

CYNGOR SIR CEREDIGION COUNTY COUNCIL

Adroddiad i'r: Cabinet

Dyddiad y Cyfarfod: 19 Mawrth 2024

Teitl: Adroddiad Perfformiad Chwarterol Rheoli'r Trysorlys 2023/24

Pwrpas yr adroddiad: Adrodd am Berfformiad Rheoli'r Trysorlys Chwarter 3 2023/24

Er: Gwybodaeth

Portffolio Cabinet ac Aelod Cabinet:

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

1. CYFLWYNIAD

Cyflwynir yr adroddiad hwn yn unol â Chod Ymarfer Sefydliad Siartredig Cyllid Cyhoeddus a Chyfrifyddiaeth (CIPFA) ar gyfer Rheoli'r Trysorlys yn y Gwasanaethau Cyhoeddus (y Cod). Mae'r cod yn argymhell bod gweithgarwch rheoli'r trysorlys yn cael ei adrodd o leiaf bob chwarter.

Dyma ddiffiniad CIPFA o reoli'r trysorlys:

“Rheoli buddsoddiadau'r awdurdod a'i lif arian, ei drefniadau bancio, ei drafodion ar y marchnadoedd arian a'r marchnadoedd cyfalaf; rheolaeth effeithiol o'r risgiau sy'n gysylltiedig â'r gweithgareddau hynny a cheisio'r perfformiad gorau yn unol â'r risgiau hynny.”

2. SEFYLLFA'R PORTFFOLIO

Isod mae crynodeb o sefyllfa'r Cyngor o ran dyledion a buddsoddiadau, gyda manylion pellach yn cael eu dadansoddi yn Atodiad A (Buddsoddiadau) ac Atodiad B (Dyledion).

	<u>Ar</u> <u>31/03/2023</u> <u>£m</u>	<u>Ar</u> <u>31/12/2023</u> <u>£m</u>
<u>Benthyca Allanol</u>		
Benthyciadau'r PWLB	101.1	100.6
Benthyciad marchnad	5.8	5.8
Benthyciad ad-daladwy Llyw.C	0.9	0.8
<i>Cyfanswm y Ddyled</i>	107.8	107.2
<u>Buddsoddiadau sy'n cael eu dal</u>		
Yn fewnol	38.7	43.5

Cyfanswm y Buddsoddiadau	38.7	43.5
Dyled Net	69.1	63.7

3. DIWEDDARIAD ECONOMAIDD

Yn nhrydydd chwarter 2023/24 gwelwyd:

- a) Gostyngiad yn y Cynnyrch Domestig Gros o 0.3% mis ar ôl mis, yn bosib yn rhannol oherwydd y tywydd anarferol o wlyb yn ystod adeg yma'r flwyddyn ond hefyd yn sgil y llusgo parhaus o'r cyfraddau llog uwch. Diwygiwyd y twf yn ystod yr ail chwarter gan ddod i ben ar 30 Medi, gan ddiwygio i lawr i minws 0.1% a diwygiwyd twf blynyddol hefyd lawr i 0.3%.
- b) Gwelwyd gostyngiad siarp yn nhwf cyflogau, gyda'r prif gyfradd 3 mis blwyddyn ar flwyddyn yn gostwng o 8.0% ym mis Medi i 7.2% ym mis Hydref er bod cyfradd diweithdra y Swyddfa Ystadegau Gwladol wedi parhau'n isel ar at 4.2%.
- c) Mae chwyddiant Mynegai Prisiau Defnyddwyr yn parhau ar dafl-lwybr sy'n mynd i lawr o 8.7% ym mis Ebrill i 3.9% ym mis Tachwedd.
- d) Mae chwyddiant Mynegai Prisiau Defnyddwyr craidd yn gostwng o lefel mis Mai oedd ar ei uchaf mewn 31 mlynedd o 7.1% i 5.1% ym mis Tachwedd, y gyfradd isaf ers Ionawr 2022. Yn debyg i'r Mynegai Prisiau Defnyddwyr, bydd chwyddiant craidd yn mesur prisiau dewis penodol o nwyddau a gwasanaethau gan dynnu allan prisiau cyfnewidiol iawn megis bwyd ac ynni.
- e) Bu i Banc Lloegr gadw'r gyfradd llog sylfaenol ar 5.25% ym mis Tachwedd a mis Rhagfyr.
- f) Mae arenillion gilt dros 10-year wedi cwmpo'n gyson wrth i fuddsoddwyr ddiwygio'r hyn maent yn ei ddisgwyl o'r cyfraddau llog i lefel is.

