

# PWYLLGOR CRONFA BENSIWN DYFED

## 23 TACHWEDD 2022

**PRESENNOL** Cynghorydd D.E. Williams (Cadeirydd) (Yn y Siambr)

**Cynghorydd (Yn y Siambr):**

D. Thomas.

**Cynghorydd (Yn rhithwir):**

R. James.

**Hefyd yn bresennol (Yn y Siambr):**

A. Brown – Cynghorydd Buddsoddi Annibynnol.

**Hefyd yn bresennol (Yn rhithwir)**

J. Blewitt – Archwilio Cymru.

**Roedd y Swyddogion canlynol yn bresennol yn y cyfarfod (yn y Siambr):**

C. Moore, Cyfarwyddwr Gwasanaethau Corfforaethol;

A. Parnell, Rheolwr Pensiwn a Buddsodiadau Gyllidol;

K. Gerard, Rheolwr Pensiwn;

M. Owens, Cyfrifydd Cynorthwywr;

J. Owen, Swyddog Gwasanaethau Democrataidd [Cymerwr Cofnodion].

**Roedd y Swyddogion canlynol yn bresennol yn y cyfarfod (yn rhithwir):**

M.S. Davies, Swyddog Gwasanaethau Democrataidd.

**Y Siambr, Neuadd y Sir, Caerfyrddin, SA31 1JP ac o bell: 10:00yb - 11:16yb**

### 1. YMDDIHEURIADAU AM ABSENOLDEB

Ni chafwyd ymddiheuriadau am absenoldeb.

### 2. DATGAN BUDDIANNAU PERSONOL

Ni ddatganwyd unrhyw fuddiannau personol.

### 3. COFNODION CYFARFOD Y PWYLLGOR A GYNHALIWDYD AR

#### 3.1. 29 MEDI 2022

**PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL** Iofnodi bod cofnodion cyfarfod y Pwyllgor a gynhaliwyd ar 29 Medi 2022 yn gofnod cywir.

### 3.2. 11 HYDREF 2022

**PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL** lofnodi bod cofnodion cyfarfod y Pwyllgor a gynhaliwyd ar 11 Hydref 2022 yn gofnod cywir.

### 4. COFNODION BWRDD PENSIWN CRONFA BENSIWN DYFED 20 GORFFENNAF 2022

**PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL** fod cofnodion cyfarfod Bwrdd Pensiwn Cronfa Bensiwn Dyfed ar 20 Gorffennaf, 2022 yn cael eu derbyn.

### 5. ADRODDIAD YNGHYLCH YR ARCHWILIAD O DDATGANIDADAU ARIANNOL 2021-22

Croesawydd y Pwyllgor Jason Blewitt, Cynrychiolydd Archwilio Cymru i'r cyfarfod a gyflwynodd yr Adroddiad ynghylch yr Archwiliad o Ddatganiadau Ariannol ar gyfer Cronfa Bensiwn Dyfed, gan fanylu ar y materion a oedd yn codi o'r archwiliad yr oedd angen eu hadrodd o dan Safon Ryngwladol ar Archwilio 260.

Nodwyd mai'r Archwilydd Cyffredinol sy'n gyfrifol am roi barn ynghylch a yw datganiadau ariannol Cronfa Bensiwn Dyfed yn olwg gywir a theg ar ei sefyllfa ariannol ar 31 Mawrth 2022, a'i hincwm a'i gwariant yn ystod y flwyddyn honno.

Rhodddwyd gwybod i'r Pwyllgor fod adroddiad archwilio diamod ynghylch y datganiadau ariannol wedi'i gyhoeddi a bod y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio wedi ystyried yr adroddiad terfynol yn ei gyfarfod ar 21 Hydref 2022 [gweler Cofnod 3.1].

Roedd y Pwyllgor yn falch o nodi bod Archwilio Cymru yn bwriadu cyhoeddi barn archwilio ddiamod ar y cyfrifon. Yn ogystal, roedd y Pwyllgor yn falch o nodi nad oedd unrhyw gamddatganiadau wedi'u nodi yn y datganiadau ariannol a oedd yn dal heb eu cywiro.

Dymunai'r Pwyllgor ddiolch yn ddiffuant i Archwilio Cymru am wneud yr Archwiliad ac i dimau Gweinyddu a Buddsoddi y Gronfa Bensiwn am eu holl waith caled mewn archwiliad llwyddiannus.

**PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL** dderbyn adroddiad yr Archwiliad o Ddatganiadau Ariannol 2021–22 (ISA260).

### 6. MONITRO CYLLIDEB 1 EBRILL 2022 - 30 MEDI 2022

Derbyniodd y Pwyllgor Adroddiad Monitro Cronfa Bensiwn Dyfed a oedd yn rhoi'r wybodaeth ddiweddaraf am y sefyllfa gyllidebol o ran blwyddyn ariannol 2022/23. Nodwyd bod y sefyllfa bresennol, fel yr oedd ar 30 Medi 2022, yn rhagweld tanwariant o £3.8m o ran arian parod.

O ran gwariant roedd tanwariant o £196k. Rhagwelwyd y byddai budd-daliadau sy'n daladwy yn £384k yn uwch na'r gyllideb a rhagwelwyd y byddai treuliau rheoli £580k yn is na'r gyllideb.

O ran incwm, roedd effaith net cyfraniadau ac incwm buddsoddi yn dangos cynnydd o £3.6m, yn bennaf o ganlyniad i ragweld incwm buddsoddi uwch na'r hyn roeddid wedi cyllidebu ar ei gyfer.

Amcangyfrifwyd mai cyfanswm y gwariant cyffredinol oedd £107.6m ac mai cyfanswm yr incwm oedd £111.4m, gan arwain i sefyllfa llif arian gadarnhaol o £3.8m.

## **PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL dderbyn Adroddiad Monitro Cyllideb Cronfa Bensiwn Dyfed ar gyfer y cyfnod rhwng 1 Ebrill 2022 a 30 Medi 2022.**

### **7. CYSONI ARIAN PAROD FEL YR OEDD AR 30 MEDI 2022**

Bu'r Pwyllgor yn ystyried yr adroddiad Cysoni Arian Parod a roddai'r wybodaeth ddiweddaraf am sefyllfa ariannol Cronfa Bensiwn Dyfed.

Nodwyd ar 30 Medi, 2022 fod Cyngor Sir Caerfyrddin yn cadw £1.3m o arian parod ar ran y Gronfa ar gyfer gofynion llif arian uniongyrchol i dalu pensiynau, cyfandaliadau a chostau rheoli buddsoddiadau.

## **PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL dderbyn adroddiad Cysoni Arian Parod Cronfa Bensiwn Dyfed.**

### **8. ADRODDIAD GWEINYDDU PENSIYNAU**

Derbyniodd y Pwyllgor adroddiad a roddai ddiweddariad ar Weinyddu Pensiynau. Roedd yr adroddiad yn cynnwys diweddariadau ar y gweithgareddau yn y gwasanaeth Gweinyddu Pensiynau ac roedd yn cynnwys materion rheoleiddiol, prisio, datganiadau Blynyddol o fudd-daliadau, y gofrestr torri amodau, i-Connect, cysoniad GMP a llif gwaith.

Mewn ymateb i gais ynghylch y cynllun Pensiwn a chymhwysedd Clerciaid y Cynghorau Cymuned, eglurodd y Rheolwr Pensiynau y byddai angen i'r Cyngor Cymuned wneud cais i Bwyllgor y Gronfa Bensiwn i'w gymeradwyo.

## **PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL fod yr Adroddiad Gweinyddu Pensiynau mewn perthynas â Chronfa Bensiwn Dyfed yn cael ei nodi.**

### **9. ADRODDIAD TORRI AMODAU 2022-2023**

Cafodd y Pwyllgor Adroddiad Torri Amodau, mewn perthynas â Chronfa Bensiwn Dyfed, i'w ystyried. Nodwyd bod Adran 70 o Ddeddf Pensiynau 2004 yn pennu'r ddyletswydd gyfreithiol i riportio achosion o dorri'r gyfraith. Roedd Còd Ymarfer Rhif 14, paragraffau 241 i 275, a gyhoeddwyd gan y Rheoleiddiwr Pensiynau ym mis Ebrill 2015, yn rhoi cyfarwyddyd ynghylch riportio'r achosion hyn o dorri'r gyfraith.

