwn Lleol – Adroddiad Blynyddol  Datganiad Llywodraethu Blynyddol | | 4  5  6  7  17  22  35  38 |
|  |  | |  |
|  | Rhan B - Datganiad o Gyfrifoldebau  Datganiad Archwilwyr Annibynnol  Datganiad o Gyfrifon 2021/22  Nodiadau i’r Cyfrifon | | 77  78  81  84 |
|  |
|  | Rhan C - Adroddiad Buddsoddi  Rhagolwg o’r Gyllideb  Strategaeth Fuddsoddi  Rheoli’r Gronfa Fuddsoddi  Prisio Buddsoddiadau  Dosbarthu Buddsoddiadau  Enillion Buddsoddiad  Sylwebaeth y Farchnad  Perfformiad Buddsoddi’r Gronfa  Llywodraethu Cymdeithasol ac Amgylcheddol  Rhan D - Adroddiad Actiwaraidd  Sefyllfa Actiwaraidd  Tybiaethau Prisio  Tystysgrif yr Actiwari  Atodiadau – Datganiad y Strategaeth Fuddsoddi  Datganiad y Strategaeth Ariannu  Datganiad Llywodraethu  Polisi Cyfathrebu  Polisi Llywodraethu Cymdeithasol ac Amgylcheddol  Rhestr Termau | | 119  119  120  120  121  122  123  124  124  125  126  126  127  132  146  153  195  221  235  247 |
|  |  |

**Cyflwyniad**

Pwrpas yr Adroddiad Blynyddol yw darparu gwybodaeth i gyfranwyr a phartïon eraill sydd â diddordeb ynghylch rheoli a gweinyddu’r Gronfa Bensiwn yn ystod y flwyddyn.

Mae’r adroddiad ar gyfer 2021/22 yn cynnwys y cyfrifon am y flwyddyn, amlinelliad o Gronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe ynghyd â manylion aelodaeth a newidiadau i fanylion y cynllun sylfaenol sydd naill ai wedi digwydd yn ystod y flwyddyn neu sy’n cael eu cynnig ar gyfer y dyfodol. Yn ogystal, mae’r adroddiad yn cynnwys y Datganiad Actiwaraidd sy’n berthnasol ar gyfer y flwyddyn ac adroddiad am Fuddsoddiadau a pherfformiad Buddsoddi am y flwyddyn.

Paratowyd y cyfrifon a gynhwysir yn yr adroddiad yn unol â’r *Cod Ymarfer ar Gadw Cyfrifon Awdurdodau Lleol yn y Deyrnas Unedig 2021/22* sy’n seiliedig ar Safonau Adrodd Ariannol Rhyngwladol (IFRS), fel y’i diwygiwyd ar gyfer sector cyhoeddus y DU.

Dangosir ystadegau allweddol y Gronfa ym mhroffil tair blynedd y Gronfa ar dudalen 3.

**Proffil Tair Blynedd o Ystadegau’r Gronfa**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2019/20** | **2020/21** | **2021/22** |
|  | **£’000** | **£’000** | **£’000** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Incwm** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Cyfraniadau (Net) | 99,701 | 102,012 | 107,528 |
| Gwerthoedd Trosglwyddo (Net) | - | - | 3,740 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Gwariant** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Pensiynau a Budd-daliadau (Net) | 82,172 | 84,739 | 89,892 |
| Gwerthoedd Trosglwyddo (Net) | 2,828 | 842 | - |
| Arall (Net) | 9,808 | 13,577 | 16,670 |
|  |  |  |  |
| **Arian newydd net** | 4,893 | 2,854 | 4,706 |
|  |  |  |  |
|  | **£’000** | **£’000** | **£’000** |
|  |  |  |  |
| **Gwerth Asedau Net ar 31 Mawrth** | 1,988,022 | 2,614,455 | 2,924,232 |
|  |  |  |  |
| **Nifer y Cyfranwyr** |  |  |  |
| **ar 31 Mawrth** | 20,050 | 20,388 | 21,424 |
|  |  |  |  |
| **Nifer y Pensiynwyr** |  |  |  |
| **ar 31 Mawrth** | 13,610 | 13,864 | 14,294 |
|  |  |  |  |
| **Nifer yr Aelodau Gohiriedig ar 31 Mawrth** | 11,838 | 11,829 | 12,263 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**RHAN A**

**ADRODDIAD GWEINYDDU**

Llywodraethir y Gronfa Bensiwn gan Reoliadau a arferir drwy bwerau a roddir o dan Ddeddf Blwydd-daliadau 1972, ac mae’n cynnwys gweithwyr o Gyngor Abertawe, Cyngor Bwrdeistref Sirol Castell-nedd Port Talbot a chyrff eraill a restrir yn Atodiad 1.

Mae gwaith gweinyddu’r pensiwn yn parhau i addasu i gymhlethdod cynyddol y Cynllun, o ganlyniad i’r newid yn y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (LGPS) a ddaeth i rym ar 1 Ebrill 2014, o gynllun Cyflog Terfynol, i gynllun Enillion wedi’u Hailbrisio ar sail Cyfartaledd Gyrfa (CARE) a deddfwriaeth hollbwysig arall. Mae’r adroddiad hwn yn crisialu’r gwaith o ddarparu’r Gronfa bensiwn i’w haelodau a’i chyflogwyr.

Nodir y budd-daliadau sy’n daladwy a chyfraddau cyfrannu’r gweithwyr yn Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013 (fel y’i diwygiwyd) a Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Darpariaethau Trosiannol, Cynilion a Diwygio) 2014. Mae’r cyfraddau cyfrannu gan awdurdodau cyflogi yn seiliedig ar brisiad actiwaraidd ac fe’u nodir yn Rhan D.

Unig gyfrifoldeb tîm yr Adran Bensiwn yw gweinyddu’r Gronfa; rydym yn endid ar wahân i’r Adran Gyllid y mae ei chyfrifoldebau’n cynnwys goruchwylio portffolio buddsoddi’r Gronfa. Er mwyn goruchwylio gwaith gweinyddu’r Gronfa, mae’r Adran yn cynnwys 20 o ddeiliaid swydd cyfwerth ag amser llawn, sy’n cynnwys Tîm McCloud a sefydlwyd yn ddiweddar ac sy’n cynnwys y Rheolwr Pensiwn; ein hethos gwaith erioed fu adolygu arferion gwaith gyda’r nod o wella’r gwasanaeth a ddarparwn i’n haelodau, cyflogwyr a thrydydd partïon.

Ymhlith y prif fuddion a ddarperir gan y Gronfa mae:

* Pensiynau ymddeol
* Cyfandaliadau di-dreth adeg ymddeol
* Budd-daliadau marwolaeth ar ffurf cyfandaliad
* Pensiynau goroeswyr (gan gynnwys Plant)
* Gohirio budd-daliadau, ad-daliadau neu drosglwyddo hawliau pensiwn
* Pensiynau a chyfandaliadau yn daladwy adeg ymddeoliad cynamserol oherwydd afiechyd ac ymddeoliad cynnar/diswyddo.

Gweinyddir y Gyflogres Bensiynwyr yn fewnol gan system gyflogres Cyngor Abertawe ac mae pensiynau’n cael eu talu’n fisol, mewn ôl-ddyledion, ar ddiwrnod bancio olaf pob mis.

Lle bo’n berthnasol, mae pensiynau aelodau’n destun cynnydd blynyddol o dan y Ddeddf Pensiynau (Cynnydd) bob mis Ebrill, yn unol â’r gyfradd chwyddiant swyddogol, y Mynegai Prisiau Defnyddwyr (CPI) fel ar y 30 Medi blaenorol. Y gyfradd ar gyfer y flwyddyn a ddaeth i ben ym mis Medi 2020 oedd 0.5% a gymhwyswyd o 12 Ebrill 2021 i bensiynau cymwys.

Mae’r budd-daliadau’n statudol ac yn cael eu gwarantu i bob pwrpas gan y Senedd. Nid ydynt yn dibynnu ar berfformiad buddsoddiad ond bydd yr actiwari yn ystyried pa mor dda y mae’r buddsoddiadau’n perfformio wrth osod cyfradd gyfrannu’r cyflogwyr yn y prisiad actiwaraidd.

Ni effeithiodd Cynllun LGPS 2014 ar y darpariaethau ar gyfer pensiynau aelodau etholedig yng Nghymru am fod eu trefniant pensiwn yn parhau ar sail enillion wedi’u hailbrisio ar sail cyfartaledd gyrfa.

**Aelodaeth**

Mae aelodaeth y Gronfa yn cynnwys yn bennaf:

* Aelodau gweithgar - cyfranwyr sy’n dal i weithio a thalu arian i’r Gronfa
* Aelodau gohiriedig - cyn-aelodau sydd wedi dewis cadw eu hawliau pensiwn yn y Cynllun tan y cyfryw amser ag y byddant yn daladwy
* Pensiynwyr-aelodau - sy’n cael eu pensiwn
* Goroeswyr-aelodau (gan gynnwys plant) – sy’n cael pensiwn mewn perthynas â chyn-aelod

Mae aelodaeth y Cynllun yn awtomatig ac mae’n agored i’r holl weithwyr ni waeth beth yw nifer yr oriau neu wythnosau a weithiwyd. Lle nad yw gweithiwr yn gymwys i gael mynediad awtomatig o dan ddeddfwriaeth cofrestru awtomatig, caiff ddewis ymuno â’r Cynllun os dymuna hynny. Mae gan bob gweithiwr hefyd yr hawl i ddewis pensiwn personol fel dewis arall neu yn ogystal ag aelodaeth o’r LGPS.

Mae aelodaeth y Gronfa yn parhau i dyfu ac mae’r ystadegau diweddaraf yn Atodiad 1 yn dangos cyfanswm aelodaeth y Gronfa yn 2021/22.

Mae aelodaeth yn destun monitro i asesu tueddiadau a digwyddiadau; defnyddir cyhoeddiadau ac ymgysylltu â chyflogwyr i sicrhau partneriaeth waith ac aelodaeth gadarn.

**Ymddeol Cynamserol - Costau Pensiwn**

**(a) Ymddeol oherwydd Afiechyd**

Nid oes rhaid i gyflogwyr dalu ar wahân am gostau’r Gronfa Bensiwn ar gyfer afiechyd, gan fod y gost wedi’i chynnwys yng nghyfradd gyfrannu’r cyflogwr fel canran ar gyfer achosion felly; fodd bynnag, caiff costau actiwaraidd ymddeoledigion oherwydd afiechyd o’r gwasanaeth presennol eu cyfrifo at ddibenion adrodd ac am y ddwy flynedd ddiwethaf y rhain oedd:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2020/21** | | **2021/22** | |
| **Ymddeol oherwydd Afiechyd** | **Nifer yr**  **Achosion** | **Cost**  **£** | **Nifer yr**  **Achosion** | **Cost**  **£** |
| Dinas a Sir Abertawe | 29 | 3,176,186 | 25 | 1,575,980 |
| CBS Castell-nedd Port Talbot | 11 | 818,680 | 27 | 1,474,190 |
| Tai Tarian | 2 | 77,303 | 4 | 113,825 |
| Coleg Gŵyr | 1 | 124,111 | 2 | 54,352 |
| Grŵp POBL | 2 | 20,169 | 2 | 9,996 |
| Prifysgol Cymru y Drindod Dewi Sant | 1 | 90,030 | 1 | 179,319 |
| Grŵp NPTC | - | - | 1 | 73,852 |
| The Wallich | 2 | 63,791 | - | - |
| **Cyfanswm** | **48** | **4,370,270** | **62** | **3,481,514** |

**(b) Ymddeol yn Gynnar**

Mae’n ofynnol i gyflogwyr ystyried ar unwaith gostau’r straen ariannol ar y Gronfa Bensiwn pan fyddant yn caniatáu ymddeoliad cynnar. Mae costau actiwaraidd ymddeoliadau cynnar am y ddwy flynedd ddiwethaf fel a ganlyn:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Mynediad Cynnar at Bensiwn** | | | | |
|  | | | | |
| **Corff Cyflogi** | **2020/21** | | **2021/22** | |
|  | **Nifer yr**  **Achosion** | **Cost**  **£** | **Nifer yr**  **Achosion** | **Cost**  **£** |
| Dinas a Sir Abertawe | 33 | 555,607 | 12 | 595,154 |
| CBS Castell-nedd Port Talbot | 45 | 492,104 | 8 | 180,139 |
| Coleg Gŵyr | 4 | 79,187 | 1 | 4,537 |
| **Cyfanswm** | **82** | **1,126,898** | **21** | **779,830** |

**Gweinyddu**

**Diweddariad COVID-19**

Mae pandemig y coronafeirws yn parhau i effeithio ar weithrediad gweladwy’r Adran a sut mae prosesau ac ymgysylltu ag aelodau yn cael sylw. Mae aelodau staff yn parhau i addasu i weithio gartref er mwyn sicrhau y darperir gwasanaeth llawn yn barhaus. Er mwyn sicrhau bod sianeli cyfathrebu rhwng yr adran a’i chyflogwyr, aelodau a thrydydd partïon wedi’u cynnal, mae presenoldeb yn y swyddfa wedi parhau ar rota wythnosol 5 diwrnod yr wythnos i oruchwylio’r gofyniad argraffu dogfennau aelodau, y post sy’n dod i mewn ac yn mynd allan. Mae ychwanegu Cisco Jabber (meddalwedd ffôn) at y gliniaduron wedi galluogi’r holl aelodau staff i wneud a derbyn galwadau ffôn, a hynny’n welliant pwysig o ran ymgysylltu ag aelodau oherwydd, cyn hynny, dim ond tri aelod o staff a dderbyniodd ffonau symudol gan Gyngor Abertawe. Mae cyfarfodydd staff a sesiynau hyfforddi wedi parhau drwy ddulliau rhithwir. Mae addasu i weithdrefnau fel derbyn dogfennau electronig drwy Hunanwasanaeth Aelodau (MSS) wedi cyfrannu at sicrhau dull busnes fel arfer ac osgoi unrhyw oedi diangen wrth brosesu budd-daliadau.

Mae’r holl staff gweinyddu pensiwn wedi’u hyfforddi yn eu maes gwaith ac yn gorfod cwblhau matrics hyfforddi yn llwyddiannus sydd, ar gyfer aelod o staff amser llawn, yn 12 mis cyn iddynt ddechrau gweithio’n annibynnol. Cofnodir gwaith ar y feddalwedd gweinyddu pensiwn gan ddefnyddio rheoli tasgau a ffrydiau gwaith, sy’n amlinellu’r broses i’w dilyn ac sy’n cynnwys eitemau rhestr wirio. Mae’r holl waith, sy’n arwain at daliad, yn cael ei wirio gan gymheiriaid a’i gymeradwyo cyn symud i’r cyfnod talu. Mae’r staff gweithredol yn gwneud hyfforddiant rheolaidd i sicrhau bod eu gwybodaeth, dealltwriaeth o’r LGPS yn gyfredol, ac mae’r Awdurdod Llywodraeth Leol yn adolygu ac yn cyflwyno digwyddiadau hyfforddi ar-lein yn rheolaidd. Anogir yr holl staff i werthuso eu hunanddatblygiad gyda’r nod o ddilyniant yn y dyfodol. Mae anghenion hyfforddiant yn cael eu monitro drwy’r broses arfarnu flynyddol a chyfarfodydd misol un i un, ac mae nifer o staff eisoes wedi cwblhau cymhwyster proffesiynol mewn Gweinyddu a Rheoli Pensiwn.

Mae’r prosiect sganio copi caled o gofnodion aelodau yn parhau a rhagwelir y daw i ben ddiwedd 2022; bydd y Gronfa’n cael ei gweinyddu fel gweithrediad di-bapur.

**Systemau TG**

Mae’r Adran Bensiwn yn gweinyddu’r LGPS drwy system gweinyddu pensiwn *Altair*, sefsystem sy’n destun diweddariadau rheolaidd i sicrhau ei bod yn cyd-fynd â Rheoliadau / Deddfwriaeth a gyhoeddwyd ac anghenion cyflawni’r gwasanaeth. Mae hyn hefyd yn cynnwys gweithdrefnau llif gwaith a delweddu dogfennau. Caiff holl ddogfennaeth yr aelodau ei sganio a’i mynegeio i gofnod yr aelod priodol gyda gwiriadau prosesu priodol i sicrhau cywirdeb.

Mae i-Connect yn cael ei ddefnyddio ers sawl blwyddyn gyda 90.86% o aelodaeth weithredol y Gronfa bellach wedi’i gweithredu’n llawn.

Mae’r Rheoleiddiwr Pensiynau yn parhau i bwyso tuag at gyflwyniadau data electronig llawn gan bob cyflogwr. Mae’r Gronfa wedi bod yn rhagweithiol ac wedi ymrwymo i fodel masnachol newydd i-Connect ac mae’n buddsoddi/hyrwyddo defnyddio rhyngwyneb electronig i’n cyflogwyr. Mae’r rhyngwyneb yn caniatáu trosglwyddo data aelodaeth o systemau cyflogres cyflogwyr i’r system gweinyddu pensiwn. Mae hyn o fudd i’r Gronfa a’r cyflogwr gan ei fod yn fodd o gyflwyno data glân mewn pryd gan wella’r cyflwyniad diwedd blwyddyn a sicrhau y cydymffurfir â gofynion LGPS 2014 a Chod Ymarfer y Rheoleiddiwr Pensiynau ar gyfer cadw cofnodion cywir. Anogir cyflogwyr llai o faint i ddefnyddio’r cyfleuster ffurflenni ar-lein; yn anffodus, oherwydd y pandemig daeth y cynnydd i stop. Rydym yn gobeithio ymgysylltu â’r cyflogwyr hyn i gefnogi’r pontio yn y dyfodol agos iawn.

Mae’r Gronfa Bensiwn yn parhau i fonitro ei gwefan [www.swanseapensionfund.org.uk](http://www.swanseapensionfund.org.uk) er mwyn sicrhau bod gwybodaeth sydd ar gael i aelodau gweithredol, gohiriedig a phensiynwyr-aelodau yn gywir ac yn hysbysol ac yn cadw at safonau cenedlaethol ynghylch hygyrchedd.

Ynghyd â’r argaeledd i weld polisïau, strategaethau, a datganiadau a gyhoeddir, gall yr aelodau lawrlwytho ffurflenni a llenyddiaeth y cynllun. Mae cyflogwyr y cynllun wedi cael manylion mewngofnodi i gael mynediad at safle cyflogwyr yn unig. Mae’r bwletinau newyddion diweddaraf ar gael i’w gweld.

Cafodd y gwasanaeth digidol ar-lein ‘My Pension Online’ ei ddiweddaru’n ddiweddar; mae’n haws bellach i aelodau ei ddefnyddio. Gall yr aelodau weld eu cofnod aelod, eu dogfennau a gwneud newidiadau sylfaenol megis newid cyfeiriad, enwebu grant marwolaeth a chyfrifo amcangyfrifon ymddeol. Mae’r Adran Bensiwn yn mynd ati i hyrwyddo’r gwasanaeth ac mae’r cyfarwyddiadau cofrestru wedi’u cynnwys mewn gohebiaeth i’r aelodau. Rydym yn adolygu’n rheolaidd faint o’n haelodau sydd wedi cofrestru ac yn anelu at ymgymryd â gohebiaeth hyrwyddo bellach yn y dyfodol agos iawn. Fel Cronfa, ein nod yw lleihau ein ôl-troed carbon.

Canran yr aelodau sydd eisoes wedi cofrestru ar gyfer My Pension Online yn seiliedig ar statws aelodaeth:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Gweithredol | Pensiynwyr | Aelodau pensiynwyr gohiriedig |
| Mai 2021 | 45% | 17% | 30% |

Mewn partneriaeth â Heywood Pension Technologies (sef Aquila Heywood Limited yn flaenorol), mae’r Gronfa yn parhau i gynnal ei gweithgareddau trwy Wasanaeth Cynnal Cwmwl; hyd yma ni chafwyd unrhyw ddigwyddiadau mawr a oedd yn gwarantu unrhyw amser di-fynd i ddarparu gwasanaeth y Gronfa. Mae’r Gwasanaeth Cynnal Cwmwl yn wasanaeth rhithwir, hynod ddiogel, sy’n cynnig adnodd gweinydd wedi’i wahanu’n rhesymegol a’i glustnodi, sy’n elwa ar fanteision sylweddol fel ‘siop-un-stop’. Mae Heywood Pension Technologies yn graff ynghylch bygythiadau seiberddiogelwch ac wedi cyhoeddi Polisi Seiberddiogelwch, sy’n darparu tystiolaeth a thawelwch meddwl ynghylch y mesurau diogelu cynhwysfawr sydd ar waith i sicrhau bod data aelodau yn cael ei ddiogelu’n llym. Mae buddion ychwanegol yn cynnwys cynllun adfer trychineb llawn, gostyngiad i gost barhaus diweddariadau meddalwedd a thrwydded, monitro rhwydwaith a system, ategu/adfer data ac mae’n cydymffurfio’n llawn â GDPR.

**Rheoli Perfformiad**

Mae’r Gronfa yn defnyddio nifer o safonau perfformiad i asesu a yw’n bodloni ei gofynion statudol. Mae’r Gronfa Bensiwn wedi ymrwymo i wella ei darpariaeth gwasanaethau i’w chwsmeriaid ac yn adolygu’r mesurau cyfredol sydd ar waith i sicrhau y cydymffurfir yn llawn â’r Strategaeth Gweinyddu Pensiwn a gyhoeddwyd drwy fonitro perfformiad ar sail ad-hoc / blynyddol i nodi unrhyw feysydd lle gellir gwneud gwelliannau.

Nod y Gronfa yw bod ein haelodau wrth wraidd popeth a wnawn; mae disgwyliadau’n cael eu bodloni drwy:

* Ddarparu gwasanaeth proffesiynol o ansawdd uchel sy’n canolbwyntio ar gwsmeriaid i holl aelodau a chyflogwyr y Gronfa gan ddefnyddio technoleg briodol mewn modd cost effeithiol a dyfeisgar
* Bod yn hygyrch, yn deg ac yn gymwynasgar a thrin pawb yn gyfartal a chwrtais
* Cyfathrebu’n effeithiol lle bo’n bosib, gan ddefnyddio iaith hawdd ei deall
* Bod yn atebol trwy fonitro ansawdd y gwasanaeth a rhoi gwybod a yw’r safonau wedi’u cyflawni ac adolygu’r amseroedd targed yn rheolaidd
* Ymgynghori ag aelodau a chyflogwyr y gronfa lle bynnag y bo modd gan ystyried eu barn cyn gwneud unrhyw newidiadau
* Sicrhau y cydymffurfir bob amser â GDPR
* Sicrhau ein bod yn adolygu pob cwyn, canmoliaeth, anghydfod a phob adborth arall i sicrhau bod unrhyw bwyntiau dysgu yn cael eu nodi

ac mae’n defnyddio nifer o sianeli i gyflawni’r amcanion hyn:

* Paratowyd Strategaeth Gweinyddu Pensiwn yn unol â rheoliadau LGPS. Pwrpas y Strategaeth yw llunio trefniadau gweinyddol rhwng Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe a’i chyflogwyr cyfranogol er mwyn sicrhau bod pob cyflogwr yn gwbl ymwybodol o’i rôl a’i chyfrifoldebau a bod llif y data yn cael ei wella drwy sicrhau cyfathrebu clir.

Er mwyn ategu’r Strategaeth, mae Siarter Cwsmeriaid hefyd wedi’i chynhyrchu sy’n rhoi gwybodaeth am lefel y gwasanaeth y mae’r Gronfa’n anelu at ei darparu.

Mae’r dogfennau yn destun adolygiad ac maent ar gael ar wefan y Gronfa.

* Mae’r Gronfa wedi cyhoeddi ei dangosyddion perfformiad ei hun yn rheolaidd. Manylir ar y safonau yn Atodiad 6.

Pan nodwyd maes perfformiad gwael, bydd yr Adran Bensiwn yn adolygu’r rhesymau dros berfformiad gwael ac yn rhoi prosesau priodol ar waith i wella lefel darparu’r gwasanaeth yn y dyfodol.

Mae’r Adran yn parhau i gyfathrebu gyda’r cyflogwyr o fis i fis gan amlygu pwysigrwydd darparu data ymddeol a gadael cynnar mewn pryd. Mae’r Gronfa’n gweithio’n agos gyda chyflogwyr mwyaf y Gronfa i sicrhau hyn; rhoddir sylw i hyn hefyd yn ystod Cyfarfod Blynyddol y Cyflogwyr.

* Mae’r Gronfa’n cymryd rhan yn y Fenter Twyll Genedlaethol, ymarfer paru data i ganfod ac atal twyll a gordaliadau ledled Cymru a Lloegr. Trefnir y fenter gan y Comisiwn Archwilio sy’n mynnu bod manylion pensiynwyr yn cael eu darparu i gymharu yn erbyn data a ddarperir gan gyrff cyhoeddus eraill er mwyn sicrhau:
* Nad yw pensiynau’n cael eu talu i bobl sydd wedi marw neu bobl nad oes hawl ganddynt iddynt bellach
* Bod incwm pensiwn galwedigaethol yn cael ei ddatgan pan wneir cais am unrhyw fudd-dal (e.e. y dreth gyngor neu fudd-dal tai)
* Y defnydd gorau o arian cyhoeddus
* Yn barod i weithredu Dangosfwrdd Pensiwn yr Adran Gwaith a Phensiynau, mae’r Gronfa wedi cydweithio â Target Professional Services i ymgymryd ag ymarfer olrhain cyfeiriadau a sgrinio marwoldeb er mwyn gwella ansawdd cyfeiriadau a nodi achosion marwolaeth posibl ymhlith yr aelodau gohiriedig a’r pensiynwyr-aelodau yn y DU. Mae’r Gronfa’n gweithio mewn partneriaeth â Western Union i gynnal archwiliad cymhwystra blynyddol ar gyfer pensiynwyr-aelodau tramor. Os yw aelod yn methu â chydymffurfio â’r cyfarwyddyd a roir, mae’r pensiwn sy’n cael ei dalu yn cael ei atal wrth ddisgwyl prawf o gymhwystra parhaus yr aelod.
* **Ar y cyd â Chronfeydd LGPS yng Nghymru a Lloegr mae Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe’n cymryd rhan yng Nghronfa Ddata Yswiriant Gwladol LGPS (‘y gronfa ddata’). Datblygwyd y gronfa ddata i ganiatáu i Awdurdodau Gweinyddu LGPS rannu data i atal dyblygu taliadau grantiau marwolaeth ac i arsylwi statws aelodau a gedwir gyda Chronfeydd eraill.**

**Polisi Canmol a Chwyno**

Yn unol â’n Datganiad Polisi Cyfathrebu, nod y Gronfa Bensiwn yw darparu gwasanaeth cost effeithiol o ansawdd uchel i’n holl gwsmeriaid; mae hyn yn berthnasol i ddarpar aelodau, aelodau gweithredol, aelodau gohiriedig a phensiynwyr-aelodau ynghyd â chyflogwyr y gronfa a chyrff allanol. Rydym yn hapus i gael unrhyw adborth gan ein cwsmeriaid boed yn negyddol neu’n gadarnhaol. Fodd bynnag, os yw unigolyn yn teimlo bod yr Adran wedi methu ag anrhydeddu ei hymrwymiad i ddarparu gwasanaeth priodol i gwsmeriaid ar ôl cael unrhyw adborth negyddol, cynhelir adolygiad o’r pryderon a gyflwynwyd.

Yn seiliedig ar adborth gan aelodau ynghylch darparu’r gwasanaeth a gafwyd gan y Gronfa Bensiwn fel canran ar gyfer y cyfnod 01/04/2021 – 31/03/2022, cafwyd:

|  |  |
| --- | --- |
| Canmoliaeth | 98% |
| Cwynion | 2% |

Ni symudodd y cwynion a gafwyd yn ystod cyfnod 2021/22 ymlaen i lwyfan y Broses Datrys Anghydfodau Fewnol ac ymdriniwyd â hwy’n fedrus yn fewnol.

**Arolwg bodlonrwydd ar wasanaeth cwsmeriaid**

Gyda’r nod o groesawu tryloywder, bu’r Gronfa yn ymgysylltu â’i chyflogwyr a’i haelodau i ganfod a oedden nhw’n ystyried bod y gwasanaeth a gafwyd gan y Gronfa yn brofiad cadarnhaol a’i fod wedi bodloni’r disgwyliadau? Mae cyflogwyr wedi cael gwybod y byddai unrhyw adborth a roddwyd yn cael ei drin yn ddienw. Gofynnwyd i’r aelodau werthuso’r profiad cyffredinol o wasanaeth cwsmeriaid a gafwyd. Amcan yr ymarfer blynyddol yw gwerthuso’r adborth a gafwyd gan y cyflogwyr a’r aelodau i sicrhau bod hyn yn gyson â’r nodau a’r amcanion a nodir yn Natganiad Polisi Cyfathrebu’r Gronfa. Mae canlyniadau’r arolwg wedi’u casglu ynghyd ac maent fel a ganlyn:

**Gofynnwyd i’r awdurdodau cyflogi a ydych yn cytuno bod Cronfa Bensiwn** **Dinas a Sir Abertawe...**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Anghytuno’n Gryf** | **Anghytuno** | **Cytuno** | **Cytuno’n Gryf** |
| ...yn cynnig dogfennau, arweiniad a gwybodaeth mewn modd proffesiynol? | - | - | 54% | 46% |
| ...yn rhagweithiol yn ei dull o ddarparu gwasanaeth i’w chyflogwyr? | - | - | 62% | 38% |
| ...yn rhoi gwasanaeth wedi’i amseru’n briodol gyda diweddariadau rheolaidd? | - | - | 69% | 31% |
| ...yn canolbwyntio ar y cwsmer ac yn diwallu anghenion ei chyflogwyr? | - | 7.7% | 61.5% | 30.80% |
| ...wedi darparu gwasanaeth o safon uchel i chi yn eich rôl fel cyflogwr? | - | - | 62% | 38% |
| ...yn sicrhau eich bod yn ymwybodol o’ch rolau a’ch cyfrifoldebau sy’n gysylltiedig â chyflogwr LGPS ar gyfer gweinyddu Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe? | - | - | 69% | 31% |
| ...yn cyfathrebu mewn modd clir a chryno? | - | - | 62% | 38% |
| ... yn defnyddio’r dull mwyaf priodol o gyfathrebu? | - | - | 54% | 46% |

**Mae’r sylwadau a wnaed gan awdurdodau cyflogi yn cynnwys:**

* Mae delio â cheisiadau ailadroddus am PR’s a anfonwyd ac a dderbyniwyd eisoes gan yr Adran Bensiynau, yn cymryd llawer o amser i’r Tîm Cyflogres
* Gwasanaeth ardderchog wedi’i ddarparu!
* Weithiau cawn restri o weithwyr sydd wedi gadael gyda PR’s coll ond mae’r PR’S wedi’u gwneud a’u hanfon, mae’n cymryd cryn amser i fynd trwy’r rhestr hon ac ailanfon yr wybodaeth a byddai’n well pe bai modd gwirio’r rhestr yn yr adran bensiynau cyn i’r cais gael ei wneud i’r tîm cyflogres.
* Rydym ni fel Cyngor bob amser wedi cael gwasanaeth a chyfathrebu rhagorol wrth ymwneud ag Adran Bensiynau Dinas a Sir Abertawe

**Gofynnwyd i aelodau’r pensiwn a ydych yn cytuno bod Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe...**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | **Anghytuno’n Gryf** | | **Anghytuno** | | **Cytuno** | | **Cytuno’n Gryf** |
| **Gweinyddu** | ...yn cynnig dogfennau, arweiniad a gwybodaeth mewn modd proffesiynol? | | 2% | | 5% | | 73% | | 20% |
| ...yn rhagweithiol yn ei dull o ddarparu gwasanaeth i aelodau? | | 2.3% | | 9% | | 68.2% | | 20.5% |
| ...yn rhoi gwasanaeth wedi’i amseru’n briodol gyda diweddariadau rheolaidd? | | 7% | | 9% | | 66% | | 18% |
| ...yn canolbwyntio ar y cwsmer ac yn diwallu anghenion ei aelodau? \*dim ond 44 ymateb | | 2% | | 9% | | 70% | | 19% |
| ...wedi darparu gwasanaeth o ansawdd uchel drwy gydol eich aelodaeth? | | 2.38% | | 7.14% | | 71.43% | | 19.05% |
| **Cyfathrebu** | ...yn hyrwyddo’r cynllun fel un gwerthfawr ac yn darparu digon o wybodaeth er mwyn i chi allu gwneud penderfyniadau gwybodus am eich pensiwn? | | 2% | | 7% | | 72% | | 19% |
| ...yn cyfathrebu mewn modd clir a chryno? | | 2% | | 7% | | 68% | | 23% |
| ...yn defnyddio’r dull mwyaf priodol o gyfathrebu? | | 2% | | 5% | | 73% | | 20% |
|  | | **Heb ddweud** | | **Gweithredol** | | **Gohiriedig** | | **Pensiynwr** | |
| Ticiwch eich statws aelodaeth | | 4.55% | | 22.73% | | 18.18% | | 54.54% | |

**Proses Datrys Anghydfod Fewnol**

Os oes cwyn neu anghydfod yn erbyn naill ai’r Gronfa neu benderfyniad a wnaed gan gyflogwr ynghylch mater sy’n ymwneud â’r LGPS, mae darpariaeth ar gyfer ei ddatrys o’r enw’r Broses Datrys Anghydfod Fewnol (IDRP). Mae’r broses anghydfodau yn dilyn trefn benodol.

Mae cyflogwyr unigol yn ystyried apeliadau Cam 1 os yw’r anghydfod yn erbyn penderfyniadau a wnaed ganddyn nhw, neu gan yr Awdurdod Gweinyddu os yw’r anghydfod yn erbyn penderfyniad gan y Gronfa Bensiwn. Pan fydd yr apelydd yn anfodlon o hyd ar ganlyniad Cam 1, caiff gyfeirio’r gŵyn at yr Awdurdod Gweinyddu i’w hailystyried o dan Gam 2 y broses apelio. Mae’r Awdurdod Gweinyddu wedi penodi dau swyddog annibynnol i wrando ar apeliadau Cam 1 perthnasol a phob apêl Cam 2.

Os yw’r apelydd yn anfodlon o hyd ar ôl y canlyniad Cam 2, caiff gyfeirio’r gŵyn neu’r anghydfod at yr Ombwdsmon Pensiynau am benderfyniad.

Dyma ddadansoddiad o’r achosion anghydfod a godwyd yn ystod y flwyddyn hyd at 31 Mawrth 2022:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cam** | **Nifer yr apeliadau** | **Apeliadau a gadarnhawyd** |
| Cam 1 | 2 | 0 |
| Cam 2 | 2 | 0 |
| Cyfeiriwyd at yr Ombwdsmon Pensiynau | 2 | Yn parhau |

Sylwch fod y ddwy apêl Cam 1 wedi symud ymlaen i gam 2 ac ar ben hynny i’r Ombwdsmon Pensiynau i’w dyfarnu’n annibynnol. Mae cwyn a gyflwynwyd i’r Ombwdsmon Pensiynau yn 2019/2020 gan bensiynwr-aelod heb ei datrys o hyd ac rydym yn disgwyl barn y dyfarnwr.

**Cyfathrebu**

Mae gofyn i’r Gronfa gael Datganiad Polisi Cyfathrebu ffurfiol o dan y rheoliadau, sy’n nodi’r mecanweithiau a ddefnyddir i ddiwallu ei hanghenion cyfathrebu (gweler Atodiad 10).

Yn ystod 2021/22, canolbwyntiodd gwaith ymgysylltu ag aelodau’r Gronfa ar weithgarwch cysylltiedig â Covid-19 yn bennaf. Diweddarodd yr Adran y cynllun Parhad Busnes i roi sicrwydd ar y lefelau gwasanaeth parhaus.

Gyda’r byd digidol yn esblygu’n gyson, mae’r Gronfa yn parhau i adolygu’r ffordd y mae’n ymgysylltu/cyfathrebu â’i rhanddeiliaid er mwyn cwrdd â disgwyliadau’r aelodau a’r cyflogwyr. Mae’r Gronfa yn parhau i roi gwybod i gyflogwyr ac aelodau am y newidiadau diweddaraf sy’n effeithio ar y cynllun, opsiynau i gynyddu hawliau pensiwn, goblygiadau treth pensiwn Lwfans Oes a Blynyddol ac unrhyw newidiadau deddfwriaethol eraill. Y gweithgarwch allweddol yw:

* Mae sioeau teithiol ar gyfer aelodau wedi’u gohirio dros dro oherwydd y pandemig
* Mynychir cyrsiau cyn-ymddeol ar gyfer aelodau trwy ddulliau rhithwir
* Dosbarthu Datganiadau Budd-dal Blynyddol i aelodau gweithredol a gohiriedig
* Cylchlythyrau yn cael eu hanfon at aelodau Gweithredol ac Aelodau-bensiynwyr
* Cyfarfodydd ymgynghorol blynyddol i drafod Adroddiad Blynyddol a Chyfrifon y Gronfa ac i gyfleu materion strategol a newidiadau deddfwriaethol sylweddol i staff gweithredol trwy ddulliau rhithwir
* Hyfforddiant ar gyfer staff a chyflogwyr gweithredol a chyfarfodydd â hwy o ran y newidiadau sy’n effeithio ar yr LGPS trwy ddulliau rhithwir
* Cydweithio parhaus â Chronfeydd Pensiwn eraill Cymru i gynhyrchu deunydd cyfathrebu allweddol, a thrwy hynny rannu arbenigedd a chostau
* Gwefan y Gronfa (www.swanseapensionfund.org.uk), sy’n cwmpasu pob agwedd ar yr LGPS ar gyfer ei aelodau gweithredol, cynghorwyr-aelodau, aelodau gohiriedig, pensiynwyr a’u dibynyddion yn ogystal ag adran ‘Buddsoddi a Chronfa’ sy’n rhoi manylion llywodraethu’r Gronfa.

Mae’r wefan yn fodd i aelodau gael mynediad at ffurflenni pensiwn a llenyddiaeth ar-lein, sy’n cynorthwyo i ostwng ôl troed carbon y Gronfa drwy leihau costau argraffu a phostio. Mae’r gyfrifiannell Cyfraniad Pensiwn Ychwanegol (APC) hefyd ar gael i’r aelodau os ydynt yn ystyried cynyddu eu budd-daliadau neu brynu pensiwn a gollwyd yn ôl. Ceir cyfres o fideos byr ar yr LGPS, materion trethu a manteision aelodaeth y cynllun.

Mae’r wefan hefyd yn cynnwys adran bwrpasol i gyflogwyr sy’n cynnwys yr holl wybodaeth, gan gynnwys ffurflenni safonol, y mae cyflogwr eu hangen i weinyddu’r LGPS.

**Ansawdd data**

Mae gofynion ansawdd data wedi’u gwreiddio yn y Rheoliadau Pensiynau Gwasanaethau Cyhoeddus (Cadw Cofnodion a Diwygiadau Amrywiol) yn 2014. Mae’r Rheoleiddiwr Pensiynau (TPR) yn ei gwneud yn ofynnol i Gronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe fonitro a gwella data aelodau sy’n cael ei gadw. Mae’r Gronfa yn cynnal adolygiad o ansawdd y data a gedwir yn flynyddol i sicrhau bod data’n bresennol ac yn gywir ac yn rhoi canlyniadau sgôr data i TPR yn seiliedig ar ddata cyffredin a phenodol aelodau. Cyflwynir y sgoriau fel canran aelodaeth.

Mae cadarnhad o’r canlyniadau yn cael ei rannu isod i’r ddau gategori data canlynol:

* **Data Cyffredin** – eitemau data sylfaenol a ddefnyddir i adnabod aelodau’r cynllun
* **Data Penodol i’r Cynllun (Data Amodol gynt)** – data allweddol i redeg y Cynllun a bodloni rhwymedigaethau cyfreithiol

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Dyddiad gwirio ansawdd data** | **Maes Data** | **Sgôr Data** | **NOD** |
| Mehefin 2018 | Data Cyffredin | 94.40% | 100% |
|  | Data Penodol i’r Cynllun | 72.10% | 100% |
| Mehefin 2019 | Data Cyffredin | 97.10% | 100% |
|  | Data Penodol i’r Cynllun | 88.10% | 100% |
| Mehefin 2020 | Data Cyffredin | 97.1% | 100% |
|  | Data Penodol i’r Cynllun | 89.1% | 100% |
| Mehefin 2021 | Data Cyffredin | 99.6% | 100% |
|  | Data Penodol i’r Cynllun | 97.4% | 100% |

**Dyfarniad McCloud**

Galwodd y llywodraeth glymblaid am arbedion i’r costau a geir gan drethdalwyr yn ymwneud â phensiynau’r sector cyhoeddus. Comisiynwyd yr Arglwydd Hutton i gynnal ymchwiliad i gynaliadwyedd costau o’r fath, a arweiniodd at gyhoeddi adroddiad y Comisiwn Gwasanaethau Cyhoeddus Annibynnol, a datgelu dyfodiad cynllun pensiwn Enillion wedi’u Hailbrisio ar sail Cyfartaledd Gyrfa newydd i’r sector cyhoeddus. Roedd y gyfarwyddeb ar gyfer y newid yn effeithiol o 01/04/2014 yn yr LGPS yng Nghymru a Lloegr a chynlluniau pensiwn eraill yn y sector cyhoeddus o 01/04/2015.

Pan ddiwygiodd y Llywodraeth yr LGPS, cafodd aelodau yng Nghymru a Lloegr eu symud yn awtomatig i gynllun CARE a chyflwynwyd amddiffyniad sylfaenol i ddarparu sicrwydd bod y budd-daliadau ymddeol taladwy o fewn cynllun CARE yn hafal i’r budd-daliadau y byddai’r aelod wedi’u cael pe byddai wedi aros yn y cynllun cyflog terfynol. Roedd yr amddiffyniad sylfaenol yn berthnasol i aelodau a oedd mewn aelodaeth weithredol ar 31/03/2012 ac a bontiodd i’r cynllun newydd ar 01/04/2014. Roedd yr amddiffyniad yn berthnasol i grŵp penodol o aelodau; y rhai a oedd o fewn 10 mlynedd i’w hoedran pensiwn arferol 2008 neu o leiaf 55 mlwydd oed ar 31/03/2012 heb unrhyw doriad anghymhwyso o fwy na 5 mlynedd yn aelodaeth y sector cyhoeddus. Apeliodd aelodau Cynlluniau Pensiwn y Barnwyr a’r Diffoddwyr Tân i’r Llys Apêl, gan mai’r farn oedd y gwahaniaethwyd yn erbyn aelodau iau y Cynlluniau Pensiwn. Canfu’r Llysoedd o blaid y cwynwr, gan ddyfarnu bod yr amddiffyniad sylfaenol yn wir yn achos o wahaniaethu anghyfreithlon ar sail oedran.

Ar 16 Gorffennaf 2020 cyhoeddodd MHCLG ymgynghoriad ar gynigion i gyflwyno ateb i’r amddiffyniad sylfaenol presennolyn yrLGPS yng Nghymru a Lloegr; a fyddai’n arwain, o’i gymhwyso, at newidiadau ôl-weithredol posibl i fudd-daliadau aelodau sydd o fewn cwmpas yr ateb.

Bydd y sylfaen ddiwygiedig yn berthnasol i aelodau gweithredol cyfredol o fewn cwmpas ac yn estyn i aelodau cymwys a oedd yn aelodau gweithredol o LGPS 2008 ar 31/03/2012 a 31/03/2014 ac a bontiodd i CARE ar 01/04/2014. Mae hyn yn cwmpasu pensiynwr, aelodau gohiriedig a’r aelodau hynny sydd o statws atebolrwydd ymadael am eu bod wedi trosglwyddo budd-daliadau allan i drefniant pensiwn amgen. Bydd yr ateb hefyd yn berthnasol i fudd-daliadau marwolaeth mewn gwasanaeth a goroeswyr. Bydd yr ateb ar waith hyd at ac yn cynnwys 31/03/2022 ac yn berthnasol i’r aelodau hynny o fewn y cwmpas.

Cafodd tîm o bum personél Pensiwn profiadol eu secondio i Dîm McCloud tua dechrau 2021; prif bwrpas hyn yw goruchwylio cymhwyso ateb McCloud i fudd-daliadau aelodau. Yn barod i gymhwyso ateb McCloud, cafwyd cryn ymgysylltu â chyflogwyr wrth gynnal ymarfer glanhau data manwl er mwyn sicrhau cywirdeb yr holl oriau rhan-amser a seibiannau gwasanaeth a gofnodwyd ar gofnodion aelodau.

**Archwilio’r Gronfa**

Er mwyn sicrhau arbedion effeithlonrwydd, mae’r Gronfa yn destun archwiliad mewnol ac allanol o’i harferion a’i rheolaethau mewnol yn rheolaidd. Mae cydymffurfio’n llawn yn hanfodol mewn ymateb i geisiadau rhesymol. Caiff argymhellion a gyflwynir eu hystyried a gweithredir yn briodol yn eu cylch. Mae dulliau amgen o gasglu tystiolaeth o arbedion effeithlonrwydd rheolaeth y weinyddiaeth yn cynnwys:

Adroddiadau Pwyllgor Pensiwn

Adrodd am bolisi torri rheolau

Ffurflen cynllun blynyddol y Rheoleiddiwr Pensiynau.

**Cod Ymarfer y Rheoleiddiwr Pensiynau**

Mae’r Gronfa yn cydymffurfio â Chod Ymarfer Gwasanaethau Cyhoeddus (Llywodraethu a Gweinyddu’r Cynlluniau Pensiwn Gwasanaeth Cyhoeddus) y Rheoleiddiwr Pensiynau a ddaeth i rym o 1 Ebrill 2015. Mae’r cod yn destun adolygiad ar hyn o bryd, ond ei brif ethos yw rhoi crynodeb i Gronfeydd LGPS o’u dyletswyddau llywodraethu a gweinyddu allweddol a’r safonau ymddygiad, cadw cofnodion ac ymarfer a ddisgwylir gan y Rheoleiddiwr Pensiynau.

**Newidiadau Deddfwriaethol yn yr LGPS yn ystod 2021/22**

19 Mawrth 2021 – **Slip Cywiro 1** **Rheoliadau Cyfyngu ar Daliadau Ymadael y Sector Cyhoeddus (Dirymu) 2021** – a baratowyd gan Arglwydd Gomisiynwyr Trysorlys Ei Mawrhydi a osodwyd gerbron y Senedd ar 25 Chwefror 2021 ac a ddaeth i rym ar 19 Mawrth 2021. Roedd y Rheoliadau’n dirymu Rheoliadau Cyfyngu ar Daliadau Ymadael y Sector Cyhoeddus 2020(2) a gyhoeddwyd yn flaenorol

Ebrill 2021 – **Rheoliadau Cynlluniau Pensiwn Galwedigaethol a Phersonol (Ardoll Gyffredinol) (Diwygio) 2021** – a baratowyd gan yr Adran Gwaith a Phensiynau ac a osodwyd gerbron y Senedd ar 04 Mawrth 2021 cyn dod i rym ar 01 Ebrill 2022 gan gadarnhau beth fydd y cyfraddau uwch a fydd yn berthnasol am y tair blynedd nesaf. Mae’r Rheoliadau hyn yn gweithredu strwythur newydd a chyfraddau newydd a ddefnyddir i gyfrifo’r Ardoll Gyffredinol (“yr ardoll”) sy’n daladwy gan gynlluniau pensiwn galwedigaethol a chynlluniau pensiwn personol.

Ebrill 2021 – **Rheoliadau Cyfrifon ac Archwilio (Coronafeirws)(Diwygio) 21** – a baratowyd gan y Weinyddiaeth Tai, Cymunedau a Llywodraeth Leol a’i gosod gerbron y Senedd drwy Orchymyn Ei Mawrhydi. Mae’r offeryn hwn yn diwygio Rheoliadau Cyfrifon ac Archwilio 2015 (O.S. 2015/234) (“Rheoliadau 2015”) drwy oedi’r dyddiadau i rai cyrff cyhoeddus a lleol gyhoeddi, a rhyddhau i’w harchwilio, eu cyfrifon blynyddol a’u dogfennau ategol. Dim ond mewn perthynas â chyfrifon blynyddol sy’n gysylltiedig â blynyddoedd ariannol 2020/21 a 2021/22 y mae’r Rheoliadau hyn yn berthnasol.

Ebrill 2021 – **Gorchymyn Adolygu Cynnydd Pensiynau 2021** yn unol â Gorchymyn Cynnydd Pensiynau (Adolygiad) 2021 – Gosodwyd y Gorchymyn hwn gerbron y Senedd ar 11 Mawrth 2021 a daeth i rym ar 12 Ebrill 2021 ac mae’n gwneud darpariaeth ar gyfer cynnydd blynyddol pensiynau swyddogol (fel y’i diffinnir yn Neddf Pensiynau (Cynnydd) 1971). Mae’r Gorchymyn yn darparu ar gyfer 0.5 y cant o gynnydd o 12 Ebrill 2021 ar gyfer pob pensiwn swyddogol, ac eithrio’r rheiny a fu’n cael eu talu am lai na blwyddyn, a fydd yn cael cynnydd pro rata.

Ebrill 2021 – **GORCHYMYN AILBRISIO PENSIYNAU GWASANAETH CYHOEDDUS 2021** –abaratowyd gan Drysorlys EM ac a osodwyd gerbron Tŷ’r Cyffredin ar 11 Mawrth 2021 drwy Orchymyn Ei Mawrhydi. Mae’r Gorchymyn hwn yn pennu’r newid canran blynyddol mewn prisiau, ac enillion, i’w gymhwyso at ddibenion ailbrisio sy’n ofynnol gan gynlluniau o dan Ddeddf Pensiynau Gwasanaethau Cyhoeddus 2013 (“y Ddeddf”) mewn perthynas â’r cyfnod 1 Ebrill i 31 Mawrth ac mae’n berthnasol i Gynlluniau Enillion wedi’u Hailbrisio ar sail Cyfartaledd Gyrfa. Y metrig prisiau a ddefnyddiwyd ar gyfer ailbrisio o fis Ebrill 2020 i 31 Mawrth 2021 cynhwysol yw ffigur CPI Medi 2020, sy’n 0.5% o gynnydd. CPI yw’r mesur sy’n cael ei ffafrio gan y Llywodraeth o newid mewn prisiau ar gyfer mynegeio pensiynau gwasanaethau cyhoeddus sy’n cael eu talu a’u gohirio.

Ebrill 2021– **Terfyn prynu Pensiwn Ychwanegol LGPS sy’n berthnasol ar gyfer 2021/22 yng Nghymru a Lloegr** –Mae Rheoliadau 16(6) a 31(2) o Reoliadau LGPS 2013 yn nodi bod y terfyn pensiwn ychwanegol yn cael ei gynyddu ar 1 Ebrill bob blwyddyn fel pe bai’n bensiwn yn dechrau ar 1 Ebrill 2013 yr oedd Deddf Pensiynau (Cynnydd) 1971 yn berthnasol iddo. Y cynnydd pensiynau sydd i ddod ar 1 Ebrill 2021 yw’r cynnydd a oedd yn berthnasol ar 06 Ebrill 2020 (gan na ddaw cynnydd 2021 i rym tan 12 Ebrill 2021). Mae’r terfyn pensiwn ychwanegol o £7,194 a oedd yn berthnasol yn 2020/21 yn cael ei gynyddu 1.7% i £7,316 o 1 Ebrill 2021.

06 Ebrill 2021 – **GORCHYMYN COFRESTRU AWTOMATIG (SBARDUN ENILLION A BAND ENILLION CYMWYS) 2021** a baratowyd gan yr Adran Gwaith a Phensiynau ac a osodwyd gerbron y Senedd drwy Orchymyn Ei Mawrhydi. Mae hyn yn nodi symiau diwygiedig ar gyfer blwyddyn dreth 2021/22 ar gyfer trothwyon uchaf ac isaf y band enillion cymwys cofrestru awtomatig, a ffigurau wedi’u talgrynnu ar gyfer y sbardun enillion a’r band enillion cymwys. Daethpwyd i’r casgliad y dylai’r symiau ar gyfer y band enillion cymwys barhau i gydredeg â Therfynau Enillion Isaf ac Uchaf Cyfraniadau Yswiriant Gwladol ar gyfer blwyddyn dreth 2020/21 ac y dylai’r sbardun enillion cofrestru awtomatig aros yn £10,000.

06 Ebrill 2021 – **RHEOLIADAU NAWDD CYMDEITHASOL (CYFRANIADAU) (DIWYGIADAU CYFRADDAU, TERFYNAU A THROTHWYON A THALIADAU CRONFEYDD YSWIRIANT GWLADOL) 2021** –a baratowyd gan Gyllid a Thollau EM ac a osodwyd gerbron y Senedd drwy Orchymyn Ei Mawrhydi. Mae’r offeryn hwn yn gweithredu ail-sgorio blynyddol cyfraddau, terfynau a throthwyon amrywiol cyfraniadau Yswiriant Gwladol (NIC) at ddibenion cyfrifo atebolrwydd NIC Dosbarth 1, Dosbarth 2, Dosbarth 3 a Dosbarth 4 (neu daliad gwirfoddol) ar gyfer y flwyddyn dreth sy’n dechrau 6 Ebrill 2021. Mae hefyd yn caniatáu talu Grant Trysorlys nad yw’n fwy na 17 y cant o’r gwariant budd-daliadau a amcangyfrifwyd ar gyfer blwyddyn dreth 2021-22 i’w wneud i’r Gronfa Yswiriant Gwladol, ac mae’n gwneud darpariaeth gyfatebol ar gyfer Gogledd Iwerddon.

6 Ebrill 2021 – **Gorchymyn Cynyddu Isafswm Pensiwn Gwarantedig 2021** – Mae’r Gorchymyn hwn yn pennu’r ganran y bydd y rhan honno o unrhyw isafswm pensiwn gwarantedig sy’n briodoladwy i ffactorau enillion ar gyfer blynyddoedd treth 1988-89 i 1996-97 ac sy’n daladwy gan gynlluniau pensiwn galwedigaethol â buddion wedi’u diffinio, wedi’u contractio allan yn cael ei chynyddu. Mae’r offeryn hwn yn pennu bod yr Isafswm Pensiwn Gwarantedig am gael ei gynyddu 0.5 y cant o 06 Ebrill 2021 yn unol ag Adran 109(3) o Ddeddf Cynlluniau Pensiwn 1993 (p. 48).

6 Ebrill 2021– **Terfynau lwfans blynyddol a lwfans oes yn berthnasol o 6 Ebrill 2019** –Mae Rheoliadau Deddf Cyllid 2004 (Lwfans Oes Safonol) 2020 [OS 2019/29] yn diwygio terfyn y Lwfans Oes i £1,073,100 yn weithredol o 6 Ebrill 2020. Nid yw’r Lwfans Blynyddol, fel y’i diffinnir gan Ddeddf Cyllid 2004 (fel y’i diwygiwyd), yn newid o £40,000 ar gyfer 2020/21.

10 Mehefin 2021 – **Deddf Cyllid 2021** – cafodd Gydsyniad Brenhinol. Mae’r Ddeddf yn gweithredu’n gyfreithiol benderfyniad y Llywodraeth i rewi’r lwfans oes yn £1,073,100 ar gyfer blynyddoedd treth 2021/22 i 2025/26 fel y cyhoeddwyd yn y gyllideb ddiwethaf.

19 Gorffennaf 2021 – **y Bil Pensiynau Gwasanaethau Cyhoeddus a Swyddi Barnwrol** – Mae’r Bil hwn yn gwneud darpariaeth i unioni’r gwahaniaethu anghyfreithlon ar sail oedran a nodwyd gan ddyfarniad McCloud.

24 Awst 2021 – **Rheoliadau Deddf Cynlluniau Pensiwn 2021 (Cychwyn Rhif 3 a Darpariaethau Trosiannol ac Arbedion) 2021**. Yr Ysgrifennydd Gwladol dros Waith a Phensiynau yn arfer y pwerau a roddir gan Adran 131(1), (4) a (5) o Ddeddf Cynlluniau Pensiwn 2021(1). Mae’r Rheoliadau hyn yn gweithredu darpariaethau Deddf Cynlluniau Pensiwn 2021. Nhw yw’r drydedd gyfres o reoliadau cychwyn i’w gwneud o dan y Ddeddf.

01 Hydref 2021 – **Rheoliadau Cynlluniau Pensiwn Galwedigaethol (Gweinyddu, Buddsoddi, Taliadau a Llywodraethu)(Diwygio) 2021** – Mae’r offeryn hwn yn gosod gofynion gweinyddu a llywodraethu newydd ar ymddiriedolwyr cynlluniau pensiwn cyfraniad wedi’i ddiffinio (DC), yn arbennig i’w gwneud yn ofynnol i ymddiriedolwyr rhai cynlluniau pensiwn DC ddatgelu eu henillion buddsoddi a dangos eu bod yn darparu gwerth i’r aelodau.

01 Hydref 2021 – **Rheoliadau’r Rheoleiddiwr Pensiynau (Prawf Adnoddau Cyflogwr) 2021** – Mae’r offeryn hwn yn nodi beth sy’n gyfystyr ag adnoddau’r cyflogwr at ddibenion y “prawf adnoddau cyflogwr” ac yn nodi’r sail i gyfrifo, pennu a dilysu gwerth adnoddau’r cyflogwr. Mae’r “prawf adnoddau cyflogwr” yn un o’r ddau brawf awdurdodaethol newydd a gyflwynwyd gan Ddeddf Cynlluniau Pensiwn 2021, lle gall y Rheoleiddiwr Pensiynau asesu a yw unrhyw weithred neu fethiant i weithredu yn bodloni’r gofynion ar gyfer cyhoeddi hysbysiad cyfraniad sy’n gosod rhwymedigaeth ar y derbynnydd i dalu swm penodedig o arian i gynllun pensiwn buddion wedi’u diffinio.

30 Tachwedd 2021 – **Rheoliadau Cynlluniau Pensiwn Galwedigaethol a Phersonol (Amodau ar gyfer Trosglwyddo) 2021** – Fel y paratowyd gan yr Adran Gwaith a Phensiynau ac y gosodwyd gerbron y Senedd drwy Orchymyn Ei Mawrhydi. Mae’r offeryn hwn yn cyflwyno pwerau newydd i ymddiriedolwyr a rheolwyr cynlluniau pensiwn personol galwedigaethol i amddiffyn eu haelodau rhag sgamiau wrth arfer hawl statudol yr aelodau hynny i drosglwyddo budd-daliadau pensiwn allan o’u cynllun i gynllun pensiwn galwedigaethol neu bersonol arall. Bydd yr hawl statudol i drosglwyddo hawliau a gronnwyd i fudd-daliadau, neu hawliau credyd pensiwn, i gynllun pensiwn arall yn gallu cael ei arfer gan yr aelod dim ond pan fydd un o’r amodau newydd ar gyfer trosglwyddiadau yn cael ei fodloni.

17 Ionawr 2022 – **Rheoliadau Cynlluniau Pensiwn Galwedigaethol a Phersonol (Datgelu Gwybodaeth)(Gofynion i Gyfeirio Aelodau at Ganllawiau ac ati) (Diwygio) 2022** – Fel y paratowyd gan yr Adran Gwaith a Phensiynau ac y gosodwyd gerbron y Senedd drwy Orchymyn Ei Mawrhydi. Pwrpas yr offeryn hwn yw gwneud diwygiadau i reoliadau sy’n llywodraethu’r gofynion datgelu ar gyfer cynlluniau pensiwn galwedigaethol a phersonol. Bydd yn gosod gofynion newydd ar ymddiriedolwyr neu reolwyr cynlluniau pensiwn galwedigaethol penodol (cynlluniau pensiwn cyfraniad wedi’i ddiffinio) i sicrhau bod buddiolwyr perthnasol yn cael eu cyfeirio at ganllawiau pensiwn priodol. Daw’r Rheoliadau hyn i rym ar 01 Mehefin 2022.

20 Medi 2021 – Ailenwyd y Weinyddiaeth Tai, Cymunedau a Llywodraeth Leol (MHCLG) gan y llywodraeth yn ‘Adran Ffyniant Bro, Tai a Chymunedau’.

06 Hydref 2021 – Bwrdd Cynghori’r Cynllun yn cadarnhau Kemi Badenoch AS fel gweinidog newydd yr LGPS.

07 Hydref 2021 – Cyhoeddwyd Cyfarwyddiadau Pensiynau Gwasanaethau Cyhoeddus (Prisiadau a Chap Cost Cyflogwr)(Diwygio) 2021 gan Drysorlys EM. Mae’r Cyfarwyddiadau Diwygio hyn yn caniatáu i gynlluniau gwblhau eu prisiadau yn 2016 drwy nodi sut y mae’n rhaid iddynt gyflawni’r elfen rheoli costau o’r prisiadau hynny.

08 Tachwedd 2021 – Cod Tryloywder wedi’i ddiweddaru bellach ar-lein. Yn dilyn ymgynghoriad gyda llofnodwyr y Cod, cynigiodd y Bwrdd yn ei gyfarfod ar 27 Medi 2021 welliannau wedi’u cytuno i God Tryloywder yr LGPS. Mae geiriad y Cod wedi’i ddiweddaru ar gael i’w weld yn [Bwrdd Ymgynghori Cynllun LGPS - Y Cod (lgpsboard.org)](https://www.lgpsboard.org/index.php/the-code)

16 Rhagfyr 2021 – Adolygiad o Brisiadau Cronfa 2019 Cymru a Lloegr yr LGPS – Adroddiad Adran 13 wedi’i gyhoeddi. Cyhoeddodd yr Adran Ffyniant Bro, Tai a Chymunedau adroddiad Adran Actiwari’r Llywodraeth ar brisiadau cronfa 2019, sy’n ofynnol gan Adran 13 o Ddeddf Pensiynau Gwasanaethau Cyhoeddus 2013. Mae canfyddiadau ar gael i’w gweld yn [Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol: adolygiad o’r prisiadau actiwaraidd o gronfeydd ar 31 Mawrth 2019 - GOV.UK (www.gov.uk)](https://www.gov.uk/government/publications/local-government-pension-scheme-review-of-the-actuarial-valuations-of-funds-as-at-31-march-2019)

31 Ionawr 2022 – Lansio Ymgynghoriad DWO ar Reoliadau Dangosfyrddau Pensiwn. Daeth yr ymgynghoriad i ben ar 13 Mawrth 2022.

02 Chwefror 2022 – Cyhoeddodd yr Adran Ffyniant Bro, Tai a Chymunedau bapur gwyn Ffyniant Bro. Cyhoeddodd y llywodraeth y papur gwyn Ffyniant Bro sy’n cynnwys cyfeiriadau at gynlluniau cronfeydd LGPS i ddyrannu hyd at 5% o asedau i brosiectau sy’n cefnogi ardaloedd lleol.

**Deddfwriaeth arall sy’n effeithio**

**Rhoi’r Gorau i Gontractio Allan**

Diddymwyd pensiwn sylfaenol y wladwriaeth ac ail bensiwn y wladwriaeth (S2P) ar 5 Ebrill 2016 ac fe’u disodlwyd gan bensiwn un haen.

I aelodau LGPS, mae hyn wedi golygu cynnydd mewn cyfraniadau Yswiriant Gwladol (NI) i’r aelodau a’u cyflogwyr am nad yw’r ad-daliad blaenorol a ganiatawyd, i gontractio allan gynlluniau pensiwn allan o S2P, yn berthnasol mwyach.

Un o oblygiadau ychwanegol rhoi’r gorau i gontractio allan yw bod gan aelodau pob cynllun pensiwn, a oedd â statws wedi’i gontractio allan, Isafswm Pensiwn Gwarantedig (GMP), sy’n ymwneud â’r rhan o’u pensiwn rhwng 6 Ebrill 1978 a 5 Ebrill 1997 y cawsant eu contractio allan ar ei chyfer. Nid yw’r GMP yn swm ychwanegol ond mae’n swm y mae’n rhaid i’r Cynllun sicrhau ei fod o leiaf yn gywerth â phensiwn LGPS cyfatebol yr aelod yn Oedran Pensiwn y Wladwriaeth.

Er mwyn sicrhau bod cofnodion cynllun pensiwn yn gyson â rhai CThEM, mae’r cynlluniau pensiwn a gontractiwyd allan gynt, gan gynnwys yr LGPS, yn cynnal ymarfer i sicrhau bod yr wybodaeth gywir yn cael ei chadw ar gofnodion aelodau. Bu’n rhaid cwblhau’r ymarfer cysoni i ddechrau erbyn Rhagfyr 2018; fodd bynnag, i fynd i’r afael ag ymholiadau heb eu datrys, estynnwyd hyn yn unol â chyfarwyddyd Cyllid a Thollau Ei Mawrhydi.

Bu’r ymarfer hwn yn hynod heriol ac mae wedi arwain at waith sylweddol i sicrhau nad yw’r Gronfa yn achosi rhwymedigaethau diwarant. Er mwyn caniatáu hyn mae’r Gronfa wedi allanoli’r ymarfer i drydydd parti sy’n delio’n benodol â’r ymarfer cysoni. Mae’r ymarfer yn parhau ond rhagwelir y bydd y canfyddiadau’n cyrraedd y Gronfa rhwng canol a diwedd 2022.

**Diwygio’r Dreth**

Yn ystod yr ychydig flynyddoedd diwethaf cymerodd y Llywodraeth gamau mawr i leihau lwfansau di-dreth ar groniadau pensiwn.

Cafodd y Lwfans Oes (LTA), sef y cyfanswm y gall unigolyn ei ddal yn ei holl gynilion pensiwn, ei ostwng i £1.25 miliwn o 6 Ebrill 2014 gyda gostyngiadau pellach yn cael eu cymhwyso. O 2018/19 ymlaen, mae’r lwfans oes wedi cynyddu bob blwyddyn yn unol â chwyddiant ac ar gyfer blwyddyn dreth 2021/22, mae hwn yn £1,073,100m. Mae’r LTA presennol wedi’i rewi am y 5 mlynedd gyllidol nesaf.

Fel modd o arfer gorau, mae’r Gronfa’n ymgysylltu â’i haelodau lle nodwyd toriad LTA yn y dyfodol; bydd hyn yn caniatáu digon o amser i unigolion geisio cyngor ariannol annibynnol ynghylch materion trethu.

Yn ogystal, mae CThEM hefyd yn cyfyngu ar y swm y gall cyfanswm gwerth budd-daliadau pensiwn unigolyn gynyddu mewn blwyddyn. Gostyngodd y terfyn Lwfans Blynyddol i £40,000 a hynny’n weithredol o 1 Ebrill 2014 ac arhosodd ar y lefel hon ar gyfer 2021/22, sydd wedi arwain at fwy o aelodau’n destun taliadau treth ar y gormodedd a gronnwyd. Mae’r Gronfa yn cynnal ymarfer bob blwyddyn a bydd unrhyw aelod sy’n destun torri’r Lwfans Blynyddol yn cael Datganiad Arbed Pensiwn erbyn 06 Hydref.

**Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC) – Cyfuno Asedau**

Sefydlwyd PPC yn 2017 gyda’r amcan o sicrhau:

* arbedion maint
* llywodraethu a phenderfynu cryf
* lleihau costau a gwerth ardderchog am arian, a
* gwell capasiti a gallu i fuddsoddi mewn seilwaith

PPC yw un o’r wyth cronfa Pensiwn Llywodraeth Leol yn genedlaethol ac mae’n ffrwyth cydweithio rhwng yr wyth cronfa LGPS yng Nghymru, gan gynnwys Caerdydd a Bro Morgannwg, Clwyd, Dyfed, Gwent Fwyaf (Torfaen), Gwynedd, Powys, Rhondda Cynon Taf ac Abertawe. Mae gan yr wyth cronfa hanes hir a llwyddiannus o gydweithio gan gynnwys tendr cydweithredol am un darparwr ecwiti goddefol ar gyfer cronfeydd Cymru sy’n dyddio cyn menter gyfuno’r Llywodraeth.

Mae rheoli buddsoddiad cyfunol yn cynnig y potensial i arbed ffioedd buddsoddi, cyfleoedd i ehangu portffolios buddsoddi, gwell gweithgarwch pleidleisio ac ymgysylltu yn ogystal â mynediad at wybodaeth a rennir ac arfer gorau. Er bod PPC yn gyfrifol am ddarparu atebion buddsoddi cydweithredol, mae pob awdurdod cyfansoddol yn parhau i fod yn gyfrifol am osod ei strategaeth fuddsoddi ei hun.

Cynlluniwyd model gweithredu PPC i fod yn hyblyg a darparu gwerth am arian. Penododd PPC Weithredwr cronfa allanol ac mae’n defnyddio cynghorwyr allanol i ddod â’r arbenigwyr gorau i gefnogi rhedeg y Gronfa Gyfunol. Y Gweithredwr yw Link Fund Solutions ac maent wedi ffurfio partneriaeth â Russell Investments i ddarparu atebion rheoli buddsoddiad effeithiol a darparu rhwyd gref o berfformiad ffioedd ar gyfer yr holl Awdurdodau Cyfansoddol.

**Llywodraethu**

Mae PPC yn disgrifio sut mae’n ymdrin â phob agwedd ar Lywodraethu drwy ei Gytundeb Rhyng-awdurdod (IAA) a gafodd ei gymeradwyo gan yr wyth Awdurdod Cyfansoddol i gyd ym mis Mawrth 2017. Mae’r IAA yn diffinio safonau, rolau a chyfrifoldebau’r Awdurdodau Cyfansoddol, ei Aelodau, Pwyllgorau a Swyddogion ac mae’n cynnwys Cynllun Dirprwyo sy’n amlinellu’r broses o wneud penderfyniadau. Yn unol â’i gred y dylai llywodraethu da arwain at ganlyniadau uwch i randdeiliaid, mae PPC wedi rhoi strwythur llywodraethu cadarn ar waith:

Diagram

Description automatically generated

Wyth Awdurdod Cyfansoddol PPC yw:

* Cyngor Sir Gaerfyrddin (Lletywr)
* Cyngor Dinas a Sir Abertawe
* Cyngor Dinas Caerdydd
* Cyngor Sir y Fflint
* Cyngor Gwynedd
* Cyngor Sir Powys
* Cyngor Bwrdeistref Sirol Rhondda Cynon Taf
* Cyngor Bwrdeistref Sirol Torfaen

Mae’r Awdurdodau Cyfansoddol yn eistedd ar frig strwythur llywodraethu PPC. Maent yn cadw rheolaeth ar yr holl weithgaredd a gynhelir gan PCC ac yn parhau i fod yn gyfrifol am gymeradwyo Cynllun Busnes PPC, sy’n amlinellu cyllideb a chynllun gwaith PPC, yn ogystal â’i Chredoau ac Amcanion.

Mae PPC yn gweithredu Cydbwyllgor Llywodraethu (JGC), gyda’r prosesau buddsoddi, seilwaith a phenodi rheolwyr yn cael eu gweithredu gan Link Fund Solutions a Russell Investments.

Mae’r Cydbwyllgor yn goruchwylio ac yn adrodd ar PPC ac mae’n cynnwys un aelod etholedig o bob un o’r wyth Awdurdod Cyfansoddol.

Mae’r Gweithgor Swyddogion (OWG) yn darparu cymorth a chyngor i’r Cydbwyllgor Llywodraethu ac mae’n cynnwys ymarferwyr a swyddogion Adran 151 o bob un o’r wyth Awdurdod Cyfansoddol.

Cyngor Sir Caerfyrddin yw’r Awdurdod Lletyol ar gyfer PPC ac mae’n gyfrifol am ddarparu cymorth gweinyddol a chyfrinachol i’r Cydbwyllgor Llywodraethu a’r Gweithgor Swyddogion, ac am gysylltu o ddydd i ddydd â’r Gweithredwr ar ran holl gronfeydd Cymru LGPS.

Mae Link Fund Solutions (y Gweithredwr) yn cynnal ystod eang o wasanaethau i PPC, sy’n cynnwys hwyluso cyfryngau buddsoddi ac is-gronfeydd, adrodd am berfformiad, gweithredu pontio a monitro rheolwyr a thrafodaethau ffioedd. Mae Cytundeb Gweithredwr ar waith sy’n nodi dyletswyddau cytundebol y Gweithredwr ac sy’n rheoli’r berthynas rhwng y Gweithredwr a PPC. Mae’r Cydbwyllgor Llywodraethu a’r Gweithgor Swyddogion, gyda chymorth Hymans Robertson, yn goruchwylio’r gwaith y mae Link Fund Solutions yn ei wneud ar ran PPC. Mae Link yn ymgysylltu â’r Awdurdodau Cyfansoddol drwy:

* Ymgysylltu uniongyrchol – presenoldeb mewn cyfarfodydd pwyllgor blynyddol
* Ymgysylltu anuniongyrchol – gydag awdurdodau cyfansoddol ar y cyd, trwy’r Cydbwyllgor Llywodraethu a’r Gweithgor Swyddogion

Mewn cydweithrediad â Link Fund Solutions, mae Russell Investments yn darparu gwasanaethau atebion rheoli buddsoddiad i PPC ac maent yn gweithio mewn ymgynghoriad ag wyth Awdurdod Cyfansoddol PPC i sefydlu cyfryngau buddsoddi.

Northern Trust yw’r Ymddiriedolwr ar gyfer cyfrwng cynllun cytundebol awdurdodedig (ACS) PPC ac mae’n darparu nifer o wasanaethau gan gynnwys benthyca gwarantau, gweinyddu cronfeydd, monitro cydymffurfio ac adrodd.

Hymans Robertson yw Cynghorydd Goruchwylio PPC ac mae eu rôl yn rhychwantu goruchwyliaeth a chyngor ar drefniadau llywodraethu, gwasanaethau gweithredwyr, agweddau buddsoddi strategol a chymorth rheoli prosiectau.

Burges Salmon yw cynghorwyr cyfreithiol PPC ac maent yn darparu cyngor cyfreithiol mewn perthynas â chronfeydd a reoleiddir gan yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol (FCA), trefniadau treth a llywodraethu, gan gynnwys cynorthwyo gyda phrosesau caffael cymhleth.

Robeco UK yw’r darparwr Pleidleisio ac Ymgysylltu penodedig ar gyfer PPC ac maent yn gyfrifol am weithredu’r Polisi Pleidleisio ar draws portffolio PPC ac ymgymryd â gweithgarwch ymgysylltu ar ran PPC.

Penodwyd Bfinance yn 2021/22 i oruchwylio caffael Dyrannwr ar gyfer buddsoddiadau marchnad breifat PPC yn y dyfodol. Mae’r ymarfer caffael cychwynnol wedi arwain at benodi rheolwyr ar gyfer credyd preifat, seilwaith penagored a chaeedig. Mae’r ymarfer caffael ar gyfer ecwiti preifat yn parhau a bydd caffael eiddo yn dechrau yn hydref 2022.

**Polisïau PPC**

Credoau PPC yw’r sylfaen i fframwaith llywodraethu PPC ac fe’u defnyddiwyd i arwain holl weithgareddau a phenderfyniadau PPC, gan gynnwys ei hamcanion a’i pholisïau. Mae PPC, mewn ymgynghoriad â’r Awdurdodau Cyfansoddol, wedi datblygu cyfres o bolisïau llywodraethol. Ym mhob achos datblygwyd polisïau a gweithdrefnau PPC naill ai i ategu neu atodi gweithdrefnau a pholisïau presennol yr Awdurdodau Cyfansoddol. Rhestrir polisïau, cofrestrau a chynlluniau allweddol PPC isod ac maent i’w gweld ar wefan PPC.

Graphical user interface, diagram

Description automatically generated

Bu Buddsoddi Cyfrifol yn flaenoriaeth allweddol i PPC ers ei sefydlu yn 2017. Cynhaliwyd gweithgareddau amrywiol i weithio tuag at uchelgais PPC o fod yn arweinydd mewn Buddsoddi Cyfrifol. I ddechrau, roedd y ffocws ar lunio Polisi Buddsoddi Cyfrifol ac ers hynny mae PCC wedi llunio ei Pholisi Risg Hinsawdd ei hun ac mae wedi gweithio gyda’i Darparwr Pleidleisio ac Ymgysylltu, Robeco, i gytuno ar Bolisi Pleidleisio. Mae Is-grŵp Buddsoddi Cyfrifol (BC) sefydledig PPC yn goruchwylio llif gwaith sy’n gysylltiedig â BC a gweithredoedd sy’n ofynnol i gyflawni’r ymrwymiadau a wnaed ym Mholisïau BC a Risg Hinsawdd PPC.

Mae Cynllun Busnes PPC, ei Llawlyfr Llywodraethu a phob polisi arall a ddisgrifir yn y siart uchod i’w gweld ar wefan PPC:

<https://www.walespensionpartnership.org/>

**Risg**

Mae rheoli risg yn elfen hanfodol o ymrwymiad PPC i lywodraethu da; mae PPC wedi datblygu strategaeth risg strwythuredig, helaeth a chadarn sy’n ceisio nodi a mesur risgiau allweddol a sicrhau bod rheolaethau a gweithdrefnau llywodraethu addas ar waith i reoli’r risgiau hyn. Datblygwyd Polisi Risg PPC mewn modd sy’n golygu y gellir rhagweld a delio â risgiau yn gyflym ac effeithiol i leihau colled neu niwed posibl i PPC a’i rhanddeiliaid.

Mae PPC yn cynnal Cofrestr Risg a adolygir yn rheolaidd gan Is-grŵp Risg pwrpasol sy’n adrodd yn ôl i’r Gweithgor Swyddogion a’r Cydbwyllgor Llywodraethu bob chwarter.

**Cynnydd cyfuno hyd yma**

Nod PPC yw darparu atebion buddsoddi sy’n caniatáu i’r Awdurdodau Cyfansoddol weithredu eu strategaethau buddsoddi eu hunain gydag arbedion costau sylweddol wrth barhau i ddarparu perfformiad buddsoddi i’w rhanddeiliaid. Mae PPC wedi gwneud cynnydd sylweddol tuag at gyflawni’r amcan hwn. Yn sgil lansio tair is-gronfa ecwiti weithredol gyntaf PPC yn 2019/20, pump is-gronfa incwm sefydlog yn 2020/21 ac is-gronfa ecwiti Marchnadoedd Sy’n Dod i’r Amlwg yn 2021/22, ochr yn ochr â buddsoddiadau goddefol presennol yr Awdurdodau Cyfansoddol, mae PPC bellach wedi cyfuno 72% o asedau.

Ar 31 Mawrth 2022, mae gan PPC gyfanswm asedau gwerth £23.1 biliwn, a £16.6bn ohono’n eistedd o fewn y gronfa gyfuno, fel y gwelir yn y dadansoddiad isod:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dosbarth Asedau** | **Rheolir gan** | **Dyddiad Lansio** | **31 Mawrth 2022 £000** | **%** |
| Cronfa Ecwiti Twf Byd-eang | Link Fund Solutions | Chwefror 2019 | 3,303,494 | 14.3 |
| Cronfa Ecwiti Cyfleoedd Byd-eang | Russell Investments | Chwefror 2019 | 3,387,940 | 14.7 |
| Cronfa Ecwiti Cyfleoedd y DU | Russell Investments | Medi 2019 | 730,278 | 3.2 |
| Cronfa Ecwiti Marchnadoedd sy’n Dod i’r Amlwg | Russell Investments | Hydref 2021 | 464,615 | 2 |
| Cronfa Credyd Byd-eang | Russell Investments | Gorffennaf 2020 | 757,659 | 3.3 |
| Cronfa Bond Llywodraeth Fyd-eang | Russell Investments | Gorffennaf 2020 | 507,273 | 2.2 |
| Cronfa Credyd y DU | Link Fund Solutions | Gorffennaf 2020 | 574,224 | 2.5 |
| Cronfa Credyd Aml-Ased | Russell Investments | Gorffennaf 2020 | 723,184 | 3.1 |
| Cronfa Bond Adenillion Absoliwt | Russell Investments | Medi 2020 | 509,605 | 2.2 |
| Buddsoddiadau Goddefol | BlackRock | Mawrth 2016 | 5,599,927 | 24.2 |
| Buddsoddiadau heb eu cyfuno eto | |  | 6,534,711 | 28.3 |
| **Cyfanswm Buddsoddiadau ar draws pob un o’r 8 Cronfa Bensiwn** | | | **23,092,910** | **100** |

Asedau buddsoddi wedi’u rhannu rhwng Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe a PPC

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mawrth 2022**  **£000** | **%** |
| Cronfa Ecwiti Cyfleoedd Byd-eang PPC | 1,329,086 | 45 |
| Cronfeydd Incwm Sefydlog PPC | 128,818 | 4 |
| Ecwitïau Goddefol | 866,812 | 30 |
| Mandad Diogelu Ecwiti | 35,481 | 2 |
| Buddsoddiadau heb eu cyfuno eto | 561,470 | 19 |
| **Cyfanswm Asedau Buddsoddi** | **2,921,667** | **100** |

Mae’r tabl uchod yn ddetholiad o’r nodyn ar dudalen 123 o’r cyfrifon ac mae’n crynhoi buddsoddiad Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe yn PPC, ynghyd â’r asedau sy’n parhau dan oruchwyliaeth uniongyrchol y Gronfa. Dengys y tabl uchod yr asedau sy’n cael eu rheoli gan y gronfa gyfuno ar hyn o bryd fel ar 31 Mawrth 2022.

**Costau cyfuno**

Cyngor Sir Gaerfyrddin, sef yr Awdurdod Lletyol ar gyfer Partneriaeth Pensiwn Cymru, sy’n gyfrifol am ddarparu cymorth gweinyddol ac ysgrifenyddol ac am gysylltu o ddydd i ddydd â’r Gweithredwr ar ran holl gronfeydd LGPS yng Nghymru. Mae cyllideb PPC wedi’i chynnwys yng Nghynllun Busnes PPC ac fe’i cymeradwyir yn flynyddol gan bob un o’r wyth Awdurdod Cyfansoddol.

Caiff costau’r Awdurdod Lletyol a’r Cynghorydd Allanol, a’r costau rhedeg eu hariannu’n gyfartal (oni bai bod prosiectau penodol wedi’u cytuno ar gyfer Cronfeydd unigol) gan bob un o’r wyth Awdurdod Cyfansoddol a’u hailgodi’n flynyddol. Y swm a ailgodwyd ar Gronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe am y flwyddyn ariannol a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2022 oedd £135k, gweler y tabl isod.

Cynhwysir yn y treuliau rheoli gost ein cyfraniad yn nhrefniadau Cyfuno Buddsoddiad Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC).

Mae’r tabl isod yn adlewyrchu’r costau a achoswyd yn ystod blynyddoedd ariannol 2020/21 a 2021/22

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2020/21** | **2021/22** |
|  | **£’000** | **£’000** |
| **Costau Goruchwylio a Llywodraethu PPC** |  |  |
| Costau’r Awdurdod Lletyol | 88 | 135 |
| **Treuliau Rheoli Buddsoddiad PPC** |  |  |
| Ffioedd Rheolwr y Gronfa | 898 | 983 |
| Ffioedd Gwarchod | 238 | 252 |
| Costau Trafodiadau | 834 | 1,165 |
| **Cyfanswm** | **2,058** | **2,535** |

Y costau goruchwylio a llywodraethu yw costau rhedeg blynyddol y gronfa gyfuno sy’n cynnwys costau’r awdurdod lletyol a chostau eraill y cynghorydd allanol. Ariennir y costau hyn yn gyfartal gan bob un o’r wyth Cronfa Bensiwn awdurdod lleol yng Nghymru. Mae’r treuliau rheoli buddsoddiad yn ffioedd sy’n daladwy i Link Fund Solutions (Gweithredwr PPC) ac maent yn cynnwys ffioedd rheolwr cronfa (sydd hefyd yn cynnwys ffi’r gweithredwr a chostau cysylltiedig eraill), costau trafodion a ffioedd gwarchod. Mae’r costau hyn yn seiliedig ar gyfran canran pob Cronfa o asedau cyfunol PPC ac maent yn cael eu didynnu o’r Gwerth Asedau Net (NAV).

**Costau Trosglwyddo**

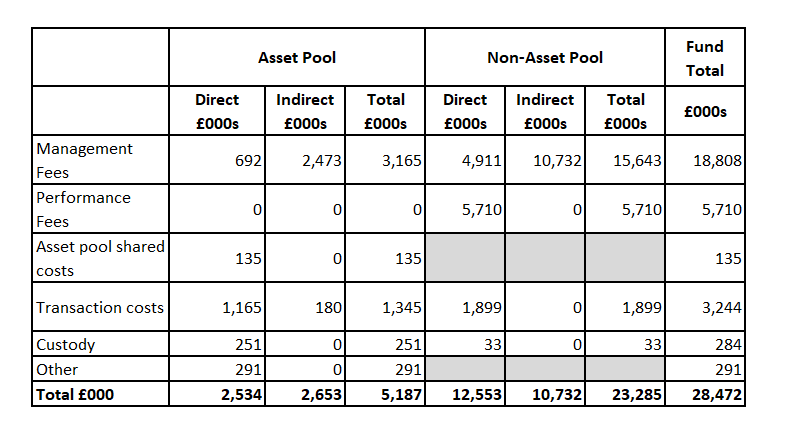
Yn ogystal â chostau Goruchwylio a Llywodraethu PPC a ddangosir uchod, aeth y Gronfa i gostau hefyd yn gysylltiedig â throsglwyddo ei hasedau i’r gronfa gyfunol. Hyd yn hyn, mae’r Gronfa wedi ymgymryd â thri throsglwyddiad mewn perthynas â PPC, un yn 2018/19 (Ecwitïau byd-eang) a dau drosglwyddiad pellach yn 2020/21 (Incwm Sefydlog).

Gellir categoreiddio costau trosglwyddo asedau o ran costau uniongyrchol ac anuniongyrchol. Mae’r costau uniongyrchol yn cynnwys costau penodi rheolwr trosglwyddo i ymgymryd â’r trosglwyddo, ynghyd ag unrhyw oruchwyliaeth ychwanegol o’r broses hon a wneir o safbwynt ymchwil ac myfyrio. Costau anuniongyrchol yw costau penodol ac ymhlyg trosglwyddo, megis comisiynau, costau lledaenu ac effaith a chyfle a elwir yn Ddiffyg Gweithredu. Ar wahân i’r costau trosglwyddo uniongyrchol a ddatgelwyd uchod, mae mwyafrif y costau trosglwyddo i’w priodoli’n uniongyrchol i’r asedau sy’n cael eu trosglwyddo ac felly’n cael eu didynnu o’u gwerth yn hytrach na thâl uniongyrchol i’r Gronfa.

Ni chafwyd unrhyw gostau trosglwyddo uniongyrchol gan Gronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe yn 2021/22.

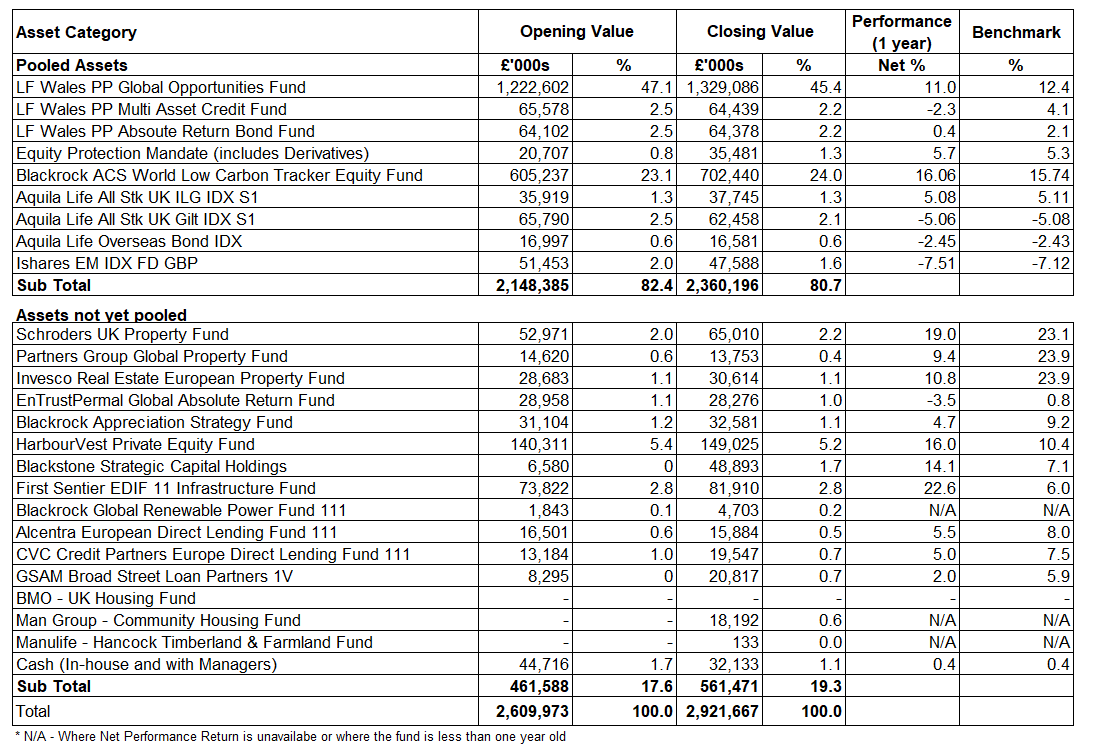
**Costau Rheoli Buddsoddiad Parhaus**

Mae’r tabl isod yn datgelu’r costau rheoli buddsoddiad sy’n cael eu rhannu rhwng y rhai a ddelir gan PPC (gan gynnwys yr ecwitïau goddefol) a’r rhai a gedwir y tu allan i PPC. Gan nodi mai dim ond y costau Uniongyrchol y gellir eu codi ar y Gronfa, mae’r costau Anuniongyrchol yn cynrychioli’r ffioedd sylfaenol a delir i reolwyr cronfa ac sy’n cael eu datgelu fel nodyn yn y cyfrifon yn unig.



**Dyrannu Asedau a Pherfformiad**

Dengys y tabl canlynol sut mae pob un o’r mandadau buddsoddi wedi perfformio yn ystod y flwyddyn, gyda gwerthoedd agor a chau a pherfformiad blwyddyn wedi’i gynnwys llai ffioedd lle mae ar gael. Yn ogystal, mae’r tabl yn rhannu buddsoddiadau o dan drefniadau cyfuno gyda PPC a’r rhai sy’n parhau o dan drefniadau buddsoddi heb eu cyfuno gyda rheolwyr etifeddol y Gronfa fel ar 31 Mawrth 2022.



**Benthyca Gwarantau**

Mae Northern Trust, sef Ceidwad Partneriaeth Pensiwn Cymru yn rheoli rhaglen benthyca gwarantau ar gyfer y gronfa. Dechreuodd benthyciadau gwarantau ym mis Mawrth 2020. Rhennir refeniw ar sail 85:15 rhwng PPC a Northern Trust gyda’r holl gostau ar gyfer gweithredu’r rhaglen benthyca gwarantau wedi’u cymryd o gyfran Northern Trust o’r rhaniad ffioedd. Mae o leiaf 5% o faint enwol pob daliant ecwiti unigol yn cael ei ddal yn ôl ac mae uchafswm o 25% o gyfanswm Asedau dan Reolaeth (AUM) ar fenthyg ar unrhyw un adeg.

Y cyfanswm refeniw o Refeniw Cronfa Fenthyca Cymru yn ystod 2021/22 oedd £1,101,659 gyda £430,743,792 allan ar fenthyg ar 31 Mawrth 2022.

**Buddsoddi Cyfrifol**

Mae Buddsoddi Cyfrifol (“BC”) yn flaenoriaeth allweddol o hyd i Awdurdodau Cyfansoddol Cymru. Yn 2020/21 gweithiodd PPC tuag at ddrafftio a chytuno ar Bolisi Risg Hinsawdd – mae hwn yn amlinellu’r credoau risg hinsawdd unedig a pha fesurau yr ydym wedi’u mabwysiadu i reoli risg hinsawdd o fewn Is-gronfeydd PPC. Ym mis Awst 2020, sefydlwyd Is-grŵp BC PPC pwrpasol i gydnabod pwysigrwydd y pwnc hwn. Mae’r Is-grŵp yn cwrdd ddwywaith bob chwarter ac yn gyfrifol am ddatblygu unrhyw lif gwaith sy’n gysylltiedig â BC. Mae’r Is-Grŵp BC eisoes wedi dangos ei effeithiolrwydd a’i effeithlonrwydd trwy gyflawni un o’r prif ymrwymiadau a wnaed ym Mholisïau BC a Risg Hinsawdd PPC – datblygu adroddiadau sy’n caniatáu i PPC fonitro a rheoli risgiau BC a Risg Hinsawdd. Mae’r is-grŵp bellach yn cael adroddiadau monitro BC a Risg Hinsawdd manwl ar gyfer pob un o Is-gronfeydd PPC bob chwarter.

Yn 2022 sefydlodd PPC ei ddull fel buddsoddwr cyfrifol gan gynnwys goruchwylio a monitro ei bolisi pleidleisio, sefydlu fframwaith ymgysylltu, monitro metrigau Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu (ESG) ac adrodd am allbwn yn unol â’r gofynion sef y Tasglu ar Ddatgeliadau Ariannol Cysylltiedig â’r Hinsawdd (TCFD). Mae’r canllawiau hyn yn destun ymgynghoriad ar hyn o bryd.

(TCFD – Disgrifiad o drefniadau llywodraethu sefydliad i fesur a rheoli risgiau a chyfleoedd sy’n gysylltiedig â’r hinsawdd. Disgrifiad o’r prosesau sydd ar waith ar gyfer mesur a rheoli risgiau a chyfleoedd sy’n gysylltiedig â’r hinsawdd).