4. RHAGOLYGN CYFRADDAU LLOG

Mae'r Cyngor wedi penodi Link Group yn ymgynghorwyr trysorlys a rhan o'u gwasanaeth yw helpu'r Cyngor i ffurfio barn ar gyfraddau llog. Mae'r rhagolygon isod o gyfraddau'r PWLB wedi'u seilio ar y Gyfradd Sicrwydd (y gyfradd safonol namyn 20 pwynt sylfaenol).

Yn ôl y rhagolygon mwyaf diweddar, a wnaed ar 8 Ionawr 2024, nodwyd y farn y bydd y cyfraddau llog tymor byr a hirdymor yn codi yn y tymor byr ond y byddant yn dechrau cwmpo yn ystod ail hanner blwyddyn calendr 2024.

Rhagolygon Link Treasury Services o Gyfraddau Llog – ar 8 Ionawr 2024

	Mawrth-24	Mehef-24	Medi-24	Rhag-24	Mawrth-25	Mehef-25	Medi-25	Rhaf-25
Rhagolwg o Gyfradd y Banc	5.25%	5.25%	4.75%	4.25%	3.75%	3.25%	3.00%	3.00%
<u>Cyfradd fenthyca PWLB</u>								
5 mlynedd PWLB	4.50%	4.40%	4.30%	4.20%	4.10%	4.00%	3.80%	3.70%
10 mlynedd PWLB	4.70%	4.50%	4.40%	4.30%	4.20%	4.10%	4.00%	3.90%
25 mlynedd PWLB	5.20%	5.10%	4.90%	4.80%	4.60%	4.40%	4.30%	4.20%
50 mlynedd PWLB	5.00%	4.90%	4.70%	4.60%	4.40%	4.20%	4.10%	4.00%

5. Y STRATEGAETH AR GYFER 2023/24

Cymeradwywyd strategaeth Rheoli Trysorlys y Cyngor ar gyfer y flwyddyn gyfredol gan y Cyngor Llawn ym mis Mawrth 2023. Yn Strategaeth Fuddsoddi'r Cyngor amlinellwyd mai blaenoriaethau buddsoddi'r Cyngor yw sicrhau diogelwch o ran cyfalaf a hylifedd. Y nod yw sicrhau'r elw gorau ar y buddsoddiadau a hynny'n gydnaws â'r lefelau priodol o ddiogelwch a hylifedd. Yn gyffredinol, rhagwelwyd y byddai'r buddsoddiadau o ran gofynion llif arian craidd am gyfnodau hyd at 3 mis, ond byddai cyfle i fuddsoddi am gyfnodau hwy (hyd at flwyddyn) pe byddai balansau dros ben ar gael ar gyfer buddsoddi. Hyd yma, mae'r holl fuddsoddiadau eleni wedi bod yn unol â'r strategaeth.

O ran benthyca, mae gan y Cyngor falans eithaf sylweddol ac mae'n parhau i gynnal ei fenthyciadau mewnol sy'n helpu i sicrhau arbedion referniw.

6. PORTFFOLIO BUDDSODDI

Yn atodiad A ceir rhestr lawn o'r buddsoddiadau sy'n cael eu dal ar 31/12/2023. Mae mwyafrif y buddsoddiadau yn rhai tymor byr, gan sicrhau bod y dyddiadau allweddol sy'n ymwneud â chyflogau, budd-dal tai a rhediadau taliadau credydwy'r yn cael eu cwmpasu o fewn mis. Pan fo arian yn caniatáu, ychwanegir buddsoddiadau aeddfedu sydd â dyddiadau hwy er mwyn manteisio ar enillion uwch.

Bu i fuddsoddiadau yn ystod y naw mis o 1 Ebrill 2023 i 31 Rhagfyr 2023 arwain at incwm llog o £2.0m yn erbyn cyllideb o £1.0m ac o ganlyniad bu amrywiant ffafriol o £1.0m. Mae hyn yn sgil cyfraddau llog uwch na'r disgwyl pan osodwyd y gyllideb ar gyfer 2023/24.

Y gyllideb ar gyfer y flwyddyn yn llawn ar gyfer incwm buddsoddi yw £1.3m a rhagwelir y cyflawnir incwm o £2.4m gyda'r canlyniad bod amrywiad ffafriol o £1.1m ar gyfer y flwyddyn.

