

# Cynllun Pensiwn yr Aelodau: Adroddiad blynyddol a chyfrifon 2021-22

Mehefin 2022



Senedd Cymru yw'r corff sy'n cael ei ethol yn ddemocrataidd i gynrychioli buddiannau Cymru a'i phobl. Mae'r Senedd, fel y'i gelwir, yn deddfu ar gyfer Cymru, yn cytuno ar drethi yng Nghymru, ac yn dwyn Llywodraeth Cymru i gyfrif.

Gallwch weld copi electronig o'r ddogfen hon ar wefan y Senedd:

**[www.senedd.cymru](http://www.senedd.cymru)**

Gellir cael rhagor o gopïau o'r ddogfen hon mewn ffurfiau hygyrch, yn cynnwys Braille, print bras, fersiwn sain a chopïau caled gan:

**Senedd Cymru**

**Bae Caerdydd**

**CF99 1SN**

© **Hawlfraint Comisiwn y Senedd 2022**

Ceir atgynhyrchu testun y ddogfen hon am ddim mewn unrhyw fformat neu gyfrwng cyn belled ag y caiff ei atgynhyrchu'n gywir ac na chaiff ei ddefnyddio mewn cyd-destun camarweiniol na difriol. Rhaid cydnabod mai Comisiwn y Senedd sy'n berchen ar hawlfraint y deunydd a rhaid nodi teitl y ddogfen.

# **Cynllun Pensiwn yr Aelodau:** Adroddiad blynyddol a chyfrifon 2021-22

Mehefin 2022







## Cynnwys

<b>Ymddiriedolwyr a chynghorwyr.....</b>	<b>7</b>
<b>Adroddiad yr Ymddiriedolwyr am y cyfnod a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2022 i aelodau Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru....</b>	<b>9</b>
<b>Datblygiad ariannol y Cynllun.....</b>	<b>13</b>
<b>Adolygiad actiwaraidd .....</b>	<b>15</b>
<b>Datganiad o Gyfrifoldebau'r Ymddiriedolwyr am y Datganiadau Ariannol .....</b>	<b>24</b>
<b>Datganiad Llywodraethu .....</b>	<b>26</b>
<b>Adroddiad yr Archwilydd Annibynnol i Ymddiriedolwyr Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru .....</b>	<b>30</b>
<b>Cyfrifon ar gyfer y flwyddyn hyd at 31 Mawrth 2022 .....</b>	<b>33</b>
<b>Nodiadau i gyd-fynd â'r Cyfrifon.....</b>	<b>36</b>
<b>Datganiad o Gyfraniadau gan yr Archwilydd Cyffredinol i Ymddiriedolwyr Cynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd .....</b>	<b>47</b>
<b>Datganiad yr Actiwari - yn ymwneud â'r flwyddyn ariannol hyd at 31 Mawrth 2022.....</b>	<b>47</b>





Senedd Cymru  
Welsh Parliament

## Ymddiriedolwyr a chynghorwyr

Cadarnhaodd y Bwrdd Taliadau fel rhan o'i Benderfyniad ar gyfer y Bumed Senedd, yn unol â Deddf Pensiynau'r Gwasanaethau Cyhoeddus 2013, y dylid sefydlu Bwrdd Pensiynau i ddisodli Bwrdd yr Ymddiriedolwyr. O 6 Mai 2016 ymlaen, yn unol ag adran 5 o reolau'r Cynllun a ddaeth i rym o'r dyddiad hwnnw ymlaen, penodwyd Bwrdd Pensiynau yn lle Bwrdd yr Ymddiriedolwyr. Caiff pob penodiad i'r Bwrdd Pensiynau ei wneud gan y Bwrdd Taliadau. Mae'r Cadeirydd yn Ymddiriedolwr Annibynnol proffesiynol. Mae dau Ymddiriedolwr a enwebwyd gan Aelodau presennol o'r Senedd a rhai sy'n bensiynwyr, ac mae dau Ymddiriedolwr a benodwyd gan Gomisiwn y Senedd. Gall y Bwrdd Taliadau ddiswyddo unrhyw Ymddiriedolwr. Gall Ymddiriedolwr ymddiswyddo drwy ysgrifennu at Glerc y Bwrdd Taliadau. Mae cyfansoddiad y Bwrdd Pensiynau ar gyfer 2021-22 wedi cynnwys:

