

CYNGOR SIR CEREDIGION COUNTY COUNCIL

Adroddiad i'r: Cabinet

Dyddiad y Cyfarfod: 20 Chwefror 2024

Teitl: Strategaeth Rheoli'r Trysorlys 2024/25 a Pholisi Isafswm Darpariaeth Refeniw (MRP) 2024/25.

Pwrpas yr adroddiad: Ystyried Strategaeth Rheoli'r Trysorlys 2024/25 a Pholisi Isafswm Darpariaeth Refeniw (MRP) 2024/25 a gwneud argymhelliad i'r Cyngor Llawn ar gyfer y cyfarfod ar 29/02/24.

Er: Penderfyniad

Portffolio Cabinet ac Aelod Cabinet:

Y Cyngorydd Gareth Davies, Aelod Cabinet ar gyfer Gwasanaethau Cyllid a Chaffael

1. CYFLWYNIAD

Mae Codau Ymarfer CIPFA ar Reoli Materion Ariannol a'r Trysorlys 2021 yn mynnu bod y Cyngor yn llunio Strategaeth ar gyfer Rheoli'r Trysorlys. Mae hon yn esbonio polisiau'r Cyngor ar gyfer rheoli ei fuddsoddiadau a'i ddyledion a blaenoriaethu sicrwydd a hylifedd y buddsoddiadau hyn.

Mae'n rhaid i'r Cyngor Llawn gymeradwyo'r Strategaeth yn flynyddol. Yn ystod y flwyddyn, cyhoeddir adroddiadau chwarterol ar berfformiad trysorlys (Mehffin/Rhagfyr), adroddiad canol blwyddyn (Medi), ac ar ddiwedd y flwyddyn ariannol, Adroddiad Alldro. Hefyd, gall yr Aelodau ei hadolygu'n rheolaidd fel rhan o adroddiadau neilltuol i Bwyllgor Craffu'r Adnoddau Corfforaethol, yn ogystal â hyfforddiant i'r Aelodau ar adegau priodol.

Nod y trefniadau adrodd hynny yw sicrhau bod pwy bynnag sydd â chyfrifoldebau amrywiol dros Reoli'r Trysorlys yn llwyr werthfawrogi goblygiadau'r polisiau a'r gweithgareddau sy'n ymwneud â rheoli'r trysorlys, a bod pwy bynnag sy'n gweithredu'r polisiau ac yn cynnal trafodion wedi cyflawni eu cyfrifoldebau o ran dirprwyo ac adrodd mewn modd priodol. Mae'r strategaeth a awgrymir ar gyfer 2024/25 wedi ei seilio ar safbwyntiau ynghylch cyfraddau llog, yn ogystal â rhagolygon y farchnad gan ymgynghorwyr ac yswirwyr Trysorlys y Cyngor ac mae'n cynnwys:

- Datganiad Polisi Rheoli'r Trysorlys
- Sefyllfa Portffolio'r Trysorlys
- Rhagolygon y cyfraddau llog
- Aildrefnu dyledion
- Polisi Teilyngdod Credyd
- Trefniadau Bancio
- Dangosyddion Darbodus
- Yr Anghenion Cyllidol
- Strategaeth Fenthyciadau
- Strategaeth Fuddsoddi
- Polisi Isafswm Darpariaeth Refeniw

Mae'r elfennau hyn yn bodloni gofynion Deddf Llywodraeth Leol 2003, Canllawiau Llywodraeth Cymru o ran Buddsoddiadau a'r Ddarpariaeth Isafswm Refeniw, Cod Darbodus CIPFA a Chod CIPFA o ran Rheoli'r Trysorlys.

Mae'r Cyngor ar hyn o bryd yn cyflogi Link Treasury Solutions Ltd fel ymgynghorwyr allanol i'r Cyngor ynghylch y Trysorlys ar gontract a ddaw i ben ar yr 30/08/2026. Fodd bynnag, er bod gennym ymgynghorwyr allanol, y Cyngor ei hun sy'n gyfrifol yn y pen draw am benderfyniadau sy'n ymwneud â rheoli'r Trysorlys.

