

CYNGOR SIR CEREDIGION

| | |
|-----------------------------|---|
| Adroddiad i'r: | Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio |
| Dyddiad y Cyfarfod: | 27 Medi 2023 |
| Teitl: | Adroddiad Cynnydd Archwilio Mewnol 1/4/23 – 30/6/23 |
| Pwrpas yr adroddiad: | Darparu diweddariad i'r Aelodau ynglŷn â'r gwaith a wnaed gan yr adain archwilio mewnol yn ystod y cyfnod dan sylw |

Bu i'r Pwyllgor ystyried y Strategaeth Archwilio Mewnol blynyddol 2023/24 yn ei gyfarfod ym mis Mawrth 2024 lle pennwyd y prif feysydd gwaith i'r cynllun archwilio 2023/24. Ddaru'r Cynllun cynnwys adolygiadau a gafodd eu dwyn ymlaen o gynllun archwilio'r flwyddyn flaenorol, archwiliadau rheolaidd ee ardystio grantiau a gwaith cafodd ei flaenoriaethu ar sail risg, a ddefnyddir gan yr Adain Archwilio Mewnol er mwyn ffurfio barn sicrwydd.

O ran 2023/24, cynhaliwyd y asesiad risg yn ogystal â ddefnyddio gwybodaeth ychwanegol o Cofrestr Risg Corfforaethol y Cyngor gan fod y Cyngor yn wynebu risgiau newydd sy'n newid o hyd. Bydd AM felly yn asesu ei waith yn barhaus, gan ystyried anghenion a blaenoriaethau newidiol y Cyngor yn rheolaidd. Mae unrhyw waith adweithiol a ychwanegir at y Cynllun Gweithredol yn cael ei adrodd yn yr adroddiad hwn.

Mae'r adroddiad cynnydd hwn yn nodi'r camau a gymerwyd hyd yma o ran cyflawni'r cynllun archwilio drwy ddarparu crynodeb o'r gwaith a wnaed. Mae hefyd yn nodi'r sefyllfa bresennol o ran adnoddau yn ogystal â chynllun gwella'r Adain.

| | |
|---|---|
| Argymhelliad: | Ystyried y gwaith a wnaed a'r sefyllfa bresennol o ran yr Adain Archwilio Mewnol. |
| Rheswm dros y penderfyniad: | Er mwyn sicrhau bod y Pwyllgor yn fodlon bod yr Adain Archwilio Mewnol yn ymgymryd â gwaith priodol a digonol i ddarparu sicrwydd realistig ar ddiwedd y flwyddyn gan ychwanegu gwerth a chynorthwyo'r Cyngor wrth gyflawni ei amcanion. |
| Atodiadau: | Adroddiad Cynnydd Archwilio Mewnol 1/4/23-30/6/23 |
| Swyddog Arweiniol Corfforaethol: | Elin Prysor, Swyddog Arweiniol Corfforaethol – Cyfreithiol a Llywodraethu / Swyddog Monitro |
| Swyddog Adrodd: | Alex Jenkins Rheolwr Corfforaethol – Archwilio Mewnol |
| Dyddiad: | 18 Gorffennaf 2023 |