7. PORTFFOLIO BENTHYCA

Yn ystod 2023/24 hyd yn hyn, ni chymerwyd allan fenthyciadau newydd o'r Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus (PWLb) ond disgwylir y byddwn yn benthyca'n sylweddol yn y dyfodol agos. Mae Cynllun Amddiffyn Arfordir Aberaeron yn gofyn am fenthyciad darbodus o £27m dros y ddwy flynedd nesaf a fydd yn cael ei ariannu'n llawn gan Lywodraeth Cymru. Mae ystyriaethau ynghylch benthyciwr, amseriad a phroffil y gofyniad benthyca hwn yn cael ei gwblhau ar hyn o bryd.

Ni fydd benthyciadau PWLB yn aeddfedu yn ystod y flwyddyn.

Yn Atodiad B mae rhestr lawn o'r benthyciadau sy'n cael eu dal ar 31/12/2023.

8. AILDREFNU DYLEDION

Wrth i'r economi barhau i addasu i gyfraddau llog uwch, efallai y bydd cyfleoedd ar gael i aildrefnu dyledion – cyfleoedd sydd heb fod ar gael ers dros ddegawd. Bydd

y Cyngor yn parhau i fonitro'r sefyllfa ac yn gwerthuso'r cyfleoedd fydd ar gael os bydd y balansau'n caniatáu hynny.

Hyd yn hyn yn y flwyddyn ariannol hon, ni ad-dalwyd dyled cyn amser ac ni aildrefnwyd dyledion chwaith.

9. CYDYMFFURFIO Â THERFYNAU'R TRYSORLYS

Yn ystod y flwyddyn ariannol hyd yn hyn, mae'r Cyngor wedi gweithredu o fewn terfynau'r Trysorlys a'r Dangosyddion Darbodus a nodwyd yn adroddiad Strategaeth Rheoli Trysorlys cymeradwy'r Cyngor am y flwyddyn. Yn Atodiad C gwelir Dangosyddion Darbodus 2023/24.

10. YMGYNGHORWYR Y TRYSORLYS

Mae'r Cyngor yn cyflogi Link Treasury Solutions Ltd fel ymgynghorydd allanol i'r Cyngor parthed y Trysorlys, ar gontract sy'n rhedeg tan 30/08/2026. Mae Link yn cynorthwyo drwy ddarparu dadansoddiad o deilyngdod credyd y parti arall mewn buddsoddiad, mae'n darparu rhagolygon o ran symudiadau cyfraddau'r Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus, mae'n cynnal adolygiadau o fantolenni, mae'n rhoi gwybodaeth yn rheolaidd am y newidiadau diweddaraf o ran yr economi a gwleidyddiaeth ynghyd â rhoi cyngor ynghylch unrhyw newidiadau mewn deddfwriaeth neu safonau cyfrifyddu.

11. CONTRACT BANCIO

Daeth y contract Banc gyda Barclays i ben ar 29 Chwefror 2024. Yn ystod Hydref 2023 bu i'r Cyngor ymgymryd ag ymarfer tendr llawn yn gwahodd gwasanaethau bancio i ddarparu tendr am gontract gwasanaethau bancio corfforaethol y Cyngor. Ar ôl ymarfer arfarnu cadarn rhoddwyd y contract i Barclays am gyfnod o saith mlynedd gyda'r opsiwn o ymestyn y contract am ddwy flynedd ychwanegol.

Mae Barclays yn fanc sydd wedi'i leoli yn y DU, mae ganddo statws credyd A1 (Moody's) hirdymor ac mae'n parhau i ddarparu gwasanaeth gwych i'r Cyngor. Mae Barclays wedi arbenigo yn y sector llywodraeth leol ers dros 15 mlynedd ac ar hyn o bryd mae'n darparu gwasanaethau bancio trafodiadol i bron i 25% o'r holl awdurdodau lleol ac mae'n dal perthynas trysorlys gyda bron i 70% yn y DU.

Llesiant Cenedlaethau'r Dyfodol:

A gwblhawyd Asesiad Effaith Integredig? Os naddo, nodwch pam.

Naddo: Adroddiad er gwybodaeth yn unig.