2. DATGANIAD POLISI RHEOLI'R TRYSORLYS

Mae'r Cyngor yn diffinio ei weithgareddau o ran Rheoli'r Trysorlys fel 'rheoli buddsoddiadau a llif arian yr awdurdod, ei drafodion o ran bancio, marchnadoedd arian a'r farchnad gyfalaf; rheolaeth effeithiol dros y risgiau sy'n ymwneud â'r gweithgareddau hynny a cheisio'r perfformiad gorau posibl yn unol â'r risgiau hynny'.

Mae'r Cyngor yn ystyried mai nodi, monitro a rheoli risg yw'r maen prawf pennaf o ran mesur effeithiolrwydd ei weithgareddau lle mae Rheoli'r Trysorlys yn y cwestiwn. Felly, o ran dadansoddi gweithgareddau sy'n ymwneud â Rheoli'r Trysorlys ac adrodd yn eu cylch canolbwyntir ar y goblygiadau sydd o ran risg i'r Cyngor, ac unrhyw offerynnau ariannol yr ymgwymerir â hwy i reoli'r risgiau hynny.

Mae'r Cyngor yn cydnabod y bydd Rheoli'r Trysorlys yn effeithiol yn help iddo gyflawni'r amcanion sydd ganddo o ran ei fusnes a'i wasanaethau. Felly, mae wedi ymrwymo i'r egwyddor o geisio gwerth am arian o ran rheoli'r trysorlys, a gweithredu technegau cynhwysfawr ac addas o ran rheoli perfformiad, yng nghyd-destun rheoli risg yn effeithiol.

3. DANGOSYDDION DARBODUS

Mae'r Dangosyddion Darbodus sydd yn Atodiad A yn berthnasol o ran gosod Strategaeth integredig ar gyfer Rheoli'r Trysorlys. Fe'u cyflwynir i'w cymeradwyo'n derfynol gan y Cyngor Llawn ar 29/02/2024.

4. SEFYLLFA PORTFFOLIO'R TRYSORLYS

Dyma fanylion Portffolio Trysorlys y Cyngor:

	<u>Ar</u> <u>31/03/2023</u> <u>£m</u>	<u>Ar</u> <u>31/12/2023</u> <u>£m</u>
<u>Benthyciadau ar Gyfradd</u>		
<u>Sefydlog</u>		
- PWLB	101.1	100.6
- Benthyciadau'r farchnad	5.8	5.8
- Ad-dalu benthyciad Llywodraeth Cymru	0.9	0.8
Cyfanswm y ddyled	<u>107.8</u>	<u>107.2</u>

<u>Buddsoddiadau</u>		
- Mewnol	38.7	43.5
Cyfanswm y buddsoddiadau	38.7	43.5
Dyled Net	69.1	63.7

Cipolwg ar adeg benodol yw'r ffigurau sydd yn y tabl, ac mae union lefel y benthyciadau a'r buddsoddiadau a wneir yn ystod y flwyddyn yn gallu amrywio'n ddirfawr, wrth i incwm ddod i mewn ac wrth i daliadau gael eu gwneud.

5. Y GOFYNION CYLLIDO

Gellir bwrw amcan ynghylch y gofynion cyllido at y dyfodol trwy ystyried yr eitemau mwyaf sylweddol o ran llif arian sy'n codi o effeithiau cyfun y Rhaglen Gyfalaf 3 Blynedd ddiweddaraf, cyllideb arfaethedig 2024/25, lefel y dyledion sydd ar fin aeddfedu ac union lefel y benthyciadau cyfredol o'i gymharu â'r angen sylfaenol i fenthycia (a adwaenir hefyd fel benthycia mewnol). O ystyried pob un o'r ffactorau hynny yn ei dro:

	<u>2024/25</u> <u>Amcangyfrif</u> <u>£m</u>	<u>2025/26</u> <u>Amcangyfrif</u> <u>£m</u>	<u>2026/27</u> <u>Amcangyfrif</u> <u>£m</u>
a) <u>Effaith y Rhaglen Gyfalaf a'r Cyllidebau Refeniw diweddaraf</u>			
Benthycia â Chymorth Llywodraeth Cymru	2.9	2.9	2.9
Cynllun Amddiffyn yr Arfordir - Benthycia	27.3	-	-
Darbodus â Chymorth Llywodraeth Cymru			
Taliadau dyledion statudol a roddwyd o'r neilltu (MRP)	(1.5)	(1.6)	(1.7)
Amcangyfrif o'r newid yn y cronfeydd wrth gefn a'r balansau	14.0	1.5	1.5
Amcangyfrif o'r gofynion cyllido	42.7	2.8	2.7
b) <u>Effaith y dyledion sy'n aeddfedu</u>			
Dyled aeddfedu PWLB yn aeddfedu	4.2	1.2	3.3
Amcangyfrif o'r gofynion cyllido	3.0	1.2	3.3
c) <u>Effaith Sefyllfa'r Benthyciadau Mewnol</u>			
	<u>31/03/25</u>	<u>31/03/26</u>	<u>31/03/27</u>
<i>Amcangyfrif o'r Gofynion Cyllid Cyfalaf</i>	167.8	169.0	170.1
<i>Amcangyfrif o'r Benthyciadau Allanol Gros</i>	149.3	152.0	154.7
<i>Amcangyfrif o'r Gwahaniaeth</i>	18.5	17.0	15.4
AMCANGYFRIF O GYFANSWM y gofynion cyllido	46.9	4.0	6.0

Yn gyffredinol, amcangyfrifir bod posibilrwydd y bydd angen benthyca oddeutu £56.8m dros y tair blynedd nesaf. Y prif sbardun y tu ôl i hyn yw bod Llywodraeth Cymru wedi cefnogi benthyca darbodus ar gyfer Cynllun Amddiffyn yr Arfordir Aberaeron (£27.3m yw'r amcangyfrif diweddaraf sy'n weddill i'w fenthyg) ar y cyd ag ad-daliadau blynyddol dyled flwydd-dal PWLB a dyled cyfnod penodol PWLB yn aeddfedu (£3.0m yn 2024/25 a £2.0m yn 2026/27).

6. RHAGOLYGN Y CYFRADDAU LLOG

Ar adeg ysgrifennu'r adroddiad hwn, 5.25% yw Cyfradd Banc Lloegr ar ôl cael ei chodi'n sylweddol yn dilyn isafbwyntiau o 0.1% yn ystod pandemig Covid-19. Dangosir rhagolygon ymgynghorydd trysorlys y Cyngor ar gyfer cyfraddau llog ar 8^{fed} Ionawr 2024 yn y tabl isod. Mae'r rhagolygon yn disgwyl bod Cyfradd y Banc ar ei hanterth ar hyn o bryd a bydd yn dechrau gostwng yn ystod ail hanner blwyddyn galendr 2024.

Gwasanaethau Ased Link: Cyfradd Llog a ragwelir								
	Mawrth 24	Mehefin 24	Medi 24	Rhagfyr 24	Marwrth 25	Mehefin 25	Medi 25	Rhagfyr 25
Cyfradd Banc	5.25%	5.25%	4.75%	4.25%	3.75%	3.25%	3.00%	3.00%

Diweddarwyd y rhagolwg uchod ar gyfer cyfraddau llog ar 8fed Ionawr 2024 ac mae'n adlewyrchu barn ein hymgyngorwyr trysorlys y byddai'r Pwyllgor Polisi Ariannol yn awyddus i ddangos ymhellach ei rinweddau gwrth-chwyddiant trwy gadw Cyfradd y Banc ar 5.25% tan o leiaf ail hanner 2024.

Mae ein hymgyngorwyr yn disgwyl i doriadau i'r gyfradd ddechrau pan fydd chwyddiant CPI a data cyflogau/cyflogaeth yn cefnogi symudiad o'r fath, a phan fo'n debygol y bydd yr economi gyffredinol yn dioddef o leiaf arafiad neu ddirwasgiad ysgafn dros y misoedd nesaf (er bod y datganiadau GDP diweddaraf wedi synnu gyda'u cadernid parhaus).

Mae rhagolygon bob amser yn gyfnewidiol a chânt eu harwain nid yn unig gan ddatganiadau data economaidd ac eglurhad gan Bwyllgor Polisi Ariannol Banc Lloegr ynghylch ei bolisiau ariannol a'r Llywodraeth ynghylch ei bolisiau cyllidol, ond hefyd ffactorau rhyngwladol megis datblygiadau polisi yn yr Unol Daleithiau ac Ewrop yn ogystal â'r gwrthdaro parhaus rhwng Rwsia ac Wcráin, a Gaza ac Israel.