Rôl	Enw	Dyddiad Penodi	Ymddiswyddo
Ymddiriedolwr Annibynnol (Cadeirydd)	Jill Youds	6 Mai 2016	
Ymddiriedolwr	Mike Hedges AC	6 Mai 2016	
Ymddiriedolwr	Nia Morgan	4 Awst 2016	
Ymddiriedolwr	Ieuan Wyn Jones	12 Hydref 2017	6 Mai 2021
Ymddiriedolwr	Nick Ramsay	6 Mai 2021	
Ymddiriedolwr	Robert Evans	20 Rhagfyr 2018	

Gwasanaethodd Mike Hedges ar y Bwrdd Ymddiriedolwyr blaenorol o 12 Hydref 2011 ymlaen.



## Gweinyddu'r Cynllun

Ysgrifenyddiaeth y Cynllun sy'n rheoli'r Cynllun o ddydd i ddydd fel rhan o Dîm Gwasanaethau Ariannol Comisiwn y Senedd. Dylid anfon unrhyw ymholiadau am bensiynau neu gais am unrhyw wybodaeth ychwanegol at yr Ysgrifenyddiaeth yn y cyfeiriad a ganlyn:

**Cynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd**  
**Gwasanaethau Ariannol**  
**Senedd Cymru**  
**Bae Caerdydd**  
**Caerdydd**  
**CF99 1SN**

Ar y dyddiad y cymeradwywyd yr adroddiad blynyddol, Gweinyddwyr y Cynllun oedd:

**Donna Davies:** Rhif ffôn: 0300 200 6523 ac e-bost: [donna.davies@senedd.cymru](mailto:donna.davies@senedd.cymru)  
**Ysgrifennydd y Cynllun**

**Liz Calder** Rhif ffôn: 0300 200 6528 ac e-bost: [liz.calder@senedd.cymru](mailto:liz.calder@senedd.cymru)  
**Ysgrifennydd**  
**Cynorthwyol**

Cynghorwyr y Cynllun a benodwyd gan yr Ymddiriedolwyr fel ar 31 Mawrth 2022

<b>Actiwari</b>	Martin Clarke o Adran Actiwari'r Llywodraeth
<b>Archwilydd</b>	Archwilydd Cyffredinol Cymru
<b>Bancwyr</b>	Banc Barclays ccc
<b>Rheolwyr Buddsoddi</b>	Baillie Gifford Legal & General Investment Management ("LGIM") Partners Group BNY Mellon Investment Management ("BNYM")
<b>Cynghorwr Cyfreithiol</b>	Eversheds Sutherland LLP
<b>Cyfrifwyr y Cynllun</b>	Ysgrifenyddiaeth y Cynllun, Comisiwn y Senedd
<b>Cynghorwr Buddsoddi</b>	Quantum Advisory



# Adroddiad yr Ymddiriedolwyr am y cyfnod a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2022 i aelodau Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru

## Cefndir deddfwriaethol Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru ("y Cynllun")

Mae Senedd Cymru (y "Senedd") yn darparu cynllun budd-daliadau diffiniedig, a lywodraethir gan adran 18 o Ddeddf Llywodraeth Cymru 1998. Mae Adran 20(4) o Ddeddf Llywodraeth Cymru 2006 ac Atodlen 11 i'r Ddeddf honno yn rhoi dilyniant i'r Cynllun. Nid yw Deddf Llywodraeth Cymru 2006 wedi effeithio ar statws cyfreithiol y Cynllun.

Mae'r Cynllun yn darparu buddion ar gyfer Aelodau o'r Senedd ("yr Aelodau") a Deiliaid Swyddi. Mae pob Aelod o'r Senedd yn aelod o'r Cynllun o'r dyddiad y mae'n ymuno â'r Senedd, oni bai ei fod yn dewis peidio â gwneud hynny.

