

CYFARFOD:	PWYLLGOR LLYWODRAETHU A ARCHWILIO
DYDDIAD:	7 MEDI 2023
TEITL:	RHEOLAETH TRYSORLYS 2022/23
PWRPAS:	Mae'n ofynnol dan God Ymarfer CIPFA i adrodd ar ganlyniadau gwir weithgaredd Rheolaeth Trysorlys y Cyngor
ARGYMHELLIAD:	DERBYN YR ADRODDIAD ER GWYBODAETH
AWDUR:	DELYTH JONES-THOMAS, RHEOLWR BUDDSODDI

Crynodeb Gweithredol

Yn ystod y flwyddyn ariannol 2022/23 arhosodd gweithgaredd rheolaeth trysorlys y Cyngor o fewn y cyfyngiadau a osodwyd yn wreiddiol a derbyniwyd £1.8m o log ar fuddsoddiadau sydd yn uwch na'r £0.4m a oedd yn y gyllideb. Ni wnaeth unrhyw fanc yr oedd y Cyngor wedi buddsoddi arian gyda methu â thalu.

1. Cyflwyniad

Cymeradwywyd y Strategaeth Rheolaeth Trysorlys ar gyfer 2022/23 gan y Cyngor Llawn ar y 3ydd o Fawrth 2022.

Mae'r Cyngor wedi benthyg a buddsoddi symiau sylweddol o arian ac felly yn agored i risgiau ariannol gan gynnwys colli symiau sydd wedi cael eu buddsoddi a'r effaith referniw o newidiadau mewn cyfraddau llog. Felly, mae adnabod, monitro a rheoli risg yn ganolog i Strategaeth Rheolaeth Trysorlys y Cyngor.

Mae'r adroddiad yma yn cymharu gwir berfformiad yn erbyn y strategaeth ar gyfer y flwyddyn ariannol 2022/23 ac yn cyflawni dyletswydd gyfreithiol y Cyngor o dan Ddeddf Llywodraeth Leol 2003 i gymryd ystyriaeth o God CIPFA ag Arweiniad Buddsoddi Llywodraeth Cymru.

2. Cefndir Economaidd

Parhaodd y rhyfel yn yr Wcraïn i gadw chwyddiant byd-eang uwchlaw targedau'r banc canolog ac arhosodd rhagolygon economaidd y DU yn gymharol wan gyda'r siawns o ddirwasgiad ysgafn. Parhaodd y cefndir economaidd yn ystod y cyfnod Ionawr i Fawrth i gael ei nodweddu gan brisiau ynni a nwyddau uchel, chwyddiant uchel, a'r effaith gysylltiedig ar gyllidebau a gwariant cartrefi.

Arhosodd rhethreg a gweithredoedd y Banc Canolog yn gyson â brwydro yn erbyn chwyddiant. Cynyddodd Banc Lloegr, Cronfa Ffederal yr Unol Daleithiau, a Banc Canolog Ewrop i gyd gyfraddau llog dros y cyfnod, hyd yn oed yn wyneb yr arafu economaidd posibl yn y rhanbarthau hynny.

Gan ddechrau'r flwyddyn ariannol ar 5.5%, cododd y mesur CPI blynyddol o chwyddiant y DU yn gryf i daro 10.1% ym mis Gorffennaf ac yna 11.1% ym mis Hydref.