7. Y STRATEGAETH FENTHYCA

Mae rhagolygon Link ar gyfer cyfraddau benthyca (ar ôl ystyried gostyngiad cyfraddau PWLB (0.20%) fel a ganlyn:

Gwasanaethau Ased Link: Cyfradd Llog a ragwelwyd								
	Mawrth 24	Mehefin 24	Medi 24	Rhagfyr 24	Marwrth 25	Mehefin 25	Medi 25	Rhagfyr 25
Cyfradd 5 mlynedd PWLB	4.50%	4.40%	4.30%	4.20%	4.10%	4.00%	3.80%	3.70%
Cyfradd 10 mlynedd PWLB	4.70%	4.50%	4.40%	4.30%	4.20%	4.10%	4.00%	3.90%

Cyfradd 25 mlynedd PWLB	5.20%	5.10%	4.90%	4.80%	4.60%	4.40%	4.30%	4.20%
Cyfradd 50 mlynedd PWLB	5.00%	4.90%	4.70%	4.60%	4.40%	4.20%	4.10%	4.00%

Ar hyn o bryd mae'r Cyngor yn tanfenthg oherwydd ei fod yn defnyddio benthyciadau mewnl yn lle benthyciadau allanol. Yn ymarferol, mae'r angen llawn am fenthyciadau cyfalaf (y Gofyniad Cyllido Cyfalaf ac eithrio Rhwymedigaethau Hirdymor Eraill) yn ffigur uwch nag union ddyled benthyciadau allanol y Cyngor fel y gwelir yn y tabl yn Adran 5c. Mae'r strategaeth hon yn un ddarbodus ar hyn o bryd gan fod disgwyl i gyfraddau benthg tymor canolig a hirdymor ostwng unwaith yr eir i'r afael â'r pryderon presennol o ran chwyddiant, a hynny drwy bolisi ariannol mwy tynn yn y tymor byr.

O ystyried y ffactorau hyn oll, yn ogystal â'r amcangyfrif o angen y Cyngor am gyllid sydd yn Adran 5, bydd strategaeth fenthycy arfaethedig y Cyngor yn ystyried benthyciadau newydd trwy ystyried y canlynol:

- Benthyciadau newydd gan y Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus (PWLB) (gan ystyried siâp y gromlin elw a'r proffil cyfredol o ran aeddfedrwydd y dyledion) er mwyn ateb yr amcangyfrif o'r angen i fenthycy sydd wedi ei nodi.
- Lle bo hynny'n fanteisiol o gymharu â PWLB, rhoddir ystyriaeth i ffynonellau benthycy eraill y llywodraeth, er enghraifft Banc Seilwaith y DU.
- Benthyciadau marchnad hirdymor ar gyfradd sefydlog (lle mae'r cyfraddau'n is o lawer na chyfraddau'r Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus am y cyfnod aeddfedu cyfatebol), ar yr amod bod cydbwysedd priodol i'w gael rhwng dyledion y Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus a'r farchnad drwyddi draw yn y portffolio dyledion.
- Gellid defnyddio benthyciadau dros dro neu dymor byr gan awdurdodau lleol eraill neu'r marchnadoedd arian am hyd at 5 mlynedd
- Mae'n bosib yr ystyrir hefyd yr Asiantaeth Bondiau Bwrdeistrefol.

Ni wnaiff y Cyngor fenthg mwy na'r hyn y bydd arno ei angen, nac ychwaith fenthycy ymlaen llaw, er mwyn gwneud elw o fuddsoddi'r symiau ychwanegol a fenthycir yn unig. Byddai angen i unrhyw benderfyniad i fenthycy ymlaen llaw cyn i'r angen godi fod yn unol â'r Amcangyfrifon o'r Anghenion Cyllid Cyfalaf cymeradwy (un o'r Dangosyddion Darbodus) ac fe gaiff ei ystyried yn ofalus er mwyn sicrhau gwerth am arian, y gall y Cyngor sicrhau diogelwch y cyllid hwnnw ac y gall fforddio'r 'costau cario' tymor byr.