Crynodeb o'r Asesiad Effaith Integredig:

Hirdymor:	Ddim yn berthnasol – er gwybodaeth yn unig
Cydweithio:	Ddim yn berthnasol – er gwybodaeth yn unig
Cynnwys:	Ddim yn berthnasol – er gwybodaeth yn unig
Atal:	Ddim yn berthnasol – er gwybodaeth yn unig
Integreiddio:	Ddim yn berthnasol – er gwybodaeth yn unig

Argymhelliad:

Nodi cynnwys yr adroddiad.

Rhesymau dros y penderfyniad:

Nid oes angen gwneud penderfyniad.

Trosolwg a Chraffu:

Ystyriwyd yn ystod y broses o gymeradwyo Strategaeth Rheoli'r Trysorlys 2023/24.

Fframwaith Polisi:

Strategaeth Rheoli'r Trysorlys 2023/24

Blaenoriaethau Llesiant Corfforaethol:

Mae Rheoli'r Trysorlys yn sail i'r holl Flaenoriaethau Corfforaethol.

Goblygiadau Cyllid a Chaffael:

Adrodd gwybodaeth ynghylch y gweithgarwch Rheoli'r Trysorlys a'r incwm buddsoddi a'r llog allanol a dalwyd yn y flwyddyn.

Goblygiadau cyfreithiol:

Dim

Goblygiadau Staffio:

Dim

Goblygiadau eiddo / asedau:

Adrodd ynghylch perfformiad y balansau buddsoddi sy'n cael eu dal gan y Cyngor.

Risg(iau):

Dim

Pwerau Statudol:

Deddf Llywodraeth Leol 2003

Papurau Cefndirol:

Yr adroddiad ynghylch Strategaeth Rheoli'r Trysorlys 2023/24 a gyflwynwyd i'r Cyngor Llawn (Mawrth 2023)

Atodiadau:

Atodiad A – Portffolio Buddsoddi

Atodiad B – Portffolio Dyledion

Atodiad C – Dangosyddion Darbodus

Swyddog Arweiniol Corfforaethol:

Duncan Hall, Swyddog Arweiniol Corfforaethol: Cyllid a Chaffael

Swyddog Adrodd:

Justin Davies, Rheolwr Corfforaethol – Cyllid Craidd

Dyddiad:

10 Chwefror 2024

PORTFFOLIO BUDDSODDI AR 31/12/2023:

Manylion	Gwerth	Cyfradd Llog	Buddsoddiad	
	£	%	o	i

Buddsoddiadau Cyfnod Penodol

Standard Chartered Sustainable Deposit	£2,000,000	5.76%	05/09/2023	05/03/2024
Marchnadoedd Corfforaethol Lloyds Bank	£2,000,000	5.66%	05/10/2023	05/04/2024
Bank of Scotland	£500,000	5.38%	06/11/2023	10/01/2024
Goldman Sachs International	£2,000,000	5.37%	08/11/2023	08/02/2024
Goldman Sachs International	£2,000,000	5.37%	09/11/2023	09/02/2024
NatWest Markets	£5,000,000	5.27%	14/11/2023	14/02/2024
Santander UK	£2,000,000	5.33%	15/11/2023	16/02/2024
DMADF	£500,000	5.18%	20/11/2023	05/01/2024
DMADF	£1,000,000	5.18%	22/11/2023	22/01/2024
DMADF	£500,000	5.19%	27/11/2023	05/01/2024
DMADF	£1,000,000	5.19%	28/11/2023	29/01/2024
DMADF	£1,000,000	5.19%	28/11/2023	30/01/2024
DMADF	£1,000,000	5.18%	30/11/2023	05/01/2024
DMADF	£1,000,000	5.18%	30/11/2023	09/01/2024
DMADF	£2,000,000	5.18%	01/12/2023	12/01/2024
DMADF	£500,000	5.20%	05/12/2023	22/01/2024
DMADF	£5,000,000	5.20%	05/12/2023	31/01/2024
DMADF	£2,000,000	5.20%	06/12/2023	31/01/2024
DMADF	£2,000,000	5.20%	07/12/2023	02/02/2024
DMADF	£500,000	5.20%	08/12/2023	19/01/2024
DMADF	£1,500,000	5.20%	11/12/2023	19/01/2024
DMADF	£700,000	5.20%	14/12/2023	13/02/2024
Cymdeithas Adeiladu Leeds	£1,000,000	5.22%	19/12/2023	19/03/2024
Marchnadoedd Corfforaethol Lloyds Bank	£1,000,000	5.38%	19/12/2023	19/06/2024
DMADF	£500,000	5.19%	20/12/2023	16/01/2024
DMADF	£500,000	5.20%	21/12/2023	22/02/2024
Cymdeithas Adeiladu Leeds	£1,000,000	5.22%	21/12/2023	21/03/2024
	£39,700,000			
<u>Adneuon yng Nghyfrif Wrth Gefn Barclays</u>				
Banc Barclays	£3,841,069	4.90%	-	-