Arhosodd chwyddiant yn uchel yn y misoedd dilynol ond roedd yn ymddangos ei fod wedi cyrraedd yr uchafbwynt, cyn codi eto'n annisgwyl ym mis Chwefror. Cofrestrodd CPI pennawd blynyddol 10.4% ym mis Chwefror, i fyny o 10.1% ym mis Ionawr, gyda'r cyfraniadau ar i fyny mwyaf yn dod o fwyd a thai. Dilynodd RPI batrwm tebyg yn ystod y flwyddyn, gan gyrraedd 14.2% ym mis Hydref. Ym mis Chwefror roedd RPI yn mesur 13.8%, i fyny o 13.4% yn y mis blaenorol

Yn dilyn penderfyniad llywodraeth y DU o dan Rishi Sunak a Jeremy Hunt i wrthdroi rhywfaint o'r gefnogaeth i filiau ynni cartrefi a gyhoeddwyd o dan Liz Truss, cyhoeddwyd cefnogaeth bellach ar ffurf cap ar yr hyn y gallai cyflenwyr ynni ei godi ar aelwydydd yng Nghyllideb mis Mawrth i rhedeg o Ebrill tan ddiwedd Mehefin 2023. Cyn y cyhoeddiad, roedd biliau aelwydydd i fod i godi i £3,000 y flwyddyn o fis Ebrill.

Arhosodd y farchnad lafur yn dynn er bod rhywfaint o dystiolaeth barhaus o lacio posibl ar ddiwedd y cyfnod. Lleihaodd y gyfradd ddiweithdra 3m/flwyddyn o 3.8% Ebrill-Mehefin i 3.6% yn y chwarter dilynol, cyn codi eto i 3.7% rhwng Hydref-Rhagfyr. Roedd y wybodaeth ddiweddaraf am y cyfnod Rhagfyr-Chwefror yn dangos cyfradd ddiweithdra o 3.7%.

Roedd y gyfradd anweithgarwch yn 21.3% yn y chwarter Rhagfyr-Chwefror, ychydig i lawr o'r 21.4% yn chwarter cyntaf y flwyddyn ariannol. Roedd enillion enwol yn gadarn drwy gydol y flwyddyn, gyda thwf enillion rhwng Rhagfyr a Chwefror yn 5.7% ar gyfer cyfanswm tâl (gan gynnwys bonysau) a 6.5% ar gyfer tâl rheolaidd. Ar ôl eu haddasu ar gyfer chwyddiant, fodd bynnag, roedd y ddau fesur yn negyddol ar gyfer y cyfnod hwnnw ac maent wedi bod felly drwy gydol y rhan fwyaf o'r flwyddyn.

Cynyddodd Banc Lloegr y Gyfradd Banc swyddogol i 4.25% yn ystod y flwyddyn ariannol. O 0.75% ym mis Mawrth 2022, gwthiodd y Pwyllgor Polisi Ariannol (MPC) drwy godiadau ym mhob cyfarfod dilynol dros y cyfnod, gyda chynnydd diweddar o 50bps ym mis Rhagfyr a mis Chwefror ac yna 25bps ym mis Mawrth, gan godi Cyfradd y Banc i 4.25%. Pleidleisiwyd cynnydd mis Mawrth gan fwyafrif o 7-2, gyda dau aelod o'r MPC yn ffafrio cadw Cyfradd Banc ar 4.0%. Nododd y Pwyllgor fod pwysau chwyddiant yn parhau i fod yn uchel gyda thwf yn gryfach na'r disgwyl yn Adroddiad Polisi Ariannol mis Chwefror. Roedd pleidlais mis Chwefror hefyd yn 7-2 o blaid cynyddu'r gyfradd, ac eto gyda dau aelod yn ffafrio cadw Cyfradd y Banc yr un fath.

Ar ôl cyrraedd 9.1% ym mis Mehefin, arafodd chwyddiant blynyddol yr Unol Daleithiau am wyth mis yn olynol i 6% ym mis Chwefror. Parhaodd y Gronfa Ffederal i godi cyfraddau llog dros y cyfnod gyda chynnydd yn olynol ym mhob un o gyfarfodydd y Pwyllgor Marchnad Agored Ffederal, gan fynd â chyfraddau polisi i ystod o 4.75% - 5.00% yng nghyfarfod mis Mawrth.