Gwasanaethau Cyfreithiol a Llywodraethu

Legal and Governance Services

Gwasanaeth Archwilio Mewnol

Internal Audit Service



Cyngor Sir
CEREDIGION
County Council

Adroddiad Cynnydd Archwilio Mewnol

Internal Audit Progress Report

1 Ebrill – 30 Mehefin 2023

Paratowyd gan: Alex Jenkins,
Rheolwr Corfforaethol – Archwilio Mewnol

Dyddiad Cyhoeddi: 18 Gorffennaf 2023

Cyflwynwyd i'r Pwyllgor Llywodraethu ac
Archwilio: 27 Medi 2023

ADRODDIAD CYNNYDD ARCHWILIO MEWNOL

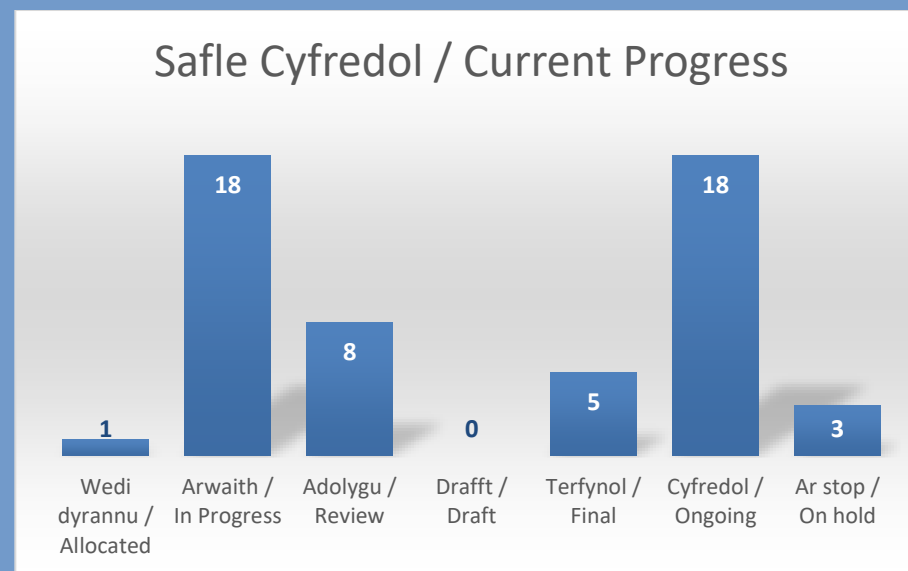
01/4/2023 – 31/6/2023

1 CYFLWYNIAD

- 1.1 Cyflwynwyd y Strategaeth Archwilio a'r Rhaglen Flynyddol am 2023/24 i'w gymeradwyo gan y Pwyllgor (PLIA) ar 9 Mawrth 2023.
- 1.2 Pwrpas yr adroddiad hwn yw rhoi'r wybodaeth ddiweddaraf i'r PLIA am y gwaith a wnaed gan y gwasanaeth Archwilio Mewnol (AM) yn ystod chwarter cyntaf blwyddyn ariannol 2023/24 a thynnu sylw at unrhyw faes pryder a allai fod wedi dod i'r amlwg yn yr archwiliadau a gwblhawyd.
- 1.3 Ar 30/06/2023 roedd cyfanswm o 85 eitem yn y Cynllun Archwilio Dros Dro gweithredol. Roedd y rhain yn grynhoed o 77 darn o waith a gynlluniwyd yn cynnwys archwiliadau o'r Strategaeth Flynyddol & Cynllun. Cafodd y 8 eitem a oedd yn weddill eu hychwanegu yn ystod y chwarter cyntaf, h.y. gwaith ymatebol. Ceir rhagor o fanylion am y rhain yn Adran 3.

2 Y GWAITH ARCHWILIO A WNAED

- 2.1 Y Cynnydd a wnaed o ran y Cynllun Archwilio:



2.2 Cwblhawyd pump darn o waith yn ystod y chwarter (gweler y tabl isod) a bydd y rhain yn cael eu hystyried wrth benderfynu ynghylch barn flynyddol yr Adain Archwilio Mewnol:

| Maes Archwilio | Math o Archwiliad | Sicrwydd |
|---|---------------------|--------------|
| Systemau Draenio Cynaliadwy Sgôp: Asesu a chael sicrwydd bod gan y Cyngor system ar waith sy'n cydymffurfio â gofynion rheoliadol. | System | Sylweddol |
| Stoc yr Amgueddfa Sgôp: Gwiriad annibynnol o stoc oherwydd anghysondebau a ganfuwyd yn y cyfrif stoc diwedd blwyddyn i'r System Derbyn Arian Parod | Ymchwiliad Arbennig | Cyfyngedig |
| Ymchwiliad Arbennig Sgôp: Ymchwiliad annibynnol y gofynnwyd amdano gan Adnoddau Dynol, archwiliad dilynol i 'Eitemau coll – Ymchwiliad Arbennig' | Ymchwiliad Arbennig | YA |
| Protocol Seibiant Taliadau Uniongyrchol Sgôp: Adolygu a darparu cyngor ar brotocol seibiant ar gyfer Taliadau Uniongyrchol. | Ymgynghoriaeth | Amherthnasol |
| Darpariaeth Wyneb i Wyneb Sgôp: Darparu cyngor ar weithdrefnau a rheolaethau arfaethedig ar y ddarpariaeth gwasanaeth cwsmeriaid wyneb yn wyneb a ailgyflwynir gan gynnwys: gweithdrefnau trin arian, bancio a diogelwch. | Cynghori | Cynghori |

2.3 Rhestrir isod enghreifftiau o arfer da sydd wedi'i nodi o'r archwiliadau a gwblhawyd y chwarter hwn. Mae'r gwaith hwn hefyd yn rhan o'r broses sicrwydd flynyddol:

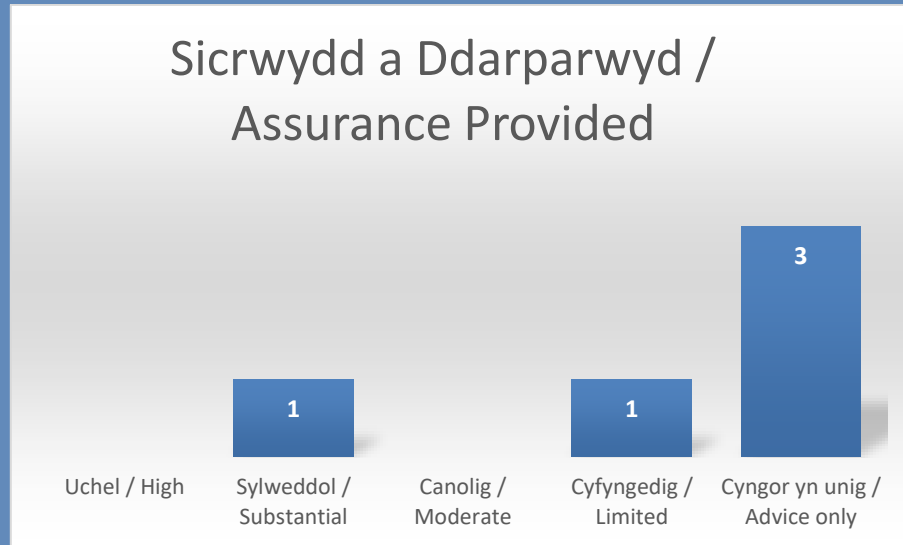
- **Systemau draenio cynaliadwy (SDCau)**
 - Mae gan y Cyngor ddogfennau a chanllawiau digonol sy'n helpu i gefnogi gweithredu SDCau
 - Mae'r ffurflen gais yn cynnwys yr holl wybodaeth berthnasol fel y nodir yn y safonau
 - Mae'r Cyngor wedi cyhoeddi canllawiau i ddatblygwyr ac ymgeiswyr ac wedi darparu dolenni i ddeddfwriaeth, fframweithiau a chanllawiau allanol perthnasol
 - Risgiau llifogydd wedi'u cynnwys ar y Gofrestr Risgiau Corfforaethol (SDCau wedi'u cynnwys yn flaenorol, camau lliniaru wedi'u cwblhau)
- **Amgueddfa Ceredigion – Cyfrif Stoc**
 - Cyfrifon Stoc Blynyddol wedi'u cynnal
 - Cynhelir cyfrifon stoc interim o gyflenwyr unigol o bryd i'w gilydd
- Cafodd y gwaith cynghori ac ymgynghori a gwblhawyd yn ystod y chwarter eu cynnwys ar y cynllun yn dilyn cais gan y gwasanaethau. Mae'n braf bod

gwasanaethau'n ceisio cyngor Archwilio Mewnol yn gynnar yn y broses o ddatblygu polisiau a gweithdrefnau.