Cyfanswm y buddsoddiadau ar 30/06/23

£43,541,069

PORTFFOLIO DYLEDION AR 31/12/2023:

Cyfeirnod y Benthyciad	Dull Ad-dalu	Dyddiad Dechrau	Dyddiad Aeddfedu	Cyfradd Llog Gwreiddiol	Balans ar 31/12/23
<u>Benthyciadau'r BBGC</u>					
417195	A	24-Rhag-71	02-Rhag-31	8.000%	16,461
419325	A	21-Maw-72	02-Rhag-31	7.750%	11,513
427730	A	12-Meh-73	02-Meh-33	9.875%	18,046
478179	M	26-Medi-96	31-Maw-56	8.125%	5,000,000
478585	M	10-Rhag-96	30-Medi-56	7.500%	3,000,000
480055	M	13-Hyd-97	30-Medi-57	6.375%	6,000,000
480689	M	27-Maw-98	30-Medi-52	5.875%	2,000,000
481159	M	20-Gorff-98	31-Maw-53	5.500%	3,500,000
490819	M	24-Tach-05	31-Maw-31	4.250%	2,000,000
490981	M	11-Ion-06	31-Maw-51	3.900%	2,000,000
491703	M	07-Meh-06	30-Medi-41	4.350%	2,700,000
491819	M	07-Gorff-06	30-Medi-31	4.500%	5,300,000
491837	M	12-Gorff-06	02-Meh-39	4.450%	2,000,000
492936	M	20-Chwef-07	06-Awst-32	4.550%	6,000,000
493733	M	10-Awst-07	30-Medi-37	4.750%	9,551,120
501411	A	10-Gorff-12	31-Maw-32	2.860%	1,138,317
501928	A	01-Maw-13	31-Maw-29	2.630%	1,146,639
502054	A	28-Maw-13	06-Chwef-33	2.860%	1,255,058
502477	A	13-Awst-13	30-Medi-28	3.110%	1,128,292
502596	M	10-Hyd-13	09-Hyd-36	4.210%	5,000,000
502827	M	06-Chwef-14	10-Ion-25	3.660%	3,000,000
502828	M	06-Chwef-14	10-Ion-27	3.840%	2,000,000
502981	A	09-Ebr-14	31-Maw-34	3.680%	1,413,119
502982	A	09-Ebr-14	30-Medi-28	3.230%	1,593,406
503489	M	25-Tach-14	31-Maw-45	3.670%	5,000,000
503490	A	25-Tach-14	31-Maw-44	3.400%	1,116,593
503728	M	09-Chwef-15	31-Maw-60	2.750%	4,000,000
503729	M	09-Chwef-15	31-Maw-61	2.750%	4,000,000
504645	A	04-Chwef-16	30-Medi-45	2.760%	2,114,052
506318	M	06-Medi-17	01-Medi-28	1.970%	2,000,000
506319	M	06-Medi-17	01-Medi-46	2.560%	6,000,000
507963	M	30-Hyd-18	31-Maw-34	2.500%	2,000,000
507964	M	30-Hyd-18	30-Medi-48	2.460%	1,800,000
508214	M	13-Rhag-18	30-Medi-39	2.520%	2,000,000
509622	M	08-Awst-19	30-Medi-58	1.970%	2,000,000
509623	M	08-Awst-19	30-Medi-34	1.730%	1,800,000
					100,602,616
<u>Benthyciad Marchnad</u>					
Barclays	M	20-Meh-16	13-Medi-66	3.660%	5,750,000
<u>Benthyciad Ad-daladwy Llywodraeth Cymru</u>					
Benthyciad Gwella Tai ac Eiddo Gwag 1	M	06-Maw-15	31-Maw-30	0.000%	556,075
Benthyciad Gwella Tai ac Eiddo Gwag 2	M	27-Maw-20	31-Maw-35	0.000%	250,000
					806,075
CYFANSWM					107,158,691