O'r lefel uchaf erioed o 10.6% ym mis Hydref, gostyngodd chwyddiant CPI Ardal yr Ewro yn raddol i 6.9% ym mis Mawrth 2023. Gostyngodd prisiau ynni, ond daeth pwysau ar i fyny gan fwyd, alcohol a thybaco. Parhaodd Banc Canolog Ewrop i gynyddu cyfraddau llog dros y cyfnod, gan wthio cyfraddau i fyny 0.50% ym mis Mawrth, gan fynd â chyfradd y cyfleuster adnau i 3.0% a'r brif gyfradd ail-ariannu i 3.5%.

3. Sefyllfa Diwedd Flwyddyn

Crynodeb Mantolen

Ar 31 Mawrth 2023 roedd gan y Cyngor fuddsoddiadau net o £50m oherwydd gweithgareddau refeniw a chyfalaf. Mae angen sylfaenol y Cyngor i fenthyca er dibenion cyfalaf yn cael ei fesur gan y Gofyn Benthycy Cyfalaf (CFR), tra mai'r cronfeydd defnyddiadwy a chyfalaf gweithredol yw'r adnoddau sylfaenol sydd ar gael i'w buddsoddi. Mae'r symudiadau yn cael eu crynhoi yn y tabl isod.

	31.3.22 Gwir £m	2022/23 Symudiad £m	31.3.23 Gwir £m
CFR	169	2	171
Llai : Ymrwymadau dyled eraill	(1)	0	(1)
CFR Benthyciadau	168	2	170
Llai: Cronfeydd defnyddiadwy	(143)	9	(134)
Llai: Cyfalaf Gweithredol	(18)	(68)	(86)
Benthyciadau / (Buddsoddiadau) net	7	(57)	(50)

Dilynodd y Cyngor ei strategaeth o gadw benthyciadau a buddsoddiadau islaw eu lefelau sylfaenol, a elwir weithiau yn benthycy mewnol, er mwyn lleihau risg a chadw costau llog yn isel.

Crynodeb Rheolaeth Trysorlys

	31.3.22 Balans £m	Symudiad £m	31.3.23 Balans £m
Benthyciadau tymor hir	101.8	(0.9)	100.9
Benthyciadau tymor byr	1.6	(0.5)	1.1
PFI	1.4	(0.2)	1.2
Cyfanswm Benthyciadau	104.8	(1.6)	103.2
Buddsoddiadau tymor byr	(79.8)	(10.1)	(89.9)
Arian a Chywerthoedd arian	(18.1)	(44.7)	(62.8)
Cyfanswm buddsoddiadau	(97.9)	(54.8)	(152.7)
Benthyciadau / (Buddsoddiadau) net	6.9	(56.4)	(49.5)

4. Gweithgaredd Benthycia

Ar 31 Mawrth 2023, roedd gan y Cyngor £102.0m o fenthyciadau, lleihad o £1.4m ers y flwyddyn cynt fel rhan o'r strategaeth i ariannu cynlluniau cyfalaf blynyddoedd blaenorol.

Y llog a dalwyd yn ystod 2022/23 oedd £5.6 miliwn ar bortffolio benthyciadau gyda chyfartaledd o £101.5 miliwn ar gyfradd llog cyfartalog o 5.47%.

Gweler y sefyllfa a symudiadau benthyciadau ar ddiwedd y flwyddyn yn y tabl isod.

	31.3.22 Balans £m	2022/23 Symudiad £m	31.3.23 Balans £m	31.3.23 Cyfradd %	31.3.23 WAM* blynyddoedd
PWLB	85.6	(1.3)	84.3	5.71	17.48
Banc (tymor sefydlog)	16.2	0.0	16.2	4.22	55.36
Eraill	1.6	(0.1)	1.5	0.0	3.38
Cyfanswm Benthyciadau	103.4	(1.4)	102.0		