**Amcanion 2021/22**

**Is-gronfeydd Marchnad Breifat**

Yn dilyn lansio nifer o is-gronfeydd hyd yma, mae’r cynnydd yn parhau o ran rhesymoli’n sylweddol yr ystod bresennol o fandadau. Bydd y gweithredwr yn datblygu ac yn lansio cyfres arall o is-gronfeydd a fydd ar y cyd yn adlewyrchu anghenion dyrannu asedau strategol yr wyth cronfa gyfansoddol ac yn hwyluso symudiad sylweddol o’r asedau i’w cyfuno.

Wrth sefydlu cronfa gyfunol PPC, canolbwyntiwyd ar gyfuno’r asedau mwyaf hylifol, sef ecwitiau ac incwm sefydlog. Y cam nesaf oedd llunio dull o gyfuno i reoli asedau caeth megis Ecwiti Preifat, Eiddo, Dyled/Credyd Preifat a Seilwaith.

Er mwyn i hyn fod yn llwyddiannus, penderfynwyd y byddai proses gaffael ffurfiol yn cael ei chynnal i benodi ymgynghorydd marchnadoedd preifat gyda’r bwriad o’u cynorthwyo i benodi rheolwyr ar gyfer pob is-gronfa/dosbarth asedau marchnad breifat. Yn dilyn y broses gaffael gan ddefnyddio fframwaith LGPS Norfolk ar gyfer ymgynghorwyr, penodwyd Bfinance yn gynghorydd marchnad breifat i hwyluso’r ymarfer caffael, ac arweiniodd hyn at gyfweliadau â’r rheolwyr cronfa ar y rhestr fer ym mis Chwefror 2022. Cafodd penodiad y tri rheolwr llwyddiannus ar gyfer Credyd Preifat, Seilwaith Caeedig a Seilwaith Penagored eu cymeradwyo gan y Cydbwyllgor Llywodraethu ar 23 Mawrth 2022.

Mae’r broses ar gyfer caffael Dyrannwr Ecwiti Preifat wedi dechrau gyda’r Cais am Gynnig (RFP) yn cael ei lansio ym mis Ebrill 2022, gyda’r gobaith y bydd y rheolwyr llwyddiannus yn cael eu cymeradwyo gan y Cydbwyllgor Llywodraethu ym mis Medi 2022.

|  |
| --- |
| **Is-gronfa Newydd – Ecwiti Cynaliadwy**  Cafodd Russell Investments, Rheolwyr Buddsoddi a benodwyd gan y gronfa, y dasg yn 2021/22 o adeiladu is-gronfa ecwiti cynaliadwy bwrpasol i ddarparu fframwaith ar gyfer gwaharddiadau arfaethedig PPC gan gynnwys:   * Amlygiad cronfa amrywiol * Cydredeg â nodau cynaliadwyedd PPC gan gynnwys aliniad Sero Net a ffocws clir ar yr hinsawdd. * Dull aml-sianel o ymgysylltu ac ymrwymiad i ddarparu canlyniadau adrodd sy’n cyd-fynd â’r Nodau Datblygu Cynaliadwy. * Cynnig hyblygrwydd i esblygu wrth i ofynion PPC newid, neu wrth i’r themâu cynaliadwy ddatblygu ymhellach. Defnyddio Gweithredu Portffolio Uwch (EPI) Russell.   Trafodwyd y strwythur is-gronfa arfaethedig terfynol yn y Gweithgor Swyddogion ym mis Mai 2022 a bydd yn cael ei gymryd i’r Cydbwyllgor Llywodraethu ym mis Gorffennaf 2022 i’w gymeradwyo.  **Materion Eraill**  **Cod Stiwardiaeth y DU**  Cyhoeddwyd ym mis Mawrth 2022 fod Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi dod yn llofnodwr i God Stiwardiaeth y DU.  <https://www.frc.org.uk/investors/uk-stewardship-code/uk-stewardship-code-signatories>  Mae Cod Stiwardiaeth y DU 2020 yn gosod safon uchel ar gyfer stiwardiaeth, sef safon y ceisiodd PPC ei chyrraedd trwy ei dull buddsoddi cyfrifol. Felly, mae PPC yn falch iawn o gael ei chydnabod fel llofnodwr i’r Cod.  Roedd yr adroddiad ar gyfer y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2021 yn cwmpasu’r cam cyntaf ar daith PPC, sef blwyddyn pan wnaeth PPC osod sylfeini cadarn trwy benodi Robeco fel darparwr stiwardiaeth, sefydlu Is-grŵp Buddsoddi Cyfrifol a dechrau’r broses o sicrhau bod ein hymrwymiadau polisi’n cael eu gweithredu.  Bu PPC hefyd yn gweithio’n agos gyda Link Fund Solutions a Russell Investments yn ystod y flwyddyn i ddatblygu a gweithredu strategaeth ddatgarboneiddio arloesol ar gyfer ein Cronfa Cyfleoedd Byd-eang, proses yr ydym wedi ceisio ei hestyn ers hynny i’n Is-gronfeydd eraill.  **Cynrychiolydd Aelodau’r Cynllun ar y Cydbwyllgor Llywodraethu**  Ym mis Tachwedd 2021, diwygiwyd y Cytundeb Rhyng-awdurdod i adlewyrchu’r newidiadau sydd eu hangen i gefnogi penodi cynrychiolwyr Aelodau’r Cynllun ar y Cydbwyllgor Llywodraethu.  Cynhaliwyd y cyfweliadau ym mis Chwefror 2022 ac fe benodwyd y canlynol:  Cynrychiolydd Aelodau’r Cynllun (SMR) – Osian Richards  Dirprwy Gynrychiolydd Aelodau’r Cynllun – Ian Guy |

**Hyfforddiant**

Mae gan PPC ei bolisi hyfforddi ei hun ac mae’n datblygu cynllun hyfforddi blynyddol sydd wedi’i gynllunio i ychwanegu at gynlluniau hyfforddi presennol yr Awdurdodau Cyfansoddol. Bydd anghenion hyfforddi lefel leol yn parhau i gael sylw gan yr Awdurdodau Cyfansoddol tra bydd cynllun hyfforddi PPC yn cynnig hyfforddiant sy’n berthnasol i weithgareddau cyfuno PPC.

Mae’n arfer gorau i bersonél PPC gael gwybodaeth a dealltwriaeth briodol o’r canlynol:

- y rheoliadau a’r marchnadoedd sy’n ymwneud â phensiynau;

- cyfuno Cynlluniau Pensiwn Awdurdodau Lleol;

- cyfleoedd buddsoddi perthnasol.

Yn unol â’r cynllun hyfforddi a gymeradwywyd, cynhaliwyd yr hyfforddiant canlynol gan aelodau Pwyllgor a Bwrdd yn ystod 2021/22.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Pwnc** | **Gwybodaeth am Gynnyrch** | **Dyddiad** |
| Marchnadoedd Preifat | Dosbarthiadau Asedau a’u Gweithredu, Lapiadau Cronfa a Llywodraethu | 21/04/2021 |
| Buddsoddi Cyfrifol | Mynegeion ac Atebion Buddsoddi Cyfrifol, Adrodd am Fuddsoddi Cyfrifol | 20/07/2021 |
| Perfformiad Buddsoddiad a Rheoli Risg | Adrodd ar Berfformiad a Meincnodi Rheolwyr. Rolau a Chyfrifoldebau gyda’r Cynllun Cytundebol Awdurdodedig. | 18/09/2021 |
| Canllawiau, Rheoleiddio ac Arfer Gorau | Llywodraethu Da a Thryloywder Costau | 19/01/2022 |

**Risgiau Cyfuno**

Mae’r tabl risg canlynol yn nodi dau risg sy’n destun monitro aml o safbwynt y Gronfa wrth reoli’r trefniadau sydd ar waith trwy drosglwyddo asedau i PPC.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Risg a Nodwyd** | **Canlyniadau Posibl** | **Ystod Sgôr Risg** | **Rheolaethau / Lliniaru** |
| Colledion ariannol a geir yn ystod y broses o drosglwyddo asedau’r Gronfa i gronfa gyfunol Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC). | Gallai trosglwyddiadau asedau pensiwn sydd wedi’u gweithredu’n wael arwain at gostau masnachu uchel neu golli Gwerth Asedau Net yn y tymor byr. | Uchel | * Mae PPC a’i hawdurdodau cyfansoddol yn cymryd cyngor proffesiynol ac amserol gan eu hymgynghorwyr i sicrhau eu bod yn trosglwyddo o fewn amgylchedd marchnad briodol. * Mae’r tîm buddsoddiadau yn cysoni asedau a drosglwyddwyd i’r gronfa gyfunol yn dilyn pob trosglwyddiad. * Bydd adroddiad manwl gan yr arbenigwyr trosglwyddo penodedig a gomisiynwyd gan PPC yn cael ei lunio yn dilyn pob trosglwyddiad i roi sicrwydd ychwanegol i Gronfeydd cyfansoddol a’u haelodau etholedig. |
| Mae cyfuno buddsoddiad gyda Phartneriaeth Pensiwn Cymru (PPC) yn methu â chyflawni adenillion buddsoddi hirdymor. | Mae PPC yn methu â chyflawni adenillion buddsoddi hirdymor y tu hwnt i’r hyn y byddai’r Gronfa wedi disgwyl ei gynhyrchu pe na bai’r cyfuno wedi digwydd. Byddai hyn yn arwain at gyfnod ad-dalu hirach ar y buddsoddiad cychwynnol a ragwelwyd, a’r tebygolrwydd y bydd angen cynyddu cyfraddau cyfrannu cyflogwyr o ganlyniad i sicrhau bod rhwymedigaethau pensiwn yn cael eu hariannu’n llawn yn y dyfodol. | Uchel | * Mae trefniadau llywodraethu sylweddol ar waith ar lefel swyddog (Gweithgor Swyddogion) ac ar lefel cyfranddaliwr (Cydbwyllgor Llywodraethu). * Mae PPC a’r awdurdodau cyfansoddol yn cymryd cyngor allanol proffesiynol ar y cyfleoedd i fuddsoddi drwy’r berthynas gytundebol â Link Fund Solutions a chynghorwyr Russell Investment. * Mae PPC, ynghyd ag awdurdodau cyfansoddol, yn monitro perfformiad buddsoddiadau ac yn dal Link a Russell i gyfrif yn ôl yr angen. |

Er bod yr ystod sgôr risg sy’n briodoladwy i’r uchod yn cael ei chategoreiddio’n uchel, mae’r Gronfa yn gyffyrddus â lefel y lliniaru sy’n digwydd i’w rheoli. Mae’r Gronfa yn cydnabod y bydd y broses o drosglwyddo asedau yn parhau am nifer o flynyddoedd ac felly parheir i fonitro’r risg hon fel y bo’n briodol tan y cyfryw amser y teimlwn y gellir lleihau’r monitro i lefel dderbyniol o isel neu ei waredu’n gyfan gwbl. Mae risg PPC yn methu â sicrhau perfformiad hirdymor yn parhau’n uchel gan fod hyn yn sail i’r cyfiawnhad dros gyfuno’r cydweithio yn gyffredinol. O’r herwydd, mae’r risg hon yn debygol o aros yn ei lle am y dyfodol y gellir ei ragweld. Fodd bynnag, wrth i PPC barhau i ymsefydlu ac wrth i’r trefniadau llywodraethu barhau i aeddfedu, disgwylir y bydd y lefel hon o risg yn cael ei lleihau i lefel dderbyniol.

**Dinas a Sir Abertawe – Diweddariad Cynnydd PPC**

|  |
| --- |
| Ar hyn o bryd, mae gan Gronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe dair is-gronfa wedi’u buddsoddi drwy PPC, sef portffolio Ecwiti Byd-eang a dau fandad incwm sefydlog – sef cronfa Credyd Aml-Ased a chronfa Bond Adenillion Absoliwt. Ynghyd â chronfa ecwiti goddefol Blackrock, mae hyn yn gywerth ag 81% (£2.3b) o’r gronfa yn cael ei chyfuno ar 31 Mawrth 2022.  Ar hyn o bryd, mae gan Gronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe ddyraniad i farchnadoedd sy’n dod i’r amlwg o fewn ei mandad goddefol, felly ni chymerodd ran ym mandad y Marchnadoedd sy’n Dod i’r Amlwg a sefydlwyd gan PPC yn 2020/21  Fel rhan o PPC, mae swyddogion Dinas a Sir Abertawe yn cymryd rhan yn yr Is-grŵp Buddsoddi Cyfrifol (BC). Mae’r grŵp yn cwrdd ddwywaith y chwarter ac yn gyfrifol am ddatblygu unrhyw lifoedd gwaith sy’n gysylltiedig â BC. Yn 2021/22 mae’r grŵp wedi gweithio tuag at ddrafftio a chytuno ar Bolisi Risg Hinsawdd sy’n cyd-fynd â pholisi BC Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe. |
| I gynorthwyo cynnydd BC, yn ystod 2021/22, gweithredodd Russell Investments Weithrediad Portffolio Uwch (EPI) o droshaen Carbon Isel ar gyfer y gronfa ecwiti Cyfleoedd Byd-eang.  Yn 2022/23 bydd y gronfa yn cymryd rhan yn yr is-gronfa Ecwiti Cynaliadwy newydd sy’n cael ei datblygu ar hyn o bryd gan Russell Investments, fel rhan o lwybr Sero Net. |
|  |
| Bu’r is-grŵp Marchnadoedd Preifat hefyd yn cydweithio’n rheolaidd i ddod o hyd i ateb i gyfuno asedau’r farchnad breifat; bydd hyn yn gyfran 5 o’r broses gyfuno ac mae’n datblygu fel y datgelir ar dudalen 30. |
|  |
|  |

Ceir gwybodaeth fanylach yn Natganiad Blynyddol PPC a gyhoeddir ar wefan PPC – [https://www.walespensio](https://www.walespensionpartnership.org/)[npartnership.org/](https://www.walespensionpartnership.org/)

**Bwrdd Pensiwn Lleol – Adroddiad Blynyddol 2021/22**

**Cyflwyniad**

Ym mis Ebrill 2016, sefydlwyd Bwrdd Cynghori Cynllun (SAB) LGPS fel corff statudol, i annog arferion gorau, cynyddu tryloywder a chydlynu materion technegol a statudol ar lefel genedlaethol. Er mwyn cynorthwyo pob cronfa Bensiwn i gyflawni’r safonau hyn mae gan bob Cronfa Bensiwn Fwrdd Pensiwn Lleol newydd sy’n gweithio yn ôl canllawiau safonol a osodir yn genedlaethol.

Yn ogystal, yn 2015 estynnwyd rôl y Rheoleiddiwr Pensiynau (TPR) o bensiynau’r sector preifat i gynnwys cynlluniau’r sector cyhoeddus hefyd. Cyflwynwyd gweithdrefnau newydd yn ystod y flwyddyn i fodloni gofynion Cod Ymarfer y Rheoleiddiwr Pensiynau, gan gynnwys adrodd am doriadau statudol a rheoliadol megis talu cyfraniadau yn hwyr.

Nid pwrpas y bwrdd yw ymwneud â gweithredu’r Gronfa Bensiwn o ddydd i ddydd ond yn hytrach cynorthwyo’r Awdurdod Gweinyddu yn y gwaith a wneir gan y Gronfa a sicrhau ei bod yn cydymffurfio â deddfau a rheoliadau, gan gynnwys gofynion y Rheoleiddiwr Pensiynau.

Mae’r Rheoleiddiwr wedi gosod safonau clir y mae’n disgwyl i Gronfeydd Pensiwn eu cyrraedd a bydd yn dibynnu ar y Bwrdd Pensiwn Lleol i sicrhau bod y safonau hyn yn cael eu bodloni a’u bod yn cynorthwyo’r Gronfa Bensiwn i wella ei gweithrediadau yn barhaus. Ers ei sefydlu, mae’r Bwrdd wedi mynychu hyfforddiant priodol i ddeall gofynion y rôl, gan gynnwys gofynion penodol y Rheoleiddiwr Pensiynau.

**Manylion yr Aelodaeth**

Mae gan y Bwrdd 6 aelod, sef 3 chynrychiolydd aelod a 3 chynrychiolydd cyflogwr. Mae pob aelod yn wirfoddolwr di-dâl. Dyma aelodau’r Bwrdd yn 2021/22:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Math** | **Statws** | **Enw** | **Sefydliad** |
| Cyflogwr | Newydd | Y Cyng. Peter Jones | Dinas a Sir Abertawe |
| Cyflogwr | Cyfredol | Y Cyng. Alan Lockyer | Cyngor Bwrdeistref Sirol Castell-nedd |
| Cyflogwr | Cyfredol | Mr David Mackerras | Cyngor Cymuned Pelenna |
| Aelod | Cyfredol | Mr Ian Guy (Cadeirydd) | Cynrychiolydd enwebedig undeb |
| Aelod | Cyfredol | Mr David White | Cynrychiolydd enwebedig undeb |
| Aelod | Cyfredol | Ms Rosemary Broad | Cynrychiolydd  enwebedig undeb |

**Crynodeb o 2021/22**

Yn ystod y flwyddyn mae’r Bwrdd Pensiwn Lleol wedi adolygu Adroddiadau Pwyllgor y Gronfa Bensiwn oddi amgylch:

* Adrodd am Doriadau
* Diweddariad Awdurdod Cystadleuaeth a Marchnadoedd
* Cynllun Busnes Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe 2022/23
* Adroddiad Blynyddol a Datganiad Cyfrifon 2020/21
* Cynllun Archwilio Swyddfa Archwilio Cymru ac Adroddiad Archwilio ISA 260
* Datganiad Strategaeth Ariannu
* Diweddariad ar Weithredu Strategaeth Fuddsoddi
* Strategaeth Buddsoddi Sero Net
* Hyfforddiant Ymddiriedolwyr
* Diweddariad Polisi – Rheoli Arian
* Diweddariad Polisi – Diweddariad Cap Ymadael
* Newidiadau i Drefniadau Gwarchod
* Partneriaeth Pensiwn Cymru – Diweddariadau Cyfuno Asedau
* Partneriaeth Pensiwn Cymru – Polisi Buddsoddi Cyfrifol
* Adroddiadau Rheolwyr Buddsoddi Chwarterol

**Presenoldeb mewn Cyfarfodydd**

Mae cylch gorchwyl y Bwrdd yn nodi y dylid cael o leiaf ddau gyfarfod bob blwyddyn ariannol. Cyfarfu’r Bwrdd Pensiwn Lleol ar:

* 1 Ebrill 2021
* 23 Medi 2021
* 2 Rhagfyr 2021

Cofnodwyd bod 72% o’r aelodau Bwrdd penodedig yn bresennol yn y cyfarfodydd uchod.

**Gweithgareddau Datblygu a Sgiliau**

Wrth i waith y Bwrdd Pensiwn Lleol barhau i ddatblygu, mae’n ddealladwy bod ffocws ar hyfforddiant a sgiliau a chyrhaeddiad gwybodaeth.

**Hyfforddiant Aelodau’r Bwrdd Pensiwn Lleol**

Yng nghyfarfod y Bwrdd Pensiwn Lleol ar 1 Ebrill 2021, cyflwynodd y Swyddog Technegol a’r Prif Drysorlys adroddiad fel rhan o’r Cynllun Busnes yn amlinellu pwysigrwydd hyfforddi aelodau. Mae’r hyfforddiant yn sicrhau y cydymffurfir â Chod Ymarfer Gwybodaeth a Sgiliau Cyllid Pensiynau’r Sector Cyhoeddus CIPFA a gofynion ar gyfer TPR.

Roedd hyfforddiant a gynhaliwyd yn ystod y 12 mis diwethaf fel rhan o raglen Hyfforddiant Partneriaeth Pensiwn Cymru yn cynnwys:

|  |  |
| --- | --- |
| **Pwnc** | **Gwybodaeth am Gynnyrch** |
| Marchnadoedd Preifat | Dosbarthiadau Asedau a’u Gweithredu, Lapiadau Cronfa a Llywodraethu |
| Buddsoddi Cyfrifol | Mynegeion ac Atebion Buddsoddi Cyfrifol, Adrodd am Fuddsoddi Cyfrifol |
| Perfformiad Buddsoddiad a Rheoli Risg | Adrodd ar Berfformiad a Meincnodi Rheolwyr. Rolau a Chyfrifoldebau gyda’r Cynllun Cytundebol Awdurdodedig. |
| Canllawiau, Rheoleiddio ac Arfer Gorau | Llywodraethu Da a Thryloywder Costau |

Yn 2021/22, wedi’i lywio gan yr Asesiad Gwybodaeth Cenedlaethol a wnaed a hyfforddiant anghyflawn a nodwyd yn flaenorol, nodwyd bod yr hyfforddiant canlynol yn briodol i’w wneud gan aelodau’r Bwrdd Pensiwn Lleol:

* Hanfodion Ymddiriedolwyr LGE (Cyflogwyr Llywodraeth Leol) diwrnod 1, 2 a 3
* Hyfforddiant Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu (ESG)
* Llywodraethu Pensiwn – rôl y Pwyllgor a’r Bwrdd
* Safonau Archwilio a Chyfrifyddu Pensiynau
* Methodoleg prisio actiwaraidd

Unrhyw hyfforddiant arall a nodwyd gan y Dirprwy Swyddog Adran 151 a ystyrir yn briodol.

**Cyllideb**

Cytunodd y Bwrdd ar gyllideb o £5k y flwyddyn i gynorthwyo gyda’i weithrediad.

Yn 2021/22 aeth y Bwrdd i £3k o gostau.

**1. Cwmpas y Cyfrifoldeb**

1.1 Dinas a Sir Abertawe sy’n gyfrifol am sicrhau bod ei busnes yn cael ei gynnal yn unol â’r gyfraith a safonau priodol, a bod arian cyhoeddus yn cael ei ddiogelu ac y cyfrifir yn briodol amdano, ac y caiff ei ddefnyddio’n ddarbodus, yn effeithlon ac yn effeithiol. Mae gan yr Awdurdod ddyletswydd hefyd o dan Fesur Llywodraeth Leol (Cymru) 2009 i wneud trefniadau i sicrhau gwelliant parhaus yn y ffordd y caiff ei swyddogaethau eu harfer, gan ystyried cyfuniad o ddarbodaeth, effeithlonrwydd ac effeithiolrwydd.

1.2 Wrth gyflawni’r cyfrifoldeb cyffredinol hwn, mae Dinas a Sir Abertawe yn gyfrifol am roi trefniadau priodol ar waith ar gyfer llywodraethu ei materion, hwyluso arfer effeithiol ei swyddogaethau, sy’n cynnwys trefniadau ar gyfer rheoli risg.

1.3 Mabwysiadodd Dinas a Sir Abertawe God Llywodraethu Corfforaethol ar 24 Awst 2017, sy’n gyson ag egwyddorion Fframwaith newydd CIPFA/SOLACE ‘*Delivering Good Governance in Local Government 2016’.* Mae copi o’r Cod i’w weld ar wefan y Cyngor.

**2. Pwrpas y Fframwaith Llywodraethu**

* 1. Mae'r fframwaith llywodraethu yn cynnwys y systemau a’r prosesau, y diwylliant a’r gwerthoedd, y mae’r Awdurdod yn cael ei gyfarwyddo a’i reoli ganddynt a’i weithgareddau y mae’n atebol i’r gymuned, yn ymgysylltu â hi ac yn ei harwain. Mae’n galluogi’r Awdurdod i fonitro cyflawniad ei amcanion strategol ac ystyried a yw’r amcanion hynny wedi arwain at ddarparu gwasanaethau priodol a gwerth am arian.
  2. Mae’r system rheoli mewnol yn rhan sylweddol o’r fframwaith hwnnw ac fe’i cynlluniwyd i reoli risg i lefel resymol. Ni all ddileu pob risg o ran methu cyflawni polisïau, nodau ac amcanion ac felly dim ond rhoi sicrwydd rhesymol ac nid absoliwt o effeithiolrwydd y gall. Mae’r system rheoli mewnol yn seiliedig ar broses barhaus a gynlluniwyd i nodi a blaenoriaethu’r risgiau i gyflawni polisïau, nodau ac amcanion yr Awdurdod, gwerthuso tebygolrwydd ac effaith bosibl y risgiau hynny sy’n cael eu gwireddu a’u rheoli’n effeithlon, yn effeithiol ac yn ddarbodus.
  3. Bu’r fframwaith llywodraethu ar waith yn Ninas a Sir Abertawe drwy gydol y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2022 a hyd at ddyddiad cymeradwyo’r Datganiad o Gyfrifon.

**3. Y Fframwaith Llywodraethu**

3.1 Mae’r Cyngor wedi mabwysiadu Cod Llywodraethu Corfforaethol yn seiliedig ar fframwaith “*Delivering Good Governance in Local Government”* a gyhoeddwyd gan CIPFA a SOLACE yn 2016.



3.2 Mae’r Datganiad hwn yn esbonio sut mae’r Cyngor wedi cydymffurfio â’r Fframwaith Llywodraethu ac yn bodloni gofynion Rheoliadau Cyfrifon ac Archwilio (Cymru) 2014 (fel y’u diwygiwyd gan Reoliadau Cyfrifon ac Archwilio (Cymru) (Diwygio) 2018. Nod y Cyngor yw sicrhau safon dda o lywodraethu drwy lynu at 7 egwyddor allweddol Canllawiau CIPFA/Solace 2016.

3.3 Dyma’r 7 prif egwyddor:

A) Ymddwyn â gonestrwydd, gan ddangos ymrwymiad cryf i werthoedd moesegol, a pharchu rheol y gyfraith.

B) Sicrhau ymgysylltu cynhwysfawr â rhanddeiliaid a bod yn agored.

C) Diffinio canlyniadau o ran buddion economaidd, cymdeithasol ac amgylcheddol cynaliadwy.

D) Penderfynu ar yr ymyriadau sy’n angenrheidiol er mwyn cyflawni’r canlyniadau a fwriadwyd i’r graddau mwyaf posibl.

E) Datblygu gallu’r endid, gan gynnwys gallu ei arweinwyr a’r unigolion o’i fewn.

F) Rheoli risgiau a pherfformiad drwy reoli mewnol cadarn a rheoli ariannol cyhoeddus cryf.

G) Gweithredu arferion da mewn tryloywder, adrodd ac archwilio i ddarparu atebolrwydd effeithiol.

3.4 Crynhoir cymhwyso egwyddorion llywodraethu da isod sy’n nodi gwybodaeth ategol ar gyfer y 7 egwyddor allweddol.

3.5 **Sylwer – Mae pandemig COVID-19 wedi effeithio’n sylweddol ar y materion a nodwyd yn y Datganiad Llywodraethu. Fodd bynnag, dylid nodi bod y Prif Swyddogion Llywodraethu Statudol a’r Tîm Rheoli Corfforaethol wedi parhau i gynnal gafael corfforaethol er mwyn sicrhau bod digon o lywodraethu wedi’i gynnal trwy gydol yr argyfwng digynsail hwn ac yn ystod yr adferiad.**

**Egwyddor A**

|  |
| --- |
| **Ymddwyn â gonestrwydd, gan ddangos ymrwymiad cryf i werthoedd moesegol, a pharchu rheol y gyfraith** |

**Is-egwyddorion:**

**Parchu rheol y gyfraith**

**Dangos ymrwymiad cryf i**

**werthoedd moesegol**

**Ymddwyn â Gonestrwydd**

**Sut rydyn ni’n gwneud hyn:**

* Mae'r swyddogion statudol a'r Aelodau yn sicrhau y cydymffurfir â gofynion deddfwriaethol a rheoleiddio drwy fframwaith cadarn gan gynnwys cynllun dirprwyo, hyfforddiant sefydlu, gweithdrefnau a rheolau sefydlog a nodir yn y Cyfansoddiad.
* Mae adroddiadau i Bwyllgorau yn cael cymeradwyaeth gyfreithiol/cyllid.
* Swyddogaeth Galw i Mewn a Chraffu gadarn.
* Her archwilio gadarn.
* Her allanol gan archwilwyr, Ombwdsmon ac asiantaethau allanol eraill.
* Mae'r Swyddog Monitro yn sicrhau bod y Cyngor yn cydymffurfio â statud ac yn adrodd am unrhyw gamweinyddu.
* Fframwaith gwrth-dwyll a llygredigaeth effeithiol a gefnogir gan gyfres o bolisïau h.y. chwythu'r chwiban.
* Mae system arfarnu a recriwtio'r Cyngor yn seiliedig ar gymwyseddau, hyfforddiant ac amcanion yn sail i ymddygiadau personol gyda gwerthoedd moesegol.
* Ymrwymiad i weithio i hyrwyddo safonau perfformiad uchel yn seiliedig ar egwyddorion Nolan.
* Mabwysiadu ffyrdd moesegol Llywodraeth Cymru o weithio.
* Addewid Abertawe.
* Mae'r Cyfansoddiad yn cynnwys Rheolau Caffael a Gweithdrefnau Ariannol cynhwysfawr.
* Nodir ymddygiad a disgwyliadau gan swyddogion/aelodau yn y Cyfansoddiad, y Cod Ymarfer a’r Protocol Swyddogion ac Aelodau.
* Mae'r Swyddog Monitro yn rhoi hyfforddiant ar y cod ymddygiad ac yn sicrhau'r safonau ymddygiad gorau gan yr awdurdod, aelodau a swyddogion – gan gynnwys defnyddio protocol e-bost y Cyngor.
* Mae'r Pwyllgor Safonau yn gyfrifol am fonitro a chraffu ar safonau'r Aelodau.
* Egwyddorion awdurdod a arweinir gan aelodau gyda hyfforddiant i uwch swyddogion ac aelodau’r Cabinet.
* Cydymffurfio â chyfres o bolisïau/rheolau a nodir yn y Cyfansoddiad.
* Mae'r Cyfansoddiad yn nodi gofynion ynglŷn ag anrhegion a lletygarwch a chylchredir nodiadau atgoffa rheolaidd ymhlith y swyddogion a'r aelodau.
* Mabwysiadu Protocol Datrys Anghydfod Aelodau.
* Datganiadau buddiant swyddogion/aelodau.
* Polisi Cyflogaeth Eilaidd Swyddogion.

**Egwyddor B**

|  |
| --- |
| **Sicrhau ymgysylltu cynhwysfawr â rhanddeiliaid a bod yn agored** |

**Is-egwyddorion:**

**Bod yn agored**

**Ymgysylltu cynhwysfawr â rhanddeiliaid sefydliadol**

**Ymgysylltu â rhanddeiliaid yn effeithiol, gan gynnwys dinasyddion a defnyddwyr gwasanaeth unigol**

**Sut rydyn ni’n gwneud hyn:**

* Mae gan y Cyngor strwythurau priodol ar waith i annog cyfranogiad y cyhoedd a ddefnyddir i lywio cynigion a phenderfyniadau allweddol, gan gynnwys:
* Strategaeth Ymgynghori ac Ymgysylltu.
* Fframwaith Cyd-gynhyrchu.
* Ymgynghoriadau “Dweud eich Dweud” ar y wefan.
* Mae Pwyllgor y Rhaglen Graffu yn gwahodd cyfraniadau a chyfranogiad rhanddeiliaid.
* Arolwg Staff gydag ymatebion a ystyrir gan y Tîm Rheoli Corfforaethol/Uwch Reolwyr.
* Polisi Cwynion ac Adroddiad Blynyddol i asesu dysgu a newid sefydliadol.
* Penodi Cynghorwyr-Hyrwyddwyr sy'n rhoi llais i grwpiau sydd heb eu cynrychioli’n ddigonol.
* Asesiad Effaith Integredig i asesu'r effeithiau cydraddoldeb, economaidd-gymdeithasol a chynaliadwyedd ar bobl sydd â nodweddion gwarchodedig a chenedlaethau'r dyfodol.
* Mae'r Cyngor yn mabwysiadu dull gweithredu Tîm Abertawe gan weithio fel Cyngor cyfan ac mae’n ymgysylltu'n effeithiol â rhanddeiliaid i sicrhau canlyniadau llwyddiannus a chynaliadwy drwy:
* dargedu cyfathrebu;
* defnyddio cyfryngau cymdeithasol yn effeithiol;
* cyfarfodydd ffurfiol ac anffurfiol â grwpiau rhanddeiliaid allweddol h.y. Archwilwyr allanol, Llywodraeth Cymru, Bwrdd Iechyd.
* Mae gan y Cyngor ystod eang o bartneriaethau i gefnogi'r gwaith o gyflawni amcanion y Cyngor, gan gynnwys:
* Y Bwrdd Gwasanaethau Cyhoeddus.
* Partneriaeth Abertawe Fwy Diogel.
* Mae'r Cyngor wedi mabwysiadu Siarter y Cyngor Cymuned/Tref ac yn hwyluso cyfarfodydd fforwm Cymuned/Cyngor Tref gyda'r 24 Cyngor.
* Mae'r Cyngor wedi ymrwymo i sicrhau diwylliant agored a ddangosir drwy gynnal cyfarfodydd agored a chyhoeddi agendâu a chofnodion.
* Cyhoeddir Blaengynllun sy'n dangos penderfyniadau allweddol i'w gwneud gan y Cyngor a'r Cabinet.
* Mae Ymgynghori ac Ymgysylltu priodol yn cefnogi'r broses o wneud penderfyniadau gan gynnwys ymgynghoriad blynyddol ar y gyllideb, cyd-gynhyrchu, ymgysylltu ag undebau llafur ac ymgysylltu â chymunedau Anabledd a LHDT.
* Ceir cwestiynau cyhoeddus yn y Cyngor a'r Cabinet.
* Ymgysylltir â phlant a phobl ifanc i gwrdd â gofyniad CCUHP.
* Ceir craffu cyn penderfynu ar benderfyniadau'r Cabinet a gweithdrefn Galw i Mewn
* Cyhoeddir risgiau corfforaethol.

αρε

**Egwyddor C**

|  |
| --- |
| **Diffinio canlyniadau o ran buddion economaidd, cymdeithasol ac amgylcheddol cynaliadwy** |

**Is-egwyddorion:** **Sut rydyn ni’n gwneud hyn:**

**Diffinio canlyniadau**

**Buddion economaidd, cymdeithasol ac amgylcheddol cynaliadwy**

* Mae'r Cyngor yn cymryd golwg hirdymor a chynaliadwy ac yn cydbwyso effaith economaidd, cymdeithasol ac amgylcheddol polisïau a chynlluniau trwy:
* Gynlluniau Ariannol Tymor Canolig sy'n cwmpasu tair blwyddyn ariannol wedi’u cymeradwyo’n flynyddol gan y Cyngor.
* Adnewyddu'r Cynllun Corfforaethol yn flynyddol
* Cynlluniau gwasanaeth blynyddol.
* Mae Rhaglen Adfer a Thrawsnewid newydd y Cyngor, *Cyflawni'n Well Gyda'n Gilydd*, sy'n disodli *Abertawe Gynaliadwy: Yn Addas i’r Dyfodol* yn ceisio caniatáu i'r Cyngor adfer ar ôl pandemig COVID-19 a moderneiddio a thrawsnewid y cyngor i wynebu'r heriau mwy tymor hwy a sicrhau darpariaeth gynaliadwy o wasanaethau.
* Ceir ymgysylltu â'r cyhoedd a rhanddeiliaid.
* Mae'r Cyngor wedi derbyn cynnig ar daclo'r argyfwng hinsawdd ac wedi gosod targed a modd i gyflawni allyriadau carbon sero-net erbyn 2030, gan gynnwys ehangu ein fflyd o gerbydau gwyrdd, cynyddu gorchudd coed, gosod paneli solar a gwella effeithlonrwydd ynni.
* Mae gan y Cyngor weledigaeth glir sy'n cael ei nodi yn y Cynllun Corfforaethol *Cyflwyno Abertawe Lwyddiannus a Chynaliadwy* sy'n blaenoriaethu 6 Amcan Llesiant.
* Caiff gwaith cyflenwi'r Cynllun Corfforaethol ei fonitro drwy Fframwaith Rheoli Perfformiad y Cyngor gyda monitro perfformiad chwarterol a blynyddol gan y Tîm Rheoli Corfforaethol/Cabinet.
* Ceir Adolygiad Perfformiad Blynyddol.
* Mae Cynlluniau Gwasanaeth Blynyddol yn mynd i'r afael â chynaliadwyedd darparu gwasanaethau ynghyd â blaenoriaethau corfforaethol allweddol.
* Cynhelir cyfarfodydd Perfformiad a Monitro Ariannol misol ar gyfer pob Cyfarwyddiaeth.
* Ceir Polisi Rheoli Risg Corfforaethol sy’n sicrhau bod cofrestrau risg a therminoleg a chraffu ar archwilio yn cael eu cymhwyso’n gyson.

**Egwyddor D**

|  |
| --- |
| **Penderfynu ar yr ymyriadau sy’n angenrheidiol er mwyn cyflawni’r canlyniadau a fwriadwyd i’r graddau mwyaf posibl** |

**Is-egwyddorion:**

**Cyflawni’r canlyniadau a fwriadwyd i’r graddau mwyaf posibl**

**Cynllunio ymyriadau**

**Penderfynu ar ymyriadau**

**Sut rydyn ni’n gwneud hyn:**

* Mae'r Cyngor yn sicrhau bod y rhai sy'n gwneud penderfyniadau yn cael dadansoddiad gwrthrychol a thrylwyr o opsiynau gyda chanlyniadau a fwriedir a risgiau drwy:
* adroddiadau ysgrifenedig gan Swyddogion;
* cymeradwyaeth i adroddiadau gan swyddogion cyfreithiol, cyllid a Mynediad at Wasanaethau;
* gwreiddio asesiad effaith yn y broses o wneud penderfyniadau;
* arfarniadau opsiwn clir yn cael eu hadlewyrchu mewn adroddiadau sy'n manylu ar effaith, risg ac unrhyw ystyriaethau gwerth gorau.
* Ystyrir canlyniadau ymarferion ymgynghori yn llawn gan y rhai sy'n gwneud penderfyniadau gydag ymatebion i'r ymgynghoriad wedi'u nodi mewn adroddiad.
* Mae'r ymgynghoriad ar gynigion y gyllideb yn helaeth ac yn cynnwys sioeau teithiol gyda staff.
* Mae gan y Cyngor Bolisi Rheoli Risg Corfforaethol.
* Mae'r Cyngor wedi sefydlu cylchoedd cynllunio a rheoli cadarn sy'n cynnwys cynlluniau, blaenoriaethau a thargedau strategol a gweithredol a gaiff eu cyflawni drwy:
* Amserlen ar gyfer llunio ac adolygu cynlluniau yn flynyddol.
* Gweithio gyda strategaeth ymgynghori ac ymgysylltu.
* Monitro perfformiad chwarterol a blynyddol gan gynnwys cyflawni dangosyddion perfformiad cenedlaethol a lleol.
* Ceir proses gadarn o Gynllunio Ariannol Tymor Canolig.
* Ceir proses flynyddol o osod Cyllideb ar waith, gan gynnwys ymarfer ymgynghori helaeth.
* Mae'r Cyngor yn sicrhau bod y Strategaeth Ariannol Tymor Canolig yn integreiddio ac yn cydbwyso blaenoriaethau'r gwasanaeth, fforddiadwyedd a chyfyngiadau adnoddau eraill drwy nodi unrhyw ddiffyg o ran adnoddau a gofynion gwario yng nghyd-destun blaenoriaethau gwasanaethau.
* Er mwyn sicrhau bod y broses gyllidebu yn hollgynhwysol, ceir ymgysylltu rheolaidd ag aelodau gyda chraffu cadarn gan y Panel Perfformiad Gwella Gwasanaeth a Chraffu ar Gyllid.
* *Cyflawni'n Well Gyda'n Gilydd* (yn disodli Abertawe Gynaliadwy – yn Addas i'r Dyfodol).
* Mae'r Cyngor yn sicrhau cyflawni “gwerth cymdeithasol” drwy gomisiynu gwasanaeth yn effeithiol yn unol â Rheolau Gweithdrefn Contract e.e. Mwy na Brics a Morter (cymalau budd cymunedol mewn contractau cynghorau).

**Egwyddor D**

|  |
| --- |
| **Datblygu gallu’r endid, gan gynnwys gallu ei arweinwyr a’r unigolion o’i fewn.** |

**Is-egwyddorion:** **Sut rydyn ni’n gwneud hyn:**

**Datblygu gallu'r endid**

**Datblygu gallu arweinwyr yr endid a’i unigolion eraill**

* Cefnogir rhannu arweinyddiaeth a dealltwriaeth effeithiol o rolau ac amcanion fel a ganlyn:
* Mae gan yr Arweinydd a'r Prif Weithredwr rolau arwain pendant.
* Mae Pwyllgor Gwerthuso a Thâl y Prif Weithredwr yn gyfrifol am werthuso’r Prif Weithredwr.
* Bu hyfforddiant dan arweiniad aelodau gydag uwch swyddogion ac aelodau cabinet.
* Ceir cyfarfodydd rheolaidd un i un gyda'r Arweinydd, aelodau'r Cabinet, y Prif Weithredwr, y Tîm Rheoli Corfforaethol a Phenaethiaid Gwasanaeth.
* Yr Amcan Trawsnewid a Chyngor y Dyfodol a'r Strategaeth Datblygu Sefydliadol.
* Mae'r Cyfansoddiad yn nodi'r Cynllun Dirprwyo sy'n cael ei adolygu'n rheolaidd.
* Adolygiad perfformiad a gwerthuso blynyddol.
* Nod y Cyngor yw sicrhau bod gan Aelodau a Swyddogion y sgiliau, yr wybodaeth a'r meddylfryd cywir i weithredu'n effeithlon ac effeithiol er mwyn sicrhau’r canlyniadau a fwriedir trwy:
* fabwysiadu rhaglen hyfforddiant sefydlu gynhwysfawr ar gyfer aelodau a swyddogion;
* Rhaglen Hyfforddi Cynghorwyr yn seiliedig ar Asesiad Anghenion Hyfforddiant;
* adolygiad perfformiad blynyddol staff;
* mabwysiadu cynllun mentora.
* Cefnogir capasiti gweithredol gan yr amcan Trawsnewid a Chyngor y Dyfodol i helpu i fynd i'r afael â'r galw cynyddol a’r gyllideb refeniw ostyngol.
* Nod y Strategaeth Datblygu Sefydliadol yw datblygu'r staff cywir gyda'r sgiliau cywir i weithio mewn ffordd gynaliadwy.
* Ceir ymgysylltu â grwpiau meincnodi megis APSE, CIPFA.
* Ceir cydweithio a gweithio mewn partneriaeth gan gynnwys y Bwrdd Gwasanaeth Cyhoeddus, Bwrdd Partneriaeth Ranbarthol, ERW.

**Egwyddor F**

|  |
| --- |
| **Rheoli risgiau a pherfformiad drwy reolaeth fewnol gadarn a rheolaeth ariannol gyhoeddus gref** |

**Rheolaeth fewnol gadarn**

**Is-Egwyddorion - Sut rydyn ni’n gwneud hyn:**

**Rheoli data**

**Rheoli risg**

**Rheoli Perfformiad**

* Mae CIA yn rhoi sicrwydd annibynnol ar ddigonolrwydd rheoli mewnol drwy'r cynllun Sicrwydd Annibynnol a gymeradwywyd gan y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio.
* Mae’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio yn rhoi sicrwydd annibynnol a gwrthrychol ar effeithiolrwydd trefniadau rheoli mewnol, rheoli risg a llywodraethu.
* Mae'r Cyngor wedi ymrwymo i daclo twyll a llygredigaeth ac mae ganddo Bolisi Atal Twyll a Llygredigaeth a Pholisi Chwythu'r Chwiban
* Caiff y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio adroddiad blynyddol ar y swyddogaeth dwyll a'r Cynllun Gwrth-Dwyll.
* Mae'r Cynllun Archwilio Mewnol yn cael ei gymeradwyo gan y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio.

**Rheolaeth ariannol gyhoeddus gref**

**:**

* Mae rheoli risg yn rhan annatod o'r broses benderfynu a gefnogir gan:
* Bolisi Rheoli Risg Corfforaethol gyda chyfrifoldeb swyddog enwebedig clir.
* Cymhwyso cofrestr risg newydd.
* Adolygiad misol o risgiau gan y Tîm Rheoli Corfforaethol.
* Adolygiad misol o Risgiau Cyfarwyddiaeth mewn cyfarfodydd Rheoli Arian Cyhoeddus.
* Cyhoeddi Risgiau Corfforaethol sy'n caniatáu mwy o graffu.
* Adolygiad rheolaidd o risgiau gan y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio (gweler paragraffau 8.34 a 9)
* Mae'r Cyngor yn sicrhau cyflawni canlyniadau yn y tymor hir a pherfformiad tymor byr drwy weithredu'r Cynllun Ariannol Tymor Canolig.
* Caiff rheolaeth ariannol ei hintegreiddio ar bob lefel o gynllunio a rheoli drwy:
* gynnwys goblygiadau ariannol ym mhob adroddiad sy'n gwneud penderfyniadau;
* mae risg Gorfforaethol benodol o amgylch Rheoli Ariannol a’r Cynllun Ariannol Tymor Canolig sy'n eiddo i’r swyddog Adran 151.
* Mae'r Cyngor yn dangos dulliau effeithiol o ddiogelu data a gwybodaeth bersonol drwy:
* Benodi Swyddog Diogelu Data.
* Mabwysiadu Polisi Diogelu Data.
* Uned Llywodraethu Gwybodaeth ac Uwch Swyddog Risg Gwybodaeth.
* Cofrestr asedau gwybodaeth
* Mae'r Cyngor wedi ymrwymo i Gytundeb Rhannu Gwybodaeth Bersonol Cymru (WASPI).
* Mae hyfforddiant Diogelu Data yn orfodol.
* Ceir adroddiadau monitro perfformiad chwarterol i'r Cabinet.
* Mae pob Pennaeth Gwasanaeth yn cynhyrchu Cynllun Gwasanaeth Blynyddol sy'n nodi amcanion clir a dadansoddiad SWOT o'i wasanaeth.
* Ceir adroddiadau rheolaidd ynglŷn â dangosyddion perfformiad a cherrig milltir yn erbyn canlyniadau a fwriadwyd.
* Ceir her graffu gadarn drwy graffu cyn penderfyniadau, ymchwiliadau a Galw i Mewn.
* Cyfarfodydd misol Cyfarwyddiaeth Perfformiad a Monitro Ariannol.

**Egwyddor G**

|  |
| --- |
| **Gweithredu arferion da mewn tryloywder, adrodd ac archwilio i ddarparu atebolrwydd effeithiol** |

**Is-egwyddorion:**

**Gweithredu arferion da wrth adrodd**

**Sicrwydd ac atebolrwydd effeithiol**

**Gweithredu arferion da mewn tryloywder**

* Trwy'r mecanweithiau sicrhau a nodir isod gall y Cyngor ddangos atebolrwydd effeithiol:
* Mae'r cynllun gwaith Archwilio Mewnol yn rhoi sicrwydd ar fecanweithiau rheoli, trefniadau rheoli risg a llywodraethu'r cyngor sy'n cael eu monitro gan y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio.
* Mae'r holl gamau y cytunwyd arnynt o adolygiadau Archwilio Mewnol yn cael eu monitro.
* Adroddir i’r Pwyllgor Craffu a’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio am adroddiadau a chynlluniau i weithredu argymhellion Archwilio Cymru ac Archwilio Mewnol (fel y bo'n berthnasol).
* Adolygiad gan gymheiriaid ac arolygiad gan gyrff rheoleiddio ac adolygiadau cydymffurfio allanol sy'n cael eu hadrodd i’r Tîm Rheoli Corfforaethol/Cabinet a'u defnyddio i wella'r ddarpariaeth gwasanaethau.
* Mae yna adolygiad Craffu ac Archwilio o gynlluniau gweithredu ac adroddiadau Archwilio Cymru.
* Cyflawnir sicrwydd ar risgiau sy'n gysylltiedig â darparu gwasanaethau drwy drydydd partïon drwy:
* Drefniadau comisiynu a monitro a chydymffurfio â Rheolau Gweithdrefn Contract.
* Mae SMAS yn adlewyrchu asesiadau risg mewn perthynas â gwaith partneriaeth/trydydd parti.

**Sut rydyn ni’n gwneud hyn**

* Mae'r Cyngor yn adrodd yn flynyddol o leiaf ar berfformiad fel y dengys y canlynol:
* Adroddiadau chwarterol a blynyddol i'r Cabinet ar berfformiad.
* Adroddiad Adolygiad o Berfformiad blynyddol sy'n nodi sut mae'r Cyngor wedi perfformio wrth gyflawni ei Amcanion Corfforaethol.
* Mae'r Datganiad Blynyddol o Gyfrifon sy’n cael ei archwilio gan archwilydd allanol a'i gymeradwyo gan y Cyngor a’i gyhoeddi yn dangos sut y mae'r Cyngor wedi cyflawni perfformiad, gwerth am arian a stiwardiaeth adnoddau.
* Mae Uwch Reolwyr yn cwblhau Datganiadau Hunanasesu a Sicrwydd Rheoli (SMAS) yn adlewyrchu perfformiad yn erbyn llywodraethu, rheoli risg a rheolaeth fewnol. Mae'r SMAS yn cyfrannu at y Datganiad Llywodraethu Blynyddol.
* Mae'r Cyngor wedi mabwysiadu'r Cod Llywodraethu Corfforaethol yn seiliedig ar fframwaith CIPFA.
* Nod y Cyngor yw cyflwyno adroddiadau dealladwy a thryloyw ar gyfer rhanddeiliaid a'r cyhoedd sy'n cael eu cefnogi gan:-
* - Brotocol Awduron Adroddiad sy'n

sicrhau cysondeb mewn adroddiadau.

- Canllaw Ysgrifennu Clir ar gyfer

Swyddogion.

- Mae pob adroddiad yn cael ei

gymeradwyo gan

Aelod Cabinet, swyddogion cyfreithiol,

cyllid a Mynediad at Wasanaethau.

* Mae gan y Cyngor Gynllun Cyhoeddi sydd ar gael ar y wefan.
* Lle bo modd, rhennir adroddiadau esempt fel bod modd clywed y prif adroddiad yn gyhoeddus gyda gwybodaeth gyfrinachol mewn adroddiad esempt ar wahân.
* Cyhoeddi penderfyniadau dirprwyedig.
* Cyhoeddir adroddiadau ar y wefan ac mae agendâu yn cael eu cyhoeddi yn y Gymraeg.

Swyddog monitro/ swyddog Adran 151

Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio

Arolygiadau Statudol

**Sicrwydd Allanol**

**Sicrwydd Mewnol**

Cyngor/

Cabinet/

Pwyllgor

Archwiliad allanol

Archwilio Mewnol

Rheoleiddwyr Allanol/

Arolygiadau

Craffu

Tîm Rheoli Corfforaethol -SMAS

**4. Adolygiad o Effeithiolrwydd**

* 1. Mae Dinas a Sir Abertawe’n adolygu’n flynyddol effeithiolrwydd ei fframwaith llywodraethu gan gynnwys y system rheoli mewnol.

1. Datganiadau gan y Tîm Rheoli Corfforaethol, Swyddogion Statudol, y Rheolwr Archwilio Mewnol a’r Pwyllgor Archwilio.

(b) Sefydliadau allanol h.y. Archwilio Cymru a rheoleiddwyr.

(c) Tystiolaeth graidd wedi’i mapio i’r Cyngor, y Cabinet a’r Pwyllgorau.

* 1. Mae’r canlynol yn amlygu’r adolygiad o’r fframwaith llywodraethu er mwyn llunio’r Datganiad Llywodraethu Blynyddol ac mae’n nodi sicrwydd y Tîm Rheoli Corfforaethol, swyddogion a sefydliadau allanol.

**FFYNONELLAU SICRWYDD MEWNOL**

1. **Tîm Rheoli Corfforaethol/SMAS**
   1. Mae’r Datganiad Hunanasesu a Sicrwydd Rheoli (SMAS) yn rhan o’r fframwaith hunanasesu perfformiad a llywodraethu. Mae’r gofynion hunanasesu perfformiad newydd a gyflwynwyd gan Ran 3 o Ddeddf Llywodraeth Leol ac Etholiadau 2021 wedi’u hymgorffori yn y SMAS yn ystod 2021/22. Defnyddir yr wybodaeth i ddatblygu’r Datganiad Llywodraethu Blynyddol a’r Adroddiad Hunanasesu Blynyddol fel sy’n ofynnol gan Ran 3 y Ddeddf Llywodraeth Leol ac Etholiadau. Drwy’r SMAS mae pob Cyfarwyddwr yn ymateb i 12 datganiad llywodraethu a pherfformiad da sy’n cwmpasu:

* Gweledigaeth, Strategaeth a Pherfformiad.
* Llywodraethu, Moeseg a Gwerthoedd Sefydliadol.
* Arweinyddiaeth Sefydliadol.
* Ymgysylltu â Chwsmeriaid a’r Gymuned a’u Cynnwys.
* Cynllunio a Rheoli Adnoddau.
* Rheoli Risg a Pharhad Busnes.
* Llywodraethu Cydweithio / Partneriaeth.
* Amgylchedd Rheoli Mewnol.
* Cydymffurfio â Pholisïau, Rheolau, Gofynion Cyfreithiol a Rheoleiddio.
* Twyll ac Amhriodoldeb Ariannol.
* Sicrwydd Rhaglenni a Phrosiectau.
* Rheoli Newid ac Arloesedd.
  1. Mae’r Cyfarwyddwyr yn asesu sicrwydd gan ddefnyddio graddfa aeddfedrwydd 5 pwynt ar gyfer eu meysydd cyfrifoldeb yn amrywio o “Ddim ar waith” i “Wedi’i wreiddio”. Mae disgwyl i gyfarwyddwyr ymgynghori â’u Penaethiaid Gwasanaeth i gefnogi dull cyfarwyddiaeth o ymdrin â phob datganiad.
  2. Mae’r pedwar SMAS gan Gyfarwyddwyr y Gwasanaethau Corfforaethol a Chyllid (gyda’i gilydd), Gwasanaethau Cymdeithasol, Lle ac Addysg yn cael eu herio a’u hadolygu yn y Tîm Rheoli Corfforaethol.

5.4 Dangosodd y datganiadau sicrwydd yn gyffredinol nad oedd unrhyw gategorïau yr ystyriwyd eu bod “Ddim ar waith” neu gyda “Chymhwyso Cyfyngedig”. Ystyriwyd bod nifer fach (13.8%) o’r categorïau’n dangos “Cymhwyso Cymysg”. Y categorïau hyn gyda’r mwyaf yn dangos cymhwyso cymysg oedd: Cynllunio a Rheoli Adnoddau (4) a Gweledigaeth, Strategaeth a Pherfformiad (3). Crisialwyd y rhain yn y risgiau llywodraethu sylweddol ar gyfer 2022/23 lle bo hynny’n berthnasol. Fodd bynnag, dangosodd 64.2% “Gymhwyso Cryf” a bod 20% “Wedi’u Gwreiddio”. Gadawyd nifer cyfyngedig o gategorïau (1.9%) yn wag lle’r oedd Cyfarwyddwr yn ystyried nad oeddent yn berthnasol i’w gyfarwyddiaeth, e.e. lle ystyriwyd bod categori yn gyfrifoldeb corfforaethol neu’n gyfrifoldeb i gyfarwyddiaeth arall.

5.5 Sefydlodd y Cyngor Grŵp Llywodraethu Blynyddol at ddiben herio’r SMAS a chynorthwyo a goruchwylio datblygiad y Datganiad Llywodraethu Blynyddol. Arweinir y Grŵp gan y Dirprwy Brif Weithredwr ac mae’r aelodau yn cynnwys Swyddog Adran 151 y Cyngor a’i Swyddog Monitro, yn ogystal â’r Rheolwr Cyflawni a Pherfformiad Strategol ac aelod o’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio. Mae’r Prif Archwilydd Mewnol yn mynychu mewn capasiti cynghori. Daeth sefyllfa COVID-19 i dorri ar draws gwaith y Grŵp yn adolygu’r SMAS a chwblhau’r Datganiad Llywodraethu Blynyddol, a’r Tîm Rheoli Corfforaethol yn adolygu a chymeradwyo’r SMAS a’r Datganiad; cyfarfu’r Grŵp ddwywaith yn ystod 2021/22. Adolygodd y Tîm Rheoli Corfforaethol y SMAS a’r Datganiad Llywodraethu Blynyddol drafft ar 23 Mawrth 2022. Nodir isod y Materion Llywodraethu Sylweddol ar gyfer 2022/23 fel y’u nodwyd gan y Tîm Rheoli Corfforaethol.

**6. Y Swyddog Monitro**

6.1 Y Prif Swyddog Cyfreithiol yw’r Swyddog Monitro sydd â dyletswydd benodol i sicrhau bod y Cyngor, Swyddogion ac Aelodau yn cynnal y safonau ymddygiad moesegol gorau. Y Pwyllgor Safonau sy’n gyfrifol am fonitro safonau ymddygiad moesegol ac am ddelio ag unrhyw achosion o dorri’r Cod y’u cyfeirir at y Pwyllgor drwy law’r Ombwdsman Gwasanaethau Cyhoeddus (PSOW).

6.2 Yn 2021/22 fe wnaeth y Pwyllgor Safonau ystyried un atgyfeiriad gan y PSOW yn ymwneud â Chyngor Cymuned y Mwmbwls. Yn ystod 2021/2022 hysbyswyd y Swyddog Monitro am 26 o gwynion yn ymwneud ag ymddygiad aelodau gan y PSOW. Penderfynodd y PSOW beidio ag ymchwilio i 22 o’r cwynion hynny. Mae tair cwyn yn destun ymchwiliad ac mae un gŵyn heb ei phenderfynu. Mewn perthynas â chwynion a adroddwyd i’r PSOW mae’r Pwyllgor yn cael diweddariadau rheolaidd ynghylch statws cwynion. Cylchredir bwletinau PSOW rheolaidd i bob cynghorydd ynghylch materion Cod Ymddygiad pan gânt eu cyhoeddi.

6.3 Mae Deddf Llywodraeth Leol ac Etholiadau (Cymru) 2021 yn cyflwyno dyletswyddau newydd i Bwyllgorau Safonau yng Nghymru o fis Mai 2022. Darparwyd diweddariadau i’r Pwyllgor ar 4 Rhagfyr 2020 ac ar 9 Mawrth 2022 ystyriodd y Pwyllgor newidiadau i’w Gylch Gorchwyl er mwyn cydymffurfio â’r ddeddfwriaeth.

6.4 Cyflwynwyd Adroddiad Blynyddol 2020/21 y Pwyllgor Safonau i’r Cyngor ar 2 Rhagfyr 2021. Roedd yr Adroddiad yn adlewyrchu barn y Pwyllgor fod ymddygiad yr aelodau, ar y cyfan, yn dda, a dim ond un gŵyn yn erbyn cynghorydd cymuned y bu’n rhaid i’r Pwyllgor orfod ei hystyried.

6.5 Ym mis Ionawr a mis Mawrth 2022 fe wnaeth y Pwyllgor Safonau gyfweld â’r Arweinydd a holl Arweinwyr Grwpiau’r Wrthblaid. Roedd y drafodaeth gydag arweinwyr grwpiau yn canolbwyntio ar eu dyletswyddau newydd o dan y ddeddfwriaeth a sut y byddent yn cwrdd â’r ddyletswydd honno. Mae’r Swyddog Monitro felly o’r farn bod yr Awdurdod mewn sefyllfa dda i gydymffurfio â’r gofynion deddfwriaethol newydd.

6.6 Ni fu’n rhaid i’r Swyddog Monitro gyhoeddi unrhyw adroddiadau Adran 5 statudol Deddf

Llywodraeth Leol a Thai 1989 yn ystod 2021/22.

6.7 Bu gwaith yn mynd rhagddo ar Gyfansoddiad y Cyngor gyda gwelliannau’n cael eu gwneud i Reolau Trefniadaeth Trafodiadau Tir, Erthygl 12 – Swyddogion a chylch gorchwyl y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio. Bydd newidiadau cyfansoddiadol pellach yn cael eu datblygu yn ystod 2022/23.

**7. Y Swyddog Adran 151**

7.1 Cyflwynwyd **Adroddiadau Monitro Ariannol** chwarterol i’r Cabinet trwy gydol 2021/22. Nododd yr adroddiadau’n gyson rywfaint o orwario cyllideb refeniw gwasanaeth ar ddiwedd y flwyddyn, wedi’i sbarduno’n gyfan gwbl gan wariant Covid, er ei fod yn lleihau trwy gydol y flwyddyn a’i fod erbyn y trydydd chwarter i lawr i led amrywiad dibwys, ar ôl ei addasu ar gyfer Covid, fel bod tanwariant gwasanaeth mor debygol â gorwario yn seiliedig ar wybodaeth sydd ar gael. Tua diwedd y flwyddyn, daeth cyflymder a maint ad-dalu costau a cholled incwm treth a gwasanaeth gan Lywodraeth Cymru yn fwyfwy amlwg ac o ganlyniad, mewn sawl diweddariad llafar ar sefyllfa’r trydydd chwarter i’r Cabinet, y Cyngor, y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio a’r paneli Craffu, dywedodd y Swyddog Adran 151 fod disgwyl tanwariant alldro sylweddol cyffredinol unwaith eto.

7.1.1 Mae cyfanswm tanwariant gwasanaeth bellach wedi’i gadarnhau (ychydig dros £20m) ac mae’n ganlyniad arbennig o dda. Yn fwy cadarnhaol byth, mae’r tanwariant parhaus sylweddol a gynlluniwyd yr un mor llawn ar gyllid cyfalaf (£6.2m) a chronfeydd wrth gefn, chwyddiant canolog ac eitemau corfforaethol eraill gan gynnwys grantiau Covid ychwanegol Llywodraeth Cymru (hefyd tua £21m) wedi galluogi ychwanegu symiau at y gronfa adfer, y gronfa cydraddoli cyfalaf, y gronfa wrth gefn gyffredinol a rhywfaint i’w ddwyn ymlaen unwaith eto wrth gefn sy’n ffordd ddarbodus o gynllunio a mynd i’r afael â chostau cynyddol sicr ariannu’r rhaglen gyfalaf canol tymor uchelgeisiol yn y dyfodol ac ansicrwydd COVID-19.

7.2 Cyflwynwyd **Datganiad Cyllideb Canol Tymor 2021/22** ar lafar i’r Cyngor ym mis Tachwedd eleni o ystyried oedi sylweddol y setliad oherwydd Covid a’r Adolygiad Cynhwysfawr o Wariant. Cyflwynwyd yr adroddiad ysgrifenedig ar yr **Adolygiad o Gronfeydd Wrth Gefn** i’r Cyngor ar 07/10/21, a oedd yn darparu asesiad strategol a phendant o berfformiad ariannol y flwyddyn bresennol a diweddariad ar dybiaethau cynllunio strategol dros y tair blwyddyn ariannol nesaf.

7.2.1 Daeth y Datganiad i’r casgliad y gallai’r Cyngor o bosibl ei chael hi’n anodd cyflawni o fewn yr adnoddau cyffredinol a nodwyd i gefnogi’r gyllideb yn 2022/23 a’r tu hwnt oni bai bod y setliad llywodraeth leol yn llawer gwell ac yn ddelfrydol yn aml-flwyddyn (cadarnhawyd yn briodol fod y cwantwm yn llawer gwell erbyn Mawrth 2022 ac, yn galonogol, roedd yn setliad tair blynedd er ei fod yn dechrau’n ddwys ac yna’n gollwng yn sylweddol). Roedd yr alldro tebygol a ragwelwyd yn dibynnu ar allu’r Cyngor i leihau a chyfyngu ar wariant parhaus ar draws pob maes, ei allu i adennill gwariant a cholled incwm gan Lywodraeth Cymru a pharhau i ddibynnu ar strategaethau ariannu cyfalaf gweithredol i wneud y gorau o’r arbedion tymor byr er mwyn clustogi’r gronfa cydraddoli cyfalaf ar gyfer y tymor canolig a’r hirdymor gan gydnabod y prif ymrwymiadau cyfalaf yn y dyfodol sydd eisoes wedi’u gwneud yn ddiymdroi gan benderfyniadau’r Cyngor ar faint y rhaglen gyfalaf a benthyca cysylltiedig.

7.2.2 Cafodd y Cyllidebau Refeniw a Chyfalaf eu cymeradwyo gan y Cyngor ar 03/03/22. Roeddent yn parhau i osod rhaglen uchelgeisiol barhaus o gynlluniau gwariant cyfalaf cymeradwy a chynlluniau gwario cyfalaf yn y dyfodol (a ariannwyd yn rhannol gan Fargen Ddinesig Bae Abertawe ond yn bennaf drwy fenthyca heb gymorth sydd bellach wedi’i allanoli’n llawn ar gyfraddau sefydlog am hyd at 50 mlynedd gan ddad-beryglu amlygiad y gronfa gyffredinol i symudiadau cyfraddau llog yn y dyfodol) a fyddai’n gofyn sicrhau arbedion cyllideb cymedrol i helpu i hwyluso’r buddsoddiad cyfalaf mawr hwnnw ac ysgogi adfywio’r economi. Mae’n debygol y bydd effeithiau crychdonni parhaus COVID-19 yn dal i effeithio ar y cynlluniau hyn. Mae’n gwbl aneglur o hyd beth yw maint y gwariant ychwanegol, y golled incwm, a’r trefniadau cyllido ar gyfer ad-dalu’n rhannol, neu’n llawn, sy’n wynebu’r Awdurdod wrth ymateb yn lleol, gyda phartneriaid, a chefnogi’r ymateb strategol cenedlaethol i bandemig COVID-19 yn ystod rhan gyntaf 2022-23.

7.2.3 Bydd yr effaith yn sylweddol iawn yn ariannol ar gyfrifon 2021-22 ond efallai bod y trefniadau clo cenedlaethol a blaenoriaethu’r ymateb i COVID-19 wedi amharu ar ein gallu i baratoi’r cyfrifon yn llawn i’n safonau eithriadol o uchel arferol yn unol â safonau cyfrifyddu. Bydd unrhyw wyriad angenrheidiol a achosir yn cael ei ddatgelu ar wahân trwy gydol y cyfrifon hyn.

7.3 Cymeradwywyd **Cynllun Ariannol Tymor Canolig 2023/24 – 2025/26** gan y Cyngor ar

03/03/2022. Amlinellodd y Cynllun ystod yr opsiynau ynghylch cyllid sy’n wynebu’r

Cyngor dros y cyfnod, y ddibyniaeth allweddol ar raddfa a gwerth setliadau cyllid llywodraeth leol y dyfodol a’r strategaeth i’w mabwysiadu i ymdrin â’r gwahanol senarios yn ogystal â’r risgiau cynhenid i lwyddiant y strategaeth fabwysiedig.

7.3.1 Gosodwyd yr holl dybiaethau gwariant ac ariannu cyn bod graddfa economaidd barhaus ad-dalu’r costau a achoswyd yn ystod pandemig COVID-19 yn gwbl amlwg, a hynny wedi’i waethygu gan natur hwyr prosesau gosod cyllidebau llywodraeth y DU a Llywodraeth Cymru. Fe fydd yr Awdurdod yn ystyried cynlluniau gwariant yn y dyfodol yn unol â’r cyhoeddiadau ariannu a ragwelir, ond nid oes unrhyw arwydd ar hyn o bryd y gall unrhyw un o asedau’r Awdurdod gael ei amharu yn sgil yr angen i gau cyfleusterau a lleihau lefel y gwasanaeth a ddarperir.

7.4 Cynhaliodd pob Cyfarwyddwr Corfforaethol gyfarfodydd **Perfformiad a Monitro Ariannol** misol lle bu’r Prif Swyddogion a Phenaethiaid Gwasanaeth yn adrodd am gynnydd o ran gwelliant parhaus a chyllidebau.

7.5 **Crynodeb Archwilio Blynyddol Archwilio Cymru 2021**. Nododd Archwilio Cymru fod eu barn ar y datganiadau ariannol yn amodol. Roedd hyn oherwydd bod y Cyngor wedi cam-ddosbarthu dibrisiant costau hanesyddol rhwng ei gronfa ailbrisio a’i gyfrif addasu cyfalaf gan arwain at gam-ddweud y ddau o bosibl yn sylweddol; mae’r Cyngor yn cynnal dadansoddiad pellach i asesu a chywiro lefel y gwall posibl. Yn ystod 2020-21, archwiliodd Archwilio Cymru gynaliadwyedd ariannol pob cyngor yng Nghymru. Daethant i’r casgliad fod y Cyngor mewn sefyllfa dda i gynnal ei gynaliadwyedd ariannol a’i gynlluniau i gryfhau rhai agweddau ar ei reolaeth ariannol. Ardystiodd yr Archwilydd Cyffredinol fod y Cyngor wedi bodloni gweddill ei ddyletswyddau o dan Fesur Llywodraeth Leol (Cymru) 2009 yn ymwneud â gwelliant parhaus ar gyfer blwyddyn ariannol 2020-21, fel y’u harbedwyd gan orchymyn a wnaed o dan Ddeddf Llywodraeth Leol ac Etholiadau (Cymru) 2021.

7.5.1 Y Cyngor yw’r Awdurdod Gweinyddu ar gyfer Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe (y Gronfa Bensiwn) ac Awdurdod Iechyd Porthladd Bae Abertawe (AIPBA). Mae’r trefniadau llywodraethu a ddisgrifir yn y Datganiad Llywodraethu Blynyddol hwn yr un mor berthnasol i gyfrifoldebau’r Cyngor i’r Gronfa Bensiwn ac i AIPBA. Ceir gofynion penodol pellach ar gyfer y Gronfa Bensiwn sef:

* + Datganiad Strategaeth Buddsoddi.
  + Proses Datrys Anghydfod Fewnol.
  + Datganiad Strategaeth Ariannu.
  + Datganiad Strategaeth Gweinyddu.
  + Prisiad actiwaraidd llawn i’w gynnal bob trydedd flwyddyn.
  + Datganiad Strategaeth Gyfathrebu.

**8. Barn y Prif Archwilydd**

8.1 Bwriad y system rheoli mewnol yw helpu’r Cyngor i reoli’r risgiau a allai effeithio ar gyflawni amcanion y Cyngor. Fodd bynnag, nid yw’n bosibl dileu’r holl risgiau yn llwyr.

8.2 Golyga hyn na all Archwilio Mewnol ond rhoi sicrwydd ‘rhesymol’ bod systemau rheoli mewnol o fewn meysydd y Cyngor a adolygwyd yn gweithredu’n ddigonol ac yn effeithiol.

* 1. Mae’r tabl isod yn rhoi crynodeb o’r lefelau sicrwydd ar draws yr archwiliadau a gwblhawyd yn 2021/22:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Crynodeb o Sgoriau Archwilio 2021/22** | | |
| Cyfanswm yr Archwiliadau a Gwblhawyd | 90 | |
| **Sgôr Sicrwydd** | **Nifer** | **%** |
| Sicrwydd Uchel | 38 | 42 |
| Sicrwydd Sylweddol | 48 | 53 |
| Sicrwydd Cymedrol | 4 | 5 |
| Sicrwydd Cyfyngedig | 0 | 0 |

* 1. Fel y gwelir yn y tabl uchod, roedd canlyniad 86 (95%) o’r 90 archwiliad a gwblhawyd yn gadarnhaol gyda’r archwiliadau naill ai’n cael lefel sicrwydd uchel neu sylweddol.
  2. Fel yr adroddwyd i’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio drwy gydol y flwyddyn, cafodd pedwar archwiliad lefel sicrwydd cymedrol yn y flwyddyn. Fel sydd wedi digwydd dros y tair blynedd diwethaf, yr archwiliad Cyfrifon Derbyniadwy sylfaenol oedd un o’r archwiliadau a gafodd lefel sicrwydd cymedrol yn 2021/22.

8.6 Ceir cyfanswm o 14 archwiliad sy’n cael eu hystyried yn archwiliadau sylfaenol. Yr archwiliadau sylfaenol yw’r systemau craidd yr ystyrir eu bod mor arwyddocaol i gyflawni amcanion y Cyngor fel eu bod yn cael eu harchwilio naill ai’n flynyddol neu ddwywaith y flwyddyn. Yn dilyn yr archwiliadau a gwblhawyd yn 2021/22, mae gan 10 o’r 14 archwiliad sylfaenol lefel sicrwydd uchel. Mae gan dri lefel sicrwydd sylweddol (Cyfrifon sy’n Daladwy, Ardrethi Busnes a Gwasanaethau Gweithwyr) ac mae gan un lefel sicrwydd cymedrol (Cyfrifon Derbyniadwy).

* 1. Cyn yr archwiliad yn 2019/20, roedd yr archwiliad Ardrethi Busnes wedi cael lefel sicrwydd uchel yn gyson ac felly bu’n destun archwiliad bob dwy flynedd. Fodd bynnag, o ganlyniad i ganfyddiadau’r archwiliad a gynhaliwyd yn 2019/20, dyfarnwyd lefel sicrwydd sylweddol ac o ganlyniad mae’r archwiliad hwn yn cael ei gwblhau yn flynyddol.
  2. Cafodd y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio wybod nad oeddem yn gallu cwblhau’r adolygiad o Ardrethi Busnes yn 2020/21 oherwydd bu’n rhaid i’r adran addasu’n gyflym i hwyluso cyflwyno’r gwahanol gynlluniau cymorth Covid-19, ac o’r herwydd nid oedd gan yr Adran Ardrethi Busnes y gallu i ddarparu archwiliad. Cwblhawyd gwaith ychwanegol gan y Tîm Archwilio yn ystod y cyfnod hwn i roi sicrwydd ynghylch y gwaith ymatebol sydd wedi digwydd gan y Tîm Ardrethi Busnes er mwyn hwyluso ymateb parhaus y Cyngor i bandemig Covid-19. Fodd bynnag, llwyddodd Archwilio Mewnol i gwblhau’r adolygiad o Ardrethi Busnes yn 2021/22 gyda lefel sylweddol o sicrwydd yn cael ei ddyfarnu.

8.9 Cafodd archwiliad Cyfrifon Taladwy hefyd lefel sicrwydd sylweddol yn 2021/22, ac felly hefyd yn y tair blwyddyn ariannol ddiwethaf. O ganlyniad, bydd hyn yn parhau i gael ei archwilio’n flynyddol.

8.10 Cafodd yr archwiliad Cyfrifon Derbyniadwy lefel sicrwydd cymedrol yn 2021/22, ac felly hefyd y bu yn y tair blwyddyn ariannol flaenorol. Cafodd y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio nifer o ddiweddariadau gan y rheolwyr perthnasol yn yr adran mewn perthynas â’r gwaith sy’n mynd rhagddo i fynd i’r afael â’r materion a nodwyd. Bydd y Pwyllgor yn parhau i gael diweddariadau ar hyn yn ystod 2022/23 yn ôl y gofyn.

8.11 Mae’n siomedig bod yr archwiliad Cyfrifon Derbyniadwy wedi cael pedwaredd sgôr sicrwydd cymedrol yn 2021/22. Fel y disgrifiwyd yn y diweddariadau a roddwyd i’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio o’r adran gleient, mae’r rhesymau dros y gwendidau a nodwyd yn y maes hwn yn ymwneud yn bennaf â llai o adnoddau staff. Fel y nodwyd mewn adroddiadau blynyddol blaenorol, cydnabuwyd bod parhau a chynnal gafael craidd gydag adnoddau’n newid, ac yn lleihau’n amlach, yn her glir ar draws y Cyngor ac mae hyn yn parhau felly.

8.12 Er hyn, fel y nodwyd yn flaenorol, dylid nodi, o’r 14 archwiliad system sylfaenol, fod gan 10 lefel sicrwydd uchel a bod gan dri lefel sicrwydd sylweddol. Yn ogystal, mae canlyniadau’r gwaith a wnaed yn 2021/22 yn dangos, ar 31 Mawrth 2022, fod gan 95% o’r holl archwiliadau a gwblhawyd yn y flwyddyn naill ai lefel sicrwydd uchel neu sylweddol. Mae hyn yn rhoi sicrwydd rhesymol fod y systemau rheoli mewnol yn gweithredu’n effeithiol ar draws y Cyngor.

8.13 Mae’r Tîm Archwilio Mewnol wedi parhau i weithredu mewn amgylchedd heriol iawn trwy gydol 2021/22. Am fod heriau parhaus yn cael eu hwynebu hefyd gan adrannau cleientiaid yn sgil y pandemig parhaus, bu’n rhaid gohirio nifer fach o archwiliadau ar gynllun archwilio 2021/22 i 2022/23. Fodd bynnag, rydym wedi cwblhau nifer sylweddol o weithgareddau archwilio ar gynllun 2021/22 gyda 94 o weithgareddau archwilio (72%) wedi’u cyhoeddi fel rhai terfynol neu wedi’u cwblhau a dau archwiliad (2%) wedi’u cyhoeddi fel drafft, gydag 11 archwiliad ychwanegol (8%) ar y gweill ar ddiwedd y flwyddyn. O ganlyniad, roedd 82% o’r gweithgareddau archwilio ar gynllun archwilio 2021/22 naill ai wedi’u cwblhau neu ar y gweill ar ddiwedd y flwyddyn. Mae hwn yn ganlyniad cadarnhaol o ystyried yr amgylchiadau a oedd yn wynebu’r Tîm. Braf hefyd yw nodi canlyniadau cadarnhaol cyffredinol y gwaith sydd wedi’i gwblhau yn y flwyddyn fel yr amlygwyd uchod.

8.14 Cynhaliwyd adolygiad hefyd ym mis Mawrth 2022 i weld a oedd y rhai a oedd yn gyfrifol am lywodraethu yn y Cyngor wedi cynnal adolygiad manwl o’u trefniadau rheoli ariannol. Cynhaliwyd yr adolygiad i benderfynu a yw’r safonau, fel y’u diffinnir gan y Cod Rheoli Ariannol (Cod RhA) a gyflwynwyd gan Sefydliad Siartredig Cyllid Cyhoeddus a Chyfrifyddiaeth (CIPFA) yn cael eu bodloni. Bwriad y Cod RhA yw cefnogi arferion da o ran rheoli ariannol a chynorthwyo Awdurdodau Lleol i ddangos eu cynaliadwyedd ariannol. Mae’r Cod RhA yn seiliedig ar gyfres o egwyddorion a gefnogir gan safonau penodol. Daeth y gofyniad i gydymffurfio’n llawn â’r Cod RhA i rym o 1 Ebrill 2021.

8.15 Cadarnhaodd ein hadolygiad bod y Cyfarwyddwr Cyllid a’r Swyddog Adran 151 wedi cwblhau nifer o ymarferion hunanasesu er mwyn meincnodi prosesau ac arferion Cyngor Abertawe yn erbyn Safonau’r Cod RhA gan ddefnyddio dull Sgorio RAG drwy gydol 2021/22 a gyflwynwyd i’r Tîm Rheoli Corfforaethol. Gwerthusodd dull sgorio RAG lefel cydymffurfio’r Cyngor â phob elfen o’r Safonau Rheoli Ariannol fel a ganlyn:

Sgôr RAG:

* Gwyrdd - Mae cydymffurfiaeth yn cael ei dangos.
* Ambr - Mae angen gwelliannau mân i gymedrol i ddangos cydymffurfiaeth lawn.
* Coch - Mae angen gwelliannau cymedrol i sylweddol i ddangos cydymffurfiaeth lawn.

8.16 Daeth yr adolygiad hunanasesu lefel uchel diweddaraf a gwblhawyd ym mis Chwefror 2022 i’r casgliad y gallai’r Cyngor ddangos cydymffurfiaeth lawn â 13 o safonau (a aseswyd yn wyrdd) gyda gwelliannau mân i gymedrol yn ofynnol i ddangos cydymffurfiaeth lawn â’r 4 safon arall (a aseswyd yn ambr).

8.17 Mae newidiadau sydd wedi’u gwneud drwy gydol y flwyddyn er mwyn gwella’r lefel cydymffurfio â’r Safonau wedi’u cofnodi’n glir fel rhan o’r broses hunanasesu. Yn ogystal, mae’r hunanasesiad yn cynnwys rhestr gynhwysfawr o dystiolaeth i gadarnhau a chefnogi asesiad o gydymffurfiaeth y Cyfarwyddwr Cyllid a’r Swyddog Adran 151.

8.18 I gloi, mae’r adolygiad hunanasesu a gwblhawyd gan y Cyfarwyddwr Cyllid a’r Swyddog Adran 151 yn dangos bod y Cyngor yn cydymffurfio’n fras â’r Cod RhA, gyda dim ond gwelliannau mân i gymedrol yn ofynnol i ddangos cydymffurfiaeth lawn â 4 o’r 17 Safon.

8.19 Trwy gydol y flwyddyn, parhawyd i gyfeirio cryn ymdrech at gryfhau systemau rheoli risg ymhellach ar draws y Cyngor. Mae’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio wedi cael adroddiadau diweddaru rheolaidd gan y Rheolwr Cyflawni a Pherfformiad Strategol sy’n amlinellu statws risgiau allweddol o’r Gofrestr Risg Gorfforaethol. Mae’r Tîm Rheoli Corfforaethol a Pherchnogion Risg hefyd wedi adolygu cofnodion y gofrestr risg yn rheolaidd drwy gydol y flwyddyn er mwyn sicrhau bod y gofrestr yn gyfredol. Mae’r System Rheoli Risg newydd hefyd wedi’i gwreiddio ymhellach yn ystod y flwyddyn, a hynny wedi gwella’r gwaith o fonitro a rheoli risgiau.

8.20 Yn unol â’r Cylch Gorchwyl, mae’n rhaid i’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio fod yn fodlon bod ganddo ddigon o wybodaeth er mwyn cael sicrwydd ynghylch y rheolaethau rheoli risg ar draws y Cyngor. Cyn cyflwyno’r System Rheoli Risg newydd, tynnodd y Pwyllgor sylw at bryderon ynghylch faint o wybodaeth oedd ar gael i Aelodau i’w galluogi i gyflawni’r cyfrifoldeb hwn. Ategwyd y pryderon hyn gan Archwilwyr Allanol y Cyngor hefyd. Mae cyflwyno’r System Rheoli Risg newydd wedi hwyluso mwy o graffu ar y trefniadau rheoli risg sydd ar waith gan y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio ac mae adroddiadau manwl o’r system newydd wedi’u cyflwyno i’r Pwyllgor drwy gydol y flwyddyn.

8.21 Codwyd nifer o bryderon yn flaenorol gan y Prif Archwilydd a’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio mewn perthynas â dogfennu’r mesurau rheoli lliniarol a gofnodwyd yn y Gofrestr Risg ar gyfer nifer o Risgiau Corfforaethol.

8.22 Yn rhan o’r symud o’r hen Gofrestrau Risg i’r System Rheoli Risg newydd, gofynnwyd i Berchnogion Risg adolygu a diweddaru’r risgiau a’r rheolaethau lliniarol cysylltiedig o dan eu rheolaeth. Yn dilyn adolygiad o’r rheolaethau lliniarol yn 2020/21, nodwyd, mewn rhai achosion, na ellid ystyried y mesurau rheoli a gofnodwyd ar y system newydd yn ‘fesurau rheoli’ fel y cyfryw. O ganlyniad, nid oedd yn bosibl dibynnu ar y rheolaethau lliniaru wedi’u dogfennu ar gyfer rhai o’r risgiau corfforaethol ar y System Rheoli Risg. Nid yw hyn yn dweud nad oedd rheolaethau lliniarol ar waith, ond roedd y ffordd yr oeddent wedi’u dogfennu yn golygu nad oeddem yn gallu dibynnu ar rai o’r ‘rheolaethau’ fel y’u cofnodwyd. O ganlyniad, nododd Datganiad Llywodraethu Blynyddol y llynedd a Barn y Prif Archwilydd Mewnol fod angen sylw ar y maes hwn a’i wella yn 2021/22.

8.23 Braf yw nodi bod cryn dipyn o waith wedi digwydd trwy gydol 2021/22 er mwyn sicrhau bod y risgiau corfforaethol yn parhau i fod yn berthnasol ac yn gyfredol. Yn ogystal, fel y tystia’r Adroddiad Diweddaru Risg diweddaraf gan y Rheolwr Cyflawni a Pherfformiad Strategol, mae ansawdd dogfennaeth y mesurau rheoli cysylltiedig wedi gwella’n fawr.

8.24 Mae Pandemig Covid-19 wedi parhau i gael effaith sylweddol ar y Cyngor a’r rhan fwyaf o’r gweithrediadau ‘busnes fel arfer’. Ailddechreuodd cyfarfodydd y Grŵp Llywodraethu, sy’n gyffredinol gyfrifol am sicrhau bod trefniadau llywodraethu corfforaethol presennol yn effeithiol, yn 2021/22 wrth nesáu at ddiwedd y flwyddyn ac i baratoi ar gyfer cynhyrchu’r Datganiad Llywodraethu Blynyddol.

8.25 Mewn ymateb i effaith annisgwyl ac anrhagweladwy’r pandemig, cyflwynwyd nifer o brotocolau brys yn 2020/21 i sicrhau bod llywodraethu a gafael corfforaethol cyffredinol yn parhau’n gryf ac yn effeithiol yn ystod cyfnod mor ddigynsail. Roedd hyn yn cynnwys ffurfio Grŵp Rheoli Gweithredol (ECG) tua dechrau mis Mawrth 2020.

8.26 Roedd y rhai a fynychai’r grŵp hwnnw’n cynnwys yr Arweinydd, Dirprwy Arweinwyr, Prif Weithredwr, Swyddog Adran 151, Swyddog Monitro, Cyfarwyddwr Lle, Pennaeth Cyfathrebu a Marchnata, Rheolwr Iechyd, Diogelwch a Lles Corfforaethol a Swyddog Cyswllt Dros Dro Dinas a Sir Abertawe/CNPT/BIPBA. Cawsom wybod bod presenoldeb yn y cyfarfodydd yn amrywio oherwydd y sefyllfa gyfnewidiol a wynebai’r Cyngor ac oherwydd bod cyfarfodydd dyddiol yn digwydd, gan gynnwys ar benwythnosau. Roedd y grŵp Adroddiad Sefyllfa yn grŵp ehangach o aelodau ac uwch swyddogion.

8.27 Peidiodd y Grŵp Rheoli Gweithredol â bod yn fforwm gwneud penderfyniadau pan ailddechreuodd cyfarfodydd y Cabinet a’r Cyngor ym mis Mehefin 2020, ond parhaodd i fodoli fel fforwm ar gyfer gwybodaeth a chyfathrebu trwy gydol 2021/22.

8.28 Nid oedd gwaith y Tîm Archwilio Mewnol yn ystod y flwyddyn wedi datgelu unrhyw bryderon sylweddol mewn perthynas â llywodraethu a rheoli cyffredinol ar draws meysydd y cyngor a oedd yn destun adolygiad archwilio mewnol. Er gwaethaf y cyfnod parhaus o gynnwrf a newid, mae Swyddogion wedi parhau i addasu’n gyflym ac yn effeithiol i’r ymateb brys i’r pandemig heb unrhyw arwyddion amlwg o ddirywiad o ran rheolaeth na gafael corfforaethol ar draws y meysydd a fu’n destun archwiliad yn y cyfnod.

8.29 I gloi, mae’r Prif Swyddogion Llywodraethu Statudol a’r Tîm Rheoli Corfforaethol wedi parhau i ddal gafael corfforaethol yn briodol ac wedi sicrhau bod mecanweithiau cofnodi ac adrodd digonol wedi’u cynnal trwy gydol yr argyfwng.

8.30 Adeg ysgrifennu’r farn hon, nid yw maint y gwariant ychwanegol yn glir, gan gynnwys chwyddiant sy’n codi’n gyflym, neu golledion incwm parhaus sy’n wynebu’r Cyngor wrth ddelio â’r pandemig yn lleol, gyda phartneriaid, a chefnogi’r ymateb strategol cenedlaethol i’r argyfwng iechyd cyhoeddus uniongyrchol gweddilliol ac erbyn hyn effeithiau economaidd ac iechyd ehangach Covid-19 sy’n tyfu’n gyflym a’r argyfwng parhaus yn Wcráin ar ddechrau 2022/23. Mae’r Cyfarwyddwr Cyllid a’r Swyddog Adran 151 wedi cynghori mai ei farn yw bod sicrwydd digonol o adferiad ac ad-dalu digonol ac angenrheidiol mewn perthynas â 2021/22 eisoes ar waith, gan ddisgwyl yr alldro terfynol ffurfiol a’r ardystiad datganiad o gyfrifon. Fodd bynnag, dylid nodi nad oes unrhyw symiau ystyrlon wedi’u cyhoeddi eto sydd ar gael i gynnig yn eu herbyn yn genedlaethol ar gyfer 2022/23 gan Lywodraeth y DU neu Lywodraeth Cymru. Ym mis Mawrth 2022, nododd Arweinydd y Cyngor fwriad y Cyngor i ehangu Cronfa Adfer Economaidd Covid-19 a ariennir yn lleol gyda’r swm targed o £20m-25m pellach. Gall hyn yn rhannol liniaru sicrwydd hysbys cynnydd arian cyllid Llywodraeth wedi’i leihau’n sylweddol mewn blynyddoedd i ddod. Gall hyn hefyd gynorthwyo i ddelio â rhai, ond nid y cyfan, o’r effeithiau chwyddiant uniongyrchol, sy’n golygu bod gostyngiadau termau real yn y dyfodol yn edrych yn anochel. Fodd bynnag, mae hyn hyd nes gwneir ardystiad ffurfiol o’r alldro terfynol a’r datganiad o gyfrifon gan y Swyddog Adran 151 a’r Cyngor.

8.31 O ystyried cyfraddau cwblhau’r cynllun archwilio a nodwyd yn flaenorol, a’r ffaith bod Archwiliad Mewnol wedi cwblhau’r holl archwiliadau sylfaenol a gynlluniwyd a’r rhan fwyaf o’r archwiliadau trawsbynciol erbyn diwedd y flwyddyn, mae’r Prif Archwilydd yn teimlo nad oes angen unrhyw amhariad ar farn y Prif Archwilydd ar reolaeth fewnol. Mae modd rhoi sicrwydd ar draws ystod o wasanaethau’r Cyngor o ganlyniad i’r archwiliadau a gwblhawyd a gwaith sicrwydd arall a wnaed yn ystod y flwyddyn.

8.32 Yn ogystal, am y rhesymau a nodwyd yn flaenorol, mae’r Prif Archwilydd o’r farn fod trefniadau llywodraethu ar draws y Cyngor wedi parhau’n gadarn a gwydn drwy gydol y cyfnod parhaus o herio a newid y mae’r Cyngor wedi’i wynebu dros y flwyddyn ddiwethaf. Dylid nodi hefyd fod Datganiadau Sicrwydd yr Uwch Reolwyr wedi’u gwella yn ystod y flwyddyn i ymgorffori darpariaethau newydd Rhan 6 o Ddeddf Llywodraeth Leol ac Etholiadau (Cymru) mewn perthynas â hunanasesu perfformiad. Mae’r Cyngor wedi parhau i addasu’n gyflym ac effeithiol i’r heriau a ddaeth yn sgil y pandemig, gyda gwasanaethau craidd yn parhau i weithredu’n effeithiol drwy gydol yr amser.

8.33 O ystyried y pwyntiau blaenorol a wnaed mewn perthynas â rheolaeth fewnol, llywodraethu a rheoli risg mae’r Prif Archwilydd o’r farn nad oes angen cyhoeddi unrhyw gyfyngiad cwmpas ar agweddau llywodraethu a rheoli mewnol. Yn ogystal, o ganlyniad i wneud cryn waith yn ystod y flwyddyn i wella a gwreiddio rheolaethau rheoli risg ymhellach ar draws y Cyngor, ac i gryfhau dogfennaeth risgiau a mesurau rheoli ar y Gofrestr Risg Gorfforaethol, mae’r Prif Archwilydd yn credu nad oes angen bellach datgan cyfyngiad cwmpas mewn perthynas â rheoli risg. Fodd bynnag, dylid parhau i wneud gwelliannau yn y maes hwn drwy gydol 2022/23 i wreiddio a chryfhau rheolaethau rheoli risg y Cyngor ymhellach ar draws pob un Gyfarwyddiaeth a Chofrestr Risg Lefel Gwasanaeth.

8.34 Mae’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio a’r Prif Archwilydd hefyd wedi codi pryderon gydol y flwyddyn am absenoldeb Strategaeth Gweithlu. Ym mis Chwefror 2022, cadarnhaodd y Rheolwr Adnoddau Dynol a Datblygu Sefydliadol Strategol fod Strategaeth Gweithlu arfaethedig wedi’i datblygu ar gyfer blwyddyn ariannol Ebrill 2022/23, gyda’r Strategaeth i fod i gael ei lansio ym mis Mawrth 2022. Dylid nodi hefyd nad oedd Archwilio Mewnol yn gallu cwblhau’r archwiliad o elfen ‘Trawsnewid’ y rhaglen Cyflawni’n Well Gyda’n Gilydd y bwriadwyd ei gwblhau yn 2021/22. O ganlyniad, bydd y meysydd hyn yn cael eu hadolygu fel rhan o raglen waith 2022/23.