2.4 Mae cyfanswm o 18 o eitemau yn y rhaglen yn ddarnau o waith sy'n parhau. Mae Archwilio Mewnol wedi nodi enghreifftiau o arferion da o blith y rhain yn ystod y chwarter. Bydd y rhain hefyd yn cael eu hystyried wrth ffurfio barn flynyddol yr Adain Archwilio Mewnol:

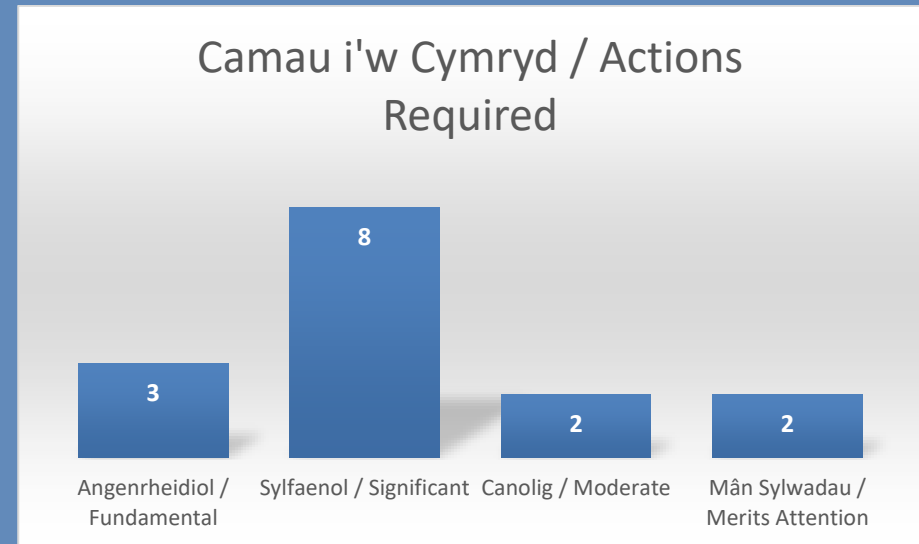
- **Cynllunio at Argyfwng a Pharhad Busnes** – Cynlluniau Parhad Busnes Corfforaethol yn cael eu hadolygu a'u diweddarau gan wasanaethau a staff Argyfyngau Sifil. Rhoddwyd hyfforddiant i Reolwyr Corfforaethol i ddatblygu cynlluniau i ymateb i ymosodiadau meddalwedd wystlo.
- **Panel Rheoli Prosiectau Corfforaethol** – cynigion prosiectau newydd wedi'u darparu a'r panel wedi gofyn am gamau gweithredu lle'n briodol.
- **Gweithdy i Reolwyr Corfforaethol** – rhoi diweddariadau i reolwyr ynghylch ffyrdd o weithio, polisiau a gweithdrefnau er gwybodaeth ac i ddatblygu rôl.
- **Grŵp Seibergadernid a Llywodraethu Gwybodaeth** – mae'r Grŵp yn rhoi cefnogaeth weithredol, parodrwydd a chyfeiriad i fynd i'r afael â risgiau seiber a'u lleihau, a gwella diogelwch seiber, diogelwch gwybodaeth a llywodraethiant y Cyngor.
- **NMWAG – Twyll**. Y nod yw rhannu gwybodaeth a sgiliau ar atal twyll er mwyn adeiladu cadernid drwy'r Awdurdodau Lleol. Cafodd ymatebion twyll Archwilio Cymru eu rhannu er mwyn penderfynu ar gyfeiriad y grŵp yn y dyfodol.