Cyflwynwyd Cynllun Pensiwn Cyfartaledd Gyrfa (CARE) ar 6 Mai 2016. Cafodd aelodau a oedd yn 55 oed neu'n hŷn ar 1 Ebrill 2012 'Ddiogelwch Pontio' ac maent wedi parhau i gael eu buddion wedi'u cyfrifo ar sail cyflog terfynol am bum mlynedd ychwanegol tan 6 Mai 2021.

Ym mis Rhagfyr 2018, dyfarnodd y Llys Apêl fod y 'diogelwch trosiannol' a gynigiwyd i rai aelodau o gynlluniau'r barnwyr a'r diffoddwyr tân wedi arwain at wahaniaethu anghyfreithlon. Ar 15 Gorffennaf 2019, gwnaeth Prif Ysgrifennydd y Trysorlys ddatganiad gweinidogol ysgrifenedig yn cadarnhau, gan fod 'diogelwch trosiannol' yn cael ei gynnig i aelodau o holl brif gynlluniau pensiwn y gwasanaethau cyhoeddus, fod angen dileu'r darpariaethau a oedd yn arwain at wahaniaeth o ran triniaeth o'r holl gynlluniau ar gyfer aelodau a oedd wedi cyflawni'r cyfnod perthnasol o wasanaeth.

Mae Bwrdd Taliadau Annibynnol y Senedd yn gyfrifol am reolau Cynllun Pensiwn yr Aelodau. Ar ôl ystyried barn y Bwrdd Pensiynau, cytunodd y Bwrdd y dylid mabwysiadu rhwymedi i gael gwared ar y gwahaniaethu yn rheolau Cynllun Pensiwn yr Aelodau o ganlyniad i'r darpariaethau diogelwch trosiannol sydd ynddynt ar hyn o bryd. Mae'r Bwrdd wedi ymgynghori â'r Aelodau yr effeithir arnynt a Chomisiwn y Senedd ar rwymedi arfaethedig. Bydd yr Aelodau yr effeithir arnynt yn cael y dewis i aros yn y Cynllun CARE neu ddychwelyd i'r adran Cyflog Terfynol am y cyfnod Rhwymedi o 6 Mai 2016 i 6 Mai 2021.

Ers dechrau'r Chweched Senedd, mae pob Aelod yn y Cynllun CARE. Yn dilyn y prisiad actiwaraid ar 1 Ebrill 2020, mae cyfradd cyfraniad y cyflogwr a oedd yn daladwy gan y Senedd ar 31 Mawrth 2022 wedi aros yn 19.9 y cant o gyflogau agregol yr Aelodau. Cyfradd cyfraniad yr Aelodau yw 10.5 y cant o'u cyflog.

Y prif nodweddion yw:

- Bob blwyddyn, bydd yr Aelodau'n cronni pensiwn sy'n cyfateb i un rhan o 50 o'u cyflog am y flwyddyn honno.
- Caiff y pensiwn a gronnir bob blwyddyn ei ailbriso yn unol â Gorchmynion y Trysorlys a wneir o dan Ddeddf Pensiynau'r Gwasanaeth Cyhoeddus 2013, a hynny'n unol â'r Mynegai Prisiau Defnyddwyr (CPI) ar hyn o bryd.
- Mae buddion a gronnir yn y Cynllun Cyflog Terfynol yn cael eu diogelu'n llawn, a byddant yn parhau i fod yn gysylltiedig ag unrhyw gynnydd yn y dyfodol mewn cyflogau.
- Mae Deiliaid Swyddi yn ennill pensiwn CARE ychwanegol ar gyfer Deiliaid Swyddi, sef un rhan o 50 o'r cyflog y maent yn ei ennill bob blwyddyn fel Deiliaid Swyddi.
- Caiff yr Oedran Ymddeol Arferol ei gysylltu ag Oedran Pensiwn y Wladwriaeth (neu 65 oed, pa un bynnag sydd uchaf). Bydd unrhyw pensiwn Cyflog Terfynol a gronnir cyn 7 Mai 2021 yn parhau i fod yn daladwy ar oedran ymddeol arferol o 65 oed.
- Caiff pensiynau sy'n cael eu talu eu mynegrifo i'r newidiadau yn y Gorchymyn Cynyddu Pensiynau (Adolygu).
- Cyfandaliad marwolaeth mewn gwasanaeth cyfwerth â chyflog o ddwy flynedd ynghyd â darpariaeth ar gyfer mwy nag un enwebai.

