

# CYNGOR SIR CEREDIGION

**Adroddiad i'r:** Cabinet

**Dyddiad y Cyfarfod:** 3 Medi 2024

**Teitl:** Adroddiad Perfformiad Chwarterol Rheoli'r Trysorlys 2024/25

**Pwrpas yr adroddiad:** Adrodd am Berfformiad Rheoli'r Trysorlys Chwarter 1 2024/25

**Er:** Gwybodaeth

**Portffolio Cabinet ac Aelod Cabinet:**

Y Cyngorydd Gareth Davies, Aelod Cabinet ar gyfer Gwasanaethau 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 2021 (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>31/03/2024</u> <u>£m</u>	<u>Ar</u> <u>30/06/2024</u> <u>£m</u>
<u>Benthyca Allanol</u>		
Benthyciadau'r PWLB	100.0	100.0
Benthyciad marchnad	5.8	5.8
Benthyciad ad-daladwy		
Llywodraeth Cymru	0.8	0.8
<b>Cyfanswm y Ddyled</b>	<b>106.6</b>	<b>106.6</b>

<u>Buddsoddiadau sy'n cael eu dal</u>		
Yn fewnol	37.2	40.8
<b>Cyfanswm y Buddsoddiadau</b>	<b>37.2</b>	<b>40.8</b>
<b>Dyled Net</b>	<b>69.4</b>	<b>65.8</b>

### 3. DIWEDDARIAD ECONOMAIDD

Yn ystod chwarter cyntaf 2024/25, gwelwyd y canlynol:

- Arhosodd cynnyrch domestig gros (GDP) yn ei unfan ym mis Ebrill yn dilyn ffigurau cadarnhaol yn Chwarter 4 2023/24 lle cafwyd twf o 0.7% (rhwng un chwarter a'r llall).
- Mae'r duedd ar i lawr o ran twf mewn cyflogau wedi arafu. Gwnaeth y brif gyfradd tri misol (o un flwyddyn i'r llall) aros ar 5.9% ym mis Ebrill.
- Cafwyd gostyngiad yn ffigurau chwyddiant y Mynegai Prisiau Defnyddwyr (CPI) o 2.3% ym mis Ebrill i 2.0% ym mis Mai.
- Cafwyd gostyngiad yn ffigurau chwyddiant craidd y Mynegai Prisiau Defnyddwyr (CPI) o 3.9% ym mis Ebrill i 3.5% ym mis Mai. Yn debyg i'r Mynegai Prisiau Defnyddwyr, mae chwyddiant craidd yn mesur prisiau dewis penodol o nwyddau a gwasanaethau ond nid yw'n ystyried prisiau cyfnewidiol iawn megis bwyd ac ynni.
- Bu i Fanc Lloegr gadw cyfraddau llog ar 5.25% ym mis Mai a mis Mehefin. Ers hynny, ym mis Awst, penderfynodd Banc Lloegr dorri cyfraddau llog i 5.00%.
- Cyrhaeddodd yr enillion giltiau 10 mlynedd 4.35% ym mis Ebrill, cyn cwmpo i 4.32% ym mis Mai.

### 4. Y RHAGOLYGN YNGHYLCH 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).

Mae'r rhagolygon diweddaraf, a wnaed ar 9 Awst 2024 yn nodi'r farn bod y cyfraddau wedi cyrraedd eu huchafbwynt ac y bydd cyfraddau llog tymor byr a hirdymor yn dechrau gostwng yn ystod ail hanner blwyddyn galendr 2024 a thrwy gydol 2025. Ar 1 Awst 2024, penderfynodd Pwyllgor Polisi Ariannol Banc Lloegr dorri cyfraddau llog am y tro cyntaf mewn mwy na phedair blynedd o 5.25% i 5.00%.

#### Rhagolygon Link Treasury Services o Gyfraddau Llog – ar 8 Awst 2024

	Medi-24	Rhagfyr-24	Mawrth-25	Mehefin-25	Medi-25	Rhagfyr-25	Mawrth-26	Mehefin-26
Rhagolwg o Gyfradd y Banc	5.00%	4.50%	4.00%	3.50%	3.25%	3.25%	3.25%	3.25%
<u>Cyfradd Fenthyca PWLB</u>								
5 mlynedd PWLB	4.70%	4.50%	4.30%	4.10%	4.00%	3.90%	3.90%	3.90%
10 mlynedd PWLB	4.80%	4.60%	4.40%	4.30%	4.10%	4.10%	4.10%	4.00%
25 mlynedd PWLB	5.20%	5.00%	4.80%	4.70%	4.50%	4.50%	4.40%	4.40%
50 mlynedd PWLB	5.00%	4.80%	4.60%	4.50%	4.30%	4.30%	4.20%	4.20%

## 5. Y STRATEGAETH AR GYFER 2024/25

Cymeradwywyd strategaeth Rheoli Trysorlys y Cyngor ar gyfer y flwyddyn gyfredol gan y Cyngor Llawn ym mis Chwefror 2024. 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 o 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 30/06/2024. Mae rhan fwyaf 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 tri mis rhwng 1 Ebrill 2024 a 30 Mehefin 2024 arwain at incwm llog o £588k ar sail cyllideb o £526k ac o ganlyniad bu amrywiant ffafriol o £62k. Mae hyn yn sgil cyfraddau llog uwch na'r disgwyl pan osodwyd y gyllideb ar gyfer 2024/25.