* Cyfartaledd Aeddfedu wedi'i bwysu

Prif amcan y Cyngor wrth fenthycia yw taro cydbwysedd risg isel briodol rhwng sicrhau costau llog isel a derbyn sicrwydd cost dros y cyfnod y mae angen yr arian, gyda'r ail amcan o hyblygrwydd i ail-negodi benthyciadau pe byddai cynlluniau hir dymor y Cyngor yn newid. Mae strategaeth fenthycia'r Cyngor yn parhau i fynd i'r afael â mater allweddol fforddiadwyedd heb beryglu sefydlogrwydd tymor hwy y portffolio dyledion a, lle bo'n ymarferol, i gadw benthycia a buddsoddiadau yn is na'u lefelau sylfaenol, a elwir weithiau yn fenthycia mewnol.

Cododd cost benthycia tymor hir a thymor byr yn ddramatig dros y flwyddyn, gyda chyfraddau ar ddiwedd mis Mawrth tua 2% - 4% yn uwch na'r rhai ar ddechrau mis Ebrill. Mae codiadau mewn cyfraddau wedi'u hysgogi'n bennaf gan chwyddiant a'r angen i fanciau canolog reoli hyn drwy godi cyfraddau llog. Gwelwyd cynnydd arbennig o ddramatig ym mis Medi ar ôl i 'gyllideb fach' Liz Truss gynnwys toriadau treth heb eu hariannu a benthycia ychwanegol i ariannu cymorthdaliadau prisiau ynni defnyddwyr: dros gyfnod o bedair awr ar hugain cynyddodd rhai cyfraddau PWLB i 6%. Mae cyfraddau bellach wedi gostwng ers brig mis Medi ond maent yn parhau i fod yn gyfnewidiol ac yn llawer uwch na'r normau hanesyddol diweddar. Roedd cyfradd sicrwydd aeddfedrwydd 10 mlynedd y PWLB yn 4.33% ar 31 Mawrth 2023, 20 mlynedd ar 4.70% a 30 mlynedd ar 4.66%.

Ni wnaed unrhyw fenthycia tymor hir newydd yn 2022/23, gyda'r benthyciadau presennol yn aeddfedu heb gymryd benthyciad newydd yn eu lle. Wnaeth y strategaeth yma alluogi'r Cyngor i leihau eu costau benthycia net (er colli incwm buddsoddi) a lleihau'r risg trysorlys cyffredinol.

5. Gweithgaredd Buddsoddi Trysorlys

Cyhoeddodd CIPFA Cod Ymarfer Rheoli'r Trysorlys yn y Gwasanaethau Cyhoeddus a Nodiadau Cyfarwyddyd Traws-Sectoraidd diwygiedig ar 20 Rhagfyr 2021. Mae'r rhain yn diffinio buddsoddiadau rheoli'r trysorlys sy'n deillio o lif arian y sefydliad neu

weithgaredd rheoli risg trysorlys sydd yn y pen draw yn cynrychioli balansau y mae angen eu buddsoddi hyd nes y bydd angen yr arian parod i'w ddefnyddio yng nghwrs busnes.

Mae'r Cyngor wedi dal cronfeydd buddsoddi sylweddol, sy'n cynrychioli incwm a dderbyniwyd cyn gwario ynghyd â'r balansau a'r cronfeydd wrth gefn a ddelir. Yn ystod y flwyddyn, amrywiodd balansau buddsoddi'r Cyngor rhwng £82.3 miliwn a £170.8 miliwn.