O ystyried hyn oll, bydd angen arfer gofal o ran Rheoli'r Trysorlys yn 2023/24. Bydd y Swyddog Adran 151 yn monitro'r farchnad o ran cyfraddau llog a bydd yn cymryd agwedd bragmataidd wrth i amgylchiadau newid, a bydd yn rhoi cyfrif am gyngor ymgynghorwyr allanol y Cyngor parthed y Trysorlys ac yn adrodd unrhyw benderfyniadau perthnasol gerbron y Cabinet y tro nesaf y bydd cyfle i wneud hynny.

8. AILDREFNU DYLEDION

Prin yw'r cyfleoedd i aildrefnu dyledion gyda'r Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus (PWLB) ei hun yn yr hinsawdd sydd ohoni. Mae hefyd yn annhebygol y bydd y Cyngor yn gallu ad-dalu unrhyw ddyledion pellach cyn pryd, oni fyddai hynny'n rhan o drefniadau i aildrefnu dyledion. Fodd bynnag, petai cyfleoedd yn codi i ailstrwythuro byddai'r rheiny'n cael eu hystyried yn ofalus a byddai'r rhesymau dros aildrefnu o unrhyw fath yn cynnwys:

- creu arbedion ariannol a / neu arbedion llif arian gostyngol;
- helpu i gyflawni'r strategaeth fenthycha a amlinellir uchod; a
- gwella balans y portffolio (e.e. y proffil aeddfedu)

9. Y STRATEGAETH FUDDSODDI

9.1 Trosolwg

Bydd y Cyngor yn rhoi sylw i Ganllawiau Llywodraeth Cymru ar Fuddsoddiadau Llywodraeth Leol, Côd Ymarfer a Nodiadau Canllaw CIPFA ar Reoli'r Trysorlys mewn Gwasanaethau Cyhoeddus a Thraws-sectorau 2021, a Nodiadau Canllaw CIPFA ar Reoli'r Trysorlys 2021.

Mae Llywodraeth Cymru a CIPFA wedi ymestyn ystyr 'buddsoddiadau' i gynnwys buddsoddiadau ariannol a rhai nad ydynt yn ariannol. Mae'r adroddiad hwn yn ymdrin yn unig â buddsoddiadau'r Trysorlys (ariannol), sef y rhai sy'n cael eu rheoli gan y tîm rheoli'r trysorlys.

Dyma flaenoriaethau buddsoddi'r Cyngor yn nhrefn blaenoriaeth:

- Diogelwch y cyfalaf
- Hylifedd y buddsoddiadau.
- Arenillion (*yield*)

Hefyd bydd y Cyngor yn ceisio cael yr elw gorau posib ar ei fuddsoddiadau yn gymesur â'r diogelwch a'r hylifedd priodol. Mae awydd y Cyngor am risg yn isel er mwyn rhoi blaenoriaeth i ddiogelwch ei fuddsoddiadau. Yn yr hinsawdd economaidd bresennol ystyrir ei bod yn briodol cadw buddsoddiadau yn rhai tymor byr rhag ofn y bydd angen am lif arian. Serch hynny, lle bo'n briodol bydd y Cyngor hefyd yn ystyried y gwerth a geir mewn cyfnodau buddsoddi o hyd at 12 mis gyda sefydliadau ariannol uchel eu sgôr.

Mae benthycio arian dim ond er mwyn buddsoddi a gwneud elw yn anghyfreithlon ac ni fydd y Cyngor yn ymgymryd â gweithgaredd o'r fath.

9.2 Polisi Teilyngdod Credyd

Mae'r Swyddog Adran 151 yn defnyddio gwasanaeth teilyngdod credyd Link. Mae'r gwasanaeth hwnnw'n defnyddio dull modelu soffistigedig ac mae statysau credyd gan y tair asiantaeth sy'n gosod statysau credyd - Fitch, Moodys a Standard & Poors - yn greiddiol iddo. Fodd bynnag, nid yw'n dibynnu'n llwyr ar statws credyd cyfredol y gwahanol bartïon, mae'n defnyddio'r wybodaeth ganlynol hefyd:

- Gwyltio credyd a rhagolygon credyd gan yr asiantaethau statws credyd

- Amrediadau Cytundebau Ffeirio Credyd (CDS) er mwyn rhoi rhybudd mewn da bryd o newidiadau tebygol mewn statws credyd
- Statysau sofran er mwyn dewis partion i gontract o blith y gwledydd mwyaf dibynadwy yn unig