Y gyllideb ar gyfer y flwyddyn yn llawn ar gyfer incwm buddsoddi yw £1.5m a rhagwelir y cyflawnir incwm o £1.9m gyda'r canlyniad bod amrywiad ffafriol o £0.4m ar gyfer y flwyddyn.

## 7. PORTFFOLIO BENTHYCA

Yn ystod 2024/25, ni chymerwyd allan fenthyciadau newydd o'r Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus (PWLb) ond disgwylir y byddwn yn benthyca'n sylweddol yn y dyfodol agos.

Adeg ysgrifennu'r adroddiad hwn, mae trafodaethau yn mynd rhagddynt gyda Banc Seilwaith y Deyrnas Unedig (UKIB) i drefnu cyfleuster benthyca o £24.9m i ariannu Cynllun Amddiffyn Arfordir Aberaeron. Caiff y benthyca darbodus hwn ei ariannu'n llawn gan Lywodraeth Cymru. Y disgwyliad ar hyn o bryd yw y bydd modd i'r Cyngor dynnu hanner y cyfleuster i lawr ym mis Medi 2024 a thynnu'r hanner arall i lawr yn ddiweddarach yn ystod y flwyddyn galendr gyda'r bwriad o fanteisio ar y cwmp a ragwelir yn y cyfraddau benthyca.

Mae disgwyl y bydd un o'r benthyciadau PWLB yn aeddfedu yn ystod 2024/25.

Benthyciadau sy'n aeddfedu

Cyfeirnod y Benthyciad	Dyddiad aeddfedu	Cyfradd	Swm
502827	10/01/2025	3.660%	£3,000,000

Yn Atodiad B mae rhestr lawn o'r benthyciadau sy'n cael eu dal ar 30/06/2024.

## 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 2024/25.

## 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

Mae gan y Cyngor gontract gyda Barclays ar gyfer darparu gwasanaethau bancio, ac mae'r contract hwnnw yn rhedeg tan fis Chwefror 2031. 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.

### **Llesiant Cenedlaethau'r Dyfodol:**

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

Naddo: Mae'r adroddiad hwn er gwybodaeth yn unig.

#### **Crynodeb o'r Asesiad Effaith Integredig:**

<b>Hirdymor:</b>	Ddim yn berthnasol – er gwybodaeth yn unig
<b>Cydweithio:</b>	Ddim yn berthnasol – er gwybodaeth yn unig
<b>Cynnwys:</b>	Ddim yn berthnasol – er gwybodaeth yn unig
<b>Atal:</b>	Ddim yn berthnasol – er gwybodaeth yn unig
<b>Integreiddio:</b>	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 2024/25.

**Fframwaith Polisi:**

Strategaeth Rheoli'r Trysorlys 2024/25

**Amcanion Llesiant Corfforaethol:**

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

**Y Goblygiadau o ran Cyllid a Chaffael:**

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

**Y Goblygiadau Cyfreithiol:**

Dim

**Y Goblygiadau o ran Staffio:**

Dim

**Y Goblygiadau o ran Eiddo / Asedau:**

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

**Risgiau:**

Dim

**Pwerau Statudol:**

Deddf Llywodraeth Leol 2003

**Papurau Cefndir:**

Yr adroddiad ynghylch Strategaeth Rheoli'r Trysorlys 2024/25 a gyflwynwyd i'r Cyngor Llawn (Chwefror 2024)