8.35 **Barn y Prif Archwilydd ar gyfer 2021/22**

***Yn seiliedig ar y rhaglen o waith archwilio a wnaed yn 2021/22, barn y Prif Archwilydd ar ddigonolrwydd ac effeithiolrwydd cyffredinol fframwaith llywodraethu, rheoli risg a rheoli mewnol y Cyngor yw ei fod yn effeithiol heb unrhyw wendidau sylweddol a nodwyd yn 2021/22 a fyddai’n cael effaith sylweddol ar faterion ariannol y Cyngor neu gyflawni ei amcanion.***

9. **Y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio**

9.1 Mae’r Cyngor wedi parhau i wynebu heriau sylweddol yn ystod 2021/22 gydag effaith barhaus feirws COVID. Unwaith eto mae’r Cadeirydd yn talu teyrnged i holl staff a swyddogion y Cyngor am ymdrin yn rhagorol â’r heriau a ddaeth yn sgil pandemig COVID. Trwy gydol y flwyddyn hon roedd swyddogion y Cyngor yn ogystal â Phartneriaid y Cyngor wedi ymrwymo’n llwyr i gyflawni eu cyfrifoldebau. Mae’r Cadeirydd hefyd yn cydnabod bod y Cyngor wedi parhau â’i ymdrechion i gynnal parhad llywodraethu.

9.2 Nodir isod drosolwg o waith y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio ym mlwyddyn 2021/22 y Cyngor. Ar 9 Mehefin 2021 ystyriodd y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio ethol Cadeirydd ar gyfer Blwyddyn 2021/22 y Cyngor lle penderfynwyd ethol Paula O’Connor yn Gadeirydd. Yn y cyfarfod ar 13 Gorffennaf 2021 etholwyd y Cynghorydd P R Hood-Williams yn Is-gadeirydd Blwyddyn 2021/22 y Cyngor. Yn ogystal, yng nghyfarfod mis Medi 2021, bu’r Pwyllgor yn ystyried gofynion Deddf Llywodraeth Leol ac Etholiadau (Cymru) sy’n nodi y bydd un rhan o dair o’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio yn Aelodau Lleyg. Gofynnwyd i’r Pwyllgor ystyried ei faint newydd a’r goblygiadau yn sgil cael un rhan o dair yn Aelodau Lleyg. Yr argymhelliad a wnaed gan Aelodau i’r Cyngor llawn oedd dewis 15 aelod oedd yn cynnwys 10 Cynghorydd a 5 Aelod Lleyg. Cymeradwyodd y Cyngor hyn ac ym mis Mawrth 2022 gwnaed cynnydd o ran recriwtio ar gyfer tri Aelod Lleyg.

9.3 O ganlyniad i’r Ddeddf diwygiwyd Cylch Gorchwyl y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio i adlewyrchu’r aelodaeth newydd ynghyd â rolau ychwanegol y Pwyllgor. Mae’r Ddeddf newydd yn gofyn am gydlynu gofalus rhwng y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio a’r Pwyllgor Craffu wrth i’r ddau gychwyn ar y cyfrifoldebau cydgysylltiedig newydd. Mae’n fantais ar hyn o bryd fod Cadeirydd y Pwyllgor Craffu hefyd yn Aelod o’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio. Mae’r Cadeirydd hefyd wedi sicrhau bod Rhaglen Waith y Pwyllgor Craffu yn cael ei atodi wrth holl gyfarfodydd y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio. O ran cyfrifoldeb y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio i adolygu’r Adroddiad Hunanasesu blynyddol a hefyd Adroddiad Asesu Perfformiad y Panel, mae’r Cadeirydd wedi cysylltu â Chadeirydd y Pwyllgor Perfformiad sydd wedi cytuno i fynychu’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio pan fydd yr adroddiadau hyn yn cael eu cyflwyno.

9.4 Mae cylch gorchwyl y Pwyllgor yn rhan o bob Agenda fel cymorth i sicrhau bod Aelodau’n sylwi ar effeithiolrwydd y Pwyllgor wrth fodloni ei rôl. Mae’r Cadeirydd wedi adolygu Agendâu’r Pwyllgor yn barhaus mewn ymgynghoriad â’r Gwasanaethau Democrataidd er mwyn sicrhau eu bod yn bodloni gofynion y Cylch Gorchwyl. Yn ogystal, mae’r Cadeirydd wedi cysylltu â’r Dirprwy Brif Weithredwr i sefydlu Rhaglen Hyfforddi ffurfiol i Aelodau gynnwys y meysydd cyfrifoldeb newydd ynghyd â dealltwriaeth glir o rolau’r Pwyllgorau Craffu sydd hefyd yn ystyried y materion pwnc hyn.

9.5 Mae’r Cadeirydd hefyd yn nodi bod Rhan 5 o Ddeddf Llywodraeth Leol ac Etholiadau (Cymru) 2021 wedi darparu ar gyfer y sefydliad drwy reoliadau Cydbwyllgorau Corfforaethol. Arweiniodd hyn at sefydlu Cydbwyllgor Corfforaethol De-orllewin Cymru. Ym Mhwyllgor Llywodraethu ac Archwilio mis Medi 2021, rhoddwyd gwybodaeth bellach i’r Aelodau ynglŷn â statws a chynnydd presennol y Cydbwyllgor Corfforaethol ac yna ym mis Rhagfyr 2021 cafodd y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio wybod am gynnydd a’r camau nesaf a gymerir wrth sefydlu fframwaith llywodraethu ffurfiol. Bydd y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio yn cael gwybod eto am statws a chynnydd gwaith y Cydbwyllgor Corfforaethol tua dechrau 2022 pan ystyrir unrhyw newidiadau pellach i Gylch Gorchwyl y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio.

9.6 Byddai’r Cadeirydd yn amlygu bod newidiadau’n digwydd gyda’r Strwythur Rheoli ym mis Chwefror 2021, a bod y newidiadau hyn yn parhau dan ystyriaeth ac yn destun ymgynghoriad yn ystod 2021/22. Mae’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio wedi parhau i fynegi pryder ynghylch absenoldeb y Strategaeth Gweithlu a’r heriau a osodwyd ar adnoddau drwy gydol 2021/22. Ym mis Chwefror 2022, cadarnhaodd y Rheolwr Adnoddau Dynol a Datblygu Sefydliadol Strategol fod Strategaeth Gweithlu arfaethedig wedi’i datblygu ar gyfer blwyddyn ariannol Ebrill 2022/23. Cadarnhawyd hefyd fod y Strategaeth wedi ystyried Cynllun Corfforaethol y Cyngor “Cyflwyno Abertawe Lwyddiannus a Chynaliadwy” yn ogystal â darpariaethau Deddf Llesiant Cenedlaethau’r Dyfodol (Cymru) 2015. Yn amodol ar unrhyw newidiadau terfynol byddai’r Strategaeth yn cael ei lansio ym mis Mawrth 2022.

9.7 Mae’r Cadeirydd yn amlygu hefyd bod y Pwyllgor wedi adrodd yn y gorffennol am y diffyg sicrwydd a geir ynghylch trefniadau Rheoli Risg y Cyngor. Fodd bynnag, mae’r Cadeirydd wedi sicrhau bod y Cyfarwyddwyr Gwasanaeth wedi mynychu’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio yn ystod y flwyddyn i sicrhau’r Pwyllgor fod swyddogaethau unigol yn cael eu harfer yn effeithiol, bod adnoddau’n cael eu defnyddio’n ddarbodus, effeithlon ac effeithiol a bod llywodraethu effeithiol.

9.8 Parhaodd y gwaith o ddatblygu a chyflwyno’r system rheoli risg electronig newydd yn gynnar yn 2021 a byddai’r Cadeirydd yn nodi bod gwelliant wedi’i wneud yn fformat adrodd y Gofrestr Risg. Fodd bynnag, yn ystod y rhan helaethaf o 2021 roedd angen gwella cynnwys yr adroddiad Risg o hyd. Cyflwynwyd Adroddiad Risg i’r Pwyllgor ym mis Medi 2021, mis Tachwedd 2021 a mis Chwefror 2022. Mae’r Cadeirydd hefyd yn nodi bod Hyfforddiant ychwanegol wedi’i gynnal ynghyd â mynediad Hyfforddiant Fideo a thua diwedd 2021/22 fod rhywfaint o welliant wedi’i gydnabod yn adroddiad Chwefror 2022.

9.9 Mae’r Ddeddf newydd wedi rhoi cyfrifoldeb ar y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio i adolygu ymateb drafft y Cyngor i adroddiad Asesu Perfformiad y Panel, unrhyw argymhellion Archwilio Cymru sy’n deillio o berfformiad y Cyngor yn ogystal ag adroddiad Hunanasesu blynyddol drafft y Cyngor. Diweddarwyd Rhaglen Waith y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio i adlewyrchu cyflwyniad yr adroddiadau hyn yn 2022.

9.10 Cyflwynwyd yr adroddiad Cwynion Blynyddol i’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio ym mis Rhagfyr 2021. Roedd y Pwyllgor yn croesawu’r adroddiad ond nodwyd ei bod yn bwysig peidio â gorgyffwrdd â gwaith y Pwyllgor Craffu. Cadarnhaodd Cadeirydd y Pwyllgor Craffu fod disgwyl i’r adroddiad Cwynion gael ei ystyried gan y Pwyllgor Craffu ym mis Mawrth 2022.

9.11 Mae’r Pwyllgor wedi adolygu’r rhaglen waith ym mhob cyfarfod, gan ystyried risg a blaenoriaethau ac yn benodol faterion yn ymwneud â’r pandemig ac adroddiadau Sicrwydd Cymedrol Archwilio Mewnol a gyhoeddwyd.

9.12 Aeth y Cadeirydd i gyfarfod pellach o rwydwaith Cadeiryddion Pwyllgorau Archwilio Cymru Gyfan ym mis Medi 2021 lle’r oedd cyfle i rwydweithio, rhannu syniadau a datrys problemau gyda chymheiriaid sydd mewn rolau tebyg. Diben y digwyddiad oedd deall cyfrifoldebau ‘perfformiad’ y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio sy’n deillio o Ddeddf Llywodraeth Leol ac Etholiadau (Cymru) 2021, i’n cefnogi i gyflawni ein cyfrifoldebau newydd yn effeithiol. Cafwyd cyflwyniadau gan Gymdeithas Llywodraeth Leol Cymru a hefyd Ombwdsmon Gwasanaethau Cyhoeddus Cymru. Hwyluswyd rhan ryngweithiol hefyd gan Archwilio Cymru i atgyfnerthu rhywfaint o’r dysgu o’r Ddeddf.

9.13 Yn ôl cylch gorchwyl y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio, mae’r Pwyllgor yn “goruchwylio archwilio mewnol ac archwilio allanol, gan helpu i sicrhau bod trefniadau sicrwydd effeithlon ac effeithiol ar waith”.

9.14 Derbyniodd y Pwyllgor Gynllun a Siarter Archwilio Mewnol 2021/22 ar 20 Ebrill 2021 ac mae wedi cael adroddiadau’n rheolaidd yn ystod y flwyddyn gan y Prif Archwilydd Mewnol. Mae’r Cadeirydd wedi diolch i’r Prif Archwilydd am fwrw ymlaen â’r cynllun ochr yn ochr â phwysau’r pandemig a hefyd am ymateb i gais i wella’r manylion yn yr adroddiadau er mwyn darparu dealltwriaeth bellach o’r gwaith a wnaed a’r risgiau a nodwyd. Yn ystod 2021/22 adroddodd y Prif Archwilydd am nifer o adroddiadau archwilio Sicrwydd Cymedrol a arweiniodd at bresenoldeb y rhai cyfrifol yn y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio i sicrhau bod camau priodol yn cael eu cymryd lle nodwyd gwendidau sylweddol mewn rheolaeth. Yn ystod y flwyddyn bu’r Prif Archwilydd Mewnol yn diweddaru’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio am yr aseiniadau archwilio hynny y bu’n rhaid eu gohirio o ganlyniad i effeithiau’r pandemig. Mae disgwyl i farn derfynol y Prif Archwilydd Mewnol gael ei chyflwyno i’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio ym mis Mai 2022.

9.15 Ym mis Mawrth 2021 cyflwynodd y Prif Archwilydd Mewnol y Cynllun Archwilio Mewnol Drafft ar gyfer 2021/22 a’r fethodoleg a gymhwyswyd. Dywedodd y Cadeirydd fod y Pwyllgor yn gallu cefnogi cymeradwyo’r Cynllun i’r Cyngor gyda’r cafeat bod sicrwydd wedi’i gael gan y Prif Archwilydd Mewnol fod y Cynllun yn seiliedig ar risg ac yn cydymffurfio â Safonau Archwilio Mewnol y Sector Cyhoeddus. Byddai’r Pwyllgor yn ceisio cael dealltwriaeth bellach o gwmpas yr adolygiadau yn ystod 2021/22.

9.16 Cyflwynodd Archwilio Cymru eu Cynllun Archwilio 2021 i’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio ar 20 Ebrill 2021, ac mae wedi rhoi diweddariadau rheolaidd i’r Pwyllgor am eu gwaith. Cafodd y diweddariad diweddaraf hyd at Chwarter 31 Rhagfyr 2021 ei gyflwyno ar 8 Mawrth 2022. Yn 2017/18 ac yn parhau hyd yma, awgrymodd y Cadeirydd y dylid ystyried datblygu arolwg tracio i roi ffocws i gwblhau argymhellion archwilio allanol yn well. Nid yw’r gwaith hwn wedi’i gwblhau eto ond mae’r Cadeirydd yn cydnabod yr ymdrechion sy’n cael eu gwneud i ddatblygu system electronig i olrhain camau gweithredu yn erbyn argymhellion ond, yn y cyfamser, mae gan y Pwyllgor Craffu gyfle i herio diffyg gweithredu argymhellion yn ogystal â’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio.

9.17 Mae’r Cadeirydd wedi cyfarfod yn ystod y cyfnod gyda’r Dirprwy Brif Weithredwr, y Swyddog Adran 151, y Swyddog Monitro, y Prif Archwilydd Mewnol ac Archwilio Cymru. Bu’r Cadeirydd yn cyfathrebu â’r Prif Weithredwr yn ôl yr angen yn ystod y flwyddyn.

9.18 Ar 20 Ebrill 2021 derbyniodd y Pwyllgor Gynllun Blynyddol 2021/22 yr Adran Dwyll . Cafwyd Adroddiad Blynyddol Gwrth-dwyll 2020/21 yn y cyfarfod ym mis Gorffennaf 2021.

9.19 Cyflwynwyd adroddiad ychwanegol er mwyn rhoi gwybod i’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio am y cynnydd diweddaraf a wnaed yn erbyn argymhellion yn adroddiad Archwilio Cymru ‘Gwella ein Perfformiad – Mynd i’r afael â Thwyll yng Nghymru’ ym mis Mawrth 2021 gyda diweddariad am gynnydd ym mis Tachwedd 2021. Nododd y Pwyllgor fod angen rhywfaint o waith pellach ymdrin â’r holl argymhellion hynny.

9.20 Y Cynghorydd Lesley Walton yw Cynrychiolydd y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio ar Grŵp Llywodraethu’r Cyngor. Sefydlwyd y Grŵp Llywodraethu i adolygu cynhyrchu’r Datganiad Llywodraethu Blynyddol yn ystod y flwyddyn. Cyfarfu’r Grŵp ym mis Mawrth 2022 i drafod y Datganiad Llywodraethu Blynyddol drafft ar gyfer 2021/22.

9.21 Aeth y Cadeirydd i Gynhadledd y Panel Craffu ar 12 Hydref 2021. Cafodd y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio hefyd Adroddiad Blynyddol a Rhaglen Waith y Pwyllgor Craffu.

9.22 O edrych ymlaen at 2022/23, bydd angen i aelodaeth a chyfrifoldebau’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio gael ystyriaeth a chymorth gofalus. Mae’r Dirprwy Brif Weithredwr wedi cadarnhau y bydd yn fwriad ganddo, ar ôl etholiadau lleol mis Mai 2022, gyflawni’r Rhaglen Hyfforddi i gefnogi gwaith y Pwyllgor ym mhob maes cyfrifoldeb newydd. Hefyd, bydd y rhaglen hon yn adlewyrchu anghenion pob Cynghorydd ac Aelod Lleyg newydd.

9.23 Bydd pryderon y Pwyllgor a fynegwyd yn ystod blwyddyn 2021/22 y Cyngor yn cael eu hadlewyrchu’n briodol yn y Datganiad Llywodraethu Blynyddol a byddant yn cynnwys absenoldeb Strategaeth Gweithlu, y gwelliannau pellach i wreiddio’r trefniadau rheoli risg a gwella adrodd a’r adroddiadau Archwilio Mewnol Sicrwydd Cymedrol neu Gyfyngedig lle mae argymhellion archwilio yn parhau i gael eu gweithredu.

**FFYNONELLAU SICRWYDD ALLANOL**

10. **Archwilwyr Allanol**

10.1 Mewn ymateb i bandemig COVID-19, newidiodd Archwilio Cymru ddull a ffocws eu gwaith archwilio perfformiad mewn llywodraeth leol a chyrff eraill. Cynhaliodd Archwilio Cymru brosiect i gefnogi ymdrechion y sector cyhoeddus drwy rannu dysgu drwy’r pandemig. Nod y prosiect yw helpu i ysgogi rhywfaint o feddwl, a chyfnewid arfer. Yn ystod 2020-21, adolygodd Archwilio Cymru y trefniadau yr oedd pob cyngor yng Nghymru yn eu rhoi ar waith i gefnogi cynlluniau adfer. Bu Archwilio Cymru yn gwneud y gwaith hwn yn barhaus, gan ddarparu adborth amser real a pharhaus lle’r oedd hynny’n briodol.

10.2 Nododd Crynodeb Archwilio Cymru 2020 fod Archwilio Cymru, yn ystod 2020-21, wedi archwilio cynaliadwyedd ariannol pob cyngor yng Nghymru. Daeth Archwilio Cymru i’r casgliad fod y Cyngor mewn sefyllfa dda i gynnal ei gynaliadwyedd ariannol a’i gynlluniau i gryfhau rhai agweddau ar ei reolaeth ariannol. Roedd Archwilio Cymru yn fodlon bod y Cyngor wedi cyflawni ei ddyletswyddau cyfreithiol ar gyfer cynllunio ac adrodd gwelliannau a’i fod yn debygol o fodloni gofynion y Mesur Llywodraeth Leol (2009) ynghylch gwelliant parhaus.

10.3 Cyflwynodd Archwilio Cymru ar ran Archwilydd Cyffredinol Cymru yr **Adroddiad Archwilio Datganiadau Ariannol 2020/21** i’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio ar 24/08/21 ac i’r Cyngor ar 02/09/20. Roedd yr adroddiad yn amlygu unrhyw faterion arwyddocaol i’r rhai sy’n gyfrifol am lywodraethu yr oedd angen eu hystyried cyn cymeradwyo’r datganiadau ariannol. Cyhoeddodd yr Archwilydd Cyffredinol adroddiad archwilio amodol ar faterion technegol cul ond perthnasol ar gyfer y datganiadau ariannol; mae’r Cyfarwyddwr Cyllid eisoes wedi dechrau edrych i fynd i’r afael â’r mater hwn gan weithio ochr yn ochr ag Archwilio Cymru. Daeth yr adroddiad i’r casgliad fod y datganiadau ariannol ar gyfer Dinas a Sir Abertawe a Chronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe, (a gyflwynwyd ar wahân i Bwyllgor y Gronfa Bensiwn ar yr 17/11/21), yn rhoi barn wir a theg am sefyllfa ariannol y Cyngor a’u bod wedi’u paratoi’n briodol.

11. **Arolygiadau/rheoleiddwyr allanol statudol**

11.1 Cynhaliodd AGC ymweliad Sicrwydd ym mis Mehefin 2021. Yn ddiweddar rhoddodd Estyn adborth i’r Cyngor, ac yn fwy diweddar darparwyd Gweithdy Asesu Risg gan AGC, Estyn ac Archwilio Cymru i’r Tîm Rheoli Corfforaethol a’r Tîm Arwain.

11.2 Rhoddodd AGC ac Estyn adborth i’r Cyngor yn ddiweddar ar 23 Chwefror 2022, mewn Gweithdy Asesu Sicrwydd a Risg a ddarparwyd ochr yn ochr ag Archwilio Cymru i’r Tîm Rheoli Corfforaethol a’r Tîm Arwain.

11.3 Nododd Estyn yn gyffredinol y bu’r rhan fwyaf o’r canlyniadau arolygu yn gryf yn yr ysgolion cynradd ac uwchradd. Ymatebodd cyfarwyddiaeth Addysg y Cyngor yn dda i’r heriau yn ystod pandemig COVID-19 a chefnogodd ysgolion ac unedau cyfeirio disgyblion yn effeithiol. Mae swyddogion yn ystyried y materion presennol yn y maes addysg yn briodol, gan gynnwys y cwricwlwm newydd a diwygio ADY, ac yn nodi anghenion presennol yn dda, megis y duedd ddiweddar gynyddol mewn cyfraddau gwahardd. Mae’r Cyfarwyddwr Addysg wedi datblygu dealltwriaeth dda o anghenion yr Awdurdod lleol ac ysgolion ac yn adnabod ysgolion yn dda; mae aelod profiadol o’r Cyngor wedi’i benodi’n ddeiliad portffolio. Rhoddir cymorth da i ysgolion mewn camau dilynol.

11.4 Mae’r Cyngor wedi cynnal adolygiad o’i ddarpariaeth ADY – ond mae’n rhy fuan i fesur effaith hyn ar weithredu’r Ddeddf Anghenion Dysgu Ychwanegol a’r Tribiwnlys Addysg a’r ddarpariaeth mewn ysgolion ac unedau cyfeirio disgyblion. Bu ail adolygiad strwythur haenau ar y gweill gyda thair swydd Pennaeth gwasanaeth, ac mae’r Cyngor bellach mewn partneriaeth ranbarthol newydd â dau awdurdod lleol arall. Mae cronfeydd ysgolion yn parhau i fod yn uchel yn enwedig mewn ysgolion uwchradd. Bydd angen cadw golwg ar anghenion dysgwyr sy’n cael eu diwallu gan Gynllun Strategol 10 mlynedd y Gymraeg mewn Addysg.

11.5 Gofynnodd AGC am adolygiad sicrwydd Awdurdod cyfan ar ba mor dda y mae gwasanaethau cymdeithasol yr awdurdod lleol yn parhau i helpu a chefnogi oedolion a phlant gan ganolbwyntio ar ddiogelwch a lles. Hefyd roedd adborth wedi’i strwythuro ar sail eu llwybrau ymholi allweddol – pedair egwyddor Deddf Gwasanaethau Cymdeithasol a Llesiant (Cymru) 2014: Pobl – Llais a Rheoli, Atal, Llesiant, Partneriaethau ac Integreiddio. Yn eu llythyr dywed AGC fod Cyngor Abertawe, ar ddechrau’r pandemig, wedi gallu adeiladu ar ei systemau gweithio ystwyth sefydledig, gan ddatblygu dulliau rhanbarthol rhagweithiol i gefnogi gwasanaethau rheng flaen a chynllunio adfer, gydag enghreifftiau penodol yn y Gwasanaethau Oedolion a Phlant a Theuluoedd. Nodwyd adborth a meysydd gwella mwy penodol yn y pedwar maes allweddol:

* **Pobl – llais a rheolaeth** – er bod enghreifftiau da o arfer i’w meithrin ymhellach yn Abertawe, mae angen cryfhau lleisiau pobl a phlant mewn asesiadau a chynlluniau gofal, a sicrhau bod profiad gofalwyr wedi’i wella wrth geisio cael cymorth.
* **Atal** – Mae dull atal Cyngor Abertawe yn cael ei gyd-ddatblygu a’i ddarparu gan ystod eang o bartneriaid, gan gynnwys sefydliadau trydydd sector mewn canolfannau amlasiantaethol drwy fentrau Taclo Tlodi, Rhyddhau i Asesu/Ail-alluogi, a Chydlynu Ardal Leol. Roedd oedi ac amseroedd aros mewn rhai meysydd fel argaeledd gofal cartref a phwynt mynediad cyffredin yn lleihau effaith cymorth ac ymyrraeth gynnar i rieni a gofalwyr. Mae Cyngor Abertawe wrthi’n archwilio dulliau o ymgorffori arferion gorau mewn darpariaeth gwasanaethau mwy hirdymor.
* **Partneriaethau ac Integreiddio** – Dywedodd AGC fod partneriaethau wedi’u cryfhau o fewn Cyngor Abertawe yn ystod y pandemig, er enghraifft, cydweithio’n agosach ag addysg mewn perthynas â phlant agored i niwed, a bod yr hyblygrwydd a ddangoswyd gyda darparwyr ac wrth addasu gwasanaethau wedi helpu i ateb y galw. Serch hynny cafwyd effaith gadarnhaol ar leihau nifer y plant sy’n derbyn gofal. Yn lleol ac yn genedlaethol, sylwyd ar ddiffyg lleoliadau arbenigol i’r rhai ag anghenion mwy cymhleth. Nodwyd hefyd fod perthynas waith dda rhwng gweithwyr proffesiynol yn helpu i ddwyn gwell canlyniadau, er gellid cydweithio’n agosach â’r heddlu a’r gwasanaethau iechyd ac efallai bod angen mwy o adnoddau ar lefel strategol i sbarduno newid.
* **Lles** – Er bod staff yn teimlo eu bod wedi’u cefnogi’n briodol trwy gydol y pandemig, maent wedi parhau i weithio dan bwysau sylweddol mewn nifer o dimau, a hynny gyda’r heriau ychwanegol o ran recriwtio a chadw staff i swyddi allweddol. Roedd AGC yn gadarnhaol am y newidiadau cychwynnol o ran diogelu oedolion, gyda’r tîm newydd yn dangos dadansoddiad da o risg, gan gydbwyso rhwng rheoli risg a lles unigolion. Mae AGC yn awyddus i ddilyn y newidiadau hyn wrth ddiogelu oedolion, ac wrth gymhwyso fframweithiau sicrhau ansawdd mewn gwasanaethau i oedolion, plant a theuluoedd, pan fyddant wedi’u gwreiddio’n llawn.

**TYSTIOLAETH GRAIDD**

**12. Y Cyngor a’r Cabinet**

12.1 Mae’r canlynol yn rhoi sicrwydd yn seiliedig ar adroddiadau sy’n cwmpasu 2021/22. Mewn rhai achosion adlewyrchir adroddiadau o 2020/21 yn y Datganiad Llywodraethu Blynyddol am nad yw’r adroddiadau ar gyfer 2021/22 ar gael hyd yn hyn.

12.2 Mabwysiadodd y Cyngor Gynllun Corfforaethol diwygiedig 2017/22 *Cyflwyno Abertawe Lwyddiannus a Chynaliadwy* ar 25 Hydref 2018. Cafodd y Cynllun Corfforaethol ar gyfer 2017/22 ei adnewyddu a’i gymeradwyo yn y Cabinet ar 19 Mawrth 2019 a chafodd ei adnewyddu a’i gymeradwyo eto gan y Cabinet ar 19 Mawrth 2020. Cafodd y Cynllun Corfforaethol pum mlynedd ei yrru ymlaen i 2021/22 a bydd yn cael ei adnewyddu a’i yrru ymlaen am flwyddyn arall i 2022/23 tan ar ôl yr etholiadau llywodraeth leol pan fydd cynllun pum mlynedd yn cael ei gynhyrchu. Mae’r Cynllun Corfforaethol yn nodi gwerthoedd ac egwyddorion y Cyngor sy’n sail i gyflawni’r amcanion ac yn nodi sut y bydd y Cyngor yn monitro cynnydd drwy adroddiadau monitro perfformiad chwarterol a blynyddol.

12.3 Mae’r perfformiad ar gyflawni Amcanion Llesiant y Cyngor yn cael ei fonitro bob chwarter gan y Cabinet. Mae’r adroddiadau’n cynnwys cydymffurfiaeth â dangosyddion perfformiad a throsolwg o berfformiad ar gyfer pob Amcan a ddarperir gan Gyfarwyddwyr/Penaethiaid Gwasanaeth. Cyflwynwyd Adroddiad Monitro Perfformiad Diwedd Blwyddyn ar gyfer 2020/21 i’r Cabinet ar 15 Gorffennaf 2021. Dangosodd yr adroddiad fod 35 allan o 59 (59%) o ddangosyddion tebyg yn dangos gwelliant neu wedi aros yr un fath o’u cymharu â’r flwyddyn flaenorol. Roedd amhariad parhaus COVID-19 yn golygu na chafodd targedau perfformiad eu gosod yn ystod 2021/22 a chafodd unrhyw gymariaethau â pherfformiad blaenorol eu gosod yn eu cyd-destun priodol.

12.4 Cymeradwywyd Adolygiad Perfformiad Blynyddol 2020/21gan y Cabinet ar 21 Hydref 2021. Roedd yr adroddiad yn dangos canlyniadau pob mesur perfformiad ar gyfer y 6 Amcan a nodwyd yng Nghynllun Corfforaethol 2017/22*.* Dangosodd y canlyniadau fod y Cyngor ar y cyfan wedi gwneud cynnydd sylweddol yn cymryd y camau i gyflawni ei Amcanion Llesiant ond bod meysydd i’w datblygu a gwersi wedi’u dysgu.

12.5 Adolygwyd y Polisïau Cwynion Corfforaethol er mwyn sicrhau eu bod yn cyd-fynd â Deddf Ombwdsmon Gwasanaethau Cyhoeddus (Cymru) 2019 a Safonau’r Gymraeg. Cyflwynwyd yr Adroddiad Cwynion Blynyddol 2020/21 i Bwyllgor y Rhaglen Graffu ar 15 Mawrth 2022. Yn ogystal, cafodd adroddiad blynyddol yr Ombwdsmon ei gyflwyno i’r Cabinet ym mis Tachwedd 2021. Mae’r Adroddiad Cwynion Blynyddol yn adlewyrchu’r pwyslais parhaus ar ddatrys cwynion yn brydlon ac yn cynnwys canmoliaeth am wasanaethau. Gwnaed 73 o gwynion i’r Ombwdsmon gan gynnwys cwynion corfforaethol a Gwasanaethau Cymdeithasol (cafwyd 92 achos yn 2019-20). Caewyd 67 ohonynt o fewn y flwyddyn, a chafodd naw ohonynt ymyriad (datrys cynnar / setliad gwirfoddol (5) neu eu cadarnhau (4)). Lleihaodd cwynion PSOW o’u cymharu â’r 92 a gaewyd yn 2019-20. Cafwyd sicrwydd nad oedd unrhyw adroddiadau Budd y Cyhoedd adran 16 yn ystod y flwyddyn.

12.6 Cyflwynwyd Adroddiad Blynyddol y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio 2020/21i’r Cyngor ar 7 Gorffennaf 2021 ac roedd yn amlinellu’r sicrwydd a gafodd y Pwyllgor ynghylch rheolaeth, rheoli risg a llywodraethu o wahanol ffynonellau yn ystod 2020/21. Yn benodol, tynnodd yr adroddiad sylw at y gwaith a wnaed gydol y flwyddyn yn unol â chylch gorchwyl y Pwyllgor.

12.7 Cyflwynwyd Adroddiad Adolygu Cydraddoldeb 2020/21 i’r Cabinet ar 16 Medi 2021, a amlygodd y cynnydd yn erbyn Amcanion Cydraddoldeb y Cyngor. Roedd yr adroddiad yn tynnu sylw at waith sy’n gysylltiedig â’r egwyddorion craidd h.y. cyd-gynhyrchu, ymgysylltu a gwreiddio hawliau plant.

12.8 Roedd Adroddiad Blynyddol y Gymraeg 2020/21 yn adlewyrchu cynnydd a chydymffurfiaeth ar 163 o Safonau’r Gymraeg ar draws pum categori y mae’n rhaid i’r Cyngor gydymffurfio â nhw. Yn yr adroddiad roedd trosolwg o weithgarwch a sut mae’r Cyngor yn hybu Safonau’r Gymraeg yn fewnol gydag offer a gwybodaeth. Daeth yr adroddiad i’r casgliad fod cynnydd da wedi’i wneud o hyd o ran gweithredu safonau’r Gymraeg yn ystod 2020/21 ac amlygodd rai meysydd i gefnogi datblygiad a gwelliant parhaus.

12.9 Cafwyd nifer o adroddiadau allweddol a gyflwynwyd i’r Cabinet/Cyngor yn ystod 2021/22 gan gynnwys adroddiadau yn ymwneud â Bargen Ddinesig Bae Abertawe, gwaith adfywio a chyfalaf a nifer o adroddiadau’r Cabinet mewn ymateb i bandemig COVID-19. Ar 15 Hydref 2020 cymeradwyodd y Cabinet Fframwaith Rhaglen a Strategaeth Drawsnewid newydd Abertawe – *Cyflawni’n Well Gyda’n Gilydd “O Adfer i Drawsnewid”*. Ym mis Ionawr 2022 roedd adroddiad diweddaru yn adlewyrchu’r cynnydd a’r newidiadau i’r rhaglen ers mabwysiadu’r fframwaith yn ogystal â nodi’r hyblygrwydd parhaus sy’n ofynnol i ymateb i’r heriau a’r newidiadau parhaus sy’n dod i’r amlwg i’r Cyngor, ei wasanaethau a’i weithlu.

12.10 Dangosodd yr Adroddiad fod y Cyngor wedi **cynnal gwasanaethau drwy gydol y pandemig** ond hefyd wedi hen ddechrau ar ei daith i ailffocysu’r Cyngor. Ailgyflwynwyd prosiectau, cynlluniau a strategaethau pan fu’n ddiogel gwneud hynny, gan sicrhau nad oedd Abertawe ar ei hôl hi gyda’i huchelgais i wneud Abertawe’n well.

12.11 Cynhaliwyd archwiliad Archwilio mewnol ac roedd y canlyniad yn lefel “uchel” o sicrwydd heb unrhyw argymhellion. Dengys hyn fod ‘system gadarn o reolaeth fewnol wedi’i chynllunio i gyflawni amcanion y rhaglen a bod y rheolaethau’n cael eu defnyddio’n gyson.

12.12 Mae gwaith llywodraethu strategol *Cyflawni’n Well Gyda’n Gilydd* yn cael ei wneud gan y

Bwrdd Strategaeth Adfer, Ail-lunio a Chyllid ac mae gwaith y ffrydiau gwaith gweithredol a’u cyflawni yn cael ei oruchwylio gan y Grŵp Llywio Trawsnewid a Thrawstorri Sefydliadol. Mae adroddiadau’n cael eu hystyried gan y Cabinet, y Pwyllgor Craffu a’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio.

**13. Pwyllgorau**

13.1 Mae swyddogaeth Graffu’r Cyngor yn cael ei chynnal gan **Bwyllgor y Rhaglen Graffu,** sy’n cyflwyno rhaglen waith a gytunwyd drwy gyfarfodydd y Pwyllgor a thrwy **Baneli Craffu a Gweithgorau** a sefydlwyd gan y Pwyllgor. Drwy’r ystod hon o weithgareddau, mae cynghorwyr craffu yn sicrhau bod gwaith y Cyngor yn atebol ac yn dryloyw, yn effeithiol ac effeithlon, ac yn helpu’r Cyngor i gyflawni ei amcanion a sbarduno gwelliant, trwy gwestiynu a rhoi her i’r rhai sy’n gwneud penderfyniadau ar faterion o bwys. Mae hyn yn cwmpasu ystod eang o bolisïau, gwasanaethau a materion perfformiad. Grŵp o 13 o gynghorwyr trawsbleidiol yw’r Pwyllgor sy’n trefnu a rheoli sut olwg fydd ar Graffu bob blwyddyn, ac sy’n datblygu un rhaglen waith yn dangos y gweithgareddau amrywiol a gynhelir. Mae’r Pwyllgor wedi holi Aelodau’r Cabinet ar gyfrifoldebau portffolio penodol a hwn yw’r Pwyllgor statudol ar gyfer Craffu ar Fwrdd Gwasanaethau Cyhoeddus Abertawe a Chraffu ar Drosedd ac Anhrefn. Mae hefyd yn cydlynu craffu cyn penderfynu er mwyn ystyried adroddiadau a safbwyntiau penodol y Cabinet a gyflwynir i’r Cabinet cyn y broses o wneud penderfyniadau.

13.2 Dros y flwyddyn ddiwethaf mae’r gwaith Craffu wedi cynnwys ymchwiliad craffu manwl yn edrych ar brosesau ac ymarfer Caffael y Cyngor, gan ganolbwyntio ar yr hyn a wna’r Cyngor i sicrhau ei fod yn caffael yn lleol, yn foesegol, ac yn wyrdd wrth fod yn gost-effeithiol a thryloyw yn ei arferion. Hefyd, ailgynullodd y Panel Ymchwiliad Cydraddoldeb i fynd ar drywydd y camau a gytunwyd gan y Cabinet yn 2019. Er mwyn sicrhau monitro a her barhaus i feysydd gwasanaeth allweddol, cafwyd cyfarfodydd rheolaidd o Baneli Perfformiad Craffu, yn edrych ar Addysg, Gwasanaethau Oedolion, Gwasanaethau Plant a Theuluoedd, Datblygu ac Adfywio, yr Amgylchedd Naturiol, yn ogystal ag un sy’n edrych ar Wella Gwasanaethau a Chyllid yn gyffredinol gan ganolbwyntio ar berfformiad corfforaethol a monitro ariannol a chraffu ar y gyllideb. Cyfarfu Gweithgorau Craffu Untro i ystyried y pynciau canlynol: y Gweithlu, Cynhwysiant Digidol a Gwasanaethau Bysiau. Cafwyd craffu ar y cyd hefyd ag Awdurdodau Lleol eraill ar gyfer pynciau / materion sydd o ddiddordeb neu bryder cyffredin, a modelau gweithio rhanbarthol. Mae gweithgarwch craffu wedi parhau’n hyblyg ac ymatebol i bwysau sefydliadol yn dilyn pandemig COVID-19, sydd wedi effeithio ar gyflawni rhai gweithgareddau a gynlluniwyd. Mae prosesau clir hefyd ar waith i aelodau’r cyhoedd godi materion ar gyfer craffu, neu ofyn cwestiynau a chyfrannu barn ar faterion sy’n cael eu trafod. Cafodd nifer o geisiadau gan y cyhoedd eu hystyried dros y flwyddyn ddiwethaf.

13.3 Mae barn ac argymhellion o weithgareddau craffu yn cael eu cyfleu naill ai drwy adroddiadau i’r Cabinet neu lythyrau a anfonir yn uniongyrchol at Aelodau Cabinet unigol, gydag ymatebion yn cael eu darparu yn ôl y gofyn a’u dilyn. Mae’r arfer o ysgrifennu ‘llythyrau’r cadeirydd’ yn fodd o gyfathrebu’n gyflym ag Aelodau Cabinet sydd wedi hen ennill ei blwyf, ac mae llythyr ac ymatebion yn cael eu monitro i sicrhau bod craffu’n cael ymateb amserol.

13.4 Cyflwynwyd **Adroddiad Blynyddol Craffu 2020/21** i’r Cyngor ar 2 Medi 2021. Roedd yr adroddiad yn tynnu sylw at y gwaith a wnaed gan Graffu yn ystod y flwyddyn honno, yn dangos sut roedd Craffu wedi gwneud gwahaniaeth a chefnogi gwelliant parhaus i’r swyddogaeth Graffu. O ganlyniad i’r pandemig roedd blwyddyn 2020/21 y Cyngor yn un fyrrach na’r arfer ac yn unol â hynny mae’n adlewyrchu ar lai o graffu nag sy’n nodweddiadol yn cael ei wneud bryd hynny. Er hynny, mae’r adroddiad yn parhau i ddangos lefel uchel o ymrwymiad cynghorwyr i graffu. Mae’n dangos camau a gymerwyd i wella’r broses graffu a’i heffeithiolrwydd, ac ymdrechion pellach i gefnogi cynghorwyr, datblygu ymarfer a gwella ansawdd y craffu.

13.5 Er bod gan yr adrannau Craffu ac Archwilio rolau unigryw, mae nodau cyffredin o ran llywodraethu da, gwella perfformiad a diwylliant, a rheoli ariannol, ac felly cynhelir sgwrs reolaidd sy’n helpu i sicrhau ein bod yn cydweithio’n effeithiol. Bu Cadeirydd Pwyllgor y Rhaglen Graffu yn annerch y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio ynghylch hyn ym mis Hydref 2021 a chlywodd y Pwyllgor hefyd gan Gadeirydd y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio, ym Mhwyllgor y Rhaglen Graffu y mis hwnnw. Mae hyn wedi sicrhau ymwybyddiaeth dda o waith ein gilydd, osgoi dyblygu a bylchau mewn rhaglenni gwaith, a’r gallu i gyfeirio materion rhwng Pwyllgorau. Amlygwyd bod rhai o’r meysydd a fydd yn elwa ar gydlynu rhwng Pwyllgorau yn cynnwys y cyfrifoldebau newydd sy’n codi o Ddeddf Llywodraeth Leol ac Etholiadau (Cymru) 2021 ynghylch perfformiad y Cyngor, ac ynghylch adroddiadau systematig archwilio allanol, a’r rôl briodol wrth ystyried a monitro’r rhain.

13.6 Cyfarfu’r **Pwyllgor Safonau** bedair gwaith yn ystod 2021/22 a chyflwynwyd **Adroddiad Blynyddol y Pwyllgor Safonau 2020/21** i’r Cyngor ar 2 Rhagfyr 2021. Person annibynnol yw cadeirydd y Pwyllgor ac mae’n gyfrifol am fonitro safonau moesegol yr awdurdod a chynnal y safonau ymddygiad uchaf gan gynghorwyr etholedig. Rhoddwyd gwybod i’r Pwyllgor am ei ddyletswyddau newydd o dan Ddeddf Llywodraeth Leol ac Etholiadau (Cymru) 2021 ac ymgynghorwyd â’r Pwyllgor ynghylch y canllawiau statudol mewn perthynas â’r ddyletswydd newydd ac mae wedi ystyried ei gylch gorchwyl newydd a gyflwynir i Weithgor y Cyfansoddiad a’r Cyngor maes o law. Cafodd y Pwyllgor gyfle hefyd i gwrdd â’r Arweinydd ac arweinwyr pob grŵp gwleidyddol yn ystod y flwyddyn i drafod gyda nhw sut maen nhw’n bwriadu cyflawni eu dyletswyddau newydd i sicrhau’r safonau moesegol uchaf o fewn eu grŵp o fis Mai 2022.

13.7 Cyfarfu’r **Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio** 12 gwaith yn ystod 2021/22 a dilynodd gynllun gwaith strwythuredig, a oedd yn cwmpasu holl feysydd cyfrifoldebau’r Pwyllgor gyda’r nod o gael sicrwydd ynghylch y meysydd yn ei gylch gorchwyl. Mae’r Pwyllgor yn cynnwys dau aelod lleyg, ac un ohonynt hefyd yw Cadeirydd y Pwyllgor. Mae’r Pwyllgor yn derbyn holl adroddiadau Archwilio Cymru ar ôl eu hadrodd i Bwyllgor y Rhaglen Graffu. Gall y Pwyllgor benderfynu olrhain neu flaenoriaethu cynigion neu argymhellion penodol yn ychwanegol at yr oruchwyliaeth a ddarperir gan yr adran Graffu. Mae’r trefniant hwn yn rhoi sicrwydd ychwanegol fod y Cyngor yn ymateb ac yn rhoi cynlluniau gweithredu ar waith i fynd i’r afael ag unrhyw argymhellion. Caiff y Pwyllgor hefyd ddiweddariadau chwarterol ar statws cyffredinol y risg o fewn y Cyngor i roi sicrwydd bod y broses rheoli risg yn cael ei dilyn.

13.8 Yn ystod 2015/16, sefydlwyd y Bwrdd Pensiwn Lleol, mewn cydymffurfiaeth â Deddf Pensiynau Gwasanaethau Cyhoeddus 2013. Rôl y Bwrdd yw cynorthwyo’r Cyngor (a Phwyllgor y Gronfa Bensiwn) fel Rheolwr Cynllun ac Awdurdod Gweinyddu i sicrhau y cydymffurfir â rheoliadau LGPS a deddfwriaeth arall sy’n ymwneud â’r cynllun. Sefydlwyd Cylch Gorchwyl y Bwrdd a phenodwyd aelodau Bwrdd priodol. Llwyddodd y Bwrdd i gynnull cyfarfodydd o dan reoliadau Covid, yn rhithwir bedair gwaith yn ystod 2021/22, gydag agenda’r un cyfarfod a ganslwyd yn cael ei fwrw ymlaen a’i ystyried yn y cyfarfod nesaf a gynullwyd.

13.9 Y **Pwyllgor Cronfa Bensiwn** sy’n sefydlu ac yn adolygu polisïau sydd i’w cymhwyso gan y Cyngor wrth arfer ei rwymedigaethau, dyletswyddau a disgresiwn fel

Awdurdod gweinyddu o dan Reoliadau’r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (LGPS). Cynghorydd yw Cadeirydd y Pwyllgor ac mae’r aelodaeth yn cynnwys chwe Aelod etholedig, gan gynnwys y Cadeirydd, a dau aelod lleyg. Cyfarfu’r Pwyllgor dair

gwaith yn ystod 2021/22, yn rhithwir, o dan Reoliadau Covid ac ymdriniodd â’r holl faterion mewn perthynas â buddsoddi, llywodraethu a gweinyddu’r Gronfa Bensiwn.

Mae Cadeirydd Pwyllgor y Gronfa Bensiwn hefyd yn cynrychioli’r Cyngor ar

Gydbwyllgor Llywodraethu Partneriaeth Pensiwn Cymru, sef trefniant cydweithio rhwng yr 8 cronfa bensiwn llywodraeth leol yng Nghymru. Mae’r Cadeirydd hefyd yn cynrychioli CLlLC (Cymdeithas Llywodraeth Leol Cymru) ar Fwrdd Cynghori’r Cynllun (SAB) gan gynghori Llywodraeth EM (Y Weinyddiaeth Dai, Cymunedau a Llywodraeth Leol MHCLG) ar faterion sy’n ymwneud â’r LGPS.

13.10 Mae’r **Pwyllgor Gwasanaethau Democrataidd** yn adolygu digonolrwydd darpariaeth yr awdurdod o staff, llety ac adnoddau eraill i gyflawni swyddogaethau’r Gwasanaethau Democrataidd. Cynghorydd sy’n cadeirio’r Pwyllgor ac, ynghyd â’r Cadeirydd, mae’r aelodaeth yn cynnwys tri ar ddeg o Gynghorwyr. Cyfarfu’r Pwyllgor bum gwaith yn ystod 2021/22 a bu’n ystyried Llawlyfr y Cynghorwyr, Holiadur Cynghorwyr, Rhaglen Hyfforddi a Sefydlu Cynghorwyr 2022, Adroddiad Blynyddol y Gwasanaethau Democrataidd, Canllawiau Dros Dro ar Gyfarfodydd Aml-leoliad, Cynllun Gweithredu Amrywiaeth mewn Democratiaeth, Polisi Cynghorwyr TGCh – Mai 2022 a’r Tu Hwnt, Polisi Cyfarfodydd Aml-leoliad, Diogelwch a Chymorth Cynghorwyr, a Phanel Annibynnol Cymru ar Gydnabyddiaeth Ariannol (Adroddiad Blynyddol IRPW).

13.11 Pwrpas y **Pwyllgorau Datblygu Polisi (PDP)** yw sbarduno datblygiad polisi i’w ystyried a’i fabwysiadu gan y Cabinet a/neu’r Cyngor fel y bo’n briodol. Oherwydd COVID-19, cafodd rhai o gyfarfodydd y Cyngor, gan gynnwys cyfarfodydd PDP, eu canslo neu eu hail-drefnu. Fodd bynnag, mae’r gwaith sy’n cael ei wneud bellach gan y PDP wedi’i wreiddio’n fwy dros 2021/22 wrth gyflawni swyddogaeth datblygu polisïau’r Cyngor. Mae PDP a phwyllgorau Craffu yn agored i bob Cynghorydd anweithredol, wrth ddatblygu polisi yna adolygu ei effeithiolrwydd.

13.12 Caiff y PDP eu cadeirio gan Gynghorydd ac, ynghyd â’r Cadeirydd, mae’r aelodaeth yn cynnwys deg Aelod etholedig. Cafwyd pum cyfarfod Pwyllgor yn 2021/22: fe’u rhestrir yma gydag enghreifftiau o waith wedi’i gwblhau a gwaith ar y gweill:

* **Economi, Amgylchedd a Seilwaith** – Achos busnes Sgiliau a Thalentau Bargen Ddinesig Bae Abertawe; Cynllun Adfer Economaidd. Adfywio’r Stryd Fawr; Polisi Fflyd Werdd; Polisi Coed; Lleoli Safleoedd Bws; Strategaeth Cerbydau Allyriadau Isel Iawn.
* **Addysg a Sgiliau** – Addysg Alwedigaethol; Tueddiadau Data ar Ddysgwyr Agored i Niwed; Profiadau Niweidiol yn ystod Plentyndod.
* **Adfer a Chenedlaethau’r Dyfodol** – Cefnogi rhaglen waith drawsnewid gyffredinol *Cyflawni’n Well Gyda’n Gilydd* ac Adfer wedi COVID-19; Strategaeth y Gweithlu; Cyd-gynhyrchu; Datblygu Cynaliadwy.
* **Pobl** – Strategaeth Gofalwyr Ifanc; Strategaeth Gwirfoddolwyr; Cyflogadwyedd; Cynllun Hawliau Plant a Phobl Ifanc.
* **Lleihau Tlodi** – Adolygu’r Strategaeth Taclo Tlodi; Polisi Drafft Hyrwyddo Credyd Fforddiadwy; Manteisio ar Fudd-daliadau; Tegwch mewn Iechyd Gwyrdd; Adennill Dyledion Personol Corfforaethol.

**Materion Llywodraethu Sylweddol**

Mae’r tabl canlynol yn nodi materion a nodwyd yn 2020/21 yn ystod yr adolygiad o effeithiolrwydd, ynghyd â’r camau arfaethedig i’w cymryd yn ystod 2021/22 i ymdrin â’r materion. **Sylwer – mae pandemig COVID-19 wedi cael effaith ar yr amserlenni a’r camau gweithredu sydd wedi’u cynnwys yn y cynllun gweithredu isod.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Mater Llywodraethu Sylweddol yn gysylltiedig â Fframwaith** | **Camau i’w cymryd** | **Diweddariad** | **Statws** |
| Pwysau ar y gyllideb (gan gynnwys gorwariant a phwysau allanol ac wedi’u harwain gan alw) a phroblemau yn byw o fewn cyllidebau. | Mynd i’r afael ag ansicrwydd sylweddol parhaus o ganlyniad i Covid a heriau eraill a pharhau dull gweithredu sy’n fwriadol o gymysg i fonitro cyllidebau, arbedion a gwaith thrawsnewid yn gadarn a gweithredu’n gyson â Chynghorau eraill ac ymatebion polisi yn Llywodraeth Cymru, Llywodraeth y DU ac adrodd felly i’r Cabinet, y Cyngor, y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio a Chraffu. | * Mae cyllidebau’n cael eu monitro ar lefel gwasanaeth, lefel adran a lefel gorfforaethol. Cynhelir cyfarfodydd PFM ar draws y cyfarwyddiaethau i fonitro cyllidebau. Yn ogystal, mae’r chwarteri ariannol yn cael eu hadolygu gan y Tîm Rheoli Corfforaethol, y Cabinet a’r Pwyllgor Craffu ac mae llywodraethu a sicrwydd hefyd yn destun monitro drwy’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio. | * Trefniadau ar waith. |
| Dechrau a goruchwylio’r gwaith o gyflawni Rhaglen Drawsnewid Cyflawni’n Well Gyda’n Gilydd drwy’r Bwrdd Adfer Strategol er mwyn sicrhau bod y Cyngor yn gynaliadwy ac yn ariannol wydn yn y tymor hwy. | * Mae Bwrdd a Grŵp Llywio Cyflawni’n Well Gyda’n Gilydd yn cwrdd yn fisol ac wedi goruchwylio datblygiad y Cynllun Ariannol Tymor Canolig a’r cynllun arbedion. Mae’r Bwrdd hefyd wedi monitro’r targedau arbedion yn ystod y flwyddyn ac wedi sicrhau bod y targedau’n cael eu cyflawni drwy ddwyn Cyfarwyddwyr i gyfrif. * Mae’r ffrydiau gwaith hefyd yn nodi rhaglenni trawsnewid a newid sy’n ofynnol i sicrhau bod gwasanaethau’n addas at y diben ac maent yn sganio’r gorwel i sicrhau bod newidiadau’n gynaliadwy, yn rhoi gwerth am arian ac yn diwallu anghenion y cyngor a’i drigolion yn y dyfodol. | * Trefniadau ar waith. |
| Diffyg capasiti, gallu a chadernid y gweithlu a dibynnu ar ewyllys da staff. | Datblygu Cynllun Gweithlu i gefnogi perfformiad uchel a galluogi gweithlu medrus, hyblyg a phrysur yn rhan o Gynllun Trawsnewid Cyflawni’n Well Gyda’n Gilydd y Cyngor. | * Datblygwyd Strategaeth y Gweithlu yn dilyn ymgynghoriad trylwyr ag Aelodau, timau Arwain, Undebau Llafur a gweithwyr. Mae hyn wedi ystyried cynlluniau lefel corfforaethol a gwasanaeth, gweledigaeth y cyngor ac amcanion allweddol. * Datblygwyd y Strategaeth gan ystyried gofynion Deddf Llesiant Cenedlaethau’r Dyfodol a Chynllun Trawsnewid Cyflawni’n Well Gyda’n Gilydd y Cyngor. * Mae gan Strategaeth y Gweithlu bedair Thema Allweddol a naw Ffrwd Allweddol. O dan bob Ffrwd mae cyfres o weithgareddau y cytunwyd arnynt gyda cherrig milltir allweddol a meini prawf llwyddiant wedi’u nodi. * Bydd y gweithgareddau a gytunwyd yn destun adolygiad rheolaidd. Sicrhawyd cyllid ychwanegol ar gyfer 2022/23 i alluogi dilyniant ar weithgareddau allweddol. | * Mabwysiadu a gweithredu yn ystod 2022/23. |
| Adolygiadau Perfformiad, h.y. system arfarnu / hyfforddiant sefydlu heb fod yn addas i’r diben. | Ailddechrau arfarniadau a pharhau i ddatblygu ateb arfarnu newydd i’w ddarparu’n ddigidol trwy’r ateb newydd Oracle Cloud ym mis Tachwedd 2021. | * Gweithredu Oracle Cloud erbyn mis Hydref 2022. Mae hyn yn cynnwys modiwl “Nodau a Pherfformiad” a fydd yn llywio dull rheoli perfformiad diwygiedig yn y Cyngor, i ymgorffori gallu arfarniadau parhaus a/neu drafodaethau un i un mwy rheolaidd. * Cynhaliwyd arfarniadau oherwydd Covid drwy fodel symlach trwy drafodaethau un i un neu (lle bu modd) cynllun arfarnu arferol. Mae arfarniadau bellach yn cael eu hailgyflwyno’n llawn. | * Gweithredu Oracle Cloud yn 2022/23. |
| Mynd i’r afael â hyfforddiant sefydlu staff newydd fel rhan o’r adolygiad o’r broses sefydlu ac adolygiadau polisi yn y dyfodol. | * Mae hyfforddiant sefydlu yn rhan o’r gweithgareddau a nodwyd yn Ffrwd Datblygu’r Gweithlu Strategaeth y Gweithlu ac mae cynllun gweithredu wedi’i ddatblygu o fewn y strategaeth i sicrhau cyflawni. | * Gweithredu yn 2022/23. |
| Ymgorffori egwyddorion Deddf Cenedlaethau’r Dyfodol i brosesau a phenderfyniadau’r Cyngor. | Darparu hyfforddiant/gwybodaeth am ofynion Deddf Cenedlaethau’r Dyfodol. | * Datblygwyd a chyflwynwyd Asesiad Effaith Integredig (AEI) i ystyried Deddf Llesiant Cenedlaethau’r Dyfodol, yn ogystal â’r Ddeddf Cydraddoldeb, y Ddyletswydd Economaidd-gymdeithasol a Mesur y Gymraeg (Cymru), wrth wneud penderfyniadau. * Mae hyfforddiant i’r rhai sy’n gwneud penderfyniadau gan gynnwys y Tîm Rheoli Corfforaethol, y Tîm Arwain ac Aelodau wedi digwydd ar y ddyletswydd economaidd-gymdeithasol. Diweddarwyd y rhaglen hyfforddi ar gyfer aelodau etholedig ar ôl mis Mai i adlewyrchu’r gofynion hyfforddi, ynghyd â’r gwahanol bwyllgorau y mae’r Ddeddf Llywodraeth Leol ac Etholiadau wedi effeithio’n uniongyrchol arnynt fel y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio. Mae’r hyfforddiant ar Ddeddf Llesiant Cenedlaethau’r Dyfodol wedi ei ymgorffori yn y cynllun gweithredu i gyflawni Strategaeth y Gweithlu. | * Trefniadau ar waith. |
| Llywodraethu Partneriaeth tameidiog, gan gynnwys cymhwyso rheoli risg. | Datblygu cynllun i sefydlu Cydbwyllgorau Corfforaethol sy’n deillio o Ddeddf Llywodraeth Leol ac Etholiadau (Cymru). | * Sefydlwyd Cydbwyllgorau Corfforaethol o ganlyniad i’r Ddeddf Llywodraeth Leol ac Etholiadau. Cynhaliwyd adolygiad mawr o’r model cyflawni gwelliannau ysgolion rhanbarthol drwy ERW a dylai’r model partneriaeth ac ôl troed newydd o fis Medi 2021 barhau i wella tryloywder cyllid a phenderfyniadau. * Cyflwynwyd dogfen adolygu partneriaeth i’r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio yn dangos llywodraethu’r partneriaethau strategol allweddol a rhoddodd sicrwydd o reoli risg. | * Trefniadau ar waith. |
| Adfer trychinebau TGCh. | Datrys drwy symud i wasanaethau cwmwl, yn enwedig Oracle Cloud ym mis Tachwedd 2021. | * Mae’r cynlluniau i wella Adfer Trychineb, y cyfan ar y gweill, yn cynnwys:   + Symud i Gwmwl;   + Seilwaith y ganolfan ddata newydd, a fydd â nifer o linellau a mynediad at eneradur os oes angen;   + Bydd cam 2 y symud i ganolfan ddata hefyd yn cynnwys safle goresgyn methiant eilaidd. | * Gweithredu Oracle Cloud yn 2022/23. |
| Parhau i wella trefniadau rheoli risg | Gweithio gyda swyddogion cyfrifol i wella ansawdd rheolaethau risg. | * Cynhaliwyd hyfforddiant yn benodol ar wella Mesurau Rheoli Risg yn y Tîm Arwain ar 25 Mai 2021. * Uwchlwythwyd fideo yn seiliedig ar y gweithdy, ac mae bellach ar gael yn uniongyrchol drwy’r gofrestr risg ynghyd â’r holl fideos eraill a ddarparwyd ar reoli risg ac ar ddefnyddio’r gofrestr risg. * Cafodd swyddogion cyfrifol eu cyfeirio at y fideo a’u hatgoffa i adolygu a diwygio mesurau rheoli yn unol â’r hyfforddiant ac mae fideos hefyd wedi’u cyhoeddi bob mis ers i’r gweithdy gael ei gynnal. * Cafodd Mesurau Rheoli a newidiadau i Fesurau Rheoli yn y Risgiau Corfforaethol eu hadolygu a darparwyd adborth / cyngor ar eu gwella i swyddogion cyfrifol ym mis Chwefror 2022. | * Trefniadau ar waith. |

Mae’r tabl canlynol yn nodi materion a nodwyd yn ystod yr adolygiad o effeithiolrwydd, ac mae hefyd yn amlygu unrhyw faterion llywodraethu sylweddol eraill y mae angen eu hystyried, ynghyd â’r camau arfaethedig i’w cymryd yn ystod **2022/23** er mwyn ymdrin â’r materion. **Ar adeg ysgrifennu hyn mae COVID-19 yn cilio ond (hyd y gellir ei ragweld) mae risg o hyd y bydd yr amserlenni a’r camau gweithredu yn y tabl isod yn cael eu heffeithio, gan ddibynnu ar ddifrifoldeb a hirhoedledd y pandemig yn y dyfodol.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Mater Llywodraethu Sylweddol yn gysylltiedig â Fframwaith** | **Camau i’w cymryd** |
| Diffyg capasiti, gallu a chadernid y gweithlu a dibynnu ar ewyllys da staff. | * Cymeradwyo Strategaeth y Gweithlu. Cynllun Gweithredu i’w fabwysiadu ym mhob maes gwasanaeth a’r grwpiau i’w sefydlu i arwain a monitro gweithredoedd. Diwedd Awst 2022. |
| Adolygiadau Perfformiad, h.y. system arfarnu / hyfforddiant sefydlu heb fod yn addas i’r diben. | * Parhau i ddatblygu ateb arfarnu newydd i’w ddarparu’n ddigidol trwy ateb newydd Oracle Cloud ym mis Hydref 2022. * Datblygu hyfforddiant Sefydlu Corfforaethol i’w gyflwyno yn 2022. |
| Adfer trychinebau TGCh. | * Datrys drwy symud i wasanaethau cwmwl, yn enwedig Oracle Cloud ym mis Hydref 2021. * Materion perfformiad cenedlaethol gydag WCCIS yn cael sylw cenedlaethol drwy adolygiad o hyfywedd parhaus ac arfarniad opsiynau lleol / rhanbarthol sy’n cael ei gynnal mewn partneriaeth ag Iechyd. |
| **Newydd –** Caffael – Llywodraethu ynghylch Contractau. | * Archwiliad Mewnol i gynnal adolygiad yn 2022 ar weithredu contractau o fewn Rheolau Gweithdrefn Contract a Rheoliadau Contractau Cyhoeddus y DU. * Adolygu sut y gellir rhoi cyngor a chymorth ac a ellir cynyddu capasiti i gynorthwyo Ysgolion i ystyried goblygiadau llawn penderfyniadau o ymrwymo i gontract â thrydydd parti. * Adolygu’r broses o’r cymeradwyo i gyhoeddi’r Contract er mwyn sicrhau bod unrhyw risg yn cael ei ddileu. * Adolygu trefniadau Llywodraethu ar gyfer ymwneud gwasanaethau masnachol. |

Cynigiwn gymryd camau dros y flwyddyn i ddod i fynd i’r afael â’r materion uchod i wella ein trefniadau llywodraethu ymhellach. Rydym yn fodlon y bydd y camau hyn yn ymdrin â’r angen am welliannau a nodwyd yn ein hadolygiad o effeithiolrwydd a byddwn yn monitro eu gweithredu fel rhan o’n hadolygiad blynyddol nesaf.

Llofnod .................................. Prif Weithredwr Dros Dro

Dyddiad …………………………….

Llofnod .................................. Arweinydd

Dyddiad ……………………………..

**RHAN B**

**Tystysgrif y Prif Swyddog Ariannol a Datganiad o Gyfrifoldebau ar gyfer Datganiadau Ariannol Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe.**

Rwy’n ardystio drwy hyn fod y Datganiadau Ariannol yn cyflwyno barn wir a theg am sefyllfa ariannol Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe ar y dyddiad cyfrifyddu a’i hincwm a’i gwariant am y flwyddyn a ddaeth i ben 31 Mawrth 2022



Ben Smith

Cyfarwyddwr Cyllid

**Cyfrifoldebau’r Awdurdod**

Mae’n ofynnol i’r Awdurdod:

* Wneud trefniadau ar gyfer gweinyddu Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe yn briodol a sicrhau bod un o’i swyddogion yn gyfrifol am weinyddu’r materion hynny. Yn yr Awdurdod hwn, y Swyddog hwnnw yw’r Cyfarwyddwr Cyllid
* Rheoli materion Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe i sicrhau defnydd darbodus, effeithlon ac effeithiol o adnoddau a diogelu ei hasedau; a
* Chymeradwyo’r Datganiadau Ariannol.

**Cyfrifoldebau’r Cyfarwyddwr Cyllid**

Mae’r Cyfarwyddwr Cyllid yn gyfrifol am baratoi datganiadau ariannol Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe yn unol ag arferion priodol fel y’u nodir yng Nghod Ymarfer CIPFA ar Gadw Cyfrifon Awdurdodau Lleol yn y Deyrnas Unedig 2021/22 (y Cod).

Wrth baratoi’r datganiadau ariannol hyn, mae’r Cyfarwyddwr Cyllid wedi:

* Dewis polisïau cyfrifyddu addas ac yna eu cymhwyso’n gyson;
* Llunio barn ac amcangyfrifon a oedd yn rhesymol ac yn ddoeth
* Cydymffurfio â’r cod awdurdod lleol.

Mae’r Cyfarwyddwr Cyllid hefyd wedi:

* Cadw cofnodion cyfrifyddu priodol a oedd yn gyfredol; a
* Chymryd camau rhesymol er mwyn atal a chanfod twyll ac afreoleidd-dra arall.

**Dyddiad Awdurdodi eu Cyhoeddi**

Awdurdodwyd Datganiadau Ariannol 2021/22 i’w cyhoeddi ar 16 Tachwedd 2022 gan Ben Smith, y Cyfarwyddwr Cyllid sy’n Swyddog Adran 151 y Cyngor. Ystyriwyd digwyddiadau ar ôl dyddiad y Fantolen hyd at y dyddiad hwn.

Cafodd Datganiadau Ariannol 2021/22 eu cymeradwyo’n ffurfiol gan Bwyllgor y Gronfa Bensiwn ar 16 Tachwedd 2022.



Y Cynghorydd Mike Lewis

Cadeirydd

### Adroddiad archwilydd annibynnol Archwilydd Cyffredinol Cymru i aelodau Dinas a Sir Abertawe sef awdurdod gweinyddu Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe

##### Barn am y datganiadau ariannol

Rwyf wedi archwilio datganiadau ariannol Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe am y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2022 o dan Ddeddf Archwilio Cyhoeddus (Cymru) 2004. Mae datganiadau ariannol Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe yn cynnwys cyfrif y gronfa, y datganiad asedau net a’r nodiadau cysylltiedig, gan gynnwys crynodeb o bolisïau cyfrifyddu sylweddol. Mae’r fframwaith adrodd ariannol a gymhwyswyd i’w paratoi yn gyfraith berthnasol a safonau cyfrifyddu rhyngwladol fel y’i dehonglwyd a’i haddaswyd gan y Cod Ymarfer ar Gadw Cyfrifon Awdurdodau Lleol yn y Deyrnas Unedig 2021-22.

Yn fy marn i mae’r datganiadau ariannol:

* yn rhoi barn wir a theg am sefyllfa ariannol Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe ar 31 Mawrth 2022 ac am swm a natur ei hasedau a’i rhwymedigaethau ar y dyddiad hwnnw, ar wahân i’r rhwymedigaethau i dalu pensiynau a budd-daliadau ar ôl diwedd y flwyddyn; ac
* wedi’u paratoi’n briodol yn unol â gofynion deddfwriaethol a safonau cyfrifyddu rhyngwladol fel y’u dehonglwyd a’u haddaswyd gan y Cod Ymarfer ar Gadw Cyfrifon Awdurdodau Lleol yn y Deyrnas Unedig 2021-22.

##### Sail y farn

Cynhaliais fy archwiliad yn unol â chyfraith berthnasol a Safonau Rhyngwladol ar Archwilio yn y DU (ISA (y DU)) a Nodyn Ymarfer 10 ‘Archwilio Datganiadau Ariannol Endidau’r Sector Cyhoeddus yn y Deyrnas Unedig’. Mae fy nghyfrifoldebau o dan y safonau hynny yn cael eu disgrifio ymhellach yng nghyfrifoldebau’r archwilydd am archwilio adran datganiadau ariannol fy adroddiad. Rwy’n annibynnol ar y gronfa bensiwn yn unol â’r gofynion moesegol sy’n berthnasol i’m harchwiliad o’r datganiadau ariannol yn y DU gan gynnwys Safon Foesegol y Cyngor Adrodd Ariannol, ac rwyf wedi cyflawni fy nghyfrifoldebau moesegol eraill yn unol â’r gofynion hyn. Credaf fod y dystiolaeth archwilio a gefais yn ddigonol ac yn briodol i roi sail i’m barn.

##### Casgliadau’n ymwneud â busnes hyfyw

Wrth archwilio’r datganiadau ariannol, rwyf wedi dod i’r casgliad ei bod yn briodol defnyddio sail gyfrifyddu busnes hyfyw wrth baratoi’r datganiadau ariannol.

Ar sail y gwaith yr wyf wedi’i wneud, nid wyf wedi nodi unrhyw ansicrwydd perthnasol yn ymwneud â digwyddiadau neu amodau a all, yn unigol neu ar y cyd, fwrw amheuaeth sylweddol ar allu’r gronfa bensiwn i barhau i fabwysiadu sail gyfrifyddu busnes hyfyw am gyfnod o 12 mis o leiaf o’r adeg y mae’r datganiadau ariannol wedi’u hawdurdodi i’w cyhoeddi.

Disgrifir fy nghyfrifoldebau a chyfrifoldebau’r swyddog ariannol cyfrifol o ran busnes hyfyw yn adrannau perthnasol yr adroddiad hwn.

**Gwybodaeth Arall**

Mae’r wybodaeth arall yn cynnwys yr wybodaeth sydd wedi’i chynnwys yn yr adroddiad blynyddol ar wahân i’r datganiadau ariannol. Y Swyddog Ariannol Cyfrifol sy’n gyfrifol am yr wybodaeth arall sydd yn yr adroddiad blynyddol. Nid yw fy marn am y datganiadau ariannol yn ymdrin â’r wybodaeth arall a, heblaw i’r graddau a nodir yn benodol yn fy adroddiad, nid wyf yn mynegi unrhyw fath o gasgliad sicrwydd ar hynny. Fy nghyfrifoldeb i yw darllen yr wybodaeth arall ac, wrth wneud hynny, ystyried a yw’r wybodaeth arall yn sylweddol anghyson â’r datganiadau ariannol neu’r wybodaeth a gafwyd yn ystod yr archwiliad, neu a yw fel arall fel petai wedi’i cham-ddweud yn sylweddol. Os byddaf yn nodi anghysondebau sylweddol neu gam-ddweud sylweddol amlwg felly, mae gofyn i mi benderfynu a yw hyn yn arwain at gam-ddweud sylweddol yn y datganiadau ariannol eu hunain. Os byddaf yn dod i’r casgliad, yn seiliedig ar y gwaith rwyf wedi’i wneud, fod cam-ddweud sylweddol o’r wybodaeth arall hon, mae gofyn i mi adrodd y ffaith honno.

Nid oes gen i ddim byd i’w adrodd yn hyn o beth.

##### Adroddiad ar ofynion eraill

**Barn am faterion eraill**

Yn fy marn i, yn seiliedig ar y gwaith a wnaed yn ystod fy archwiliad:

* mae’r wybodaeth a geir yn yr adroddiad blynyddol ar gyfer y flwyddyn ariannol y paratowyd y datganiadau ariannol ar ei chyfer yn gyson â’r datganiadau ariannol ac mae’r adroddiad blynyddol wedi ei baratoi yn unol â Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013.

**Materion yr wyf yn adrodd amdanynt trwy eithriad**

Yng ngoleuni’r wybodaeth a’r ddealltwriaeth o’r gronfa bensiwn a’i hamgylchedd a gafwyd yn ystod yr archwiliad, nid wyf wedi nodi cam-ddweud sylweddol yn yr adroddiad blynyddol.

Nid oes gen i ddim byd i’w adrodd mewn perthynas â’r materion canlynol, y byddaf yn eu hadrodd ichi os yw’r canlynol yn wir, yn fy marn i:

* nid oes cofnodion cyfrifyddu digonol wedi eu cadw, neu nid oes ffurflenni digonol ar gyfer fy archwiliad wedi eu cael gan ganghennau nad yw fy nhîm wedi ymweld â nhw;
* nid yw’r datganiadau ariannol yn gytûn â’r cofnodion a’r ffurflenni cyfrifyddu; neu
* nid wyf wedi cael yr holl wybodaeth ac esboniadau sydd eu hangen arnaf ar gyfer fy archwiliad.

##### Cyfrifoldebau

**Cyfrifoldebau’r swyddog ariannol cyfrifol am y datganiadau ariannol**

Fel yr eglurwyd yn llawnach yn y Datganiad o Gyfrifoldebau ar gyfer y datganiadau ariannol, y swyddog ariannol cyfrifol sy’n gyfrifol am baratoi’r datganiad ariannol, sy’n rhoi barn wir a theg, ac am y rheoli mewnol y penderfyna’r swyddog ariannol cyfrifol ei fod yn angenrheidiol er mwyn paratoi’r datganiadau ariannol sy’n rhydd o gam-ddweud sylweddol, boed hynny oherwydd twyll neu wall.

Wrth baratoi’r datganiadau ariannol, mae’r swyddog ariannol cyfrifol yn gyfrifol am asesu gallu’r gronfa bensiwn i barhau fel busnes hyfyw, gan ddatgelu fel sy’n berthnasol faterion sy’n gysylltiedig â busnes hyfyw a defnyddio sail gyfrifyddu busnes hyfyw oni ystyrir bod hynny’n amhriodol.

**Cyfrifoldebau’r Archwilydd am archwilio’r datganiadau ariannol**

Fy amcanion yw cael sicrwydd rhesymol fod y datganiadau ariannol yn eu cyfanrwydd yn rhydd o gam-ddweud sylweddol, boed hynny oherwydd twyll neu wall, a chyhoeddi adroddiad archwilydd sy’n cynnwys fy marn. Mae sicrwydd rhesymol yn lefel uchel o sicrwydd ond nid yw’n warant y bydd archwiliad a gynhaliwyd yn unol ag ISA (y DU) bob amser yn canfod cam-ddweud sylweddol pan fo’n bodoli. Gall achosion o gam-ddweud godi o dwyll neu wall ac ystyrir eu bod yn sylweddol os gellid disgwyl yn rhesymol iddynt, yn unigol neu ar y cyd, ddylanwadu ar benderfyniadau economaidd defnyddwyr a wneir ar sail y datganiadau ariannol hyn.

Mae afreoleidd-dra, gan gynnwys twyll, yn achosion o ddiffyg cydymffurfio â chyfreithiau a rheoliadau. Rwy’n cynllunio gweithdrefnau yn unol â’m cyfrifoldebau, a amlinellir uchod, i ganfod cam-ddweud sylweddol mewn perthynas ag afreoleidd-dra, gan gynnwys twyll.

Roedd fy ngweithdrefnau yn cynnwys y canlynol:

* holi’r rheolwyr, pennaeth archwilio mewnol yr awdurdod gweinyddu a’r rhai sy’n gyfrifol am lywodraethu, gan gynnwys cael ac adolygu dogfennau ategol yn ymwneud â pholisïau a gweithdrefnau Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe sy’n ymwneud â:

* nodi, gwerthuso a chydymffurfio â chyfreithiau a rheoliadau a holi a oeddent yn ymwybodol o unrhyw achosion o ddiffyg cydymffurfio;
* canfod ac ymateb i risgiau twyll a holi a oes ganddynt wybodaeth am unrhyw dwyll gwirioneddol, dan amheuaeth neu honedig; a’r
* rheolaethau mewnol a sefydlwyd i liniaru risgiau sy’n gysylltiedig â thwyll neu ddiffyg cydymffurfio â chyfreithiau a rheoliadau.
* ystyried fel tîm archwilio sut a ble y gallai twyll ddigwydd yn y datganiadau ariannol ac unrhyw ddangosyddion twyll posibl. Fel rhan o’r drafodaeth hon, nodais botensial am dwyll wrth bostio cyfnodolion a thueddiadau anarferol mewn amcangyfrifon cyfrifyddu.
* cael dealltwriaeth o fframwaith awdurdod Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe yn ogystal â fframweithiau cyfreithiol a rheoleiddiol eraill y mae’r Gronfa Bensiwn yn gweithredu ynddynt, gan ganolbwyntio ar y deddfau a’r rheoliadau hynny a gafodd effaith uniongyrchol ar y datganiadau ariannol neu a gafodd effaith sylfaenol ar weithrediadau’r Gronfa Bensiwn.

Yn ogystal â’r uchod, roedd fy ngweithdrefnau i ymateb i risgiau a nodwyd yn cynnwys y canlynol:

* adolygu datgeliadau’r datganiadau ariannol a phrofi dogfennaeth ategol i asesu cydymffurfiaeth â’r deddfau a rheoliadau perthnasol a drafodwyd uchod;
* holi’r rheolwyr, y rhai sy’n gyfrifol am lywodraethu am ymgyfreitha a hawliadau gwirioneddol a phosibl;
* darllen cofnodion cyfarfodydd y rhai sy’n gyfrifol am lywodraethu, Pwyllgor y Gronfa Bensiwn a’r awdurdod gweinyddu; ac
* wrth fynd i’r afael â risg twyll drwy ddiystyru rheolaethau gan reolwyr, profi priodoldeb cofnodion cyfnodolion ac addasiadau eraill; asesu a yw’r dyfarniadau a wnaed wrth wneud amcangyfrifon cyfrifyddu yn arwydd o duedd bosibl; a gwerthuso rhesymeg busnes unrhyw drafodion sylweddol sy’n anarferol neu y tu allan i gwrs arferol busnes.

Hefyd bûm yn cyfleu deddfau a rheoliadau perthnasol a nodwyd a risgiau twyll posibl i’r holl dîm archwilio gan fod yn effro i unrhyw arwyddion o dwyll neu ddiffyg cydymffurfio â deddfau a rheoliadau drwy gydol yr archwiliad.

Mae’r anhawster cynhenid i ganfod afreoleidd-dra, effeithiolrwydd rheolaethau Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe, a natur, amseriad a hyd a lled y gweithdrefnau archwilio a gyflawnir yn effeithio ar y graddau y mae fy ngweithdrefnau yn gallu canfod afreoleidd-dra, gan gynnwys twyll.

Ceir disgrifiad pellach o gyfrifoldebau’r archwilydd ar gyfer archwilio’r datganiadau ariannol ar wefan y Cyngor Adrodd Ariannol [www.frc.org.uk/auditorsresponsibilities](http://www.frc.org.uk/auditorsresponsibilities). Mae’r disgrifiad hwn yn rhan o’m hadroddiad archwilydd.

##### Tystysgrif o gwblhau archwiliad

Ardystiaf fy mod wedi cwblhau’r archwiliad o gyfrifon Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe yn unol â gofynion Deddf Archwilio Cyhoeddus (Cymru) 2004 a Chod Ymarfer Archwilio Archwilydd Cyffredinol Cymru.



Adrian Crompton 24 Heol y Gadeirlan

Archwilydd Cyffredinol Cymru Caerdydd

21 Tachwedd 2022 CF11 9LJ

Yr Awdurdod sy’n gyfrifol am gynnal a chadw a chywirdeb gwefan Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe; nid yw’r gwaith a wnaed gan archwilwyr yn ystyried y materion hyn ac yn briodol nid yw’r archwilwyr yn derbyn unrhyw gyfrifoldeb am unrhyw newidiadau a allai fod wedi digwydd i’r datganiadau ariannol ers iddynt gael eu cyflwyno gyntaf ar y wefan.

**DATGANIAD O GYFRIFON 2021/22**

**1. Cyflwyniad**

Gweinyddir Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe gan Ddinas a Sir Abertawe. Fodd bynnag, mae’n gronfa statudol ar wahân ac nid yw ei hasedau a’i rhwymedigaethau, incwm a gwariant yn cael eu cydgrynhoi i gyfrifon yr Awdurdod. Hynny yw, mae asedau a rhwymedigaethau’r Gronfa Bensiwn yn wahanol.

Mae cyfrifon cryno’r Gronfa Bensiwn a ddangosir yma yn cynnwys tair prif elfen:-

* Cyfrif y Gronfa sy’n dangos incwm a gwariant y Gronfa yn ystod y flwyddyn, wedi’u rhannu rhwng taliadau i/cyfraniadau gan aelodau a thrafodion yn ymwneud â buddsoddiadau’r gronfa.
* Y Datganiad Asedau Net sy’n rhoi cipolwg ar sefyllfa ariannol y Gronfa ar 31 Mawrth 2022.
* Y Nodiadau i’r Datganiadau Ariannol sydd wedi eu cynllunio i roi esboniad pellach o rai o’r ffigurau yn y datganiadau a rhoi dealltwriaeth bellach o natur y Gronfa.

1. **Crynodeb o drafodiadau ar gyfer y flwyddyn**

**O ble ddaw'r arian:-**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **£'000** |
| Cyfraniadau a throsglwyddiadau i mewn | 113,943 |
|  |  |
| Arall | 5 |
|  |  |
|  |  |
|  | **113,948** |

**Ac i ble mae'n mynd........**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **£'000** |
| Pensiynau taladwy | 72,012 |
| Buddion cyfandaliad | 17,880 |
| Ad-daliadau a throsglwyddiadau allan | 2,806 |
|  |  |
| Treuliau Rheoli | 16,544 |
|  |  |
|  | **109,242** |





|  |  |
| --- | --- |
|  | **£'000** |
| Arian newydd net i'r Gronfa | 4,706 |
| Adenillion net ar Fuddsoddiadau | 305,071 |
|  |  |
| **Cynnydd yng ngwerth y Gronfa** | **309,777** |

**Cyfrif y Gronfa am y Flwyddyn a Ddaeth i Ben 31 Mawrth**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **2020/21** |  |  | **2021/22** | |
| **£’000** | **Cyfraniadau a budd-daliadau:** |  | **£’000** | **£’000** |
|  | Cyfraniadau derbyniadwy: |  |  |  |
| 81,813 | Cyfraniad cyflogwyr | 3 | 86,043 |  |
| 20,199 | Cyfraniad aelodau | 3 | 21,485 | 107,528 |
| 3,092 | Trosglwyddiadau i mewn | 4 |  | 6,415 |
| 50 | Incwm arall | 5 |  | 5 |
| 105,154 |  |  |  | 113,948 |
|  | Budd-daliadau taladwy: |  |  |  |
| -70,195 | Pensiynau taladwy | 6 | -72,012 |  |
| -14,544 | Buddion cyfandaliad | 6 | -17,880 | -89,892 |
|  | Taliadau i ymadawyr ac ar eu cyfrif: |  |  |  |
| -113 | Ad-daliadau cyfraniadau | 7 | -131 |  |
| -3,934 | Trosglwyddiadau allan | 7 | -2,675 | -2,806 |
| -13,514 | Treuliau rheoli | 8 |  | -16,544 |
| **2,854** | **Ychwanegiadau net o ddelio ag aelodau** |  |  | **4,706** |
|  |  |  |  |  |
|  | **Adenillion ar fuddsoddiadau** |  |  |  |
| 39,722 | Incwm buddsoddi | 9 |  | 27,164 |
| 583,857 | Newid yng ngwerth marchnad buddsoddiadau | 12 |  | 277,907 |
| **623,579** | **Adenillion net ar fuddsoddiadau** |  |  | **305,071** |
|  |  |  |  |  |
| **626,433** | **Cynnydd net yn y Gronfa yn ystod y flwyddyn** |  |  | **309,777** |
|  |  |  |  |  |
| 1,988,022 | Asedau Net Agoriadol y Gronfa |  |  | 2,614,455 |
| **2,614,455** | Asedau Net Terfynol y Gronfa |  |  | **2,924,232** |

#### Datganiad Asedau Net fel ar 31 Mawrth

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **31 Mawrth**  **2021** |  | **31 Mawrth**  **2022** |
| **£’000** |  | **£’000** |
|  | **Buddsoddiadau ar werth y farchnad: Nodyn** |  |
| 2,565,257 | Asedau Buddsoddi 11 | 2,889,534 |
| 4,330 | Cronfeydd Arian Parod 12 | 0 |
| 40,346 | Adneuon Arian 12 | 31,832 |
| 40 | Balansau Buddsoddi Eraill – 12  Difidendau Dyledus | 301 |
|  |  | **2,921,667** |
| **2,609,973** | **Is-gyfanswm** |  |
|  |  |  |
| 7,256 | Asedau Cyfredol 15 | 6,686 |
| -2,774 | Rhwymedigaethau Cyfredol15 | -4,121 |
| **2,614,455** | **Asedau net y Cynllun ar gael i ariannu budd-daliadau ar ddiwedd y cyfnod** | **2,924,232** |

Mae’r datganiadau ariannol ar dudalennau 81 i 118 yn crynhoi trafodion y Gronfa ac yn ymdrin â’r asedau net sydd ar gael i Bwyllgor y Gronfa Bensiwn. Nid yw’r Datganiadau ariannol yn ystyried rhwymedigaethau a budd-daliadau eraill sy’n ddyledus ar ôl i’r cyfnod ddod i ben. Ymdrinnir â sefyllfa actiwaraidd y Gronfa, sy’n ystyried rhwymedigaethau o’r fath, yn Natganiad yr Actiwari yn Adroddiad Blynyddol y Gronfa Bensiwn a chynhwysir crynodeb yn Rhan D o’r adroddiad hwn a dylid darllen y cyfrifon hyn ar y cyd â’r wybodaeth hon*.*

**Nodiadau i’r Datganiadau Ariannol**

1. **Sail y paratoi**

Mae’r datganiadau ariannol yn crynhoi trafodion y gronfa ar gyfer blwyddyn ariannol 2021/22 a’i sefyllfa ar ddiwedd y flwyddyn ar 31 Mawrth 2022. Paratowyd y datganiadau ariannol yn unol â’r *Cod Ymarfer ar Gadw Cyfrifon Awdurdodau Lleol yn y Deyrnas Unedig 2021/22* sy’n seiliedig ar y Safonau Adrodd Ariannol Rhyngwladol (IFRS), fel y’i diwygiwyd ar gyfer sector cyhoeddus y DU.

Nid yw’r datganiadau ariannol yn ystyried rhwymedigaethau a budd-daliadau eraill a ddaw’n ddyledus ar ôl i’r cyfnod ddod i ben.

1. **Polisïau Cyfrifyddu**

Mabwysiadwyd y prif bolisïau cyfrifyddu canlynol, sydd wedi’u cymhwyso’n gyson (ac eithrio fel y nodir isod), wrth baratoi’r datganiadau ariannol:

**(a) Cyfraniadau**

Mae cyfraniadau arferol, gan y gweithwyr a’r cyflogwr, yn cael eu hystyried ar sail croniadau yn y mis y caiff cyfraniadau gweithwyr eu didynnu o’r gyflogres.

Cyfrifir am gyfraniadau Mynediad Cynnar gan y cyflogwyr yn unol â’r cytundeb ar gyfer eu talu, neu yn absenoldeb cytundeb o’r fath, pan fyddant yn cyrraedd. O dan y rheolau presennol, gall cyflogwyr arfer disgresiwn i roi mynediad cynnar at hawliau pensiwn person (heblaw oherwydd salwch). Pan wneir hyn, caiff y costau pensiwn ychwanegol sy’n codi eu hailgodi ar y cyflogwr perthnasol ac nid ydynt yn gost i’r Gronfa. O dan gytundebau lleol mae rhai Cyflogwyr wedi arfer yr hawl i wneud yr ad-daliadau hyn dros dair blynedd gan achosi’r costau llog perthnasol. O ganlyniad mae cyfanswm incwm yn cael ei gydnabod yng Nghyfrif y Gronfa gyda symiau sydd eto i’w talu gan Gyflogwyr o fewn dyledwyr.

Mae cyfraniadau eraill yn ymwneud â chyfraniadau pensiwn ychwanegol a dalwyd er mwyn prynu budd-daliadau pensiwn ychwanegol.

**(b) Budd-daliadau**

Lle gall aelodau ddewis cymryd eu budd-daliadau fel pensiwn llawn neu fel cyfandaliad gyda phensiwn llai, cyfrifir am fudd-daliadau ymddeol ar sail croniadau ar y diweddaraf o’r dyddiad ymddeol a dyddiad arfer yr opsiwn.

Cyfrifir am fudd-daliadau eraill ar sail croniadau ar y dyddiad ymddeol, marwolaeth neu adael y Gronfa fel y bo’n briodol.

## (c) Trosglwyddiadau i Gynlluniau eraill ac ohonynt

Mae gwerthoedd trosglwyddo yn cynrychioli’r symiau cyfalaf sydd naill ai’n dderbyniadwy o ran aelodau o gynlluniau pensiwn eraill cyflogwyr blaenorol neu’n daladwy i gynlluniau pensiwn cyflogwyr newydd i aelodau sydd wedi gadael y Gronfa. Cyfrifir amdanynt ar sail arian parod neu, lle mae Ymddiriedolwyr wedi cytuno i dderbyn yr atebolrwydd cyn cael arian, ar sail croniadau o ddyddiad y cytundeb.

**Polisïau Cyfrifyddu parhad**

Mae swmp-drosglwyddiad yn cynnwys grŵp o weithwyr sy’n newid i gyflogwr newydd mewn Cronfa wahanol neu’n symud ymlaen gyda’u cyflogwr presennol i Gronfa newydd. Fel arfer, caiff ei sbarduno gan drosglwyddo contract, ailstrwythuro gwasanaeth neu uno neu gaffael yn cynnwys cyflogwr LGPS. Cyfrifir amdanynt ar sail arian parod, neu ar sail croniadau lle nad yw’r atebolrwydd wedi’i setlo cyn dyddiad y cytundeb.

1. **Buddsoddiadau**

i) Mae’r datganiad asedau net yn cynnwys holl asedau a rhwymedigaethau’r Gronfa ar 31 Mawrth.

ii) Mae buddsoddiadau rhestredig wedi’u cynnwys am y pris cynnig a ddyfynnir fel ar 31 Mawrth.

iii) Mae buddsoddiadau a gedwir mewn cyfryngau buddsoddi cyfunol a ddyfynnir yn cael eu prisio ar y pris cynnig terfynol ar 31 Mawrth os cyhoeddir pris cynnig a chynigiad; neu, os pris sengl, am y pris sengl terfynol. Yn achos cyfryngau buddsoddi cyfunol sy’n gronfeydd cronni, mae newid yng ngwerth y farchnad hefyd yn cynnwys incwm sy’n cael ei ail-fuddsoddi yn y gronfa, llai treth berthnasol a gedwir yn ôl.

iv) Caiff gwarantau heb eu dyfynnu eu prisio gan y rheolwyr buddsoddi perthnasol yn seiliedig ar gyfran y Gronfa o’r asedau net neu un pris a gynghorir gan Reolwr y Gronfa, yn unol â chanllawiau a dderbynnir yn gyffredinol.

v) Caiff ymddiriedolaethau uned eu prisio yn ôl prisiau cynnig y Rheolwyr ar 31 Mawrth.

vi) Caiff llog cronedig ei eithrio o werth marchnad gwarantau llog sefydlog ond mae’n cael ei gynnwys mewn incwm buddsoddi cronedig.

vii) Cyfrifir am ffioedd rheoli buddsoddiad ar sail croniadau.

viii) Datgelir costau trafodion yn Nodyn 8 – Treuliau Rheoli Gweinyddol a Buddsoddi.

ix) Mae buddsoddiadau a gedwir mewn arian tramor wedi’u trosi’n werthoedd sterling yn y dyfarniad cyfradd perthnasol fel ar 31 Mawrth.

x) Caiff Cronfeydd Eiddo/Ymddiriedolaethau Uned eu prisio ar bris marchnad y cynnig, sy’n seiliedig ar brisiad annibynnol rheolaidd o ddaliadau eiddo sylfaenol y Gronfa/Ymddiriedolaeth Uned.

**(e)** **Offerynnau Ariannol**

Aseswyd bod asedau’r Gronfa Bensiwn yn rhoi gwerth teg drwy elw a cholled yn unol ag IAS19.

**(f) Treuliau Rheoli**

Mae’r Gronfa yn datgelu ei threuliau rheoli cronfa bensiwn yn unol â chanllawiau CIPFA Cyfrifyddu ar gyfer Treuliau Rheoli Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (2016). Codir yr holl eitemau gwariant ar y Gronfa ar sail croniadau.

**(g) Arian Parod a Chronfeydd Arian Parod**

Mae arian parod yn cynnwys arian mewn llaw ac adneuon arian. Mae cronfeydd arian parod yn fuddsoddiadau hylifol iawn sy’n aeddfedu o fewn tri mis i’r dyddiad caffael ac sy’n hawdd eu trosi’n symiau hysbys o arian parod gyda risg dibwys o newid mewn gwerth.

**(h) Incwm Buddsoddi**

Cyfrifir am incwm buddsoddi a llog a gafwyd ar sail croniadau. Pan fydd buddsoddiad yn cael ei brisio heb ddifidend, caiff y difidend ei gynnwys yng nghyfrif y Gronfa. Mae dosbarthiadau o gyfryngau buddsoddi cyfunol yn cael eu hailfuddsoddi’n awtomatig yn y gronfa berthnasol.

**(i) Rhagdybiaethau a wnaed am y dyfodol a ffynonellau mawr eraill o ansicrwydd amcangyfrif**

Mae’r Datganiad Cyfrifon yn cynnwys ffigurau a amcangyfrifwyd sy’n seiliedig ar ragdybiaethau a wnaed gan y cyngor am y dyfodol neu sydd fel arall yn ansicr. Gwneir amcangyfrifon gan ystyried profiad hanesyddol, tueddiadau cyfredol a ffactorau perthnasol eraill. Fodd bynnag, am na ellir pennu balansau yn bendant, gallai’r canlyniadau gwirioneddol fod yn faterol wahanol i’r rhagdybiaethau a’r amcangyfrifon. Fel y caniateir o dan y cod, mae’r Gronfa wedi dewis datgelu gwerth presennol actiwaraidd budd-daliadau ymddeol a addawyd drwy gyfrwng nodyn i’r datganiad asedau net yn Rhan D o’r adroddiad hwn.

**(j) Dyfarniadau allweddol wrth gymhwyso polisïau cyfrifyddu**

Cyfrifir atebolrwydd y Gronfa bob tair blynedd gan yr actiwari penodedig. Mae’r fethodoleg a ddefnyddir yn unol â chanllawiau a dderbynnir ac yn unol ag IAS19. Cytunir ar dybiaethau sy’n sail i’r prisiadau gyda’r actiwari. Mae’r amcangyfrif yn destun amrywiannau sylweddol yn seiliedig ar newidiadau i’r rhagdybiaethau sylfaenol.