Cafodd Polisi Torri Amodau Cronfa Bensiwn Dyfed ei gymeradwyo gan Banel Cronfa Bensiwn Dyfed ym mis Mawrth 2016. O dan y polisi, roedd yn ofynnol i achosion o dorri'r gyfraith gael eu hadrodd i'r Rheoleiddiwr Pensiynau os oes achos rhesymol i gredu'r canlynol:

- na chydymffurfir – neu na chydymffurfiwyd – â dyletswydd gyfreithiol sy'n berthnasol i'r gwaith o weinyddu'r cynllun;
- bod yr anallu i gydymffurfio yn debygol o fod o arwyddocâd sylweddol i'r Rheoleiddiwr wrth iddo arfer unrhyw un o'i swyddogaethau.

Nododd y Pwyllgor fod ambell achos wedi bod ers y cyfarfod diwethaf lle nad oedd cyfraniadau gweithwyr/cyflogwr wedi'u derbyn ar amser. Nid oedd unrhyw adroddiad wedi'i anfon at y Rheoleiddiwr Pensiynau oherwydd nid oedd unrhyw oblygiadau i'r toriadau hynny.

**PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL nodi'r Adroddiad Torri Amodau mewn perthynas â Chronfa Bensiwn Dyfed.**

## **10. COFRESTR RISG**

Rhodddwyd gwybod i'r Pwyllgor fod y Gofrestr Risg yn ddogfen waith sy'n tynnu sylw at yr holl risgiau a nodwyd mewn perthynas â swyddogaethau Cronfa Bensiwn Dyfed.

Dywedwyd bod y gofrestr risg wedi'i hadolygu ac nad oedd unrhyw newidiadau i risgiau unigol wedi'u nodi ers cyfarfod diwethaf y Pwyllgor.

Byddai'r risgiau yn parhau i gael eu hadolygu'n chwarterol, a byddai unrhyw newidiadau yn cael eu dwyn at sylw'r Pwyllgor.

Mewn ymateb i ymholiad a godwyd o ran effaith llif disgwylidiedig o weithwyr dros y blynyddoedd nesaf ar y gyllideb, eglurodd Cyfarwyddwr y Gwasanaethau Corfforaethol na fyddai effaith y gostyngiad yn nifer yr aelodau yn ddigon arwyddocaol iddi gael ei hamlygu ar y gofrestr risg.

**PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL gymeradwyo adroddiad y gofrestr risg.**

## **11. PARTNERIAETH PENSIWN CYMRU - DIWEDDARIAD Y GWEITHREDWR**

Derbyniodd y Pwyllgor adroddiad diweddarar ar gerrig milltir a chynnydd Partneriaeth Pensiwn Cymru (WPP) gan gynnwys yr Is-gronfeydd canlynol:-

- Cyfran 1 – Ecwiti Byd-eang
- Cyfran 2 – Ecwiti y DU
- Cyfran 3 - Incwm Sefydlog
- Cyfran 4 – Marchnadoedd Datblygol

**PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL dderbyn y diweddariad gan Link a Russel ynghylch Partneriaeth Pensiwn Cymru.**

## **12. CYNLLUN HYFFORDDI 2022-2023**

Derbyniodd y Pwyllgor y Cynllun Hyfforddi ar gyfer 2022-2023 i'w ystyried, a oedd yn darparu manylion am gyfarfodydd, digwyddiadau hyfforddi a'r aelodau a'r swyddogion y rhagwelwyd y byddent yn mynychu'r digwyddiadau.

Mewn ymateb i ymholiad a godwyd ynghylch cyfleoedd i'r Pwyllgor yn y dyfodol weld buddsoddiadau uniongyrchol, eglurodd Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn fod trafodaethau'n cael eu cynnal ar hyn o bryd i ymweld â swyddogion Schroders a'u buddsoddiadau yn Llundain. Byddai manylion yn cael eu dosbarthu i Aelodau'r Pwyllgor maes o law.

**PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL gymeradwyo'r Cynllun Hyfforddi ar gyfer 2022/23.**

## **13. GORCHYMYN I'R CYHOEDD ADAEL Y CYFARFOD**

**PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL, yn unol â Deddf Llywodraeth Leol 1972, fel y'i newidiwyd gan Orchymyn Llywodraeth Leol (Mynediad at Wybodaeth) (Amrywio) (Cymru) 2007, orchymyn i'r cyhoedd adael y cyfarfod tra oedd yr eitemau canlynol yn cael eu hystyried, gan fod yr adroddiadau'n cynnwys gwybodaeth eithriadig fel y'i diffiniwyd ym mharagraff 14 o Ran 4 o Atodlen 12A i'r Ddeddf.**

## **14. ADRODDIAD PERFFORMIAD A RISG YMGYNGHORYDD BUDDSODDI ANNIBYNNOL 30 MEDI 2022**

**Yn sgil gweithredu'r prawf budd y cyhoedd PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL, yn unol â'r Ddeddf y cyfeiriwyd ati yng nghofnod rhif 13 uchod, fod y mater hwn yn cael ei ystyried yn breifat, gan beidio â gadael i'r cyhoedd fod yn bresennol yn y cyfarfod, gan y byddai datgelu gwybodaeth yn debygol o achosi niwed ariannol i'r Gronfa Bensiwn ac o niweidio trafodaethau parhaus a thrafodaethau'r dyfodol.**

Ystyriodd y Pwyllgor Adroddiad yr Ymgynghorydd Buddsoddi Annibynnol, a roddai wybodaeth mewn perthynas â pherfformiad y rheolwr buddsoddiadau ar gyfer pob chwarter, pob 12 mis a chyfnodau treigl o 3 blynedd, gan ddod i ben ar 30 Medi, 2022.

Roedd yr adroddiad hefyd yn cynnwys cefndir y farchnad fyd-eang a materion i'w hystyried.

**PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL nodi Adroddiad yr Ymgynghorydd Buddsoddi Annibynnol fel yr oedd ar 30 Medi 2022.**

## 15. ADRODDIAD PERFFORMIAD NORTHERN TRUST 30 MEDI 2022

**Yn sgil gweithredu'r prawf budd y cyhoedd PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL, yn unol â'r Ddeddf y cyfeiriwyd ati yng nghofnod rhif 13 uchod, fod y mater hwn yn cael ei ystyried yn breifat, gan beidio â gadael i'r cyhoedd fod yn bresennol yn y cyfarfod, gan y byddai datgelu gwybodaeth yn debygol o achosi niwed ariannol i'r Gronfa Bensiwn ac o niweidio trafodaethau parhaus a thrafodaethau'r dyfodol.**

Ystyriodd y Pwyllgor adroddiad perfformiad Northern Trust ar gyfer Cronfa Bensiwn Dyfed fel yr oedd ar 30 Medi 2022 a oedd yn nodi dadansoddiad o berfformiad o ran lefel y gronfa gyfan a chan y rheolwr buddsoddi am y cyfnodau ers sefydlu'r gronfa.

**PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL dderbyn adroddiad perfformiad Northern Trust ar gyfer Cronfa Bensiwn Dyfed fel yr oedd ar 30 Medi 2022.**

## 16. ADRODDIADAU'R RHEOLWR BUDDSODDI AR 30 MEDI 2022

**Yn sgil gweithredu'r prawf budd y cyhoedd PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL, yn unol â'r Ddeddf y cyfeiriwyd ati yng nghofnod rhif 13 uchod, fod y mater hwn yn cael ei ystyried yn breifat, gan beidio â gadael i'r cyhoedd fod yn bresennol yn y cyfarfod, gan y byddai datgelu gwybodaeth yn debygol o achosi niwed ariannol i'r Gronfa Bensiwn ac o niweidio trafodaethau parhaus a thrafodaethau'r dyfodol.**

Rhoddodd y Pwyllgor ystyriaeth i adroddiadau rheolwyr buddsoddi a oedd yn nodi perfformiad pob rheolwr fel yr oeddent ar 30 Medi 2022.

- BlackRock - Adroddiad Chwarterol 30 Medi 2022
- Schroders - Adroddiad Buddsoddi Ch3 2022
- Partners Group - Adroddiad Chwarterol Ch3 2022
- Cronfa Tyfu Byd-eang Partneriaeth Pensiwn Cymru - 30 Medi 2022
- Cronfa Credyd Byd-eang Partneriaeth Pensiwn Cymru - 30 Medi 2022

**PENDERFYNWYD YN UNFRYDOL dderbyn adroddiadau'r rheolwr buddsoddi ar gyfer Cronfa Bensiwn Dyfed.**

---

**CADEIRYDD**

---

**DYDDIAD**