Allwedd: A = Annuity (Blwydd-dâl) M = Maturity (Benthyciad sy'n aeddfedu)

Dangosyddion Darbodus sy'n ymwneud â Rheoli'r Trysorlys

Dyled gros a'r Gofyniad Cyllid Cyfalaf

Er mwyn sicrhau mai at ddiben cyfalaf yn unig y bydd dyled dros y tymor canolig, dylai'r awdurdod lleol sicrhau nad yw dyled allanol gros, ac eithrio yn y tymor byr, yn fwy na chyfanswm y gofyniad cyllido cyfalaf yn y flwyddyn flaenorol ynghyd ag amcangyfrifon o unrhyw ofynion cyllido cyfalaf ychwanegol ar gyfer y flwyddyn ariannol gyfredol a'r ddwy flynedd ariannol nesaf.

Mae'r swyddog Adran 151 yn dweud na chafodd yr awdurdod ddim anhawster i fodloni'r gofyniad hwn yn 2022/23, ac ni ragwelir dim anawsterau ar gyfer y flwyddyn gyfredol na blynyddoedd y dyfodol. Mae'r farn hon yn ystyried yr ymrwymïadau cyfredol, y cynlluniau presennol, a'r cynigion yn y rhaglen gyfalaf 3 blynedd.

Terfyn Awdurdodedig ar gyfer Dyled Allanol

	2023/24	2024/25	2025/26
	£m	£m	£m
Benthyca	155	163	168
Rhwymedigaethau hirdymor eraill	7	12	12
Cyfanswm	162	175	180

Terfyn Gweithredol ar gyfer Dyled Allanol

	2023/24	2024/25	2025/26
	£m	£m	£m
Benthyca	149	157	162
Rhwymedigaethau hirdymor eraill	6	11	11
Cyfanswm	155	168	173

Strwythur aeddfedu benthyca

	Terfyn uchaf	Terfyn isaf
Llai na 12 mis	20%	0%
12 mis ac o fewn 24 mis	20%	0%
24 mis ac o fewn 5 mlynedd	50%	0%
5 mlynedd ac o fewn 10 mlynedd	75%	0%
10 mlynedd a throsodd	95%	25%
<u>Is-gategori 10 mlynedd a throsodd</u> 50 mlynedd a throsodd	20%	0%

Terfyn uchaf ar gyfer cyfanswm y prifysymiau a fuddsoddir am fwy na blwyddyn

2025/26	2025/26	2025/26
£2.5m	£2.5m	£2.5m

Meincnod Atebolrwydd

Dangosydd darbodus newydd ar gyfer 2023/24 yw'r Meincnod Atebolrwydd. Gofyniad Benthycia Net awdurdod lleol yw'r Meincnod Atebolrwydd, ynghyd â lwfans hylifedd. Ar ei ffurf symlaf, caiff ei gyfrifo drwy dynnu'r symiau ar y fantolen y gellir eu buddsoddi (cronfeydd wrth gefn, balansau llif arian) o swm y ddyled allanol sydd yn ddyledus. Wedyn ychwanegu isafswm y buddsoddiadau sydd eu hangen ar gyfer llif arian o ddydd i ddydd.

Mae pedair rhan i'r Meincnod Atebolrwydd:-

- Dyledion y benthyciadau sy'n ddyledus: benthyciadau presennol yr Awdurdod fydd dal heb eu talu yn y blynyddoedd i ddod.
- Benthyciadau CFR: mae hyn yn cael ei gyfrifo yn unol â'r diffiniad o fenthyciadau CFR yn y Cod Darbodus a'i ragamcanu i'r dyfodol yn seiliedig ar fenthycia darbodus cymeradwy a'r MRP arfaethedig.
- Gofynion o ran benthyciadau net: bydd hyn yn dangos dyled gros benthyciadau'r Awdurdod namyn buddsoddiadau rheoli'r trysorlys ar ddiwedd y flwyddyn ariannol ddiwethaf, wedi'i ragamcanu i'r dyfodol ac yn seiliedig ar ei fenthyciadau darbodus cymeradwy, yr MRP arfaethedig ac unrhyw lif arian mawr a ragwelir.
- Meincnod atebolrwydd (neu'r gofynion o ran benthyciadau gros): mae hyn yn cyfateb i'r gofynion o ran benthyciadau net ynghyd â lwfans hylifedd tymor byr.