Mae'r dull hwn o fodelu'n cyfuno statysau credyd, gwylio credyd, rhagolygon credyd ac amrediadau Cytundebau Ffeirio Credyd (CDS) mewn system sgorio gytbwys a'r canlyniad yw cyfres o fandiau sydd wedi eu codio yn ôl lliwiau. Mae'r bandiau hynny'n dangos teilyngdod credyd cymharol y partion i gontract ac maent yn awgrymu uchafswm ar gyfer hyd y buddsoddiad. Mae'r Cyngor yn defnyddio cyfnodau uchafsymiol tebyg i'r rhai a awgrymir gan fethodoleg safonol Link a, heblaw am gadw buddsoddiadau sydd o dan 1 flwyddyn o hyd.

<u>Band</u> <u>Cyfnod</u>	<u>Cyfnod</u> <u>hiraf</u> <u>arfaethedig</u> <u>Link's</u>	<u>Cyfnod</u> <u>arfaethedig y</u> <u>Cyngor</u>	
Melyn	5 mlynedd	1 flwyddyn	
Piws	2 flynedd	1 flwyddyn	
			<i>yn gymwys i fanciau'r Deyrnas</i>
			<i>Gyfunol sydd wedi eu gwladoli'n</i>
			<i>rhannol/yn llawn</i>
Glas	1 flwyddyn	1 flwyddyn	
Oren	1 flwyddyn	1 flwyddyn	
Coch	6 mis	6 mis	
Gwyrdd	100 niwrnod	100 niwrnod	
	Nis	Nis	
Dim lliw	defnyddir	defnyddir	

Caiff pob statws credyd ei fonitro bob wythnos, ac fe hysbysir y Cyngor am newidiadau yn statysau pob un o'r tair asiantaeth trwy wasanaeth teilyngdod credyd Link's, yn ogystal â bwletin wythnosol o statysau credyd cyfredol pob parti i gontract a bandiau cyfnodau. Pe bai rhyw israddio neu'i gilydd yn peri bod parti i gontract/cynllun buddsoddi yn methu â chyflawni meini prawf sylfaenol y Cyngor, ni wneir defnydd pellach arno i wneud buddsoddiadau newydd. Ar adegau yn y gorffennol mae Link's wedi gosod lliw gwyrdd yn lliw diofyn ar bob parti i gontract, ac mae hwnnw'n nodi cyfnod benthyca uchaf o dri mis. O ran eglurder, os digwydd hynny eto, bydd y Cyngor yn ystyried cod lliw'r parti cyn gosod lliw diofyn, er mwyn penderfynu a yw'r parti i gontract yn cyflawni meini prawf y statws credyd cymeradwy a welir yn Atodiad B: Anecs 1 ac yna defnyddir y cyfnod uchaf o dri mis y mae Link's yn ei awgrymu ar hyn o bryd.

Fodd bynnag, ni ddibynnir yn llwyr ar wasanaeth teilyngdod credyd allanol Link's; bydd y Swyddog Adran 151 hefyd yn defnyddio data/gwybodaeth am y farchnad a gwybodaeth ynghylch cymorth y llywodraeth i'r banciau a statws credyd cymorth y llywodraeth.

9.3 Gwrthbartion Cyfredol

O ran y gwrthbartion a ddefnyddir fel rhan o Strategaeth Fuddsoddi gyfredol, yn gryno yr ydym yn canolbwyntio ar y canlynol:

- Dim buddsoddiadau am fwy na blwyddyn

- Dim buddsoddiadau gyda phartïon i gontract nad ydynt yn cyflawni meini prawf sylfaenol statws credyd a ddiffinnir yn ‘Wyrdd’ gan *Link*
- Rhestr sefydlog o bartïon (yn amodol ar gyflawni'r meini prawf sy'n ymwneud â statws credyd):
 - Banc Barclays
 - Grŵp Bancio National Westminster gan gynnwys Natwest Markets plc
 - Grŵp Bancio Lloyds gan gynnwys Lloyds Bank Corporate Markets plc
 - HSBC
 - Cymdeithas Adeiladu Nationwide
 - Santander UK
 - Royal Bank of Scotland
 - Cymdeithas Adeiladu Coventry
 - Cymdeithas Adeiladu Leeds
 - Cymdeithas Adeiladu Yorkshire
 - Cymdeithas Adeiladu Skipton
 - Banc Standard Chartered
 - Banc Rhyngwladol Goldman Sachs
 - Grŵp Bank of Scotland
 - Swyddfa Rheoli Dyledion (DMO) Llywodraeth y DU.