2.5 Mae'r lefelau o sicrwydd a ddarparwyd ar gyfer yr holl archwiliadau a gwblhawyd hyd yma eleni fel a ganlyn:



2.6 Ceir canllaw i'r meini prawf a ddefnyddiwyd i benderfynu ynghylch y lefel sicrwydd yn Atodiad I.

2.7 Cafodd cyfanswm o 15 o 'gampau i'w cymryd' eu hargymell yn yr adroddiadau a gwblhawyd yn ystod y chwarter. O'r rheiny, barnwyd bod 3 yn 'angenrheidiol', 8 yn 'sylfaenol', 2 yn 'ganolig' a 2 yn mân sylwadau:



2.8 Amlinellir y meini prawf a ddefnyddiwyd i benderfynu ynghylch y 'camau i'w cymryd' yn Atodiad II

2.9 Mae'r 3 cam gweithredu angenrheidiol a'r 8 cam sylfaenol a nodwyd yn ystod y trydydd chwarter i'w gweld isod:

Systemau Draenio Cynaliadwy

A1

Fel Awdurdod Llifogydd Lleol Arweiniol, mae'n rhaid i'r Cyngor sicrhau bod cofrestr asedau o strwythurau a allai effeithio ar berygl llifogydd yn cael ei chreu a'i chynnal. Gan fod yn rhaid i'r gofrestr fod ar gael i'w harchwilio gan y cyhoedd, dylid ystyried cynnwys canllawiau ar sut i weld y gofrestr neu ddolen i'r gofrestr o wefan y Cyngor.

Amgueddfa Ceredigion - Stoc

A1

Mae'n rhaid dogfennu gweithdrefnau i sicrhau bod archwiliadau yn cael eu cynnal a'u cofnodi'n gywir, bod gwybodaeth yn cael ei chadw yn unol â'r Rhaglen Gadw Gorfforaethol ac at ddibenion parhad busnes.

A2

Rhaid cynnal gwiriad annibynnol o gyfrif stoc blynyddol i sicrhau bod cofnodion yn gywir. Os oes cyfyngiadau o ran adnoddau staff, dylai swyddog annibynnol wirio sampl o eitemau o'r cyfrif stoc blynyddol.

A3

Dylid cadw cofnod cyflawn o'r cyfrif stoc blynyddol ar gyfer y flwyddyn gyfredol, ynghyd ag un flwyddyn (2 flynedd) yn unol â Rhaglen Gadw Gorfforaethol y Cyngor.

A4

Dylid cymryd gofal i sicrhau bod pris manwerthu'r eitemau yn siop yr amgueddfa yn gyson â'r rhai a restrir ar y system EPOS.

Dylid gwirio sampl o gynhyrchion o bryd i'w gilydd i sicrhau bod marciau pris yn cyfateb i'r system EPOS.

Dylid gwirio pwyntiau pris pob eitem yn flynyddol, gellid gwneud hyn fel rhan o'r cyfrif stoc blynyddol

A5

Rhaid ymchwilio i bob anghysondeb. Fel Awdurdod Cyhoeddus, mae gan y Cyngor ddyletswydd i ddiogelu arian cyhoeddus ac ymchwilio i unrhyw achosion o golled bosibl.

Lle mae angen diwygio meintiau stoc ar y system EPOS, rhaid i'r rhain gael eu gwirio'n annibynnol.

A6

Rhaid cymryd gofal i sicrhau bod unrhyw 'stoc marw' a gofnodwyd yn cael ei dynnu oddi ar y cofnod stoc ar y system EPOS i sicrhau bod cofnodion stoc yn gywir ac yn gyfredol at ddibenion rheoli stoc.

Rhaid i bob achos o dynnu stoc marw oddi ar y cofnod gael ei awdurdodi gan reolwr. Dylai rheolwyr ymchwilio i achosion rheolaidd o ddifrod/colled er mwyn lleihau'r risg o golli incwm.