Buddsoddiadau ecwiti preifat heb eu dyfynnu – mae’r rhain yn eu hanfod yn seiliedig ar amcangyfrifon a dyfarniadau sy’n edrych ymlaen wedi’u prisio gan y rheolwyr buddsoddi gan ddefnyddio dwy brif set o ganllawiau prisio sy’n berthnasol i ecwiti preifat; y Canllawiau Prisio Ecwiti Preifat (PEVG) yn yr Unol Daleithiau a’r Canllawiau Cyfalaf Ecwiti Preifat a Menter rhyngwladol (IPEVCG) y tu allan i’r Unol Daleithiau. Gwerth yr ecwitïau preifat heb eu dyfynnu fel ar 31 Mawrth 2022 oedd £197.9 miliwn (£146.8 miliwn fel ar 31 Mawrth 2021).

**(k) Arall**

Cyfrifir am dreuliau, asedau a rhwymedigaethau eraill ar sail croniadau.

**(l) Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol (CGY)**

Mae Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe yn darparu cynllun cyfraniadau gwirfoddol ychwanegol (CGY) i’w haelodau, y buddsoddir ei asedau ar wahân i rai’r gronfa bensiwn. Mae’r gronfa wedi penodi Prudential fel darparwr CGY iddi. Cedwir rhai cyfraniadau CGY o flynyddoedd blaenorol hefyd gydag Aegon ac Utmost (a elwid gynt yn Equitable Life). Caiff CGY eu talu i’r darparwr CGY gan gyflogwyr ac maent yn benodol ar gyfer darparu budd-daliadau ychwanegol i gyfranwyr unigol. Nid yw CGY yn cael eu cynnwys yn y cyfrifon yn unol â Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Rheoli a Buddsoddi Cronfeydd) 2016 (OS 2016/946) ond fe’u datgelir er gwybodaeth yn Nodyn 20.

**(m) Gwerth Presennol Actiwaraidd Budd-daliadau Ymddeol**

Asesir gwerth presennol actiwaraidd budd-daliadau ymddeol a addawyd bob tair blynedd gan actiwari’r cynllun yn unol â gofynion Safon Gyfrifyddu Ryngwladol (IAS19) a safonau actiwaraidd perthnasol. Fel y caniateir o dan y cod, mae’r Gronfa wedi dewis datgelu gwerth presennol actiwaraidd budd-daliadau ymddeol a addawyd drwy gyfrwng nodyn i’r datganiad asedau net yn Rhan D o’r adroddiad hwn.

**(n) Trethiant**

Mae’r gronfa yn gynllun gwasanaeth cyhoeddus cofrestredig o dan Adran 1(1) Atodlen 36 o Ddeddf Cyllid 2004 ac, fel y cyfryw, mae’n cael ei heithrio o dreth incwm y DU ar log a gafwyd ac o’r dreth enillion cyfalaf ar enillion buddsoddiadau a werthwyd. Mae incwm o fuddsoddiadau tramor yn dioddef treth a gedwir yn ôl yn y wlad wreiddiol, oni chaniateir eithriad. Cyfrifir am dreth na ellir ei hadennill fel cost cronfa wrth iddi godi. Mae’r Gronfa yn gweithredu yn y cofrestriad TAW ar gyfer Cyngor Abertawe ac mae’r cyfrifon yn cael eu dangos heb gynnwys TAW. Gall y Gronfa adennill treth mewnbwn TAW ar holl weithgareddau’r Gronfa.

1. **Dadansoddiad o Gyfraniadau**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cyfanswm Cyfraniadau**  **2020/21** |  | **Cyfanswm Cyfraniadau**  **2021/22** |
| **£’000** |  | **£’000** |
|  | **Awdurdod Gweinyddu** |  |
| **55,453** | Dinas a Sir Abertawe | **59,167** |
|  |  |  |
|  | **Cyrff a Dderbyniwyd** |  |
| 378 | Celtic Community Leisure | 358 |
| 127 | Pwll Cenedlaethol Cymru | 131 |
| 2,994  1,609 | Tai Tarian  Prifysgol Cymru y Drindod Dewi Sant | 2,552  1,691 |
| 303  446  31  98 | Grŵp Pobl  Wealdon Leisure  Parkwood Holdings  The Wallich | 286  417  20  7 |
| **5,986** | **Cyfanswm Cyrff a Dderbyniwyd** | **5,462** |
|  |  |  |
|  | **Cyrff Cofrestredig** |  |
| 10 | Cyngor Cymuned Cilybebyll | 10 |
| 74 | Cyngor Cymuned Coedffranc | 77 |
| 5  5  17 | Cyngor Cymuned Llanrhidian Uchaf  Cyngor Cymuned Ystalyfera  Cyngor Cymuned y Mwmbwls | 6  6  22 |
| 3,205 | Coleg Gŵyr | 3,294 |
| 2,549 | Grŵp NPTC | 2,704 |
| 62 | Cyngor Tref Castell-nedd | 61 |
| 34,523 | Cyngor Bwrdeistref Sirol Castell-nedd Port Talbot | 36,596 |
| 62 | Cydbwyllgor Amlosgfa Margam | 62 |
| 5 | Cyngor Cymuned Pelenna | 5 |
| 19 | Cyngor Tref Pontardawe | 20 |
| 27 | Awdurdod Iechyd Porthladd Bae Abertawe | 27 |
| 8  2 | Cyngor Tref Llansawel  Cyngor Cymuned Llangyfelach | 7  2 |
| **40,573** | **Cyfanswm Cyrff Cofrestredig** | **42,899** |
|  |  |  |
| **102,012** | **Cyfanswm Cyfraniadau Derbyniadwy** | **107,528** |

**3. Dadansoddiad o Gyfraniadau (parhad)**

Mae cyfanswm cyfraniadau’r Cyflogwr/Gweithwyr yn cynnwys:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **2020/21** |  | |  | **2021/22** |
| **£’000** | Cyflogwyr | |  | **£’000** |
| 80,114 |  | Normal | | 84,679 |
| 572 |  | Arall | | 584 |
| 1,127 |  | Mynediad Cynnar | | 780 |
| **81,813** |  | **Cyfanswm** | | **86,043** |
|  |  |  | |  |
|  | Gweithwyr | |  |  |
| 20,172 |  | Normal | | 21,447 |
| 27 |  | Arall | | 38 |
| **20,199** |  | **Cyfanswm** | | **21,485** |
|  |  |  | |  |
| **102,012** |  | **Cyfanswm Cyfraniadau Derbyniadwy** | | **107,528** |
|  |  |  | |  |

1. **Trosglwyddiadau i Mewn**

Mae trosglwyddiadau i mewn yn cynnwys:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **2020/21** |  | **2021/22** |
| **£’000** |  | **£’000** |
| 3,092 | Trosglwyddiadau unigol o gynlluniau eraill | 6,415 |
| **3,092** | **Cyfanswm** | **6,415** |

1. **Incwm Arall**

Mae incwm arall yn cynnwys:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **2020/21** |  | **2021/22** |
| **£’000** |  | **£’000** |
| 45 | Llog ar Adneuon Arian | 0 |
| 5 | Mynediad Cynnar - Llog | 5 |
| **50** | **Cyfanswm** | **5** |

Lleihawyd llog ar adneuon Arian yn 2021/22 am nad oedd y gronfa yn buddsoddi daliadau arian dros ben gyda Thrysorlys Dinas a Sir Abertawe fel yn y blynyddoedd blaenorol. Roedd angen dal balansau arian sylweddol yn y cyfrif banc i ariannu’r ymrwymiadau cyfalaf mawr i raglen asedau cynnyrch newydd, a ddisgwylir yn y flwyddyn.

1. **Budd-daliadau Taladwy**

Mae’r buddion cyfandaliad a dalwyd yn cynnwys:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **2020/21** |  | **2021/22** |
| **£’000** |  | **£’000** |
| 70,195 | Pensiynau | 72,012 |
| 11,417 | Buddion ymddeol cyfandaliad a  chyfnewidiad | 15,235 |
| 3,127 | Budd-daliadau marwolaeth ar ffurf cyfandaliad | 2,645 |
| **84,739** | **Cyfanswm** | **89,892** |

1. **Budd-daliadau Taladwy parhad Dadansoddi Budd-daliadau a Dalwyd**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cyfanswm Budd-daliadau a Dalwyd 2020/21** |  | **Cyfanswm Budd-daliadau a Dalwyd**  **2021/22** |
| **£’000** |  | **£’000** |
|  | **Awdurdod Gweinyddu** |  |
| **34,095** | Dinas a Sir Abertawe | **35,253** |
|  |  |  |
|  | **Cyrff a Dderbyniwyd** |  |
|  |  |  |
| 212 | Celtic Community Leisure | 230 |
| 5 | Cyngor Cydraddoldeb Hiliol Bae Abertawe | 5 |
| 13 | Pwll Cenedlaethol Cymru | 15 |
| 1,046  969 | Tai Tarian  Prifysgol Cymru y Drindod Dewi Sant | 1,125  1,008 |
| 403  9  16  70  4  11  1  2  1  4  81 | Grŵp Pobl  Rathbone Training (Coleg Gŵyr)  Cap Gemini  BABTIE  Cymdeithas Gelf Gorllewin Cymru  Colin Laver Heating  Phoenix Trust  Wealdon Leisure  Parkwood Holdings  The Wallich  Y Gwasanaeth Gyrfaoedd | 430  9  18  70  4  12  3  2  1  11  62 |
| **2,847** | **Cyfanswm Cyrff a Dderbyniwyd** | **3,005** |
|  |  |  |
|  | **Cyrff Cofrestredig** |  |
| 13  18  25 | Cyngor Cymuned Coedffranc  Cyngor Cymuned Cilybebyll  Ysgol yr Esgob Vaughan | 13  22  26 |
| 138  96 | Awdurdod Iechyd Porthladd Bae Abertawe  Swansea City Waste Disposal Company | 106  93 |
| 1,033 | Coleg Gŵyr | 1,146 |
| 1,024  14  2 | Grŵp NPTC  Gwasanaeth Prisio Gorllewin Morgannwg  Gwasanaeth Tân Gorllewin Morgannwg | 1,132  26  2 |
| 44 | Cyngor Tref Castell-nedd | 50 |
| 22,024 | Cyngor Bwrdeistref Sirol Castell-nedd Port Talbot | 22,868 |
| 63  10 | Cydbwyllgor Amlosgfa Margam  Rheoli Gwastraff Castell-nedd Port Talbot | 54  10 |
| 4 | Cyngor Cymuned Pelenna | 5 |
| 8 | Cyngor Tref Pontardawe | 9 |
| 1,121 | Cyngor Bwrdeistref Cwm Lliw | 1,037 |
| 5  207  7,404 | Cyngor Tref Llansawel  Llys Ynadon Gorllewin Morgannwg  Cyngor Sir Gorllewin Morgannwg | 5  191  6,959 |
|  |  |  |
| **33,253** | **Cyfanswm Cyrff Cofrestredig** | **33,754** |
|  |  |  |
| **70,195** | **Cyfanswm Budd-daliadau a Dalwyd** | **72,012** |

1. **Taliadau i ymadawyr ac ar eu cyfrif**

Mae trosglwyddiadau allan ac ad-daliadau yn cynnwys:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **2020/21** |  | **2021/22** |
| **£’000** |  | **£’000** |
| 113 | Ad-daliadau i aelodau sy’n gadael gwasanaeth | 131 |
| 3,934 | Trosglwyddiadau unigol i gynlluniau eraill | 2,675 |
| **4,047** | **Cyfanswm** | **2,806** |

1. **Treuliau Rheolwr Buddsoddi a Gweinyddol**

Mae’r Gronfa yn ysgwyddo’r holl dreuliau rheoli buddsoddi a gweinyddol:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2020/21** | | |  | **2021/22** | | |
| **£’000** | | |  | **£’000** | | |
|  | | | **Treuliau Gweinyddol** |  | | |
| 790 | | | Gwasanaethau Cymorth (Cytundeb Lefel Gwasanaeth) a Chostau Gweithwyr | 793 | | |
| 8 | | | Argraffu a Chyhoeddiadau | 17 | | |
| 418 | | | Arall | 347 | | |
| **1,216** | | |  | **1,157** | | |
|  | | |
| 65 | | | **Goruchwylio a Llywodraethu**  Ffioedd Actiwaraidd | 35 | | |
| 101 | | | Ffioedd Cynghorwyr | 209 | | |
| 43 | | | Ffioedd Archwilio Allanol | 44 | | |
| 14  3  3  88 | | | Ffioedd Gwasanaethau Monitro Perfformiad  Pwyllgor y Gronfa Bensiwn  Bwrdd Pensiwn  Partneriaeth Pensiwn Cymru | 6  3  3  135 | | |
| **317** | | |  | **435** | | |
| 4,887  5,197  266  1,631 | | | **Treuliau Rheoli Buddsoddi**  Ffioedd Rheoli  Ffioedd Perfformiad  Ffioedd Gwarchod  Costau Trafodiadau | 5,894  5,710  284  3,064 | | |
|  | | |  |  | | |
| **11,981** | | |  | **14,952** | | |
|  | | |  |  | | |
|  | | |  |  | | |
| **13,514** | | | **Cyfanswm** | **16,544** | | |
|  | Mae’r treuliau rheoli yn cynnwys cost ein cyfraniad yn nhrefniadau Cyfuno Buddsoddiadau Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC).  Mae’r tabl isod yn adlewyrchu’r costau a achoswyd ym mlwyddyn ariannol 2020/21 a 2021/22   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **2020/21** | **2021/22** | |  | **£’000** | **£’000** | | **Costau Goruchwylio a Llywodraethu PPC** |  |  | | Costau’r Awdurdod Lletyol | 88 | 135 | | **Treuliau Rheoli Buddsoddiad PPC** |  |  | | Ffioedd Rheolwr y Gronfa | 898 | 983 | | Ffioedd Gwarchod | 238 | 252 | | Costau Trafodiadau | 834 | 1,165 | | **Cyfanswm** | **2,058** | **2,535** |   Y costau goruchwylio a llywodraethu yw costau rhedeg blynyddol y gronfa sy’n cynnwys costau’r awdurdod lletyol a chostau eraill y cynghorydd allanol. Ariennir y costau hyn yn gyfartal gan bob un o’r wyth Cronfa Bensiwn awdurdod lleol yng Nghymru. Mae’r treuliau rheoli buddsoddiad yn ffioedd sy’n daladwy i Link Fund Solutions (Gweithredwr PPC) ac maent yn cynnwys ffioedd rheolwr cronfa (sydd hefyd yn cynnwys ffi’r gweithredwr a chostau cysylltiedig eraill), costau trafodion a ffioedd gwarchod. Mae’r costau hyn yn seiliedig ar gyfran canran pob Cronfa o asedau cyfunol PPC ac maent yn cael eu didynnu o’r Gwerth Asedau Net (NAV).  **Nodyn 8 parhad – Treuliau Rheoli Buddsoddi**    Mae’r uchod yn cynrychioli ffioedd uniongyrchol sy’n daladwy i reolwyr y gronfa a benodwyd, ond mae’r buddsoddiadau canlynol yn cael eu penodi trwy ddull cronfa o gronfeydd/rheolwr rheolwyr sydd â’u ffioedd rheolwr sylfaenol eu hunain.  Mae’r tabl isod yn cynrychioli’r ffioedd rheolwr sylfaenol; nid yw’r ffioedd hyn yn cael eu codi ar y cyfrifon ond fe’u datgelir yma er tryloywder. Mae’r adenillion ar gyfer y mandadau hyn yn llai costau rheolwr sylfaenol, ac adlewyrchir hyn yn Nodyn 12 o fewn y Newid yng Ngwerth Marchnad.   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **2020/21** |  | **2021/22** | | **£’000** |  | **£’000** | | 176 | Grŵp Partneriaid | 88 | | 629 | Cronfa Fantoli Blackrock | 0 | | 449 | Cronfa Eiddo Schroders | 526 | | 1,780 | EnTrustPermal | 1,114 | | 7,711  7,578  48  0 | HarbourVest  PPC  Blackstone  Man Group | 8,664  2,473  0  341 | | **18,371** | **Cyfanswm** | **13,206** | | | | | |  | |
|  | | | |  | | |
|  | | | | |  | |

1. **Incwm Buddsoddi**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **2020/21** |  | **2021/22** |
| **£’000** |  | **£’000** |
| 10 | Ecwitïau’r DU | 0 |
| 37,064 | Cronfa Gyfunol – Ecwitïau Tramor | 23,117 |
| 927 | Cronfa Gyfunol – Llog Sefydlog | 1,709 |
| 1,721 | Cyfryngau Buddsoddiad Cyfunol – Cronfa Eiddo | 2,338 |
| **39,722** | **Cyfanswm** | **27,164** |

Mae’r asedau ecwiti sy’n cael eu rheoli gan Blackrock yn cael eu rheoli’n gyfan gwbl mewn cyfrwng buddsoddi cyfunol. Mae’r cyfryngau buddsoddi cyfunol yn gyfuniad o gronfeydd uned marchnad ecwiti, bond ac arian sy’n gweithredu ar sail ‘cronni’, h.y. mae pob difidend ac incwm buddsoddi yn cael eu hail-fuddsoddi’n awtomatig yn ôl i’w cronfeydd perthnasol ac nid ydynt yn cael eu dosbarthu fel incwm buddsoddi. Felly, bydd gwerth y Gronfa a’r newid yng ngwerth y farchnad ar y gronfa hon yn adlewyrchu adbrisiant / dibrisiant cyfalaf ynghyd ag incwm buddsoddi a ail-fuddsoddwyd.

Yn ystod 2021/22, talodd Link Asset Services ddosbarthiadau o ran yr incwm a enillwyd ar holl is-gronfeydd Partneriaeth Pensiwn Cymru y mae’r Gronfa’n buddsoddi ynddynt. Caiff yr incwm hwn ei ail-fuddsoddi’n awtomatig i’r gronfa gyfunol i gynyddu gwerth marchnad y daliad. Dim ond pan fydd digon o swm i wneud hynny y mae’r incwm yn cael ei ddosbarthu, ar ôl didynnu unrhyw gostau, yna mae’r incwm dros ben yn cael ei ail-fuddsoddi.

**Benthyca Stoc**

Mae strategaeth fuddsoddi’r Gronfa yn caniatáu benthyca stoc yn amodol ar gymeradwyaeth benodol. £250k oedd yr incwm a enillwyd gan y gronfa drwy fenthyca stoc. Ar hyn o bryd mae gan Bartneriaeth Pensiwn Cymru gyfanswm ecwitïau a ddyfynnwyd o £431m ar fenthyg. Mae’r ecwitïau hyn yn parhau i gael eu cydnabod yn natganiadau ariannol y gronfa berthnasol. Nid oes rhwymedigaethau’n gysylltiedig â’r asedau ar fenthyg.

1. **Trethiant**

**a) Y Deyrnas Unedig**

Mae’r Gronfa wedi’i heithrio o’r Dreth Incwm ar ddifidendau llog ac o’r Dreth Enillion Cyfalaf ond mae bellach yn gorfod ysgwyddo treth y DU ar incwm arall. Ad-delir TAW i’r Gronfa gan Cyllid a Thollau EM a dangosir y cyfrifon heb TAW.

**b) Tramor**

Mae’r rhan fwyaf o incwm buddsoddi o dramor yn dioddef treth cadw’n ôl yn y wlad wreiddiol.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **11. Asedau Buddsoddi**  Dangosir dadansoddiad o asedau buddsoddi yn seiliedig ar ddosbarth buddsoddiad isod:   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **31 Mawrth 2021**  **£’000** | **Asedau Buddsoddi** | **31 Mawrth 2022**  **£’000** | | 230,537 | Llog Sefydlog | 241,705 | | 35,919 | Gwarantau Indecs Gyswllt | 37,745 | | 1,879,292 | Ecwitïau Byd-eang | 2,079,114 | | 96,274 | Eiddo | 109,377 | | 60,062 | Cronfeydd Mantoli | 60,857 | | 146,891  75,665  37,980  0  0  2,637 | Ecwiti Preifat  Seilwaith  Dyled Breifat  Tai Preswyl  Coetir a Thir fferm  Deilliadau | 197,918  86,613  56,248  18,192  133  1,632 | |  | | **2,565,257** | **Cyfanswm Asedau Buddsoddi** | **2,889,534** | | | | |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | | | | | | | |  | |
|  | |  |  | |  | | |
|  | | | |  | |  |  | |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **12. Newidiadau mewn Asedau Buddsoddi** | |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Gwerth ar 31.3.21** | **Pryniannau** | **Gwerthiannau** | **Newid mewn Gwerth Marchnad** | **Gwerth ar 31.3.22** |  |
|  |  | **£’000** | **£’000** | **£’000** | **£’000** | **£’000** |  |
| **Ecwitïau** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Blackrock (Goddefol) | 656,690 | 0 | 0 | 93,338 | 750,028 |  |
|  | PPC | 1,222,602 | 23,117 | (27,304) | 110,671 | 1,329,086 |  |
|  |  | 1,879,292 | 23,117 | (27,304) | 204,009 | 2,079,114 |  |
| **Eiddo** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | |  |  |  |  |  |  |
| DU ac Ewrop | Schroders | 52,971 | 5,558 | (2,986) | 9,467 | 65,010 |  |
| Tramor | Partneriaid | 14,620 | 0 | (2,427) | 1,560 | 13,753 |  |
|  | Invesco | 28,683 | 0 | (1,081) | 3,012 | 30,614 |  |
|  |  | 96,274 | 5,558 | (6,494) | 14,039 | 109,377 |  |
| **Llog Sefydlog** | |  |  |  |  |  |  |
| Llog Sefydlog | |  |  |  |  |  |  |
|  | Blackrock (Goddefol) | 82,787 | 0 | 0 | (3,748) | 79,039 |  |
|  | PPC - Bondiau Adenillion Absoliwt | 64,102 | 0 | (44) | 320 | 64,378 |  |
|  | PPC - Credyd Aml-Ased | 65,578 | 1,709 | (53) | (2,795) | 64,439 |  |
|  | Russell (Diogelu Ecwiti) | 18,070 | 0 | 0 | 15,779 | 33,849 |  |
|  |  | 230,537 | 1,709 | (97) | 9,556 | 241,705 |  |
| **Indecs Gyswllt** | |  |  |  |  |  |  |
|  | Blackrock (Goddefol) | 35,919 | 0 | 0 | 1,826 | 37,745 |  |
|  |  | 35,919 | 0 | 0 | 1,826 | 37,745 |  |
| **Cronfeydd Mantoli** | |  |  |  |  |  |  |
|  | Blackrock | 31,104 | 0 | (340) | 1,817 | 32,581 |  |
|  | EnTrustPermal | 28,958 | 0 | (333) | (349) | 28,276 |  |
|  |  | 60,062 | 0 | (673) | 1,468 | 60,857 |  |
| **Ecwiti Preifat** | |  |  |  |  |  |  |
|  | HarbourVest | 140,311 | 13,619 | (42,852) | 37,947 | 149,025 |  |
|  | Blackstone | 6,580 | 35,848 | (4,925) | 11,390 | 48,893 |  |
|  |  | 146,891 | 49,467 | (47,777) | 49,337 | 197,918 |  |
| **Seilwaith** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | First Sentier | 73,822 | 0 | (9,789) | 17,877 | 81,910 |  |
|  | Blackrock GRP | 1,843 | 3,146 | (644) | 358 | 4,703 |  |
|  |  | 75,665 | 3,146 | (10,433) | 18,235 | 86,613 |  |
| **Dyled Breifat** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Alcentra | 16,501 | (119) | (1,259) | 761 | 15,884 |  |
|  | CVC | 13,184 | 6,158 | (1,295) | 1,500 | 19,547 |  |
|  | GSAM Broad Street | 8,295 | 10,276 | (546) | 2,792 | 20,817 |  |
|  |  | 37,980 | 16,315 | (3,100) | 5,053 | 56,248 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Tai Preswyl** | BMO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | Man Group | 0 | 18,524 | (710) | 378 | 18,192 |  |
|  |  | 0 | 18,524 | (710) | 378 | 18,192 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Coetir a Thir Fferm** | Manulife | 0 | 123 | (1) | 11 | 133 |  |
|  |  | 0 | 123 | (1) | 11 | 133 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Deilliadau** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Russell | 2,637 | 25,000 | 0 | (26,005) | 1,632 |  |
|  |  | 2,637 | 25,000 | 0 | (26,005) | 1,632 |  |
| **Cronfeydd arian** | |  |  |  |  |  |  |
|  | Schroders | 4,330 | 0 | (4,330) | 0 | 0 |  |
|  | Fidante | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | T Rowe Price | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  |  | 4,330 | 0 | (4,330) | 0 | 0 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **IS-GYFANSWM** |  | **2,569,587** | **142,959** | **(100,919)** | **277,907** | **2,889,534** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Arian Parod** |  | **40,346** |  |  |  | **31,832** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Balansau Buddsoddi Eraill -** | |  |  |  |  |  |  |
| **Difidendau Dyledus** |  | **40** |  |  |  | **301** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **CYFANSWM** |  | **2,609,973** |  |  | **277,907** | **2,921,667** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

1. **Elw wedi’i Wireddu ar Werthu Buddsoddiadau**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **2020/21** |  | **2021/22** |
| **£’000** |  |  |
| 143 | Llog Sefydlog | 0 |
| 1,239 | Ecwitïau Tramor | 0 |
| 409 | Cronfa Eiddo | 396 |
| **1,791** | **Elw Net** | **396** |

1. **Crynhoad o Fuddsoddiadau**

Roedd y buddsoddiadau canlynol yn cynrychioli mwy na 5% o asedau net y Cynllun fel ar 31 Mawrth 2022.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Gwerth fel ar 31 Mawrth 2021** | **Cyfran o Asedau Net** | **Gwerth fel ar 31 Mawrth 2022** | **Cyfran o Asedau Net** |
|  | **£’000** |  | **£’000** |  |
| Traciwr Carbon Isel ACS Blackrock | 605,237 | 23.1% | 702,440 | 24.0% |
| Goldman Sachs Global Libor Plus 11 | - | - |  |  |
| Cronfa Cyfleoedd Byd-eang PPC | 1,222,602 | 46.8% | 1,329,086 | 45.4% |

Cronfa Ecwiti Preifat HarbourVest 140,311 5.4% 149,025 5.1%

**15. Asedau a Rhwymedigaethau Cyfredol**

Mae’r symiau a ddangosir yn y datganiad Asedau Net yn cynnwys:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **31 Mawrth 2021** |  | **31 Mawrth 2022** |
| **£’000** |  | **£’000** |
|  | **Asedau Cyfredol** |  |
| 745 | Cyfraniadau – Gweithwyr | 900 |
| 3,081 | Cyfraniadau – Cyflogwyr | 3,656 |
| 636 | Dyledwr Cyfraniadau Mynediad Cynnar | 661 |
| 282 | Gwerthoedd Trosglwyddo | 488 |
| 2,512 | Arall | 981 |
| **7,256** |  | **6,686** |
|  |  |  |
|  | **Rhwymedigaethau Cyfredol** |  |
| -108 | Treuliau Rheoli Buddsoddi | -89 |
| -824 | Budd-daliadau Ymddeol Cyfandaliad a Chyfnewidiad | -1,585 |
| -313 | Budd-daliadau Marwolaeth Cyfandaliad | -322 |
| -317 | Trosglwyddiadau i Gynlluniau Eraill | -601 |
| -671 | Didyniadau Cyflogres – Treth | -705 |
| -541 | Arall | -819 |
| **-2,774** |  | **-4,121** |
|  |  |  |
| **4,482** | **Net** | **2,565** |

**16. Asedau a Rhwymedigaethau Cyfredol – Dyledwr Mynediad Cynnar**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Rhandaliad Dyledus**  **2022/23** | **Rhandaliad Dyledus 2023/24** | **Rhandaliad Dyledus**  **2024/25** | **Cyfanswm** |
|  | **£’000** | **£’000** | **£’000** | **£’000** |
| Mynediad Cynnar  Prif Ddyledwr | 656 | 0 | 0 | 656 |
| Mynediad Cynnar  Dyledwr Llog | 5 | 0 | 0 | 5 |
|  |  |  |  |  |
| **Cyfanswm (Gros)** | **661** | **0** | **0** | **661** |

**17. Ymrwymiadau Cyfalaf a Chytundebol**

Ar 31 Mawrth 2022 roedd y Cynllun wedi ymrwymo i ddarparu cyllid ychwanegol i rai rheolwyr a oedd yn buddsoddi mewn gwarantau heb eu dyfynnu. Roedd yr ymrwymiadau hyn gyfystyr â £258.7m (2020/21: £175.8m).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Yn ystod y flwyddyn, yn unol â chymeradwyaeth y Pwyllgor Pensiynau, gwnaeth y gronfa yr ymrwymiadau pellach canlynol i gronfeydd presennol a newydd:   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Rheolwr y Gronfa** | **Dosbarth Asedau** | **Enw’r Gronfa** | **Ymrwymiad Newydd**  **£M** | | CVC | Dyled Breifat | CVC 111 | 25 | | Blackstone | Ecwiti Preifat | Daliadau Cyfalaf Strategol 11 | 59 | | Man Group | Tai Preswyl | Cronfa Tai Cymunedol | 30 | | Manulife | Coetir a Thir Fferm | Cronfa Coetir a Thir Fferm Hancock | 50 | |

Yn ogystal, ym mis Medi 2021, cymeradwyodd Pwyllgor y Gronfa Bensiwn y ffordd fwy effeithlon o reoli balansau cronfeydd pensiwn yn unol â Pholisi rheoli trysorlys y Cyngor,

gyda’r bwriad o wella’r cynnyrch ar falansau llif arian y gronfa bensiwn (sy’n ofynnol ar gyfer

cyfalaf gweithio ond hefyd i ariannu ceisiadau cynyddol am gyfalaf).

O ganlyniad, agorwyd y ddau gyfrif canlynol, ond ni chawsant eu hariannu tan fis Ebrill 2022.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Fidante | Rheoli hylifedd | Cronfa Strategaeth Bond Byd-eang Ardea |
| T Rowe Price | Rheoli hylifedd | Cronfa Bond Byd-eang Dynamic |

**18. Trafodion Parti Perthynol**

Talwyd £793k (£790k 20/21) i Ddinas Sir Abertawe am ailgodi Gwasanaethau Gweinyddu, TG, Cyllid a Chyfreithiol yn ystod y flwyddyn.

Mae Prif Swyddog Cyllid Dinas a Sir Abertawe hefyd yn ymgymryd â rôl Clerc a Thrysorydd Awdurdod Iechyd Porthladd Bae Abertawe

Manylir ar y cyfraniadau a gafwyd gan gyrff cofrestredig ac a dderbyniwyd ar dudalen 90.

Mae Dinas a Sir Abertawe yn gweithredu fel awdurdod gweinyddu i Gronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe (sef Cronfa Bensiwn Gorllewin Morgannwg gynt).

Mae trafodion rhwng yr Awdurdod a’r Gronfa Bensiwn yn bennaf yn cynnwys talu i’r Gronfa Bensiwn ddidyniadau blwydd-daliadau cyflogres gweithwyr a chyflogwyr, ynghyd â thaliadau mewn perthynas â phensiynau uwch a roddwyd gan Awdurdodau Blaenorol.

**Trafodion Parti Perthynol Parhad**

Ar hyn o bryd mae gan y Gronfa Bensiwn 40 o gyrff cofrestredig ac a dderbyniwyd. Rheolir Cronfa Fuddsoddi’r Cynllun Pensiwn gan banel. Cynghorir y panel gan wasanaeth ymgynghori buddsoddi.

**Personél Rheoli Allweddol**

Personél rheoli allweddol y Gronfa yw’r Prif Weithredwr a’r Cyfarwyddwr Cyllid. Mae’r ffigurau’n dangos y newid yng ngwerth budd-daliadau ôl-gyflogaeth a roddwyd i’r unigolion hyn dros y flwyddyn gyfrifyddu yn seiliedig ar ganran yr amser a dreuliwyd ar faterion sy’n ymwneud â’r Gronfa Bensiwn. Cyfrifwyd gwerth y budd-daliadau hyn yn gyson â rhai datgeliad y Gronfa gyfan (a ddarperir yn Rhan D yr adroddiad hwn),er bod y ffigurau wedi’u cyfrifo ar wahanol ddyddiadau i’r rhai a ddefnyddiwyd ar gyfer datgelu’r gronfa gyfan.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **Cynnydd/(gostyngiad) mewn atebolrwydd IAS19 i 31 Mawrth 2022** | | **Cynnydd/(gostyngiad) mewn atebolrwydd IAS19 i 31 Mawrth 2021** | |
|  | **Swm (£)** | **Canran (%)  o atebolrwydd diwedd blwyddyn** | **Swm (£)** | **Canran (%)  o atebolrwydd diwedd blwyddyn** |
| Prif Weithredwr | 45,000 | 2.6 | (6,000) | (0.3) |
| Swyddog Adran 151 a Chyfarwyddwr Cyllid | 45,000 | 7.4 | 69,000 | 11.7 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Budd-daliadau Tymor Byr i 31 Mawrth 2022** | | **Budd-daliadau Tymor Byr i 31 Mawrth 2021** | |
|  | **Tâl (gan gynnwys Ffioedd a Lwfansau)**  **£** | **Cyfraniadau Pensiwn (24.7%)**  **£** | **Tâl (gan gynnwys Ffioedd a Lwfansau)**  **£** | **Cyfraniadau Pensiwn**  **(24.7%)**  **£** |
| Prif Weithredwr | 154,962 | - | 152,671 | - |
| Swyddog Adran 151 a Chyfarwyddwr Cyllid | 110,677 | 27,337 | 105,671 | 26,101 |

1. Daeth y Prif Weithredwr yn aelod gohiriedig yn 2019.
2. Mae’r ffigurau ar gyfer y Prif Weithredwr yn ymwneud â’r Prif Weithredwr a ymddeolodd ym mis Mai 2022.
3. Dyrchafwyd y Cyfarwyddwr Cyllid o swydd y Prif Swyddog Cyllid yn 2021/22. Mae’r budd-daliadau tymor byr i’r Swyddog Adran 151 yn cael eu gostwng oherwydd bod y Swyddog wedi dewis manteisio ar y cynllun 50/50 yn ystod 2020/21, ond ail-ymunodd y Swyddog â’r prif gynllun yn 2021/22.

**Llywodraethu**

Mae 7 aelod Cyngor o’r Pwyllgor Pensiynau sydd yn aelodau gweithgar yng Nghronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe. Mae’r hawl budd-dal i’r Cynghorwyr yn cael ei gronni o dan yr un egwyddorion sy’n berthnasol i holl aelodau eraill y Gronfa.

Roedd y Cynghorwyr canlynol ar bwyllgor y Gronfa Bensiwn hefyd yn aelodau o gyrff eraill yn ystod 2021/22:

* + Clive Lloyd – Aelod o Awdurdod Iechyd Porthladd Bae Abertawe a Chadeirydd Cydbwyllgor Llywodraethu PPC
  + Gareth Sullivan – Aelod o Awdurdod Iechyd Porthladd Bae Abertawe
  + Will Thomas – Aelod o Gyngor Cymuned y Mwmbwls

**19.Dogfennau Eraill y Gronfa**

Mae’n ofynnol i Gronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe drwy reoliad lunio nifer o ddogfennau rheoleiddio sy’n amlinellu ei pholisi. Ynghlwm wrth yr Atodiadau mae:

* Datganiad o Egwyddorion Buddsoddi
* Datganiad Strategaeth Ariannu
* Datganiad Llywodraethu
* Polisi Cyfathrebu
* Polisi Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu

**20. Cyfraniadau Gwirfoddol Ychwanegol**

Mae rhai o aelodau’r Gronfa yn talu cyfraniadau gwirfoddol i ddarparwyr CGY y Gronfa, Prudential, i brynu budd-daliadau pensiwn ychwanegol pan fyddant yn ymddeol. Buddsoddir y cyfraniadau hyn mewn ystod eang o asedau i ddarparu elw ar yr arian a fuddsoddwyd. Mae rhai aelodau hefyd yn dal i fuddsoddi ac mae ganddynt arian wedi’i fuddsoddi gyda’r darparwyr CGY etifeddol, Aegon ac Utmost.

Nid yw cyfrifon y Gronfa Bensiwn yn cynnwys yr asedau a ddelir gan Prudential, Utmost nac Aegon. Nid yw CGY wedi’u cynnwys yn y cyfrifon yn unol â Rheoliadau’r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Rheoli a Buddsoddi Cronfeydd) 2016 (OS 2016/946) ond fe’u datgelir fel nodyn yn unig.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Darparwr CGY** | **Gwerth y Cronfeydd ar 01/04/21** | **Pryniannau ar Gost (Cyfraniadau i Mewn/Allan)** | **Enillion Gwerthu** | **Newid mewn Gwerth Marchnad** | **Gwerth y Cronfeydd ar 31/03/22** |
|  | **£’000** | **£’000** | **£’000** | **£’000** | **£’000** |
| Prudential | 8,634 | 1,761 | -887 | 437 | 9,945 |
| Aegon | 1,124 | 0 | -93 | 31 | 1,062 |
| Utmost | 251 | 0 | -15 | 14 | 250 |
| **Cyfansymiau** | **10,009** | **1,761** | **-995** | **482** | **11,257** |

**21**. **Aelodaeth**

Mae’r Gronfa Bensiwn yn cwmpasu cyflogeion Dinas a Sir Abertawe, (heblaw athrawon, y mae trefniadau pensiwn ar wahân yn berthnasol iddynt) a chyrff eraill a gynhwysir yn yr atodlen.

Mae rheoliadau cenedlaethol manwl yn rheoli’r cyfraddau cyfraniad gan weithwyr a chyflogwyr, yn ogystal â’r budd-daliadau sy’n daladwy. Ar 31 Mawrth 2022 roedd 21,424 o gyfranwyr, 14,294 o bensiynwyr a 12,263 o bensiynwyr gohiriedig.

O’r 21,424 o Gyfranwyr at y gronfa, canfuwyd nad yw 1,874 o’r rheiny wedi gwneud cyfraniadau yn ystod 2021/22. Mae hyn o ganlyniad i achosion fel cyflogwyr yn sefydlu cofnodion ar gyfer gweithwyr achlysurol sydd wedi cofrestru’n awtomatig, nad yw eu cofnodion wedi’u dileu, a gweithwyr ar absenoldeb tymor hir oherwydd salwch di-dâl. Mae Covid yn parhau i effeithio ar y niferoedd hyn (940 yn 2019/20, gan gynyddu i 1,585 yn 2020/2021), am fod rhai sefydliadau ar gau yn ystod y pandemig a bod rhai gwasanaethau eto i ailddechrau. Mae ymarfer parhaus i ymchwilio i bob achos, yn y gobaith o leihau’r nifer hwn.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ystadegau aelodaeth** | **31/03/18** | **31/03/19** | **31/03/20** | **31/03/21** | **31/03/22** |
|  | **Nifer** | **Nifer** | **Nifer** | **Nifer** | **Nifer** |
| Cyfranwyr | 19,671 | 19,888 | 20,050 | 20,388 | 21,424 |
| Pensiynwyr | 12,763 | 13,229 | 13,610 | 13,864 | 14,294 |
| Pensiynwyr Gohiriedig | 11,394 | 11,874 | 11,838 | 11,829 | 12,263 |
| **Cyfanswm** | **43,828** | **44,991** | **45,498** | **46,081** | **47,981** |

Gweler Atodiad 1 ar gyfer dadansoddiad y flwyddyn gyfredol.

**22. Gwerth Teg Buddsoddiadau**

**Offerynnau Ariannol**

Mae’r Gronfa yn buddsoddi drwy gyfryngau cyfunol. Mae rheolwyr y cyfryngau cyfunol hyn yn buddsoddi mewn amrywiaeth o offerynnau ariannol gan gynnwys adneuon banc, offerynnau ecwiti a ddyfynnir, gwarantau llog sefydlog, daliadau eiddo uniongyrchol ac ecwiti heb ei restru, a hefyd yn monitro risg credyd a pharti i gontract, risg hylifedd, a risg y farchnad.

**Offerynnau Ariannol – Enillion a Cholledion**

Datgelwyd enillion a cholledion ar Offerynnau Ariannol o fewn nodyn 12 cyfrifon y Gronfa Bensiwn.

Cyflwynodd IFRS9 ddosbarthiad newydd o dan y cod:

* cydnabod lwfansau colled disgwyliedig ar gyfer asedau ariannol ar gost amorteiddio, asedau gwerth teg drwy incwm cynhwysfawr (FVOCI), symiau derbyniadwy prydles, asedau contract, ymrwymiadau benthyciadau a gwarantau ariannol.
* opsiwn datgeliadau ychwanegol ar gyfer cyfrifyddu mantoli.

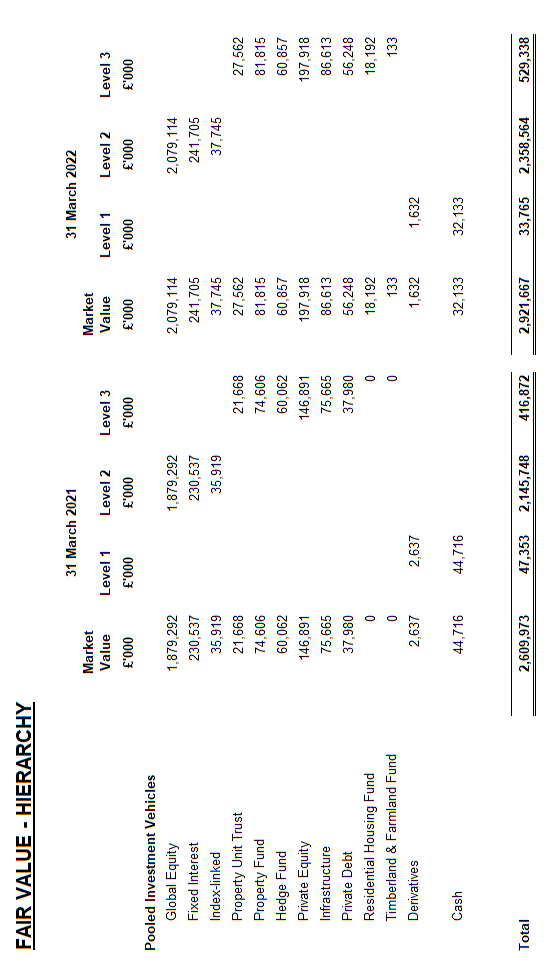
Gan fod yr asedau a’r rhwymedigaethau a gedwir gan y Gronfa Bensiwn eisoes yn cael eu hystyried yn werth teg trwy elw a cholled (FVTPL) a disgwylir i hyn barhau, o ganlyniad nid oes unrhyw newidiadau i fesur na dosbarthiad asedau a rhwymedigaethau buddsoddi.

**Gwerth Teg – Hierarchaeth**

Mae’r hierarchaeth gwerth teg a gyflwynwyd fel rhan o’r Cod cyfrifyddu newydd o dan IFRS7 yn gofyn am gategoreiddio asedau yn seiliedig ar dair lefel o fewnbynnau prisio asedau:

* Lefel 1 – lle mae’r gwerthoedd teg yn deillio o brisiau a ddyfynnir heb eu haddasu mewn marchnadoedd gweithredol ar gyfer asedau neu rwymedigaethau unfath. Yn cynnwys ecwitïau a ddyfynnir, bondiau a ddyfynnir ac ymddiriedolaethau unedau.
* Lefel 2 – lle nad yw prisiau marchnad a ddyfynnir ar gael, neu lle defnyddir technegau prisio i bennu gwerth teg yn seiliedig ar ddata canfyddadwy.
* Lefel 3 – lle nad yw o leiaf un mewnbwn a allai gael effaith sylweddol ar brisio’r offeryn yn seiliedig ar ddata marchnad canfyddadwy.

Mae’r tabl ar y dudalen ganlynol yn dangos sefyllfa asedau’r Gronfa ar 31 Mawrth 2021 a 2022 yn seiliedig ar yr hierarchaeth hon.



|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Gwerth Teg Buddsoddiadau parhad – Hierarchaeth Gwerth Teg – Sail Prisiad** | | | | |
|  |  |  |  |  |
| **Disgrifiad o’r Ased** | **Hierarchaeth Brisio** | **Sail Prisiad** | **Mewnbynnau canfyddadwy ac anweladwy** | **Sensitifrwydd Allweddol sy’n effeithio ar y prisiadau a ddarperir** |
| **Cyfryngau Buddsoddi Cyfunol** |  |  |  |  |
| Buddsoddiadau a Ddyfynnir gan y Farchnad - Ecwiti Byd-eang | Lefel 2 | Pris cynnig terfynol lle mae prisiau cynnig a chynigiad yn cael eu cyhoeddi. Pris sengl terfynol lle cyhoeddwyd pris sengl. | Prisio seiliedig ar NAV wedi’i osod ar bolisi rhagbrisio | Ddim yn ofynnol |
| Llog Sefydlog ac Indecs Gyswllt | Lefel 2 | Pris cynnig terfynol lle mae prisiau cynnig a chynigiad yn cael eu cyhoeddi. Pris sengl terfynol lle cyhoeddwyd pris sengl. | Prisio seiliedig ar NAV wedi’i osod ar bolisi rhagbrisio | Ddim yn ofynnol |
| Cronfa Eiddo | Lefel 3 | Prisio’n chwarterol ar NAV yn unol â Chanllawiau’r Gymdeithas Ecwiti Preifat a Chyfalaf Menter Ryngwladol | Lluosrifau EBITDA, lluosrifau refeniw, disgownt am ddiffyg tystiolaeth o’r farchnad, premiwm rheoli | Gallai digwyddiadau perthnasol rhwng dyddiad y datganiadau ariannol a ddarparwyd a dyddiad adrodd y gronfa bensiwn ei hun effeithio ar brisiadau, drwy newidiadau i’r llif arian disgwyliedig a thrwy wahaniaethau rhwng cyfrifon wedi’u harchwilio a heb eu harchwilio. |
| Seilwaith | Lefel 3 | Prisio chwarterol ar NAV gan ddefnyddio prisiadau annibynnol a baratowyd gan arbenigwr allanol. Mae’r prisiadau yn unol â Chanllawiau’r Gymdeithas Ecwiti Preifat a Menter Cyfalaf Ryngwladol ac yn bennaf yn defnyddio methodoleg DCF. Mae datganiadau ariannol y gronfa yn cael eu harchwilio’n flynyddol gan archwilydd allanol o dan GAAP Lwcsembwrg. | Mae prisiadau’n seiliedig ar fodelau ariannol penodol i’r cwmni. Gwneir croeswiriadau â phrisiadau cwmni rhestredig tebyg. | Gallai digwyddiadau perthnasol rhwng dyddiad y datganiadau ariannol a ddarparwyd a dyddiad adrodd y gronfa bensiwn ei hun effeithio ar brisiadau, drwy newidiadau i’r llif arian disgwyliedig a thrwy wahaniaethau rhwng cyfrifon wedi’u harchwilio a heb eu harchwilio. |
| Cronfa Fantoli | Lefel 3 | Pris cynnig terfynol lle mae prisiau cynnig a chynigiad yn cael eu cyhoeddi. Pris sengl terfynol lle cyhoeddwyd pris sengl. | Prisio seiliedig ar NAV wedi’i osod ar bolisi rhagbrisio | Gallai digwyddiadau perthnasol rhwng dyddiad y datganiadau ariannol a ddarparwyd a dyddiad adrodd y gronfa bensiwn ei hun effeithio ar brisiadau, drwy newidiadau i’r llif arian disgwyliedig a thrwy wahaniaethau rhwng cyfrifon wedi’u harchwilio a heb eu harchwilio. |
| Cronfa Coetir a Thir Fferm | Lefel 3 | Mae pob un o fuddsoddiadau’r Gronfa yn cael ei brisio ddwywaith y flwyddyn. Cyn ei werthusiad cyntaf, caiff buddsoddiad ei brisio ar gost ynghyd ag unrhyw wariant cyfalaf llai unrhyw rwymedigaethau ac wedi hynny caiff ei werthuso’n annibynnol ym mis Mehefin a mis Rhagfyr yn y flwyddyn yn dilyn y dyddiad caffael. | O dan bolisi prisio presennol y Gronfa, mae MIMTA yn dewis ac yn goruchwylio cwmnïau gwerthuso trydydd parti. Ar gyfer buddsoddiadau cwmnïau gweithredu, mae’r Gronfa yn cyflogi cwmnïau cynghori ariannol i gynnal dadansoddiad prisio menter o fewn 12 mis ar ôl dyddiad caffael y cwmni gweithredu a phob mis Mehefin a Rhagfyr wedi hynny. | Gallai digwyddiadau perthnasol rhwng dyddiad y datganiadau ariannol a ddarparwyd a dyddiad adrodd y gronfa bensiwn ei hun effeithio ar brisiadau, drwy newidiadau i’r llif arian disgwyliedig a thrwy wahaniaethau rhwng cyfrifon wedi’u harchwilio a heb eu harchwilio |
| Ecwiti Preifat heb ei Ddyfynnu | Lefel 3 | Prisio chwarterol ar NAV gan ddefnyddio dull y farchnad gan ddefnyddio datganiadau ariannol chwarterol yn unol â Chanllawiau’r Gymdeithas Ecwiti Preifat a Chyfalaf Menter Ryngwladol | Lluosrifau EBITDA, lluosrifau refeniw, disgownt am ddiffyg tystiolaeth o’r farchnad, premiwm rheoli | Gallai digwyddiadau perthnasol rhwng dyddiad y datganiadau ariannol a ddarparwyd a dyddiad adrodd y gronfa bensiwn ei hun effeithio ar brisiadau, drwy newidiadau i’r llif arian disgwyliedig a thrwy wahaniaethau rhwng cyfrifon wedi’u harchwilio a heb eu harchwilio. |
| Tai Preswyl | Lefel 3 | Cyfrifir NAV yn chwarterol gyda gwerthusiadau buddsoddi blynyddol o leiaf. Cyn ei werthusiad cyntaf, caiff buddsoddiad ei brisio ar gost ynghyd â gwariant cyfalaf tan iddo gael ei werthuso’n annibynnol yn y mis Rhagfyr yn dilyn y dyddiad caffael. Defnyddir dulliau prisio yn unol â Safonau Byd-eang Llyfr Coch RICS. | Cyfnod llif arian, incwm a gwariant a ragwelir yn seiliedig ar y math o ddaliadaeth disgwyliedig, twf incwm a gwariant, gwagleoedd, cyfradd cynyddu cyfran, cyfradd disgownt, lled risg ar gyfer datblygiadau. | Gallai digwyddiadau perthnasol rhwng dyddiad y datganiadau ariannol a ddarparwyd a dyddiad adrodd y gronfa bensiwn ei hun effeithio ar brisiadau, drwy newidiadau i’r llif arian disgwyliedig a thrwy wahaniaethau rhwng cyfrifon wedi’u harchwilio a heb eu harchwilio. Newidiadau i dybiaeth o fewnbynnau anweladwy ac i fewnbynnau canfyddadwy. |

**23. Risgiau Buddsoddi**

Fel y dangoswyd uchod, mae’r Gronfa’n cynnal safleoedd yn anuniongyrchol drwy ei rheolwyr cronfa mewn amrywiaeth o offerynnau ariannol gan gynnwys adneuon banc, offerynnau ecwiti a ddyfynnir, gwarantau llog sefydlog, daliadau eiddo uniongyrchol, cynhyrchion ecwiti heb eu rhestru, dyfodol nwyddau a deilliadau eraill. Mae hyn yn amlygu’r Gronfa i amrywiaeth o risgiau ariannol gan gynnwys risg credyd a pharti i gontract, risg hylifedd, risg y farchnad a risg cyfradd gyfnewid.

**Gweithdrefnau ar gyfer Rheoli Risg**

Mae’r prif bwerau i fuddsoddi wedi’u cynnwys yn Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Rheoli a Buddsoddi Cronfeydd) 2016 ac yn ei gwneud yn ofynnol i Awdurdod Gweinyddu fuddsoddi unrhyw arian Cronfa Bensiwn nad oes ei angen ar unwaith i wneud taliadau o’r Gronfa Bensiwn. Mae’r rheoliadau hyn yn ei gwneud yn ofynnol i’r Gronfa Bensiwn lunio polisi ar gyfer buddsoddi ei harian cronfa. Mae gweithdrefnau rheoli risg cyffredinol yr Awdurdod Gweinyddu yn canolbwyntio ar natur anrhagweladwy marchnadoedd ariannol a gweithredu cyfyngiadau i leihau’r risgiau hyn. Mae’r Gronfa Bensiwn yn adolygu’n flynyddol ei Datganiad Strategaeth Fuddsoddi (ISS) a’i Datganiad Strategaeth Ariannu (FSS) cyfatebol, sy’n nodi polisi’r Gronfa Bensiwn ar faterion megis y math o fuddsoddiadau sydd i’w cynnal, cydbwysedd rhwng mathau o fuddsoddiadau, cyfyngiadau buddsoddi a’r ffordd y caiff risg ei reoli.

Mae’r Gronfa yn parhau i adolygu ei strwythur. Un elfen allweddol yn y broses adolygu hon yw ystyried risg ac ers blynyddoedd bellach mae’r Gronfa wedi dilyn polisi o ostwng risg trwy amrywio buddsoddiadau ar draws dosbarthiadau asedau, rhanbarthau buddsoddi a rheolwyr cronfeydd. Ar ben hynny mae asedau amgen yn destun eu gofynion amrywio eu hunain a rhoddir rhai enghreifftiau isod:

* Ecwiti preifat – yn ôl cyfnod, daearyddiaeth a blwyddyn lle nad yw cronfeydd cronfeydd yn cael eu defnyddio
* Eiddo – yn ôl math, proffil risg, daearyddiaeth a blwyddyn (ar gronfeydd caeedig)
* Cronfeydd mantoli – aml-strategaeth a/neu gronfeydd cronfeydd.

**Risg i Reolwyr**

Mae’r Gronfa hefyd wedi’i hamrywio’n dda gan reolwyr. Adeg eu penodi, dirprwyir y pŵer i reolwyr y gronfa wneud pryniannau a gwerthiannau fel yr ystyriant yn briodol o dan y mandad dan sylw. Mae gan bob mandad feincnod neu darged i berfformio’n well neu gyflawni, a hynny fel arfer ar sail cyfnodau treiglo 3 blynedd. Mae angen diweddariad, o leiaf yn chwarterol, gan bob rheolwr ac mae cyfarfodydd rheolaidd yn cael eu cynnal gyda rheolwyr i drafod eu mandadau a’u perfformiad arnynt. Mae trefniadau ychydig yn wahanol ar gyfer rhai o’r asedau amgen. Mae rhywfaint o fuddsoddiad eiddo ac ecwiti preifat yn benodol i gronfa yn hytrach na phenodol i reolwr, gydag arian penodol wedi’i nodi gan yr is-grŵp buddsoddi ar ôl diwydrwydd dyladwy gofalus. Mae’r ymrwymiadau hyn yn tueddu i fod yn llai o faint na phrif fuddsoddiadau dosbarth asedau ond unwaith eto ceir adroddiadau perfformiad rheolaidd ac mae buddsoddiadau o’r fath yn cael eu hadolygu gyda rheolwyr o leiaf unwaith y flwyddyn.

**23. Risgiau Buddsoddi (Parhad)**

**Risg Credyd**

Risg credyd yw’r risg y bydd parti arall i offeryn ariannol yn methu â chyflawni rhwymedigaeth neu ymrwymiad y mae wedi cytuno arno gyda’r Gronfa. Fel y nodwyd uchod mae bron holl fuddsoddiadau’r Gronfa drwy gyfryngau cyfunol ac mae nifer o’r rhain yn ymwneud â masnachau deilliadol o wahanol fathau, gan gynnwys dyfodol, cyfnewidiadau ac opsiynau. Er nad yw’r Gronfa yn barti uniongyrchol i fasnachau o’r fath ac felly nid oes ganddo risg credyd uniongyrchol, yn amlwg mae’r holl drafodion deilliadol yn ymgorffori rhywfaint o risg a gwerth y cyfrwng cyfunol, ac felly gellid effeithio’n negyddol ar ddaliad y Gronfa os bydd un o bartïon eraill y cyfrwng yn methu. Fodd bynnag, mae un rhan o’r diwydrwydd dyladwy gweithredol a gynhelir ar ddarpar reolwyr i’w penodi yn ymwneud ag ansawdd prosesau risg y rheolwr hwnnw o amgylch partïon i gontract ac mae’n ceisio sefydlu sicrwydd bod y rhain yn lleihau amlygiad i risg credyd.

Ni fu unrhyw brofiad hanesyddol o ddiffygdalu ar y buddsoddiadau a ddelir gan y Gronfa Bensiwn.

O fewn y Gronfa, y meysydd ffocws o ran risg credyd yw bondiau a rhai o’r categorïau asedau amgen:

* Mae mandadau llog sefydlog gweithredol y Gronfa wedi’u prisio’n £128,817k ac fe’u rheolir (gan Russell Investments ar ran Partneriaeth Pensiwn Cymru) yn ddigymell gan eu hamlygu’n sylweddol i gredyd, dyled y farchnad sy’n dod i’r amlwg a benthyciadau. Ar 31 Mawrth 2022, roedd amlygiad y Gronfa i bapur gradd di-fuddsoddiad yn 59.8% o’r portffolio incwm sefydlog a reolir yn weithredol.
* Ar ecwiti preifat mae buddsoddiadau’r Gronfa bron yn gyfan gwbl yn ecwiti’r cwmnïau dan sylw. Rheolir buddsoddiadau ecwiti preifat y Gronfa sef £197,918k gan HarbourVest a Blackstone mewn portffolios cronfa cronfeydd.

Ar gronfa mantoli cronfeydd a chyfryngau aml-strategaeth, mae gan reolwyr sylfaenol ystod eang o ddeilliadau ar waith. Mae amlygiad y Gronfa i gronfeydd mantoli drwy ei rheolwyr ar 31 Mawrth 2022 wedi’i nodi isod gyda’u hamlygiad cymharol i risg credyd:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Mawrth 2022**  **£’000** | **Amlygiad i Gredyd**  **%** |
| EnTrustPermal | 28,276 | 44.76 |
| Blackrock | 32,581 | 16.60 |

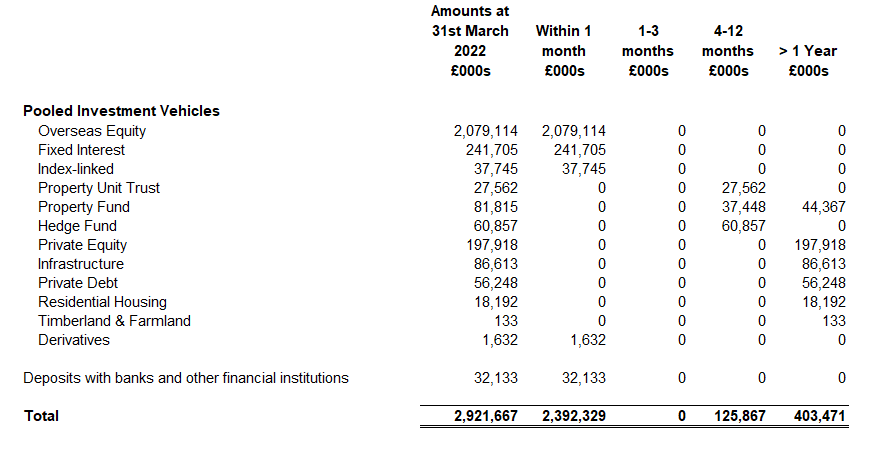
**Risg Hylifedd**

Mae gan y Gronfa Bensiwn ei chyfrifon banc ei hun. Ar ei symlaf, risg hylifedd yw’r risg na fydd y Gronfa yn gallu cyflawni ei rhwymedigaethau ariannol pan fyddant yn ddyledus, yn enwedig taliadau pensiwn i’w haelodau. Ar lefel strategol mae’r Awdurdod Gweinyddu, ynghyd â’i actiwari ymgynghori, yn adolygu sefyllfa’r Gronfa bob tair blynedd i sicrhau y gellir talu am ei holl rwymedigaethau yn briodol. Mae cynllunio llif arian parhaus o ran cyfraniadau, budd-daliadau, incwm buddsoddi a cheisiadau/dosbarthiadau cyfalaf hefyd yn hanfodol. Mae hyn ar waith gyda sefyllfa’r Gronfa wedi’i diweddaru’n llawer mwy rheolaidd.

Yn benodol ar fuddsoddiadau, mae’r Gronfa yn dal trwy ei rheolwyr gymysgedd o asedau hylifol, lled-hylifol a chaeth. Er bod gan reolwyr buddsoddi’r Gronfa bwerau dewisol sylweddol ynghylch eu portffolios unigol a rheoli eu sefyllfaoedd arian parod, maent yn dal o fewn eu cyfryngau cyfunol werth mawr o warantau hylifol iawn, megis ecwitïau a bondiau a ddyfynnir ar gyfnewidfeydd stoc mawr, y gellir eu gwireddu’n hawdd. Mae ecwitïau a bondiau traddodiadol bellach yn cynnwys 81% o werth y Gronfa ac, er y bydd rhai elfennau ychydig yn llai hylifol o fewn y ffigur hwn (ecwitïau a dyled y farchnad sy’n dod i’r amlwg er enghraifft), mae’r cronfeydd sy’n buddsoddi yn y gwarantau hyn yn cynnig masnachu misol ar ei waethaf – yn aml yn wythnosol neu bob pythefnos.

Ar asedau amgen mae’r sefyllfa’n fwy cymysg. Mae’r rhan fwyaf yn destun eu telerau hylifedd eu hunain neu, yn achos eiddo, eu rheolau adbrynu eu hunain. Mae cronfeydd caeedig fel y rhan fwyaf o gyfryngau ecwiti preifat a rhai cronfeydd eiddo yn gaeth i bob pwrpas ar gyfer cyfnod y gronfa benodedig (10 mlynedd fel arfer), er y gellir eu gwerthu ar y farchnad eilaidd, fel arfer ar ddisgownt.

Mae’r tabl isod yn dadansoddi gwerth buddsoddiadau’r Gronfa ar 31 Mawrth 2022 yn ôl proffil hylifedd:



**23. Risgiau Buddsoddi (Parhad)**

Dylid nodi bod buddsoddiadau gwahanol a ddyfynnir yn destun gwahanol reolau setliad ond fel arfer mae pob taliad/derbyniad yn ddyledus o fewn 7 diwrnod i ddyddiad y trafodyn (prynu/gwerthu). Gan fod y Gronfa yn defnyddio rhai cyfryngau cyfunol ar gyfer buddsoddiadau a ddyfynnir mae’r rhain yn aml yn destun dyddiadau masnachu dyddiol, wythnosol, pythefnosol neu fisol. Dynodwyd pob buddsoddiad o’r fath “o fewn 1 mis” at ddibenion dadansoddi hylifedd. Mae cronfeydd eiddo penagored yn destun rheolau adbrynu a osodwyd gan eu byrddau rheoli. Mae gan lawer ohonynt adbryniadau chwarterol ond gellir dal y rhain yn ôl mewn marchnadoedd anodd er mwyn peidio â gorfodi gwerthiannau ac anfanteisio buddsoddwyr sy’n parhau. At ddibenion dadansoddi hylifedd, mae dull ceidwadol wedi’i gymhwyso ac mae pob buddsoddiad o’r fath wedi’i ddynodi “o fewn 4-12 mis”.

Mae cronfeydd caeedig wedi’u dynodi’n gaeth at ddibenion dadansoddi hylifedd. Fodd bynnag, mae gan y cyfryngau caeedig hyn batrwm llif arian gwahanol iawn i fuddsoddiadau traddodiadol gan mai dim ond wrth i’r buddsoddiadau sylfaenol gael eu gwneud y mae’r arian a ymrwymir yn cael ei dynnu i lawr (fel arfer dros gyfnod o bum mlynedd) a dychwelir dosbarthiadau cyn gynted ag y bydd buddsoddiadau sylfaenol yn cael eu gadael (yn aml mor gynnar â blwyddyn 4). O ran llif arian, felly, nid yw’r llif arian net ar gyfer cyfrwng o’r fath ond yn cyrraedd uchafswm o ryw 60-70% o’r swm a ymrwymwyd fel arfer ac mae dosbarthiadau cronnus fel arfer yn fwy na symiau cronnus a dynnwyd i lawr ymhell cyn diwedd y cyfnod penodedig, gan fod y cyfryngau hyn yn adennill yn rheolaidd 1½ i 2½ gwaith yr arian a fuddsoddwyd. Ar yr un pryd, bu’n arfer gan y Gronfa fuddsoddi arian yn flynyddol yn rheolaidd felly mae blwyddyn orau cyfryngau gweithredol yn amrywio o 2000 i 2021.

Golyga hyn, er bod yr holl arian hwn wedi’i ddynodi’n gaeedig a thrwy hynny’n gaeth ar sail ei “fywyd 10 mlynedd” arferol, fod llawer yn agosach at aeddfedrwydd nag a awgrymir gan y dynodiad eang hwn. Fel y gwelir o’r tabl, hyd yn oed gan ddefnyddio’r sail geidwadol a amlinellir uchod, mae tuag 82% o’r portffolio yn wireddadwy o fewn 1 mis ac mae 86% yn wireddadwy o fewn 12 mis.

**Risg Marchnad**

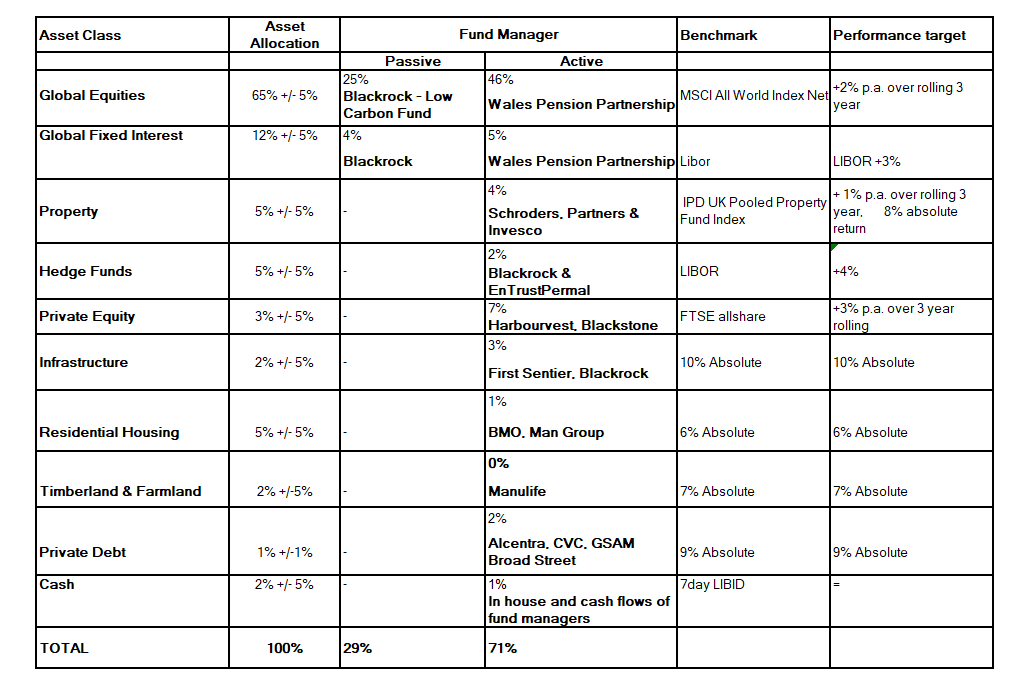
Risg marchnad yw’r risg y bydd gwerth teg neu lif arian parod sefydliad ariannol yn y dyfodol yn amrywio oherwydd newidiadau ym mhris y farchnad. Mae’r Gronfa yn agored i risg colled ariannol o newid yng ngwerth ei buddsoddiadau a’r perygl canlyniadol y bydd ei hasedau’n methu â chyflawni adenillion yn unol â’r adenillion a ragwelwyd sy’n sail i brisio ei rhwymedigaethau dros y tymor hir.

Mae risg marchnad yn cynnwys dwy elfen:

* Y risgiau sy’n gysylltiedig ag anwadalwch ym mherfformiad y dosbarth asedau ei hun (beta).
* Y risgiau sy’n gysylltiedig â gallu rheolwyr, lle caiff ei ganiatáu, i symud i ffwrdd o bwysau mynegai ac i gynhyrchu alffa, a thrwy hynny wrthbwyso risg beta trwy ragori ar berfformiad y farchnad.

Mae’r tabl isod yn nodi dadansoddiad o sefyllfaoedd risg marchnad y Gronfa ar 31 Mawrth 2022 trwy ddangos y swm a fuddsoddwyd ym mhob dosbarth asedau a thrwy bob rheolwr o fewn pob prif ddosbarth ased, y mynegai a ddefnyddiwyd fel meincnod, y targed a osodwyd ar gyfer rheolwyr yn erbyn y meincnod hwn:

**23. Risgiau Buddsoddi (Parhad)**



Rheolir y risgiau sy’n gysylltiedig ag anwadalwch yng ngwerthoedd y farchnad yn bennaf trwy bolisi o amrywio asedau eang. Mae’r Gronfa yn gosod cyfyngiadau ar y math o fuddsoddiad y gall ei ddal drwy derfynau buddsoddi, yn unol â Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Rheoli a Buddsoddi Cronfeydd) 2016. Mae’r Gronfa hefyd yn mabwysiadu meincnod strategol penodol (gellir dod o hyd i fanylion yn Natganiad Strategaeth Fuddsoddi’r Gronfa) ac mae pwysiadau’r gwahanol ddosbarthiadau ased o fewn y meincnod yn sail i ddyrannu asedau o fewn y Gronfa. O dan amodau arferol caiff y meincnod strategol hwn ei ail-fantoli’n chwarterol o fewn goddefiadau sefydlog. Cynlluniwyd y dyraniad hwn, sy’n cael ei bennu drwy strategaeth dyrannu asedau’r Gronfa, i amrywio a lleihau risg trwy ledaeniad eang o fuddsoddiadau ar draws y prif ddosbarthiadau asedau a’r rhai amgen a rhanbarthau daearyddol o fewn pob dosbarth asedau. Rheolir risg marchnad hefyd drwy amrywio rheolwyr – gan adeiladu portffolio amrywiol ar draws nifer o reolwyr buddsoddi. Yn ddyddiol, bydd rheolwyr yn rheoli risg yn unol â’r meincnodau, y targedau a’r paramedrau risg a osodwyd ar gyfer y mandad, yn ogystal â’u polisïau a’u prosesau eu hunain. Mae’r Gronfa ei hun yn monitro rheolwyr yn rheolaidd (o leiaf bob chwarter) ar yr holl agweddau hyn.

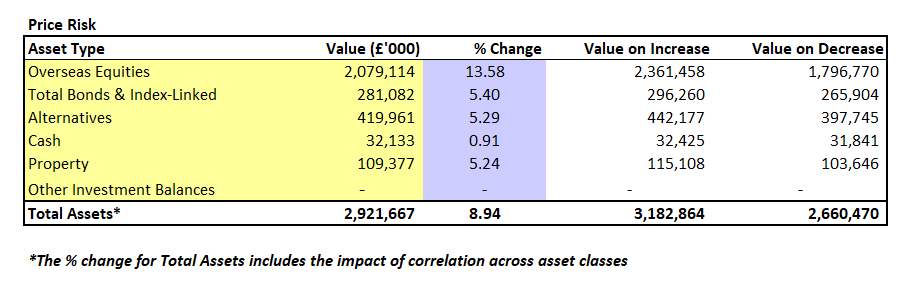
**23. Risgiau Buddsoddi (Parhad)**

**Risg Pris**

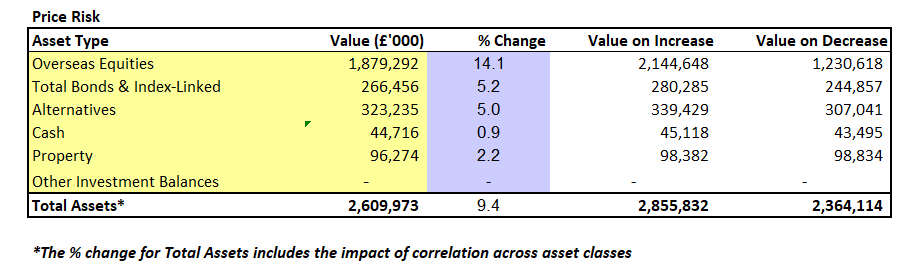
Mae risg pris yn cynrychioli’r risg y bydd gwerth offeryn ariannol yn amrywio o ganlyniad i newidiadau ym mhrisiau’r farchnad (ac eithrio’r rhai sy’n deillio o risg cyfradd llog neu risg cyfnewid tramor), p’un a yw’r newidiadau hynny yn sgil ffactorau sy’n benodol i’r offeryn unigol neu ei ddyroddwr neu ffactorau sy’n effeithio ar bob offeryn o’r fath yn y farchnad.

Mae’r Gronfa yn agored i risg pris cyfranddaliadau a risg deilliadau. Mae hyn yn codi o fuddsoddiadau sy’n cael eu dal gan y gronfa y mae eu pris yn y dyfodol yn ansicr. Mae pob buddsoddiad gwarantau yn peri risg colli cyfalaf. Ac eithrio cyfranddaliadau a ragwerthir, mae’r risg mwyaf sy’n deillio o offerynnau ariannol yn cael ei bennu gan werth teg offerynnau ariannol. Mae colledion posib o gyfranddaliadau a ragwerthir yn ddiderfyn.

Yn dilyn dadansoddiad o ddata hanesyddol a symudiad adenillion disgwyliedig ar fuddsoddiad yn ystod y flwyddyn ariannol ac mewn ymgynghoriad ag ymgynghorwyr buddsoddi’r Gronfa, mae’r Cyngor wedi penderfynu bod y symudiadau canlynol mewn risg pris marchnad yn rhesymol bosibl. Pe bai pris marchnad buddsoddiadau’r gronfa wedi cynyddu/gostwng yn unol â symudiadau posibl y farchnad, buasai’r newid yn yr asedau net sydd ar gael i dalu budd-daliadau ym mhris y farchnad fel ar 31 Mawrth 2022 fel a ganlyn:



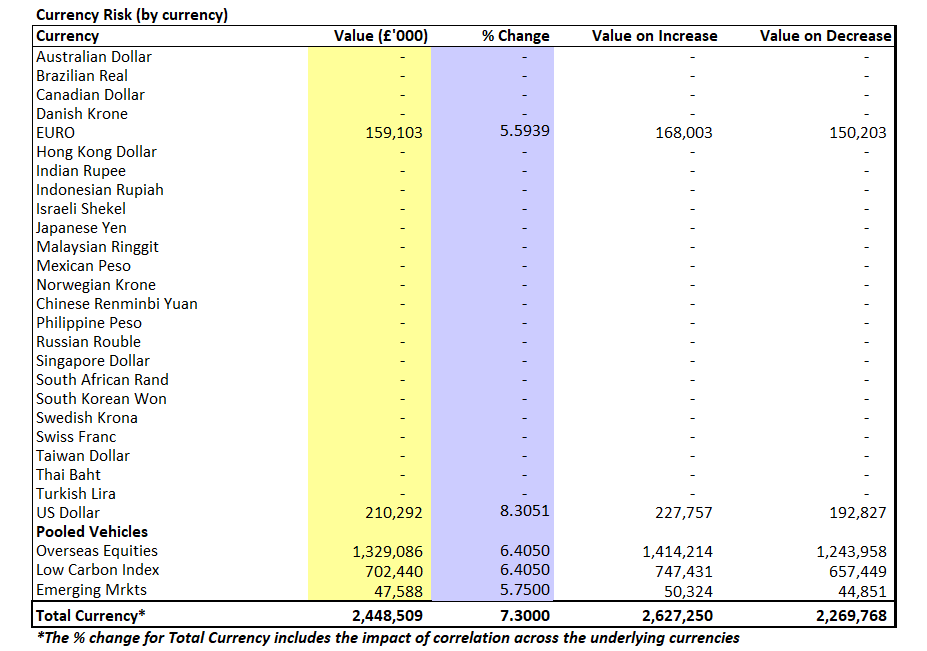
Ac fel ar 31 Mawrth 2021



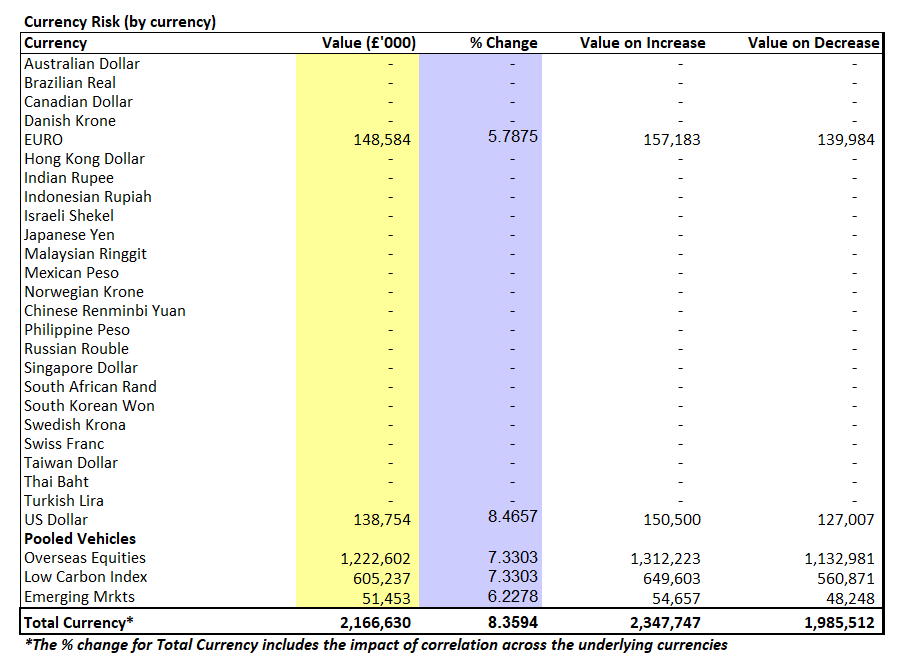
**Risg Arian Cyfred**

Mae risg arian cyfred yn cynrychioli’r risg y bydd gwerth teg llifoedd arian offeryn ariannol yn y dyfodol yn amrywio oherwydd newidiadau mewn cyfraddau cyfnewid tramor. Mae’r Gronfa yn agored i risg arian cyfred ar offerynnau ariannol sy’n cael eu henwi mewn unrhyw arian cyfred heblaw arian cyfred gweithredol y Gronfa (£DU). Mae’r Gronfa yn dal asedau ariannol ac anariannol wedi’u henwi mewn arian cyfred heblaw £ y DU.

Mewn ymgynghoriad â chynghorwyr buddsoddi’r Gronfa, mae’r Cyngor wedi penderfynu bod y symudiadau canlynol mewn arian cyfred yn rhesymol bosibl. Mae’r canlynol yn cynrychioli dadansoddiad sensitifrwydd sy’n gysylltiedig â symudiadau cyfnewid tramor fel ar 31 Mawrth 2022:



**Fel ar 31 Mawrth 2021**



**Risg Cyfradd Llog**

Mae’r Gronfa yn buddsoddi mewn asedau ariannol at y prif bwrpas o gael elw ar fuddsoddiadau. Mae’r buddsoddiadau hyn yn destun risgiau cyfradd llog, sy’n cynrychioli’r risg y bydd gwerth teg neu lif arian parod offeryn ariannol yn y dyfodol yn amrywio oherwydd newidiadau yng nghyfraddau llog y farchnad.

Bydd yr Actiwari, fel rhan o’i brisiad bob tair blynedd ac yn unol â’r Datganiad Strategaeth Ariannu, yn rhagweld elw tymor hir ar sail gymharol ddarbodus yn unig i leihau risg tanberfformio. Dadansoddir cynnydd mewn prisiadau bob tair blynedd i bob cyflogwr.

**24. Digwyddiadau Ar Ôl Dyddiad y Fantolen**

Digwyddiadau ar ôl dyddiad y fantolen yw’r digwyddiadau hynny sy’n ffafriol ac yn anffafriol, sy’n digwydd rhwng diwedd y cyfnod adrodd a dyddiad awdurdodi’r Datganiad Cyfrifon i’w gyhoeddi. Gellir nodi dau fath o ddigwyddiadau:

- y rhai sy’n darparu tystiolaeth o amodau a oedd yn bodoli ar ddiwedd y cyfnod adrodd, mae’r Datganiad Cyfrifon yn cael ei addasu i adlewyrchu digwyddiadau o’r fath.

- y rhai sy’n arwydd o amodau a gododd ar ôl y cyfnod adrodd – nid yw’r Datganiad Cyfrifon yn cael ei addasu i adlewyrchu digwyddiadau o’r fath, ond lle byddai categori o ddigwyddiadau yn cael effaith sylweddol, datgelir yn y nodiadau natur y digwyddiadau hynny a’u heffaith ariannol a amcangyfrifir.

Nid oes digwyddiadau hysbys sy’n cael effaith sylweddol ar y cyfrifon hyn.

**25. Covid 19**

Wrth i bandemig Covid ddechrau lledu’n fyd-eang tua dechrau 2020, adlewyrchodd marchnadoedd ariannol byd-eang y risgiau i ddod, gyda chwympiadau sylweddol canlyniadol mewn prisiadau o’r rhan fwyaf o ddosbarthiadau asedau ym mis Chwefror a mis Mawrth 2020. Fodd bynnag ers hynny mae marchnadoedd wedi adfer yn gryf iawn gyda’r elw mwyaf erioed i’r LGPS yn 2020/21, a barhaodd am y rhan fwyaf o 2021/22, gyda’r gronfa’n cynhyrchu blwyddyn gadarnhaol gref arall.

Nid yw pensiynau buddion wedi’u diffinio LGPS yn gysylltiedig â pherfformiad y farchnad stoc ac maent wedi’u nodi mewn statud. Er bod gwerthoedd buddsoddi tymor byr yn gallu amrywio, mae’r LGPS fel buddsoddwr hirdymor yn cael ei reoli’n ddiogel i fynd i’r afael ag unrhyw effeithiau tymor hwy.

Felly, gall aelodau Cynllun LGPS fod yn dawel eu meddwl na fydd effaith ar eu cyfraniadau a’u pensiynau, boed yn cael eu talu neu eu cronni hyd yma.

Roedd y cyfnod clo a osodwyd gan Lywodraeth EM ar 23 Mawrth 2020 yn cyflwyno rhwystrau gweithredol ar gyfer Awdurdodau Gweinyddu LGPS, ond, drwy weithredu cynlluniau wrth gefn, manteisio ar dechnoleg, gwaith hyblyg a phroffesiynoldeb ac ewyllys da staff, cynhaliwyd busnes arferol. Blaenoriaethwyd a chynhaliwyd taliadau pensiynau aelodau a phrosesu pensiynwyr/ymunwyr drwy gydol y cyfnod hwn a chynhaliwyd hynny ers hynny.

Ni effeithiwyd ar gyfraniadau cyflogwyr/gweithwyr yn ystod y cyfnod hwn ac mae’r Awdurdod Gweinyddu yn parhau i gysylltu â chyflogwyr i reoli unrhyw faterion llif arian a allai godi.

**26. Proses Rheoli Cost a Dyfarniad McCloud**

Yn ôl canlyniadau cychwynnol proses rheoli costau Bwrdd Cynghori’r Cynllun 2016, byddai angen gwelliannau budd-daliadau / gostyngiadau cyfraniad aelodau sy’n cyfateb i 0.9% o dâl. Fodd bynnag, oedwyd y broses rheoli costau yn dilyn dyfarniad y Llys Apêl fod y trefniadau trosiannol yng Nghynllun Pensiwn y Barnwyr (McCloud) a Chynllun Pensiwn y Diffoddwyr Tân (Sargeant) yn gyfystyr â gwahaniaethu anghyfreithlon ar sail oedran. Cadarnhaodd y llywodraeth y byddai’r dyfarniad yn cael ei drin fel un perthnasol i bob cynllun gwasanaeth cyhoeddus gan gynnwys yr LGPS (lle’r oedd y trefniadau trosiannol ar ffurf sail cyflog terfynol) a chyhoeddwyd ymgynghoriad ar newidiadau i’r LGPS ym mis Gorffennaf 2020.

Mae cyfraniadau’r cyflogwr a ardystiwyd o 1 Ebrill 2020 fel rhan o’r prisiad yn 2019 yn cynnwys lwfans o 1.5% o dâl mewn perthynas â chostau ychwanegol posibl y broses rheoli costau / dyfarniad McCloud. Roedd hwn yn ddull symlach nad oedd yn ystyried proffiliau aelodaeth neu dargedau ariannu gwahanol gyflogwr ac fe allai fod yn fwy neu’n llai na’r gost a aseswyd pan gytunir ar fanylion terfynol y newidiadau LGPS sy’n deillio o broses rheoli costau 2016.

**27. Gwybodaeth Bellach**

Gellir dod o hyd i wybodaeth bellach am y gronfa yn yr atodiadau ynghlwm. Mae modd cael gwybodaeth hefyd gan y Dirprwy Brif Swyddog Cyllid, Ystafell 1.4.1, Y Ganolfan Ddinesig, Heol Ystumllwynarth, Abertawe SA1 3SN neu ar [www.swanseapensionfund.org.uk](http://www.swanseapensionfund.org.uk).

**28. Sefyllfa Ariannol**

Mae’r cyfrifon a amlinellir o fewn y datganiad yn cynrychioli sefyllfa ariannol Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe ar 31 Mawrth 2022.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **RHAN C**  **ADRODDIAD BUDDSODDI**   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Cronfa Bensiwn – Cyllideb 2022/23** | | | |  |  |  | |  | **Gwirioneddol 2020/21** |  | **Gwirioneddol 2021/22** |  | **Amcangyfrif 2022/23** |  | | **Niferoedd Aelodaeth** |  |  |  |  |  |  | | Cyfranwyr | 20,388 |  | 21,424 |  | 21,600 |  | | Pensiynwyr | 13,864 |  | 14,294 |  | 14,750 |  | | Gohiriedig | 11,829 |  | 12,263 |  | 12,670 |  | |  | **46,081** |  | **47,981** |  | **49,020** |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | **Gwirioneddol 2020/21** |  | **Gwirioneddol 2021/22** |  | **Amcangyfrif 2022/23** |  | |  | **£’000** |  | **£’000** |  | **£’000** |  | | **Incwm** |  |  |  |  |  |  | | Cyfraniadau Cyflogwyr | 81,813 |  | 86,043 |  | 87,500 |  | | Cyfraniadau Gweithwyr | 20,199 |  | 21,485 |  | 22,784 |  | | Trosglwyddiadau i Mewn | 3,092 |  | 6,415 |  | 5,000 |  | | Incwm Arall | 50 |  | 5 |  | 5 |  | | Incwm Buddsoddi | 39,722 |  | 27,164 |  | 28,000 |  | |  | **144,876** |  | **141,112** |  | **143,289** |  | |  |  |  |  |  |  |  | | **Gwariant** |  |  |  |  |  |  | | Pensiynau Taladwy | 70,195 |  | 72,012 |  | 76,375 |  | | Budd-daliadau Cyfandaliad | 11,417 |  | 15,235 |  | 15,000 |  | | Grantiau Marwolaeth | 3,127 |  | 2,645 |  | 2,500 |  | | Ad-daliadau | 113 |  | 131 |  | 100 |  | | Trosglwyddiadau Allan | 3,934 |  | 2,675 |  | 3,000 |  | |  | **88,786** |  | **92,698** |  | **96,975** |  | |  |  |  |  |  |  |  | | **Treuliau Gweinyddol** |  |  |  |  |  |  | | Gwasanaethau Cymorth | 790 |  | 793 |  | 793 |  | | Ffioedd Actiwaraidd | 65 |  | 35 |  | 40 |  | | Gwasanaeth Ymgynghori | 101 |  | 209 |  | 200 |  | | Ffioedd Archwilio Allanol | 43 |  | 44 |  | 44 |  | | Ffioedd Monitro Perfformiad | 14 |  | 6 |  | 6 |  | | Argraffu a Chyhoeddiadau | 8 |  | 17 |  | 17 |  | | Trwyddedau Meddalwedd | 262 |  | 253 |  | 255 |  | | Ffioedd Aelodaeth | 30 |  | 35 |  | 35 |  | | Ffioedd Cyfreithiol | 22 |  | 18 |  | 20 |  | | Arall | 94 |  | 36 |  | 40 |  | | Pwyllgor y Gronfa Bensiwn | 3 |  | 3 |  | 3 |  | | Bwrdd Pensiwn | 3 |  | 3 |  | 3 |  | | Hyfforddiant | 10 |  | 5 |  | 5 |  | | Ffioedd Partneriaeth Pensiwn Cymru | 88 |  | 135 |  | 135 |  | |  | **1,533** |  | **1,592** |  | **1,596** |  | |  |  |  |  |  |  |  | | **Treuliau Buddsoddi** |  |  |  |  |  |  | | Ffioedd Rheoli | 4,887 |  | 5,894 |  | 6,000 |  | | Ffioedd Perfformiad | 5,197 |  | 5,710 |  | 6,000 |  | | Ffioedd Gwarchod | 266 |  | 284 |  | 300 |  | | Costau Trafodiadau | 1,631 |  | 3,064 |  | 3,000 |  | |  | **11,981** |  | **14,952** |  | **15,300** |  | |  |  |  |  |  |  |  | | | |  |
|  |  |  |  |

**Strategaeth Fuddsoddi**

Nod Strategol y Gronfa yw sicrhau’r elw mwyaf posibl sy’n gyson â lefelau derbyniol o risg a natur hirdymor rhwymedigaethau’r Gronfa.

Mae arian y gronfa nad oes ei angen ar hyn o bryd i wneud taliadau pensiwn a budd-daliadau yn cael ei fuddsoddi mewn gwarantau cymeradwy ac mae’r Gronfa yn cael incwm o’r buddsoddiadau hyn. Mae’r pwerau i fuddsoddi wedi’u cynnwys yn y Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol.

**Rheoli’r Gronfa Fuddsoddi**

Cyfrifoldeb Pwyllgor y Gronfa Bensiwn yw buddsoddiad y Gronfa. Roedd y Pwyllgor ar 31 Mawrth 2022 yn cynnwys (Atodiad 2):-

* 7 Aelod Cynghorydd (un aelod o CBS Castell-nedd Port Talbot sy’n cynrychioli cyflogwyr eraill y cynllun) a gynghorwyd gan:
* Swyddog Adran 151
* Dirprwy Brif Swyddog Cyllid
* Ymgynghorwyr Buddsoddi

Mae’r Pwyllgor, ar ôl ystyried barn yr ymgynghorwyr/cynghorwyr buddsoddi a’r actiwari a benodwyd i’r Gronfa, yn gyfrifol am benderfynu strategaeth a pholisi buddsoddi eang, gyda rheolwyr cronfeydd proffesiynol penodedig yn ymgymryd â gwaith rheoli gweithredol yr asedau.

Adolygir y gronfa’n rheolaidd er mwyn sicrhau strwythur sy’n effeithlon ac yn effeithiol yn bodloni amcan y Gronfa.

Rheolwyr presennol y Gronfa yw:

|  |
| --- |
|  |
|  | |  |
| |  |  | | --- | --- | | **Dosbarth Asedau** | **Rheolwr** | | Ecwitïau Byd-eang | Russell Investments ar ran Partneriaeth Pensiwn Cymru a Blackrock | | Mandad Diogelu Ecwiti | Russell Investments | | Llog Sefydlog | Russell Investments ar ran Partneriaeth Pensiwn Cymru a Blackrock | | Cronfa o Gronfeydd Mantoli | Blackrock ac EnTrustPermal | | Cronfa o Gronfeydd Ecwiti Preifat | HarbourVest a Blackstone | | Cronfa Eiddo Ewropeaidd | Invesco | | Cronfa o Gronfeydd Eiddo | Partners Grp & Schroders Investment Management | | Cronfeydd Seilwaith | First Sentier Investments a Blackrock | | Cronfa o Ddyled Breifat  Tai Preswyl  Coetir a Thir Fferm  Rheoli Hylifedd | Alcentra, CVC Credit Partners, Goldman Sachs  BMO, Man Group  Manulife  Fidante a T Rowe Price | | |  |

**Prisio Buddsoddiadau**

Cynyddodd gwerth buddsoddiadau’r Gronfa o £2,921.6m ynghyd ag asedau net gwerth £2.6m o £2,614.5m i £2,924.2m yn ystod 2021/22.