Gan roi ystyriaeth lawn i'r blaenoriaethau o ran buddsoddi sef diogelwch, hylifedd ac arenillion, bydd y Cyngor yn parhau i fonitro'r farchnad am wrthbartïon buddsoddi a chynhyrchion buddsoddi a fydd yn cael effaith gadarnhaol ar yr amgylchedd, y cymunedau a'r gymdeithas. Ar hyn o bryd, ceir nifer o anghysonderau wrth asesu rhinweddau gwrthbartïon o ran yr amgylchedd, materion cymdeithasol a threfniadau llywodraethu ac nid oes yna system safonol i bwysu a mesur y rhinweddau hyn. Serch hynny, bydd y Cyngor yn gweithio'n agos gyda'n hymgyngorwyr i nodi gwrthbartïon a chynhyrchion buddsoddi priodol.

9.4 Strategaeth Arfaethedig 2023/24

Wrth wneud buddsoddiadau, cyfeirir at y balans craidd a'r gofynion o ran llif arian a fydd, yn gyffredinol, yn bolisi gweithredol o fuddsoddi am gyfnodau hyd at 3 mis. Fodd bynnag, os bydd cyllid dros ben, yna gellid gwneud buddsoddiadau am gyfnodau hyd at flwyddyn. Gwneir hynny drwy gymryd cyngor gan ymgynghorwyr allanol y Cyngor yn ôl y gofyn, ystyried amgylchiadau cyfredol y farchnad, a sicrhau bod pob gwrthbarti a ddefnyddir yn ymddangos ar y Rhestr o Wrthbartïon Cymeradwy sydd yn Atodiad B (Anecs 1) ac yn cyflawni'r meini prawf sydd wedi eu pennu o ran statws credyd.

Mae rhestr gyflawn o offerynnau buddsoddi arfaethedig 2024/25 yn Atodiad B. Caiff terfynau'r gwrthbartïon eu hadolygu'n rheolaidd ac fe gaiff unrhyw newidiadau eu hawdurdodi gan y Swyddog Adran 151. Mae'r rhestr ddiweddaraf o wrthbartïon arfaethedig i'w gweld yn Anecs 1 Atodiad B. Hefyd ni ragwelir y byddwn yn defnyddio Rheolwr Cronfa Allanol, ac eithrio i brynu Giltiau'r Llywodraeth a/neu Filiau'r Trysorlys.

10. CONTRACT BANCIO

Oherwydd bod y contract bancio gyda Barclays yn dod i ben ar Chwefror y 29^{ain} 2024, cynhaliodd y Cyngor ymarfer tendro llawn yn ystod hydref 2023 yn gwahodd darparwyr gwasanaeth bancio i dendro am gontract gwasanaethau bancio corfforaethol y Cyngor.

Ar ôl ymarfer gwerthuso cadarn, dyfarnwyd y contract i Barclays am gyfnod o saith mlynedd gyda'r opsiwn i ymestyn am ddwy flynedd ychwanegol.

11. POLISI ISAFSWM DARPARIAETH REFENIW (MRP)

Mae Datganiad Polisi Isafswm Darpariaeth Refeniw 2024/25 i'w weld yn Atodiad C ac mae'n nodi bod y Polisi Isafswm Darpariaeth Refeniw presennol yn parhau.

12. GWYBODAETH A SGILIAU

Mae Côt CIPFA yn mynnu bod swyddog adran 151 yn sicrhau bod Aelodau yn cael hyfforddiant digonol ynghylch rheoli'r trysorlys. Mae hyn yn arbennig o berthnasol i'r Aelodau sy'n gyfrifol am graffu. Mynychodd yr Aelodau ddigwyddiad 'Rheoli'r Trysorlys – Hyfforddiant i Aelodau' ar 8 Tachwedd 2022. Cyflwynwyd yr hyfforddiant yma gan ein ymgynghorwyr ar reoli'r trysorlys, Link Treasury Solutions Ltd.