Sefyllfa Buddsoddi Trysorlys

	31.3.22 Balans £m	2022/23 Symudiad £m	31.3.23 Balans £m	31.3.23 Cyfradd %	31.3.23 WAM* (diwrnodau)
Banciau & Cymdeithasau Adeiladu (heb ei ddiogelu)	23.1	6.0	29.1	3.83	51.4
Awdurdodau Lleol	30.0	(9.9)	20.1	3.91	78.0
Cronfeydd Marchnad Arian (CMA)	17.0	43.8	60.8	4.08	1.0
Swyddfa Rheoli Dyledion (DMO)	18.0	16.0	34.0	4.09	51.3
Cronfeydd wedi'u pwlio	9.8	(1.1)	8.7	4.60	365+
Cyfanswm buddsoddiadau	97.9	54.8	152.7		

* Cyfartaledd Aeddfedu wedi'i bwysu

Mae Cod Ymarfer CIPFA ac arweiniad y llywodraeth yn gofyn i'r Cyngor fuddsoddi ei arian yn ddarbodus ac i roi sylw i ddiogelwch a hylifedd buddsoddiadau cyn chwilio am y gyfradd uchaf o ddychweliadau neu gynnyrch. Amcan y Cyngor wrth fuddsoddi arian yw ceisio taro cydbwysedd priodol rhwng risg a dychweliadau, lleihau'r risg o achosi colledion o ddiffygion a'r risg o dderbyn incwm buddsoddi isel anaddas.

Mae'r Gyfradd Banc wedi cynyddu o 0.75% ar ddechrau'r flwyddyn i 4.25% ar ddiwedd mis Mawrth 2023. Cododd cyfraddau arian parod byr, a oedd wedi amrywio rhwng 0.7% - 1.5% ar ddechrau mis Ebrill, tua 3.5% ar gyfer aeddfedwydd dros nos/ 7 diwrnod a 3.3% ar gyfer aeddfedwydd 6-12 mis.

Erbyn diwedd mis Mawrth 2023, roedd y cyfraddau ar adneuo DMADF yn amrywio rhwng 4.05% a 4.15%. Roedd yr elw ar Gronfeydd Marchnad Arian y Cyngor yn amrywio rhwng 0.57%-0.61% ar ddechrau mis Ebrill a rhwng 4.04% - 4.08% ar ddiwedd mis Mawrth.

Mae £8.7m o fuddsoddiadau'r Cyngor yn cael eu dal mewn cronfeydd ecwiti ac eiddo cyfun strategol a reolir yn allanol lle mae hylifedd byrdymor yn ystyriaethau llai, a'r amcanion yn eu lle yw incwm refeniw rheolaidd a sefydlogrwydd prisiau hirdymor. Cynhyrchodd y cronfeydd hyn enillion incwm o 4.6%, a colled cyfalaf heb ei wireddu o £1.1m yn y flwyddyn ariannol yma.

Roedd ecwitiâu'r DU a byd-eang yn parhau i fod yn gyfnewidiol yn erbyn cefndir o chwyddiant uchel, cyfraddau polisi yn tynhau'n gyflym a risg cynyddol o ddirwasgiad. Roedd gwerthiannau mawr mewn ecwitiâu byd-eang ym mis Ebrill, ac eto ym mis Mehefin a mis Medi ar gyfer ecwitiâu'r DU a byd-eang. Cyfanswm yr elw ar fynegai Holl Gyfranddaliadau'r FTSE ar gyfer y 12 mis a ddaeth i ben ym mis Mawrth 2023 oedd 2.9% a 5.4% ar gyfer y FTSE 100.

Trodd y gydberthynas negyddol rhwng bondiau ac ecwitiâu, a oedd wedi ymddangos ers rhai blynyddoedd, yn gadarnhaol yn 2022 wrth i fondiau ac ecwitiâu werthu ar yr un pryd yn erbyn rhagolygon o chwyddiant gludiog a chyfraddau llog uchel. Ar yr un pryd, gwelodd amodau ariannol tynnach, enillion bondiau uwch a heriau mewn rhai rhannau o eiddo tiriog masnachol (e.e. swyddfeydd ar ôl COVID, siopau'r stryd fawr a chanolfannau siopa) ostyngiad yng ngwerth eiddo masnachol yn ystod 2022, gyda chwymp mawr yn y chwarter olaf.

Parhaodd cronfeydd y Cyngor i dderbyn difidendau, gyda'r taliad allan yn cynyddu ar gyfer y rhan fwyaf o gronfeydd yn y portffolio.