Mae’r cynnydd o £309.7m yn cynnwys dwy elfen:

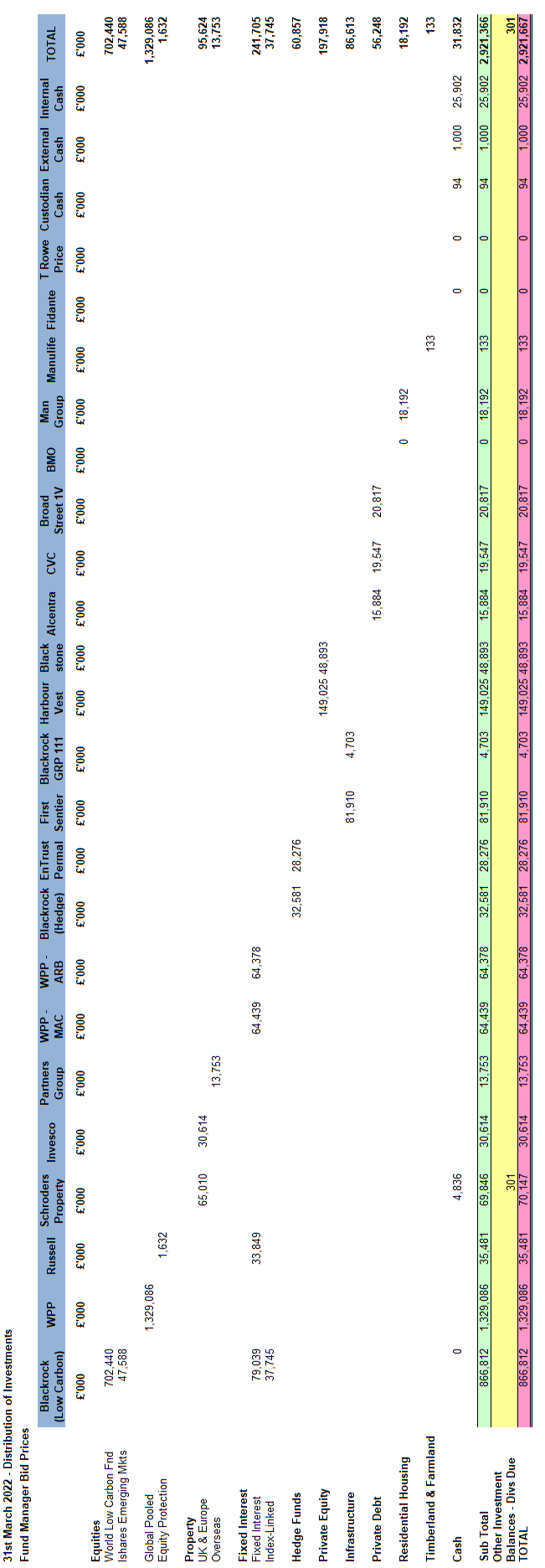
|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2020/21**  **£’000** |  |  | **2021/22**  **£’000** |
| 623,579 | Adenillion Net ar Fuddsoddiadau |  | 305,071 |
| 2,854 | Adio Ychwanegiadau net o ddelio ag aelodau |  | 4,706 |
|  |  |  |  |
| **626,433** |  |  | **309,777** |

Dangosir gwerth marchnad buddsoddiadau’r Gronfa dros y 10 mlynedd ddiwethaf yn Atodiad 3.

**Dosbarthu Buddsoddiadau**

Mae’r tabl canlynol yn dangos dosbarthiad buddsoddiadau’r Gronfa ar 31 Mawrth 2022 ar Werthoedd Marchnad pris Cynnig.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 Mawrth 2021 | | |  |  | 31 Mawrth 2022 | | |
|  | **£’000** |  | **%** |  |  | **£’000** |  | **%** |
|  | 230,537 |  | 8.9 |  | Gwarantau Llog Sefydlog | 241,705 |  | 8.3 |
|  | 35,919 |  | 1.4 |  | Gwarantau Indecs Gyswllt | 37,745 |  | 1.3 |
|  | 1,879,292 |  | 72.0 |  | Ecwitïau Byd-eang | 2,079,114 |  | 71.0 |
|  | 96,274 |  | 3.7 |  | Eiddo | 109,377 |  | 3.8 |
|  | 60,062 |  | 2.3 |  | Cronfeydd Mantoli | 60,857 |  | 2.0 |
|  | 146,891  75,665  37,980  0  0  2,637 |  | 5.6  2.9  1.4  0  0  0.1 |  | Ecwiti Preifat  Seilwaith  Dyled Breifat  Tai Preswyl  Coetir a Thir Fferm  Deilliadau | 197,918  86,613  56,248  18,192  133  1,632 |  | 6.8  3.0  2.0  0.6  0  0.1 |
|  | 44,716 |  | 1.7 |  | Buddsoddiadau Arian/Dros Dro | 32,133 |  | 1.1 |
|  |
|  | **2,609,973** |  | **100** |  |  | **2,921, 667** |  | **100** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |



Darperir dadansoddiad sector a daearyddol manylach o ddosbarthiad buddsoddiadau’r Gronfa yn Atodiadau 4(i)-(iii).

**Adenillion ar Fuddsoddiad**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **Dinas a Sir Abertawe**  **Cronfa** | | Awdurdod Lleol **Cyfartaledd Cronfa** | | **Perfformiad Cymharol** | | **Safle Grŵp Cymheir-iaid** | | **Cyfartal-edd**  **Cynnydd Enillion** | | RPI\* | |
|  | | % | | % | | % | |  | | % | | % | |
| 2021/22 | | 10.7 | | 8.6 | | +2.1 | | 12fed | | 7.0 | | 9.0 | |
| 2020/21 | | 31.1 | | 22.8 | | +8.3 | | 8fed | | 4.3 | | 1.5 | |
| 2019/20 | | -4.5 | | -4.8 | | +0.3 | | 45fed | | 2.3 | | 2.6 | |
| 2018/19 | | 6.1 | | 6.6 | | -0.5 | | 52ed | | 3.3 | | 2.44 | |
| 2017/18 | | 2.8 | | 4.5 | | -1.7 | | 58fed | | 2.6 | | 3.3 | |
| 2016/17  2015/16 | | 22.0  -1.7 | | 21.4  0.3 | | +0.6  -2.0 | | 27ain  72fed | | 2.6  2.2 | | 3.14  1.6 | |
| 2014/15  2013/14 | | 10.8  7.2 | | 13.2  6.3 | | -2.4  +0.9 | | 89fed  35ain | | 4.4  1.9 | | 0.9  2.45 | |
| 2012/13 | | 13.7 | | 13.7 | | -0.1 | | 43ain | | -0.7 | | 3.28 | |
| 2011/12 | | 0.6 | | 2.6 | | -2.0 | | 92ain | | 0.8 | | 3.6 | |
| 2010/11 | | 7.9 | | 7.9 | | 0.0 | | 51ain | | 2.2 | | 5.3 | |

Dangosir uchod yr elw blynyddol ar Gronfa Dinas a Sir Abertawe o’i gymharu â chyfartaledd yr Awdurdod Lleol ac yn erbyn meincnod penodol y Gronfa.

**Sylwebaeth y Farchnad – Cyfanfyd Awdurdod Lleol**

Y llynedd fe wnaeth y gronfa gyfartalog adennill 8.6%, gyda 50% o Gronfeydd yn darparu rhwng 6% a 10% o elw. Perfformiodd ecwitïau datblygedig yn dda tan chwarter cyntaf 2022 pan oedd rhyfel Wcráin ac ofn chwyddiant canlyniadol yn pwyso’n drwm a marchnadoedd yn cwympo.

Serch hynny, dros y deuddeg mis, roedd marchnadoedd datblygedig yn bositif. Marchnadoedd yn dod i’r amlwg, wedi’u hergydio gan Ddoler gref yr UD ac effaith barhaus COVID, oedd wedi perfformio waethaf o bob dosbarth ased.

Sicrhaodd marchnadoedd bond ganlyniadau negyddol am y flwyddyn, a dim ond rhai cysylltiedig â chwyddiant a dyled breifat yn bositif.

Cafwyd canlyniadau cryf gan yr asedau amgen. Roedd ecwiti preifat unwaith eto’n sicrhau adenillion eithriadol. Parhaodd eiddo hefyd i wneud yn dda, gan roi bron i 18% o enillion.

**Perfformiad y Gronfa**

Adenillodd Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe 10.7% ar gyfer y flwyddyn, a oedd yn llawer uwch na’r meincnod cyfanfyd awdurdod lleol o 8.6% ac yn gosod y gronfa yn y 12fed safle yn y Cyfanfyd Awdurdod Lleol. Dros dair blynedd adenillodd y gronfa 11% yn erbyn meincnod o 8.3%, gan osod y gronfa yn yr ail safle yn gyffredinol allan o’r HOLL gronfeydd LGPS a’r degwm uchaf dros 5 a 10 mlynedd.

Mae’r Gronfa wrthi’n ceisio lleihau ei gorbwysedd ecwiti sydd wedi ei gwasanaethu’n dda yn ystod y blynyddoedd diwethaf hyn. Cafodd hyn ei wella ymhellach gan ganlyniadau cryf gan y rheolwyr ecwiti, safle yn y degwm uchaf, gyda’r amddiffyniad ecwiti gweithredol yn cael ei roi ar waith yn ei gwasanaethu’n dda yn ystod y pandemig ac yn Ch1 2022.

Mae’r gronfa’n parhau i ail-ddyrannu’r asedau twf hyn i ddwyn asedau real fel seilwaith, tai, eiddo a dyled breifat.

**Gweithredu Polisi Amgylcheddol Cymdeithasol a Llywodraethu (ESG)**

Fel rhan o’i daith Carbon Sero Net, ym mis Tachwedd 2021, cymeradwyodd y Pwyllgor Pensiwn y canlynol:

- Ymrwymiad i gyflawni sefyllfa carbon sero net yn ei bortffolio buddsoddi erbyn 2037

- Mabwysiadu Credoau Buddsoddi Cyfrifol y Gronfa yn sail i weithredoedd y Gronfa ar risg hinsawdd

- Gweithredoedd hinsawdd y Gronfa i’w datblygu ar draws tri maes allweddol (‘3- dimensiwn’) i roi mwy o gydbwysedd rhwng:

1. Metrigau carbon a metrigau ESG eraill (sy’n edrych yn ôl ac ymlaen)

2. Cyfleoedd a fydd yn elwa ar newid i economi carbon is

3. Gweithgareddau ymgysylltu sy’n canolbwyntio ar yr hinsawdd, ac annog arferion gorau ymhlith rheolwyr cronfa, cwmnïau buddsoddi a buddsoddwyr eraill.

Wrth barhau i weithredu polisi ESG y Gronfa ac fel rhan o ail-ddyrannu tua 10% o asedau twf i asedau sy’n cynhyrchu, gwnaeth y gronfa ymrwymiad o £30m i Gronfa Seilwaith Ynni Adnewyddadwy Byd-eang Blackrock ym mis Mawrth 2020 a symudodd £3m o gyfalaf i’r gronfa hon yn 2020/21. Mae’r rheolwr seilwaith a benodwyd yn flaenorol, First Sentier, yn parhau i osod asedau mewn seilwaith ynni adnewyddadwy, ac mae’r holl ymrwymiad o £65m bellach wedi’i ddefnyddio.

Mae’r gronfa hefyd wedi gwneud ymrwymiadau gwerth £60m i ddwy gronfa tai cymunedol preswyl sy’n ceisio defnyddio cynlluniau tai deiliadaeth gymysg gyda’r nod o ddarparu tai rhent fforddiadwy yn y Gymuned. Mae Man Group wedi tynnu £18m o gyfalaf i lawr yn 2021/22, nid yw BMO wedi’i ariannu eto ond mae’n debygol o dynnu cyfalaf i lawr yn 2022/23.

Un fenter newydd i’r gronfa yn 2021/22 oedd ymrwymiad o £50m i Gronfa Coetir a Thir Fferm Hancock (HTFF) gyda Manulife. Mae’r gronfa yn ymdrechu i wneud buddsoddiadau priodol mewn cyflenwadau dŵr a seilwaith fel rhan o fuddsoddiadau tir amaeth gan ganolbwyntio ar stiwardiaeth a chadwraeth hirdymor. Mae coetir ac amaethyddiaeth yn dangos potensial sylweddol i leihau nwyon tŷ gwydr ac i hybu storio carbon.

Mae polisi Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe ar Bolisi’r Amgylchedd a Llywodraethu Cymdeithasol i’w weld yn Atodiad 11.

**RHAN D**

**ADRODDIAD ACTIWARAIDD**

## Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe

## Datganiad yr Actiwari am y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2022

### Cyflwyniad

Mae Rheoliadau’r Cynllun yn mynnu bod prisiad actiwaraidd llawn yn cael ei gynnal bob trydedd flwyddyn. Pwrpas hyn yw sefydlu bod Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe (y Gronfa) yn gallu bodloni ei rhwymedigaethau i gyfranwyr y gorffennol a’r presennol ac adolygu cyfraddau cyfrannu cyflogwyr. Cwblhawyd yr ymchwiliad actiwaraidd llawn diwethaf i sefyllfa ariannol y Gronfa ar 31 Mawrth 2019 gan Aon, yn unol â Rheoliad 62 o Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013.

### Sefyllfa Actiwaraidd

1. Dangosodd y prisiad ar 31 Mawrth 2019 fod lefel ariannu’r Gronfa wedi cynyddu ers y prisiad blaenorol gyda gwerth marchnad asedau’r Gronfa ar 31 Mawrth 2019 (o £2,044.0M) yn cwmpasu 91.5% o’r rhwymedigaethau gan ganiatáu, yn achos aelodaeth cyn 1 Ebrill 2014, ar gyfer cyfranwyr presennol i’r Gronfa, ar gyfer cynnydd yn y dyfodol mewn tâl pensiynadwy, ac ar gyfer aelodaeth arall ar gyfer ailbrisio a chynyddu pensiwn yn y dyfodol.
2. Dangosodd y prisiad hefyd mai’r lefel gyfanredol o gyfraniadau y mae’n ofynnol eu talu gan gyflogwyr sy’n cymryd rhan yn weithredol o 1 Ebrill 2020 oedd:

* 20.2% y flwyddyn o gyflog pensiynadwy. Hon yw’r gyfradd y cyfrifwyd ei bod yn ddigonol, ynghyd â chyfraniadau a dalwyd gan aelodau, i fodloni’r rhwymedigaethau sy’n codi mewn perthynas â gwasanaeth ar ôl y dyddiad prisio (y gyfradd gychwynnol),

**Yn ogystal â**

* lwfans o 1.5% y flwyddyn o dâl pensiynadwy ar gyfer McCloud a rheoli costau – gweler paragraff 9 isod,

**Yn ogystal â**

* Symiau ariannol i adfer yr asedau i 100% o’r rhwymedigaethau mewn perthynas â gwasanaeth cyn y dyddiad prisio dros gyfnod adfer o 19 mlynedd o 1 Ebrill 2020, sy’n cyfateb i 3.3% y flwyddyn o gyflog pensiynadwy (neu £10.3M yn 2020/21, ac yn cynyddu 3.6% y flwyddyn wedi hynny), sydd ynghyd â’r lwfans uchod yn creu’r gyfradd eilaidd.

1. Yn ymarferol, asesir sefyllfa pob cyflogwr unigol neu grŵp o gyflogwyr ar wahân gan ystyried ffactorau eraill (gweler y nodyn 4 isod) a nodir cyfraniadau yn adroddiad Aon dyddiedig 31 Mawrth 2020 (yr “adroddiad prisio actiwaraidd”). Yn ogystal â’r cyfraniadau a ardystiwyd, bydd taliadau i dalu am rwymedigaethau ychwanegol sy’n deillio o ymddeoliadau cynnar (ac eithrio ymddeoliadau oherwydd salwch) yn cael eu gwneud i’r Gronfa gan y cyflogwyr.  
     
   Amcangyfrifir mai cyfanswm y cyfraniadau sy’n daladwy gan yr holl gyflogwyr dros y tair blynedd hyd at 31 Mawrth 2023 yw:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Blwyddyn o 1 Ebrill** | **% o gyflog pensiynadwy** | **Ynghyd â chyfanswm cyfraniad (£M)** |
| 2020 | 25.1 | 0.57 |
| 2021 | 25.0 | 0.58 |
| 2022 | 25.0 | 0.68 |

1. Mae’r cynllun cyllido a fabwysiadwyd wrth asesu’r cyfraniadau ar gyfer pob cyflogwr yn unol â’r Datganiad Strategaeth Ariannu. Mabwysiadwyd dulliau gwahanol mewn perthynas â chyfrifo’r gyfradd gyfrannu gychwynnol, cynyddu cyfraniadau fesul cam a chyfnodau adfer cyflogwyr unigol fel y cytunwyd gyda’r Awdurdod Gweinyddu ac fel yr adlewyrchwyd yn y Datganiad Strategaeth Ariannu, gan adlewyrchu amgylchiadau’r cyflogwyr. Roedd hyn yn cynnwys cytundeb, lle mae cyflogwyr mewn gwarged, nad yw hyn ond wedi arwain at addasiad mewn cyfraniadau i’r graddau bod y gwarged hwn yn fwy na 10% o werth rhwymedigaethau’r cyflogwr hwnnw (h.y. i’r graddau bod lefel ariannu’r cyflogwr yn fwy na 110%).
2. Cynhaliwyd y prisiad gan ddefnyddio’r dull actiwaraidd uned a ragwelir ar gyfer y rhan fwyaf o gyflogwyr ac roedd y prif dybiaethau actiwaraidd ariannol a ddefnyddiwyd ar gyfer asesu’r targed ariannu a’r cyfraddau cyfrannu fel a ganlyn.

|  |  |
| --- | --- |
| Cyfradd disgownt am gyfnodau mewn gwasanaeth  Cyflogwyr corff cofrestredig sicr \*  Cyflogwyr Amddifad parhaus | 4.25% y flwyddyn  4.25% y flwyddyn |
| Cyfradd disgownt am gyfnodau ar ôl gadael gwasanaeth  Cyflogwyr corff cofrestredig sicr \*  Cyflogwyr Amddifad parhaus | 4.25% y flwyddyn  1.6% y flwyddyn |
| Cyfradd y codiadau cyflog | 3.6% y flwyddyn |
| Cyfradd y cynnydd i gyfrifon pensiwn | 2.1% y flwyddyn |
| Cyfradd y cynnydd mewn pensiynau sy’n cael eu talu  (dros ben Isafswm Pensiwn Gwarantedig) | 2.1% y flwyddyn |

*\* Defnyddiwyd cyfradd disgownt corff cofrestredig sicr hefyd ar gyfer cyflogwyr y bydd eu rhwymedigaethau’n cael eu cynnwys ar ôl ymadael gan gorff cofrestredig.*

*Yn ogystal, y gyfradd disgownt ar gyfer rhwymedigaethau sydd eisoes yn amddifad (h.y. lle nad oes cyflogwr cynllun yn gyfrifol am ariannu’r rhwymedigaethau hynny a’r cyflogwr wedi ymadael â’r Gronfa) oedd 1.3% y flwyddyn*

Gwerthwyd yr asedau am werth marchnad.

Mae manylion pellach y rhagdybiaethau a fabwysiadwyd ar gyfer y prisiad, gan gynnwys y rhagdybiaethau demograffig, wedi’u nodi yn yr adroddiad prisio actiwaraidd.

1. Y dybiaeth ddemograffig allweddol oedd y lwfans a wnaed am hirhoedledd.  Roedd y rhagdybiaeth marwolaeth ôl-ymddeol a fabwysiadwyd ar gyfer y prisiad actiwaraidd yn unol â thablau marwolaeth S2 cynllun pensiwn hunanweinyddu safonol (SAPS) gyda ffactorau graddio priodol wedi’u cymhwyso yn seiliedig ar ddadansoddiad o brofiad marwolaeth pensiynwyr y Gronfa a dadansoddiad cod post aelodaeth y Gronfa gan ddefnyddio model hirhoedledd Demographic HorizonsTM Aon, ac roedd yn cynnwys lwfans ar gyfer gwelliannau yn seiliedig ar Fodel Rhagamcanion Craidd Ymchwiliad Marwolaeth Parhaus (CMI) 2018 (CMI2018), gyda chyfradd flynyddol hirdymor o welliant mewn cyfraddau marwolaethau o 1.5% y flwyddyn. Y disgwyliadau oes cyfartalog yn y dyfodol yn 65 oed (ar gyfer ymddeoliadau iechyd arferol) canlyniadol oedd:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Dynion | Menywod |
| Pensiynwyr presennol 65 oed ar y dyddiad prisio | 22.1 | 24.1 |
| Aelodau gweithredol presennol 45 oed ar y dyddiad prisio | 23.1 | 25.6 |

1. Mae’r canlyniadau prisio a grynhoir ym mharagraffau 1 a 2 uchod yn seiliedig ar y sefyllfa ariannol a lefelau’r farchnad ar y dyddiad prisio, 31 Mawrth 2019. Fel y cyfryw, nid yw’r canlyniadau’n gwneud lwfans am newidiadau sydd wedi digwydd yn dilyn y dyddiad prisio. Bydd unrhyw newidiadau o’r fath yn cael eu hadlewyrchu yng nghanlyniadau’r prisiad bob tair blynedd fel ar 31 Mawrth 2022, sy’n parhau ar hyn o bryd. Mae disgwyl i’r adroddiad terfynol sy’n datgelu canlyniadau’r prisiad gael ei gwblhau erbyn 31 Mawrth 2023.
2. Cafodd yr adroddiad prisio actiwaraidd ffurfiol a’r Dystysgrif Cyfraddau ac Addasiadau sy’n nodi cyfraddau cyfrannu cyflogwyr ar gyfer y cyfnod rhwng 1 Ebrill 2020 a 31 Mawrth 2023 ei lofnodi ar 31 Mawrth 2020. Heblaw fel y cytunwyd neu fel y caniateir neu y mynnir fel arall gan y Rheoliadau, bydd cyfraddau cyfrannu cyflogwyr yn cael eu hadolygu yn y prisiad actiwaraidd nesaf o’r Gronfa fel ar 31 Mawrth 2022 yn unol â Rheoliad 62 o Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013.
3. Mae mwy nag un math o ansicrwydd ynglŷn â budd-daliadau’r Cynllun ac felly ei rwymedigaethau:

**Cynnydd i Isafswm Pensiwn Gwarantedig (GMP):**  
Mae prisiad 2019 yn caniatáu ar gyfer estyn yr ‘ateb dros dro’ ar gyfer cynlluniau gwasanaeth cyhoeddus i dalu cynnydd chwyddiant llawn ar Isafswm Pensiwn Gwarantedig i’r rhai sy’n cyrraedd Oedran Pensiwn y Wladwriaeth (SPA) rhwng 6 Ebrill 2016 a 5 Ebrill 2021. Ar 23 Mawrth 2021, cyhoeddodd y Llywodraeth ymateb i’w hymgynghoriad ar yr atebion tymor hwy i fynegeio a chydraddoli ar gyfer GMP a nododd ei chynnig i estyn yr ateb dros dro ymhellach i’r rhai sy’n cyrraedd oedran pensiwn y wladwriaeth ar ôl 5 Ebrill 2021.

Nid yw canlyniadau prisiad 2019 yn caniatáu ar gyfer effaith yr ateb tymor hwy arfaethedig hwn. Yn seiliedig ar gyfrifiadau bras, ar lefel cronfa gyfan, mae effaith darparu cynnydd pensiwn llawn ar GMP ar gyfer yr aelodau hynny sy’n cyrraedd Oedran Pensiwn y Wladwriaeth ar ôl 5 Ebrill 2021 yn gynnydd mewn rhwymedigaethau gwasanaeth blaenorol rhwng 0.1% a 0.2% ar draws y Gronfa yn ei chyfanrwydd.

* + **Proses Rheoli Costau a Dyfarniad McCloud:**

Nododd canlyniadau cychwynnol o broses rheoli costau Bwrdd Cynghori’r Cynllun (SAB) 2016 y byddai angen gwelliannau budd-daliadau / gostyngiadau cyfraniadau aelodau sy’n cyfateb i 0.9% o gyflogau. Fodd bynnag, oedwyd y broses rheoli costau yn dilyn dyfarniad y Llys Apêl fod y trefniadau trosiannol yng Nghynllun Pensiwn y Barnwyr (McCloud) a Chynllun Pensiwn y Diffoddwyr Tân (Sargeant) yn gyfystyr â gwahaniaethu anghyfreithlon ar sail oedran. Cadarnhaodd y llywodraeth y byddai’r dyfarniad yn cael ei drin fel un sy’n berthnasol i bob cynllun gwasanaeth cyhoeddus gan gynnwys yr LGPS (lle’r oedd y trefniadau trosiannol ar ffurf sail cyflog terfynol) a chyhoeddwyd ymgynghoriad ar newidiadau i’r LGPS oherwydd y dyfarniad hwn ym mis Gorffennaf 2020.

Ar 13 Mai 2021 cadarnhaodd y Llywodraeth elfennau allweddol y newidiadau disgwyliedig i’r LGPS i weithredu dyfarniad McCloud mewn Datganiad Gweinidogol Ysgrifenedig, er nad oes disgwyl i’r Rheoliadau terfynol ddod i rym tan 2023. Ar ôl ymgorffori costau posibl ateb McCloud, mae proses rheoli costau SAB 2016 wedi dod i ben, heb unrhyw welliannau budd-dal na newidiadau cyfraniad aelodau yn cael eu hargymell o dan y broses honno. Fodd bynnag, mae rhywfaint o ansicrwydd yn parhau gan fod cynnwys costau McCloud yn y broses rheoli costau yn destun Adolygiad Barnwrol.

Mae’r cyfraniadau cyflogwr a ardystiwyd o 1 Ebrill 2020 fel rhan o brisiad 2019 yn cynnwys lwfans o 1.5% o gyflog mewn perthynas â chostau ychwanegol posibl y broses rheoli costau / dyfarniad McCloud. Roedd hwn yn ddull symlach nad oedd yn ystyried proffiliau aelodaeth na thargedau ariannu gwahanol gyflogwyr ac fe allai fod yn fwy neu’n llai na’r gost a aseswyd unwaith pan fydd manylion terfynol y newidiadau LGPS sy’n deillio o broses rheoli costau 2016 wedi’u cadarnhau.

* + **Goodwin**

Roedd dyfarniad gan y Tribiwnlys Cyflogaeth yn ymwneud â’r Cynllun Pensiwn Athrawon yn dod i’r casgliad bod darpariaethau ar gyfer budd-daliadau goroeswr i aelod benywaidd mewn priodas rhwng y ddau ryw yn llai ffafriol nag i fenyw mewn priodas o’r un rhyw neu bartneriaeth sifil, a bod y driniaeth honno’n gyfystyr â gwahaniaethu uniongyrchol ar sail cyfeiriadedd rhywiol. Cyhoeddodd prif ysgrifennydd y Trysorlys mewn datganiad gweinidogol ysgrifenedig ar 20 Gorffennaf 2020 ei fod yn credu y byddai angen newidiadau i gynlluniau pensiwn gwasanaeth cyhoeddus eraill gyda threfniadau tebyg, er nad yw’r newidiadau hyn eto wedi’u hadlewyrchu yn rheoliadau LGPS. Rydym yn disgwyl i’r atebolrwydd ychwanegol cyfartalog fod yn llai na 0.1%, ond bydd yr effaith yn amrywio yn ôl cyflogwr gan ddibynnu ar ei broffil aelodaeth.

1. Paratowyd y Datganiad hwn gan yr Actiwari i’r Gronfa, Aon Solutions UK Limited, i’w gynnwys yng nghyfrifon y Gronfa. Mae’n crynhoi canlyniadau’r prisiad actiwaraidd a gynhaliwyd fel ar 31 Mawrth 2019. Mae’r prisiad yn rhoi cipolwg ar y sefyllfa ariannu ar y dyddiad prisio ac fe’i defnyddir i asesu lefel y cyfraniadau sydd eu hangen yn y dyfodol.

Ni ddylid ystyried y Datganiad hwn heb gyfeirio at yr adroddiad prisio actiwaraidd ffurfiol sy’n manylu yn llawn ar gyd-destun a chyfyngiadau’r prisiad actiwaraidd.

Nid yw Aon yn derbyn unrhyw gyfrifoldeb nac atebolrwydd i unrhyw barti heblaw ein cleient, Cyngor Dinas a Sir Abertawe, sef Awdurdod Gweinyddu’r Gronfa, mewn perthynas â’r Datganiad hwn.

1. Mae’r adroddiad ar y prisiad actiwaraidd ar 31 Mawrth 2019 ar gael ar wefan y Gronfa yn y cyfeiriad canlynol:

<https://www.swanseapensionfund.org.uk/investment-and-fund/actuarial-valuations/>

Aon Solutions UK Limited

**Mai 2022**

|  |
| --- |
| **Datganiad yr Actiwari am y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2022 (parhad)** |
| **Gwerth Presennol Actiwaraidd Budd-daliadau Ymddeol a Addawyd** |

Mae Cod Ymarfer CIPFA ar Gyfrifyddu Awdurdod Lleol ar gyfer 2020/21 yn nodi bod gwerth presennol actiwaraidd budd-daliadau ymddeol a addawyd yn seiliedig ar gyflogau a ragwelir yn cael eu datgelu, yn gyson â gofynion IAS19.

Mae’r canlyniadau ar 31 Mawrth 2019, ynghyd â’r canlyniadau ar 31 Mawrth 2016 i’w gweld yn y tabl isod. Dangosir gwerth teg cyfatebol asedau’r Gronfa hefyd er mwyn dangos lefel gwarged neu ddiffyg o fewn y Gronfa pan gaiff y rhwymedigaethau eu prisio gan ddefnyddio rhagdybiaethau IAS19.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Gwerth fel ar 31 Mawrth 2019** | **Gwerth fel ar 31 Mawrth 2016** |
|  | **£M** | **£M** |
| Gwerth Teg Asedau Net | 2,044.0 | 1,512.6 |
| Gwerth presennol actiwaraidd rhwymedigaeth budd-daliadau wedi’u diffinio (gweler Nodiadau) | 3,215.9 | 2,249.7 |
| Gwarged/(diffyg) yn y gronfa fel y’i mesurir at ddibenion IAS26 | (1,171.9) | (737.1) |

**Dyfarniad McCloud/Sargeant**

Mae gwerth presennol actiwaraidd y rhwymedigaeth budd-daliadau wedi’u diffinio ar 31 Mawrth 2019 yn cynnwys atebolrwydd amcangyfrifedig o £35.2m mewn perthynas â dyfarniad McCloud/Sargeant. Canfu dyfarniad McCloud/Sargeant (Rhagfyr 2018) fod y trefniadau trosiannol a roddwyd ar waith pan gafodd Cynlluniau Pensiwn y Diffoddwyr Tân a’r Barnwyr eu diwygio yn gyfystyr â gwahaniaethu anghyfreithlon. Ers hynny mae’r Llywodraeth wedi ymrwymo i ddigolledu pob aelod o gynlluniau gwasanaeth cyhoeddus a fu’n destun gwahaniaethu anghyfreithlon. Cyhoeddodd MHCLG ei ymgynghoriad McCloud ar gyfer yr LGPS (yng Nghymru a Lloegr) ar 16 Gorffennaf 2020, gan nodi newidiadau arfaethedig i geisio dileu’r gwahaniaethu anghyfreithlon ar sail oedran yn yr LGPS. Daeth yr ymgynghoriad i ben ar 8 Hydref 2020 ac ar 13 Mai 2021, cyhoeddodd y Llywodraeth elfennau allweddol y newidiadau i reoliadau’r cynllun, a’r prif bwyntiau yw:

* Bydd mesurau diogelu sail yn berthnasol i aelodau LGPS sy’n bodloni’r meini prawf cymhwyso diwygiedig, sef yn bennaf eu bod yn weithgar yn y cynllun ar 31 Mawrth 2012 ac wedi hynny fod ganddynt aelodaeth o’r cynllun cyfartaledd gyrfa heb fwy na pum mlynedd o doriad parhaus mewn gwasanaeth.
* Bydd y cyfnod diogelu yn berthnasol o 1 Ebrill 2014 i 31 Mawrth 2022 ond bydd yn dod i ben yn gynharach pan fydd aelod yn gadael aelodaeth weithredol neu’n cyrraedd oedran ymddeol arferol ei gynllun cyflog terfynol (65 fel arfer) cyn 31 Mawrth 2022.
* Pan fydd aelod yn aros mewn aelodaeth weithredol y tu hwnt i 31 Mawrth 2022, bydd cymharu ei fudd-daliadau yn seiliedig ar ei gyflog terfynol pan fydd yn gadael yr LGPS, neu pan fydd yn cyrraedd oedran ymddeol normal ei gynllun cyflog terfynol, os yn gynharach.
* Bydd mesurau diogelu sail yn berthnasol i aelodau cymwys sy’n gadael aelodaeth weithredol o’r LGPS gyda hawl uniongyrchol neu ohiriedig i bensiwn.
* Bydd ‘proses dau gam’ yn berthnasol ar gyfer asesu’r sail fel y gellir sicrhau aelodau, lle ceir bwlch rhwng diwrnod olaf o aelodaeth weithredol aelod a dyddiad cymryd ei bensiwn, eu bod yn cael y budd-dal uwch.
* Bydd rheoliadau’r cynllun sy’n gweithredu’r newidiadau uchod yn ôl-weithredol i 1 Ebrill 2014.

Bwriad y llywodraeth yw y bydd rheoliadau newydd yn dod i rym ar 1 Ebrill 2023. Mae’r atebolrwydd ychwanegol a geir o fewn y nodyn hwn yn tybio bod y sail yn cwmpasu’r holl aelodau a oedd yn cymryd rhan weithredol yn y Cynllun ar 1 Ebrill 2012.

|  |
| --- |
| **Datganiad yr Actiwari am y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 22 (parhad)**  **Cydraddoli a Mynegeio Isafswm Pensiynau Gwarantedig**  Mae gwerth presennol actiwaraidd y rhwymedigaeth budd-daliadau wedi’u diffinio yn cynnwys atebolrwydd a  amcangyfrifir mewn perthynas â chydraddoli a mynegeio Isafswm Pensiynau Gwarantedig (GMP) y tu hwnt i’r  trefniadau sydd eisoes ar waith yn ffurfiol, sy’n berthnasol i aelodau y mae eu Hoedran Pensiwn y Wladwriaeth (SPA)  rhwng 6 Ebrill 2016 a 5 Ebrill 2021 yn gynhwysol. Roedd y trefniadau hynny yn gofyn bod yr LGPS yn talu cynnydd  pensiwn ar GMP ar y gyfradd lawn o CPI ar gyfer yr aelodau hynny, tra bod deddfwriaeth GMP ond yn gofyn bod  cynnydd pris cyfyngedig yn cael ei gymhwyso. Ar 23 Mawrth 2021 cyhoeddodd y Llywodraeth ymateb i’w  hymgynghoriad ar yr atebion tymor hwy i fynegeio a chydraddoli ar gyfer GMP a nododd ei chynnig i estyn yr ateb  dros dro ymhellach i’r rhai sy’n cyrraedd oedran pensiwn y wladwriaeth ar ôl 5 Ebrill 2021. Mae’r atebolrwydd  ychwanegol a gynhwysir yn y nodyn hwn yn caniatáu ar gyfer estyniad arfaethedig o’r ateb dros dro. Mae hyn wedi  cynyddu’r rhwymedigaeth budd-daliadau wedi’u diffinio oddeutu 0.1% i 0.3%.  **Proses Rheoli Costau**  Nid yw gwerth presennol actiwaraidd y rhwymedigaeth budd-daliadau wedi’u diffinio yn caniatáu ar gyfer unrhyw  atebolrwydd ychwanegol posibl a all godi o’r prisiadau rheoli costau. Mae deddfwriaeth yn gofyn bod Trysorlys EM a  Bwrdd Cynghori’r Cynllun (SAB) yn cynnal prisiadau cyfnodol i fonitro cost yr LGPS i sicrhau ei fod yn parhau  yn gynaliadwy a fforddiadwy. Ar ôl ymgorffori costau posibl ateb McCloud, mae proses rheoli costau SAB 2016  wedi dod i’w chasgliad heb fod unrhyw welliannau budd-dal na newidiadau cyfraniad aelodau yn  cael eu hargymell o dan y broses honno. Fodd bynnag, mae peth ansicrwydd yn parhau am fod cynnwys costau  McCloud yn y broses o reoli costau yn destun Adolygiad Barnwrol.  Mae adroddiad manwl llawn ar ffigurau IAS26 i’w weld ar wefan y Gronfa Bensiwn yn  y ddolen ganlynol:  <https://www.swanseapensionfund.org.uk/investment-and-fund/actuarial-valuations/> |
|  |

**Datganiad yr Actiwari am y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 22 (parhad)**

**Gwerth Presennol Actiwaraidd Budd-daliadau Ymddeol a Addawyd**

**Diffiniadau**

**Corff a Dderbyniwyd**

Cyflogwr a dderbyniwyd i’r Gronfa dan gytundeb derbyn.

**Corff Amddifad**

Hwn yw corff a dderbyniwyd neu gyflogwr arall y gall ei gyfranogiad yn y Gronfa ddod i ben rhywbryd yn y dyfodol, ac ar ôl hynny disgwylir na fydd gan yr Awdurdod Gweinyddu fynediad at gyfraniadau yn y dyfodol mewn perthynas â rhwymedigaethau’r cyflogwr yn y Gronfa pan fydd unrhyw atebolrwydd adeg darfod wedi’i dalu.

**Corff Cofrestredig**

Cyflogwyr sy’n cymryd rhan yn y Gronfa o dan atodlen 2 o’r Rheoliadau Gweinyddu.

**Cynnwys a Chorff Cynnwys**

Pan fydd corff a dderbyniwyd neu gyflogwr arall yn rhoi’r gorau i gymryd rhan yn y Gronfa, fel nad oes ganddo unrhyw weithwyr yn cyfrannu at y Gronfa a phan fydd unrhyw gyfraniad adeg darfod fel sy’n ofynnol gan y rheoliadau wedi’i dalu, fel arfer ni fydd y Gronfa yn gallu cael cyfraniadau pellach gan y cyflogwr hwnnw (e.e. os yw enillion buddsoddiad yn y dyfodol yn llai nag a dybiwyd). Fodd bynnag, mae’n bosib i gyflogwr hirdymor arall yn y Gronfa (corff cofrestredig fel rheol) gytuno i fod yn ffynhonnell cyllid yn y dyfodol pe bai unrhyw ddiffygion cyllid yn dod i’r amlwg ar rwymedigaethau’r cyflogwr gwreiddiol. Mae’r cyflogwr hirdymor i bob pwrpas yn cynnwys asedau a rhwymedigaethau’r cyflogwr sy’n darfod yn ei asedau a’i rwymedigaethau ei hun. Yn y ddogfen hon, cynnwys yw’r enw ar hyn. Yn y ddogfen hon cyfeirir at y corff a dderbyniwyd neu’r cyflogwr arall sy’n cael ei gynnwys fel y corff cynnwys a gelwir ei rwymedigaethau yn rhwymedigaethau wedi’u cynnwys.

**Tystysgrif Cyfraddau ac Addasu**

Tystysgrif actiwaraidd a roddir at ddibenion Rheoliad 62 o Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013.

Yn unol â rheoliad 62 o Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013 (“Rheoliadau 2013”), rydym yn ardystio y dylai cyfraniadau gael eu talu gan y cyflogwyr ar y cyfraddau canlynol ar gyfer y cyfnod 1 Ebrill 2020 i 31 Mawrth 2023.

* Mae’r cyfraddau cyfrannu cychwynnol i gyflogwyr unigol fel y dangosir isod. Y gyfradd gychwynnol ar gyfer y gronfa gyfan, a gyfrifir fel cyfartaledd pwysedig o gyfraddau unigol y cyflogwyr, yw 20.3% y flwyddyn o Gyflog Pensiynadwy.
* Addasiadau unigol (h.y. cyfraddau cyfrannu eilaidd) sydd, o’u hychwanegu at y gyfradd gychwynnol neu eu tynnu ohoni, yn cynhyrchu’r cyfraddau cyfrannu cyflogwr lleiaf canlynol:

**Gwerth Presennol Actiwaraidd Budd-daliadau Ymddeol a Addawyd – Datganiad yr Actiwari am y flwyddyn a ddaeth i ben 31 Mawrth 2022 (Parhad)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cyflogwr** | | **Cyfradd Gyfrannu Gychwynnol % o Gyflog Pensiynadwy** | | **Cyfraniadau eilaidd**  **(% o Gyflog Pensiynadwy a £oedd)**  **Blwyddyn yn dechrau 1 Ebrill** | | | **Cyfanswm cyfraniadau**  **(% o Gyflog Pensiynadwy a £oedd)**  **Blwyddyn yn dechrau 1 Ebrill** | | | | |
| **2020** | **2021** | **2022** | **2020** | | **2021** | **2022** | |
| **Cyrff Rhan 1 Atodlen 2/Cyrff Rhan 2 Atodlen 2 (Cyrff cofrestredig)** | | | | | | | | | | | |
|  | |  | |  |  |  |  | |  |  | |
| Dinas a Sir Abertawe | | 20.2% | | 4.5% | 4.5% | 4.5% | 24.7% | | 24.7% | 24.7% | |
| Cyngor Bwrdeistref Sirol Castell-nedd Port Talbot | | 20.0% | | 6.7% | 6.8% | 6.9% | 26.7% | | 26.8% | 26.9% | |
| Cyngor Tref Llansawel | | 22.6% | | 1.5% a  £660 | 1.5% a £680 | 1.5% a  £700 | 24.1% a  £660 | | 24.1% a  £680 | 24.1% a  £700 | |
| Cyngor Cymuned Cilybebyll | | 22.6% | | 0.9% | 0.9% | 0.9% | 23.5% | | 23.5% | 23.5% | |
| Cyngor Cymuned Coedffranc | | 22.6% | | 1.5% a  £2,900 | 1.5% a  £3,000 | 1.5% a  £3,100 | 24.1% a  £2,900 | | 24.1% a  £3,000 | 24.1% a  £3,100 | |
| Coleg Gŵyr | | 19.8% | | 1.5% | 1.5% | 1.5% | 21.3% | | 21.3% | 21.3% | |
| Cyngor Cymuned Llanrhidian Uchaf | | 22.6% | | 1.5% a  £50 | 1.5% a  £50 | 1.5% a  £60 | 24.1% a  £50 | | 24.1% a  £50 | 24.1% a  £60 | |
| Cyngor Cymuned y Mwmbwls | | 22.6% | | 1.5% | 1.5% | 1.5% | 24.1% | | 24.1% | 24.1% | |
| Cydbwyllgor Amlosgfa Margam | | 22.6% | | 1.5% a  £5,700 | 1.5% a  £6,000 | 1.5% a  £6,200 | 24.1% a  £5,700 | | 24.1% a  £6,000 | 24.1% a  £6,200 | |
| Grŵp Colegau NPTC | | 19.7% | | 1.5% | 1.5% | 1.5% | 21.2% | | 21.2% | 21.2% | |
| Cyngor Tref Castell-nedd | | 22.6% | | 1.5% a  £5,400 | 1.5% a  £5,600 | 1.5% a  £5,800 | 24.1% a  £5,400 | | 24.1% a  £5,600 | 24.1% a  £5,800 | |
| Cyngor Cymuned Pelenna | | 22.6% | | 1.5% | 1.5% | 1.5% | 24.1% | | 24.1% | 24.1% | |
| Cyngor Tref Pontardawe | | 22.6% | | 1.5% | 1.5% | 1.5% | 24.1% | | 24.1% | 24.1% | |
| Awdurdod Iechyd Porthladd Bae Abertawe | | 25.4% | | 1.5% a  £6,900 | 1.5% a  £7,200 | 1.5% a  7,400 | 26.9% a  £6,900 | | 26.9% a  £7,200 | 26.9% a  7,400 | |
| Cyngor Cymuned Ystalyfera | | 22.6% | | 1.5% | 1.5% | 1.5% | 24.1% | | 24.1% | 24.1% | |
| **Cyrff Rhan 3 Atodlen 2 (Cyrff derbyn)** | | | | | | | | | | | |
| Celtic Community Leisure | 17.5% | | (4.6%) | | (4.6%) | (4.6%) | 12.9% | 12.9% | | | 12.9% |
| Freedom Leisure | 20.2% | | 4.5% | | 4.5% | 4.5% | 24.7% | 24.7% | | | 24.7% |
| Grŵp Gwalia Cyf | 24.9% | | (14.2%) | | (14.2%) | (14.2%) | 10.7% | 10.7% | | | 10.7% |
| Tai Tarian \*\* | 22.1% | | 4.2% a  £17,000 | | 0.2% a  £17,000 | 0.2% a  £18,000 | 26.3% a  £17,000 | 22.3% a  £17,000 | | | 22.3% a  £18,000 |
| Parkwood Holdings | 20.2% | | 4.5% | | 4.5% | 4.5% | 24.7% | 24.7% | | | 24.7% |
| Pwll Cenedlaethol Cymru | 16.4% | | (2.2%) | | (2.2%) | (2.2%) | 14.2% | 14.2% | | | 14.2% |
| Prifysgol Cymru y Drindod Dewi Sant  Abertawe | 35.6% | | -7.6% / +1.5% a £533,400 \* | | 1.5% a  £544,600 | 1.5% a  £640,800 | 28.0% / 37.1% a £533,400 \* | 37.1% a  £544,600 | | | 37.1% a  £640,800 |
| **Cyfanswm** | **20.3%** | | **4.8% a**  **£572,010** | | **4.7% a**  **£584,130** | **4.7% a**  **£682,060** | **25.1% a**  **£572,010** | **25.0% a**  **£584,130** | | | **25.0% a**  **£682,060** |
|  |  | |  | |  |  |  |  | | |  |
| \* Bydd y gyfradd gyfrannu fel canran o Gyflog o 1 Ebrill 2020 i 31 Gorffennaf 2020 yn 28.0% o gyflog ac o 1 Awst 2020 i 31 Mawrth 2021 yn 37.1% o gyflog.  \*\* Mae cyfraniadau cyffredinol sy’n daladwy fel canran o Gyflog dros y cyfnod a gwmpesir gan y Dystysgrif Cyfraddau ac Addasiadau yn destun sail o’r cyfraniadau cyfatebol sy’n daladwy ar 23.6% o Gyflog y flwyddyn yn gyfanredol dros y cyfnod o dair blynedd.  Pennwyd y cyfraddau cyfrannu ar gyfer Dinas a Sir Abertawe a Chyngor Bwrdeistref Sirol Castell-nedd Port Talbot fel canran o gyflog. Fodd bynnag, cytunwyd ar isafsymiau cyfrannu ariannol i’r cyflogwyr hyn gyda’r Awdurdod Gweinyddu, ac os yw’r cyfraniadau a geir mewn gwirionedd yn is na’r lefel isaf hon yna bydd angen taliadau ychwanegol. Mae’r minimau hyn yn golygu na chaiff y cyfanswm cyfraniadau yn gyfanredol fod yn llai na:   |  |  | | --- | --- | | Dinas a Sir Abertawe | 21.7% o gyflog pensiynadwy a £5.120m yn 2020/21  21.7% o gyflog pensiynadwy a £5.310m yn 2021/22  21.7% o gyflog pensiynadwy a £5.500m yn 2022/23 | | Cyngor Bwrdeistref Sirol Castell-nedd Port Talbot | 21.5% o gyflog pensiynadwy a £5.060m yn 2020/21  21.5% o gyflog pensiynadwy a £5.242m yn 2021/22  21.5% o gyflog pensiynadwy a £5.431m yn 2022/23 |  |  | | --- | | Mae’r cyfraniadau a ddangosir uchod yn cynrychioli’r cyfraniadau lleiaf i’w talu gan bob cyflogwr. Caiff cyflogwyr ddewis talu cyfraniadau ychwanegol o bryd i’w gilydd yn amodol ar gytundeb yr Awdurdod Gweinyddu. | | Gadawodd Cyngor Cydraddoldeb Hiliol Bae Abertawe y Gronfa cyn llofnodi’r Dystysgrif Cyfraddau ac Addasiadau hon a gellir ardystio taliadau pellach o dan Reoliad 64.  Gall cyfraniadau ychwanegol fod yn daladwy gan unrhyw gyflogwyr eraill sydd wedi rhoi’r gorau i gymryd rhan yn y Gronfa ers 31 Mawrth 2019 a bydd y rhain yn cael eu hardystio ar wahân.  Lle mynegir taliadau sy’n ddyledus gan Gyflogwr fel symiau ariannol, gellir addasu’r symiau sy’n daladwy gan y cyflogwr hwnnw i ystyried unrhyw symiau sy’n daladwy, mewn perthynas â gwarged neu ddiffyg y mae’r taliadau ariannol hynny’n ymwneud â hwy, gan gyflogwyr newydd a grëwyd ar ôl y dyddiad prisio sydd wedi’u credydu â chyfrannau o asedau a rhwymedigaethau’r Cyflogwr perthnasol. | | Efallai y bydd angen cyfraniadau ychwanegol mewn perthynas ag unrhyw rwymedigaethau ychwanegol sy’n codi o dan ddarpariaethau Rheoliadau 30, 31, 35 a 38 o Reoliadau 2013 a bydd cyflogwyr yn cael gwybod am gyfraniadau felly ar wahân gan yr Awdurdod Gweinyddu. | | Cynghorir ar wahân ynghylch cyfraddau cyfrannu ar gyfer Cyflogwyr sy’n dechrau cymryd rhan yn y Gronfa ar ôl 31 Mawrth 2019. | | Mae Rheoliad 62(8) yn ei gwneud yn ofynnol i ddatganiad gael ei wneud o’r rhagdybiaethau sy’n sail i roi’r dystysgrif o ran nifer yr aelodau, a nifer cysylltiedig y rhwymedigaethau sy’n codi, a fydd yn gallu hawlio taliad pensiynau o dan reoliadau LGPS yn ystod y cyfnod a gwmpesir gan y dystysgrif. Mae’r rhagdybiaethau hyn i’w gweld yn adran E o Adran Gwybodaeth Bellach yr adroddiad ffurfiol ar y prisiad fel ar 31Mawrth 2019. Maent yn cynnwys rhagdybiaethau yn ymwneud â’r aelodau y disgwylir iddynt hawlio taliad pensiynau drwy ymddeoliad arferol ac ymddeoliad oherwydd salwch. Yn ymarferol bydd aelodau hefyd yn gallu hawlio taliad pensiwn drwy ymddeol yn gynnar am resymau diswyddo neu effeithlonrwydd yn ogystal ag ar ymddeoliad cynnar gwirfoddol, ac nid oes unrhyw ragdybiaeth wedi’i gwneud ar gyfer hyn. | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |

Atodiad 1

**ATODLEN O GYRFF CYFLOGI A CHYFRADDAU CYFRANNU AR GYFER Y CYFNOD 1 EBRILL 2021 I 31 MAWRTH 2022**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cyfranwyr** | **Pensiynwyr** | | | **Budd-daliadau Gohiriedig** | **Cyfradd Gyfrannu Cyflogwr (% o Gyflog Pensiynadwy) ynghyd â swm ariannol blynyddol ychwanegol** |
| **Awdurdod Gweinyddu** | **Nifer**  **@ 31/03/22** | **Nifer**  **@ 31/03/22** | | **Nifer**  **@ 31/03/22** | |  |
| Dinas a Sir Abertawe | 13,083 | 5,943 | | 5,664 | | 24.7% |
| **Cyrff Cofrestredig** |  |  | |  | |  |
| Cyngor Bwrdeistref Sirol Castell-nedd Port Talbot | 6,072 | 4,049 | | 4,435 | | 26.8% |
| Cyngor Tref Llansawel | 1 | 2 | | 0 | | 24.1% (+ £680) |
| Cyngor Cymuned Cilybebyll | 4 | 2 | | 2 | | 23.5% |
| Cyngor Cymuned Clydach | 0 | 1 | | 0 | | - |
| Cyngor Cymuned Coedffranc | 12 | 3 | | 3 | | 24.1%(+ £3,000) |
| Coleg Gŵyr Abertawe  Cyngor Tref Castell-nedd | 705  9 | 170  19 | | 263  5 | | 21.3%  24.1% (+ £5,600) |
| Cyngor Bwrdeistref Dyffryn Lliw | 0 | 176 | | 10 | | - |
| Cydbwyllgor Amlosgfa Margam | 10 | 13 | | 4 | | 24.1% (+ £6,000) |
| Grŵp NPTC | 617 | 194 | | 365 | | 21.2% |
| Neath Port Talbot Waste Management Co. Ltd. | 0 | 1 | | 0 | | - |
| Cyngor Cymuned Pelenna | 1 | 3 | | 3 | | 24.1% |
| Cyngor Tref Pontardawe | 5 | 3 | | 0 | | 24.1% |
| Awdurdod Iechyd Porthladd Bae Abertawe | 1 | 10 | | 1 | | 26.9% (+ £7,200) |
| Swansea City Waste Disposal Company | 0 | 17 | | 1 | | - |
| Cyngor Sir Gorllewin Morgannwg | 0 | 1,756 | | 138 | | - |
| Llysoedd Ynadon Gorllewin Morgannwg | 0 | 37 | | 8 | | - |
| Panel Prisio Gorllewin Morgannwg  Cyngor Cymuned y Mwmbwls  Cyngor Cymuned Llanrhidian Uchaf | 0  5  1 | 2  0  0 | | 0  0  0 | | -  24.1%  24.1% (+ £50) |
| Cyngor Cymuned Ystalyfera  Cyngor Cymuned Llangyfelach  Cyngor Bwrdeistref Port Talbot  Cyngor Dinas Abertawe  Cyngor Bwrdeistref Castell-nedd  Ysgol yr Esgob Vaughan  Coleg Abertawe  Coleg Afan  Coleg Castell-nedd  Coleg Gorseinon  Coleg Castell-nedd Port Talbot  Gwasanaeth Tân Gorllewin Morgannwg  Cynghorwyr Abertawe  Cynghorwyr Castell-nedd  **Cyrff a Dderbyniwyd**  BABTIE  Celtic Community Leisure  Colin Laver Heating Ltd  Cyngor Cydraddoldeb Hiliol Bae Abertawe  Y Gwasanaeth Gyrfaoedd  Pwll Cenedlaethol Cymru  Cymdeithas Celfyddydau Gorllewin Cymru  Cap Gemini  Tai Tarian  Phoenix Trust  Grŵp Pobl  Rathbone CCS  Coleg Gŵyr Rathbone  Freedom Leisure  Parkwood Leisure  Prifysgol Cymru y Drindod Dewi Sant  The Wallich | 1  1  0  0  0  0  0  0  0  0  0  0  52  20  0  106  0  0  0  85  0  0  281  0  93  0  0  150  4  102  3 | 0  0  243  647  152  8  124  11  11  44  104  1  22  8  7  48  3  1  8  8  1  2  138  2  114  0  2  3  1  178  2 | | 0  0  23  110  21  1  203  0  4  39  140  0  14  5  8  209  1  4  5  82  0  3  131  2  97  2  2  22  4  229  0 | | 24.1%  24.1%  -  -  -  -  -  -  -  -  -  -  -  -  -  12.9%  -  -  -  14.2%  -  -  22.3% (+ £17,000)  -  10.7%  -  -  24.7%  24.7%  37.1% (+£544,600)  26.8% |
|  | **21,424** | **14,294** | | **12,263** | |  |
|  |  | |

**Atodiad 2**

**Pwyllgor Cronfa Bensiwn 2021/22**

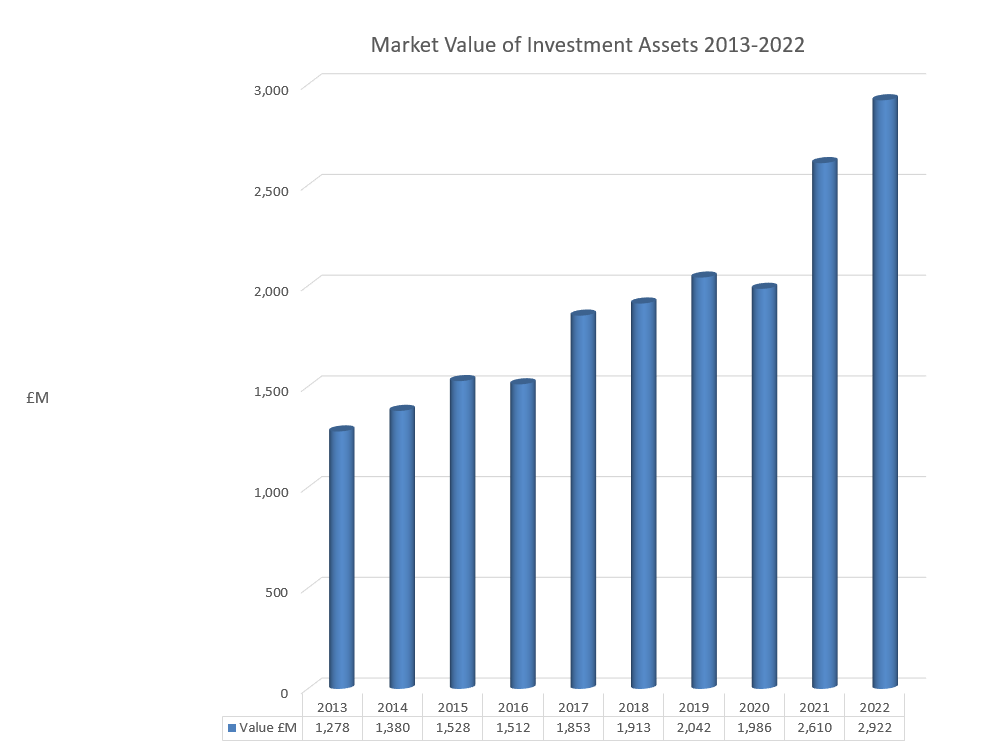
|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cadeirydd** | | Y Cyng. C E Lloyd | |  |
|  | |  | |  |
| **Is-gadeirydd** | | Y Cyng. P Downing | |  |
|  | |  | |  |
| **Aelodau’r Pwyllgor** | |  | |  |
|  | | Y Cyng. M B Lewis | |  |
|  | | Y Cyng. D G Sullivan | |  |
|  | | Y Cyng. W G Thomas  Y Cyng. J P Curtice | |  |
|  | | Y Cyng. P Rees (CBS Castell-nedd Port Talbot) | |  |
| **Cynghorwyd gan:** | |  | |  |
| **Swyddogion y Cyngor** | | B Smith, Adran 151 a Chyfarwyddwr Cyllid | |  |
|  | | J Dong, Dirprwy Brif Swyddog Cyllid | |  |
|  | |  |
|  |
| **Gwasanaeth Ymgynghori**  **Bwrdd Pensiwn Lleol**  **(fel ar 31 Mawrth 2022)** | | Hymans Robertson LLP  Mr Ian Guy  Y Cyng. Peter Jones  Ms Rosemary Broad  Mr David White  Y Cyng. Alan Lockyer | |  |

**Rheolwyr Buddsoddi**

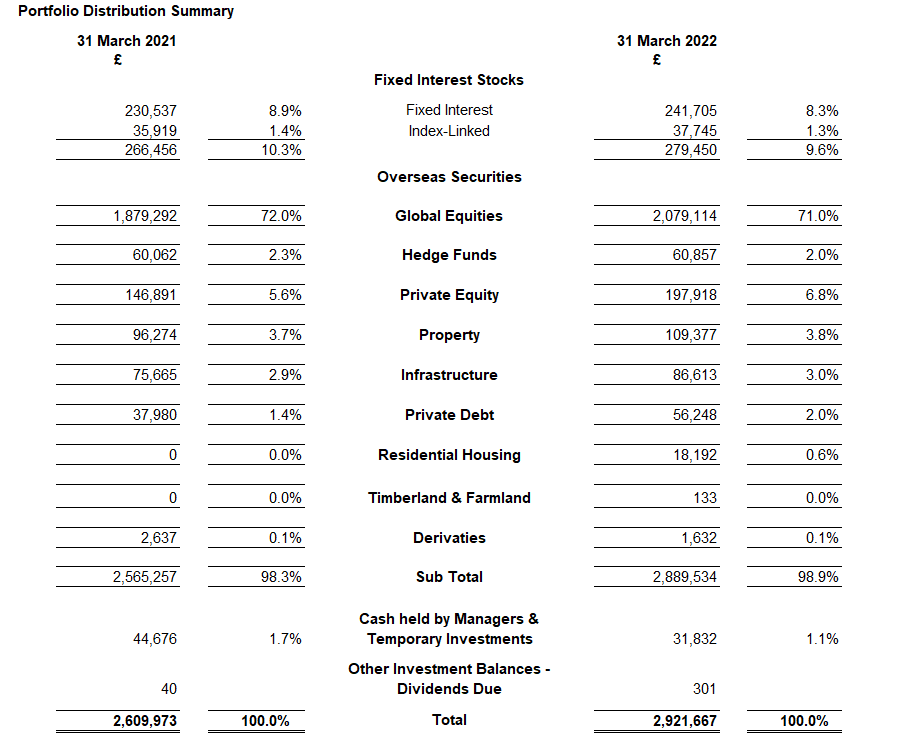
* Ecwitïau Byd-eang ac Incwm Sefydlog – Russell Investments ar ran Partneriaeth Pensiwn Cymru
* Olrhain Mynegai Cytbwys Byd-eang / Cronfa Carbon Isel – Blackrock
* Cronfa o Gronfeydd Mantoli – Blackrock ac EnTrustPermal
* Cronfa o Gronfeydd Ecwiti Preifat – HarbourVest a Blackstone
* Cronfa o Gronfeydd Eiddo – Grŵp Partneriaid, Schroders Investment Management
* Cronfa Eiddo Ewropeaidd – Cronfa Ewrop Eiddo Tirol Invesco
* Cronfa o Gronfeydd Seilwaith – First Sentier, Blackrock
* Cronfa o Ddyled Breifat – Alcentra, CVC Credit Partners, Goldman Sachs Asset Management
* Tai Preswyl – BMO, Man Group
* Cronfa Coetir a Thir Fferm – Manulife
* Rheoli Hylifedd – Fidante, T Rowe Price

|  |  |
| --- | --- |
| Gweinyddu Pensiynau  Buddsoddiadau a Chyfrifyddu  Pensiynau | Claire Elliott, Rheolwr Pensiynau, Dinas a Sir Abertawe  Karen Cobb, Rheolwr Buddsoddi a Chyfrifyddu’r  Gronfa Bensiwn |
| Actiwari a Benodwyd | Aon Plc |
| Mesur Perfformiad | PIRC Ltd |
| Ceidwaid Byd-eang | HSBC Security Services, Northern Trust |
| Bancwyr | Lloyds Bank Plc |
| Cynghorwyr Cyfreithiol | Adran Gyfreithiol Dinas a Sir Abertawe a Chyfreithwyr Dolmans |
| Darparwyr CYG | Prudential, Aegon ac Utmost |
| Archwilwyr | Archwilio Cymru |

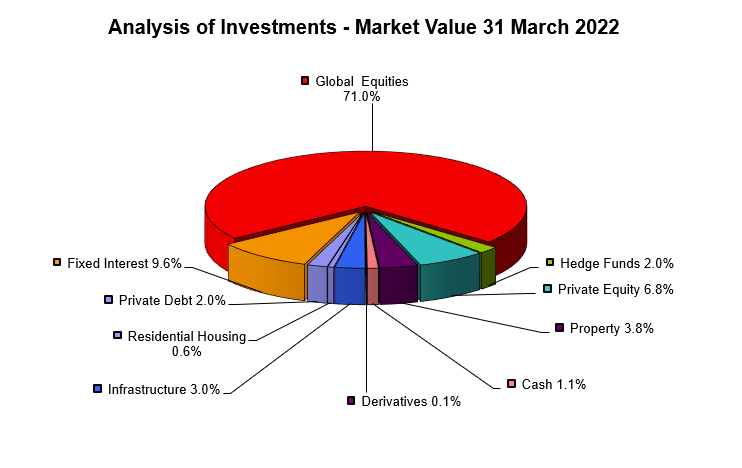
**Atodiad 3**

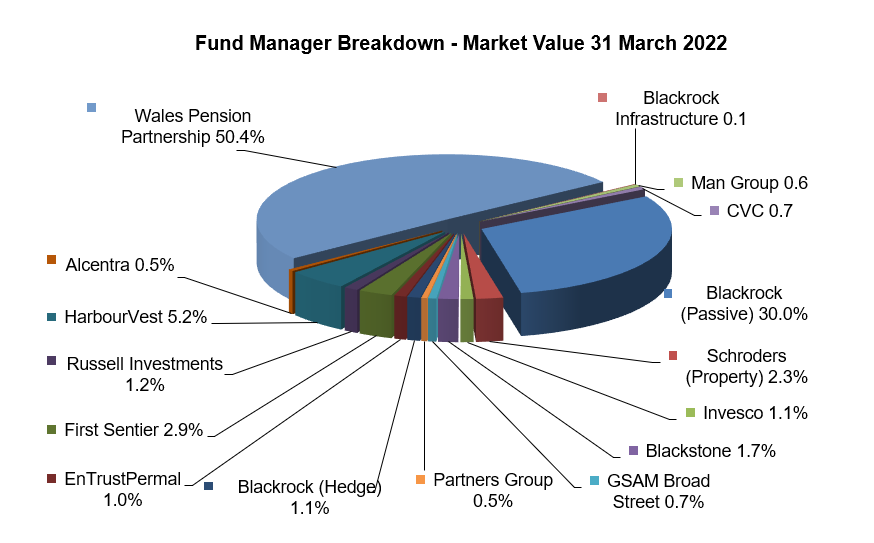


**Atodiad 4(i)**

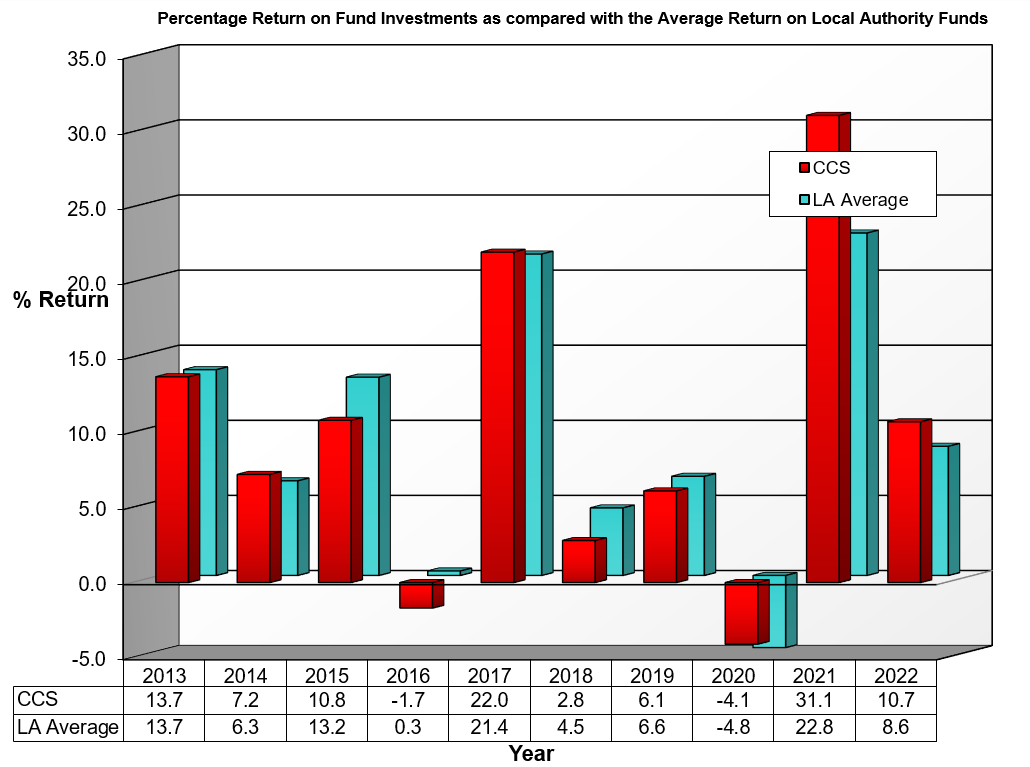


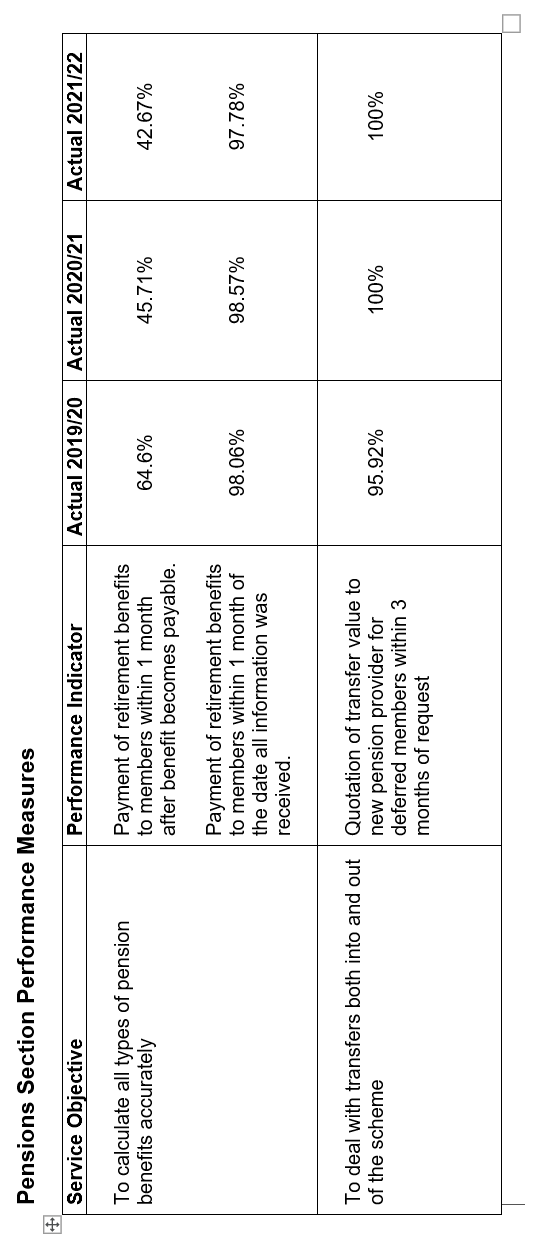
**Atodiad 4 (ii)**





**Atodiad 5**



**Atodiad 6** ****

**Atodiad 7**

**Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe**

**Datganiad y Strategaeth Fuddsoddi**

Datganiad y Strategaeth Fuddsoddi

**Cyflwyniad a chefndir**

Dyma Ddatganiad Strategaeth Fuddsoddi (“ISS”) Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe (“y Gronfa”), a weinyddir gan Gyngor Dinas a Sir Abertawe, (“yr Awdurdod Gweinyddu”). Gwneir Datganiad y Strategaeth Fuddsoddi yn unol â Rheoliad 7 o Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Rheoli a Buddsoddi Cronfeydd) 2016 (“y Rheoliadau”).

Paratowyd y Datganiad gan Bwyllgor Pensiwn y Gronfa (“y Pwyllgor”) ar ôl cael cyngor gan gynghorydd buddsoddi’r Gronfa, Hymans Robertson LLP. Mae’r Pwyllgor, sy’n cynnwys aelodau’r Awdurdod Gweinyddu a Chyngor Castell-nedd Port Talbot, yn gweithredu ar awdurdod dirprwyedig yr Awdurdod Gweinyddu.

Mae’r Datganiad, a gafodd ei gymeradwyo ddiwethaf gan y Pwyllgor yn 2017, yn destun adolygiad cyfnodol o leiaf bob tair blynedd ac yn ddi-oed ar ôl unrhyw newid sylweddol mewn polisi buddsoddi. Mae’r fersiwn hon o fis Mawrth 2018 yn adlewyrchu’r newidiadau strategol a gytunwyd dros 2017 a chwarter cyntaf 2018. Mae’r Pwyllgor wedi ymgynghori ar gynnwys strategaeth fuddsoddi’r Gronfa gyda’r math o bersonau y mae’n eu hystyried yn briodol.

Mae’r Pwyllgor yn ceisio buddsoddi yn unol â’r ISS, unrhyw arian Cronfa nad oes ei angen ar unwaith i wneud taliadau o’r Gronfa. Dylid darllen yr ISS ar y cyd â Datganiad Strategaeth Ariannu (“FSS”) y Gronfa.

**Addasrwydd buddsoddiadau penodol a mathau penodol o fuddsoddiadau**

Prif amcan y Gronfa yw darparu budd-daliadau pensiwn a chyfandaliadau i aelodau adeg eu hymddeoliad a/neu fudd-daliadau adeg marwolaeth, cyn neu ar ôl ymddeol, i’w dibynyddion, ar sail budd-daliadau wedi’u diffinio. Adolygir y sefyllfa ariannu hon ym mhob prisiad actiwaraidd bob tair blynedd, neu’n amlach yn ôl y gofyn.

Nod y Pwyllgor yw ariannu’r Gronfa yn y fath fodd fel bod yr holl fudd-daliadau a gronnwyd, mewn amodau marchnad arferol, yn cael eu cwmpasu’n llawn gan werth asedau’r Gronfa a bod lefel briodol o gyfraniadau’n cael ei chytuno gan y cyflogwr i dalu am gost cronni budd-daliadau yn y dyfodol. Ar gyfer aelodau sy’n weithwyr, bydd budd-daliadau’n seiliedig ar wasanaeth a gwblhawyd ond bydd yn ystyried cynnydd cyflog a/neu chwyddiant yn y dyfodol.

Mae’r Pwyllgor wedi trosi ei amcanion yn feincnod dyrannu asedau strategol addas ar gyfer y Gronfa. Mae’r meincnod hwn yn gyson â barn y Pwyllgor am y cydbwysedd priodol rhwng cynhyrchu elw tymor hir boddhaol ar fuddsoddiadau ac ystyried anwadalwch a risg y farchnad a natur rhwymedigaethau’r Gronfa.

Y bwriad yw y bydd strategaeth fuddsoddi’r Gronfa yn cael ei hadolygu o leiaf bob tair blynedd naill ai ochr yn ochr â phrisiadau actiwaraidd y Gronfa neu’n dilyn hynny.

Cafodd strategaeth fuddsoddi’r Gronfa ei hadolygu ddiwethaf yn ystod 2017 a 2018. Roedd y dadansoddiad hwn yn cynnwys dadansoddiad meintiol (gan ddefnyddio modelu atebolrwydd asedau) ac ansoddol. Mae’r dull hwn yn helpu i sicrhau bod y strategaeth fuddsoddi yn ystyried proffil aeddfedrwydd y Gronfa (o ran y cyfrannau cymharol o rwymedigaethau mewn perthynas â phensiynwyr, aelodau gohiriedig ac aelodau gweithredol), ynghyd â lefel gwarged neu ddiffyg (yn berthynol i’r sail ariannu a ddefnyddir). Ystyriwyd manylion y rhagdybiaethau a ddefnyddiwyd yn y dadansoddiad meintiol cyn i’r Pwyllgor gytuno ar unrhyw newidiadau strategol.

Mae’r Pwyllgor yn monitro strategaeth fuddsoddi yn barhaus, gan ganolbwyntio ar ffactorau gan gynnwys, er enghraifft:

• Addasrwydd o ystyried lefel ariannu a phroffil atebolrwydd y Gronfa

• Lefel y risg disgwyliedig

• Rhagolwg ar gyfer adenillion asedau

Mae’r Pwyllgor hefyd yn monitro dyraniad gwirioneddol y Gronfa yn rheolaidd i sicrhau nad yw’n gwyro’n amlwg oddi wrth y dyraniad targed ac mae’n ystyried fframwaith ail-gydbwyso ffurfiol ochr yn ochr â newidiadau posibl i ddyraniad asedau strategol tymor hwy’r Gronfa.

**Credoau Buddsoddi**

Mae’r Pwyllgor wedi cytuno ar gyfres o gredoau buddsoddi (a ddangosir yn atodiad y papur hwn). Nod y credoau hyn yw helpu i gyfleu sut mae amcanion buddsoddi’r Pwyllgor yn cael eu troi’n strategaeth fuddsoddi.

**Buddsoddi arian mewn amrywiaeth eang o ddosbarthiadau Asedau buddsoddi**

Gall y Gronfa fuddsoddi mewn gwarantau wedi’u dyfynnu a heb eu dyfynnu o farchnadoedd y DU a thramor gan gynnwys ecwitïau, llog sefydlog, bondiau indecs gyswllt, arian parod, eiddo, seilwaith, cronfeydd mantoli a nwyddau naill ai’n uniongyrchol neu drwy gronfeydd cyfunol. Gall y Gronfa hefyd ddefnyddio contractau ar gyfer gwahaniaethau a deilliadau eraill naill ai’n uniongyrchol neu mewn cronfeydd cyfunol sy’n buddsoddi yn y cynhyrchion hyn at ddiben rheoli portffolio’n effeithlon neu fantoli risgiau penodol.

Mae’r Pwyllgor yn adolygu natur buddsoddiadau’r Gronfa yn rheolaidd, gan gyfeirio’n benodol at addasrwydd ac amrywio. Mae’r Pwyllgor yn ceisio ac yn ystyried cyngor ysgrifenedig gan berson â chymwysterau addas wrth gynnal adolygiad o’r fath. Os cynigir, ar unrhyw adeg, fuddsoddi mewn gwarant neu gynnyrch na fu’n hysbys i’r Pwyllgor o’r blaen, ceisir cyngor priodol ac fe’i hystyrir er mwyn sicrhau ei addasrwydd ac amrywio.

Nodir strategaeth fuddsoddi darged y Gronfa isod. Rhagwelir mai’r uchafswm ym mhob rhanbarth fydd y terfyn uchaf yn seiliedig ar yr ystodau a nodir isod. Fodd bynnag, ar adegau efallai bydd y terfynau hyn yn cael eu torri e.e. ar adegau o straen y farchnad, neu os yw’r Gronfa’n gweithredu newidiadau strategol ac ystyrir ei bod yn fwy effeithlon oedi unrhyw ail-gydbwyso am gyfnod. Yn unol â’r Rheoliadau, nid yw strategaeth fuddsoddi’r awdurdod yn caniatáu i fwy na 5% o gyfanswm gwerth holl fuddsoddiadau arian y gronfa gael ei fuddsoddi mewn endidau sy’n gysylltiedig â’r awdurdod hwnnw o fewn ystyr adran 212 o Ddeddf Llywodraeth Leol a Chynnwys y Cyhoedd mewn Iechyd 2007.

**Dyraniad Cyfredol y Gronfa**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dosbarth ased** | **Dyraniad targed %** |
| **Ecwitïau’r DU** | 34% +/- 5% |
| **Ecwitïau** tramor | 34% +/- 5% |
| **Ecwiti Preifat** | 3% +/- 5% |
| **Cronfeydd Mantoli** | 5% +/- 5% |
| **Eiddo** | 5% +/- 5% |
| **Seilwaith** | 2% +/- 5% |
| **Llog Sefydlog Byd-eang** | 15% +/- 5% |
| **Arian Parod** | 2% +/- 5% |
| **Cyfanswm** | 100% |

Yn 2017 adenillion disgwyliedig tymor hir y portffolio hwn oedd 4.7% y flwyddyn gydag anwadalwch blwyddyn disgwyliedig o 9.4% y flwyddyn. Darperir rhagor o fanylion am risgiau’r Gronfa, gan gynnwys y dull o liniaru risgiau, yn yr adran ganlynol.

**Rheolwyr**

Mae’r Pwyllgor wedi penodi nifer o reolwyr buddsoddi y mae pob un ohonynt wedi’i awdurdodi o dan Ddeddf Gwasanaethau a Marchnadoedd Ariannol 2000 i ymgymryd â busnes buddsoddi.

Mae’r Pwyllgor, ar ôl gofyn am gyngor buddsoddi priodol, wedi cytuno ar feincnodau penodol gyda phob

Rheolwr fel eu bod, gyda’i gilydd, yn gyson â’r dyraniad asedau cyffredinol ar gyfer y Gronfa. Bydd

y rheolwyr Buddsoddi Cronfeydd yn cynnal cymysgedd o fuddsoddiadau sy’n adlewyrchu eu barn yn

berthynol i’w meincnodau priodol; ceir manylion y meincnodau hyn yn Atodiad y papur hwn). O fewn

pob dosbarth marchnad ac ased mawr, bydd y rheolwyr yn cynnal portffolios amrywiol drwy fuddsoddi

uniongyrchol neu gyfryngau cyfunol. Mae rheolwr y cronfeydd goddefol lle mae’r Gronfa yn buddsoddi

yn dal cymysgedd o fuddsoddiadau gyda phob cronfa gyfunol sy’n adlewyrchu hynny o’i mynegeion

meincnod priodol.

**Y dull ymdrin â risg, gan gynnwys y ffyrdd o fesur a rheoli risgiau**

Mae’r Pwyllgor yn ymwybodol bod angen i’r Gronfa gymryd risg (e.e. buddsoddi mewn asedau twf) i’w helpu i gyflawni ei hamcanion ariannu. Mae ganddo raglen rheoli risg weithredol ar waith sy’n ceisio ei helpu i nodi’r risgiau sy’n cael eu cymryd a gosod prosesau i reoli, mesur, monitro a (lle bo’n bosibl) lliniaru’r risgiau hyn. Un o gredoau cyffredinol y Pwyllgor yw dim ond cymryd cymaint o risg buddsoddi ag sy’n angenrheidiol.

Mae’r prif risgiau sy’n effeithio ar y Gronfa wedi’u nodi isod, ac rydym hefyd yn trafod dull y Gronfa o reoli’r risgiau hyn a’r cynlluniau wrth gefn sydd ar waith:

**Risgiau ariannu**

Ni all gwerthoedd asedau gynyddu ar yr un gyfradd â rhwymedigaethau gydag effaith andwyol ar y

sefyllfa ariannu. Paratoir Datganiad y Strategaeth Ariannu (FSS) bob tair blynedd fel rhan o’r prisiad bob

tair blynedd. Mae strategaeth fuddsoddi’r Gronfa a pherfformiad yn berthynol i’r twf yn y

rhwymedigaethau yn cael eu monitro’n barhaus.

* Camgymhariad ariannol – Y risg y mae asedau’r Gronfa yn methu â thyfu yn unol â chost ddatblygol bodloni’r rhwymedigaethau.
* Demograffeg yn newid – Y risg bod hirhoedledd yn gwella a ffactorau demograffig eraill yn newid, gan gynyddu cost budd-daliadau’r Gronfa.
* Risg systemig – Posibilrwydd methiant rhyng-gysylltiedig a chydamserol nifer o ddosbarthiadau ased a/neu reolwyr buddsoddi, o bosibl wedi’i waethygu gan ‘haint’ ariannol, gan arwain at gynnydd yng nghost bodloni rhwymedigaethau’r Gronfa.

Mae’r Pwyllgor yn mesur ac yn rheoli camgymhariad ariannol mewn dwy ffordd:

1. Fel y nodwyd uchod, mae’r Pwyllgor wedi gosod meincnod dyrannu asedau strategol ar gyfer y Gronfa. Gosodwyd y meincnod hwn gan ystyried modelu atebolrwydd asedau a oedd yn canolbwyntio ar debygolrwydd cyflawni amcanion ariannu tymor hwy’r Gronfa ac o ran lefel y risg dirywiad. Bydd y dadansoddiad hwn yn cael ei ailystyried fel rhan o broses brisio 2019.
2. Mae’r Pwyllgor yn asesu risg yn berthynol i’r meincnod strategol drwy fonitro dyraniad asedau ac adenillion ar fuddsoddiad y Gronfa yn berthynol i’r meincnod. Mae’r Pwyllgor hefyd yn asesu risg yn berthynol i rwymedigaethau drwy fonitro’r broses o sicrhau adenillion meincnod yn berthynol i rwymedigaethau.

Mae’r Pwyllgor hefyd yn ceisio deall y rhagdybiaethau a ddefnyddir mewn unrhyw ddadansoddiad a modelu fel y gellir eu cymharu â’u barn eu hunain a lefel y risgiau sy’n gysylltiedig â’r rhagdybiaethau hyn i’w hasesu.

Mae’r Pwyllgor yn ceisio lliniaru risg systemig drwy bortffolio amrywiol ond nid yw’n bosib gwneud darpariaeth benodol ar gyfer pob posibilrwydd a allai godi o dan y pennawd hwn. Caiff newidiadau mewn demograffeg eu hystyried fel rhan o brisiad Actiwaraidd bob tair blynedd y Gronfa.

**Risgiau ased**

* Crynhoad – Y risg y byddai dyraniad sylweddol i unrhyw gategori ased unigol a’i danberfformiad yn berthynol i’r disgwyliad yn arwain at anawsterau o ran cyflawni amcanion cyllid.
* Caethder – Y risg na all y Gronfa fodloni ei rhwymedigaethau uniongyrchol am nad oes ganddi ddigon o asedau hylifol.
* Risg arian cyfred – Y risg bod arian cyfred asedau’r Gronfa yn tanberfformio o’i gymharu â Sterling (h.y. arian cyfred y rhwymedigaethau).
* Amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu (“ESG”) – Y risg bod ffactorau sy’n gysylltiedig ag ESG yn lleihau gallu’r Gronfa i gynhyrchu’r adenillion tymor hir.
* Tanberfformiad rheolwr - Methiant rheolwyr y gronfa i gyflawni’r gyfradd adennill ar fuddsoddiad a dybiwyd wrth osod eu mandadau.

**Mae’r Pwyllgor yn mesur ac yn rheoli risgiau ased fel a ganlyn.**

Mae meincnod dyrannu asedau strategol y Gronfa yn buddsoddi mewn ystod amrywiol o ddosbarthiadau ased. Mae’r Pwyllgor wedi rhoi trefniadau ail-gydbwyso ar waith i sicrhau nad yw “dyraniad gwirioneddol” y Gronfa yn gwyro’n sylweddol o’i darged. Mae’r Gronfa yn buddsoddi mewn ystod o fandadau buddsoddi y mae gan bob un ohonynt amcan diffiniedig, meincnod perfformiad a phroses rheolwr sydd, o’u hystyried ar y cyd, yn helpu i leihau risg crynhoad asedau’r Gronfa. Trwy fuddsoddi ar draws ystod o asedau mae’r Pwyllgor wedi cydnabod bod angen cael at hylifedd yn y tymor byr.

Mae’r Gronfa yn buddsoddi mewn ystod o farchnadoedd tramor sy’n darparu dull amrywiol o ymdrin â marchnadoedd arian cyfred; mae’r Pwyllgor hefyd yn asesu risg arian cyfred y Gronfa yn ystod ei ddadansoddiad risg. Mae manylion dull y Gronfa o reoli risgiau ESG wedi’i nodi’n ddiweddarach yn y ddogfen hon.

Mae’r Pwyllgor wedi ystyried risg tanberfformio gan unrhyw reolwr buddsoddi unigol ac wedi ceisio lleihau’r risg hwn trwy benodi mwy nag un rheolwr a chael cyfran sylweddol o asedau’r Gronfa wedi’i rheoli’n oddefol. Mae’r Pwyllgor yn asesu perfformiad rheolwyr y Gronfa’n rheolaidd, a bydd yn cymryd camau, gan gynnwys efallai disodli un neu ragor o’u rheolwyr, os bydd tanberfformiad yn parhau.

**Risg darparwyr eraill**

* Risg trosglwyddo – Y risg o fynd i gostau annisgwyl mewn perthynas â throsglwyddo asedau ymhlith rheolwyr. Wrth wneud trosglwyddiadau sylweddol, mae’r Pwyllgor yn ceisio cyngor proffesiynol addas.
* Risg gwarchod – Y risg o golli hawliau economaidd i asedau’r Gronfa, wrth gael eu gwarchod neu wrth gael eu masnachu.
* Diffygdalu credyd – Posibilrwydd diffygdalu parti arall wrth gyflawni ei rwymedigaethau.
* Benthyciadau stoc – Posibilrwydd diffygdalu a cholli hawliau economaidd i asedau’r Gronfa.

Mae’r Pwyllgor yn monitro ac yn rheoli risgiau yn y meysydd hyn drwy broses o graffu’n rheolaidd ar ei

ddarparwyr, ac archwilio’r gweithrediadau y mae’n eu cynnal ar gyfer y Gronfa, neu mae wedi dirprwyo

gwaith monitro a rheoli risg felly i’r rheolwyr buddsoddi penodedig fel y bo’n briodol (e.e. risg gwarchod

mewn perthynas â cronfeydd cyfunol). Mae gan y Pwyllgor y pŵer i ddisodli darparwr pe bai pryderon

difrifol yn bodoli.

**Y dull o gyfuno buddsoddiadau, gan gynnwys defnyddio cyfryngau buddsoddi cyfunol a gwasanaethau a rennir**

Mae’r Gronfa yn gynllun sy’n cymryd rhan yng Nghronfa Gyfunol Cymru Gyfan. Nodwyd y strwythur a’r sail arfaethedig i weithredu Cronfa Gyfunol Cymru Gyfan yng nghyflwyniad mis Gorffennaf 2016 i’r Llywodraeth.

Bwriad y Gronfa yw buddsoddi ei hasedau drwy Gronfa Gyfunol Cymru Gyfan fel y bydd atebion buddsoddi addas yn y Gronfa Gyfunol yn dod i’r amlwg. Nodwyd amserlen ddangosol ar gyfer buddsoddi drwy’r Gronfa Gyfunol yng nghyflwyniad mis Gorffennaf 2016 i’r Llywodraeth. Bydd y meini prawf allweddol ar gyfer asesu atebion y Gronfa Gyfunol fel a ganlyn:

1. Bod y Gronfa Gyfunol yn galluogi mynediad at ateb priodol sy’n bodloni’r amcanion a’r meini prawf meincnod a osodwyd gan y Gronfa.
2. Bod budd ariannol clir i’r Gronfa wrth fuddsoddi yn yr ateb a gynigir gan y Gronfa Gyfunol, pe bai angen newid darparwr.

Ar adeg paratoi’r datganiad hwn nid oes gan y Gronfa unrhyw asedau drwy Gronfa Gyfunol Partneriaeth Pensiwn Cymru.

Y Cadeirydd (neu’r enwebai a nodwyd) fydd cynrychiolydd y Gronfa ar gyfer Cronfa Gyfunol Cymru

sy’n gyfrifol am ddal ”Gweithredwr y Gronfa Gyfunol” i gyfrif. Y Pwyllgor sy’n cadw’r cyfrifoldeb am

osod ei strategaeth, polisi a dyraniad buddsoddi ei hun.

**Sut mae ystyriaethau cymdeithasol, amgylcheddol neu lywodraethu corfforaethol yn cael eu hystyried wrth ddewis, peidio â dewis, cadw a gwireddu buddsoddiadau**

Cydnabyddir y gall ffactorau ESG ddylanwadu ar berfformiad buddsoddiad hirdymor a’r gallu i gyflawni enillion cynaliadwy hirdymor. Mae’r Pwyllgor yn ystyried dull y Gronfa o fuddsoddi’n gyfrifol mewn dau faes allweddol:

• **Buddsoddiad cynaliadwy / ffactorau ESG** – ystyried effaith ariannol ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu (ESG) ar ei buddsoddiadau.

• **Stiwardiaeth a llywodraethu** – gweithredu fel buddsoddwyr/perchnogion cyfrifol a gweithredol, drwy bleidleisio cyfranddaliadau’n ystyriol, ac ymgysylltu â rheolwyr cwmnïau buddsoddi fel rhan o’r broses fuddsoddi.

Mae’r Pwyllgor yn cymryd materion ESG o ddifrif. Mae’r Gronfa wedi datblygu polisi amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu sy’n nodi safle’r Gronfa mewn nifer o feysydd. Mae’r Gronfa hefyd wedi cynnal hyfforddiant ESG, credoau ESG (fel rhan o’r prif ddatganiad credoau) a monitro carbon ei amlygiad ecwiti rhestredig.

Ar hyn o bryd nid yw’r Pwyllgor yn ystyried ffactorau nad ydynt yn rhai ariannol wrth ddewis, cadw, na gwireddu ei fuddsoddiadau. Nid yw’r Gronfa ar hyn o bryd yn dal unrhyw asedau yr ystyria eu bod yn fuddsoddiadau cymdeithasol. Hyd yn hyn, dull y Gronfa o ymdrin â buddsoddiadau cymdeithasol fu dirprwyo hyn i’w rheolwyr buddsoddi sylfaenol fel rhan o’u dyletswyddau ESG cyffredinol.

Adeg cynhyrchu Datganiad y Strategaeth Fuddsoddi, nid yw’r Gronfa wedi cyhoeddi Datganiad o Gydymffurfio ar wahân â Chod Stiwardiaeth y DU, ond mae’n cymeradwyo’n llawn yr egwyddorion sydd wedi’u gwreiddio yn saith egwyddor y Cod. Yn ogystal, mae’r Gronfa yn disgwyl i’w rheolwyr buddsoddi gydweithio ag eraill os bydd hyn yn arwain at fwy o ddylanwad ac yn sicrhau canlyniadau gwell i gyfranddalwyr ac yn ehangach. Mae’r Gronfa hefyd yn annog ei rheolwyr i gofrestru ar gyfer Egwyddorion Buddsoddi Cyfrifol “PRI”.

Bydd y Gronfa, trwy gymryd rhan yng Nghronfa Gyfunol Cymru Gyfan, yn gweithio’n agos gyda

Chronfeydd LGPS eraill i wella lefel yr ymgysylltu â rheolwyr allanol a’r cwmnïau sylfaenol y mae’n

buddsoddi ynddynt. Mae’r Pwyllgor hefyd yn cefnogi cydweithio er mwyn sicrhau gwell ymgysylltiad, fel

y tystia aelodaeth y Gronfa â LAPFF, sefydliad cyfunol o LGPS sy’n ymgysylltu â rheolwyr cronfeydd a

chwmnïau buddsoddi ac yn hyrwyddo arferion buddsoddwr/perchnogaeth gyfrifol.

**Arfer hawliau (gan gynnwys hawliau pleidleisio) ynghlwm wrth fuddsoddiadau**

Mae’r Pwyllgor wedi dirprwyo arfer hawliau pleidleisio i’r rheolwr/rheolwyr buddsoddi ar y sail y bydd pŵer pleidleisio yn cael ei arfer ganddynt gyda’r amcan o gadw a gwella gwerth cyfranddalwyr hirdymor. Yn unol â hynny, mae rheolwyr y Gronfa wedi cynhyrchu canllawiau ysgrifenedig o’u proses a’u harfer yn hyn o beth. Anogir y rheolwyr yn gryf i bleidleisio yn unol â’u canllawiau mewn perthynas â’r holl benderfyniadau mewn cyfarfodydd cyffredinol blynyddol ac eithriadol o gwmnïau o dan Reoliad 7(2)(f). Mae’r Pwyllgor yn monitro’r penderfyniadau pleidleisio a wneir gan ei holl reolwyr buddsoddi yn rheolaidd.