A7

Rhaid ystyried perfformiad ac effeithlonrwydd y system EPOS bresennol a'i gallu i berfformio yn ôl yr angen i ddarparu rheolaethau mewnol effeithiol a chadarn i liniaru'r risgiau a nodwyd.

Lle na ellir dibynnu ar y system EPOS i gadw cofnodion cywir, rhaid cadw cofnodion stoc amgen i sicrhau rheolaeth stoc gywir, i leihau gwallau a cholledion ac i ddiogelu arian cyhoeddus.

Ymchwiliad Arbennig

A1

Rhaid i'r gwasanaeth ddogfennu a rhannu protocol y cytunwyd arno gyda'r staff ar y broses dderbyniol i'w dilyn ar gyfer storio eiddo personol defnyddwyr gwasanaeth yn ddiogel.

A2

Os bydd y gwasanaeth yn penderfynu derbyn y gall eiddo personol defnyddwyr gwasanaeth gael ei storio yn eiddo preifat swyddogion o bryd i'w gilydd; rhaid creu gweithdrefnau wedi'u dogfennu a'u cyfleu i'r holl swyddogion perthnasol er mwyn sicrhau bod rheolaethau digonol ar waith i liniaru risgiau e.e. Cymeradwyaeth y Rheolwr Corfforaethol, stocrestr, datganiad ac awdurdodiad defnyddiwr gwasanaeth/eiriolwr.

A3

Dylid atgoffa swyddogion o bolisiâu a gweithdrefnau allweddol y Cyngor gan gynnwys y Cod Ymddygiad i Weithwyr a'r safonau gofynnol disgwylidig o ran ymddygiad swyddogion a Rheoliadau Ariannol y Cyngor fan lleiaf.

3. Ceir 8 eitem ymatebol yn y Cynllun Archwilio Mewnol Gweithredol fel a nodir yn y tabl (isod).

| Maes Archwilio | Math o Archwiliad | Statws |
|---|-------------------|----------------|
| Amgueddfa Ceredigion – Gwiriad Annibynnol o'r Stoc | YA | Wedi'i gwblhau |
| Ymchwiliad Arbennig - CM | YA | Wedi'i gwblhau |
| Ymchwiliad Arbennig – Motability GC | YA | Ar waith |
| Ymchwiliad Arbennig – Grant Tai | YA | Ar waith |
| Ymchwiliad Arbennig – Gweinyddu'r Gronfa Gofalwyr | YA | Ar waith |
| Ymchwiliad Arbennig - Arian parod Canolfan Hamdden Aberaeron | YA | Ar waith |
| Protocol Seibiant Taliadau Uniongyrchol | Ymgynghoriaeth | Wedi'i gwblhau |
| Darpariaeth Wyneb yn Wyneb | Cynghori | Wedi'i gwblhau |