Oherwydd nad oes gan y cronfeydd hyn dyddiad aeddfedrwydd diffiniedig, ond maent ar gael i'w tynnu'n ôl ar ôl cyfnod rhybudd, adolygir eu perfformiad a'u sefydlogrwydd parhaus wrth gyflawni amcanion buddsoddi tymor canolig i hir y Cyngor yn rheolaidd. Gwneid buddsoddiadau cronfa strategol gan wybod y bydd gwerthoedd cyfalaf yn symud i fyny ac i lawr mewn misoedd, chwarteri a hyd yn oed blynyddoedd ond gyda'r hyder y bydd cyfanswm yr enillion dros gyfnod o dair i bum mlynedd yn fwy na llog arian parod.

Meincnodi Buddsoddiadau

	Sgôr Credyd	Graddfa Credyd	Amlygiad 'Bail-in'	WAM* (diwrnodau)	Cyfradd Dychwelyd
31.03.2022	4.82	A+	54%	31	0.62%
31.03.2023	4.63	A+	62%	33	4.04%
A.LI Tebyg	4.41	AA-	25%	96	3.78%
Pob A.LI	4.71	A+	59%	12	3.66%

* Cyfartaledd Aeddfedu wedi'i bwysu

6. Adroddiad Cydymffurfio

Mae'r swyddog adran 151 yn adrodd bod yr holl weithgareddau rheoli'r trysorlys a gyflawnwyd yn ystod y flwyddyn yn cydymffurfio'n llawn â Chod Ymarfer CIPFA a Strategaeth Rheoli Trysorlys y Cyngor. Mae'r cydymffurfiad gyda chyfyngiadau buddsoddi penodol yn cael ei ddangos yn y tablau isod:

Cyfyngiadau Dyled

	2022/23 Uchafswm	31.3.23 Gwir	2022/23 Ffin Weithredol	2022/23 Terfyn Awdurdodedig	Cydymffurfiwyd
Benthyciadau	£103.4m	£102.0m	£190m	£200m	✓

Gan fod y ffin weithredol yn declyn rheolaeth ar gyfer monitro yn ystod y flwyddyn nad yw'n arwyddocaol os yw'r ffin weithredol yn cael ei thorri ar adegau oherwydd amrywiadau'r llif arian, ac nad yw hyn yn cael ei gyfrif fel methiant cydymffurfiad.

Cyfyngiadau Buddsoddi

	2022/23 Uchafswm	31.3.23 Gwir	2022/23 Terfyn	Cydymffurfiwyd
Llywodraeth y DU	£61.1m	£34m	Diderfyn	✓
Awdurdodau lleol ac endidau llywodraeth eraill	£5m	£5m	£10m	✓
Buddsoddiadau a sicrwydd	£0m	£0m	£10m	✓
Banciau (ansicredig)	£5m	£5m	£5m	✓
Cymdeithasau adeiladau (ansicredig)	£5m	£5m	£5m	✓
Darparwyr cofrestredig (ansicredig)	£0m	£0m	£5m	✓
Cronfeydd marchnad arian	£10m	£10m	£10m	✓
Cronfeydd cyfun strategol	£5m	£5m	£10m	✓
Ymddiriedolaethau buddsoddi ystâd real	£0m	£0m	£10m	✓
Buddsoddiadau eraill	£0m	£0m	£5m	✓

7. Dangosyddion Rheolaeth Trysorlys

Mae'r Cyngor yn mesur a rheoli ei ddatguddiad i risgiau rheolaeth trysorlys drwy ddefnyddio'r mesuryddion canlynol:

Diogelwch: Mae'r Cyngor wedi mabwysiadu mesur gwirfoddol i ddangos ei amlygiad i risg credyd drwy fonitro sgôr credyd cyfartalog wedi'i bwysu gan amser ar gyfer y portffolio buddsoddi. Caiff hyn ei gyfrifo drwy roi sgôr i bob buddsoddiad a chymryd y cyfartaledd rhifyddol, wedi'i bwysu yn ôl hyd bob buddsoddiad. Mae buddsoddiadau heb eu graddio yn cael sgôr yn seiliedig ar y risg canfydded.