Mae anghenion hyfforddiant y swyddogion sy'n rheoli'r trysorlys hefyd yn cael eu hadolygu'n rheolaidd. Mae'r Cyngor yn cynnal cofrestr Gwybodaeth a Sgiliau sy'n nodi pob rôl sy'n gysylltiedig â swyddogaeth y Trysorlys gan nodi'r cymwyseddau craidd sydd eu hangen ar gyfer pob rôl, cofnodi unrhyw hyfforddiant a fynychwyd gan swyddogion ynghyd â'u gofynion hyfforddi at y dyfodol.

Llesiant Cenedlaethau'r Dyfodol:

A oes Asesiad Effaith Integredig wedi'i gwblhau? Os nad oes, dywedwch pam.

Oes

Crynodeb o'r Asesiad Effaith Integredig:

Hirdymor:	Mae'r strategaeth yn nodi sut mae'r cyngor yn rheoli ei arian parod, buddsoddiadau a dyledion yn y tymor byr ac yn y tymor hwy.
Cydweithio:	Gyda'n Cyflenwyr Bancio Corfforaethol (Barclays), ein Hymgyngorwyr Trysorlys a'r rhestr partion i gontract a nodir yn y Strategaeth.
Cynnwys:	Ddim yn berthnasol – Gwybodaeth yn unig
Atal:	Mae'r strategaeth yn nodi sut y bydd y cyngor yn rheoli ei adnoddau o ran arian parod mewn modd rhagweithiol.
Integreiddio:	Ddim yn berthnasol – Gwybodaeth yn unig

Argymhelliad/argymhellion:

Argymhellir bod y Cabinet yn nodi'r adroddiad ac:

yn argymell i'r Cyngor Llawn:

- a) cymeradwyo Strategaeth Rheoli'r Trysorlys ar gyfer Benthycyca a Buddsoddiadau ar gyfer 2024/25**
- b) cymeradwyo Polisi y Ddarpariaeth Isafswm Refeniw ar gyfer 2024/25; a**
- c) bod y Cyngor yn dirprwyo awdurdod i'r swyddog Adran 151, mewn ymgynghoriad ag Aelod y Cabinet ar gyfer Cyllid a Chaffael, i ddiwygio Strategaeth Rheoli'r Trysorlys, a'r Rhaglen Fuddsoddi, yn ystod y flwyddyn.**

Rhesymau dros y penderfyniad:
Pennu Strategaeth Rheoli Trysorlys a Pholisi Isafswm Refeniw ar gyfer 2024/25

Trosolwg a Chraffu:

I'w ystyried

Fframwaith Polisi:

Strategaeth Rheoli'r Trysorlys ar gyfer 2024/25

Amcanion Llesiant Corfforaethol:

Mae Cyngor Sir Ceredigion yn sefydliad sy'n addas i'r diben i ddarparu gwasanaethau sy'n gwella i ddiwallu anghenion ein dinasyddion.

Goblygiadau Cyllid a Chaffael:

Cyllid: Incwm Buddsoddi/Llog allanol a dalwyd

Goblygiadau Cyfreithiol:

Dim

Goblygiadau Staffio:

Dim

Goblygiadau eiddo / asedau:

Pennu'r strategaeth ar gyfer sut mae'r Cyngor yn rheoli ei falans buddsoddi a'i anghenion benthyca.

Risg(iau):

Dim

Pwerau Statudol:

Deddf Llywodraeth Leol 2003

Papurau Cefndir:

Dim

Atodiadau:

Atodiad A: Dangosyddion Darbodus o ran Rheoli'r Trysorlys

Atodiad B: Atodlen Buddsoddi

Atodiad C: Datganiad Polisi ar Ddarpariaeth Isafswm Refeniw 2024/25

Swyddog Arweiniol Corfforaethol:

Duncan Hall, Swyddog Arweiniol Corfforaethol: Cyllid a Chaffael

Swyddog Adrodd:

Justin Davies, Rheolwr Corfforaethol: Cyllid Craidd

Dyddiad:

12 Chwefror 2024