4 ADNODDAU

- 4.1 Roedd digon o adnoddau ar gyfer Archwilio Mewnol yn ystod chwarter cyntaf o 2023/24.
- 4.2 Neilltuwyd 186 niwrnod i waith archwilio yn ystod y cyfnod 1 Ebrill 2023 i 30 Mehefin 2023, sy'n cynrychioli 101% o'r diwrnodau yr amcangyfrifwyd yr oedd eu hangen i gwblhau'r cynllun archwilio hyd at ddiwedd y flwyddyn.
- 4.3 Mae'r RhCAM yn parhau i gefnogi Grŵp Prif Archwilwyr Cymru (GPAC) sy'n sicrhau bod pob awdurdod yn dilyn arferion gorau ac yn gweithredu mewn ffordd gyson; ac yn cefnogi Grŵp Prif Archwilwyr Gogledd a Chanolbarth Cymru (GPAGChC) sy'n cymharu arferion ac yn rhannu dogfennau cyffredinol. Cynhelir y cyfarfodydd hyn gan ddefnyddio 'Teams'.
- 4.4 Yn ystod y flwyddyn, cyflwynodd y GPAGChC Is-Grŵp i ystyried Atal Twyll, sy'n medru treulio mwy o amser ar y pwnc penodol yma. Mae'r Is-Grŵp yma'n cael ei fynychu gan y Rheolwr Archwilio (ar Teams).
- 4.5 Mae pob aelod staff yn sicrhau ei bod yn bodloni unrhyw amodau sy'n ymwneud â datblygiad proffesiynol parhaus, a'i bod yn cwblhau hyfforddiant gorfodol y Cyngor. Yn ystod y flwyddyn:
 - Mae pob aelod o'r staff archwilio wedi gwneud y gweminarau a'r modiwlau e-ddysgu angenrheidiol. Roedd y system e-ddysgu wedi'i ail-ddatblygu ac roedd nifer o'r staff archwilio wedi gwneud cyrsiau diweddarau.
 - Mae'r RhCAM wedi cwblhau'r holl hyfforddiant ar Raglen Rheolwr Ceredigion.
 - Mae'r RhCAM ynghyd â staff eraill o AM lle bo hynny'n berthnasol wedi 'mynychu' gweminarau rheolaidd a gynhaliwyd gan Sefydliad yr Archwilwyr Mewnol, CIPFA a Data Cymru.
 - Mae tri aelod o staff wrthi'n cwblhau cymwysterau Sefydliad yr Archwilwyr Mewnol.
 - Mae'r Uwch Archwilydd wedi cwblhau ei chymhwyster fel Technegydd Atal Twyll Achrededig
- 4.6 Mae trefniadau hefyd ar waith i feithrin sgiliau staff y gwasanaeth AM yn barhaus yn y meysydd archwilio / digidol / TGCh / atal twyll, a hynny drwy gael hyfforddiant a thrwy danysgrifio i ffynonellau gwybodaeth fel Fforwm Llywodraethu Gwell CIPFA.

5 DANGOSYDDION PERFFORMIAD

5.1 Mae'r Dangosyddion Perfformiad y mae'r Gwasanaeth Archwilio Mewnol yn eu defnyddio ar hyn o bryd i'w gweld isod ynghyd â ffigurau perfformiad Chwarter 1 (hyd yn hyn yn ystod y flwyddyn).

| Dangosydd | Mesur | Targed | Chwarter 4 (hyd yn hyn yn ystod y flwyddyn) |
|---|-----------|--------|--|
| Nifer yr archwiliadau a gwblhawyd | Nifer | - | 5 |
| Canran yr amser a gynlluniwyd ar ei gyfer sy'n cael ei dreulio ar archwiliadau. | % | 80 | 101 |
| Canran yr holiaduron rheoli ansawdd a ddychwelwyd. | % | 50 | 75 |
| Canran ymatebion y cleientiaid a oedd yn nodi eu bod yn 'fodlon' neu'n 'fwy na bodlon'. | % | 95 | 100 |
| Canran y camau a dderbyniwyd o gymharu â'r camau a gymerwyd | % | 95 | 100 |
| Nifer cyfartalog y diwrnodau rhwng diwedd yr archwiliad ac adeg cyhoeddi'r adroddiad drafft | Diwrnodau | 10 | 1.3 |
| Nifer cyfartalog y diwrnodau rhwng y cyfarfod ymadael a'r adroddiad terfynol | Diwrnodau | 5 | 0 |

6 CYNLLUN GWELLA 2023/24

6.1 Mae'r Hunanasesiad Archwilio Mewnol wedi'i gwblhau gan y Rheolwr Corfforaethol Archwilio Mewnol ac fe'i cyflwynir i'r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio fel eitem agenda ar wahân ynghyd â'r cynllun gwella dilynol ar gyfer 2023/24.

6.2 Bydd y cynnydd a wneir ar y meysydd y nodwyd bod angen eu gwella yng nghynllun gwella'r Hunanasesiad yn cael ei gyflwyno i'r Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio fel rhan o Adroddiadau Cynnydd Archwilio Mewnol Chwarterol y Rheolwr Corfforaethol Archwilio Mewnol.