**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:**

9 Awst 2024

## Atodiad A

### PORTFFOLIO BUDDSODDI AR 30/06/2024:

Manylion	Gwerth	Cyfradd Llog	Buddsoddiad	
	£	%	o	i
<b><u>Buddsoddiadau Cyfnod Penodol</u></b>				
Marchnadoedd Corfforaethol Banc Lloyds	£2,500,000	5.35%	02/01/2024	02/07/2024
Standard Chartered Sustainable	£2,000,000	5.19%	08/02/2024	08/08/2024
Cymdeithas Adeiladu Leeds	£1,000,000	5.17%	04/04/2024	05/07/2024
Marchnadoedd Corfforaethol Banc Lloyds	£2,000,000	5.21%	08/04/2024	08/10/2024
Cymdeithas Adeiladu Leeds	£1,000,000	5.17%	09/04/2024	09/07/2024
Goldman Sachs International	£4,000,000	5.30%	21/05/2024	21/08/2024
DMADF	£500,000	5.20%	22/05/2024	22/07/2024
DMADF	£500,000	5.21%	23/05/2024	23/07/2024
DMADF	£500,000	5.21%	28/05/2024	29/07/2024
DMADF	£1,000,000	5.21%	29/05/2024	30/07/2024
DMADF	£1,000,000	5.20%	04/06/2024	06/08/2024
DMADF	£2,000,000	5.20%	05/06/2024	05/07/2024
DMADF	£1,500,000	5.20%	05/06/2024	12/07/2024
DMADF	£500,000	5.20%	05/06/2024	16/07/2024
Standard Chartered Sustainable	£1,000,000	5.20%	06/06/2024	06/12/2024
DMADF	£2,000,000	5.19%	11/06/2024	19/07/2024
DMADF	£800,000	5.19%	13/06/2024	05/07/2024
DMADF	£500,000	5.19%	14/06/2024	16/07/2024
DMADF	£1,500,000	5.19%	14/06/2024	19/07/2024
DMADF	£250,000	5.19%	14/06/2024	22/07/2024
DMADF	£750,000	5.19%	17/06/2024	22/07/2024
DMADF	£500,000	5.19%	17/06/2024	23/07/2024
DMADF	£500,000	5.19%	17/06/2024	26/07/2024
DMADF	£500,000	5.19%	18/06/2024	26/07/2024
Marchnadoedd Corfforaethol Banc Lloyds	£1,000,000	5.25%	20/06/2024	20/12/2024
DMADF	£2,500,000	5.19%	21/06/2024	31/07/2024
DMADF	£500,000	5.20%	24/06/2024	26/07/2024
DMADF	£500,000	5.19%	25/06/2024	30/07/2024
DMADF	£2,000,000	5.20%	28/06/2024	31/07/2024
	<b>£34,800,000</b>			
<b><u>Adneuron yng Nghyfrif Wrth Gefn Barclays</u></b>				
Banc Barclays	£2,936,445	4.90%	-	-
<b><u>Adneuron mewn cyfrif â 95 diwrnod o rybudd</u></b>				
Barclays - 95 diwrnod	£3,034,298	5.40%	-	-

Cyfanswm y Buddsoddiadau ar 30/06/24

**£40,770,744**

**PORTFFOLIO DYLEDION AR 30/06/2024:****Atodiad B**

Cyfeirnod y Benthyciad	Dull Ad-dalu	Dyddiad Dechrau	Dyddiad Aeddfedu	Cyfradd Llog Gwreiddiol	Balans ar 30/06/24
<b><u>Benthyciadau'r BBGC</u></b>					
417195	A	24-Rhag-71	02-Rhag-31	8.000%	15,707
419325	A	21-Maw-72	02-Rhag-31	7.750%	10,980
427730	A	12-Meh-73	02-Meh-33	9.875%	17,451
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%	1,078,691
501928	A	01-Maw-13	31-Maw-29	2.630%	1,049,074
502054	A	28-Maw-13	06-Chwef-33	2.860%	1,197,102
502477	A	13-Awst-13	30-Medi-28	3.110%	1,023,135
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%	1,357,384
502982	A	09-Ebr-14	30-Medi-28	3.230%	1,445,306
503489	M	25-Tach-14	31-Maw-45	3.670%	5,000,000
503490	A	25-Tach-14	31-Maw-44	3.400%	1,097,535
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%	2,078,804
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
					<b>100,022,288</b>
<b><u>Benthyciad Marchnad</u></b>					
Barclays	M	20-Meh-16	13-Medi-66	3.660%	5,750,000
<b><u>Benthyciad Ad-daladwy Llywodraeth Cymru</u></b>					
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
					<b>806,075</b>
<b>CYFANSWM</b>					<b>106,578,363</b>

*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 2023/24, ac ni ragwelir dim anawsterau ar gyfer y flwyddyn gyfredol na blynyddoedd y dyfodol. Mae'r farn hon yn ystyried yr ymrwymadau cyfredol, y cynlluniau presennol, a'r cynigion yn y rhaglen gyfalaf 3 blynedd.

**Terfyn Awdurdodedig ar gyfer Dyled Allanol**

	2024/25	2025/26	2026/27
	£m	£m	£m
Benthyca	158	163	168
Rhwymedigaethau hirdymor eraill	10	10	10
<b>Cyfanswm</b>	<b>168</b>	<b>173</b>	<b>178</b>

**Terfyn Gweithredol ar gyfer Dyled Allanol**

	2024/25	2025/26	2026/27
	£m	£m	£m
Benthyca	152	157	162
Rhwymedigaethau hirdymor eraill	9	9	9
<b>Cyfanswm</b>	<b>161</b>	<b>166</b>	<b>171</b>

**Dyled Allanol Wirioneddol**

Dyled allanol wirioneddol y Cyngor ar 31/03/2024 oedd £112.3m (a oedd yn cynnwys Benthyca Allanol o £106.6m a rhwymedigaethau hirdymor o £5.7m).

**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 prifsymiau a fuddsoddir am fwy na blwyddyn**

2024/25	2025/26	2026/27
£2.5m	£2.5m	£2.5m

**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.