Mawrth 2018

**Atodiad 1: Datganiad o Gredoau Buddsoddi**

I’w gwblhau ar ôl i’r Pwyllgor drafod y papur credoau buddsoddi

**Atodiad 2: Meincnodau’r Gronfa**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | |  |  |
| **Dosbarth Ased** | | **Dyraniad Targed %** | **Meincnodau** |
| **Ecwitïau’r DU** | | 34% +/- 5% | FTSE All Share |
| **Ecwitïau** **tramor** | | 34% +/- 5% | MSCI y Byd ac eithrio’r DU  Marchnadoedd trawsffiniol MSCI |
| **Ecwiti Preifat** | | 3% +/- 5% | FTSE All Share |
| **Cronfeydd Mantoli** | | 5% +/- 5% | LIBOR |
| **Eiddo** | | 5% +/- 5% | Cronfa Eiddo Gyfunol y DU IPD |
| **Seilwaith** | | 2% +/- 5% | *I’w gadarnhau* |
| **Llog Sefydlog Byd-eang** | | 15% +/- 5% | LIBOR |
| **Arian Parod** | | 2% +/- 5% | LIBID 7 diwrnod |
| **Cyfanswm** | **100%** | | |

**Atodiad 8**

**Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe**

**Datganiad Strategaeth Ariannu 2020**

# CYFLWYNIAD

**Trosolwg**

* 1. Mae’r Datganiad hwn, a baratowyd yn wreiddiol yn unol â Rheoliad 76A o Reoliadau Llywodraeth Leol 1997 wedi’i adolygu yn unol â Rheoliad 58 o Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013 (Rheoliadau LGPS). Mae’r Datganiad yn disgrifio strategaeth Dinas a Sir Abertawe, yn ei rhinwedd yn Awdurdod Gweinyddu (yr Awdurdod Gweinyddu), ar gyfer ariannu Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe (y Gronfa).
  2. Fel sy’n ofynnol gan Reoliad 58(4)(a), mae’r Datganiad wedi ei baratoi gan ystyried:
* y canllawiau statudol a gyhoeddwyd gan CIPFA at y diben hwn.

Mae’r Datganiad hwn wedi ystyried y canllawiau a ddiweddarwyd a gyhoeddwyd ym mis Medi 2016 ac nid y canllawiau gwreiddiol a gyhoeddwyd ym mis Hydref 2012 fel y cyfeirir atynt yn Rheoliadau LGPS adeg ysgrifennu’r Datganiad;

* y canllawiau statudol atodol a gyhoeddwyd gan MHCLG: Canllawiau ar Baratoi a Chynnal Polisïau ar Adolygu Cyfraniadau Cyflogwyr, Taliadau Ymadael Cyflogwr a Chytundebau Dyled Ohiriedig a
* Datganiad y Strategaeth Fuddsoddi (ISS) a gyhoeddwyd o dan Reoliad 7 o Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Rheoli a Buddsoddi Cronfeydd) 2016 (fel y’i diwygiwyd) (“Y Rheoliadau Buddsoddi” ).

Mae’r Awdurdod Gweinyddu hefyd wedi ystyried Canllaw Bwrdd Cynghori’r Cynllun i Hyblygrwydd Cyflogwyr wrth ddatblygu Datganiad y Strategaeth Ariannu (FSS) a pholisïau cysylltiedig yn Atodiad 1 ac Atodiad 2.

**Ymgynghoriad**

* 1. Yn unol â Rheoliad 58(3), mae’r Awdurdod Gweinyddu wedi ymgynghori â’r cyfryw bersonau ag y mae’n eu hystyried yn briodol ar gynnwys y Datganiad hwn ac mae eu safbwyntiau wedi’u hystyried wrth lunio’r Datganiad. Fodd bynnag, mae’r Datganiad yn disgrifio un strategaeth ar gyfer y Gronfa gyfan.
  2. Ymgynghorwyd hefyd ag Actiwari’r Gronfa, Aon Solutions UK Limited, ar gynnwys y Datganiad hwn.

**Pwrpas y Datganiad hwn**

* 1. Prif bwrpas y Datganiad Strategaeth Ariannu hwn yw nodi’r prosesau y mae’r Awdurdod Gweinyddu yn eu defnyddio er mwyn:
* sefydlu strategaeth ariannu glir a thryloyw, sy’n benodol i’r Gronfa, a fydd yn nodi’r ffordd orau o fodloni rhwymedigaethau pensiwn cyflogwr wrth symud ymlaen.
* cefnogi’r gofyniad rheoleiddio mewn perthynas â dymunoldeb cynnal cyfradd gyfrannu sylfaenol sydd bron mor gyson â phosibl.
* sicrhau bod y gofynion rheoleiddio i osod cyfraniadau o ran sicrhau diddyledrwydd a chost effeithlonrwydd hirdymor y Gronfa yn cael eu bodloni.
* cymryd golwg ddarbodus yn y tymor hwy o ariannu rhwymedigaethau’r Gronfa.
* defnyddio darpariaethau Rheoliad 64(7A), 64A a 64B.

Gan nodi, er bod yn rhaid adlewyrchu’r strategaeth ariannu sy’n berthnasol i gyflogwyr unigol yn Natganiad y Strategaeth Ariannu / Datganiad y Strategaeth Fuddsoddi, dylai ei ffocws bob amser fod ar y camau hynny sydd er budd pennaf y Gronfa yn y tymor hir.

**Cysylltiadau â’r polisi buddsoddi a nodir yn Natganiad y Strategaeth Fuddsoddi**

* 1. Mae’r Awdurdod wedi llunio’r Datganiad Strategaeth Ariannu hwn ar ôl cymryd golwg gyffredinol ar lefel y risg sy’n rhan annatod o’r polisi buddsoddi a nodir yn Natganiad y Strategaeth Fuddsoddi a’r strategaeth ariannu a nodir yn y Datganiad hwn.
  2. Yr asedau sy’n cyd-fynd agosaf â rhwymedigaethau’r Gronfa yw llog sefydlog a bondiau Llywodraeth indecs gyswllt o dymor priodol yn berthynol i’r rhwymedigaethau. Mae dyraniad asedau’r Gronfa fel y nodir yn Natganiad y Strategaeth Fuddsoddi yn buddsoddi cyfran sylweddol o’r Gronfa mewn asedau fel ecwitiau y disgwylir iddynt, ond heb fod sicrwydd iddynt, gynhyrchu enillion uwch na bondiau’r Llywodraeth yn y tymor hir. Mae’r Awdurdod Gweinyddu wedi cytuno ag Actiwari’r Gronfa y bydd y Targed Ariannu ar y sail barhaus yn cael ei osod ar ôl gwneud rhywfaint o lwfans ar gyfer yr adenillion hyn sy’n uwch na’r disgwyl. Fodd bynnag, mae’r Awdurdod Gweinyddu yn cydnabod nad oes sicrwydd o berfformio’n well na hynny ac, yn absenoldeb unrhyw effeithiau eraill, os na chyflawnir yr adenillion disgwyliedig uwch y bydd sefyllfa diddyledrwydd y Gronfa yn dirywio.
  3. Mae’r strategaeth ariannu yn cydnabod y targedau buddsoddi a’r anwadalwch cynhenid sy’n deillio o’r strategaeth fuddsoddi, drwy fod yn seiliedig ar dybiaethau ariannol sy’n gyson â’r adenillion a ddisgwylir ar y buddsoddiadau a ddelir gan y Gronfa, a thrwy gynnwys mesurau y gellir eu defnyddio i liniaru effaith anwadalwch o’r fath.
  4. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn parhau i adolygu’r ddwy ddogfen er mwyn sicrhau bod y proffil risg cyffredinol yn parhau i fod yn briodol gan gynnwys, lle bo’n briodol, comisiynu modelu atebolrwydd asedau neu dechnegau dadansoddi eraill.

**Adolygiad o’r Datganiad hwn**

* 1. Cynhaliodd yr Awdurdod Gweinyddu ei adolygiad sylweddol diweddaraf o’r

Datganiad hwn ym mis Mawrth 2021.

* 1. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn adolygu’r Datganiad hwn yn ffurfiol fel rhan o’r

prisiad cyllid nesaf yn dilyn prisiad 31 Mawrth 2019, y disgwylir ar hyn o bryd y bydd ar 31 Mawrth 2022, oni bai bod amgylchiadau’n codi sy’n mynnu

gweithredu cynharach.

* 1. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn monitro sefyllfa ariannu’r Gronfa yn fras

yn rheolaidd rhwng prisiadau, a bydd yn trafod gydag Actiwari’r Gronfa a oes unrhyw newidiadau sylweddol wedi codi sy’n mynnu gweithredu.

# NODAU A DIBEN Y GRONFA

**Diben y Gronfa**

# Diben y Gronfa yw:

* buddsoddi arian mewn perthynas â chyfraniadau, gwerthoedd trosglwyddo ac incwm buddsoddi i gynhyrchu Cronfa er mwyn:
* talu budd-daliadau’r Cynllun, gwerthoedd trosglwyddo, costau, taliadau a threuliau fel y’u diffinnir yn y Rheoliadau LGPS ac fel sy’n ofynnol yn y Rheoliadau Buddsoddi dros y tymor hir ac wrth wneud hynny:
* esmwytho’r cyfraniadau sydd eu hangen gan gyflogwyr dros y tymor hir.

**Nodau’r Gronfa**

# Prif nodau’r Gronfa yw:

1. Cydymffurfio â rheoliad 62 o Reoliadau LGPS 2013 ac yn benodol:

* ariannu budd-daliadau’n ddigonol i sicrhau diddyledrwydd y Gronfa a’i chost effeithlonrwydd hirdymor, y dylid eu hasesu yng ngoleuni proffil risg y Gronfa a Chyflogwyr
* wrth ystyried dymunoldeb cynnal cyfraddau cyfrannu prif gyflogwyr bron mor gyson â phosibl (ac yn amodol ar yr Awdurdod Gweinyddu yn peidio â chymryd risgiau gormodol) am gost resymol i’r trethdalwyr, cyrff cofrestredig (fel y’u diffinnir yn Rhan 1 neu gyflogwyr tybiedig yn unol â Rhan 4 o Atodlen 2 o Reoliadau LGPS), cyrff penderfyniad (fel y’u diffinnir yn Rhan 2 o Atodlen 2 o Reoliadau LGPS), a chyrff a dderbyniwyd
* galluogi cyfraniadau cyffredinol cyflogwyr i gael eu cadw mor gyson â phosibl (ac yn amodol ar yr Awdurdod Gweinyddu yn peidio â chymryd risgiau gormodol) am gost resymol i’r trethdalwyr, cyrff cofrestredig, cyrff penderfyniad a chyrff a dderbyniwyd

# Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn cydnabod y gall y gofyniad i gadw cyfanswm cyfraniadau cyflogwyr bron mor gyson â phosibl fynd yn groes i’r gofynion canlynol:

* y gofyniad rheoleiddio i sicrhau diddyledrwydd, y dylid ei asesu yn sgil proffil risg y Gronfa ac awydd risg yr Awdurdod Gweinyddu a chyflogwyr
* y gofyniad y dylai’r costau fod yn rhesymol i Gyrff Cofrestredig, Cyrff a Dderbyniwyd, cyrff eraill ac i drethdalwyr (yn amodol ar beidio â chymryd risgiau gormodol), a
* gwneud y mwyaf posibl o incwm o fuddsoddiadau o fewn paramedrau risg rhesymol (gweler yn ddiweddarach)

# Er mwyn cynhyrchu anwadalwch isel mewn cyfraddau cyfrannu cyflogwyr, mae gofyn buddsoddi’n sylweddol mewn asedau sy’n ‘cyfateb’ i rwymedigaethau’r cyflogwr. Yn y cyd-destun hwn, ystyr ‘cyfateb’ yw asedau sy’n ymddwyn mewn modd tebyg i’r rhwymedigaethau wrth i amodau economaidd newid. Ar gyfer y rhwymedigaethau a gynrychiolir gan fudd-daliadau sy’n daladwy gan y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol, byddai asedau o’r fath yn tueddu i gynnwys buddsoddiadau gilt.

# Ystyrir bod dosbarthiadau eraill o asedau, megis stociau, yn cynnig cyfraddau adennill tymor hir uwch, ar gyfartaledd, ac yn gyson â’r gofyniad i wneud yr adenillion gorau posibl o fuddsoddiadau o fewn paramedrau risg rhesymol, mae’r Awdurdod Gweinyddu yn buddsoddi cyfran sylweddol o’r Gronfa mewn asedau o’r fath. Fodd bynnag, mae’r asedau hyn yn fwy peryglus eu natur, a gall y risg hwnnw amlygu ei hun mewn adenillion anwadal dros gyfnodau tymor byr, a methiant i gyflawni’r adenillion a ragwelwyd yn y tymor hir.

# Gall yr anwadalwch tymor byr hwn mewn adenillion ar fuddsoddiad gynhyrchu anwadalwch o ganlyniad yn sefyllfa ariannu’r Gronfa a fesurir mewn prisiadau actiwaraidd olynol, gyda sgil-effeithiau ar gyfraddau cyfrannu cyflogwyr. Gellir lliniaru’r effaith ar gyfraddau cyflogwyr drwy ddefnyddio addasiadau lliniaru ym mhob prisiad.

# Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn cydnabod bod cydbwysedd i’w gael rhwng y polisi buddsoddi a fabwysiadir, y mecanweithiau lliniaru a ddefnyddir mewn prisiadau, a sefydlogrwydd canlyniadol cyfraddau cyfrannu cyflogwyr o’r naill gyfnod prisio i’r llall.

# Mae’r Awdurdod Gweinyddu hefyd yn cydnabod bod y sefyllfa o bosib yn fwy cyfnewidiol i Gyrff a Dderbyniwyd gyda chontractau tymor byr lle mae’n llai priodol defnyddio mecanweithiau lliniaru.

# b) Sicrhau bod digon o adnoddau ar gael i fodloni’r holl rwymedigaethau pan fyddant yn ddyledus.

Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn cydnabod bod angen sicrhau bod gan y Gronfa, bob amser, ddigon o asedau hylifol i allu talu pensiynau, gwerthoedd trosglwyddo, costau, taliadau a threuliau eraill. Polisi’r Awdurdod Gweinyddu yw bodloni gwariant felly, yn y lle cyntaf, o gyfraniadau cyflogwyr a gweithwyr sy’n dod i mewn er mwyn osgoi cost dadfuddsoddi asedau. Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn monitro’r sefyllfa yn fisol er mwyn sicrhau bod modd bodloni’r holl ofynion arian parod.

# c) Rheoli rhwymedigaethau cyflogwyr yn effeithiol.

Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn ceisio sicrhau bod rhwymedigaethau pob cyflogwr yn cael eu rheoli’n effeithiol. Mewn cyd-destun ariannu, cyflawnir hyn drwy geisio cyngor actiwaraidd rheolaidd, sicrhau bod cyflogwyr yn cael eu hysbysu’n briodol ac yr ymgynghorir â nhw’n briodol, a thrwy fonitro’r sefyllfa ariannu yn rheolaidd a’r rhagolwg ar gyfer cyfraniadau cyflogwyr.

# d) Sicrhau’r cyfanswm mwyaf posibl o adenillion buddsoddi o fuddsoddiadau o fewn paramedrau risg rhesymol.

Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn cydnabod dymunoldeb sicrhau’r cyfanswm mwyaf posibl o adenillion buddsoddi o fewn paramedrau risg rhesymol. Ceisir adenillion buddsoddi uwch na’r rhai sydd ar gael ar stociau’r Llywodraeth drwy fuddsoddi mewn dosbarthiadau ased eraill fel stociau ac eiddo. Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn sicrhau bod paramedrau risg yn rhesymol drwy:

* gydymffurfio ag unrhyw gyfyngiadau a nodir yn y Rheoliadau Buddsoddi
* cyfyngu ar fuddsoddiad i ddosbarthiadau ased y cydnabyddir yn gyffredinol eu bod yn briodol ar gyfer cronfeydd pensiwn y DU
* dadansoddi’r risgiau anwadalwch ac adenillion absoliwt posibl, a’r risg ariannu a gynrychiolir gan y dosbarthiadau ased hynny mewn cydweithrediad â Chynghorwyr Buddsoddi a Rheolwyr Cronfa, Actiwari’r Gronfa a Phartneriaeth Pensiwn Cymru a sicrhau eu bod yn parhau’n gyson â’r proffiliau risg ac adenillion a ragwelir yn y strategaeth ariannu
* cyfyngu ar grynhoad risg drwy ddatblygu strategaeth fuddsoddi amrywiol
* monitro’r risg cam-gymharu nad yw’r buddsoddiadau’n symud yn unol â rhwymedigaethau’r Gronfa.

## CYFRIFOLDEBAU’R PRIF BARTÏON

* 1. Y tri pharti y mae eu cyfrifoldebau i’r Gronfa o berthnasedd penodol yw’r Awdurdod Gweinyddu, y cyflogwyr unigol ac Actiwari’r Gronfa.

Dyma’u cyfrifoldebau allweddol:

**Yr Awdurdod Gweinyddu**

* 1. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu:
* Yn gweinyddu’r Gronfa
* Yn casglu incwm buddsoddi a symiau eraill sy’n ddyledus i’r Gronfa fel y’u nodir yn y Rheoliadau gan gynnwys cyfraniadau cyflogwyr a gweithwyr a, cyn belled ag y gall yr Awdurdod Gweinyddu, sicrhau bod y cyfraniadau hyn yn cael eu talu erbyn y dyddiad dyledus (gyda’r dyddiad dyledus wedi’i nodi yn y Rheoliadau LGPS, y Dystysgrif Cyfraddau ac Addasiadau ac unrhyw rai o bolisïau’r Awdurdod Gweinyddu)
* Yn talu o’r Gronfa yr hawliau perthnasol fel y’u nodir gan Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 2013.
* Yn buddsoddi arian dros ben yn unol â’r Rheoliadau Buddsoddi.
* Yn sicrhau bod arian parod ar gael i fodloni rhwymedigaethau fel y byddant yn ddyledus.
* Yn rheoli’r broses brisio mewn ymgynghoriad ag Actiwari’r Gronfa
* Yn sicrhau ei fod yn cyfathrebu’n effeithiol ag Actiwari’r Gronfa er mwyn:
* Cytuno ar amserlenni ar gyfer darparu gwybodaeth a darparu canlyniadau prisio
* Sicrhau y darperir data o gywirdeb addas
* Sicrhau bod Actiwari’r Gronfa yn glir ynghylch cynnwys Datganiad y Strategaeth Ariannu
* Sicrhau bod cyflogwyr sy’n cymryd rhan yn cael gohebiaeth briodol drwy gydol y broses
* Sicrhau bod adroddiadau’n cael eu darparu fel sy’n ofynnol gan ganllawiau a Rheoliadau perthnasol
* Darparu gwybodaeth sy’n ofynnol gan Adran Actiwari’r Llywodraeth mewn perthynas ag Adran 13 o Ddeddf Pensiynau Gwasanaeth Cyhoeddus 2013
* Yn paratoi a chynnal Datganiad y Strategaeth Fuddsoddi a Datganiad y Strategaeth Ariannu ar ôl ymgynghori priodol â phartïon a chanddynt fuddiant.
* Yn monitro pob agwedd ar berfformiad a chyllid y Gronfa ac yn diwygio’r ddwy ddogfen hyn os oes angen.
* Yn rheoli’n effeithiol unrhyw wrthdaro buddiannau posibl sy’n deillio o’i rôl ddeuol fel Awdurdod Gweinyddu ac fel Cyflogwr y Cynllun.
* Yn cymryd mesurau, fel y’u nodir yn y Rheoliadau, i ddiogelu’r Gronfa rhag canlyniadau diffygdalu cyflogwr
* Yn galluogi’r Bwrdd Pensiwn Lleol i adolygu’r broses brisio fel y nodir yn ei gylch gorchwyl.
* Yn sicrhau defnydd cyson o bolisïau sy’n ymwneud ag adolygu cyfraniadau cyflogwyr rhwng prisiadau ffurfiol, ymrwymo i Gytundebau Dyled Ohiriedig a gwasgaru taliadau ymadael a sicrhau bod y broses o gymhwyso’r polisïau hynny yn glir ac yn dryloyw i holl gyflogwyr y Gronfa.

**Cyflogwyr Unigol**

* 1. Bydd Cyflogwyr Unigol:
* Yn didynnu cyfraniadau o gyflog gweithwyr.
* Yn talu’r holl gyfraniadau parhaus, gan gynnwys eu cyfraniad cyflogwr fel y’i pennir gan Actiwari’r Gronfa, a lle bo’n berthnasol fel y’i nodir yn y dystysgrif cyfraddau ac addasiadau, yn brydlon erbyn y dyddiad dyledus (gan gynnwys cyfraniadau sy’n ddyledus o dan Gytundeb Dyled Ohiriedig).
* Yn datblygu polisi ar ddisgresiwn penodol ac yn arfer y disgresiwn hwnnw o fewn y fframwaith rheoleiddio.
* Yn talu am aelodaeth neu bensiwn ychwanegol, estyniad, rhyddhau budd-daliadau yn gynnar neu gostau straen untro eraill yn unol â threfniadau y cytunwyd arnynt.
* Yn hysbysu’r Awdurdod Gweinyddu yn brydlon am bob newid i aelodaeth, neu newidiadau eraill sy’n effeithio ar gyllid yn y dyfodol.
* Yn nodi ac, os dymunir, yn ymateb i unrhyw ymgynghoriad ynglŷn â Datganiad y Strategaeth Ariannu, Datganiad y Strategaeth Fuddsoddi neu bolisïau eraill.
* Yn talu unrhyw daliadau ymadael fel sy’n ofynnol os byddant yn rhoi’r gorau i gymryd rhan yn y Gronfa.

**Actiwari’r Gronfa**

* 1. Bydd Actiwari’r Gronfa yn paratoi cyngor a chyfrifiadau ac yn rhoi cyngor ar:
* Y Strategaeth Ariannu a pharatoi Datganiad y Strategaeth Ariannu
* Prisiadau actiwaraidd gan gynnwys gosod cyfraddau cyfrannu cyflogwyr a chyhoeddi Tystysgrif Cyfraddau ac Addasiadau, ar ôl cytuno ar dybiaethau gyda’r Awdurdod Gweinyddu a rhoi sylw i Ddatganiad y Strategaeth Ariannu a Rheoliadau LGPS.
* Swmp-drosglwyddiadau a materion sy’n gysylltiedig â budd-daliadau unigol fel costau straen pensiwn, costau ymddeol oherwydd salwch, costau blynyddoedd ychwanegol digolledu, ac ati.
* Prisiadau ar ddarfod cytundebau derbyn neu pan fydd cyflogwr yn rhoi’r gorau i gyflogi aelodau gweithredol h.y. cyflogwyr yn gadael y Gronfa.
* Bondiau a mathau eraill o warant i’r Awdurdod Gweinyddu yn erbyn yr effaith ariannol ar y Gronfa ac effaith diffygdalu’r cyflogwr.
* Cynorthwyo’r Awdurdod Gweinyddu wrth asesu a oes angen diwygio cyfraniadau cyflogwyr rhwng prisiadau actiwaraidd fel y caniateir neu y gofynnir gan y Rheoliadau, yn benodol mewn perthynas ag unrhyw adolygiad o gyfraniadau rhwng prisiadau bob tair blynedd o dan Reoliadau 64(4) a 64A.
* Rhoi barn mewn perthynas ag unrhyw benderfyniad gan yr Awdurdod Gweinyddu i roi Cytundeb Dyled Ohiriedig ar waith o dan Reoliad 64(7A) neu wasgaru taliad ymadael o dan Reoliad 64B.
* Sicrhau bod yr Awdurdod Gweinyddu yn ymwybodol o unrhyw ofynion arweiniad proffesiynol a allai fod yn berthnasol i’w rôl wrth gynghori’r Awdurdod Gweinyddu.

Bydd cyngor o’r fath yn ystyried y sefyllfa ariannu a Datganiad Strategaeth Ariannu’r Gronfa, ynghyd â materion perthnasol eraill.

1. **Y STRATEGAETH ARIANNU**

**Dull sy’n Seiliedig ar Risg**

* 1. Mae’r Gronfa yn defnyddio dull sy’n seiliedig ar risg o ymdrin â’r strategaeth ariannu.

Mae dull sy’n seiliedig ar risg yn golygu cyflawni’r prisiad actiwaraidd ar sail y tebygolrwydd a aseswyd o gyflawni’r amcanion ariannu. Yn ymarferol, mae angen tri phenderfyniad allweddol ar gyfer y dull sy’n seiliedig ar risg:

* beth ddylai’r Targed Diddyledrwydd fod (yr amcan ariannu – ble mae’r Awdurdod Gweinyddu eisiau i’r Gronfa gyrraedd),
* y Cyfnod Taflwybr (pa mor gyflym mae’r Awdurdod Gweinyddu eisiau i’r Gronfa gyrraedd yno), a
* Thebygolrwydd Llwyddiant Ariannu (pa mor debygol y mae’r Awdurdod Gweinyddu eisiau iddo fod nawr y bydd y Gronfa mewn gwirionedd yn cyflawni’r Targed Diddyledrwydd diwedd y Cyfnod Taflwybr).

Mae’r tri dewis hyn, wedi’u cefnogi gan fodelu risg cymhleth gan Actiwari’r Gronfa, yn diffinio’r gyfradd ddisgownt, a thrwy estyniad, y lefelau priodol o gyfraniad sy’n daladwy. Gyda’i gilydd maen nhw’n risg y strategaeth ariannu.

Ystyrir y tri therm hyn yn fanylach isod.

**Targed Diddyledrwydd a Tharged Ariannu**

Diddyledrwydd a Llwyddiant Ariannu

* 1. Prif nod yr Awdurdod Gweinyddu yw diddyledrwydd tymor hir. Yn unol â hynny, bydd cyfraniadau cyflogwyr yn cael eu gosod i sicrhau y gellir bodloni 100% o’r rhwymedigaethau dros y tymor hir gan ddefnyddio rhagdybiaethau actiwaraidd priodol. Y Targed Diddyledrwydd yw faint o asedau y mae’r Gronfa, ar ôl cymryd cyngor gan Actiwari’r Gronfa, yn dymuno eu dal ar ddiwedd y Cyfnod Taflwybr (gweler yn ddiweddarach) i gyrraedd y nod hwn.
  2. Ystyrir bod y Gronfa’n ddiddyled pan fo’r asedau a gedwir yn hafal i 100% o’r Targed Diddyledrwydd neu’n fwy na hynny, lle bo’r Targed Diddyledrwydd yn gyfystyr â gwerth rhwymedigaethau’r Gronfa a werthuswyd gan ddefnyddio dulliau a rhagdybiaethau priodol. Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn credu y bydd ei strategaeth ariannu yn sicrhau diddyledrwydd y Gronfa oherwydd bod gan gyflogwyr y gallu ariannol ar y cyd i gynyddu cyfraniadau cyflogwr pe bai amgylchiadau yn y dyfodol yn mynnu, er mwyn parhau i dargedu lefel ariannu o 100%.
  3. Ar gyfer Cyrff Cofrestredig a Chyrff a Dderbyniwyd diogel sy’n codi treth gyda gwarantwyr o gyfamod cadarn yn cytuno i gynnwys asedau a rhwymedigaethau ar ôl ymadael, bydd y Targed Diddyledrwydd yn defnyddio dulliau a rhagdybiaethau actiwaraidd priodol y credir eu bod yn briodol yn y tymor hir ar gyfer y Cyrff hynny. Ar gyfer prisiad 2019 bydd y Targed Diddyledrwydd yn cael ei osod gan ddefnyddio cyfradd adennill dybiedig o 2% dros y cynnydd blynyddol hirdymor tybiedig yn y Mynegai Prisiau Defnyddwyr, y bwriedir iddi fod yn dybiaeth ddarbodus o berfformio’n well yn seiliedig ar ddaliadau asedau tybiedig yn y dyfodol.
  4. Ar gyfer Cyrff Cofrestredig nad ydynt yn codi treth, gellir gosod y Targed Diddyledrwydd (yn ddibynnol ar amgylchiadau) ar lefel fwy darbodus na’r hyn a ddefnyddir ar gyfer Cyrff Cofrestredig a Chyrff a Dderbynnir gyda gwarantwyr o gyfamod cadarn yn cytuno i gynnwys asedau a rhwymedigaethau ar ôl ymadael.
  5. Ar gyfer Cyrff a Dderbyniwyd a chyrff eraill y disgwylir i’w rhwymedigaethau fod yn amddifad ar ôl ymadael, bydd y Targed Diddyledrwydd gofynnol yn cael ei osod ar lefel fwy doeth sy’n ddibynnol ar amgylchiadau. I’r rhan fwyaf o gyrff felly, bydd y siawns o gyflawni diddyledrwydd yn cael ei osod yn gymesur â buddsoddiad tybiedig mewn portffolio priodol o fondiau llog sefydlog ac indecs gyswllt y Llywodraeth ar ôl ymadael.
  6. Ar gyfer cyflogwyr gohiriedig disgwylir y bydd y Targed Diddyledrwydd yn cael ei osod drwy ystyried y sail brisio a fyddai’n cael ei mabwysiadu ar ôl i’r Cytundeb Dyled Ohiriedig ddod i ben. I’r rhan fwyaf o gyrff o’r fath, bydd y Targed Diddyledrwydd yn cael ei osod yn gymesur â buddsoddiad tybiedig mewn bondiau Llywodraeth ar ddiwedd cyfnod y Cytundeb Dyled Ohiriedig.

Tebygolrwydd Llwyddiant Ariannu

* 1. Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn ystyried bod llwyddiant ariannol wedi’i gyflawni os yw’r Gronfa, ar ddiwedd y Cyfnod Taflwybr (neu’r Cyfnod Adfer cyflogwr hiraf, os yn hirach), wedi cyflawni’r Targed Diddyledrwydd. Tebygolrwydd Llwyddiant Ariannu yw’r siawns wedi’i hasesu o hyn yn digwydd yn seiliedig ar lefel y cyfraniadau sy’n daladwy gan aelodau a chyflogwyr a modelu atebolrwydd asedau a wnaed gan Actiwari’r Gronfa.
  2. Yn gyson â nod yr Awdurdod Gweinyddu o alluogi cyfanswm cyfraniadau cyflogwyr i gael ei gadw bron mor gyson â phosibl, gellir newid y siawns ofynnol o gyrraedd y Targed Diddyledrwydd ar ddiwedd y Cyfnod Taflwybr perthnasol ar gyfer pob cyflogwr neu grŵp cyflogwyr mewn prisiadau olynol o fewn amlen gyffredinol o risg derbyniol.
  3. Ni fydd yr Awdurdod Gweinyddu yn caniatáu i gyfraniadau gael eu gosod yn dilyn prisiad sydd â siawns annerbyniol o isel o gyrraedd y Targed Diddyledrwydd ar ddiwedd y Cyfnod Taflwybr perthnasol.

**Cyfnodau Taflwybr**

* 1. Y Cyfnod Taflwybr mewn perthynas â chyflogwr yw’r cyfnod rhwng y dyddiad prisio a’r dyddiad y targedir cyflawni diddyledrwydd.
  2. Mae cynnal Cyfnod Taflwybr sefydlog yn osgoi anwadalwch gormodol wrth osod rhagdybiaethau tymor hir ar gyfer y Gronfa, lle byddai’r Awdurdod Gweinyddu mewn amgylchiadau delfrydol yn ceisio lleihau’r Cyfnod Adfer dros amser er mwyn sicrhau Cyllid Llawn. Bydd Cyfnod Taflwybr o 25 mlynedd yn cael ei ddefnyddio ar gyfer y prisiad ar 31 Mawrth 2019.

**Targed Ariannu**

* 1. Er mwyn bodloni’r gofyniad deddfwriaethol i sicrhau cost effeithlonrwydd hirdymor, nod yr Awdurdod Gweinyddu yw gosod cyfraniadau cyflogwyr mewn modd sy’n darparu ar gyfer cost cronni budd-daliadau, gydag addasiad priodol ar gyfer unrhyw warged neu ddiffyg. Gwneir hyn trwy osod Targed Ariannu.

* 1. Y Targed Ariannu yw faint o asedau y mae angen i’r Gronfa eu dal ar y dyddiad prisio i dalu’r rhwymedigaethau ar y dyddiad hwnnw fel y nodir gan y rhagdybiaethau a’r dull prisio a ddewiswyd. Mae’n ffrwyth yr ymarfer prisio actiwaraidd ac nid yw’r un fath â’r Targed Diddyledrwydd. Yn hytrach, mae’n ffrwyth y data, rhagdybiaethau a ddewiswyd, a’r dull prisio. Bwriad y dull prisio gan gynnwys cydrannau’r Targed Ariannu, costau gwasanaeth yn y dyfodol ac unrhyw addasiad ar gyfer y gwarged neu’r diffyg, yn syml, yw gosod lefel y cyfraniadau sy’n daladwy, sydd yn ei dro’n pennu’r siawns o gyrraedd y Targed Diddyledrwydd ar ddiwedd y Cyfnod Taflwybr (a ddiffinnir isod).
  2. Yn gyson â’r nod o alluogi cadw prif gyfraddau cyfrannu cyflogwyr mor gyson â phosibl:
* Gosodir cyfraddau cyfrannu drwy ddefnyddio’r dull prisio Uned a Ragwelir ar gyfer y rhan fwyaf o gyflogwyr. Defnyddir y dull Uned a Ragwelir yn y prisiad actiwaraidd i bennu cost budd-daliadau sy’n cronni i’r Gronfa gyfan ac i gyflogwyr sy’n parhau i dderbyn aelodau newydd. Golyga hyn fod (prif) gyfradd gyfrannu’r gwasanaeth yn y dyfodol yn deillio fel cost y budd-daliadau sy’n cronni i weithwyr aelodau dros y flwyddyn yn dilyn y dyddiad prisio a fynegwyd fel canran o gyflog pensiynadwy aelodau dros y cyfnod hwnnw.
* I gyflogwyr nad ydynt bellach yn derbyn aelodau newydd, mae’r dull prisio Cyrraedd Oed yn cael ei ddefnyddio fel arfer. Mae hyn yn golygu bod (prif) gyfradd gyfrannu’r gwasanaeth yn y dyfodol yn deillio fel cost gyfartalog y budd-daliadau sy’n cronni i aelodau dros y cyfnod nes eu bod yn marw, gadael y Gronfa neu ymddeol.
  1. Mae’r gyfradd ddisgownt, ac felly’r lefel ofynnol gyffredinol o gyfraniadau cyflogwyr, wedi’i gosod ar gyfer prisiad 2019 fel bod Actiwari’r Gronfa yn amcangyfrif bod Tebygolrwydd o 80% o Lwyddiant Ariannu - h.y. siawns 80% y byddai’r Gronfa’n cyrraedd neu’n rhagori ar ei Tharged Diddyledrwydd ar ôl Cyfnod Taflwybr o 25 mlynedd (ar y rhagdybiaeth bod Cyfnodau Adfer yn llai na 25 mlynedd i bob cyflogwr).

**Cymhwyso i wahanol fathau o gorff**

* 1. Mae rhai sylwadau ar yr egwyddorion a ddefnyddir i ddeillio’r Targed Diddyledrwydd ac Ariannu ar gyfer gwahanol gyrff yn y Gronfa wedi’u nodi isod.

Cyrff Cofrestredig a rhai cyrff eraill o gyfamod cadarn

* 1. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn mabwysiadu dull cyffredinol yn hyn o beth o dybio buddsoddiad amhenodol mewn ystod eang o asedau o risg uwch nag asedau risg isel ar gyfer Cyrff Cofrestredig diogel sy’n codi treth y mae eu cyfranogiad yn y Gronfa yn cael ei ystyried gan yr Awdurdod Gweinyddu i fod yn amhenodol a rhai cyrff eraill sy’n hirdymor eu natur h.y. Cyrff a Dderbyniwyd gydag ymrwymiad cynnwys gan Gyrff Cofrestredig o’r fath. Gelwir hyn yn darged ariannu cyrff cofrestredig a chyrff cynnwys.
  2. Ar gyfer Cyrff Cofrestredig eraill gall yr Awdurdod Gweinyddu heb gyfyngiad, ystyried y ffactorau canlynol wrth osod y targed ariannu ar gyfer cyrff o’r fath:
* math/grŵp y cyflogwr;
* cynlluniau busnes y cyflogwr;
* asesiad o gyfamod ariannol y cyflogwr gan gynnwys ei ymrwymiad hirdymor i gymryd rhan yn y Gronfa;
* unrhyw warant amodol sydd ar gael i’r Gronfa neu a gynigir gan y cyflogwr megis gwarantwr neu drefniant bond, arwystl dros asedau, ac ati.
  1. Os bydd yr Awdurdod Gweinyddu, yn rhinwedd ystyried rhai neu’r cyfan o’r ffactorau uchod, yn mabwysiadu targed ariannu llai peryglus (mwy darbodus) na tharged ariannu’r cyrff cofrestredig a’r cyrff cynnwys ar gyfer unrhyw gyrff cofrestredig, gelwir hyn yn darged ariannu canolradd.

Cyrff a Dderbyniwyd a rhai cyrff eraill y mae eu cyfranogiad yn gyfyngedig

* 1. Ar gyfer Cyrff a Dderbyniwyd, cyrff sydd ar gau i newydd-ddyfodiaid a chyrff eraill y credir bod eu cyfranogiad yn y Gronfa o hyd cyfyngedig trwy gyfyngiadau hysbys neu gyfamod llai, ac na fyddai mynediad at gyllid pellach ar gael iddynt i’r Gronfa ar ôl ymadael (e.e. lle nad oes unrhyw ymrwymiad cynnwys ar waith gan Gorff Cofrestredig diogel sy’n codi treth) bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ystyried yn benodol y potensial i’r cyfranogiad ddod i ben (neu i beidio â chael aelodau sy’n cyfrannu), amseriad posibl ymadawiad o’r fath, ac unrhyw newid tebygol mewn strategaeth fuddsoddi wirioneddol neu dybiannol o ran yr asedau a gedwir mewn perthynas â rhwymedigaethau’r corff ar y dyddiad ymadael. Gelwir hyn yn darged ariannu cyrff a dderbyniwyd amddifad (parhaus). Nid yw’r un peth â’r sail ymadael.

Cyflogwyr gohiriedig lle mae Cytundeb Dyled Ohiriedig ar waith

* 1. Ar gyfer cyflogwyr gohiriedig lle mae Cytundeb Dyled Ohiriedig ar waith bydd y targed ariannu yn ystyried unrhyw newid tebygol yn y strategaeth fuddsoddi dybiannol neu wirioneddol ynghylch asedau a gedwir mewn perthynas â rhwymedigaethau’r corff ar y dyddiad y disgwylir i’r Cytundeb Dyled Ohiriedig ddod i ben ac unrhyw ffactorau eraill yr ystyrir eu bod yn berthnasol gan yr Awdurdod Gweinyddu ar gyngor yr Actiwari, a all gynnwys, heb gyfyngiad:
     + cyfnod y Cytundeb Dyled Ohiriedig y cytunwyd arno;
     + math/grŵp y cyflogwr;
     + cynlluniau busnes y cyflogwr;
     + asesiad o gyfamod ariannol y cyflogwr;
     + unrhyw warant amodol sydd ar gael i’r Gronfa gan y cyflogwr megis gwarantwr neu drefniadau bond, arwystl dros asedau, ac ati

Mae rhagor o fanylion am bolisi’r Awdurdod Gweinyddu ar gyfer Cytundebau Dyled Ohiriedig wedi’u nodi yn Atodiad 1.

**Cyllid Llawn**

* 1. Ystyrir bod y Gronfa wedi’i hariannu’n llawn pan fydd yr asedau a ddelir yn hafal i 100% o’r Targed Ariannu, lle asesir y targed ariannu yn seiliedig ar swm y targedau ariannu priodol ar draws yr holl gyflogwyr / grwpiau o gyflogwyr. Pan fydd yr asedau a ddelir yn fwy na’r swm hwn ystyrir bod y Gronfa mewn gwarged, a phan fydd asedau a ddelir yn llai na’r swm hwn ystyrir bod y Gronfa mewn diffyg.

**Cyfnodau Adfer**

* 1. Pan fydd prisiad yn datgelu bod y Gronfa mewn gwarged neu ddiffyg yn erbyn y Targed Ariannu, bydd cyfraddau cyfrannu cyflogwyr yn cael eu haddasu i dargedu adfer ariannu llawn y sefyllfa ddiddyled dros gyfnod o flynyddoedd (y Cyfnod Adfer). Y Cyfnod Adfer i gyflogwr neu grŵp o gyflogwyr felly yw’r cyfnod y mae unrhyw addasiad i lefel y cyfraniadau mewn perthynas â gwarged neu ddiffyg yn berthynol i’r Targed Ariannu a ddefnyddiwyd yn y prisiad yn daladwy.
  2. Mae’r Cyfnod Adfer sy’n berthnasol i bob cyflogwr sy’n cymryd rhan yn cael ei osod gan yr Awdurdod Gweinyddu mewn ymgynghoriad ag Actiwari’r Gronfa a’r cyflogwr, gyda’r bwriad o gydbwyso’r gofynion ariannu amrywiol yn erbyn y risgiau dan sylw oherwydd materion fel cryfder ariannol y cyflogwr a natur ei gyfranogiad yn y Gronfa, ac a yw’r cyflogwr mewn gwarged neu ddiffyg ar y Targed Ariannu priodol.
  3. Os yw cyflogwr mewn gwarged, a bod dyddiad ymadael disgwyliedig cyflogwr yn anhysbys neu y disgwylir iddo fod yn hwyrach na’r dyddiad y bydd y dystysgrif cyfraddau ac addasiadau ddiwygiedig yn dod i rym yn dilyn y prisiad nesaf, bydd y gwarged hwn yn arwain at addasiad mewn cyfraniadau cyflogwr yn unig i’r graddau y mae’r gwarged hwn yn fwy na 10% o werth rhwymedigaethau’r cyflogwr hwnnw wedi’u prisio yn berthynol i’r Targed Ariannu priodol (h.y. i’r graddau bod lefel ariannu’r cyflogwr yn fwy na 110%). Lle bo cyflogwr yn destun llacio’r gofyniad am Gyllid Llawn dros dro, neu’n destun y targed ariannu cynnwys yn rhinwedd ymrwymiad cynnwys dros dro gan Ddinas a Sir Abertawe a/neu Gyngor Bwrdeistref Sirol Castell-nedd Port Talbot (gweler isod), sylwer y bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ystyried y gofyniad cyfrannu a fuasai’n berthnasol heb yr ymrwymiad dros dro hwn wrth benderfynu i ba raddau y gall unrhyw warged arwain at ostwng cyfraniadau.
  4. Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn cydnabod bod disgwyl i gyfran fawr o rwymedigaethau’r Gronfa godi fel taliadau budd-dal dros gyfnodau hir. I gyflogwyr o gyfamod cadarn, a lle mae’r cyflogwr mewn diffyg, gall yr Awdurdod Gweinyddu fod yn barod i gytuno i Gyfnodau Adfer sy’n hirach na bywyd gwaith cyfartalog yn y dyfodol aelodaeth y cyflogwr hwnnw. Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn cydnabod bod dull o’r fath yn gyson â’r nod o gadw cyfraddau cyfrannu cyflogwyr bron mor gyson â phosib. Fodd bynnag, mae’r Awdurdod Gweinyddu hefyd yn cydnabod y risg o ddibynnu ar Gyfnodau Adfer hir lle mae cyflogwyr mewn diffyg, ac wedi cytuno ag Actiwari’r Gronfa derfyn o 30 mlynedd i gyflogwyr sy’n cael eu hasesu gan yr Awdurdod Gweinyddu fel cyflogwr diogel hirdymor.
  5. Lle mae cyflogwyr mewn diffyg, polisi’r Awdurdod Gweinyddu yw cytuno gyda phob cyflogwr ar Gyfnodau Adfer sydd mor fyr â phosibl o fewn y fframwaith uchod. Gall Cyfnodau Adfer ar gyfer cyflogwyr neu grwpiau cyflogwyr fod yn wahanol er mwyn cydbwyso’n addas y risg i’r gronfa a’r gost i’r cyflogwr. I gyflogwyr sy’n cyfranogi yn y gronfa am gyfnod penodol mae’n annhebygol y byddai’r Awdurdod Gweinyddu ac Actiwari’r Gronfa yn cytuno i Gyfnod Adfer sy’n hirach na’r tymor cyfranogi sy’n weddill. Ar gyfer cyflogwyr gohiriedig mae’r Cyfnod Adfer wedi’i gyfyngu i gyfnod y Cytundeb Dyled Ohiriedig.
  6. Yn sgil prisiad 2019, defnyddiwyd Cyfnod Adfer hyd at 19 mlynedd, gyda Chyfnod Adfer cyfartalog ychydig dan 19 mlynedd ar draws yr holl gyflogwyr sy’n cyfranogi.

**Grwpio**

* 1. Mewn rhai amgylchiadau gall fod yn ddymunol grwpio cyflogwyr o fewn y Gronfa gyda’i gilydd at ddibenion ariannu (h.y. i gyfrifo cyfraniadau cyflogwr). Gallai’r rhesymau gynnwys lleihau anwadalwch cyfraddau cyfrannu i gyflogwyr bach, hwyluso sefyllfaoedd lle mae gan gyflogwyr ffynhonnell gyffredin o gyllid neu ddarparu ar gyfer cyflogwyr sy’n dymuno rhannu’r risgiau sy’n gysylltiedig â’u cyfranogiad yn y Gronfa.
  2. Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn cydnabod y gall grwpio arwain at draws-gymorthdaliadau gan un cyflogwr i’r llall dros amser. Gall cyflogwyr gael eu grwpio’n gyfan gwbl, fel bod holl risgiau cyfranogiad yn cael eu rhannu, neu dim ond eu grwpio’n rhannol fel mai dim ond risgiau penodedig sy’n cael eu rhannu. Polisi’r Awdurdod Gweinyddu yw ystyried y sefyllfa’n ofalus yn y grwpio cychwynnol ac ym mhob prisiad a hysbysu pob cyflogwr sy’n cael ei grwpio mai hyn sy’n wir, gyda pha gyflogwyr eraill y mae’n cael ei grwpio a manylion y dull grwpio a ddefnyddir. Os yw’r cyflogwr yn gwrthwynebu’r grwpio hwn, gosodir ei gyfradd gyfrannu ei hun iddo. I gyflogwyr sydd â mwy na 50 o aelodau sy’n cyfrannu, byddai’r Awdurdod Gweinyddu fel arfer yn chwilio am dystiolaeth o homogenedd rhwng cyflogwyr cyn ystyried grwpio.

Pan fydd cyflogwyr yn cael eu grwpio gyda’i gilydd at ddibenion ariannu, bydd hyn yn digwydd gyda chydsyniad y cyflogwyr dan sylw yn unig.

* 1. Caiff yr holl gyflogwyr yn y Gronfa eu grwpio gyda’i gilydd mewn perthynas â’r risgiau sy’n gysylltiedig â thalu budd-daliadau cyfandaliad ar farwolaeth mewn gwasanaeth – mewn geiriau eraill, mae cost budd-daliadau felly’n yn cael ei rhannu ar draws y cyflogwyr yn y Gronfa. Gall budd-daliadau cyfandaliad o’r fath achosi straen ariannol a allai fod yn sylweddol i rai o’r cyflogwyr llai o faint heb yswiriant na rhannu risgiau. Nid yw’r Gronfa, o ystyried ei maint, yn credu ei bod yn gost effeithiol nac yn angenrheidiol yswirio’r budd-daliadau hyn yn allanol ac ystyrir bod hyn yn ddull pragmatig a chost isel o ledaenu’r risg.
  2. Mae grŵp o gyflogwyr yn y Gronfa a fydd yn cael eu cyfuno at ddibenion ariannu a chyfraniadau ym mhrisiad 2019.
  3. O 1 Ebrill 2019 disgwylir y bydd Grŵp y Cynghorau Tref a Chymuned yn cynnwys y cyflogwyr canlynol – Cyngor Tref Llansawel, Cyngor Cymuned Cilybebyll, Cyngor Cymuned Clydach, Cyngor Cymuned Coedffranc, Cydbwyllgor Amlosgfa Margam, Cyngor Tref Castell-nedd, Cyngor Cymuned Pelenna a Chyngor Tref Pontardawe, a bydd unrhyw gynghorau bach newydd yn ymuno â’r grŵp hwn wrth symud ymlaen.
  4. O dan y dull cyfuno, bydd y cyflogwyr hyn yn talu canran gyffredin o gyflog fel eu prif gyfradd gyfrannu a byddant yn rhannu profiad (yn amodol ar bob cyflogwr yn peidio â chymryd camau sydd yn andwyol ac yn sylweddol, fel y penderfynir gan yr Awdurdod Gweinyddu, yn effeithio ar rwymedigaethau’r grŵp ac os felly caiff yr Awdurdod Gweinyddu sicrhau bod y cyflogwr hwnnw’n bodloni’r rhwymedigaethau ychwanegol y mae wedi’u creu drwy weithredu felly). Bydd pob cyflogwr yn y grŵp yn gyfrifol am fodloni unrhyw ddiffyg (neu fudd o unrhyw warged) a ddyrannwyd i’r cyflogwr h.y. bydd hyn y tu allan i’r mecanwaith rhannu profiad. Bydd unrhyw gynllun adfer diffyg yn seiliedig ar amgylchiadau’r cyflogwr penodol.
  5. Os na fydd gan gyflogwr yn y grŵp unrhyw aelodau gweithredol o gwbl, ystyrir yn gyntaf roi ‘hysbysiad atal’ a all o dan y rheoliadau ohirio’r prisiad ymadael am hyd at dair blynedd os yw’r cyflogwr, ym marn resymol yr awdurdod gweinyddu, yn debygol o gael un neu ragor o aelodau gweithredol yn cyfrannu at y gronfa o fewn y cyfnod a bennir yn yr hysbysiad atal. Os bydd prisiad ymadael, bydd yr asedau a’r rhwymedigaethau yn dilyn ymadael yn cael eu cynnwys gan y grŵp ac ni fydd yn ofynnol i’r cyflogwr sy’n ymadael dalu unrhyw gyfraniadau pellach oni bai ei fod yn derbyn gweithiwr i’r Gronfa, ac os felly disgwylir y bydd y cyflogwr yn ailymuno â’r grŵp fel cyflogwr sy’n cymryd rhan. Ymhellach, ni fydd unrhyw gredyd ymadael yn cael ei dalu i’r cyflogwr sy’n gadael y cynllun, heblaw bod y cyflogwr sy’n gadael y cynllun mewn gwarged pan fydd rhwymedigaethau’n cael eu cyfrifo gan ddefnyddio Targed Ariannu sy’n rhagweld buddsoddiad mewn buddsoddiadau risg isel fel bondiau’r Llywodraeth.

Fodd bynnag, os yw’r cyflogwr ymadael yn debygol o gael effaith sylweddol ar y gyfradd gyfrannu sy’n daladwy gan y cyflogwyr sy’n weddill, yna gall yr Awdurdod Gweinyddu benderfynu y dylai’r cyflogwr sy’n ymadael wneud taliadau ychwanegol i’r Gronfa dros gyfnod o amser i ddiogelu’r cyflogwyr sy’n weddill rhag cynnydd o’r fath.

**Fesul Cam**

* 1. Unwaith eto, yn gyson â’r gofyniad i gadw cyfraddau cyfrannu prif gyflogwyr a chyfraniadau cyflogwyr cyffredinol bron mor gyson â phosibl, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ystyried, ym mhob prisiad, a ddylai cyfraddau cyfrannu newydd fod yn daladwy ar unwaith, neu a ddylid eu cyrraedd drwy gyfres o gamau dros y blynyddoedd i ddod. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn trafod gydag Actiwari’r Gronfa y risgiau sy’n rhan annatod o ddull o’r fath a bydd yn archwilio’r effaith ariannol a’r risgiau sy’n gysylltiedig â phob cyflogwr. Polisi’r Awdurdod Gweinyddu yw na fydd mwy na thri cham blynyddol cyfartal yn cael eu caniatáu yn ystod digwyddiadau arferol. Gellir caniatáu camau pellach mewn achosion eithafol mewn ymgynghoriad ag Actiwari’r Gronfa, ond mae’r cyfanswm yn annhebygol iawn o fod yn fwy na chwe cham.

**Cyfrifiadau cyllid rhyng-brisiad**

* 1. Er mwyn monitro datblygiadau ar gyfer y Gronfa gyfan, gall yr Awdurdod Gweinyddu o bryd i’w gilydd ofyn am brisiadau anffurfiol neu gyfrifiadau eraill. Yn gyffredinol, mewn achosion o’r fath bydd y cyfrifiadau’n seiliedig ar fras wthio gwerthoedd asedau ac atebolrwydd ymlaen, a rhwymedigaethau a gyfrifir drwy gyfeirio at ragdybiaethau sy’n gyson â’r prisiad blaenorol diweddaraf. Yn benodol, mae’n annhebygol y byddai’r rhwymedigaethau’n cael eu cyfrifo gan ddefnyddio data aelodaeth unigol, ac ni fyddai’r rhagdybiaethau ychwaith yn destun adolygiad fel sy’n digwydd mewn prisiadau cyllid ffurfiol.

**Cyfrannau ased wedi’u dyrannu’n dybiannol i gyflogwyr unigol**

* 1. Cyfrannau ased tybiannolEr mwyn canfod lefelau cyfrannu i gyflogwyr unigol neu grwpiau o gyflogwyr mae’n gyfleus isrannu’r Gronfa gyfan yn dybiannol rhwng y cyflogwyr (neu grŵp o gyflogwyr lle mae grwpio’n gweithredu), fel pe bai gan bob cyflogwr ei gyfran ased tybiannol ei hun o fewn y Gronfa.
  2. Mae’r isrannu hwn at ddibenion ariannu yn unig. Mae’n gwbl dybiannol ei natur ac nid yw’n awgrymu unrhyw israniad ffurfiol o asedau, na pherchenogaeth ar unrhyw asedau neu grwpiau penodol o asedau gan unrhyw gyflogwr neu grŵp unigol.

Gwthio cyfrannau ased tybiannol ymlaen

* 1. Bydd y gyfran ased dybiannol a ddyrannwyd i bob cyflogwr yn cael ei gwthio ymlaen gan ganiatáu ar gyfer pob llif arian sy’n gysylltiedig ag aelodaeth y cyflogwr hwnnw, gan gynnwys incwm cyfraniad, budd-daliadau allan, trosglwyddiadau i mewn ac allan ac incwm buddsoddi a ddyrannwyd fel y nodir isod. Yn gyffredinol, ni wneir unrhyw lwfans ar gyfer amseru cyfraniadau a thybir bod llifoedd arian ar gyfer pob blwyddyn yn cael eu gwneud hanner ffordd drwy’r flwyddyn gan dybio bod adenillion buddsoddi yn cael eu hennill yn unffurf dros y flwyddyn honno.

Gwneir addasiadau pellach ar gyfer:

* Didyniad tybiannol i gwrdd â’r treuliau a dalwyd o’r Gronfa yn unol â’r dybiaeth a ddefnyddiwyd yn y prisiad blaenorol.
* Lwfans ar gyfer unrhyw drosglwyddiadau mewnol perthnasol hysbys yn y Gronfa (ni fydd llifoedd arian yn bodoli ar gyfer y trosglwyddiadau hyn). Bydd Actiwari’r Gronfa yn tybio llif arian amcangyfrifedig sy’n hafal i werth y rhwymedigaethau a bennir gan ddefnyddio sail gwerth trosglwyddo cyfwerth ag arian oni bai bod rhyw ddull arall wedi’i gytuno rhwng y ddau gyflogwr.
* Lwfans ar gyfer cyfandaliad marwolaeth mewn gwasanaeth ac unrhyw fudd-daliadau eraill sy’n cael eu rhannu ar draws pob cyflogwr (gweler yn gynharach).
* Addasiad cyffredinol i sicrhau bod yr asedau tybiannol a briodolir i bob cyflogwr yn hafal i gyfanswm asedau’r Gronfa a fydd yn ystyried unrhyw enillion neu golledion sy’n gysylltiedig â’r rhwymedigaethau amddifad.
  1. Mewn rhai achosion ni fydd gwybodaeth sydd ar gael yn caniatáu cyfrifiadau llif arian o’r fath. Os felly:
* Os yw’r data llif arian nad yw ar gael, ym marn Actiwari’r Gronfa, yn eithaf amherthnasol neu lle gellir cynhyrchu llifoedd arian amcangyfrifedig gyda chywirdeb rhesymol, defnyddir llifoedd arian wedi’u hamcangyfrif.
* Os yw’r data llif arian nad yw ar gael, ym marn Actiwari’r Gronfa, yn faterol neu’n anodd ei amcangyfrif gyda chywirdeb angenrheidiol, caiff Actiwari’r Gronfa yn hytrach ddefnyddio dadansoddiad o enillion a cholledion i wthio’r gyfran ased dybiannol ymlaen. Mae dulliau dadansoddi enillion a cholledion yn llai manwl na defnyddio llifoedd arian ac yn cynnwys cyfrifo enillion a cholledion yn berthynol i’r gwarged neu’r diffyg a arddangoswyd yn y prisiad blaenorol. Ar ôl sefydlu gwarged neu ddiffyg disgwyliedig yn y prisiad hwn, mae cymharu hyn â’r rhwymedigaethau a werthuswyd yn y prisiad hwn yn arwain at ddaliad ased tybiannol ymhlyg.
* Bydd dulliau dadansoddi enillion a cholledion hefyd yn cael eu defnyddio lle mae’n ymddangos bod canlyniadau’r dull llif arian yn rhoi canlyniadau annibynadwy a hynny efallai oherwydd trosglwyddiadau mewnol anhysbys.

**Aeddfedrwydd y gronfa**

* 1. Er mwyn gwarchod y Gronfa, a chyflogwyr unigol, rhag risg aeddfedrwydd cynyddol yn cynhyrchu addasiadau cyfraniad annerbyniol o anwadal fel canran o gyflog, bydd yr Awdurdod Gweinyddu fel arfer yn gofyn am ffrydiau cyfalaf diffiniedig gan gyflogwyr mewn perthynas ag unrhyw ddiffyg cyllid a ddatgelwyd.
  2. Mewn rhai amgylchiadau, ar gyfer cyflogwyr diogel yr ystyria’r Awdurdod Gweinyddu eu bod yn rhai tymor hir, gellir gosod addasiadau cyfraniadau i gywiro ar gyfer unrhyw ddiffyg a ddatgelwyd fel canran o’r gyflogres. Mae dull felly yn cario rhagdybiaeth ymhlyg y bydd cyflogres y cyflogwr yn cynyddu ar raddfa dybiedig. Os yw’r gyflogres yn methu â thyfu ar y gyfradd hon, neu’n dirywio, ni fydd digon o gamau cywiro wedi’u cymryd. Er mwyn diogelu’r Gronfa rhag y risg hon, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ystyried mynnu taliadau atodol lle mae cyfraniadau diffyg yn disgyn o dan lefel leiaf, neu ddulliau amgen pellach fel yr ystyria’n briodol.

1. **AMGYLCHIADAU ARBENNIG YN YMWNEUD Â RHAI CYFLOGWYR**

**Adolygiadau dros dro**

* 1. Mae Rheoliad 64(4) o’r Rheoliadau yn darparu pŵer i’r Awdurdod Gweinyddu wneud prisiadau mewn perthynas â chyflogwyr lle mae amgylchiadau sy’n ei gwneud yn debygol y bydd cyflogwr yn ymadael, ac i Actiwari’r Gronfa ardystio cyfraddau cyfrannu diwygiedig, rhwng dyddiadau prisio cyllid.
  2. Amcan pennaf yr Awdurdod Gweinyddu bob amser, lle bo’n bosibl, yw sicrhau bod eglurder ynghylch y Targed Ariannu ar gyfer y corff hwnnw, a bod cyfraddau cyfrannu sy’n daladwy yn briodol ar gyfer y Targed Ariannu hwnnw. Fodd bynnag, nid yw hyn bob amser yn bosibl gan y gallai unrhyw ddyddiad ymadael fod yn anhysbys (er enghraifft, gellir tybio bod cyfranogiad ar hyn o bryd yn amhenodol), a hefyd oherwydd bod amodau’r farchnad yn newid yn ddyddiol.
  3. Dyma ddull cyffredinol yr Awdurdod Gweinyddu yn y maes hwn:
* Pan fydd y dyddiad ymadael yn hysbys, ac mae’n fwy na thair blynedd oddi yma, neu’n anhysbys a thybir ei fod am gyfnod amhenodol, yn gyffredinol ni fydd prisiadau dros dro yn cael eu cynnal ar gais yr Awdurdod Gweinyddu.
* Ar gyfer Cyrff a Dderbyniwyd sy’n Trosglwyddo sy’n perthyn i’r categori uchod, mae’r Awdurdod Gweinyddu o’r farn mai cyfrifoldeb y Cyflogwr Cynllun perthnasol yw ei gyfarwyddo os oes angen prisiad dros dro. Byddai ymarfer o’r fath ar draul Cyflogwr y Cynllun perthnasol oni bai y cytunir arno fel arall.
* Gall newid perthnasol mewn amgylchiadau, megis cael gwybod am ddyddiad ymadael, symudiadau aelodaeth perthnasol neu wybodaeth ariannol berthnasol yn dod i’r amlwg, achosi i’r Awdurdod Gweinyddu adolygu’r sefyllfa yn anffurfiol ac wedyn gofyn yn ffurfiol am brisiad dros dro.
* I gyflogwr y mae disgwyl i’w gyfranogiad ymadael o fewn y tair blynedd nesaf, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn cadw llygad ar ddatblygiadau ac efallai y cred y bydd yn addas gofyn am brisiad dros dro ar unrhyw adeg.
  1. Ar wahân i’r canllawiau uchod, mae’r Awdurdod Gweinyddu yn cadw’r hawl i ofyn am brisiad dros dro o unrhyw gyflogwr ar unrhyw adeg os yw Rheoliad 64(4) yn berthnasol.
  2. Mae Rheoliad 64A o’r Rheoliadau yn rhoi pŵer i’r Awdurdod Gweinyddu gael diwygiad o’r dystysgrif cyfraddau ac addasiadau mewn rhai amgylchiadau eraill. Ceir rhagor o fanylion am bolisi’r Awdurdod Gweinyddu mewn perthynas â Rheoliad 64A yn Atodiad 2.

**Gwarantwyr**

* 1. Gall rhai cyflogwyr gymryd rhan yn y Gronfa yn rhinwedd bodolaeth Gwarantwr. Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn cynnal rhestr o gyflogwyr a’u Gwarantwyr cysylltiedig ac yn monitro amlygiad y Gwarantwyr. Mae’r Awdurdod Gweinyddu, oni chaiff ei hysbysu fel arall, yn ystyried bod dyletswydd Gwarantwr yn cynnwys y canlynol:
* Os bydd cyflogwr yn darfod ac yn diffygdalu ar unrhyw un o’i rwymedigaethau ariannol i’r Gronfa, disgwylir i’r Gwarantwr ddarparu cyllid i’r Gronfa fel bod y Gronfa yn cael y swm yr ardystiodd Actiwari’r Gronfa ei fod yn ddyledus, gan gynnwys unrhyw log sy’n daladwy arno.
* Os yw’r Gwarantwr yn gyflogwr yn y Gronfa ac os barnir ei fod o gyfamod addas gan yr Awdurdod Gweinyddu, gall y Gwarantwr dalu rhywfaint o’r atebolrwydd ariannol trwy gynnwys y rhwymedigaethau gweddilliol yn ei gronfa ei hun o rwymedigaethau’r Gronfa. Mewn geiriau eraill, mae’n cytuno i fod yn ffynhonnell cyllid yn y dyfodol o ran y rhwymedigaethau hynny pe bai diffygion yn y dyfodol yn dod i’r amlwg.
* Yn ystod cyfnod cyfranogiad y cyflogwr gall Gwarantwr ar unrhyw adeg gytuno i gynnwys unrhyw rwymedigaethau gweddilliol cyflogwr yn y dyfodol. Effaith y cam hwnnw fyddai lleihau’r Targedau Ariannu a Diddyledrwydd ar gyfer y cyflogwr, a fyddai, mae’n debyg, yn arwain at lai o ofynion cyfrannu.

**Cyflogwyr newydd**

**Cyfradd Gychwynnol**

* 1. Pan fydd cyflogwr newydd yn ymuno â’r Gronfa, mae Actiwari’r Gronfa yn pennu cyfradd gyfrannu gychwynnol y cyflogwr sy’n daladwy.
  2. Gellir gosod cyfradd gyfrannu dros dro wrth ddisgwyl cyfrifiad mwy cywir gan Actiwari’r Gronfa o gyfradd gyfrannu’r cyflogwr sy’n daladwy. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn pennu’r cyfraddau cyfraniad dros dro hyn yn dilyn pob Prisiad Actiwaraidd ac ar unrhyw adeg arall yn ôl ei ddisgresiwn.
  3. Bydd cyfradd gyfrannu’r cyflogwr yn cael ei gosod yn unol â Datganiad y Strategaeth Ariannu, gan ystyried elfennau megis:
* Unrhyw wasanaeth yn y gorffennol neu rwymedigaethau wedi’u trosglwyddo
* P’un a yw’r cyflogwr newydd ar agor neu ar gau i newydd-ddyfodiaid
* Y targed ariannu sy’n berthnasol i’r cyflogwr
* Y lefel ariannu ar gychwyn ac, os oes gwarged neu ddiffyg, p’un a yw’r cytundeb derbyn yn un cyfnod penodol ai peidio, a yw ar agor neu ar gau a chyfnod unrhyw gyfnod contract tymor penodol neu fywyd gwaith cyfartalog yr aelodaeth o weithwyr yn y dyfodol (fel y bo’n briodol)
* Amgylchiadau perthnasol eraill fel y’u pennir gan yr Awdurdod Gweinyddu ar gyngor Actiwari’r Gronfa

**Cyrff a Dderbyniwyd Newydd**

* 1. Pan fydd yr Awdurdod Gweinyddu yn gwneud cytundeb derbyn gyda chorff (y Corff Newydd), safbwynt diofyn y Gronfa yw y bydd yn ofynnol i’r cyflogwr Cynllun perthnasol, fel y’i diffinnir yn Rhan 3 o Atodlen 2 o Reoliad LGPS 2013, gynnwys y rhwymedigaethau (gweler isod) ar yr adeg nad oes gan y Corff Newydd unrhyw aelodau sy’n cyfrannu mwyach. Nodir hyn o fewn y Cytundeb Derbyn neu’r cytundeb ochr, a bydd yn berthnasol i rwymedigaethau’r aelodaeth drosglwyddo gychwynnol ac, yn achos cytundeb derbyn agored, unrhyw rwymedigaethau’r Corff Newydd sy’n ymwneud ag aelodau sy’n dechrau cyfranogi ar ôl y trosglwyddiad cychwynnol o dan delerau’r Cytundeb Derbyn.
  2. Oni bai y cytunir fel arall (rhwng y cyflogwr Cynllun perthnasol a’r Corff Newydd) byddai’n ofynnol i’r Corff Newydd dargedu digon o asedau i ariannu’n llawn y rhwymedigaethau a gynhwyswyd gan y cyflogwr Cynllun perthnasol adeg ymadael ar y rhagdybiaethau sy’n berthnasol i’r cyflogwr Cynllun perthnasol.

**Bondiau a gwarantau eraill**

* 1. Mae paragraff 6 o Ran 3, Atodlen 2 o’r Rheoliadau yn creu gofyniad i Gorff a Dderbyniwyd newydd gyflawni i foddhad yr Awdurdod Gweinyddu (a’r Cyflogwr Cynllun yn achos Corff a Dderbyniwyd sy’n Trosglwyddo a dderbyniwyd o dan baragraff 1(d)(i) o’r Rhan honno) asesiad sy’n ystyried cyngor actiwaraidd o lefel y risg adeg terfyniad cynamserol oherwydd methdaliad, dirwyn i ben neu ddiddymu.
  2. Lle mae lefel y risg a nodwyd gan yr asesiad yn mynnu hyn, bydd y Corff a Dderbyniwyd yn mynd i indemniad neu fond gyda pharti priodol. Lle nad yw’n ddymunol i Gorff a Dderbyniwyd fynd i indemniad neu fond, mae’n ofynnol i’r corff sicrhau gwarant ar ffurf sy’n foddhaol i’r Awdurdod Gweinyddu gan sefydliad sydd naill ai’n ariannu’r corff a dderbyniwyd, yn berchen arno neu’n rheoli ei swyddogaethau.
  3. Dyma ddull yr Awdurdod Gweinyddu yn y maes hwn:
* Yn achos Cyrff a Dderbyniwyd sy’n Trosglwyddo a dderbyniwyd o dan Baragraff 1(d) o Ran 3, Atodlen 2 o’r Rheoliadau a Chyrff a Dderbyniwyd eraill gyda Gwarantwr, a chyhyd â bod yr Awdurdod Gweinyddu yn barnu bod y Gwarantwr neu Gyflogwr Cynllun perthnasol o gyfamod digon cadarn, mae unrhyw fond yn bodoli’n unswydd i amddiffyn y Cyflogwr Cynllun neu Warantwr perthnasol os bydd y Corff a Dderbyniwyd yn diffygdalu. Fel y cyfryw, cyfrifoldeb y Gwarantwr neu Gyflogwr Cynllun perthnasol yn llwyr yw trefnu unrhyw asesiadau risg a phenderfynu ar lefel y bond gofynnol. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn falch o gyflenwi rhai cyfrifiadau safonol a ddarperir gan Actiwari’r Gronfa i gynorthwyo’r Cyflogwr Cynllun perthnasol, ond ni ddylid dehongli hyn fel cyngor i’r Cyflogwr Cynllun perthnasol ar y mater hwn.
* Yn achos Cyrff a Dderbyniwyd sy’n Trosglwyddo a dderbyniwyd o dan Baragraff 1(d) o Ran 3, Atodlen 2 o’r Rheoliadau, neu o dan Baragraff 1(e) o Ran 3, Atodlen 2 o’r Rheoliadau, lle nad yw’r Awdurdod Gweinyddu yn barnu bod y Cyflogwr Cynllun perthnasol o gyfamod digon cryf, a Chyrff a Dderbyniwyd eraill heb unrhyw Warantwr neu lle nad yw’r Awdurdod Gweinyddu yn barnu bod y Gwarantwr o gyfamod digon cryf, rhaid i’r Awdurdod Gweinyddu fod yn rhan o’r gwaith o asesu’r lefel ofynnol o fond i ddiogelu’r Gronfa. Dim ond ar ôl i’r Awdurdod Gweinyddu gytuno ar lefel y bond y bydd modd i’r derbyn fynd rhagddo. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn cyflenwi rhai cyfrifiadau safonol a ddarperir gan Actiwari’r Gronfa i gynorthwyo’r Cyflogwr Cynllun perthnasol i ffurfio barn ar ba lefel o fond fyddai’n foddhaol. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu hefyd ar gais yn cyflenwi hyn i’r Corff a Dderbyniwyd neu Warantwr. Ni ddylid dehongli hyn fel cyngor i’r Cyflogwr Cynllun, Gwarantwr neu Gorff a Dderbyniwyd.
* Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn nodi y gall lefelau bond gofynnol amrywio a bydd yn adolygu, neu’n argymell bod y Cyflogwr Cynllun yn adolygu, lefel y bond gofynnol o leiaf unwaith y flwyddyn.

**Rhwymedigaethau wedi’u cynnwys**

* 1. Pan fydd cyflogwr yn ymadael â’r Gronfa fel na fydd ganddo bellach unrhyw aelodau sy’n cyfrannu, mae’n bosibl bod cyflogwr arall yn y Gronfa yn cytuno i ddarparu ffynhonnell o gyllid yn y dyfodol mewn perthynas ag unrhyw ddiffygion sy’n dod i’r amlwg mewn perthynas â’r rhwymedigaethau hynny.
  2. Mewn amgylchiadau felly, gelwir y rhwymedigaethau yn rhwymedigaethau wedi’u cynnwys (yn yr ystyr bod y cyflogwr sy’n derbyn yn cynnwys cyfrifoldeb amdanynt). Ar gyfer rhwymedigaethau o’r fath, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn tybio y bydd y buddsoddiadau a gedwir mewn perthynas â’r rhwymedigaethau hynny yr un fath â’r rhai a gedwir am weddill rhwymedigaethau’r cyflogwr sy’n derbyn. Yn gyffredinol, bydd hyn yn golygu tybio buddsoddiad parhaus mewn cymysgedd o asedau twf ac asedau cyfatebol.

**Rhwymedigaethau amddifad**

* 1. Os yw cyflogwr yn ymadael â’r Gronfa fel na fydd ganddo bellach unrhyw aelodau sy’n cyfrannu, oni bai bod unrhyw rwymedigaethau gweddilliol yn troi’n rhwymedigaethau wedi’u cynnwys, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn gweithredu ar y sail na fydd ganddo fynediad pellach at gyllid gan y cyflogwr hwnnw pan fydd unrhyw brisiad ymadael, a wneir yn unol â Rheoliad 64, wedi ei gwblhau a bod unrhyw symiau dyledus wedi’u talu. Gelwir rhwymedigaethau gweddilliol cyflogwyr nad oes modd cael cyllid pellach ohonynt yn rhwymedigaethau amddifad.
  2. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ceisio lleihau’r risg i gyflogwyr eraill yn y Gronfa fod unrhyw ddiffyg yn codi ar y rhwymedigaethau amddifad fel bod hyn yn creu cost i’r cyflogwyr eraill hynny wneud iawn am y diffyg. Er mwyn rhoi hyn ar waith, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn gofyn am gyllid gan y cyflogwr sy’n gadael yn ddigonol i’w alluogi i gyfateb y rhwymedigaethau â buddsoddiadau risg isel, sef bondiau’r Llywodraeth yn gyffredinol.
  3. I’r graddau y mae’r Awdurdod Gweinyddu yn penderfynu peidio â chyfateb y rhwymedigaethau hyn â bondiau Llywodraeth o dymor priodol yna bydd unrhyw adenillion gormodol neu ddiffygiol yn cael eu hychwanegu at adenillion y buddsoddiad neu’n cael eu didynnu o adenillion y buddsoddi i’w priodoli i asedau tybiannol y cyflogwr rhwng dyddiad ymadael y cyflogwr a phob prisiad cyllid dilynol o’r Gronfa. Yna, bydd asedau yn cael eu hailddyrannu o fewn y Gronfa i sicrhau bod y rhwymedigaethau amddifad yn parhau wedi’u hariannu 100% ar sail risg isel ar ôl ystyried unrhyw daliadau ymadael dros ben sy’n daladwy i’r cyflogwr ymadael, neu sy’n ddyledus gan y cyflogwr sy’n ymadael, gydag unrhyw elw neu golled buddsoddi wedi’u dyrannu i’r cyflogwyr sy’n cyfrannu mewn cyfrannedd â’u cyfran ased dybiannol.

**Lliniaru cyfraddau cyfrannu i Gyrff a Dderbyniwyd**

* 1. Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn cydnabod bod angen taro cydbwysedd o ran y gofynion ariannol a wneir ar Gyrff a Dderbyniwyd. Ar y naill law, mae’r Awdurdod Gweinyddu yn ei gwneud yn ofynnol i bob Corff a Dderbyniwyd fod yn gwbl hunan-gyllidol, fel nad yw cyflogwyr eraill yn y Gronfa yn destun lefelau cost o ganlyniad i gyfranogiad y Cyrff a Dderbyniwyd hynny. Ar y llaw arall, mewn amgylchiadau eithafol, gall mynnu cyflawni Cyllid Llawn dros orwel amser byr brysuro methiant y corff dan sylw, gan arwain at gostau sylweddol i gyflogwyr eraill sy’n cymryd rhan.
  2. Mewn amgylchiadau sy’n eithafol ym marn yr Awdurdod Gweinyddu, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ymgysylltu â Dinas a Sir Abertawe a Chyngor Bwrdeistref Sirol Castell-nedd Port Talbot, sef y cyflogwyr amlycaf yn y Gronfa, gyda’r bwriad o geisio cytundeb y gall y gofyniad bod cyfraddau cyfrannu yn targedu Cyllid Llawn gael ei lacio dros dro, neu fel arall fod un neu’r ddau gyflogwr yn cytuno i gynnwys y Cyrff a Dderbyniwyd perthnasol wrth ymadael.
  3. Pe bai Corff a Dderbyniwyd yn gadael y Gronfa yn ystod cyfnod lle mae Dinas a Sir Abertawe a/neu Gyngor Bwrdeistref Sirol Castell-nedd Port Talbot wedi cytuno i gynnwys rhwymedigaethau gweddilliol, bydd y gofyniad cyllid ymadael yn cael ei leihau i adlewyrchu mynediad parhaus y Gronfa at gyllid, pe bai diffyg yn dod i’r amlwg yn y dyfodol o ran y rhwymedigaethau hynny (gweler darfod cyfranogiad ar gyfer rhwymedigaethau wedi’u cynnwys isod).
  4. Adeg prisiadau dilynol bydd y sefyllfa’n cael ei hailasesu gyda’r bwriad o ddychwelyd Cyrff a Dderbyniwyd i dalu cyfraniadau sy’n targedu Cyllid Llawn.

**Darfod cyfranogiad h.y. Gadael y Gronfa**

* 1. Pan fydd cyflogwr yn ymadael, bydd prisiad ymadael yn cael ei gynnal yn unol â Rheoliad 64. Bydd y prisiad hwnnw’n ystyried unrhyw weithgaredd o ganlyniad i ymadael ynghylch unrhyw aelodau presennol sy’n cyfrannu (er enghraifft unrhyw daliadau swmp-drosglwyddo sy’n ddyledus) a statws unrhyw rwymedigaethau a fydd yn aros yn y Gronfa. Pan na fydd gweithwyr yn trosglwyddo i gyflogwr arall byddant yn cadw hawliau pensiwn o fewn y Gronfa, h.y. naill ai fel pensiynwr gohiriedig neu’n cymryd budd-daliadau ymddeol ar unwaith.
  2. Bydd y rhagdybiaethau a fabwysiadir i brisio rhwymedigaethau’r cyflogwr sy’n ymadael ar gyfer y prisiad ymadael (gan gynnwys adeg terfynu unrhyw Gytundeb Dyled Ohiriedig) yn dibynnu ar yr amgylchiadau. Yn benodol, bydd y prisiad ymadael yn gwahaniaethu rhwng rhwymedigaethau gweddilliol a fydd yn dod yn rhwymedigaethau amddifad, a rhwymedigaethau a fydd yn cael eu cynnwys gan gyflogwyr eraill tymor hir.
  3. Ar gyfer rhwymedigaethau amddifad bydd y Targed Ariannu yn y prisiad ymadael yn rhagweld buddsoddiad mewn buddsoddiadau risg isel fel bondiau’r Llywodraeth. Mae hyn er mwyn diogelu’r cyflogwyr eraill yn y Gronfa, oherwydd wrth ymadael, bydd rhwymedigaethau’r cyflogwr yn troi’n rhwymedigaethau “amddifad” o fewn y Gronfa, ac nid oes atebolrwydd i’r cyflogwr (blaenorol) hwnnw os daw diffyg i’r amlwg mewn perthynas â’r rhwymedigaethau hyn ar ôl y dyddiad ymadael. Yn gyffredinol, bydd unrhyw ddiffyg neu warged yn y Gronfa mewn perthynas â’r cyflogwr yn ddyledus i’r Gronfa fel cyfraniad terfynu (ond gweler 5.29 isod), neu’n daladwy gan y Gronfa i’r cyflogwr fel credyd ymadael yn y drefn honno, os yw’r dyddiad ymadael ar neu ar ôl 14 Mai 2018.
  4. Ar gyfer rhwymedigaethau wedi’u cynnwys, pennir y prisiad ymadael ar y sail y bydd cyflogwr y cynllun, neu yn achos cyflogwyr wedi’u grwpio, gweddill cyflogwyr grŵp sy’n cyfrannu, sy’n darparu’r ymrwymiad cynnwys yn cynnwys yr holl asedau a rhwymedigaethau gan gyflogwr y cynllun sy’n ymadael. Ni fydd unrhyw gredyd ymadael yn cael ei dalu i’r cyflogwr cynllun sy’n ymadael, nac unrhyw ddyled ymadael yn cael ei mynnu ganddo, oni bai bod y cyflogwr cynllun sy’n ymadael mewn gwarged pan gyfrifir rhwymedigaethau gan ddefnyddio Targed Ariannu sy’n rhagweld buddsoddiad mewn buddsoddiadau risg isel fel bondiau’r Llywodraeth. Bydd yr asedau a’r rhwymedigaethau yn cael eu cynnwys o fewn rhai’r cyflogwr, neu’r cyflogwyr, sy’n darparu’r ymrwymiad cynnwys, gyda gofynion cyfrannu yn y dyfodol ar gyfer y cyflogwr hwn, neu grŵp o gyflogwyr, yn cael eu hailasesu ym mhob prisiad actiwaraidd.
  5. Yn ogystal, gall yr Awdurdod Gweinyddu, yn ôl ei ddisgresiwn, gynnwys meintiau ychwanegol ar gyfer pwyll o’i gymharu â’r dull a ddefnyddir ar gyfer pennu cyfraniadau parhaus, er enghraifft mewn perthynas ag ansicrwydd rheoleiddio (sydd ar ddyddiad y Datganiad hwn yn cynnwys ansicrwydd sy’n gysylltiedig ag achos McCloud, achos Goodwin, y broses rheoli costau a mynegeio a chydraddoli Isafswm Pensiwn Gwarantedig).
  6. Yn dilyn y broses uchod, bydd unrhyw ddiffyg yn y Gronfa mewn perthynas â’r Cyflogwr yn ddyledus i’r Gronfa fel cyfraniad terfynu oni bai bod yr Awdurdod Gweinyddu a’r partïon eraill dan sylw yn cytuno:
* y bydd yr asedau a’r rhwymedigaethau sy’n ymwneud â’r cyflogwr yn trosglwyddo o fewn y Gronfa i gyflogwr arall sy’n cyfranogi.
* bydd y cyflogwr a’r Awdurdod Gweinyddu yn ymrwymo i Gytundeb Dyled Ohiriedig;
* gellir lledaenu’r taliad ymadael dros gyfnod rhesymol fel y caniateir drwy reoliad 64B

Nodir yn Atodiad 1 fanylion y dull i’w fabwysiadu ar gyfer asesiad o’r fath adeg ymadael, gan gynnwys sut y gellir pennu unrhyw gredyd ymadael a’r amodau lle bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ystyried cytuno i ymrwymo i Gytundeb Dyled Ohiriedig neu ganiatáu lledaenu unrhyw daliadau ymadael.

**Taliadau ymadael a chredydau ymadael**

* 1. Mae rhagor o wybodaeth am bolisi’r Awdurdod Gweinyddu ar daliadau ymadael, a chredydau ymadael wedi’i nodi yn Atodiad 1.

**Cytundebau Dyled Ohiriedig**

* 1. Mae Rheoliad 64(7A) yn caniatáu i’r Awdurdod Gweinyddu ymrwymo i gytundeb ysgrifenedig gyda chyflogwr Cynllun presennol i’r cyflogwr hwnnw ohirio ei rwymedigaeth i wneud taliad ymadael a pharhau i wneud cyfraniadau ar y gyfradd eilaidd (“Cytundeb Dyled Ohiriedig”).

Mae polisi’r Awdurdod Gweinyddu mewn perthynas â Chytundebau Dyled Ohiriedig wedi’i nodi yn Atodiad 1.

1. **ADNABOD RISGIAU A GWRTH-FESURAU**

**Dull Gweithredu**

## Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn ceisio nodi pob perygl i’r Gronfa ac ystyried y sefyllfa yn ei chrynswth ac ar lefel risg unigol. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn monitro’r risgiau i’r Gronfa, a bydd yn cymryd camau priodol i gyfyngu ar effaith y rhain cyn, ac ar ôl, iddynt ddod i’r amlwg lle bynnag y bo modd.

## Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn sicrhau bod risgiau ariannu yn cael eu cynnwys o fewn eu strategaeth a fframwaith rheoli risg cyffredinol, gan gysylltu â’u cofrestr risg a’u polisi rheoli risg fel y bo’n briodol ac yn cynnwys diffinio rôl i’r Bwrdd Pensiwn Lleol o fewn y fframwaith hwn.

## Ystyrir y prif risgiau i’r Gronfa isod:

**Dewis Targedau Diddyledrwydd ac Ariannu**

## Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn cydnabod na ellir rhagweld profiad ac incwm buddsoddi’r dyfodol yn sicr. Yn hytrach, mae ystod o ganlyniadau posibl, a bydd canlyniadau tybiedig gwahanol yn gorwedd mewn gwahanol fannau o fewn yr ystod honno.

## Po fwyaf optimistaidd yw’r rhagdybiaethau a wnaed wrth benderfynu ar y Targedau Diddyledrwydd ac Ariannu, po fwyaf y bydd y canlyniad hwnnw’n eistedd tuag at ben ‘ffafriol’ yr ystod o ganlyniadau posibl, yr isaf fydd y tebygolrwydd o brofiad sy’n cyfateb mewn gwirionedd i’r profiad tybiedig neu’n fwy ffafriol nag ef, a’r isaf fydd y Targedau Diddyledrwydd ac Ariannu a gyfrifir drwy gyfeirio at y rhagdybiaethau hynny.

## Ni fydd yr Awdurdod Gweinyddu yn mabwysiadu rhagdybiaethau ar gyfer Cyrff Cofrestredig a rhai cyrff eraill sydd, yn ei farn, ac ar sail cyngor actiwaraidd a gafwyd, yn golygu ei bod yn llai na 55% yn debygol y bydd y strategaeth yn sicrhau llwyddiant ariannu (fel y’i diffiniwyd yn gynharach yn y ddogfen hon). Lle mae’r tebygolrwydd o lwyddiant ariannu yn llai na 65% ni fydd yr Awdurdod Gweinyddu yn mabwysiadu rhagdybiaethau sy’n arwain at ostyngiad yn y gyfradd gyfrannu cyflogwr gyfanredol i’r Gronfa.

## Polisi’r Awdurdod Gweinyddu fydd monitro sefyllfa ‘risg isel’ sylfaenol (heb wneud lwfans am adenillion dros y rhai sydd ar gael ar stociau’r Llywodraeth) er mwyn sicrhau bod y Targed Ariannu yn parhau’n realistig.

**Risg Buddsoddi**

## Mae hyn yn cynnwys eitemau fel perfformiad marchnadoedd ariannol a rheolwyr buddsoddi’r Gronfa, ailddyrannu asedau mewn marchnadoedd anwadal, gan arwain at y risg na fydd buddsoddiadau yn perfformio (incwm) neu’n cynyddu mewn gwerth (twf) fel y rhagwelwyd. Enghreifftiau o risgiau penodol fyddai:

* asedau nad ydynt yn cyflawni’r adenillion gofynnol (am ba bynnag reswm, gan gynnwys tanberfformiad rheolwr)
* risg systemig gyda phosibilrwydd anwadalwch cydamserol a chydgysylltiol y farchnad ariannol
* arian annigonol i fodloni rhwymedigaethau wrth iddynt ddod yn ddyledus
* buddsoddiad annigonol, amhriodol neu anghyflawn a chael a gweithredu ynghylch cyngor actiwaraidd
* methiant parti arall i’r contract

## Y risgiau penodol sy’n gysylltiedig ag asedau a dosbarthiadau asedau yw:

* ecwitïau – risgiau diwydiant, gwlad, maint a stoc
* incwm sefydlog – cromlin cynnyrch, risgiau credyd, risgiau hyd a risgiau’r farchnad
* asedau amgen – risgiau hylifedd, risg eiddo, risg alffa
* marchnad arian – risg credyd a risg hylifedd
* risg arian cyfred
* risgiau macro-economaidd
* risgiau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu corfforaethol

## Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn adolygu perfformiad pob rheolwr buddsoddi bob chwarter ac yn ystyried yn flynyddol ddyraniad asedau’r Gronfa drwy gynnal cyfarfod adolygu blynyddol gyda’i Gynghorwyr Buddsoddi a Rheolwyr y Gronfa. Mae’r Awdurdod Gweinyddu hefyd yn adolygu effaith symudiadau’r farchnad yn flynyddol ar sefyllfa ariannu gyffredinol y Gronfa.

**Risg cyflogwr**

## Mae’r risgiau hyn yn deillio o’r gymysgedd o gyflogwyr sy’n newid yn barhaus, o gyflogwyr tymor byr a chyflogwyr sy’n darfod, a’r potensial am ddiffyg mewn taliadau a/neu rwymedigaethau amddifad lle nad yw cyflogwyr yn gallu cyflawni eu rhwymedigaethau i’r Cynllun. Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn monitro taliadau cyflogwyr ac yn disgwyl i gyflogwyr mewn trafferthion ariannol ymgysylltu â’r Gronfa, gan nodi y gellir adolygu cyfraniadau rhwng prisiadau ffurfiol os bodlonir yr amodau yn Rheoliad 64A a thelerau polisi’r Awdurdod Gweinyddu, fel y’u nodir yn Atodiad 2.

## Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn rhoi Datganiad Strategaeth Ariannu ar waith sy’n cynnwys digon o fanylion ar sut mae risgiau cyllid yn cael eu rheoli mewn perthynas â’r prif gategorïau cyflogwr (e.e. cyrff cofrestredig a chyrff a dderbyniwyd) a rhanddeiliaid eraill y gronfa bensiwn.

## Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn cynnal sail wybodaeth ar ei gyflogwyr, sail eu cyfranogiad a’u statws cyfreithiol (e.e., elusennau, cwmnïau cyfyngedig drwy warant, trefniadau grŵp/is-gwmni) a bydd yn defnyddio’r wybodaeth hon i lywio Datganiad y Strategaeth Ariannu.

**Newid hinsawdd**

## Bydd y risgiau systemig a achosir gan newid yn yr hinsawdd a’r polisïau a weithredir i fynd i’r afael â hwy yn newid systemau economaidd, gwleidyddol a chymdeithasol a’r system ariannol fyd-eang yn sylfaenol. Byddant yn effeithio ar bob dosbarth asedau, sector, diwydiant a marchnad mewn ffyrdd amrywiol ac ar adegau gwahanol, gan greu risgiau a chyfleoedd i fuddsoddwyr. Mae’r Awdurdod Gweinyddu a’r Panel Cynghori ar Fuddsoddi yn cadw llygad ar effaith newid hinsawdd ar adenillion yn y dyfodol a bydd yn comisiynu modelu neu gyngor gan Actiwari’r Gronfa ar yr effaith bosibl ar gyllid yn ôl y gofyn.

**Risg Atebolrwydd**

## Mae’r prif risgiau’n cynnwys cyfraddau disgownt, chwyddiant cyflog a phrisiau, newid patrymau ymddeol, marwolaethau a risgiau demograffig eraill. Bydd rhai o’r risgiau hyn yn effeithio ar swm budd-daliadau; bydd eraill yn effeithio ar werth budd-daliadau, h.y. lefel yr asedau y tybir eu bod yn ofynnol i fodloni’r budd-daliadau hynny (y targed ariannu).

## Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn sicrhau bod Actiwari’r Gronfa yn ymchwilio i brofiad demograffig, cyflog a chynyddu pensiwn ym mhob prisiad ac yn adrodd ar ddatblygiadau. Bwriedir i’r rhagdybiaethau demograffig fod yn amcangyfrif gorau, wedi’u llywio gan brofiad y Gronfa a thystiolaeth ehangach lle bo angen, e.e. mae’r rhagdybiaethau marwolaeth yn cael eu llywio gan ddadansoddiad cod post a wnaed gan dîm hirhoedledd arbenigol Actiwari’r Gronfa a’r model rhagamcanion a ryddhawyd gan Ymchwiliad Marwolaeth Parhaus y Sefydliad a Chyfadran yr Actiwariaid. Os daw’r Awdurdod Gweinyddu yn ymwybodol o unrhyw newidiadau materol ym marwoldeb y boblogaeth a allai hefyd gael eu hadlewyrchu ym mhrofiad y Gronfa, bydd yn gofyn i Actiwari’r Gronfa adrodd ar yr effaith ar y sefyllfa ariannu a chyfraniadau cyflogwyr.

## Bydd Actiwari’r Gronfa hefyd yn darparu diweddariadau cyllid chwarterol i gynorthwyo’r Awdurdod Gweinyddu wrth fonitro’r risgiau atebolrwydd ariannol. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu, cyn belled ag y bo’n ymarferol, yn monitro newidiadau ym mhroffil oedran aelodaeth y Gronfa, ymddeoliadau cynnar, diswyddiadau ac ymddeoliadau cynnar oherwydd salwch yn y Gronfa ac, os ystyrir bod unrhyw newidiadau’n sylweddol, yn gofyn i Actiwari’r Gronfa adrodd ar eu heffaith ar y sefyllfa ariannu a chyfraniadau cyflogwyr.

## Os bydd newidiadau sylweddol yng ngwerth y rhwymedigaethau yn dod i’r amlwg rhwng prisiadau, gall yr Awdurdod Gweinyddu ystyried diwygio cyfraniadau cyflogwr fel y caniateir gan Reoliad 64A a bydd yn hysbysu’r cyflogwyr yr effeithir arnynt am yr effaith a ragwelir ar gostau a ddaw i’r amlwg. Yn ogystal, gall yr Awdurdod Gweinyddu ystyried a ddylid mynnu adolygiad o’r bondiau sydd ar waith ar gyfer Cyrff a Dderbyniwyd. Bydd hefyd yn ystyried i ba raddau y gellir neu y dylid caniatáu newidiadau o’r fath mewn prisiadau ymadael, gan gymryd cyngor gan Actiwari’r Gronfa.