	31.3.23 Gwir	2022/23 Targed	Cydymffurfiwyd
Sgôr credyd cyfartalog y portffolio	4.63	Sgôr o 6 neu is	✓

Hylifedd: Mae'r Cyngor wedi mabwysiadu mesur gwirfoddol er mwyn mesur ei amlygiad i risg hylifedd trwy fonitro faint o arian sydd ar gael er mwyn gallu cwrdd â thaliadau annisgwyl o fewn cyfnod tri mis dreigl, heb fenthyciadau ychwanegol.

	31.3.23 Gwir	2022/23 Targed	Cydymffurfiwyd
Cyfanswm arian ar gael o fewn 3 mis	£133.8m	£10m	✓

Datguddiad Cyfraddau Llog: Nod y dangosydd hwn yw rheoli pa mor agored yw'r Cyngor i risg cyfraddau llog. Roedd y terfynau uchaf ar effaith refeniw un flwyddyn o gynnydd neu ostyngiad o 1% mewn cyfraddau llog yn:

	31.3.23 Gwir	2022/23 Terfyn	Cydymffurfiwyd
Terfyn uchaf ar effaith refeniw un flwyddyn o gynnydd o 1% mewn cyfraddau llog	£1,255,000	£643,000	x
Terfyn uchaf ar effaith refeniw un flwyddyn o gwmp o 1% mewn cyfraddau llog	£1,255,000	£643,000	x

Nid yw'r dangosydd yma wedi ei gydymffurfio oherwydd bod y dangosydd wedi ei osod pan oedd y cyfraddau llog yn isel, ond mae'r lefelau llog wedi codi yn sylweddol yn y flwyddyn heb rybudd ac felly mae'n rhesymol bod y symiau yn uwch na'r terfyn.

Strwythur Aeddfedrwydd Benthyciadau: Mae'r dangosydd hwn wedi ei osod i reoli datguddiad y Cyngor i risg ail-ariannu. Roedd y terfynau uchaf ac isaf ar strwythur aeddfedrwydd benthyciadau cyfradd sefydlog yn:

	31.3.23 Gwir	Terfyn Uchaf	Terfyn Isaf	Cydymffurfiwyd
O dan 12 mis	1.1%	25%	0%	✓
12 mis ac o fewn 24 mis	6.7%	25%	0%	✓
24 mis ac o fewn 5 mlynedd	9.6%	50%	0%	✓

5 mlynedd ac o fewn 10 mlynedd	9.2%	75%	0%	✓
10 mlynedd ac o fewn 20 mlynedd	73.4%	100%	0%	✓

Mae cyfnodau amser yn dechrau ar ddiwrnod cyntaf pob blwyddyn ariannol. Dyddiad aeddfedu benthyciadau yw'r dyddiad cynharaf gall y benthyciwr ofyn am ad-daliad.

Symiau a fuddsoddir am gyfnod hwy na 364 diwrnod: Pwrpas y dangosydd hwn yw rheoli datguddiad i'r risg o golled allai godi os yw'r Cyngor yn gorfod ad-dalu'r symiau a fuddsoddwyd yn gynnar. Y cyfyngiadau ar symiau y gellir buddsoddi gydag aeddfedrwydd heibio diwedd y cyfnod oedd:

	2022/23	2023/24	2024/25
Gwir brifswm a buddsoddwyd heibio diwedd y flwyddyn	£10m	£0	£0
Terfyn ar gyfer prifswm a fuddsoddwyd heibio diwedd y flwyddyn	£20m	£20m	£20m
Cydymffurfiwyd	✓	✓	✓