Canllaw i'r meini prawf sicrwydd a ddefnyddiwyd:

| Lefel: | Uchel | Sylweddol | Cymedrol | Cyfyngedig |
|--|--|---|---|--|
| Digonolrwydd y rheolaethau: | Mae rheolaethau ar waith i sicrhau bod amcanion y gwasanaeth yn cael eu cyflawni ac i amddiffyn y Cyngor yn erbyn risgiau rhagweladwy sylweddol. Ni chanfuwyd dim gwendidau sylfaenol. | Mae rheolaethau ar waith i sicrhau bod amcanion y gwasanaeth yn cael eu cyflawni ac i leihau risgiau rhagweladwy sylweddol. Nodwyd rhai meysydd i'w gwella. | Mae rheolaethau ar waith i raddau amrywiol. Nodwyd bylchau sy'n golygu bod y gwasanaeth yn agored i risgiau penodol. Mae angen sicrhau gwelliannau. | Ystyrir bod y rheolaethau yn annigonol. Mae angen cryfhau'r gweithdrefnau yn fawr gan sicrhau cydymffurfiaeth. |
| Risgiau: | Mân risgiau yn unig. | Mae'r cyfle yn bodoli i wella'r sefyllfa o ran bod yn agored i risg. | Mae angen cyflwyno rheolaethau ychwanegol a/neu wella cydymffurfiaeth. | Os na chaiff y rheolaethau eu gwella, mae'r Cyngor yn agored i risg sylweddol (colled ariannol fawr, colli enw da, methu â chyflawni amcanion allweddol y gwasanaeth). |
| Canllaw: | Nid oes angen cymryd camau gweithredu sylfaenol na sylweddol. | Nid oes angen cymryd camau gweithredu sylfaenol . Mae angen cymryd rhai camau gweithredu sylweddol. | Mae angen cymryd nifer o gamau gweithredu sylweddol. | Mae angen cymryd nifer o gamau gweithredu sylfaenol / sylweddol. |
| Camau dilynol sydd angen eu cymryd: | Archwiliad cychwynnol yn unig. | Camau dilynol o ran unrhyw gamau gweithredu sylweddol yn unig / hunanasesiad gyda samplau i ddangos tystiolaeth o gydymffurfio. | Camau dilynol i'w cymryd gan Archwilio Mewnol gan gynnwys cynnal profion sampl i sicrhau bod pob cam wedi'i weithredu ac i ailasesu'r sicrwydd. | Camau dilynol i'w cymryd gan Archwilio Mewnol gan gynnwys cynnal profion llawn i sicrhau bod pob cam wedi'i weithredu ac i ailasesu'r sicrwydd. |

Canllaw i'r camau gweithredu fesul dosbarth:

| Y camau gweithredu fesul dosbarth | | | |
|--|---|--|---|
| Sylfaenol | Sylweddol | Cymedrol | Teilyngu sylw |
| Gwendid sy'n hanfodol i reoli'r risg o fewn y gwasanaeth. Angen rhoi gwybod amdano ac angen i'r Swyddog Arweiniol Corfforaethol roi sylw iddo. | Canfyddiadau pwysig sy'n nodi na chydymffurfiwyd â'r gweithdrefnau sydd wedi'u sefydlu a allai arwain at risg ariannol i'r gwasanaeth neu golli enw da. | Canfyddiadau pwysig sy'n nodi na chydymffurfiwyd â'r gweithdrefnau sydd wedi'u sefydlu ond nad ydyw'n risg fawr i'r gwasanaeth o ran colled ariannol / colli enw da. | Eitemau lle mae angen cymryd ychydig o gamau neu ddim camau o gwbl. Wedi'i gynnwys gan y gallai fod o ddiddordeb i'r gwasanaeth neu am ei fod yn rhoi cyngor ynghylch arferion gorau. |