**Risg Rheoleiddio a Chydymffurfio**

## Mae’r risgiau’n ymwneud â newidiadau i reoliadau cyffredinol a phenodol i LGPS, gofynion pensiwn cenedlaethol neu reolau Cyllid a Thollau EM. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn cadw llygad ar yr holl newidiadau arfaethedig i Reoliadau a budd-daliadau LGPS. Os bydd unrhyw newid o bosib yn effeithio ar gostau’r Gronfa, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn gofyn i Actiwari’r Gronfa asesu effaith bosib y newid ar gostau. Pan fydd yn sylweddol, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn rhoi gwybod i gyflogwyr am yr effaith bosibl ac amseru unrhyw newid.

## Mae nifer o ymgynghoriadau wedi’u cyhoeddi yn y blynyddoedd diwethaf, a rhai ohonynt yn cynrychioli newidiadau arfaethedig a godwyd gyntaf nifer o flynyddoedd yn ôl, gan gynnwys cap ar daliadau ymadael gan gyflogwyr y sector cyhoeddus, trefniadau’r Fargen Deg newydd a mwy o hyblygrwydd ar ymadawiad cyflogwyr â’r LGPS. Gall rhai o’r rhain effeithio ar gyllid ac achosi risg i’r Gronfa. Mae’r Llywodraeth hefyd wedi ymgynghori ar newidiadau i’r cylch prisio er bod yr Awdurdod Gweinyddu yn deall bod prisiad 2022 yn mynd rhagddo fel y bwriadwyd yn flaenorol.

## Mae nifer o fathau o ansicrwydd ychwanegol yn gysylltiedig â’r strwythur budd-daliadau adeg yr adolygiad ffurfiol diweddaraf o’r Datganiad hwn, gan gynnwys:

## Sut bydd y Llywodraeth yn mynd i’r afael â materion mynegeio a chydraddoli Isafswm Pensiwn Gwarantedig (GMP) y tu hwnt i ddiwedd yr ateb dros dro presennol o 6 Ebrill 2021

## Amseriad unrhyw reoliadau terfynol mewn perthynas ag achosion McCloud/Sargeant a ddyfarnodd fod yr amddiffyniadau trosiannol a weithredwyd yng Nghynlluniau Pensiwn y Diffoddwyr Tân a’r Barnwyr yn wahaniaethu anghyfreithlon ar sail oedran.

## Canlyniad y broses rheoli costau fel ar 31 Mawrth 2016 a 31 Mawrth 2020, gan nodi’r cytundeb a wnaed mewn perthynas â phroses Bwrdd Cynghori Cynllun 2016 (SAB) er mwyn lleihau cyfraniadau aelodau a gwella budd-daliadau er mwyn sicrhau cost ychwanegol o 0.9% o gyflog, cyn i’r broses gael ei hoedi oherwydd dyfarniad McCloud.

## Achos Goodwin lle dyfarnodd Tribiwnlys Cyflogaeth (mewn perthynas â’r Cynllun Pensiwn Athrawon) fod y darpariaethau llai ffafriol ar gyfer budd-daliadau goroeswr i aelod benywaidd mewn priodas o’r ddau ryw o gymharu â benyw mewn priodas o’r un rhyw neu bartneriaeth sifil yn gyfystyr â gwahaniaethu uniongyrchol ar sail cyfeiriadedd rhywiol. Yn dilyn datganiad gweinidogol ysgrifenedig gan Brif Ysgrifennydd y Trysorlys ar 20 Gorffennaf 2020 mae disgwyl y bydd newidiadau yn cael eu gwneud i Reoliadau LGPS er mwyn adlewyrchu’r dyfarniad, ond nid oes newidiadau wedi’u cynnig eto.

## Dyma fanylion y lwfans a wnaed ar gyfer y mathau hyn o ansicrwydd ym mhrisiad 2019:

Cap Costau/McCloud

## Mae 1.5% o gyflog wedi’i ychwanegu at gyfraniadau cyflogwyr yn seiliedig ar gyfrifiadau penodol i’r Gronfa a wnaed gan Actiwari’r Gronfa. Cyfrifwyd y ffigur hwn ar draws y Gronfa gyfan ar darged ariannu’r cyrff cofrestredig a chyrff wedi’u cynnwys gan dybio’r ateb canlynol:

## Bydd iawndal yn berthnasol i aelodau a ymunodd â’r LGPS cyn 1 Ebrill 2014 (gweler isod).

## Budd-daliadau fydd y gorau o’r rhai a gronnwyd yng Nghynllun 2014 neu’r rhai a gronnwyd yng Nghynllun 2008, wedi’u hôl-ddyddio i 1 Ebrill 2014 (h.y. dull ‘sail’).

## Bydd iawndal yn berthnasol i aelodau sy’n ymddeol o wasanaeth gweithredol gyda budd-daliadau pensiwn ar unwaith, drwy iechyd arferol neu ymddeoliad oherwydd salwch (mae hyn oherwydd bod amddiffyniadau trosiannol ond yn berthnasol i aelodau sy’n ymddeol o wasanaeth gweithredol gyda phensiwn ar unwaith).

## Ni fydd yr ateb yn berthnasol i fudd-daliadau priod neu ddibynyddion. Mae hyn am nad yw amddiffyniadau trosiannol ond yn cael eu cymhwyso i fudd-daliadau aelodau.

## Rhannir y gost ar sail 0.4% o gyflog mewn perthynas â gwasanaeth blaenorol ac 1.1% o gyflog mewn perthynas â gwasanaeth yn y dyfodol lle mae cost y gwasanaeth blaenorol wedi’i lledaenu dros gyfnod adfer o 19 mlynedd.

Mynegeio/cydraddoli Isafswm Pensiwn Gwarantedig (GMP)

## Nid oes lwfans ar gyfer cydraddoli GMP y tu hwnt i’r ateb ‘dros dro’ estynedig a gyhoeddwyd ym mis Ionawr 2018, h.y. i dalu cynnydd chwyddiant llawn ar GMP o’r Gronfa ar gyfer aelodau sy’n cyrraedd Oedran Pensiwn y Wladwriaeth erbyn 5 Ebrill 2021.

**Risg Hylifedd ac Aeddfedrwydd**

## Hwn yw risg lleihau llifoedd arian parod i’r Gronfa (gan gynnwys incwm buddsoddi – e.e. o bosibl yn deillio o newidiadau mewn daliadau buddsoddi), neu gynyddu llifoedd arian parod allan o’r Gronfa, neu’r ddau, y gellir eu cysylltu â newidiadau yn yr aelodaeth ac, yn benodol, newid yn y cydbwysedd o aelodau sy’n cyfrannu i aelodau sy’n tynnu eu pensiynau. Gall newidiadau yn y sefyllfa ariannu ac felly cyfraniadau cyflogwr (eilaidd) hefyd effeithio ar y sefyllfa llif arian gan nad yw bob amser yn bosibl sicrhau sefydlogrwydd llwyr cyfraniadau. Gall amseru taliadau cyfraniad gan gyflogwyr hefyd effeithio ar ofynion hylifedd lle rhoir hyblygrwydd gan yr Awdurdod Gweinyddu. Gall newidiadau o fewn y sector cyhoeddus ac i’r LGPS ei hun effeithio ar broffil aeddfedrwydd yr LGPS a chael goblygiadau llif arian posibl. Er enghraifft,

* Gallai toriadau i’r gyllideb a gostyngiadau cyfrif pennau leihau’r aelodaeth weithredol (sy’n cyfrannu) a chynyddu nifer y pensiynwyr drwy ymddeoliadau cynnar;
* Gall mwy o bwyslais ar allanoli a modelau amgen eraill ar gyfer darparu gwasanaethau arwain at gwymp yn yr aelodaeth weithredol (e.e. lle caiff derbyniadau newydd eu cau),
* Gall ad-drefnu’r sector cyhoeddus arwain at drosglwyddo cyfrifoldeb rhwng gwahanol gyrff yn y sector cyhoeddus, (e.e. i gyrff nad ydynt yn cymryd rhan yn yr LGPS),
* Bydd newidiadau i’r cynllun, er enghraifft, cyfraniadau aelod is fel y cytunwyd arnynt dros dro fel rhan o Broses Rheoli Costau Bwrdd Cynghori’r Cynllun yn arwain at gyfraniadau aelod is na fydd efallai’n cael eu paru ar unwaith gan gyfraniadau cyflogwr uwch,
* Bydd cynnydd yn y nifer sy’n manteisio ar opsiwn 50/50 (boed ar sail fforddiadwyedd neu i osgoi taliadau treth) yn lleihau cyfraniadau aelod i’r Gronfa

## Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn ceisio cadw cysylltiad rheolaidd â chyflogwyr i liniaru rhag risg newidiadau annisgwyl neu anrhagweladwy mewn aeddfedrwydd neu newidiadau eraill sy’n arwain at faterion llif arian neu hylifedd. Mae’r Awdurdod Gweinyddu hefyd yn comisiynu Actiwari’r Gronfa i ddarparu rhagamcanion o fudd-daliadau a chyfraniadau yn seiliedig ar bob prisiad ac yn monitro’r sefyllfa llif arian yn rheolaidd.

**Risg Llywodraethu**

## Mae hyn yn cwmpasu risg newidiadau strwythurol annisgwyl yn aelodaeth y Gronfa (er enghraifft cau cyflogwr i newydd-ddyfodiaid neu dynnu’n ôl neu ymddeol grwpiau o staff ar raddfa fawr ), neu sefydlu cwmni sy’n eiddo llwyr nad yw’n cymryd rhan yn y Gronfa, neu’n cymryd rhan yn rhannol yn unig, a’r risg gysylltiedig na fydd yr Awdurdod Gweinyddu yn cael gwybod am newidiadau felly mewn pryd.

## Polisi’r Awdurdod Gweinyddu yw mynnu cyfathrebu rheolaidd rhyngddo a chyflogwyr, a sicrhau adolygiadau rheolaidd o eitemau fel trefniadau bond, statws ariannol cyflogwyr nad ydynt yn codi trethi a lefelau ariannu. Bydd y Gronfa yn ystyried comisiynu adolygiadau bob tair blynedd o unrhyw fondiau fel rhan o’i gwaith rheoli risg.

## Risg Ystadegol/Ariannol

## Mae hyn yn cwmpasu eitemau fel perfformiadau marchnadoedd, rheolwyr buddsoddi’r Gronfa, ailddyrannu asedau mewn marchnadoedd anwadal, chwyddiant prisiau a/neu gyflog yn amrywio o lefelau disgwyliedig neu effaith cynnydd posibl yng nghyfradd gyfrannu cyflogwyr ar ddarparu gwasanaethau ac ar gyflogwyr y Gronfa. Bydd polisi’r Awdurdod Gweinyddu yn asesu agweddau felly’n rheolaidd er mwyn sicrhau bod modd cyfiawnhau pob rhagdybiaeth a ddefnyddir o hyd.

### Risg Lliniaru

## Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn cydnabod bod defnyddio addasiad lliniaru yn y mesur diddyledrwydd yn cyflwyno elfen o risg, gan na fydd yr addasiad lliniaru efallai’n darparu gwir fesur o’r sefyllfa waelodol. Pan ddefnyddir addasiad o’r fath, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn adolygu effaith yr addasiad hwn ym mhob prisiad i sicrhau ei fod yn parhau o fewn terfynau derbyniol.

### Risg Cyfnod Adfer

## Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn cydnabod bod caniatáu i wargedion neu ddiffygion gael eu dileu dros gyfnod adfer yn hytrach nag ar unwaith yn cyflwyno risg nad yw camau i adfer diddyledrwydd yn ddigonol rhwng mesuriadau olynol. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn trafod y risgiau sy’n rhan annatod o bob sefyllfa gydag Actiwari’r Gronfa ac i gyfyngu ar hyd y cyfnod adfer a ganiateir lle bo hynny’n briodol. Mae manylion polisi’r Awdurdod Gweinyddu wedi’u nodi’n gynharach yn y Datganiad hwn.

### Risg Fesul Cam

## Mae’r Awdurdod Gweinyddu yn cydnabod bod caniatáu i newidiadau i gyfraddau cyfrannu gael eu cyflwyno fesul cam blynyddol yn hytrach nag ar unwaith yn cyflwyno risg nad yw camau i adfer diddyledrwydd yn ddigonol ym mlynyddoedd cynnar y broses. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn cyfyngu ar nifer y camau a ganiateir fel y bo’n briodol. Mae manylion polisi’r Awdurdod Gweinyddu wedi’u nodi’n gynharach yn y datganiad hwn.

# ATODIAD 1: Polisi ar Daliadau Ymadael, Credydau Ymadael a Chytundebau Dyled Ohiriedig

Gall awdurdod sy’n cyflogi roi’r gorau i gyfranogi yn yr amgylchiadau canlynol:

* mae cyflogwr gweithredol yn peidio â bod yn gyflogwr Cynllun (gan gynnwys rhoi’r gorau i fod yn gorff a dderbyniwyd sy’n cymryd rhan yn y Gronfa), neu nid oes ganddo aelodau gweithredol sy’n cyfrannu at y Gronfa ac nid yw’n ymrwymo i Gytundeb Dyled Ohiriedig,
* mae cyflogwr gohiriedig yn rhoi’r gorau i gyfranogi lle daw’r Cytundeb Dyled Ohiriedig i ben.

Pan ddaw cyfranogiad i ben, bydd prisiad ymadael yn cael ei wneud yn unol â Rheoliad 64. Nodir rhagor o fanylion am y dull gweithredu a’r rhagdybiaethau yn adran 5 Datganiad y Strategaeth Ariannu.

Os oes rhwymedigaethau na ellir eu hadennill o’r cyflogwr sy’n ymadael neu unrhyw fond/indemniad, bydd y rhain yn disgyn i’w talu gan y Gronfa gyfan (h.y. pob cyflogwr arall) oni bai bod gwarantwr, corff olynol neu ymrwymiad cynnwys o fewn y Gronfa.

Dylai cyflogwyr fod yn ymwybodol y bydd costau cynghori a chostau eraill a achoswyd gan yr Awdurdod Gweinyddu mewn perthynas â chyflogwr yn ymadael â’r Gronfa yn cael eu hail-godi ar y cyflogwr sy’n ymadael.

**Taliadau ymadael**

Fel arfer, byddai unrhyw ddiffyg yn cael ei godi ar y cyflogwr sy’n ymadael fel un taliad cyfalaf ond efallai bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn caniatáu taliadau graddol fel y caniateir o dan Reoliad 64B. Mae polisi’r Awdurdod Gweinyddu mewn perthynas â lledaenu taliadau ymadael o dan Reoliad 64B wedi’i nodi isod.

Rhagwelir mai dim ond ar gais cyflogwr y bydd lledaenu taliadau ymadael yn cael ei ystyried. Yna bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ymgysylltu/ymgynghori â’r cyflogwr i ystyried ei gais ac yn pennu a yw’n briodol ai peidio lledaenu’r taliad ymadael a pha delerau a ddylai fod yn berthnasol.

Wrth benderfynu a ddylid caniatáu i daliad ymadael gael ei ledaenu ai peidio, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ystyried ffactorau gan gynnwys, er enghraifft:

* gallu’r cyflogwr i wneud un taliad cyfalaf;
* a oes unrhyw warant ar waith, gan gynnwys arwystl dros asedau, bond, gwarant neu indemniad arall;
* a yw’r adferiad cyffredinol i’r Gronfa yn debygol o fod yn uwch os caniateir lledaenu’r taliad ymadael.

Wrth benderfynu ar allu’r cyflogwr i wneud un taliad bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ceisio cyngor actiwaraidd, cyfamod neu gyfreithiol yn ôl y gofyn. Os bydd yr Awdurdod Gweinyddu o’r farn bod gan y cyflogwr y gallu ariannol i wneud un taliad cyfalaf, ni fydd fel arfer yn briodol lledaenu’r taliad ymadael.

Bydd yn ofynnol i’r cyflogwr roi manylion ei sefyllfa ariannol, cynlluniau busnes a rhagolygon ariannol a gwybodaeth arall o’r fath fel sy’n ofynnol gan yr Awdurdod Gweinyddu er mwyn iddo benderfynu ynghylch caniatáu lledaenu’r taliad ymadael ai peidio. Rhaid darparu’r wybodaeth hon o fewn deufis i wneud cais.

Wrth bennu’r amser priodol ar gyfer lledaenu taliad ymadael, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ystyried pa mor fforddiadwy yw’r rhandaliadau gan ddefnyddio cyfnodau lledaenu gwahanol i’r cyflogwr. Tair blynedd fydd y cyfnod lledaenu diofyn ond ystyrir cyfnodau hirach hyd at ddeng mlynedd lle mae’r Awdurdod Gweinyddu yn fodlon nad yw hyn yn peri risg gormodol i’r Gronfa mewn perthynas â gallu’r cyflogwr i barhau i wneud taliadau dros y cyfnod.

Byddai’n well gan yr Awdurdod Gweinyddu fod cyflogwr yn gofyn am ledaenu unrhyw daliad ymadael cyn y dyddiad ymadael, ond cydnabyddir efallai na fydd penderfyniad terfynol gan y cyflogwr (a’r Awdurdod Gweinyddu) ynghylch a fydd hyn yn ariannol fuddiol/briodol yn bosibl nes y bydd y cyflogwr wedi ymadael. Bydd cyflogwyr sy’n ymadael yn cael eu cynghori o’r diffyg ymadael a dim ond ar gais y cyflogwr yr ystyrir lledaenu unrhyw daliad. Lle ceir gwarantwr, ymgynghorir hefyd â’r gwarantwr a gall unrhyw gytundeb i ledaenu’r diffyg ymadael fod yn amodol ar y warant yn parhau mewn grym yn ystod y cyfnod lledaenu.

Yn gyffredinol, bydd swm y rhandaliadau sy’n ddyledus o dan gytundeb lledaenu diffyg ymadael yn cael ei gyfrifo fel symiau blynyddol lefel sy’n caniatáu ar gyfer llog dros y cyfnod lledaenu yn unol â’r gyfradd ddisgownt a ddefnyddiwyd i gyfrifo’r rhwymedigaethau ymadael. Pan fydd y swm ymadael yn sylweddol, efallai y bydd angen taliadau misol neu efallai y bydd yr Awdurdod Gweinyddu’n mynnu taliad cychwynnol uwch gyda thaliadau blynyddol is wedi hynny i leihau’r risg i’r Gronfa. Gellir gwneud trefniadau talu amgen mewn amgylchiadau eithriadol cyn belled â bod yr Awdurdod Gweinyddu yn fodlon nad ydynt yn cynyddu’r risg i’r Gronfa yn sylweddol.

Lle cytunwyd i ledaenu taliad ymadael bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn cynghori’r cyflogwr yn ysgrifenedig am y trefniant, gan gynnwys y cyfnod lledaenu; y taliadau blynyddol sy’n ddyledus; cyfraddau llog sy’n berthnasol; costau eraill sy’n daladwy (gofynnir i gyflogwyr dalu’r holl gostau cynghori sy’n gysylltiedig â’r cytundeb lledaenu yn ogystal â chyfrifo’r diffyg ymadael (ni fydd y costau hyn yn cael eu lledaenu)) a chyfrifoldebau’r cyflogwr yn ystod y cyfnod lledaenu. Pan wrthodwyd cais i ledaenu taliad ymadael bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn cynghori’r cyflogwr yn ysgrifenedig ac yn rhoi esboniad byr o’r sail resymegol i’r penderfyniad. Yn gyffredinol, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn adolygu cytundebau lledaenu fel rhan o’i baratoadau ar gyfer pob prisiad tair blynedd a bydd yn cymryd actiwaraidd, cyfamod, cyfreithiol a chyngor arall fel yr ystyria’n angenrheidiol. Yn ogystal, bydd disgwyl i gyflogwyr ymgysylltu â’r Awdurdod Gweinyddu yn ystod y cyfnod lledaenu a chadw at y fframwaith digwyddiadau hysbysadwy fel y’i nodir yn y Strategaeth Gweinyddu Pensiynau. Os oes gan yr Awdurdod Gweinyddu reswm dros gredu bod amgylchiadau’r cyflogwr wedi newid fel bod adolygiad o’r cyfnod lledaenu (ac felly’r symiau talu) yn briodol, bydd yn ymgynghori â’r cyflogwr ac efallai y gweithredir amserlen dalu ddiwygiedig. Er y gall yr adolygiad hwn hefyd ystyried amlder taliadau, dylid nodi na ragwelir y bydd unrhyw adolygiad yn ystyried newidiadau i’r swm ymadael gwreiddiol na’r gyfradd llog sy’n berthnasol. Bydd cyflogwr yn gallu cyflawni ei rwymedigaethau o dan y trefniant lledaenu drwy dalu pob rhandaliad yn y dyfodol yn ôl ei ddisgresiwn. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ceisio cyngor actiwaraidd ynghylch a ddylai fod gostyngiad ar gyfer taliad cynnar ai peidio o ystyried y bydd llog wedi’i ychwanegu yn unol â’r gyfradd ddisgownt a ddefnyddiwyd ar gyfer y prisiad ymadael.

**Credydau ymadael**

Lle bydd prisiad ymadael yn datgelu bod gwarged yn y Gronfa mewn perthynas â’r cyflogwr sy’n ymadael, a bod disgwyl i gredyd ymadael gael ei dalu i’r cyflogwr sy’n ymadael, bydd yr Awdurdod Gweinyddu, oni bai ei fod yn cytuno fel arall â’r cyflogwr, yn talu’r credyd ymadael i’r cyflogwr o fewn 6 mis i’r dyddiad ymadael. Os nad yw’r cyflogwr wedi darparu’r holl wybodaeth angenrheidiol sy’n ofynnol gan yr Awdurdod Gweinyddu i alluogi Actiwari’r Gronfa i gyfrifo’r rhwymedigaethau terfynol ar ymadael o fewn deufis i’r dyddiad ymadael, ystyrir bod y cyflogwr wedi cytuno y dylai’r cyfnod o 6 mis redeg o’r dyddiad y darparwyd yr holl ddata angenrheidiol. Wrth bennu swm unrhyw gredyd ymadael sy’n daladwy, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ystyried y ffactorau canlynol:

(a) i ba raddau y mae gormodedd o asedau yn y Gronfa sy’n ymwneud â’r cyflogwr hwnnw dros y rhwymedigaethau (h.y. gwarged)

(b) cyfran y gwarged sydd wedi codi oherwydd gwerth cyfraniadau’r cyflogwr

(c) unrhyw sylwadau a wnaed gan y cyflogwr sy’n ymadael a, lle bo’r cyflogwr hwnnw’n cymryd rhan yn y cynllun yn rhinwedd cytundeb derbyn, unrhyw gorff a restrwyd ym mharagraffau (8)(a) i (d)(iii) o Ran 3 i Atodlen 2 o Reoliadau 2013, a

(d) unrhyw ffactorau perthnasol eraill, sy’n cynnwys unrhyw gostau cyfreithiol, actiwaraidd neu gostau eraill a achoswyd gan yr Awdurdod Gweinyddu mewn perthynas â’r ymadael, ym mha amgylchiadau y rhoddwyd unrhyw ymrwymiad cynnwys, ac unrhyw drefniadau rhannu risg sydd ar waith.

**Hysbysiadau atal**

Mae Rheoliad 64(2A) yn caniatáu atal atebolrwydd cyflogwr i wneud taliad ymadael am hyd at dair blynedd lle mae’r Awdurdod Gweinyddu yn credu bod y cyflogwr yn debygol o gael un neu ragor o aelodau gweithredol yn cyfrannu at y Gronfa o fewn y cyfnod a bennir yn yr hysbysiad atal. Os felly, bydd y Gronfa yn cynghori’r cyflogwr am y swm ymadael a gyfrifwyd gan yr Actiwari ac yn cyflwyno hysbysiad atal ysgrifenedig i’r cyflogwr. Tra bydd o dan hysbysiad atal o’r fath, rhaid i’r cyflogwr barhau i dalu unrhyw daliadau diffyg a ardystiwyd i’r Gronfa fel pe bai’n gyflogwr parhaus a bydd yr actiwari yn ail-gyfrifo unrhyw ddiffyg a chyfraniadau sy’n ddyledus yn y Prisiad Actiwaraidd nesaf. Os nad oes unrhyw aelodau newydd erbyn i’r hysbysiad atal ddod i ben, bydd Actiwari’r Gronfa yn cynnal prisiad ymadael fel ar ddyddiad dod i ben yr hysbysiad atal.

**Cytundebau Dyled Ohiriedig (CDO)**

Mae Rheoliad 64(7A) yn caniatáu i’r Awdurdod Gweinyddu ymrwymo i gytundeb ysgrifenedig gyda chyflogwr Cynllun sy’n ymadael i’r cyflogwr hwnnw ohirio ei rwymedigaeth i wneud taliad ymadael a pharhau i wneud cyfraniadau ar y gyfradd eilaidd (“cytundeb dyled ohiriedig”).

Mae polisi’r Awdurdod Gweinyddu mewn perthynas â lledaenu taliadau ymadael o dan Reoliad 64(7A) wedi’i nodi isod.

Wrth benderfynu ymrwymo i CDO ai peidio gyda chyflogwr bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ystyried y ffactorau canlynol, gan gynnwys er enghraifft:

* + - Materoliaeth y cyflogwr ac unrhyw ddiffyg ymadael o ran y Gronfa gyfan;
    - Y risg i’r Gronfa o ymrwymo i CDO, o ran y tebygolrwydd y bydd y cyflogwr yn methu cyn i’r CDO ddod i ben, yn seiliedig ar wybodaeth a gyflenwyd gan y cyflogwr ac a gefnogwyd gan asesiad risg ariannol neu adolygiad cyfamod manylach a gynhaliwyd gan Actiwari’r Gronfa neu gynghorydd cyfamod arall;
    - Y sail resymegol i’r cyflogwr yn gofyn am CDO, yn enwedig os cred yr Awdurdod Gweinyddu y byddai’n gallu talu ar unwaith am y diffyg ymadael; a
    - P’un a fydd taliad ymlaen llaw yn cael ei wneud tuag at y diffyg, a/neu fod unrhyw warant ar waith, neu y gellir ei rhoi ar waith, gan gynnwys arwystl dros asedau, bond, gwarant neu indemniad arall, er mwyn lleihau’r risg i gyflogwyr eraill.

Lle disgwylir y gall cyfamod y cyflogwr wanhau’n sylweddol dros amser mae’n annhebygol iawn y bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ystyried ymrwymo i CDO gyda’r cyflogwr hwnnw. Ymhellach, lle gall cyflogwr yn amlwg fodloni’r taliad ymadael mewn un rhandaliad, byddai’r Awdurdod Gweinyddu yn annhebygol o fynd i CDO oni bai ei bod yn amlwg na fyddai hyn yn cynyddu’r risg i’r Gronfa, e.e. pe bai’r cyflogwr wedi’i gefnogi’n llawn gan y trethdalwr a bod digon o sicrwydd ar waith y byddai pob cyfraniad dyledus, gan gynnwys unrhyw ddiffyg gweddilliol ar ddiwedd y CDO, yn cael ei dalu’n llawn.

Rhagwelir mai dim ond ar gais cyflogwr yr ymrwymir i CDO. Beth bynnag, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ymgysylltu/ymgynghori â’r cyflogwr i ystyried a yw CDO yn briodol ai peidio a pha delerau a ddylai fod yn berthnasol. Yn rhan o’i gais am CDO, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn gofyn am wybodaeth gan y cyflogwr i alluogi’r Awdurdod Gweinyddu i gymryd barn am gryfder cyfamod y cyflogwr. Bydd angen gwybodaeth hefyd yn barhaus er mwyn monitro cryfder/cyfamod ariannol y cyflogwr. Disgwylir y bydd CDO yn cael eu monitro’n flynyddol oni bai bod amgylchiadau’n pennu fel arall. Gall monitro fod yn amlach wrth i ddiwedd cyfnod y CDO agosáu.

Dylai cyflogwyr fod yn ymwybodol y bydd yr holl ffioedd cynghori a achosir gan y Gronfa sy’n gysylltiedig â chais am CDO, ni waeth a yw hyn yn arwain at ymrwymo i gytundeb, a’i fonitro parhaus, yn cael eu hailgodi ar y cyflogwr.

Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn darparu math safonol o gytundeb ar gyfer CDO, y bydd yn gofyn i gyflogwyr (ac unrhyw warantwyr) gofrestru ar ei gyfer. Mae’r materion y bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn eu hadlewyrchu yn y CDO, yn cynnwys:

* Ymgymeriad gan y cyflogwr i fodloni’r holl ofynion ar gyflogwyr y Cynllun, gan gynnwys talu’r gyfradd gyfrannu eilaidd, ond heb gynnwys y gofyniad i dalu’r brif gyfradd gyfrannu;
* Darpariaeth i’r CDO aros mewn grym am gyfnod penodedig, a all gael ei amrywio drwy gytundeb yr Awdurdod Gweinyddu a’r cyflogwr gohiriedig;
* Darpariaeth y bydd y CDO yn terfynu ar y dyddiad cyntaf y bydd un o’r canlynol yn digwydd –
  1. Y cyflogwr gohiriedig yn cofrestru aelodau gweithredol newydd;
  2. Y cyfnod a bennwyd, neu fel y’i hamrywiwyd, wedi mynd heibio;
  3. Trosfeddiannu, cyfuno, methdaliad, dirwyn i ben neu ddiddymu’r cyflogwr gohiriedig;
  4. Yr Awdurdod Gweinyddu yn rhoi hysbysiad i’r cyflogwr gohiriedig ei fod yn rhesymol fodlon fod gallu’r cyflogwr gohiriedig i dalu’r cyfraniadau sy’n daladwy o dan y trefniant dyled ohiriedig wedi gwanhau’n sylweddol neu’n debygol o wanhau’n sylweddol yn y 12 mis nesaf; neu
  5. Actiwari’r Gronfa yn asesu bod y cyflogwr gohiriedig wedi talu digon o gyfraniadau eilaidd i dalu am y taliad ymadael a fuasai’n ddyledus pe bai’r cyflogwr wedi dod yn gyflogwr ymadael ar y dyddiad cyfrifo.
* Cyfrifoldebau’r cyflogwr gohiriedig
* Yr amgylchiadau sy’n sbarduno darfod y trefniant sy’n arwain at daliad ymadael (neu gredyd) yn daladwy, yn ogystal â’r rhai a nodir yn Rheoliad 64 (7E) ac uchod

Disgwylir y bydd y broses ymgynghori â’r cyflogwr yn cynnwys trafodaethau ar union fanylion y CDO, er mai pwrpas darparu math safonol o gytundeb yw gwneud y broses yn haws, a chyflymach ac felly ni ragwelir y bydd newidiadau perthnasol i’r safon hon.

Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn monitro’r sefyllfa ariannu a’r risg/cyfamod sy’n gysylltiedig â chyflogwyr gohiriedig yn rheolaidd. Bydd hyn o leiaf bob tair blynedd ac yn fwy na thebyg yn flynyddol, ond bydd yr amlder yn dibynnu ar ffactorau fel maint y cyflogwr ac unrhyw ddiffyg a materoliaeth symudiadau yn amodau’r farchnad neu aelodaeth y cyflogwr.

Mae’r amgylchiadau y gall yr Awdurdod Gweinyddu eu hystyried wrth geisio cytuno ar amrywiad i hyd y cytundeb o dan reoliad 64(7D) yn cynnwys:

* Lle mae’r diffyg ymadael wedi lleihau (cynyddu) fel ei bod yn rhesymol lleihau (estyn) hyd y cyfnod adfer a chyfnod cysylltiedig y CDO gan dybio, yn achos yr olaf, nad yw hyn yn cynyddu’r risg yn sylweddol i’r cyflogwyr eraill/y Gronfa
* Lle mae cynlluniau busnes, lefelau staffio, cyllid neu gyllid a ragwelir y cyflogwr gohiriedig wedi newid yn sylweddol, ond, yn achos dirywiad, nid yw’r Awdurdod Gweinyddu, ar ôl cymryd cyngor cyfreithiol, actiwaraidd, cyfamod neu gyngor arall fel y bo’n briodol, yn ystyried bod digon o dystiolaeth bod gallu’r cyflogwr gohiriedig i dalu’r cyfraniadau sy’n daladwy o dan y CDO wedi gwanhau’n sylweddol, neu’n debygol o wanhau’n sylweddol yn y 12 mis nesaf
* Lle mae lefel y warant sydd ar gael i’r Gronfa wedi newid mewn perthynas â’r CDO, fel y pennir gan yr Awdurdod Gweinyddu, gan gymryd cyngor cyfreithiol, actiwaraidd neu gyngor arall fel y bo’n briodol

Ym mhob prisiad tair blynedd, neu’n amlach yn ôl y gofyn, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn cynnal dadansoddiad o risg ariannol neu gyfamod y cyflogwr gohiriedig, gan ystyried cyngor actiwaraidd, cyfamod, cyfreithiol a chyngor arall yn ôl yr angen. Lle cefnogir hynny gan y dadansoddiad a lle ystyrir ei fod yn angenrheidiol i ddiogelu buddiannau pob cyflogwr, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn rhoi hysbysiad i’r cyflogwr gohiriedig y bydd y CDO yn terfynu ar y sail ei fod yn rhesymol fodlon bod gallu’r cyflogwr gohiriedig i dalu’r cyfraniadau sy’n daladwy o dan y trefniant dyled ohiriedig wedi gwanhau’n sylweddol, neu’n debygol o wanhau’n sylweddol yn y 12 mis nesaf, fel y nodir o dan reoliad 64(7E)(d).

Dylai cyflogwyr fod yn ymwybodol y bydd yr holl ffioedd cynghori a achoswyd gan y Gronfa mewn cysylltiad ag ystyried CDO ar gyfer cyflogwr ymadael, p’un a yw hyn yn arwain at ymrwymo i CDO ai peidio, yn cael eu hailgodi ar y cyflogwr. Bydd hyn yn cynnwys cyngor actiwaraidd, cyfreithiol, cyfamod a chyngor arall a chostau monitro’r trefniant yn ogystal â’r sefydlu cychwynnol. Gellir darparu amcangyfrif o gostau ar gais. Rhaid talu pob ffi ymlaen llaw ac ni ellir eu hychwanegu at unrhyw gyfraniadau eilaidd sy’n daladwy o dan y CDO.

Disgwylir y bydd cyflogwyr yn gwneud cais i ystyried CDO cyn y byddent fel arall wedi gadael y Gronfa o dan Reoliad 64(1) ac y dylid ymrwymo i CDO o fewn 3 mis i’r dyddiad hwnnw. Dylai’r cyflogwr barhau i wneud cyfraniadau eilaidd ar y raddfa gyffredinol tra bod y CDO yn cael ei ystyried oni bai bod yr Awdurdod Gweinyddu, ar ôl cymryd cyngor actiwaraidd a chyngor arall fel y bo’n briodol, yn penderfynu y dylai mwy o gyfraniadau fod yn daladwy. Mewn amgylchiadau eithriadol, e.e. lle bu oedi cyfiawnadwy oherwydd amgylchiadau y tu hwnt i reolaeth y cyflogwr, ac yn ôl disgresiwn yr Awdurdod Gweinyddu yn unig, gellir ymrwymo i CDO fwy na 3 mis ar ôl y dyddiad ymadael.

Bydd disgwyl i gyflogwyr gohiriedig ymgysylltu â’r Awdurdod Gweinyddu yn ystod cyfnod y CDO a chadw at y fframwaith digwyddiadau hysbysadwy fel y’i nodir yn y Strategaeth Gweinyddu Pensiynau yn ogystal â darparu gwybodaeth ariannol a gwybodaeth arall yn rheolaidd. Bydd angen hyn er mwyn cefnogi monitro’r trefniant yn effeithiol a bydd ymhlith gofynion y CDO.

**ATODIAD 2: Polisi ar adolygu cyfraniadau cyflogwyr rhwng prisiadau ffurfiol o dan Reoliad 64A**

**1. Cefndir**

Mae’r ddogfen hon yn esbonio polisïau a gweithdrefnau Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe (“y Gronfa”), a weinyddir gan Ddinas a Sir Abertawe (“yr Awdurdod Gweinyddu”), mewn perthynas ag unrhyw ddiwygiad i gyfraniadau cyflogwyr rhwng prisiadau ffurfiol a ganiateir gan Reoliad 64A.

Mae’r Polisi hwn yn ategu’r polisi ariannu cyffredinol fel y’i nodir yn Natganiad y Strategaeth Ariannu a dylid ei ddarllen ar y cyd â’r datganiad hwnnw. Y bwriad yw darparu tryloywder a chysondeb i gyflogwyr wrth ddefnyddio’r hyblygrwydd o fewn y Rheoliadau.

Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ystyried adolygu cyfraniadau cyflogwyr rhwng prisiadau ffurfiol yn yr amgylchiadau canlynol:

* mae’n ymddangos yn debygol i’r Awdurdod Gweinyddu fod swm y rhwymedigaethau sy’n codi neu’n debygol o godi wedi newid yn sylweddol ers y prisiad diwethaf;
* mae’n ymddangos yn debygol i’r Awdurdod Gweinyddu y bu newid sylweddol yng ngallu cyflogwr neu gyflogwyr Cynllun i fodloni rhwymedigaethau cyflogwyr yn y Cynllun; neu
* mae cyflogwr neu gyflogwyr Cynllun wedi gofyn am adolygiad o gyfraniadau cyflogwyr y Cynllun ac wedi ymrwymo i dalu costau’r adolygiad hwnnw.

Er mwyn osgoi amheuaeth, ni fydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ystyried adolygiad o gyfraniadau ar sail newid yn amodau’r farchnad neu dybiaethau demograffig sy’n effeithio ar werth asedau a/neu rwymedigaethau yn unig.

**2. Ffactorau a ddefnyddir i bennu pryd y mae adolygiad yn briodol**

Wrth benderfynu a ddylai adolygiad ddigwydd ai peidio, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ystyried y ffactorau canlynol (gan nodi nad yw hon yn rhestr gynhwysfawr):

* yr amgylchiadau sy’n arwain at y newid mewn rhwymedigaethau sy’n codi neu’n debygol o godi, er enghraifft a yw hyn o ganlyniad i benderfyniad gan y cyflogwr, megis allanoli neu drosglwyddo staff sylweddol, cau i newydd-ddyfodiaid, diswyddiadau perthnasol neu ddyfarniadau cyflog sylweddol, neu ffactorau eraill megis ymddeoliadau oherwydd salwch, tynnu’n ôl yn wirfoddol neu golli contract sylweddol
* materoliaeth unrhyw newid yn aelodaeth neu rwymedigaethau’r cyflogwr, gan ystyried barn yr Actiwari ar sut y gallai hyn effeithio ar ei sefyllfa ariannu, prif gyfradd gyfrannu neu gyfradd gyfrannu eilaidd
* p’un a ydy’r Awdurdod Gweinyddu, ar ôl cael cyngor gan yr Actiwari, yn credu y byddai modd cyfiawnhau newid mewn targed ariannu parhaus neu gyfnod adfer diffyg, e.e. ar ddarparu neu ddileu unrhyw warant, ymrwymiad cynnwys, bond, gwarant, neu fath arall o indemniad mewn perthynas â rhwymedigaethau’r cyflogwr yn y Gronfa
* materoliaeth unrhyw newid yng nghryfder ariannol y cyflogwr neu ei ragolwg ariannol tymor hwy, yn seiliedig ar wybodaeth a gyflenwyd gan y cyflogwr ac a gefnogwyd gan asesiad risg ariannol neu adolygiad cyfamod manylach a gynhaliwyd gan Actiwari’r Gronfa neu gynghorydd cyfamod arall i’r Gronfa
* lefel ymgysylltu gyffredinol gan y cyflogwr a’i ymlyniad wrth ei rwymedigaethau cyfreithiol fel y’u nodir yn Natganiad y Strategaeth Gweinyddu Pensiynau a mannau eraill, gan gynnwys natur ac amlder unrhyw doriadau megis methu â thalu cyfraniadau mewn pryd a materion ansawdd data oherwydd methiant i ddarparu ffurflenni dechreuwyr neu ymadawyr newydd

**3. Asesu’r risg/effaith ar gyflogwyr eraill**

Wrth benderfynu a ddylai adolygiad ddigwydd ai peidio, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn gyffredinol yn canolbwyntio ar fateroliaeth unrhyw newidiadau posib yng nghyd-destun y cyflogwr dan sylw; ei sefyllfa ariannol a’r lefelau cyfrannu presennol. Fel mater o egwyddor, nid yw’r Awdurdod Gweinyddu o’r farn nad oes modd cyfiawnhau adolygiad dim ond oherwydd bod cyflogwr yn fach yng nghyd-destun y Gronfa gyfan, gan nodi y gallai methu â gweithredu wneud trafodaethau yn y prisiad ffurfiol nesaf yn anoddach a dwysáu’r risg i’r Gronfa. Fodd bynnag, wrth benderfynu maint a chyflymder unrhyw newidiadau i gyfraniadau’r cyflogwr bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ystyried yr effaith ar sefyllfa ariannu gyffredinol y Gronfa, h.y. cyflogwyr eraill y Gronfa.

Lle mae cyfraniadau’n cael eu hadolygu ar gyfer cyflogwr sydd â chysylltiadau ag un o gyflogwr eraill y Gronfa, yn enwedig os yw hwn yn gyswllt sefydliadol neu gytundebol ffurfiol, e.e. mae cytundeb derbyn tridarn, perthynas berchnogaeth neu warant ffurfiol neu ymrwymiad cynnwys ar waith, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ystyried risg/effaith bosibl yr adolygiad cyfraniad ar y cyflogwr neu gyflogwyr eraill hynny, gan gymryd cyngor gan Actiwari’r Gronfa yn ôl y gofyn.

**4. Cynnwys ac ymgynghori â chyflogwr**

Disgwylir y bydd y cyflogwr fel rheol yn ymwybodol o’r adolygiad arfaethedig o’i gyfraniadau gan y bydd hwn yn cael ei sbarduno gan weithred cyflogwr a dylai cyflogwyr fod yn ymwybodol o’r angen i ymgysylltu â’r Gronfa mewn perthynas ag unrhyw weithgaredd a allai effeithio’n sylweddol ar eu rhwymedigaethau neu eu gallu i fodloni’r rhwymedigaethau hynny.

Mewn achosion eraill bydd gofyn gwybodaeth gan y cyflogwr, e.e. mewn perthynas â’i sefyllfa ariannol a’i gynlluniau busnes a allai fod yn sbardun i hysbysu’r cyflogwr bod adolygiad yn cael ei gynnig. Ym mhob achos bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn cynghori’r cyflogwr fod adolygiad yn cael ei gynnal ac yn rhannu canlyniadau’r adolygiad ac unrhyw asesiad risg neu gyfamod fel y bo’n briodol. Dylid nodi nad yw’r ffaith bod adolygiad yn cael ei gynnal yn golygu’n awtomatig y bydd cyfraniadau’n cael eu diwygio (i fyny neu i lawr) gan y bydd hynny’n dibynnu ar fateroliaeth y newidiadau a ffactorau eraill megis canlyniad trafodaethau gyda’r cyflogwr ac unrhyw gyflogwr perthynol/cysylltiedig yn y Gronfa a’r agosrwydd at y prisiad ffurfiol nesaf.

Lle bo’r Awdurdod Gweinyddu’n ystyried, yn dilyn sylwadau gan y cyflogwr, peidio â chynyddu cyfraniadau’r cyflogwr yn dilyn adolygiad, er bod rheswm da dros wneud hynny o safbwynt ariannu ac actiwaraidd, e.e. pe byddai’n prysuro methiant y cyflogwr neu fel arall yn amharu’n ddifrifol ar allu’r cyflogwr i gyflawni ei amcanion sefydliadol neu disgwylir y bydd sefyllfa ariannol y cyflogwr yn gwella’n sylweddol yn y tymor agos, bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ymgynghori ag unrhyw gyflogwyr perthynol/ cysylltiedig (gan gynnwys unrhyw warantwr neu gyflogwr sy’n darparu ymrwymiad cynnwys) a, lle bo’n briodol, y cyflogwyr mwyaf yn y Gronfa gyda’r bwriad o geisio eu cytundeb i’r dull hwn.

**5. Proses ar gyfer gofyn am adolygiad**

Cyn gofyn am adolygiad, dylai cyflogwyr ystyried y gofynion rheoleiddio a pholisi’r Gronfa fel y’i nodir uchod a bodloni eu hunain y bu newid perthnasol yn swm disgwyliedig y rhwymedigaethau neu eu gallu i fodloni’r rhwymedigaethau hynny. Dylai’r cyflogwr gysylltu â Mr Jeffrey Dong, [Jeffrey.dong@swansea.gov.uk](mailto:Jeffrey.dong@swansea.gov.uk) a chwblhau’r gofynion gwybodaeth angenrheidiol i’w cyflwyno i’r Awdurdod Gweinyddu i gefnogi ei gais. Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ystyried cais y cyflogwr a gall ofyn am ragor o wybodaeth neu ddogfennaeth/tystiolaeth ategol yn ôl y gofyn. Os yw’r Awdurdod Gweinyddu, ar ôl cael cyngor actiwaraidd yn ôl y gofyn, o’r farn bod modd cyfiawnhau adolygiad, bydd yn cynghori’r cyflogwr ac yn darparu cost arwyddol. Dylai cyflogwyr fod yn ymwybodol y bydd yr holl ffioedd cynghori a achosir gan y Gronfa mewn cysylltiad â chais am adolygiad, ni waeth a fydd hyn yn arwain at ddiwygio cyfraniadau, yn cael eu hailgodi ar y cyflogwr.

**6. Ystyriaethau eraill**

Gall yr Awdurdod Gweinyddu gynnal adolygiad ar unrhyw adeg yn ystod y cylch prisio lle daw’n ymwybodol bod angen adolygiad. Mewn achosion o’r fath bydd disgwyl i’r cyflogwr ddarparu’r wybodaeth y gofynnwyd amdani o fewn mis i gais a bydd yr adolygiad yn cael ei gwblhau o fewn 6 wythnos i ddarparu’r holl wybodaeth y gofynnwyd amdani, neu gwblhau’r asesiad risg/cyfamod os yn ddiweddarach.

Bydd yr Awdurdod Gweinyddu yn ymgynghori â’r cyflogwr ynghylch amseru unrhyw newidiadau cyfraniadau a bydd o leiaf 4 wythnos o rybudd yn cael ei roi am unrhyw gynnydd mewn cyfraniad. Wrth benderfynu a fydd unrhyw newidiadau cyfraniad yn dod i rym, a phryd, bydd yr Awdurdod Gweinyddu hefyd yn ystyried amseru newidiadau cyfraniad sy’n llifo o’r prisiad ffurfiol nesaf. O ganlyniad, mae’n annhebygol y bydd adolygiadau cyfraniadau yn cael eu cynnal yn ystod y cyfnod 12 mis o’r dyddiad prisio ond, pe byddai unrhyw newidiadau sylweddol i’r swm disgwyliedig o rwymedigaethau yn codi neu allu’r cyflogwr i fodloni’r rhwymedigaethau hynny yn ystod y cyfnod hwnnw, dylid ystyried hyn wrth gadarnhau’r Dystysgrif Cyfraddau ac Addasiadau sy’n llifo o’r prisiad.

**Y Broses Apelio**

Mae’n rhaid i unrhyw apêl yn erbyn penderfyniad yr Awdurdod Gweinyddu gael ei gwneud yn ysgrifenedig at Mr Jeffrey Dong, y Dirprwy Brif Swyddog Cyllid o fewn 6 mis i gael gwybod am y penderfyniad.

Bydd apêl yn gofyn i’r cyflogwr ddangos tystiolaeth o un o’r canlynol:

* gwyriad oddi wrth y polisi neu’r broses gyhoeddedig gan yr Awdurdod Gweinyddu, neu
* unrhyw wybodaeth bellach (neu ddehongliad o wybodaeth a ddarperir) a allai ddylanwadu ar y canlyniad, gan nodi y bydd tystiolaeth newydd yn cael ei hystyried yn ôl disgresiwn yr Awdurdod Gweinyddu.

**Atodiad 9**

**Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (LGPS) – Trefniadau Llywodraethu**

**Cyflwyniad**

Mabwysiadodd Cronfa Bensiwn Dinas Sir Abertawe ei pholisi llywodraethu yn ffurfiol yng nghyfarfod Panel y Gronfa Bensiwn (Pwyllgor y Gronfa Bensiwn wedi hynny) ar 8 Mawrth 2006, sydd ynghlwm yn Atodiad A er gwybodaeth.

Mae’n ofynnol gan yr Adran Cymunedau a Llywodraeth Leol fod Awdurdodau Gweinyddu yn adolygu’r un peth, gyda’r bwriad o gadarnhau trefniadau diwygiedig erbyn 1 Mawrth 2008.

Ar ôl cael yr ymatebion i’r ymarfer uchod, mae’r Adran Cymunedau a Llywodraeth Leol wedi cyhoeddi canllawiau statudol cydymffurfio llywodraethu sydd ynghlwm wrth Atodiad B a gofynnir i Awdurdodau Gweinyddu feincnodi trefniadau lleol a chynhyrchu datganiadau polisi diwygiedig mewn perthynas â hwy.

**Trefniadau Llywodraethu Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe**

Yn unol â’r canllawiau a gyhoeddwyd, cynhaliwyd gwerthusiad o’r trefniadau llywodraethu lleol presennol (Atodiad C) sy’n mesur cydymffurfiaeth â’r naw prif egwyddor a nodwyd:

1. Strwythur
2. Cynrychiolaeth
3. Dewis aelodau lleyg a’u rôl
4. Pleidleisio
5. Hyfforddiant/Amser cyfleuster/Treuliau
6. Cyfarfodydd (amlder/cworwm)
7. Mynediad
8. Cwmpas
9. Cyhoeddusrwydd

Fel y gwelir yn Atodiad C, byddai’n ymddangos bod trefniadau lleol yn cydymffurfio i raddau helaeth heblaw’r maes cynrychiolaeth lle gellid ystyried nad yw’r trefniadau’n cydymffurfio.

Trafodwyd y sefyllfa uchod yn helaeth (ar ol cyhoeddi’r canllawiau) gyda’r Adran Cymunedau a Llywodraeth Leol (DCLG) a chyd-destun dosbarthiad Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe o ‘ddim mathau o gynrychiolaeth’. Cydnabuwyd wedyn gan DCLG y dylai’r cydweithio a wnaed gan Gronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe wrth ymgymryd â sioeau teithiol, cyfarfodydd cyffredinol blynyddol a chael aelod arsylwi o gyflogwr cynllun arall gael ei gydnabod wedyn wrth asesu cynrychiolaeth.

Mae’r Awdurdod Gweinyddu hwn bob amser wedi dadlau bod cynrychiolaeth yn cydberthyn â’r risg a gynhaliwyd ac am fod cyfraddau cyfrannu aelodau’r cynllun wedi’u gwarantu drwy statud, mae’r unig risg buddsoddi yn perthyn i’r cyflogwyr sy’n cael eu cynrychioli yn y Gronfa Bensiwn gan yr aelodau o Ddinas a Sir Abertawe a CBS Castell-nedd Port Talbot.

Ceir hefyd raglen gynhwysfawr o sioeau teithiol a chyfarfodydd ymgynghorol/ addysgiadol gyda chyflogwyr a gweithwyr yn bennaf:

* Y cyfarfod Ymgynghori Blynyddol
* Y rhaglen ymgynghorol prisio Actiwaraidd
* Sioeau teithiol cyflogwyr
* Sioeau teithiol gweithwyr.

Felly yng ngoleuni’r uchod, argymhellir cadw’r strwythurau llywodraethu corfforaethol cyfredol, gan nodi diweddariadau ar gyfer personél newydd, gyda bwriad i adolygu’r strwythur pan gyflwynir mecanweithiau rhannu risg arfaethedig sy’n cael eu hamserlennu i’w hystyried yn 2009/10.

**Atodiad A**

# Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe

# Datganiad Polisi Llywodraethu

**Cefndir**

Ym mis Tachwedd 2005, cyhoeddodd y Llywodraeth Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Diwygio) (Rhif 2) 2005.

***Mae’r rheoliadau’n ei gwneud yn ofynnol i awdurdodau gweinyddu baratoi a chyhoeddi datganiad polisi llywodraethu. Rhaid i’r datganiad hwn nodi ei swyddogaethau dirprwyedig o’r gronfa bensiwn a’i pholisïau gweithredol.***

*Fframwaith Cyfansoddiadol*

***O dan gynllun y Cyngor o swyddogaethau dirprwyedig y Cyngor, mae’r swyddogaethau sy’n ymwneud â phensiynau llywodraeth leol ac ati o dan reoliadau adran 7, 12, neu 24 o Ddeddf Blwydd-daliadau 1972 wedi’u dirprwyo i Banel Pensiwn y Gronfa Bensiwn fel swyddogaeth weithredol lawn.***

# Cyflwyniad i Lywodraethu’r Gronfa Bensiwn

Mae rheolwyr y Gronfa Bensiwn yn aml yn cael eu hystyried yn eilradd i brif agenda’r Awdurdod Gweinyddu. Eto i gyd, gall iechyd ariannol y Gronfa Bensiwn arfer dylanwad pwysig ar iechyd cyfanrwydd cyllid yr Awdurdod yn ogystal ag iechyd y nifer sylweddol o gyrff cofrestredig a chyrff a dderbyniwyd eraill o fewn y Gronfa. Hefyd, mae’n bosib y bydd cronfa bensiwn lwyddiannus yn cael rhywfaint o ddylanwad wrth ddenu a chadw staff.

Yn 2000, comisiynodd y Llywodraeth *Review of Institutional investment in the UK* gan Paul Myners, Cadeirydd Grŵp Rheoli Cronfa Gartmore. Mae’r adroddiad canlyniadol (a elwir yn Adroddiad Myners) yn nodi nifer o egwyddorion sy’n cyfundrefnu arfer gorau wrth reoli Cronfa Bensiwn.

Fel arfer mae cynlluniau pensiwn awdurdodau lleol yn cael eu gweinyddu gan awdurdodau ‘haen uchaf’ fel y’u gelwir, h.y. siroedd, rhai metropolitan, unedol a bwrdeistrefi Llundain. Arferir y lefel uchaf o reolaeth gan Banel Pensiynau neu Banel y Gronfa Bensiwn (gall yr union ddull enwi amrywio o’r naill awdurdod i’r llall) sy’n cynnwys aelodau o’r awdurdod lletya a chynrychiolwyr o gyrff cofrestredig a chyrff a dderbyniwyd lle bo hynny’n briodol. I bob pwrpas, mae aelodau’r panel yn cyflawni swyddogaeth cwasi-ymddiriedolwr, sy’n cyfateb i ymddiriedolwyr Cronfa Bensiwn y sector preifat.

Fel llawer o wasanaethau llywodraeth leol, mae cryn elfennau o reoli’r Gronfa Bensiwn yn cael eu hallanoli er mwyn harneisio’r arbenigedd angenrheidiol ar gyfer arena gymhleth. Rôl y Panel Pensiynau, a swyddogion, fel asiantau’r Cyngor, yw penderfynu ar strategaeth, a sicrhau bod y strategaeth yn cael ei gweithredu’n briodol ac yn llawn. Mewn gwirionedd, ymarfer caffael yw hwn, ac o’r herwydd mae angen sgiliau sydd eu hangen mewn unrhyw sefyllfa gaffael, er enghraifft:

* Dealltwriaeth glir o’r hyn y mae’r Gronfa yn anelu at ei gyflawni a strategaeth ar gyfer ei gyflawni.
* Dealltwriaeth o’r farchnad a’r dewisiadau y gellir eu gwneud.
* Penderfynu beth sydd angen ei ddarparu yn fewnol a beth ddylai gael ei allanoli.
* Diffinio a datblygu manylebau cryf i’r gwasanaethau gael eu darparu.
* Sicrhau cystadleuaeth glir ac agored.
* Rheoli perthnasoedd, gyda darparwyr mewnol a chontractwyr mewnol.
* Gosod mesurau perfformiad trylwyr, a gweithredu dolen adborth ar gyfer adrodd, gwerthuso a monitro perfformiad contractwyr (p’un ai ar gyfer gwasanaethau a ddarperir yn fewnol neu’n allanol).

Gellir rhannu gwaith rheoli Cronfa Bensiwn yn ddau brif faes:

1. **Rheoli Buddsoddiadau**

Fel y nodwyd uchod, cynhelir llawer agwedd ar reoli buddsoddiadau gan ystod o wasanaethau arbenigol allanol, gan gynnwys:

* **Rheolwyr buddsoddi** sy’n gyfrifol am reoli perfformiad y gronfa fuddsoddi o ddydd i ddydd. Bydd hyn yn cynnwys gwneud penderfyniadau ar beth i’w brynu a’r prynu a’r gwerthu ei hun, o fewn cyd-destun polisi buddsoddi eang a osodwyd gan yr Awdurdod Gweinyddu.
* **Ymgynghorwyr buddsoddi** a all gynorthwyo i osod y polisi ehangach, gwerthuso perfformiad rheolwyr y gronfa ac yn y blaen.
* **Ceidwaid** sy’n gyfrifol am ddiogelu bodolaeth asedau a sicrhau bod gan y Gronfa hawl priodol iddynt.
* **Actiwariaid** sy’n gwerthuso strategaeth gyffredinol rheoli cronfa, gan gynnwys i ba raddau y mae’r Gronfa yn cael ei hariannu’n llawn, perfformiad y gronfa, asesu effaith debygol tueddiadau’r dyfodol (e.e. rhagolygon buddsoddi, cyfraddau marwolaeth ac ati) a chynghori ar gyfraddau priodol o ran cyfraniadau cyflogwyr i sicrhau iechyd ariannol parhaus y cynllun. Mae’n bosib y gofynnir iddynt hefyd am gyngor ar strategaeth gyffredinol rheoli cronfa. Awgrymodd adolygiad Myners y dylid ystyried hyn fel gwasanaeth ar wahân i’r contract actiwaraidd (yn debyg i’r modd na ddylai archwilwyr roi cyngor y gallai fod gofyn iddynt ei archwilio yn ddiweddarach).
* **Mesurwyr perfformiad** sy’n dadansoddi perfformiad y gronfa, yn darparu dadansoddiad ystadegol manwl o berfformiad cyffredinol y gronfa bensiwn a’i chydrannau, ac yn adrodd y canlyniadau i swyddogion a’r Panel pensiynau.

Mae angen arfer rheolaeth briodol dros ddarparwyr y gwasanaethau arbenigol hyn. Dylai’r Panel osod polisi cynhwysfawr ar gyfer y Gronfa a ddylai gynnwys rheoli dyraniad asedau, er enghraifft gerio’r Gronfa, (cyfran o fuddsoddiadau risg uwch, ecwitïau, eiddo ac ati) i stoc llog sefydlog (bondiau) ac adrannau sector eang o fewn y dosbarthiadau ased mawr, (yn achos ecwitïau er enghraifft, fferyllol, adeiladu, gweithgynhyrchu, ac amrywiaeth ddaearyddol, er enghraifft ecwitiau y DU, Dwyrain Pell, yr Unol Daleithiau). Mae’n rhaid i unrhyw bolisi ar ddyrannu asedau fod yn unol â Rheoliadau Buddsoddi’r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol, sy’n rhagnodi’r terfynau uchaf ar gyfer buddsoddiadau mewn unrhyw un cyfrwng. Dylai hefyd osod trefniadau priodol i osod targedau ar gyfer perfformiad cronfa, monitro cydymffurfiaeth â pholisi a gweithredu pan fydd angen os nad yw’r perfformiad yn cyd-fynd â’r targedau a osodwyd. Dylai’r strategaeth ar gyfer rheoli’r gronfa hefyd ystyried aeddfedrwydd y gronfa; hynny yw, cyfran y pensiynwyr i gyfranwyr gweithredol i’r cynllun.

1. **Gweinyddu’r Gronfa**

Mae gweinyddu’r Gronfa yn cynnwys rhoi systemau ariannol cadarn ar waith i sicrhau bod cyfraniadau’n cael eu casglu a’u credydu i’r Gronfa; bod lefelau cywir o bensiynau’n cael eu talu, bod gwerthoedd trosglwyddo’n cael eu cyfrifo’n gywir a’u cael/talu, bod ymholiadau/cwynion yn cael sylw, y cydymffurfir â meini prawf cymhwysedd parhaus ac ati. Gellir dibynnu’n drwm ar reolaethau ariannol craidd sy’n cael eu gweithredu gan yr Awdurdod trwy ei brif systemau ariannol. Mae’r system gyflogres wedi’i chysylltu’n agos â gweinyddu’r Gronfa Bensiwn a dylid dibynnu ar wasanaeth archwilio mewnol (os ystyrir bod eu gwasanaeth yn ddigonol). (Sylwer efallai na fydd hyn yn berthnasol o ran cyrff a dderbyniwyd. Mae’r awdurdod gweinyddu yn debygol o fod yn ddibynnol iawn ar ansawdd yr wybodaeth a gyflwynir ganddynt).

Mae monitro gan Banel Pensiwn y Gronfa Bensiwn (y Panel) yn allweddol, a dylai dangosyddion perfformiad priodol fod ar waith a dylid eu hadrodd i’r Panel yn rheolaidd (er enghraifft costau gweinyddu, cydymffurfio â thargedau amser statudol ar gyfer ymholiadau a chwynion). Yn unol ag unrhyw weithgaredd llywodraeth leol, dylai cronfeydd pensiwn fod yn destun adolygiad trylwyr.

# Llywodraethu’r Gronfa Bensiwn: Trosolwg o’r Strwythur

###### Cyngor

**Swyddogaeth ddirprwyedig**

Panel y Gronfa Bensiwn

Gwneud Penderfyniadau gan banel gyda chyngor gan Swyddog Adran 151 ac ymgynghorwyr ariannol allanol

### Swyddogaeth ddirprwyedig

Argymhellion gan Is-grŵp a gymeradwywyd gan Swyddog Adran 151 a Chadeirydd neu banel llawn

Buddsoddiad Cronfa Bensiwn

Is-grŵp

**Aelodaeth Pwyllgor y Gronfa Bensiwn**

Daw aelodau pleidleisio lawn Panel Pensiwn y Gronfa Bensiwn o blith:

* Aelodau Cyngor yr Awdurdod Gweinyddu a Chyflogwyr Cynrychioliadol o fewn y cynllun.
* Swyddogion Cyngor yr Awdurdod Gweinyddu.
* Cynghorwyr Annibynnol a benodwyd i banel Pensiwn y Gronfa Bensiwn.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Swydd* | *Enwebwyd gan/ llenwyd gan* | *Yn y swydd ar hyn o bryd* |
| ***Cadeirydd*** | ***Grŵp Gwleidyddol Arweiniol*** | ***Y Cyng. C Lloyd*** |
| ***Is-gadeirydd*** | ***Grŵp Gwleidyddol Arweiniol*** | ***Y Cyng. P Downing*** |
| ***Aelod Pwyllgor*** | ***Grŵp Gwleidyddol Arweiniol*** | ***Y Cyng. M Lewis*** |
| ***Aelod Pwyllgor*** | ***Grŵp Gwleidyddol Arweiniol*** | ***Y Cyng. J Curtice*** |
| ***Aelod Pwyllgor*** | ***Grŵp Gwleidyddol yr Wrthblaid*** | ***Y Cyng. W Thomas*** |
| ***Aelod Pwyllgor*** | ***Grŵp Gwleidyddol yr Wrthblaid*** | ***Y Cyng. G Sullivan*** |
| ***Aelod Pwyllgor*** | ***CBS Castell-nedd Port Talbot*** | ***Y Cyng. Peter Rees*** |
| ***Aelod Swyddog Arweiniol*** | ***Dirprwy Swyddog Adran 151*** | ***J Dong*** |
| ***Cynghorwr/wyr Annibynnol/ Ymgynghorwyr Buddsoddi*** | ***Gweithwyr proffesiynol cymwys addas*** | ***Noel Mills***  ***Hymans Robertson*** |

***Mae gan Bwyllgor y Gronfa Bensiwn gyfrifoldeb am:***

* gymeradwyo Datganiad y Strategaeth Fuddsoddi,
* monitro cydymffurfiaeth â’r Datganiad ac adolygu ei gynnwys o bryd i’w gilydd,
* cymeradwyo datganiad y strategaeth ariannu,
* cymeradwyo’r Polisi ESG
* cymeradwyo trefniadau llywodraethu corfforaethol y Gronfa,
* sefydlu ac adolygu polisïau i’w cymhwyso gan y Cyngor wrth arfer ei ddisgresiwn fel Awdurdod Gweinyddu o dan Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (LGPS) 1997,
* gwneud argymhellion i’r Cyngor o bryd i’w gilydd ar y goblygiadau ariannol i’r Gronfa Bensiwn o ddisgresiwn sydd ar gael i’r Cyngor fel awdurdod cyflogi o dan Reoliadau LGPS 1997,
* monitro ffactorau sy’n debygol o effeithio ar ddiddyledrwydd y Gronfa Bensiwn rhwng prisiadau teirblwydd y Gronfa gan ei hactiwari annibynnol gan gynnwys yn benodol, effaith ymddeoliadau cynnar a gymeradwywyd gan bob corff cyflogi o fewn y Gronfa,
* penderfynu ar y nodau strategol ar gyfer buddsoddi’r Gronfa a’r meincnodau a ddefnyddir i fesur perfformiad,
* trefnu bod cyngor buddsoddi annibynnol ar gael i’r Panel ar unrhyw adeg,
* penderfynu, parhau i adolygu a, lle bo’n briodol, sicrhau newidiadau yn y trefniadau rheoli ar gyfer buddsoddi’r Gronfa Bensiwn,
* monitro’n rheolaidd yn erbyn ei amcanion a’i meincnodau berfformiad buddsoddi’r Gronfa,
* cymeradwyo presenoldeb y Panel neu unrhyw un o’i Aelodau neu Swyddogion mewn cyfarfodydd Rhanbarthol neu Genedlaethol a drefnwyd i gynorthwyo Aelodau o baneli Pensiwn i gyflawni eu cyfrifoldebau ymddiriedolwyr,
* sicrhau cyfathrebu a chyswllt effeithiol â chyrff cyflogi eraill o fewn Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe,
* ymateb i ddogfennau ymgynghori sy’n effeithio ar y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol.
* ystyried a chymeradwyo pob polisi mewn perthynas â Disgresiwn yr Awdurdod Gweinyddu.

## Amlder Cyfarfodydd Panel Pensiwn

### Bydd Panel Pensiwn y Gronfa Bensiwn yn cwrdd bob chwarter trwy gydol y flwyddyn. Yn ogystal â’r uchod mae’r Gronfa Bensiwn yn cynnal:

* Cyfarfod Cyffredinol Blynyddol
* Cyfarfodydd ymgynghorol prisio actiwaraidd
* Sioeau Teithiol Aelodau
* Sioeau Teithiol Cyflogwyr.

#### Gweithdrefn Weithredol Cyfarfodydd

Pennir yr agenda ar gyfer y cyfarfodydd chwarterol gan Aelod Swyddog Arweiniol y panel Pensiwn i ymgorffori materion amserol, perthnasol mewn perthynas â Buddsoddiadau a Gweinyddu’r Gronfa.

Bydd papurau cyfarfod ar gyfer pob cyfarfod panel yn cael eu cylchredeg mewn pryd i’w hystyried cyn pob cyfarfod.

Bydd yr eitemau ar yr agenda yn cynnwys:

* Diweddariad Gweinyddu/Rheoliadau
* adolygiad o berfformiad buddsoddi
* adolygiad o reolwr y gronfa
* wyneb yn wyneb â rheolwr y gronfa
* adroddiad y cynghorwyr annibynnol i’r Gronfa.

|  |
| --- |
| **Is-grŵp Buddsoddi’r Gronfa Bensiwn** |
| Cynigir cynnull Is-grŵp Buddsoddi’r Gronfa Bensiwn yn cynnwys:   * Y ddau gynghorydd annibynnol * Y naill neu’r llall o Gadeirydd neu Is-gadeirydd Panel y Gronfa Bensiwn * Prif Swyddog Technegol a Thrysorlys |
| i ymgymryd â: |
| **Dewis/Monitro Rheoli Buddsoddiadau** |
| I ddewis ac argymell rheolwr buddsoddi a nodi cyfleoedd buddsoddi lle bo hynny’n briodol ac ymgymryd â monitro Rheolwyr y Gronfa o bryd i’w gilydd nad ydynt yn cael eu gweld gan y Panel Pensiwn llawn a gwneud a chyflwyno adroddiad buddsoddi o’r un peth i’w ystyried yn llawn gan Banel y Gronfa Bensiwn yn y cyfarfodydd chwarterol. |
|  |
| **Dyrannu Asedau** |
| I bennu’n chwarterol ddyraniad asedau gwargedion llif arian ac, mewn ymgynghoriad â Swyddog Adran 151 a Chadeirydd y Panel Pensiwn a gyda’u cymeradwyaeth, gweithredu’r un fath (naill ai drwy fuddsoddi’r arian parod yn ffisegol neu drwy droshaen, gweler eitem 7.3 ac adrodd y dyraniadau i’r Panel Pensiwn llawn yn y cyfarfod chwarterol nesaf). |

Cylch Gorchwyl Is-grŵp Buddsoddi’r Gronfa Bensiwn

|  |
| --- |
| **Aelodaeth** |
| Bydd aelodaeth Is-grŵp Buddsoddi’r Gronfa Bensiwn yn cynnwys:   * Dau ymgynghorydd annibynnol * Un Swyddog Cyllid (Prif Swyddog Technegol a Thrysorlys) * Y naill neu’r llall o Gadeirydd neu Is-gadeirydd Panel y Gronfa Bensiwn |
|  |
| **Cyfrifoldeb** |
| Is-grŵp Buddsoddi’r Gronfa Bensiwn yw un o is-grwpiau’r Panel Pensiwn a bydd yn adrodd iddynt bob chwarter gyda chyfrifoldeb am: |
|  |
| **Ddewis a monitro perfformiad rheolwyr buddsoddi:**   * Dewis ac ymgysylltu â rheolwyr y gronfa a gwneud argymhellion ffurfiol i’r panel a monitro perfformiad rheolwyr y gronfa. * Nodi cyfleoedd buddsoddi addas ar gyfer y Gronfa Bensiwn a gwneud argymhellion ffurfiol i’r panel. |
|  |
| **Dyraniad Llif Arian**   * Penderfynu a gweithredu dyraniad y llif arian a gynhyrchir gan y Gronfa Bensiwn gyda chymeradwyaeth gan y Swyddog Adran 151 a Chadeirydd y Panel. |
|  |
| **Dyrannu Asedau Tactegol**   * Pennu a gweithredu pan fo’n briodol ddyraniad asedau tactegol y Gronfa (o fewn y strategaeth gyffredinol a gymeradwywyd gan y panel Pensiwn) gan ddefnyddio’r droshaen dyrannu asedau gyda chymeradwyaeth gan y Swyddog Adran 151 a Chadeirydd y Panel. |

**Atodiad B**

**CANLLAWIAU STATUDOL CYDYMFFURFIO LLYWODRAETHU**

**RHAN I**

**CYFLWYNIAD**

1. Rhoddir y canllawiau hyn i’r holl awdurdodau gweinyddu yng Nghymru a Lloegr sydd â chyfrifoldebau statudol o dan Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 1997 (fel y’i diwygiwyd) a phartïon eraill a chanddynt fuddiant a restrir yn Atodiad B ac mae’n ymdrin â’r safonau cydymffurfio y mae paneli’r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (“LGPS”) yn mesur eu hunain yn eu herbyn.

2. Mae’r canllawiau’n cynnwys cyfuniad o destun disgrifiadol sy’n esbonio rhesymeg pob egwyddor gydymffurfio a disgrifiad o ddarpariaeth statudol berthnasol Rheoliadau 1997 (Rheoliad 73A(1)(c) sy’n cyfeirio) sy’n ei gwneud yn ofynnol i awdurdodau gweinyddu’r LGPS fesur eu trefniadau llywodraethu yn erbyn y safonau a nodir yn y canllawiau statudol hyn. Pan nad yw cydymffurfiaeth yn cyrraedd y safon a gyhoeddwyd, mae gofyniad o dan Reoliad 73A(1)(c) i roi, yn eu datganiad cydymffurfio llywodraethu, y rhesymau dros beidio â chydymffurfio.

3. Bydd yr Ysgrifennydd Gwladol yn adolygu cynnwys y canllawiau yn sgil profiad awdurdodau gweinyddu a phartïon eraill a chanddynt fuddiant o gymhwyso’r safonau arfer gorau. Caiff y canllawiau eu diweddaru yn ôl yr angen i adlewyrchu hyn a’r newidiadau deddfwriaethol dilynol.

**CEFNDIR**

4. Mae’r LGPS yn gynllun cyffredin ledled Cymru a Lloegr, sy’n cael ei weinyddu gan 89 o gronfeydd pensiwn unigol, sy’n cynnwys Asiantaeth yr Amgylchedd. Yng nghyd-destun sector pensiynau cyhoeddus y DU, mae’n annodweddiadol am ei bod wedi’i ariannu ag asedau dros £100bn. O’i ystyried yn ei grynswth, cynllun LGPS yw’r cynllun pensiwn galwedigaethol mwyaf a ariennir yn y DU.

5. Fel cynllun gwasanaeth cyhoeddus statudol, mae gan LGPS statws cyfreithiol gwahanol o’i gymharu â chynlluniau ymddiriedolaeth yn y sector preifat. Felly mae angen ystyried materion llywodraethu yn yr LGPS ar eu rhinweddau eu hunain a chan roi sylw priodol i statws cyfreithiol y cynllun. Mae hyn yn cynnwys sut a ble mae’n cyd-fynd â’r broses ddemocrataidd leol drwy gyfraith llywodraeth leol a chynghorwyr etholedig lleol sydd â’r cyfrifoldeb terfynol am ei stiwardiaeth a’i reolaeth. Mae’r LGPS hefyd yn wahanol o ran, yn wahanol i’r rhan fwyaf o gynlluniau’r sector preifat lle mae aelodau’r cynllun yn dwyn rhai, os nad pob un, o’r risgiau buddsoddi, mae’r budd-daliadau a gronnwyd a dalwyd gan awdurdodau lleol yn cael eu gwarantu drwy statud ac, yn bwysicach efallai, yn y pen draw i’w talu gan refeniw yr awdurdod lleol ac nid o’r cronfeydd pensiwn eu hunain. Mae’r cronfeydd pensiwn yn bodoli i dalu’r costau. Ar sail hyn, yr awdurdod lleol ei hun, a thalwyr lleol y dreth gyngor, yw gwarantwyr terfynol y cynllun.

6. Defnyddir y gair “ymddiriedolwr” yn aml mewn ystyr gyffredinol iawn i olygu rhywun sy’n gweithredu ar ran pobl eraill ond mewn cyfraith pensiynau mae iddo ystyr mwy penodol. Mae rhai cynlluniau pensiwn galwedigaethol, yn bennaf yn y sector preifat, wedi’u sefydlu o dan gyfraith ymddiriedolaeth. O dan ymddiriedolaeth, mae pobl a enwir (“ymddiriedolwyr”) yn dal eiddo ar ran pobl eraill (o’r enw buddiolwyr). Mae gan yr ymddiriedolwyr ddyletswydd gofal i’w buddiolwyr ac mae’n ofynnol iddynt weithredu er eu lles pennaf, yn enwedig o ran eu penderfyniadau buddsoddi. Er bod gofyn, mewn llawer o ffyrdd, i’r rhai yr ymddiriedwyd ynddynt i wneud penderfyniadau statudol o dan yr LGPS weithredu yn yr un modd ag ymddiriedolwyr o ran eu dyletswydd gofal, maent yn destun fframwaith cyfreithiol gwahanol a holl ddyletswyddau a chyfrifoldebau arferol cynghorwyr awdurdodau lleol. Ond nid ymddiriedolwyr mohonynt yn ystyr gyfreithiol gaeth y gair hwnnw.

7. Mae angen ymddiriedolwyr yn y sector preifat i sicrhau gwell diogelwch y cynllun, atal gweithredu dan arweiniad cyflogwr a allai danseilio diddyledrwydd cynllun a sicrhau nad yw penderfyniadau buddsoddi mewn unrhyw ffordd yn annoeth. Ond mewn cynllun statudol fel cynllun LGPS, mae budd-daliadau’n cael eu gwarantu drwy statud, yn annibynnol ar berfformiad buddsoddi. Fel y cyfryw, nid yw aelodau’r cynllun yn LGPS yn dwyn dim o’r risg buddsoddi. Mae’r hawliau a’r budd-daliadau sy’n daladwy i aelodau’r cynllun mewn cynlluniau sy’n seiliedig ar ymddiriedolaeth, o leiaf o bosibl, yn fwy anwadal ac yn dibynnu yn y pen draw ar effeithiolrwydd a stiwardiaeth eu hymddiriedolwyr. Oherwydd y risg mwy hwn i ddiogelwch y cyflwynodd Deddf Pensiynau 1995 gysyniad ymddiriedolwyr a enwebir gan aelodau am y tro cyntaf i sicrhau bod buddiolwyr cynllun yn rhan o’r broses o wneud penderfyniadau. Ond mae’n rhaid i hyd yn oed ymddiriedolwyr a enwebir gan aelodau weithredu er budd y gronfa/cynllun a rhaid iddynt beidio â gwneud penderfyniadau er eu buddiant eu hunain. Yn syml, mae Deddf Pensiynau 2004 yn estyn y statws hwnnw.

8. Mae gan gynghorwyr etholedig gyfrifoldebau cyfreithiol am stiwardiaeth ddoeth ac effeithiol cronfeydd LGPS ac, mewn termau mwy cyffredinol, mae ganddynt ddyletswydd ymddiriedol glir ym mherfformiad eu swyddogaethau. Er nad oes un model unigol ar waith drwy’r 89 awdurdod cronfa LGPS yng Nghymru a Lloegr, mae’r rhan fwyaf o arian yn cael ei reoli gan bwyllgor ffurfiol sy’n cynrychioli cydbwysedd gwleidyddol yr awdurdod penodol hwnnw. O dan adran 101 o Ddeddf Llywodraeth Leol 1972, gall awdurdod lleol ddirprwyo ei swyddogaethau buddsoddi pensiwn i’r Cyngor, pwyllgorau, is-bwyllgorau neu swyddogion, ond ceir nifer fach o awdurdodau cronfa LGPS nad ydynt yn awdurdodau lleol ac felly sydd â’u trefniadau penodol eu hunain.

9. Mae’n berthnasol nodi hefyd, o dan Reoliadau Awdurdodau Lleol (Swyddogaethau a Chyfrifoldebau) (Lloegr) 2000 (OS 2000 Rhif 2853) a Rheoliadau Trefniadau Gweithredol Awdurdodau Lleol (Swyddogaethau a Chyfrifoldebau) (Cymru) 2001 (OS Cymru 2001 Rhif 2291), nid yw penderfyniadau statudol a wneir o dan adrannau 7, 12 neu 24 o Ddeddf Blwydd-daliadau 1972, yn gyfrifoldeb y trefniadau Gweithredol a gyflwynwyd gan Ddeddf Llywodraeth Leol 2000. Mae hyn yn golygu, er enghraifft, na all y weithrediaeth wneud penderfyniadau mewn perthynas â disgresiwn i’w arfer o dan yr LGPS, na gwneud penderfyniadau sy’n ymwneud â buddsoddi’r Gronfa Bensiwn a materion cysylltiedig. Mae’r swyddogaethau hyn wedi parhau’n destun yr un fframwaith deddfwriaethol ag yr oeddent cyn derbyn Deddf Llywodraeth Leol 2000, gan gynnwys dirprwyaethau o dan adran 101 o Ddeddf Llywodraeth Leol 1972. Mae dirprwyaethau felly’n amrywio o’r naill awdurdod lleol i’r llall gan ddibynnu ar amgylchiadau lleol. Fodd bynnag, mae’r Ysgrifennydd Gwladol wedi cynghori, lle dirprwywyd penderfyniadau o’r fath i bwyllgorau neu swyddogion, yna dylai’r dirprwyaethau hynny barhau. (gweler paragraffau 5.10 a 5.11 o’r Canllawiau Statudol i Awdurdodau Lleol Lloegr – *New Council Consitutions: Guidance Pack Volume 1*).

10. O dan adran 102 o Ddeddf Llywodraeth Leol 1972, mater i’r cyngor sy’n penodi yw penderfynu ar nifer aelodau pwyllgor a’u telerau swydd. Gallant gynnwys aelodau pwyllgor nad ydynt yn aelodau o’r cyngor penodi a gall aelodau felly gael hawliau pleidleisio yn rhinwedd adran 13 o Ddeddf Llywodraeth Leol a Thai 1989. Ar sail hyn, mae’n agored i bwyllgorau pensiwn gynnwys cynrychiolwyr o gynghorau dosbarth, aelodau’r cynllun a chynrychiolwyr eraill o aelodau lleyg, gyda hawliau pleidleisio neu hebddynt, ar yr amod eu bod yn gymwys i fod yn aelodau pwyllgor (nodir rheolau cymhwysedd yn adran 15 o Ddeddf Llywodraeth Leol a Thai 1989).

**CEFNDIR STATUDOL**

11. Mewn ymateb i gynigion a gyhoeddwyd gan Swyddfa flaenorol y Dirprwy Brif Weinidog, diwygiwyd Rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 1997 i’w gwneud yn ofynnol i awdurdodau gweinyddu LGPS gyhoeddi manylion eu trefniadau llywodraethu a stiwardiaeth erbyn 1 Ebrill 2006. Pwrpas y cam cyntaf hwn oedd mesur cynnydd a wnaed wrth ddemocrateiddio pwyllgorau LGPS a threfniadau llywodraethu yn gyffredinol ac asesu pa gamau, os o gwbl, y dylid eu cymryd i sicrhau bod pob pwyllgor yn gweithredu’n gyson ar y safonau arfer gorau. Ar 30 Mehefin 2007, diwygiwyd rheoliadau 1997 ymhellach i’w gwneud yn ofynnol i awdurdodau gweinyddu adrodd ar faint cydymffurfiaeth yn erbyn cyfres o egwyddorion arfer gorau i’w cyhoeddi gan CLG, a lle mae awdurdod wedi dewis peidio â chydymffurfio, datgan y rhesymau pam. Mae’n rhaid i’r datganiad cyntaf o’i fath gael ei gyhoeddi erbyn 1 Mawrth 2008.

12. Y ddarpariaeth berthnasol, a ddangosir isod, yw rheoliad 73A o Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 1997:

“Datganiad cydymffurfio llywodraethu

73A.—(1) Mae’n rhaid i awdurdod gweinyddu baratoi datganiad ysgrifenedig sy’n nodi—

(a) p’un a yw’n dirprwyo ei swyddogaeth, neu ran o’i swyddogaeth, mewn perthynas â chynnal cronfa bensiwn i bwyllgor, is-bwyllgor neu un o swyddogion yr awdurdod;

(b) os yw’n gwneud hynny—

(i) telerau, strwythur a gweithdrefnau gweithredol y ddirprwyaeth;

(ii) amlder cyfarfodydd unrhyw bwyllgor neu is-bwyllgor;

(iii) a yw panel neu is-bwyllgor o’r fath yn cynnwys cynrychiolwyr awdurdodau cyflogi (gan gynnwys awdurdodau nad ydynt yn gyflogwyr Cynllun) neu aelodau, ac, os felly, a oes gan y cynrychiolwyr hynny hawliau pleidleisio;

(c) i ba raddau y mae dirprwyaeth, neu absenoldeb dirprwyaeth, yn cydymffurfio â chanllawiau a roddwyd gan yr Ysgrifennydd Gwladol ac, i’r graddau nad yw’n cydymffurfio felly, y rhesymau dros beidio â chydymffurfio.

(2) Mae’n rhaid i awdurdod gweinyddu gyhoeddi’r datganiad cyntaf o’i fath ar neu cyn 1 Mawrth 2008.

(3) Rhaid i awdurdod gweinyddu—

(a) adolygu ei ddatganiad yn dilyn newid sylweddol mewn perthynas ag unrhyw un o’r materion a grybwyllwyd ym mharagraff (1); a

(b) cyhoeddi’r datganiad fel y’i diwygiwyd.

(4) Wrth baratoi neu ddiwygio ei ddatganiad rhaid i awdurdod gweinyddu ymgynghori â’r math o bersonau yr ystyria eu bod yn briodol.

(5) Pan fydd yn cyhoeddi ei ddatganiad, neu’r datganiad fel y’i diwygiwyd, rhaid i awdurdod gweinyddu anfon copi ohono at yr Ysgrifennydd Gwladol.”.

Bydd y rheoliad hwn yn peidio â chael effaith o 1 Ebrill 2008 pan fydd rheoliadau 1997 yn cael eu dirymu. Ar ôl y dyddiad hwnnw, bydd y ddarpariaeth berthnasol o dan Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Gweinyddu) 2007.

**DIBEN**

13. Mae dau ddiben i’r canllawiau hyn. Yn gyntaf, mae Rhan II o’r canllawiau yn rhoi disgrifiad manwl o bob un o’r egwyddorion arfer gorau y mesurir cydymffurfiaeth yn eu herbyn (gyda phob un o’r egwyddorion yn cael eu nodi mewn teip trwm) ac yn ail, mae’n cynnwys arweiniad ar sut y dylid cwblhau’r datganiad cydymffurfio yn Rhan II.

**TERMINOLEG**

14. Drwy gydol y papur hwn, gwahaniaethir rhwng y pwyllgorau neu’r is-bwyllgorau hynny sydd wedi’u cyfansoddi’n ffurfiol o dan adran 101 o Ddeddf Llywodraeth Leol 1972 (“y prif bwyllgorau”) a phwyllgorau neu baneli eraill sydd wedi’u sefydlu y tu allan i’r ddarpariaeth honno (“pwyllgorau eilaidd”). Oni chyfeirir at “aelodau etholedig”, defnyddir y gair “aelod” lle mae’n ymddangos yn y testun i ddynodi unrhyw aelod o brif bwyllgor neu bwyllgor eilaidd, boed wedi’i ethol ai peidio.

**SEFYLLFA AWDURDODAU GWEINYDDU NAD YDYNT YN AWDURDODAU LLEOL**

15. Mae Rheoliad 73A o Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 1997 a’r canllawiau hyn a wneir o dan bwerau a roddwyd gan Reoliad 73A(1)(c) o’r rheoliadau hynny’n gymwys i’r un graddau i’r holl awdurdodau gweinyddu LGPS yng Nghymru a Lloegr. Fodd bynnag, cydnabyddir nad yw nifer fach o awdurdodau gweinyddu wedi’u cyfansoddi fel awdurdodau lleol ac felly nid ydynt yn destun y fframwaith cyfreithiol a osodwyd ar awdurdodau lleol a’u pwyllgorau gan ddeddfwriaeth llywodraeth leol. Yn yr achosion hyn, mae’n ofynnol o hyd i’r awdurdodau dan sylw fesur i ba raddau y maent yn cydymffurfio â’r egwyddorion a nodir yn Rhan II o’r canllawiau hyn a lle na allant gydymffurfio, er enghraifft, oherwydd eu sefyllfa arbennig, egluro hyn wrth roi rhesymau dros fethu â chydymffurfio.

**DEUNYDD DARLLEN A AWGRYMIR**

16. Er nad yw’n rhan ffurfiol o’r canllawiau hyn, argymhellir y dylai awdurdodau gweinyddu a rhanddeiliaid eraill fod yn ymwybodol o gynnwys y dogfennau canlynol:

a) *Good Governance Standards for Public Services* (y Swyddfa Rheolaeth Gyhoeddus, Alan Langlands – Ionawr 2005)

b) *Code of Corporate Governance in Local Government* (CIPFA/SOLACE – 2007)

c) I*nstitutional Investment in the UK – A Review* (Trysorlys EM – Mawrth 2001)

d) *Local Government Pension Scheme:* *Pension Fund Decision Making – Guidance Note* (Panel Pensiynau CIPFA – 2006)

e) *Guidance for Chief Finance Officers:* *Principles for Investment Decision Making in the Local Government Pension Scheme in the UK* (Panel Pensiynau CIPFA – 2001)

**RHAN II – YR EGWYDDORION**

**Rhan II/A – Strwythur**

17. Mae gan aelodau etholedig gyfrifoldebau cyfreithiol am stiwardiaeth ddoeth ac effeithiol cronfeydd pensiwn LGPS ac, mewn termau mwy cyffredinol, mae ganddynt ddyletswydd ymddiriedol glir ym mherfformiad eu swyddogaethau. Er nad oes un model unigol ar waith drwy’r 89 awdurdod cronfa LGPS i gyd yng Nghymru a Lloegr, rheolir y rhan fwyaf o gronfeydd gan bwyllgor ffurfiol sy’n cynrychioli cydbwysedd gwleidyddol yr awdurdod penodol hwnnw. O dan adran 101 o Ddeddf Llywodraeth Leol 1972, gall awdurdod lleol ddirprwyo ei swyddogaethau statudol i’r Cyngor, paneli, is-baneli neu swyddogion, ond ceir nifer fach o awdurdodau cronfa nad ydynt yn awdurdodau lleol ac felly sydd â’u trefniadau penodol eu hunain.

18. Mae’r strwythurau panel ffurfiol a weithredir gan awdurdodau cronfa bensiwn unigol yn adlewyrchu amgylchiadau a blaenoriaethau lleol ac nid cylch gwaith y canllawiau hyn mo rhagnodi dull “un ateb sy’n addas i bawb”. Nododd y dystiolaeth a gasglwyd gan yr Adran Cymunedau a Llywodraeth Leol yn 2006 fod mwyafrif llethol y paneli hyn yn gweithredu’n effeithlon ac yn effeithiol er gwaethaf yr amrywiadau yn eu cyfansoddiad a’u harferion gwaith. Nid y bwriad felly mo lefelu’r gwahaniaethau hyn ond yn hytrach sicrhau bod y gwahanol strwythurau hyn yn adlewyrchu’r egwyddorion arfer gorau a ddisgrifir isod:

a) Mae rheoli gweinyddu budd-daliadau a rheoli strategol asedau cronfa yn amlwg yn gorffwys gyda’r prif banel a sefydlwyd gan y cyngor penodi.

b) Bod cynrychiolwyr cyflogwyr LGPS sy’n cyfranogi, cyrff a dderbyniwyd ac aelodau cynllun (gan gynnwys pensiynwyr ac aelodau gohiriedig) yn aelodau naill ai o’r prif banel neu’r panel eilaidd a sefydlwyd yn sail i waith y prif banel.

c) Pan fydd panel neu banel eilaidd wedi’i sefydlu, bod y strwythur yn sicrhau cyfathrebu effeithiol ar draws y ddwy lefel.

d) Pan fydd panel neu banel eilaidd wedi’i sefydlu, bod o leiaf un sedd ar y prif banel yn cael ei neilltuo ar gyfer aelod o’r panel eilaidd neu’r panel.

**Rhan II/B – Cynrychiolaeth**

19. O dan adran 102 o Ddeddf Llywodraeth Leol 1972, mater i’r cyngor sy’n penodi yw penderfynu ar nifer aelodau panel a’u telerau swydd. Gallant gynnwys aelodau pwyllgor nad ydynt yn aelodau o’r cyngor penodi a gall aelodau felly gael hawliau pleidleisio (gweler Rhan II/C) yn rhinwedd adran 13 o Ddeddf Llywodraeth Leol a Thai 1989. Ar y sail hon, mae’n agored i baneli pensiwn gynnwys cynrychiolwyr o gynghorau dosbarth, aelodau’r cynllun a chynrychiolwyr eraill aelodau lleyg, gyda hawliau pleidleisio neu heb hawliau pleidleisio, ar yr amod eu bod yn gymwys i fod yn aelodau panel (nodir rheolau cymhwysedd yn adran 15 o Ddeddf Llywodraeth Leol a Thai 1989).

20. Mae nifer y rhanddeiliaid y mae rheolaeth leol y cynllun pensiwn a llywodraethu cronfeydd pensiwn yn effeithio arnynt yn helaeth a derbynnir y byddai’n anymarferol disgwyl i strwythurau panel unigol gwmpasu pob grŵp neu sector sydd â buddiant yn y penderfyniadau sydd i’w gwneud o dan reoliadau’r cynllun. Bwriad yr egwyddorion canlynol felly yw sicrhau bod cyfansoddiad paneli, yn rhai ffurfiol ac eilaidd, yn cynnig y cyfle i’r holl randdeiliaid allweddol gael eu cynrychioli. Er enghraifft, mae’n amlwg bod gan aelodau gohiriedig a phensiynwyr-aelodau’r cynllun fuddiant ym mherfformiad paneli pensiwn ond byddai’n anymarferol mewn llawer o achosion disgwyl iddynt gael cynrychiolaeth uniongyrchol ar banel. Yn hytrach, nid oes rheswm pam na allai cynrychiolydd aelodau cynllun gweithredol weithredu hefyd ar ran aelodau gohiriedig a phensiynwyr-aelodau’r cynllun. Yn yr un modd, gellid cynnig un sedd yn strwythur y panel i rywun i gynrychioli’r sector addysg yn ei gyfanrwydd, yn hytrach na chael cynrychiolwyr unigol ar gyfer Colegau AB, Prifysgolion, academïau, ac ati.

21. Hefyd gellid gwahodd sylwedydd proffesiynol annibynnol i gymryd rhan yn y trefniant llywodraethu i wella profiad, parhad, gwybodaeth, didueddrwydd a pherfformiad paneli. Gallai penodiad o’r fath wella canfyddiad y cyhoedd fod safonau llywodraethu uchel yn realiti ac nid uchelgais yn unig. Ar ben hynny, byddai’r arsylwr annibynnol mewn sefyllfa ddelfrydol i gynnal asesiadau annibynnol o gydymffurfio yn erbyn egwyddorion Myners, o ran adroddiad dilynol 2004 ac ymgynghoriad diweddaraf NAPF ar y camau nesaf, ynghyd â meincnodau eraill y mesurir perfformiad awdurdod y Gronfa yn eu herbyn. Mae rheoli risg yn gonglfaen i lywodraethu da ac un rôl bellach i’r arsylwr annibynnol fyddai cynnig dull ymarferol o fynd i’r afael â risgiau a’u rheoli, eu heffeithiau posibl a’r hyn y dylid ei wneud i’w lliniaru ac a yw costau gwneud hynny’n gymesur.

a) Bod pob rhanddeiliad allweddol yn cael y cyfle i gael ei gynrychioli o fewn strwythur y prif banel neu’r panel eilaidd. Mae’r rhain yn cynnwys:

i) awdurdodau cyflogi (gan gynnwys cyflogwyr nad ydynt yn rhan o’r cynllun, e.e. cyrff a dderbyniwyd)

ii) aelodau’r cynllun (gan gynnwys aelodau gohiriedig a phensiynwyr-aelodau o’r cynllun),

iii) arsylwyr proffesiynol annibynnol, a

iv) cynghorwyr arbenigol (ar sail ad-hoc).

b) Lle mae aelodau lleyg yn eistedd ar brif banel neu banel eilaidd, cânt eu trin yn gyfartal o ran mynediad i bapurau a chyfarfodydd, hyfforddiant a rhoddir cyfle llawn iddynt gyfrannu at y broses o wneud penderfyniadau, gyda hawliau pleidleisio neu hebddynt.

**Rhan II/C – Dewis aelodau lleyg a’u rôl**

22. Mae’n bwysig pwysleisio nad yw’n rhan o gylch gwaith awdurdod y Gronfa gweinyddu’r broses ddewis ar gyfer aelodau lleyg sy’n eistedd ar brif baneli neu baneli eilaidd na sicrhau eu presenoldeb mewn cyfarfodydd, oni bai eu bod yn dymuno gwneud hynny. Eu rôl yw penderfynu pa sectorau neu grwpiau sydd i’w gwahodd i eistedd ar baneli LGPS neu baneli a sicrhau bod llefydd ar gael. Mae cynrychiolaeth effeithiol yn broses ddwy ffordd sy’n cynnwys awdurdodau’r Gronfa yn rhoi’r cyfle a’r cyrff cynrychioliadol yn cychwyn ac yn bwrw ymlaen â’r broses ddewis o dan oruchwyliaeth gyffredinol awdurdod y Gronfa.

23. Mae aelodau o brif banel penderfynu LGPS yn yr un sefyllfa ag ymddiriedolwyr yn y sector preifat. Mae gan yr ymddiriedolwyr ddyletswydd gofal i’w buddiolwyr ac mae’n ofynnol iddynt weithredu er eu lles pennaf drwy’r amser, yn enwedig o ran eu penderfyniadau buddsoddi. Nid ydynt yno i gynrychioli eu buddiant lleol, gwleidyddol neu breifat eu hunain. Ar brif banel, rhaid i fuddiannau’r cynllun a’i fuddiolwyr bob amser gael eu gosod cyn buddiannau grwpiau neu sectorau unigol a gynrychiolir ar y panel tra ar baneli neu baneli eilaidd nad ydynt yn destun gofynion Deddf Llywodraeth Leol 1972, gellir adlewyrchu buddiannau preifat mewn achosion.

a) Bod y panel neu aelodau’r panel yn cael gwybod yn llawn am y statws, y rôl a’r swyddogaeth y mae’n ofynnol iddynt eu cyflawni naill ai ar brif banel neu banel eilaidd.

**Rhan II/D – Pleidleisio**

24. Er bod arolwg 2006 a gynhaliwyd gan yr Adran Cymunedau a Llywodraeth Leol wedi datgelu bod pleidleisiau ffurfiol a gymerwyd gan baneli LGPS yn brin, mae’n bwysig nodi ar ba sail gyfreithiol y mae hawliau pleidleisio’n cael eu rhagnodi i aelodau etholedig a lleyg, neu’n gallu cael eu rhagnodi felly.

Aelodau etholedig yr awdurdod gweinyddu

a) Mae gan bob aelod etholedig sy’n eistedd ar baneli LGPS hawliau pleidleisio yn naturiol. Mae Rheoliad 5(1)(d) o Reoliadau Llywodraeth Leol (Panel a Grwpiau Gwleidyddol) 1990 (OS Rhif 1553/1990) yn darparu y bydd hawliau pleidleisio yn cael eu rhoi i berson a benodwyd i is-banel o banel a sefydlwyd o dan Ddeddf Blwydd-daliadau 1972 sy’n aelod o’r awdurdod a benododd y panel.

Aelodau etholedig awdurdodau ar wahân i’r awdurdod gweinyddu ac aelodau lleyg.

b) O dan adrannau (13)(1)(a) a (2)(a) o Ddeddf Llywodraeth Leol a Thai 1989, caiff person sy’n aelod o banel a benodwyd gan awdurdod o dan Ddeddf Blwydd-daliadau 1972 ond nad yw’n aelod o’r awdurdod hwnnw, ei drin fel aelod di-bleidlais o’r panel hwnnw. Fodd bynnag, mae darpariaethau adran 13(3) a (4) o Ddeddf 1989 yn caniatáu disgresiwn awdurdod gweinyddu ynghylch a yw aelod o banel yn cael ei drin fel aelod pleidleisio neu ddibleidlais.

Aelodau lleyg o baneli cynghori, ac ati

c) Am nad ydynt yn baneli wedi’u cyfansoddi’n ffurfiol, nid yw paneli eilaidd na phaneli y mae aelodau lleyg yn eistedd arnynt yn destun y cyfyngiadau a osodwyd gan Ddeddf Llywodraeth Leol 1972 ar hawliau pleidleisio. Dan yr amgylchiadau hyn, nid oes dim i atal hawliau pleidleisio rhag cael eu cyflwyno gan yr awdurdod gweinyddu ar bob aelod lleyg sy’n eistedd ar baneli neu baneli anffurfiol y tu allan i’r prif banel gwneud penderfyniadau.

25. Nid yw’r ffordd y mae awdurdod gweinyddu yn penderfynu arfer ei ddisgresiwn a rhoi hawliau pleidleisio i aelodau lleyg yn fater sy’n cael ei gynnwys yng nghylch gwaith yr Ysgrifennydd Gwladol, o dan ei bwerau gwneud rheoliadau o dan Ddeddf Pensiwn 1972. Mae ystyried a ddylid cyflwyno hawliau pleidleisio ar gynrychiolwyr aelodau cynllun neu gyngor dosbarth, er enghraifft, yn fater i awdurdodau gweinyddu unigol ei ystyried a’i bennu yng ngoleuni cyfansoddiad y cyngor penodi. Mae Rheoliad 73A(1)(b)(iii) o Reoliadau 1997 eisoes yn ei gwneud yn ofynnol i awdurdod gweinyddu gynnwys yn ei ddatganiad fanylion i ba raddau y rhoddwyd hawliau pleidleisio i rai cynrychiolwyr, ond nid yw’n estyn i’r angen i roi rhesymau lle nad yw hyn yn wir.

a) Mae polisi awdurdodau gweinyddu unigol ar hawliau pleidleisio yn glir ac yn dryloyw, gan gynnwys y cyfiawnhad dros beidio ag estyn hawliau pleidleisio i bob corff neu grŵp a gynrychiolir ar brif baneli LGPS.

**Rhan II/E – Hyfforddiant/Amser cyfleuster/Treuliau**

26. Yn 2001, derbyniodd y Llywodraeth y deg egwyddor fuddsoddi a argymhellwyd gan Paul Myners yn ei adroddiad, “Institutional Investment in the UK”. Roedd y cyntaf o’r egwyddorion hynny, “Gwneud Penderfyniadau Effeithiol”, yn galw am wneud penderfyniadau dim ond gan bersonau neu sefydliadau â’r sgiliau, yr wybodaeth a’r adnoddau sydd eu hangen i’w gwneud yn effeithiol. Ar ben hynny, lle mae ymddiriedolwyr **–** neu yn achos yr LGPS, aelodau o baneli ffurfiol **–** yn gwneud penderfyniadau buddsoddi, sicrhau bod ganddynt ddigon o arbenigedd i allu gwerthuso’n feirniadol unrhyw gyngor a gymerant.

27. Mae Rheoliadau’r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol (Rheoli a Buddsoddi Cronfeydd) 1998 (fel y’i diwygiwyd) eisoes yn ei gwneud yn ofynnol i awdurdodau gweinyddu adrodd i ba raddau y cydymffurfir â’r egwyddor hon. Ond ar fater ehangach llywodraethu, mae’r un mor bwysig eu bod yn adrodd i ba raddau y mae cyfleusterau hyfforddi, ac ati, yn cael eu hestyn i aelodau lleyg sy’n eistedd naill ai ar brif baneli LGPS neu baneli eilaidd.

28. Os yw’r holl randdeiliaid a gynrychiolir ar baneli LGPS neu baneli am fodloni’r safonau uchel a nodir yng nghyfres Myners o egwyddorion buddsoddi, mae’n dilyn y dylid rhoi cyfle cyfartal i hyfforddiant, ac felly amser cyfleuster, i bob aelod lleyg. Dylent hwy hefyd gael mynediad at yr adnoddau a fyddai’n eu galluogi i werthuso’r cyngor arbenigol a gomisiynwyd gan y prif banel buddsoddi ac i wneud sylwadau yn unol â hynny. Ond nid mater i’w ragnodi’n genedlaethol yw’r ffordd y mae hyn yn cael ei gyflawni ar lefel leol, yn benodol, y polisi a fabwysiadir gan awdurdod gweinyddu unigol neu awdurdod lleol ar ad-dalu treuliau a achosir gan banel neu aelodau panel. Ar y sail hon, mae’r safon arfer gorau y mae gofyn i awdurdodau gweinyddu ei defnyddio i fesur eu hunain yn canolbwyntio ar y graddau y mae ganddynt bolisi clir a thryloyw ar hyfforddiant, amser cyfleuster ac ad-dalu treuliau ac a yw’r polisi hwn yn wahanol yn ôl y math o aelod, er enghraifft, aelod etholedig neu gynrychiolydd aelodau cynllun.

a) Mewn perthynas â’r ffordd y mae penderfyniadau statudol a chysylltiedig yn cael eu gwneud gan yr awdurdod gweinyddu, mae polisi clir ar hyfforddiant, amser cyfleuster ac ad-dalu treuliau mewn perthynas ag aelodau sy’n rhan o’r broses o wneud penderfyniadau.

b) Pan fydd polisi o’r fath yn bodoli, mae’n berthnasol i’r un graddau i bob aelod o baneli, is-baneli, paneli cynghori neu unrhyw fath arall o fforwm eilaidd.

**Rhan II/F – Cyfarfodydd (amlder/cworwm)**

29. O’r dystiolaeth a gasglwyd yn 2006 gan yr Adran Cymunedau a Llywodraeth Leol, mae’n amlwg bod y mwyafrif yr awdurdodau gweinyddu sydd wedi cyflwyno strwythur panel aml-lefel yn gweithredu cylchoedd adrodd/cyfarfod gwahanol ar gyfer pob panel. Yn achos prif baneli ffurfiol, mae’r rhain yn tueddu i gyfarfod, ar gyfartaledd, o leiaf bob chwarter, er bod ambell i enghraifft lle cynhelir cyfarfodydd yn llai aml. Fel rheol gyffredinol, disgwylir y dylai prif baneli gwrdd bob chwarter o leiaf. Er ei bod yn bwysig y dylai unrhyw baneli neu baneli eilaidd hefyd gyfarfod yn rheolaidd ac yn gyson, derbynnir na ddylid gorfodi na disgwyl y dylai fod yr un nifer o gyfarfodydd prif banel a phanel eilaidd. Ond fel mater o arfer gorau, disgwylir y dylid cynnal cyfarfodydd eilaidd o leiaf ddwywaith y flwyddyn.

30. Er bod mwyafrif llethol yr awdurdodau gweinyddu’n gweithredu polisïau cynrychiolaeth effeithiol, datgelodd y dystiolaeth a gasglwyd yn 2006 gan yr Adran Cymunedau a Llywodraeth Leol ddyrnaid bach o awdurdodau sy’n cyfyngu ar aelodaeth eu paneli i aelodau etholedig yn unig. Mewn termau cyfreithiol, caniateir hyn, ond o ran arfer gorau, nid yw’n cyrraedd nodau’r Llywodraeth o ddemocrateiddio paneli LGPS yn well o bell ffordd. Yn yr achosion hynny lle nad yw rhanddeiliaid, yn benodol, aelodau’r cynllun, yn cael eu cynrychioli, disgwylir y bydd awdurdodau gweinyddu’n darparu dulliau amgen i gyflogwyr y cynllun, aelodau’r cynllun, pensiynwyr-aelodau, er enghraifft, fod yn rhan o’r broses o wneud penderfyniadau. Gall hyn fod ar ffurf sioeau teithiol cyflogwr neu gyfarfodydd cyffredinol blynyddol lle mae mynediad ar agor i bawb a lle gellir cyfeirio cwestiynau at aelodau’r prif banel.

a) Bod prif banel neu baneli awdurdod gweinyddu yn cwrdd o leiaf bob chwarter.

b) Bod panel neu banel eilaidd awdurdod gweinyddu yn cwrdd o leiaf ddwywaith y flwyddyn ac wedi’i gydamseru â’r dyddiadau pan fydd y prif banel yn eistedd.

c) Bod awdurdodau gweinyddu nad ydynt yn cynnwys aelodau lleyg yn eu trefniadau llywodraethu ffurfiol yn darparu fforwm y tu allan i’r trefniadau hynny lle gellir cynrychioli buddiannau rhanddeiliaid allweddol.

**Rhan II/G - Mynediad**

31. Mae’r bobl y mae’r cyngor penodi yn ymddiried ynddynt i wneud penderfyniadau buddsoddi, a phenderfyniadau statudol eraill, yn fater i’r cyngor hwnnw ei ystyried a’i benderfynu. Fodd bynnag, mae’n bwysig bod gan eraill, y tu allan i’r broses ffurfiol honno o wneud penderfyniadau ond sy’n rhan rywsut o’r trefniant llywodraethu cyffredinol, fynediad cyfartal i bapurau panel a dogfennau eraill y dibynnir arnynt gan y prif banel wrth wneud ei benderfyniadau.

32. Ni ddylai’r ffaith nad yw hawliau pleidleisio yn cael eu rhoi i aelodau lleyg unigol olygu eu bod o statws llai o gwbl na’r aelodau hynny sy’n gwasanaethu ar y prif banel gyda hawliau pleidleisio llawn. Mae gan baneli neu baneli eilaidd rôl glir yn sail i waith y prif banel ac i ddylanwadu arno, ac ni allant wneud hynny heblaw lle ceir mynediad cyfartal.

a) Yn amodol ar unrhyw reolau yng nghyfansoddiad y cyngor, bod gan bob aelod o brif baneli neu baneli eilaidd fynediad cyfartal i bapurau panel, dogfennau a chyngor sydd i’w hystyried yng nghyfarfodydd y prif banel.

**Rhan II/H – Cwmpas**

33. Yn draddodiadol, mae paneli LGPS wedi canolbwyntio ar reoli a buddsoddi’r arian o dan eu goruchwyliaeth, gyda chwestiynau sy’n deillio o’r prif gynllun yn cael sylw gan swyddogion ag awdurdod dirprwyedig o dan gyfansoddiad y cyngor. Yn ystod y cyfnod diweddar, fodd bynnag, a chan adlewyrchu’r duedd tuag at ddatganoli, daeth awdurdodau gweinyddu’n gyfrifol am lunio nifer sylweddol o benderfyniadau polisi ar faterion fel diddymu, digolledu ac arfer disgresiwn o dan reoliadau’r cynllun. Mae’r rhain yn benderfyniadau allweddol a ddylai fod dan oruchwyliaeth drylwyr y prif banel. Gyda’r posibilrwydd y bydd rhyw fath o drefniant rhannu costau ar waith erbyn mis Mawrth 2009, mae’n amlwg bod yna faterion allweddol eraill yn ymwneud â’r cynllun, y tu allan i’r maes buddsoddi, y gallai fod angen i brif baneli fynd i’r afael â nhw yn y dyfodol. O ystyried y costau digon sylweddol sydd ynghlwm wrth weithredu cronfeydd, mae angen i baneli LGPS a phaneli gael adroddiadau rheolaidd ar weinyddu eu cynllun i sicrhau bod y safonau arfer gorau yn cael eu targedu a’u bodloni ac, ar ben hynny, i fodloni eu hunain ac i gyfiawnhau i’w rhanddeiliaid fod y Gronfa’n cael ei gweithredu’n effeithiol. Byddai hyn yn golygu adolygu trefniadau llywodraethu’r panel a’r defnydd effeithiol o’i ymgynghorwyr i sicrhau penderfyniadau cadarn. Yma, byddai defnyddio arsylwr proffesiynol annibynnol, sy’n rhydd o wrthdaro buddiannau, yn galluogi dull cwbl wrthrychol o ymdrin â stiwardiaeth y Gronfa.

34. Mae hyn i gyd yn cyfeirio at baneli LGPS efallai’n dod yn fwy amlddisgyblaeth nag y buont yn y gorffennol, gydag effaith ganlyniadol, er enghraifft, ar aelodaeth a hyfforddiant. Er enghraifft, os oes penderfyniadau am eu gwneud gan baneli LGPS a allai effeithio ar y mecanwaith rhannu costau, mae’n rhesymol disgwyl i gynrychiolwyr y cynllun fod yn bresennol ar y paneli penderfynu hynny, o ystyried y gallai’r penderfyniadau hynny gael effaith uniongyrchol ar sefyllfa aelodau’r cynllun o dan y cynllun.

35. Er gallai paneli LGPS gael rôl ehangach nag ar hyn o bryd yn y dyfodol, gall awdurdodau gweinyddu unigol fabwysiadu strategaethau gwahanol i fodloni’r gofynion newydd hyn. Y dull mwy traddodiadol o bosibl fydd estyn cwmpas paneli buddsoddi presennol i gynnwys cynllun cyffredinol a materion gweinyddol eraill. Ond eisoes, mae tystiolaeth sy’n awgrymu bod rhai awdurdodau gweinyddu wedi dewis yn hytrach sefydlu is-baneli newydd i ddelio â materion cynllun heblaw buddsoddi yn unig. Nid pwrpas y canllawiau hyn mo rhagnodi’r ffordd y mae awdurdodau gweinyddu’n datblygu ac yn addasu i ddatblygiadau cynllun. Yn hytrach, y bwriad yw cynyddu’r ymwybyddiaeth bod yn rhaid i awdurdodau gweinyddu a’u paneli fod yn hyblyg ac yn barod i newid er mwyn adlewyrchu newidiadau cynllun a materion pensiwn ehangach.

a) Bod awdurdodau gweinyddu wedi cymryd camau i ddod â materion ehangach y cynllun o fewn cwmpas eu trefniadau llywodraethu.

**Rhan II/I – Cyhoeddusrwydd**

36. Un elfen allweddol o ddemocrateiddio trefniadau llywodraethu LGPS yn well yw cynyddu’r ymwybyddiaeth bod cyfleoedd yn bodoli i gynrychiolwyr aelodau’r cynllun a chyflogwyr LGPS, er enghraifft, ddod yn rhan o’r trefniadau hyn. Ond ni ddylai’r cyfrifoldeb am gynyddu ymwybyddiaeth orffwys yn llwyr gyda’r awdurdod gweinyddu. Mae’n llawn cymaint o rôl i gynrychiolwyr aelodau cynllun a chyflogwyr cynllun gadw golwg ar ddatblygiadau yn y maes hwn a chwarae rhan weithredol yn y broses o ddewis a phenodi aelodau panel neu banel. Y peth gorau yw gadael hyn i ddewis a disgresiwn lleol. Fodd bynnag, atgoffir awdurdodau gweinyddu, o dan Reoliad 76B(1)(e) o Reoliadau 1997, ei bod yn rhaid cynnwys y fersiwn ddiweddaraf o’u Datganiad Cydymffurfio Llywodraethu yn eu Hadroddiad Blynyddol Cronfa Bensiwn.

a) Bod awdurdodau gweinyddu wedi cyhoeddi manylion eu trefniadau llywodraethu yn y fath fodd fel y gall rhanddeiliaid sydd â buddiant yn null llywodraethu’r cynllun fynegi diddordeb o ran dymuno bod yn rhan o’r trefniadau hynny.

**Atodiad C**

**Datganiad Cydymffurfio Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe**

**Egwyddor A – Strwythur**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Ddim yn Cydymffurfio\* Cydymffurfio’n Llawn** | | | | |
| **a)** |  |  |  |  | **✓** |
| **b)** |  |  |  | **✓** |  |
| **c)** |  |  |  |  | **Amh.** |
| **d)** |  |  |  |  | **Amh.** |

|  |
| --- |
| \* Defnyddiwch y lle hwn i esbonio’r rheswm dros beidio â chydymffurfio (rheoliad 73A(1)(c)/ Rheoliadau 1997) |

|  |
| --- |
| Defnyddiwch y lle hwn os ydych am ychwanegu unrhyw beth i esbonio neu ymhelaethu ar y sgoriau a roddwyd uchod:-  **b)** Mae gan gynrychiolydd cyflogwr nad yw’n awdurdod gweinyddu gynrychiolaeth lawn o ran pleidleisio ar y prif banel. |

**Egwyddor B – Cynrychiolaeth**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Ddim yn Cydymffurfio\* Cydymffurfio’n Llawn** | | | | |
| **a i)** |  |  |  |  | **✓** |
| **a ii)** | **✓** |  |  |  |  |
| **a iii)** |  |  |  |  | **✓** |
| **a iv)** |  |  |  |  | **✓** |
| **b)** |  |  |  |  | **✓** |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| \* Defnyddiwch y lle hwn i esbonio’r rheswm dros beidio â chydymffurfio (rheoliad 73A(1)(c)/ Rheoliadau 1997)  **a ii)** Daliwyd y farn bod cyflogwyr o fewn y cynllun yn dwyn y risg buddsoddi/cyfrannu, gyda chyfraniadau aelodau’r cynllun yn cael eu gwarantu a’u mesur drwy statud felly gan negyddu rheidrwydd unrhyw gynrychiolaeth aelod ar banel a oedd yn delio’n bennaf â materion buddsoddi. Caiff y dull hwn ei adolygu yn sgil cynigion parthed aelodau’r cynllun yn rhannu’r risg mewn cynigion i ddod yn 2013. |

|  |
| --- |
| Defnyddiwch y lle hwn os ydych am ychwanegu unrhyw beth i esbonio neu ymhelaethu ar y sgoriau a roddwyd uchod:-  **a i)** Mae gan gynrychiolydd o gyflogwr nad yw’n awdurdod gweinyddu gynrychiolaeth lawn o ran pleidleisio ar y prif banel. |

**Egwyddor C – Dewis Aelodau Lleyg a’u Rôl**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Ddim yn Cydymffurfio\* Cydymffurfio’n Llawn** | | | | |
| **a)** |  |  |  |  | **✓** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| \* Defnyddiwch y lle hwn i esbonio’r rheswm dros beidio â chydymffurfio (rheoliad 73A(1)(c)/ Rheoliadau 1997) |

|  |
| --- |
| Defnyddiwch y lle hwn os ydych am ychwanegu unrhyw beth i esbonio neu ymhelaethu ar y sgoriau a roddwyd uchod:- |

**Egwyddor D – Pleidleisio**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Ddim yn Cydymffurfio\* Cydymffurfio’n Llawn** | | | | |
| **a)** |  |  |  |  | **✓** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| \* Defnyddiwch y lle hwn i esbonio’r rheswm dros beidio â chydymffurfio (rheoliad 73A(1)(c)/ Rheoliadau 1997) |

|  |
| --- |
| Defnyddiwch y lle hwn os ydych am ychwanegu unrhyw beth i esbonio neu ymhelaethu ar y sgoriau a roddwyd uchod:- |

**Egwyddor E – Hyfforddiant/Amser Cyfleuster/ Treuliau**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Ddim yn Cydymffurfio\* Cydymffurfio’n Llawn** | | | | |
| **a)** |  |  |  |  | **✓** |
| **b)** |  |  |  |  | **✓** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| \* Defnyddiwch y lle hwn i esbonio’r rheswm dros beidio â chydymffurfio (rheoliad 73A(1)(c)/ Rheoliadau 1997) |

|  |
| --- |
| Defnyddiwch y lle hwn os ydych am ychwanegu unrhyw beth i esbonio neu ymhelaethu ar y sgoriau a roddwyd uchod:-  **a) b)** Mae nodi a darparu hyfforddiant ymddiriedolwyr yn broses gydweithredol rhwng aelodau’r panel a swyddogion y cynllun i bennu pa mor briodol yw’r un peth. Cymeradwyir yr holl gostau/ treuliau priodol gan y Prif Swyddog Technegol a Thrysorlys a/neu’r Pennaeth Gwasanaethau Ariannol o fewn y gyllideb treuliau Buddsoddi/Gweinyddol a nodwyd. |

**Egwyddor F – Cyfarfodydd (amlder/cworwm)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Ddim yn Cydymffurfio\* Cydymffurfio’n Llawn** | | | | |
| **a)** |  |  |  |  | **✓** |
| **b)** |  |  |  |  | **Amh.** |
| **c)** |  |  |  |  | **✓** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| \* Defnyddiwch y lle hwn i esbonio’r rheswm dros beidio â chydymffurfio (rheoliad 73A(1)(c)/ Rheoliadau 1997) |

|  |
| --- |
| Defnyddiwch y lle hwn os ydych am ychwanegu unrhyw beth i esbonio neu ymhelaethu ar y sgoriau a roddwyd uchod:-  **c)** Mae’r rhain yncynnwys Cyfarfod Cyffredinol Blynyddol a sioeau teithiol aelodau cynllun / cyflogwyr cynllun. |

**Egwyddor G – Mynediad**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Ddim yn Cydymffurfio\* Cydymffurfio’n Llawn** | | | | |
| **a)** |  |  |  |  | **✓** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| \* Defnyddiwch y lle hwn i esbonio’r rheswm dros beidio â chydymffurfio (rheoliad 73A(1)(c)/ Rheoliadau 1997) |

|  |
| --- |
| Defnyddiwch y lle hwn os ydych am ychwanegu unrhyw beth i esbonio neu ymhelaethu ar y sgoriau a roddwyd uchod:- |

**Egwyddor H – Cwmpas**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Ddim yn Cydymffurfio\* Cydymffurfio’n Llawn** | | | | |
| **a)** |  |  |  |  | **✓** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| \* Defnyddiwch y lle hwn i esbonio’r rheswm dros beidio â chydymffurfio (rheoliad 73A(1)(c)/ Rheoliadau 1997) |

|  |
| --- |
| Defnyddiwch y lle hwn os ydych am ychwanegu unrhyw beth i esbonio neu ymhelaethu ar y sgoriau a roddwyd uchod:-  **a)** Mae’r prif banel bob amser wedi ystyried o fewn ei gylch gwaith yr holl faterion Cronfa Bensiwn cysylltiedig. |

**Egwyddor I – Cyhoeddusrwydd**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Ddim yn Cydymffurfio\* Cydymffurfio’n Llawn** | | | | |
| **a)** |  |  |  |  | **✓** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| \* Defnyddiwch y lle hwn i esbonio’r rheswm dros beidio â chydymffurfio (rheoliad 73A(1)(c)/ Rheoliadau 1997) |

|  |
| --- |
| Defnyddiwch y lle hwn os ydych am ychwanegu unrhyw beth i esbonio neu ymhelaethu ar y sgoriau a roddwyd uchod:- |

**Atodiad 10**

**Datganiad Polisi Cyfathrebu**

Mae Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe’n ymdrechu i ddarparu gwasanaeth graenus a chyson i’n cwsmeriaid yn y modd mwyaf effeithlon ac effeithiol posibl, yn enwedig mewn amgylchedd pensiynau sy’n newid yn barhaus.

Mae 5 grŵp penodol y mae angen i’r gronfa gyfathrebu â nhw.

1. Aelodau’r Cynllun

2. Darpar Aelodau’r Cynllun

3. Cyflogwyr y Cynllun

4. Cyrff Eraill

5. Staff y Gronfa

Nod Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe yw defnyddio’r dull cyfathrebu mwyaf priodol ar gyfer y cynulleidfaoedd sy’n cael yr wybodaeth. Gall hyn olygu defnyddio mwy nag un dull cyfathrebu fel yr ystyrir yn briodol. Cynllunnir pob gohebiaeth brint ac electronig gan ystyried y rhai sydd ag anghenion ychwanegol. Mae rhif cyswllt ffôn (01792 636655) ar gael i unrhyw un sy’n ei chael yn anodd deall unrhyw un o ddogfennau’r Gronfa.

Paratowyd y ddogfen Bolisi, fel sy’n ofynnol gan Reoliad 106B o Reoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol 1997 ac mae’n nodi’r mecanweithiau a ddefnyddir i ddiwallu’r anghenion cyfathrebu hynny ac mae’n destun adolygiad cyfnodol.

**AELODAU’R CYNLLUN**

Mae aelodau’r cynllun yn cynnwys cyfranwyr presennol, rhai sydd â budd-dal gohiriedig a’r rhai sy’n cael pensiwn.

**Nod y Gronfa yw cyfathrebu ag aelodau’n electronig lle mae cyfeiriad e-bost wedi’i ddarparu neu drwy borth My Pension Online. Gall aelodau sy’n dymuno optio allan o gyfathrebu electronig wneud hynny’n ysgrifenedig ar unrhyw adeg a byddant yn cael gohebiaeth copi caled drwy’r post.**

**Adroddiad Blynyddol a Chyfrifon**

Mae copi o Adroddiad Blynyddol a Chyfrifon y Gronfa ar gael i holl aelodau’r cynllun ar gais ac mae modd cael atynt ar ein gwefan.

**Cylchlythyr**

Er mwyn bodloni gofynion datgelu, bydd y Gronfa yn cyhoeddi cylchlythyr i aelodau Cynllun gweithredol a gohiriedig y gronfa ar sail ad hoc, a fydd yn ymdrin â phynciau pensiwn cyfredol o fewn y LGPS a’r diwydiant pensiynau yn gyffredinol.

Anfonir cylchlythyr blynyddol at bob pensiynwr, sy’n cynnwys gwybodaeth am y cynnydd pensiynau blynyddol, dyddiadau talu’r pensiwn misol am y flwyddyn sydd i ddod a materion eraill sydd o ddiddordeb.

**Datganiadau Budd-dal Blynyddol**

Bydd Datganiad Budd-dal Blynyddol, sy’n dangos gwerth presennol a darpar werth cyflog terfynol aelodau a budd-daliadau Enillion wedi’u Hailbrisio ar sail Cyfartaledd Gyrfa (GOFAL) ar gael ar-lein drwy’r cyfleuster hunanwasanaeth i Aelodau. Os yw aelod wedi dewis ‘optio allan’ o gael hysbysiadau e-gyfathrebu, bydd copi caled o’r Datganiad Budd-dal Blynyddol yn cael ei anfon yn uniongyrchol (bydd hyn i’r cyfeiriad a gedwir ar gyfer yr aelod adeg argraffu) at bob aelod sy’n cyfrannu at y Gronfa ar ddiwedd y flwyddyn ariannol flaenorol.

I aelodau sydd â budd gohiriedig gyda’r Gronfa, bydd y datganiadau budd-dal blynyddol sy’n darparu gwerth budd-daliadau wedi’i uwchraddio, ar gael i’w gweld ar-lein drwy’r cyfleuster hunanwasanaeth i aelodau. Os yw’r aelod wedi dewis peidio cael hysbysiadau e-gyfathrebu bydd datganiad budd-dal blynyddol copi caled yn cael ei anfon yn uniongyrchol i’r cyfeiriad cartref lle mae cyfeiriad presennol yn hysbys.

**Datganiadau Cynilion Pensiwn**

Yn rhoi crynodeb o’u cynilion pensiwn i’r aelodau a rhaid eu darparu erbyn 6 Hydref bob blwyddyn i’r aelodau hynny sydd wedi torri’r terfyn lwfans blynyddol neu sy’n agos at ei dorri.

**Llenyddiaeth y Cynllun**

Cynhyrchir ystod helaeth o lenyddiaeth Cynllun gan y Gronfa gan gynnwys canllaw gweithiwr i’r LGPS, y cyfeirir pob aelod gweithredol ato ar y dechrau ac aelodau gweithredol eraill ar gais. Caiff y canllaw/canllawiau eu diweddaru’n flynyddol er mwyn adlewyrchu unrhyw newidiadau i Reoliadau’r Cynllun ac mae ar gael ar ein gwefan.

Mae llenyddiaeth bellach yn ymwneud â darpariaethau penodol o fewn yr LGPS ar gael ar-lein yn [www.swanseapensionfund.org.uk](http://www.swanseapensionfund.org.uk), ar gais neu fel y bo’n briodol wrth gyfathrebu ag aelodau. Ceir rhestr o ddeunydd cyfathrebu cyfredol yn Atodiad 1.

**Gohebiaeth**

Mae’r Gronfa yn defnyddio post arwyneb, e-bost a’n porth hunanwasanaeth i aelodau i gael ac anfon gohebiaeth. Mae gohebiaeth ar gael yn yr iaith sy’n cael ei ffafrio gan unigolion.

**Cyngor Talu/P60**

Ni fydd pensiynwyr yn cael slip cyngor talu gan yr Adran Cyflogres Pensiwn heblaw bod amrywiant talu net o £10.00 o’r mis blaenorol. Mae hysbysiadau P60, sy’n darparu dadansoddiad o’r symiau blynyddol a dalwyd, ar gael yn flynyddol ym mis Mai.

**Cymorthfeydd/Cyflwyniadau Gweithwyr**

Ar gais, mae cymorthfeydd ar gael i aelodau unigol neu grwpiau’r Cynllun ynghyd â chyflwyniadau safonol neu wedi’u teilwra i’w cynnal mewn lleoliadau cyflogwyr. Bydd sioeau teithiol aelodau sy’n cadarnhau newidiadau rheoleiddio yn cael eu trefnu gan y Gronfa mewn cydweithrediad â chyflogwr yr aelod.

**Cyrsiau Cyn Ymddeol**

Trefnir cyrsiau cyn ymddeol gan gyflogwr yr aelod, ond ar gais mae Swyddog Cyfathrebu’r Gronfa Bensiwn ar gael i roi sylw i unrhyw gwestiynau a allai fod gan aelod(au) sy’n agosáu at ymddeol ynghylch y gweithdrefnau a’r hawliau.

**Dilysu Bodolaeth – Ymarfer Tystysgrif Bywyd**

Ar y cyd â’r Adran Gwaith a Phensiynau, mae’r Gronfa’n cymryd rhan mewn ymarfer parhaus gan y Fenter Twyll Genedlaethol sy’n seiliedig ar asesu risg er mwyn canfod bodolaeth barhaus pensiynwyr sy’n cael taliadau pensiwn misol.

Pan ddychwelir taliad pensiwn BACS neu hysbysiad am farwolaeth aelod-bensiynwr gan drydydd parti, bydd tystysgrif bywyd yn cael ei hanfon i gyfeiriad hysbys diwethaf yr aelod.

**Pensiynwyr Tramor**

Mae’r Gronfa yn ymgysylltu â thrydydd parti sy’n arbenigo mewn trosglwyddiadau arian tramor i gynnal ymarfer cymhwysedd parhaus blynyddol er mwyn sicrhau cymhwyster taliadau pensiwn parhaus i bensiynwyr sy’n byw dramor.

**Gwefan**

Mae gwybodaeth helaeth am yr LGPS ynghyd â llenyddiaeth, polisïau a ffurflenni’r Cynllun ar gael i’w lawrlwytho o wefan Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe ([www.swansea.pensionfund.org.uk](http://www.swansea.pensionfund.org.uk)) i bob rhanddeiliad. Mae’r wefan yn brif ffynhonnell o wybodaeth am y cynllun pensiwn, gan gynnwys copïau electronig o lenyddiaeth a pholisïau’r Cynllun i sicrhau gwybodaeth amserol, gyfoes, a hawdd ei chyrchu.

Mae’r ddolen Hunanwasanaeth Aelodau ar gael ar y wefan ac mae aelodau’n cael eu hannog i gofrestru. Mae Datganiadau Budd-dal a gohebiaeth arall ar gael drwy’r porth ar-lein diogel hwn.

**Cyfathrebu Cyffredinol**

Rhestrir rhif ffôn cyhoeddedig ynghyd â chyfeiriadau e-bost cyffredinol a chyfeiriad post llawn ar yr holl ohebiaeth a gyhoeddir.

Mae gwefan genedlaethol i aelodau, sy’n cynnig gwybodaeth ychwanegol, ar gael yn <https://lgpsmember.org/>

**DARPAR AELODAU’R CYNLLUN**

**Taflen Cynllun**

Yn unol â’r Rheoliadau Datgelu, caiff darpar aelodau’r Cynllun eu cyfeirio at Ganllaw Byr i’r Cynllun. Mae’r wybodaeth a geir yn rhoi trosolwg ar fuddion LGPS o’r diwrnod cyntaf o aelodaeth.

**Taflen Hyrwyddo**

Mae gan y Gronfa daflen hyrwyddo *‘The Local Government Pension Scheme – Saving for Retirement’.* Mae’r daflen wedi’i chynnwys gyda phecynnau ymuno a roddir gan y cyflogwr pan fydd y gweithiwr yn dechrau cyflogaeth. Mae’r daflen yn rhoi gwybodaeth i bobl nad ydynt yn aelodau am fuddion ymaelodi â’r cynllun.

**Cyrsiau Sefydlu Corfforaethol**

Mae Cyrsiau Sefydlu Corfforaethol ar gael i weithwyr ar-lein; gall unrhyw ymholiadau LGPS sydd gan aelod gael eu cyflwyno naill ai drwy e-bostio [pensions@swansea.gov.uk](mailto:pensions@swansea.gov.uk) neu ffonio 01792 636655. Bydd ymateb yn dilyn maes o law.

**Undebau Llafur**

Bydd y Gronfa yn cydweithio â’r Undebau Llafur perthnasol i sicrhau bod pob parti a chanddo fuddiant yn deall y Cynllun. Bydd diwrnodau hyfforddi ar gyfer swyddogion cangen yn cael eu darparu ar gais, a gwneir ymdrechion i sicrhau bod yr holl faterion sy’n gysylltiedig â phensiwn yn cael eu cyfleu’n effeithiol gyda’r Undebau Llafur.

**Gwefan**

Bydd gwefan y Gronfa yn cynnwys adran benodol ar gyfer darpar ymunwyr neu rai sy’n ‘optio allan’, gan dynnu sylw at fanteision cynllunio ar gyfer ymddeol a’r hyn y mae’r Cynllun yn ei ddarparu i ganiatáu i’r aelod wneud dewis gwybodus.

**CYFLOGWYR Y CYNLLUN**

Mae’r Gronfa yn cyfathrebu â’i chyflogwyr sy’n cymryd rhan mewn sawl ffordd i’w helpu i gyflawni eu cyfrifoldebau fel cyflogwyr Cynllun.

**Adroddiad Blynyddol a Chyfrifon**

Mae cyfrifon archwiliedig Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe’n cael eu paratoi fel ar 31 Mawrth bob blwyddyn ac mae copi yn cael ei ddosbarthu i bob cyflogwr sy’n cymryd rhan.

**Cyfarfodydd Cyflogwyr**

Bydd y Gronfa yn cynnal cyfarfod ymgynghorol blynyddol i drafod Adroddiad Blynyddol a Chyfrifon y Gronfa. Defnyddir y cyfarfod hefyd i gyfleu materion strategol mawr a newidiadau sylweddol i ddeddfwriaeth yn ogystal â materion prisio teirblwydd.

Mae cyfarfodydd Prisio Actiwaraidd yn dilyn cynnal y prisiad teirblwydd a chyhoeddi’r adroddiad i ddeall eu sefyllfa ariannu unigol.

Bydd cyfarfodydd cyfnodol yn cael eu cynnal i drafod materion penodol fel y maent yn codi.

**Strategaeth Gweinyddu Pensiwn**

Cyhoeddwyd Strategaeth Gweinyddu Pensiwn, yn unol â Rheoliadau’r Cynllun, i ddiffinio cyfrifoldebau’r Gronfa a holl gyflogwyr y Cynllun wrth weinyddu’r Cynllun.

Mae’r Strategaeth yn nodi lefel y perfformiad a ddisgwylir gan Gronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe a phob cyflogwr, yn ogystal â chanlyniad peidio â chyrraedd terfynau amser statudol.

**Canllaw i gyflogwyr**

Cyhoeddwyd Canllaw i Gyflogwr i gynorthwyo’r cyflogwyr i gyflawni eu cyfrifoldebau gweinyddu pensiwn. Cefnogir hyn gan y Swyddog Cyfathrebu pwrpasol, a fydd yn rhoi cymorth mewn materion gweinyddol pryd bynnag y bo angen.

**Diweddariad**

Mae diweddariadau rheoleiddio a gweinyddol yn cael eu cyhoeddi’n aml i bob cyflogwr drwy e-bost.

**Hyfforddiant**

Gellir cyflwyno sesiynau pwrpasol, ar gais, gan y Swyddog Cyfathrebu pwrpasol i ddatrys unrhyw faterion gweinyddol a nodwyd gan y cyflogwr. Bydd y gronfa yn darparu hyfforddiant gloywi ar bynciau yn ôl y galw.

**Gwefan**

Mae gan Wefan y Gronfa ardal bwrpasol i gyflogwyr i ddarparu’r canllawiau sydd eu hangen ar gyflogwyr i gyflawni eu cyfrifoldebau gweinyddol yn effeithiol ac mae’n cynnwys diweddariadau yn ogystal â ffurflenni a nodiadau cyfarwyddyd, y gellir eu lawrlwytho.

**CYRFF ERAILL**

**Grŵp Swyddogion Pensiynau Cymru Gyfan**

Mae Swyddogion Pensiynau o bob awdurdod gweinyddu yng Nghymru yn cwrdd yn rheolaidd er mwyn rhannu gwybodaeth a sicrhau dehongliad unffurf o’r LGPS a’r prif reoliadau eraill.

**Grŵp Partneriaeth Pensiwn Cymru**

Mae’r Gronfa yn gweithio’n barhaus i gydweithio â Chronfeydd Pensiwn eraill Cymru er mwyn gwerthuso trefniadau partneriaeth penodol, yn enwedig o fewn Gweithgor Cyfathrebu Cronfeydd Pensiwn Cymru Gyfan**.**

**Undebau Llafur**

Mae Undebau Llafur yn ne-orllewin Cymru yn llysgenhadon gwerthfawr i’r Cynllun Pensiwn. Maent yn sicrhau bod manylion argaeledd y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol yn cael eu dwyn i sylw eu haelodau ac yn cynorthwyo i drafod o dan drosglwyddiadau TUPE er mwyn sicrhau, pryd bynnag y bo modd, fynediad parhaus i’r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol.

**Seminarau/Gweminarau**

Mae Swyddogion y Gronfa yn cymryd rhan yn rheolaidd mewn seminarau a chynadleddau a gynhelir gan gyrff sy’n gysylltiedig â LGPS.

**Fforwm Gwybodaeth Cenedlaethol**

Mae’r cyfarfodydd hyn, a fynychir gan gynrychiolwyr o’r Weinyddiaeth Tai, Cymunedau a Llywodraeth Leol (MHCLG) a’r Pwyllgor Pensiynau Llywodraeth Leol (LGPC), yn rhoi cyfle i drafod materion sydd o ddiddordeb cyffredin a rhannu arferion gorau.

**Pwyllgor Cronfa Bensiwn**

Hysbysir Pwyllgor y Gronfa Bensiwn am unrhyw newidiadau mewn deddfwriaeth, arferion o fewn yr Adran a materion buddsoddi fel y mae’r rhain yn digwydd. Cynhelir cyfarfodydd bob chwarter.

**STAFF Y GRONFA**

Mae cyfrifoldeb ar yr holl staff i sicrhau cyfathrebu effeithiol ar bob lefel ar draws y gwasanaeth.

**Sefydlu**

Mae pob aelod newydd o staff yn destun rhaglen sefydlu. Mae rhaglen werthuso gyfnodol hefyd yn cael ei harfer i adolygu a monitro perfformiad a datblygiad gweithwyr.

**Hyfforddiant a Chymorth**

Mae’r Gronfa yn ceisio gwella gallu staff yn barhaus i gyfathrebu’n effeithiol ac i ddeall pwysigrwydd cyfathrebu o ansawdd uchel.

Darperir hyfforddiant cyffredinol a phenodol i bensiwn yn fewnol, gan y Swyddog Hyfforddiant a Chyfathrebu pwrpasol a chan arbenigwyr, lle bo hynny’n berthnasol, fel rhan o ymrwymiad y Gronfa i wella’n barhaus ac annog hefyd i gael cymhwyster proffesiynol gweinyddu a rheoli pensiwn.

**Cyfarfodydd y Gronfa**

Cynhelir cyfarfodydd Adran a Thîm yn rheolaidd. Caiff eitemau sy’n deillio o gyfarfodydd felly eu huwchgyfeirio at Uwch Reolwyr a Phrif Swyddogion. Oherwydd y newid i weithio gartref, bydd cyfarfodydd staff yn cael eu cynnal drwy Microsoft Teams.

**Rhyngrwyd**

Galluogir y Staff i ddefnyddio’r rhwydwaith corfforaethol er mwyn cael at y cyfleuster rhyngrwyd ac e-bost a chyfathrebu â’i gilydd ac adrannau eraill drwy Microsoft Teams.

**E-byst**

Gellir cysylltu â staff trwy eu cyfeiriad e-bost personol Cyngor Abertawe neu drwy flwch post canolog y Gronfa.

**Y Pwyllgor Pensiwn Llywodraeth Leol**

Gwefan Genedlaethol: [www.lgps.org.uk](http://www.lgps.org.uk/)

Prif fwriad y wefan yw cyfathrebu allanol, ond mae’n ddefnyddiol i staff gael mynediad ati.

**Seminarau/Gweminarau**

Mae Swyddogion y Gronfa yn mynychu seminarau a chynadleddau a gynhelir yn rheolaidd gan gyrff cysylltiedig i gael gwybodaeth reoleiddio ac i hyrwyddo eu gwybodaeth a’u dealltwriaeth.

Mae’r wybodaeth hon yn cael ei rhaeadru’n ddiweddarach i’r holl staff er mwyn darparu gwasanaethau’n well.

**Diogelu Data**

Er mwyn diogelu unrhyw wybodaeth bersonol a gedwir ar y cyfrifiadur, mae Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe, fel y’i gweinyddir gan Gyngor Abertawe (yr Awdurdod Gweinyddu), wedi cadw at egwyddorion diogelu data yn unol â Deddf Diogelu Data 1998.

Mae’r Rheoliad Cyffredinol ar Ddiogelu Data (GDPR) yn gyfres newydd o Reoliadau’r Undeb Ewropeaidd (UE), a ddaeth i rym ar 25 Mai 2018. Newidiodd y Rheoliad y ffordd y mae sefydliadau’n prosesu ac yn trin data, gyda’r nod allweddol o roi mwy o amddiffyniad a hawliau i unigolion. Cyfeirier at wefan Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe [www.swanseapensionfund.org.uk](http://www.swanseapensionfund.org.uk) i weld Hysbysiad Preifatrwydd y Gronfa. Cynlluniwyd yr hysbysiad i roi gwybodaeth i chi am y data sydd gennym amdanoch, sut rydym yn ei ddefnyddio, eich hawliau mewn perthynas ag ef a’r mesurau diogelu sydd ar waith i’w ddiogelu.

Mae aelodau o staff yn cael hyfforddiant ar-lein mewn Diogelu Data bob dwy flynedd.

**Deddf Rhyddid Gwybodaeth 2000**

Mae Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe’n cydymffurfio â’r Ddeddf uchod a’r polisi dilynol a fabwysiadir gan Gyngor Abertawe.

**Y Fenter Twyll Genedlaethol (NFI)**

Mae’r awdurdod hwn o dan ddyletswydd i ddiogelu’r arian cyhoeddus y mae’n ei weinyddu, ac i’r perwyl hwn caiff ddefnyddio gwybodaeth ar gyfer atal a chanfod twyll. Gall hefyd rannu’r wybodaeth hon gyda chyrff eraill sy’n gweinyddu arian cyhoeddus at y dibenion hyn yn unig.

**Cyffredinol**

Er bod y Datganiad Polisi hwn yn amlinellu’r dulliau cyfathrebu a fabwysiadwyd gan Gronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe, ceir rolau a chyfrifoldebau sy’n disgyn ar aelodau’r Cynllun a Chyflogwyr y Cynllun sy’n cymryd rhan wrth sicrhau bod gwybodaeth sy’n angenrheidiol i gynnal sail aelodaeth gywir yn cael ei darparu mewn pryd.

**Adolygiad Polisi**

Bydd y datganiad hwn yn cael ei ddiwygio os oes unrhyw newid sylweddol ym Mholisi Cyfathrebu Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe ond caiff ei adolygu yn flynyddol o leiaf.

**Cronfa Ddata Yswiriant Gwladol LGPS**

Mae Cronfa Bensiwn Dinas a Sir Abertawe yn cymryd rhan yng Nghronfa Ddata Yswiriant Gwladol (YG) LGPS (‘y gronfa ddata’). Datblygwyd y gronfa ddata er mwyn i Awdurdodau Gweinyddu LGPS rannu data i atal dyblygu talu grantiau marwolaeth. Daw hyn yn dilyn newidiadau i Reoliadau’r Cynllun sy’n golygu mai dim ond un grant marwolaeth fydd yn daladwy gan amlaf i aelod a fu farw gyda chyfnodau lluosog o aelodaeth LGPS.

**Cyhoeddiadau’r Gronfa – amlder cyhoeddi a chyfnodau adolygu**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Deunydd Cyfathrebu** | **Pryd y’i Cyhoeddir** | **Pryd y’i Hadolygir** |
| Llyfryn y Cynllun | Ar gael yn gyson | Yn flynyddol |
| Pecyn Dechreuwyr Newydd | Ar gael yn gyson | Yn ôl y gofyn |
| Taflenni Ffeithiau (amrywiol) | Ar gael yn gyson | Yn ôl y gofyn |
| Canllaw Ymddeol | Ar gael yn gyson | Yn ôl y gofyn |
| Cylchlythyr | Yn ôl y gofyn | Yn ôl y gofyn |
| Cylchlythyr Pensiwn | Yn flynyddol | Yn flynyddol |
| Datganiad Budd-dal Blynyddol | Yn flynyddol | Yn flynyddol |
| Canllaw i Gyflogwyr | Ar gael yn gyson | Yn flynyddol |
| Strategaeth Gweinyddu Pensiwn | Ar gael yn gyson | Yn flynyddol |
| Siarter Cwsmeriaid | Ar gael yn gyson | Yn flynyddol |
| Adroddiad Blynyddol a Chyfrifon | Yn flynyddol | Yn flynyddol |
| Adroddiad Prisio | Bob Tair Blynedd | Bob Tair Blynedd |
| Datganiad Strategaeth Ariannu | Bob Tair Blynedd | Yn ôl y gofyn |

**Risgiau Allweddol**

Amlinellir y risgiau allweddol i gyflawni’r Strategaeth hon isod. Bydd swyddogion y Gronfa yn gweithio gyda’r Pwyllgor Pensiynau a’r Bwrdd Pensiwn wrth fonitro’r rhain a risgiau allweddol eraill ac yn ystyried sut i ymateb iddynt.

* Ffactorau allanol sylweddol, megis newid cenedlaethol, gan effeithio ar lwyth gwaith
* Diffyg neu leihau adnoddau medrus oherwydd anhawster yn cadw a recriwtio aelodau staff
* Perfformiad annigonol meddalwedd yn erbyn safonau gwasanaeth
* Cynnydd yn nifer y cyrff sy’n cyflogi yn achosi straen ar gyflenwi o ddydd i ddydd
* Cyfrifo budd-daliadau aelodau yn anghywir, gan arwain at gostau anghywir
* Methiant cyflogwr i ddarparu gwybodaeth gywir ac amserol gan arwain at gofnodion anghyflawn a gwallus. Mae hyn yn arwain at ganlyniadau prisio anghywir a thalu budd-daliadau anghywir
* Materion wrth gynhyrchu datganiadau budd-daliadau blynyddol, e.e. cyfeiriad anghywir a gwallau argraffu oherwydd cyflenwr allanol
* Methu gweinyddu’r cynllun yn unol â rheoliadau. Gall hyn ymwneud ag oedi wrth wella meddalwedd neu ganllawiau rheoleiddio
* Methu cynnal cofnodion yn ddigonol gan arwain at ddata anghywir
* Methu darparu gwasanaeth effeithlon i aelodau pensiwn oherwydd diffyg neu fethiant system.

**Adborth**

Mae’r gronfa yn croesawu sylwadau ac adborth gan aelodau’r cynllun, cyflogwyr y cynllun, darpar aelodau a phartïon eraill a chanddynt fuddiant.

Mae’r gronfa yn arolygu aelodau a chyflogwyr yn flynyddol ac yn cyhoeddi canlyniadau’r arolwg yn yr Adroddiad Blynyddol. Ystyrir y sylwadau a ddarperir a gwneir newidiadau lle bo’n ymarferol.

**Ymgynghoriad**

Mae’r gronfa yn ymgynghori â rhanddeiliaid lle mae angen polisïau newydd neu newidiadau i bolisïau.

**Atodiad 11**

**Polisi Llywodraethu Economaidd a Chymdeithasol – Cronfa Bensiwn Dinas a Chyngor Abertawe**

## Cyflwyniad

Mae’r Pwyllgor yn cydnabod y gall materion amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu corfforaethol (‘ESG’) ddylanwadu ar adenillion ac enw da hirdymor y Gronfa. O ystyried hyn, nod y Pwyllgor yw bod yn ymwybodol o ffactorau ESG sy’n ariannol berthnasol, a’u monitro.

Dirprwyir gwaith rheoli’r Gronfa o ddydd i ddydd i reolwyr buddsoddi proffesiynol. Cynhelir cyfarfodydd rheolaidd gyda rheolwyr y Gronfa lle mae disgwyl iddynt ddarparu crynodeb o’r camau y maent wedi’u cymryd, neu wrthi’n eu cymryd, i ystyried ffactorau ESG o ddydd i ddydd.

Yn unol â rheoliadau buddsoddi, ac i’w harwain wrth reoli asedau’r Gronfa yn strategol, mae’r Pwyllgor wedi mabwysiadu Datganiad y Strategaeth Fuddsoddi (‘ISS’).

Mae’r Pwyllgor yn ymrwymo i ddatblygu ei bolisi ESG yn barhaus i sicrhau ei fod yn adlewyrchu datblygiadau a rheoliadau diweddaraf y diwydiant. Bydd y Pwyllgor ynghyd â’i ymgynghorydd buddsoddi yn adolygu’r polisi ESG yn flynyddol ar yr un pryd ag adolygu Datganiad ei Strategaeth Fuddsoddi.

Mae’r Pwyllgor wedi cytuno ar gyfres o gredoau sydd wedi eu hymgorffori yn Natganiad ei Strategaeth Fuddsoddi. Mae’r credoau hyn yn cryfhau ei safbwynt o ran ystyried ffactorau ESG ac yn darparu fframwaith ar gyfer eu defnyddio trwy eu rheolwyr Cronfa.

Yn atodiad y ddogfen hon, rydym yn trafod canlyniadau ymarfer “cyfrifo ôl traed carbon” y Gronfa yn 2017, a lywiodd rai o’r ystyriaethau a gynhwysir o fewn y polisi hwn.

## Datganiad Buddsoddi Cyfrifol

Mae’r Pwyllgor yn ystyried dull y Gronfa o fuddsoddi’n gyfrifol mewn dau faes allweddol:

1. **Buddsoddi cynaliadwy / ffactorau ESG** – ystyried effaith ariannol ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu (“ESG”) ar ei fuddsoddiadau.
2. **Stiwardiaeth Effeithiol** – gweithredu fel buddsoddwyr cyfrifol a gweithredol, drwy bleidleisio cyfrannau’n ystyriol, ac ymgysylltu â rheolwyr cwmnïau buddsoddi fel rhan o’r broses fuddsoddi.

Mae’r egwyddorion canlynol yn nodi dull y Gronfa:

* Mae’r Pwyllgor yn cydnabod mai ei dyletswydd yw gweithredu er budd ariannol pennaf buddiolwyr y Gronfa. Cred y Pwyllgor y gall materion ESG gael effaith ariannol sylweddol ar berfformiad hirdymor ei fuddsoddiadau a bod ystyried ffactorau o’r fath yn rhan o’i ddyletswydd ymddiriedol.
* Mae gan y Pwyllgor nifer o gredoau sy’n gysylltiedig ag ESG sy’n cael eu hintegreiddio i ddatganiad credoau cyffredinol y Gronfa. Mae’r Pwyllgor yn cydnabod y gall ymgysylltu llwyddiannus ddiogelu a gwella gwerth hirdymor buddsoddiadau’r Gronfa. Gall yr ymgysylltu hwn fod yn berthnasol ar draws ystod o asedau.
* Mae’r Pwyllgor yn cymeradwyo’r egwyddorion sy’n rhan annatod o God Stiwardiaeth y DU.
* Mae’r Pwyllgor yn annog ymgysylltu gan ei reolwyr buddsoddi â chwmnïau buddsoddi ar ffactorau ESG i ddylanwadu’n gadarnhaol ar ymddygiad y cwmni a gwella gwerth y daliadau. Yn ogystal, mae’r Gronfa yn disgwyl i’w rheolwyr buddsoddi gydweithio ag eraill os bydd hyn yn arwain at fwy o ddylanwad ac yn sicrhau canlyniadau gwell i gyfranddalwyr ac yn ehangach.
* Mae disgwyl i reolwyr buddsoddi ystyried ffactorau ESG fel rhan o’u dadansoddiad buddsoddi a’u proses o wneud penderfyniadau. Ymhellach, bydd materion ESG yn ffactor penodol wrth ystyried penodi unrhyw reolwr buddsoddi, mandad a meincnod newydd.
* Mae disgwyl i reolwyr buddsoddi ymgorffori adrodd ar ffactorau ESG yn eu hadroddiad rheolaidd. Mae hyn yn cynnwys gwybodaeth am bleidleisio ac ymgysylltu, yn ogystal â manylion sut mae’r rheolwyr buddsoddi’n asesu a rheoli ffactorau ESG mewn perthynas â’u mandadau perthnasol. Mae’r Pwyllgor yn annog eu rheolwyr buddsoddi i ddatblygu eu prosesau adrodd a monitro ffactorau ESG dros amser.
* Mae’r Pwyllgor yn credu y bydd ganddynt fwy o ddylanwad ar gyfeiriad cwmnïau yn y dyfodol os byddant yn parhau wedi’u buddsoddi. Ystyria’r Pwyllgor fod gweithgareddau ymgysylltu cyffredinol yn elfen allweddol o’r dull ehangach o fuddsoddi’n gyfrifol. Mae gweddill y buddsoddiad yn rhoi llais i’r Gronfa ar sut mae cwmnïau’n cynhyrchu eu refeniw a sut y byddant yn newid yn y dyfodol. Mae’r Pwyllgor yn ystyried mai amddifadu yw’r gosb eithaf.
* Bwriad y Pwyllgor yw defnyddio’r cydweithio â chronfeydd eraill i ddilyn ei bolisi ymgysylltu. I helpu gyda hyn, mae’r Gronfa yn aelod o Fforwm Cronfa Bensiwn yr Awdurdodau Lleol (“LAPFF”), un o grwpiau mwyaf blaenllaw’r DU o ran ymgysylltu ar y cyd â chyfranddalwyr.
* Mae’r Pwyllgor yn ceisio mwy o dryloywder o ran yr agweddau perthynol i ESG sy’n gysylltiedig â’i fuddsoddiadau sylfaenol. Mae hyn yn cynnwys maint amlygiad carbon buddsoddiadau ecwiti’r Gronfa ac amlygiad y Gronfa i stociau a allai elwa ar newid ym mholisi carbon y diwydiant.
* Mae’r Pwyllgor wedi ymrwymo i leihau amlygiad carbon portffolio ecwiti rhestredig y Gronfa, ac yn rhan o hyn, mae wedi gosod targed y bydd ecwitïau’r Gronfa 50% yn is o gymharu â’r farchnad stoc fyd-eang erbyn 2022 (mynegai’r Byd AC MSCI, wedi’i fesur o ran allyriadau carbon fesul $m a fuddsoddir).
* Gall y Pwyllgor ystyried ‘gogwyddau’ portffolio yn unol ag amcanion buddsoddi cyfrifol neu ESG.
* Mae hyfforddiant ac addysg yn debygol o ffurfio elfen allweddol wrth ddatblygu’r Gronfa a’i safbwynt Pwyllgor ar faterion sy’n gysylltiedig ag ESG.

## Polisi pleidleisio

Mae’r Pwyllgor a’r Swyddogion yn gweithio’n agos gyda rheolwyr buddsoddi’r Gronfa i gefnogi ymddygiad corfforaethol da.

Mae gofyn i’r rheolwyr arfer eu hawliau pleidleisio ar ran y Gronfa pan fydd hynny er lles pennaf y Gronfa. Bydd pleidleisio yn digwydd yn unol â pholisïau llywodraethu corfforaethol y rheolwyr. Mae’r Pwyllgor hefyd yn cadw’r hawl i gyfarwyddo rheolwyr ar unrhyw adeg i bleidleisio yn ôl dymuniadau’r Pwyllgor ar ateb penodol (gan gydnabod y gallai fod cyfyngiadau ynghylch sut y byddai hyn yn gweithio ar gyfer buddsoddiadau cyfunol).

Mae’r Pwyllgor yn adolygu canllawiau pleidleisio ei reolwyr yn rheolaidd (o leiaf ddwywaith y flwyddyn) i benderfynu ar eu priodoldeb ar gyfer y Gronfa.

Mae disgwyl i bob rheolwr adrodd am ei gofnodion pleidleisio bob chwarter. Mae’r Pwyllgor wedi ymrwymo i ddatgelu cofnodion pleidleisio i aelodaeth y Gronfa yn flynyddol drwy wefan y Gronfa.

Wrth benodi unrhyw reolwyr yn y dyfodol, bydd y Pwyllgor yn asesu polisi pleidleisio’r rheolwyr fel rhan o’r broses diwydrwydd dyladwy a bydd yn cyfarwyddo’r rheolwr penodedig yn unol â hynny. Bydd y Pwyllgor hefyd yn cysylltu’n agos â Gweithredwr Cronfa Gyfunol Cymru i sicrhau eu bod hefyd yn mabwysiadu’r dull hwn o weithredu.

## Polisi ymgysylltu

Mae’r Pwyllgor o’r farn bod ymgysylltu yn weithgaredd cadarnhaol ac yn annog rheolwyr buddsoddi’r Gronfa i ymgysylltu lle maen nhw’n credu y gellir ychwanegu gwerth neu leihau risg.

Mae’r Pwyllgor yn credu y dylai pob ymgysylltiad gael amcanion pendant. Bydd rheolwyr buddsoddi’r Gronfa yn adrodd ar amcanion unrhyw weithgaredd ymgysylltu, ynghyd â llwyddiant neu fethiant canlyniadol unrhyw gamau a gymerwyd, yn flynyddol, o leiaf. Bydd y Pwyllgor yn cyhoeddi crynodeb o weithgaredd ymgysylltu a wnaed gan ei reolwyr yn flynyddol. Bydd y Pwyllgor hefyd yn cyhoeddi gweithgaredd cydweithredol arall a gynhaliwyd dros y flwyddyn e.e. fel rhan o’r aelodaeth gyda LAPFF.

Mae’r Pwyllgor yn cefnogi gweithgarwch ymgysylltu sy’n ceisio cyflawni:

* Datgelu mwy o wybodaeth am y risgiau sy’n gysylltiedig ag ESG a allai effeithio ar werth buddsoddiad;
* Tryloywder amlygiad carbon buddsoddiadau a sut mae cwmnïau o’r fath yn paratoi ar gyfer trosglwyddo i economi carbon isel.[[1]](#footnote-1)

Mae’r Pwyllgor yn annog eu rheolwyr buddsoddi i gymryd rhan weithredol mewn ymgysylltu ar y cyd â buddsoddwyr eraill lle ystyrir bod hyn er budd pennaf y Gronfa. Bydd rheolwyr yn adrodd yn flynyddol am eu cydweithio.

Mae’n ofynnol i ymgynghorydd buddsoddi’r Pwyllgorau roi mewnbwn a dadansoddiad i gynorthwyo’r Pwyllgor i asesu perfformiad rheolwyr buddsoddi’r Gronfa o safbwynt ymgysylltu ag ESG. Mae hyn yn cynnwys gweithio’n agos gyda’r Swyddogion i ddatblygu’r trefniadau hyfforddi priodol.

Bydd y Pwyllgor hefyd yn cysylltu’n agos â Gweithredwr Cronfa Gyfunol Cymru i sicrhau eu bod hefyd yn mabwysiadu’r dulliau gweithredu a nodir yn y polisi hwn. Anogir rheolwyr buddsoddi’r Gronfa i gofrestru ar gyfer mentrau priodol y diwydiant, gan gynnwys Cod Stiwardiaeth y DU, Tryloywder Costau LGPS ac Egwyddorion Buddsoddi Cyfrifol. Nid yw’r Gronfa wedi cofrestru ar hyn o bryd i God Stiwardiaeth y DU na’r PRI ond mae’n ymchwilio i’r posibilrwydd.

# Atodiad 1: Amlygiad carbon – adolygiad 2017

*Papur a gyhoeddwyd gan Hymans Robertson ym mis Mawrth 2018*

## Cefndir

### Amgylcheddol Cymdeithasol a Llywodraethu (“ESG”)

Mae’r Pwyllgor wedi cymryd nifer o gamau i ddeall effaith materion ESG ar y Gronfa. Ym mis Tachwedd 2017, cyflwynodd Hymans Robertson sesiwn hyfforddi manwl yn cwmpasu buddsoddi cyfrifol, ESG a newid yn yr hinsawdd. Bu Gwasanaeth Perchenogaeth ar Ecwiti Hermes hefyd yn rhoi cyflwyniad yn tynnu sylw at enghreifftiau o’r newid cadarnhaol a gyflawnwyd ganddo drwy ymgysylltu â rheolwyr cwmnïau a gosod pleidleisiau cyfranddalwyr ar ran eu cleientiaid. Ystyriodd y Pwyllgor a’r Bwrdd eu “credoau buddsoddi” yng nghyd-destun materion ESG ac yn ddiweddar defnyddiwyd y canlyniadau i ddatblygu’r polisi ESG a amlinellir yn y papur hwn.

### Carbon

Yn rhan o ffocws ESG y Gronfa, comisiynodd y Pwyllgor MSCI i wneud dadansoddiad o amlygiad carbon y portffolio. Mae gan MSCI wybodaeth am amlygiad cysylltiedig â charbon pob stoc fyd-eang (neu mae mewn sefyllfa i wneud rhagdybiaeth[[2]](#footnote-2)). Gan ddefnyddio’r wybodaeth hon, mae MSCI yn gallu cymharu amlygiad carbon daliadau’r Gronfa ag ystod o feincnodau cyfeirio.

Cafodd MSCI y data daliadau unigol gan bob un o reolwyr ecwiti’r Gronfa (ac eithrio mandad marchnadoedd trawsffiniol Aberdeen oherwydd diffyg data meincnod diwydiant tebyg) a manylion penodol ar bob un o’r mandadau o ran eu meincnodau a’u dyraniadau[[3]](#footnote-3). Yna, cymharodd MSCI y portffolio â’r mynegai cyfalafu marchnad fyd-eang eang (e.e. ACWI MSCI fel dirprwy ar gyfer y farchnad stoc fyd-eang) a fersiwn carbon isel o’r mynegai byd-eang (mae gan y mynegai hwn yr un amcan perfformiad sef y mynegai cyfalafu marchnad eang, ond mae ganddo nod cyffredinol o fod dros ei bwysau i gwmnïau sydd ag allyriadau isel yn berthynol i werthiannau ac allyriadau posibl isel).

Yng ngweddill y papur hwn, rydym yn ystyried canlyniadau’r dadansoddiad hwn ac yn nodi camau nesaf posibl i’r Gronfa.

## Allbwn y dadansoddiad

### Trosolwg

Mae’r dadansoddiad yn canolbwyntio ar amlygiad ecwiti’r Gronfa ar 31 Mawrth 2017. Dangoswyd y dyddiad hwn am ei fod yn cysylltu â diwedd blwyddyn y Gronfa.

Y prif amcan oedd cael dealltwriaeth o amlygiad carbon y Gronfa. Fodd bynnag, creodd hefyd gyfle i ystyried y safbwyntiau sy’n cael eu cymryd gan reolwyr gweithredol y Gronfa, yn berthynol i’w meincnod. Bydd amlygiad rheolwr goddefol y Gronfa yn fras yn unol â’r meincnod sylfaenol. Fodd bynnag, mae’r dadansoddiad yn rhoi’r cyfle i gymharu amlygiad carbon y meincnod byd-eang safonol â’i gyfwerth carbon isel.

Mae’r dadansoddiad hefyd yn cynnwys rhywfaint o wybodaeth ynghylch amlygiad y Gronfa i dechnoleg lân, y disgwylir iddi elwa ar unrhyw symudiad tuag at economi carbon is.

### Metrigau carbon allweddol

Gellir diffinio’r metrigau allweddol fel:

* **Allyriadau carbon** – yr allyriadau carbon (tunelli o CO2) fesul $miliwn a fuddsoddwyd. *Swm o (($ o fuddsoddiad yng nghap marchnad y dyroddwr/dyroddwyr)\* allyriadau’r dyroddwr) –* dangosir y canlyniadau yn unol â’r $m a fuddsoddwyd
* **Dwysedd carbon** – mesur o effeithlonrwydd carbon portffolio a ddiffinnir fel cyfanswm allyriadau carbon y portffolio fel cyfran o werthiannau’r portffolio. Mae hwn yn fetrig defnyddiol sy’n caniatáu cymharu allyriadau ar draws cwmnïau o wahanol feintiau a diwydiannau. *Swm allyriadau carbon dyroddwyr/ Swm gwerthiannau $m dyroddwyr*
* **Dwysedd carbon cyfartalog pwysedig** – swm cynnyrch y pwysiadau cyfansoddol a dwysedd carbon. *Swm pwysiadau portffolio\*dwysedd carbon*

Mae gwerth i bob un o’r metrigau hyn. At ddiben y papur hwn, rydym yn diffinio allyriadau carbon fel yr “ôl troed carbon”, ond gellid bod wedi diffinio’r metrigau eraill fel hyn hefyd.

### Canlyniadau

#### Ffocws ar garbon

Ar y cyfan, mae’r canlyniadau’n galonogol. Fel y dangosir yn siart 1, roedd gan gyfanswm daliadau ecwiti’r Gronfa ôl troed carbon 9% yn is na’r MSCI ACWI ac mae’r dwysedd carbon cyfartalog pwysedig 16% yn is. Fodd bynnag, mae Siart 1 hefyd yn amlygu bod gan feincnod Carbon Isel MSCI ôl troed carbon sydd 80% yn llai na mynegai ACWI MSCI sy’n tynnu sylw at y ffaith y gall y dewis o feincnod sylfaenol gael effaith sylweddol ar allyriadau carbon buddsoddwyr.

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Mae manylion cyfartaledd pwysedig pob un o reolwyr gweithredol y Gronfa yn cael eu dangos yn Siart 2. Mae pob rheolwr wedi darparu portffolio gyda safle is na’i feincnod cyfalafu marchnad perthnasol. Yn ddiddorol, er bod gan ddau reolwr byd-eang y Gronfa (Aberdeen a JP Morgan) amlygiad cyfartalog pwysedig tebyg, roedd gwahaniaethau amlwg yn yr allyriadau carbon (gyda JP Morgan yn amlwg o uwch (c80% yn uwch) oherwydd nifer o’u daliadau Deunyddiau sylfaenol, gan gynnwys Posco ac Alco Corporation). Effeithiwyd yn negyddol ar ganlyniadau cyfartalog pwysedig Aberdeen gan amlygiad Eiddo Tiriog y rheolwr (sef Swire Pacific yn amlycaf) ac amlygiad Deunyddiau, gan gynnwys Praxair a Potash Corp.

Mae ôl troed carbon Schroder yn is na’r mynegai meincnod, er bod y daliadau yn Royal Dutch Shell a Carnival yn gyfranwyr amlwg at ddwysedd carbon y mandad.

O ystyried y dadansoddiad ar lefel sector, mae amlygiad y Gronfa i’r sectorau deunyddiau, ynni a chyfleustodau yn cyfrannu at fwyafrif ôl troed carbon y Gronfa. Gyda’i gilydd, mae’r sectorau hyn yn cyfrannu at 75% o allyriadau carbon y Gronfa er nad ydynt ond yn 16% o bortffolio ecwiti y Gronfa. Dangosir hyn yn Siartiau 3 a 4 isod.

|  |  |
| --- | --- |
| Siart 3: Gwerth marchnad yn ôl sector | Siart 4: Cyfraniad at allyriadau carbon |

Mewn ymarferion o’r fath, y sectorau ynni, deunyddiau a chyfleustodau fel arfer yw’r rhai sydd â’r dwyster carbon uchaf er nad yw cwmni’n “ddrwg” dim ond oherwydd ei fod yn digwydd gweithredu o fewn sector carbon-ddwys. Mae’n bwysig cydnabod y bydd dwysedd carbon isel iawn gan rai is-sectorau. Er enghraifft mae’r sector cyfleustodau yn cynnwys cwmnïau dŵr (dwysedd carbon isel) a chwmnïau trydan (dwysedd carbon uchel).

#### Cwmpas 1 a Chwmpas 2

Fel rheol, dangosir allyriadau carbon mewn tri phrif “gwmpas”

* Cwmpas 1: Uniongyrchol “allyriadau o ffynonellau sy’n eiddo i’r sefydliad neu a reolir gan y sefydliad”
* Cwmpas 2: Anuniongyrchol “allyriadau o ddefnyddio trydan a brynwyd, stêm neu ynni arall a gynhyrchwyd i fyny’r gadwyn gyflenwi”
* Cwmpas 3: Anuniongyrchol arall e.e. gweithiwr yn cymudo.

Hyd yn hyn, mae mwyafrif y diwydiant yn canolbwyntio ar Gwmpas 1 a 2 (fel yr oedd canlyniadau dadansoddiad MSCI). Amlygiad y Gronfa yw tuag 80% o Gwmpas 1, sydd ychydig yn llai nag ACWI MSCI, sy’n 84%. Dim ond 58% o fynegai carbon isel ACWI MSCI sy’n dod o Gwmpas 1. Mae’r newid amlwg hwn yn y rhaniadau meincnod rhwng cwmpas 1 a 2 yn adlewyrchu rhai o’r prif wahaniaethau sector rhwng y ddau feincnod.

#### Rheoli risg carbon yn berthynol i ddiwydiant

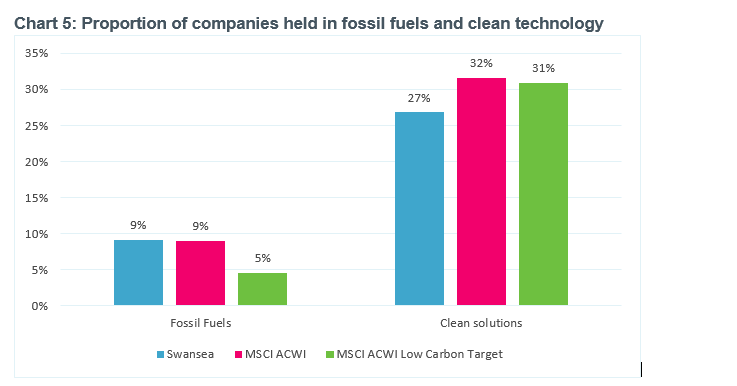
Roedd MSCI hefyd yn cynnwys eu barn am safle cwmnïau yn berthynol i’w diwydiant wrth ddelio â rheoli risg carbon (mae MSCI yn dosbarthu cwmnïau fel Arweinwyr, Cymedrol neu Segurwyr). O ran y deg cyfrannwr uchaf at ddwysedd carbon pwysedig pob rheolwr gweithredol:

* Ystyrir bod dau o ddaliadau Deunyddiau Aberdeen (Maple Leaf a Tenaris) yn segurwyr. Rydym yn argymell eich bod yn mynd ar drywydd y daliadau hyn gyda’r rheolwr.
* Ni ystyriwyd bod yr un o ddaliadau JP Morgan a Schroders yn segurwyr.

#### Cronfeydd glo thermol, olew a nwy

Ystyriodd MSCI hefyd gyfran y portffolio sy’n cynnwys cwmnïau sy’n berchen ar gronfeydd glo thermol, olew a nwy, sef tri maes y credir eu bod yn y perygl mwyaf o fod yn asedau “sownd”. Mae Siart 5 (ar y chwith) isod yn dangos bod portffolio’r Gronfa yn 0.2% dros bwysau, o’i chymharu ag ACWI MSCI, mewn cwmnïau sy’n berchen ar Gronfeydd Tanwydd Ffosil. Y cyfranwyr allweddol at hyn yw daliadau’r Gronfa yn Shell, BP, Lukoil a Rosneft (mae JP Morgan yn fuddsoddwyr amlwg yn y ddwy stoc olaf).

#### Siart 5: Cyfran o gwmnïau sy’n cael eu cadw mewn tanwyddau ffosil a thechnoleg lân



#### Technoleg lân

O ran canolbwyntio ar stociau a allai elwa ar newid ym mholisi carbon y diwydiant, mae siart 5 (ar y dde) hefyd yn dadansoddi cwmnïau sy’n ymwneud ag atebion “technoleg lân” yn seiliedig ar eu gwerthiannau yn y categorïau canlynol: Ynni Amgen, Effeithlonrwydd Ynni, Adeiladu Gwyrdd, Atal Llygredd, a Dŵr Cynaliadwy. Yn berthynol i’r mynegai byd-eang, mae gan y Gronfa lai o amlygiad i stociau sy’n cynhyrchu refeniw o’r categorïau hyn (o amlygiad 27% y Gronfa, mae’r mwyafrif mewn stociau gyda 0-20% o’u refeniw yn dod o’r categorïau hyn).

## Crynodeb a’r camau nesaf

Mae’r wybodaeth gan MSCI yn gweithredu fel canllaw defnyddiol i amlygiad carbon y Gronfa. Mae nifer o gamau nesaf posib i’r Pwyllgor eu hystyried, y dylid eu hystyried ochr yn ochr â pholisi ymgysylltu a chredoau buddsoddi’r Gronfa, yn benodol:

### Cytuno ar amcanion

Trwy gyflawni’r broses hon, mae’r Pwyllgor wedi cyflawni un o’i amcanion o ddeall amlygiad carbon y Gronfa (mae hyn yn rhoi’r Gronfa o flaen llawer o gronfeydd eraill wrth wneud ymarfer o’r fath; awgrymodd arolwg diweddar Greenwich Associates mai dim ond 5% o gronfeydd pensiwn y DU oedd wedi ystyried ymarfer o’r fath).

Yn seiliedig ar drafodaethau blaenorol, rydym yn deall bod awydd i leihau amlygiad carbon y Gronfa, er nad oes targedau penodol wedi’u trafod, na manylion penodol e.e. allyriadau, dwysedd carbon neu amlygiad tanwydd ffosil.

**Gellir ystyried manylion y mesurau penodol yn fanylach yn ystod 2018; yr hyn sy’n allweddol yw bod dull cyson yn cael ei fabwysiadu, os cyflwynir targed, er mwyn ystyried cynnydd y Gronfa dros amser.**

#### Mynegai cyfeirio

Rydym yn cynnig bod mynegai Byd AC MSCI yn cael ei ddefnyddio fel y mynegai cyfeirio. Mae hwn yn fynegai a ddefnyddir yn gyffredin i gynrychioli “marchnadoedd stoc byd-eang” ac fe’i defnyddir yn gyffredin fel meincnod ar gyfer portffolios ecwiti byd-eang.

#### Lefelau targed

Os ydyn ni’n canolbwyntio ar allyriadau carbon, mae’r dadansoddiad a drafodir yn y papur hwn yn dangos bod gan y Gronfa eisoes c9% yn llai o ddwysedd carbon na’r mynegai. Dylai maint eich awydd i osod targed (amlygiad yn berthynol i’r mynegai cyfeirio) ac, os felly, maint y targed hwn, fod yn destun trafodaeth bellach gyda chi. Fodd bynnag, rhagwelwn ei fod oddeutu 20%-50% (swm i’w ddiffinio yn dilyn trafodaethau gyda chi) o’r mynegai cyfeirio a gyflawnwyd dros amserlen briodol (e.e. 5 mlynedd).

### Adolygu meincnodau’r Gronfa

Mae effaith dewis meincnod ar ei hamlycaf ar gyfer mandadau goddefol y Gronfa, lle amcan y rheolwr yw efelychu’r mynegai gwaelodol. Dengys dadansoddiad MSCI y gwahaniaeth sylweddol yn ACWI MSCI a meincnodau Carbon Isel MSCI. Erbyn hyn mae ystod o feincnodau carbon isel/ESG y gallai’r Gronfa eu hystyried. Rydym yn argymell bod hyfforddiant pellach yn digwydd ar y rhain yn ystod 2018, gyda’r potensial bod cyfran (efallai pob un) o asedau goddefol y Gronfa yn cael eu meincnodi yn erbyn meincnod o’r fath.

### Herio rheolwyr gweithredol

Mae’r canlyniadau wedi tynnu sylw at amlygiad y Gronfa i stociau carbon uwch penodol. Dylid gofyn i reolwyr y Gronfa esbonio eu rhesymeg dros ddal stociau o’r fath, yn fwyaf arbennig

* Aberdeen: Herio ar ymrwymiad gyda Maple Leaf a Tenaris a deall sut mae’r cwmni’n ystyried risgiau carbon ar gyfer Swire Pacific.
* JP Morgan: Her ar ddewis stoc mewn ynni a deunyddiau.  Sut mae risgiau carbon yn cael eu prisio i benderfyniadau dewis stoc.

### Cyfrannu at gyfuno

Ar ôl cyfuno bydd gweithredwr y Gronfa Gyfunol yn gyfrifol am benodi’r rheolwyr gweithredol sylfaenol. Dylai’r Pwyllgor ofyn am fanylion ynglŷn â’u proses ar gyfer asesu galluoedd ESG rheolwr a’i barodrwydd i ddarparu adroddiadau carbon.

### Ailadrodd yr ymarfer

Mae’n bwysig eich bod yn asesu pa gynnydd sy’n cael ei wneud mewn perthynas ag unrhyw amcanion. Fodd bynnag, mae angen cydbwysedd rhwng amlder dadansoddi, a chost y dadansoddi. Credwn y dylai pob dwy flynedd fod yn ddigonol ar y cyfan, ond efallai y byddwch am gael diweddariadau amlach gan eich rheolwyr gweithredol.

### Ystyried asesiad ehangach

Dim ond un elfen ESG yw carbon. Mae lle i ystyried ehangu’r adolygiad hwn i gynnwys agweddau eraill sy’n gysylltiedig ag ESG e.e. hawliau dynol, hawliau llafur, llywodraethu. Byddai hyn yn gweithio mewn ffordd debyg i’r broses ar gyfer monitro carbon h.y. daliadau sylfaenol y Gronfa o’u cymharu â chyfanfyd ehangach gan ddefnyddio sgôr sylfaenol darparwr.

Lle bo’n bosibl dylid ehangu’r asesiad hwn hefyd i ddosbarthiadau ased eraill y Gronfa h.y. nid ecwitïau yn unig.

Paratowyd gan:-

Jordan Irvine, Ymgynghorydd Buddsoddi Cyswllt

William Marshall, Partner

Ar gyfer ac ar ran Hymans Robertson LLP

#### Rhybudd am Risg Cyffredinol

Sylwch y gall gwerth buddsoddiadau, ac incwm ohonynt, ostwng yn ogystal â chodi. Mae hyn yn cynnwys ecwitïau, bondiau llywodraeth neu gorfforaethol, ac eiddo, boed wedi’u dal yn uniongyrchol neu mewn cyfrwng buddsoddi cyfunol. Ymhellach, gall buddsoddiadau mewn marchnadoedd datblygol fod yn fwy cyfnewidiol ac yn llai gwerthadwy nag mewn marchnadoedd aeddfed. Gall cyfraddau cyfnewid hefyd effeithio ar werth buddsoddiad tramor. O ganlyniad, efallai na fydd buddsoddwr yn cael y swm a fuddsoddwyd yn wreiddiol yn ôl. Nid yw perfformiad yn y gorffennol o reidrwydd yn ganllaw i berfformiad yn y dyfodol.

**Rhestr Termau**

**Rheoli Gweithredol** – Marc drwy naill ai Ddyraniad Asedau, Amseru Marchnad neu Ddewis Stoc (neu gyfuniad o’r rhain). Cyferbynnir yn uniongyrchol â Rheoli Goddefol.

**Actiwari** – Ymgynghorydd annibynnol sy’n cynghori ar hyfywedd y Gronfa. Bob tair blynedd mae’r actiwari yn adolygu asedau a rhwymedigaethau’r Gronfa ac yn adrodd i’r Cyngor Sir fel awdurdod gweinyddu ar y sefyllfa ariannol a’r cyfraddau cyfrannu cyflogwyr a argymhellir. Gelwir hwn yn brisiad actiwaraidd.

**Dosbarth Asedau** – Maes/math penodol o Fuddsoddiad e.e. ecwitïau y DU, ecwitïau tramor, Incwm Sefydlog, Arian Parod.

**Adenillion Meincnod** – Yr adenillion meincnod yw’r adenillion a fyddai’n cael eu cyflawni pe na bai Rheolwr y Gronfa wedi gwyro oddi wrth bwysiadau pob dosbarth asedau a roddwyd iddo gan y Panel Buddsoddi, a phe bai wedi cyflawni adenillion ym mhob un o’r dosbarthiadau asedau hyn yn gyson ag adenillion cyfartalog yr holl Gronfeydd Awdurdod Lleol ar gyfer y dosbarth hwnnw. Amlinellir pwysiadau meincnod dosbarthiadau ased o fewn Datganiad y Strategaeth Fuddsoddi.

**Llywodraethu Corfforaethol** – Materion yn ymwneud â’r ffordd y mae cwmni’n sicrhau ei fod yn rhoi’r pwys mwyaf posibl i fuddiannau ei gyfranddalwyr a sut y gall cyfranddalwyr ddylanwadu ar reoli.

**Ecwitïau** – cyfranddaliadau cyffredin yng nghwmnïau’r DU a chwmnïau tramor wedi’u masnachu ar gyfnewidfa stoc gydnabyddedig. Mae gan gyfranddalwyr fuddiant yn elw’r cwmni ac fel arfer mae ganddynt hawl i bleidleisio yng nghyfarfodydd cyfranddalwyr.

**Gwarantau Llog Sefydlog** – Buddsoddiadau mewn stociau llywodraeth yn bennaf, sy’n gwarantu cyfradd llog sefydlog. Mae’r gwarantau yn cynrychioli benthyciadau sy’n ad-daladwy ar ddyddiad a nodir yn y dyfodol ond y gellir eu masnachu ar y gyfnewidfa Stoc yn y cyfamser.

**Rheolwr Cronfa** – Person neu gwmni y dirprwyir buddsoddiad y cyfan neu ran o asedau cronfa iddo gan yr Ymddiriedolwyr.

**Buddsoddiad** – Ased a gafaelwyd at ddiben cynhyrchu incwm ac Enillion Cyfalaf i’w berchennog.

**Cynghorydd Buddsoddi Annibynnol** – Unigolyn neu gwmni sydd â chymwysterau proffesiynol y mae ei brif fywoliaeth yn deillio o ddarparu cyngor Buddsoddi gwrthrychol, diduedd i gwmnïau, cronfeydd pensiwn neu unigolion, am ffi a nodwyd.

**Dangosyddion Marchnad** –

(i) Mae’r symudiad mewn marchnadoedd Stoc yn cael eu monitro’n barhaus drwy gyfrwng Mynegai sy’n cynnwys prisiau presennol sampl gynrychioliadol o stoc.

(ii) Newid yn y cyfraddau y gellir cyfnewid arian cyfred.

**Gwerth Marchnad** –Y pris y gellir gwerthu buddsoddiad amdano ar ddyddiad penodol.

**Perfformio’n well/Tanberfformio** – Y gwahaniaeth yn yr adenillion a gadwyd gan gronfa benodol yn erbyn Cronfa neu Fynegai ‘Cyfartalog’ dros gyfnod amser penodedig h.y. efallai mai Targed ar gyfer cronfa fydd perfformio’n well na Meincnod dros gyfnod o dair blynedd.

**Rheoli Goddefol** – (o’r enw Olrhain Mynegeio/Mynegai hefyd) Math o Reoli Buddsoddi sy’n ceisio adeiladu Portffolio mewn modd sy’n darparu’r un Adenillion ag un Mynegai dewisol h.y. prynir stociau i fod mor gynrychiadol â phosib o gyfansoddiad y Mynegai. Cyferbynnu â Rheoli Gweithredol.

**Perfformiad** – Mesur, a fynegir fel arfer mewn termau canran, o ba mor dda y mae cronfa wedi’i wneud dros gyfnod penodol o amser – naill ai mewn termau absoliwt neu fel y’i mesurir yn erbyn y Gronfa ‘Gyfartalog’ neu Feincnod penodol.

**Mesur Perfformiad** – Gwasanaeth sydd wedi’i gynllunio i helpu buddsoddwyr i werthuso perfformiad eu buddsoddiadau. Mae hyn fel arfer yn cynnwys cymharu perfformiad cronfa â Meincnod dethol a/neu gyfanfyd o gronfeydd tebyg. Y prif Gwmnïau Mesur Perfformiad yw The WM Company, y mae Cronfa Bensiwn Dyfed yn ei ddefnyddio, a CAPS.

**Portffolio** – Term cyfunol am yr holl fuddsoddiadau a gedwir mewn cronfa, marchnad neu sector.

**Budd-daliadau a Gedwir** – Y budd-daliadau pensiwn sy’n daladwy o oedran ymddeol arferol i aelod o’r Gronfa sydd wedi rhoi’r gorau i gyfrannu o ganlyniad i adael cyflogaeth neu ‘optio allan’ o’r cynllun Pensiwn cyn oedran ymddeol arferol.

**Adenillion** – Cyfanswm yr elw o ddal buddsoddiad dros gyfnod penodol, gan gynnwys incwm a chynnydd (gostyngiad) mewn gwerth marchnad.

**Risg** – Ystyrir yn gyffredinol fod hyn yn golygu Amrywioldeb Adenillion. Fel arfer mae’n rhaid i fuddsoddiadau sydd â mwy o risg addo enillion uwch na buddsoddiadau mwy ‘sefydlog’ cyn y bydd buddsoddwyr yn eu prynu.

**Gwerth Trosglwyddo** – Taliadau a wneir rhwng cronfeydd pan fydd cyfranwyr yn gadael gwasanaeth gydag un cyflogwr ac yn penderfynu mynd â gwerth eu cyfraniadau i’w cronfa newydd.

**Cynnydd/Gostyngiad Heb ei Wireddu mewn Gwerth Marchnad** – Cynnydd/(gostyngiad) mewn gwerth marchnad, ers y dyddiad prynu, y buddsoddiadau hynny a ddelir ar ddiwedd y flwyddyn.

1. Fel y nodwyd, mae gan y Pwyllgor awydd i leihau amlygiad carbon portffolio ecwiti rhestredig y Gronfa ac, yn rhan o hyn, mae wedi gosod targed y bydd ecwitïau'r Gronfa 50% yn is o gymharu â'r farchnad stoc fyd-eang erbyn 2022 (mynegai Byd AC MSCI, wedi'i fesur o ran allyriadau carbon fesul $m a fuddsoddir). Bydd y Pwyllgor yn anelu at gynnal ymarfer cyfrif ôl traed carbon ei ecwitïau o leiaf bob tair blynedd. Cynhaliwyd y cyntaf o'r adolygiadau hyn yn 2017 (trafodir y canlyniadau yn yr atodiad i'r papur hwn). [↑](#footnote-ref-1)
2. Mae rhagor o fanylion am y rhagdybiaethau a wnaed yn cael eu cynnwys yn adroddiadau MSCI. [↑](#footnote-ref-2)
3. I gysylltu ag ystod meincnod MSCI gwnaed nifer o gyfaddawdau pragmatig, gan gynnwys cymharu portffolios Aberdeen a JP Morgan â’r mynegai byd-eang, yn hytrach na’r mynegai byd-eang ac eithrio’r DU a mandad Schroders yn y DU â meincnod Ewropeaidd. Bydd y cyfaddawdau hyn yn effeithio ar sefyllfa gymharol y canlyniadau, ond ni ddylent gael unrhyw effaith ar y canlyniadau absoliwt, na’r themâu allweddol sy'n deillio o’r dadansoddiad. Roedd y dyddiad yn seiliedig ar ddaliadau'r Gronfa ar 31 Mawrth 2017. [↑](#footnote-ref-3)