## Trosglwyddiadau

Caiff gwerth yr holl symiau a drosglwyddir i Gynlluniau pensiwn eraill eu cyfrifo a'u gwirio gan Actiwari'r Cynllun yn unol â'r gofynion statudol. Ni wnaed unrhyw drosglwyddiadau allan o'r Gronfa yn ystod y flwyddyn.

## Datblygiadau yn ystod y flwyddyn

Cadeirydd y Bwrdd yw Jill Youds, sy'n ymddiriedolwr proffesiynol annibynnol achrededig. Mae Jill yn cadeirio'r byrddau pensiwn ar gyfer cynlluniau mewn tri sefydliad arall, gan gynnwys cynllun arall yng Nghymru. Mae Jill hefyd yn Uwch-

gyfarwyddwr Annibynnol ac yn aelod o fwrdd yr Ymddiriedolwyr yn yr Ymddiriedolaeth Cynilion Cyflogaeth Genedlaethol (NEST).

Bwridd y digwyddiadau yn Wcráin eu cysgod dros chwarter olaf y flwyddyn. Roedd yr Ymddiriedolwyr yn ystyriol o'r trychineb dynol sy'n mynd rhagddo, ond bu'n rhaid iddynt, er hynny, ystyried effaith anwadalrwydd yn y farchnad stoc ar asedau'r Cynllun a thrafod unrhyw gamau gweithredu. Fel buddsoddwr hirdymor â chyfrifoldeb i dalu buddion pensiwn Aelodau am ddegawdau i ddod, cytunodd yr Ymddiriedolwyr nad oedd angen newid y strategaeth fuddsoddi gyffredinol ar unwaith. Fodd bynnag, ceisiodd yr Ymddiriedolwyr eglurder ynghylch y potensial i'r Cynllun fod ar ei golled oherwydd asedau Rwsiaidd, a cheisiwyd sicrhau bod rheolwyr cronfeydd yn ceisio dileu risg cyn gynted â phosibl.

Yn ystod y flwyddyn, mae'r Bwrdd wedi ymgymryd â hyfforddiant pellach ar y risgiau a chyfleoedd amgylcheddol a chymdeithasol ac o ran llywodraethu (ESG) mewn perthynas â buddsoddiadau cynllun pensiwn gyda ffocws penodol ar risgiau newid hinsawdd i werth asedau. Cyfarfu'r Bwrdd â Newton Investment Management i glywed gan reolwyr portffolio Cronfa Adenillion Real Cynaliadwy BNY Mellon a'r dadansoddwr buddsoddi cyfrifol ar eu strategaeth enillion real cynaliadwy. Gwnaeth Quantum Advisory, sef cynghorwr buddsoddi'r Cynllun, hefyd ddarparu hyfforddiant ar ESG.

Mae'r Bwrdd yn credu bod cwmnïau cynaliadwy yn fwy tebygol o sicrhau adenillion buddsoddi hirdymor. Bydd y Bwrdd yn parhau i weithio gyda'i gynghorwyr buddsoddi i gytuno ar y ffordd orau o gyflawni'r nod o leihau buddsoddiadau'r Cynllun mewn olew a nwy i sero erbyn 2024, yn amodol ar argaeledd cyfryngau buddsoddi priodol.

Yn ystod y flwyddyn, cafodd y Bwrdd hyfforddiant hefyd gan gynghorwr cyfreithiol y Cynllun ar Ddeddf Cynlluniau Pensiynau 2021 ac ar y Cod Ymarfer sengl newydd. Er bod y Cynllun efallai wedi'i eithrio rhag rhai o'r gofynion, am ei fod yn gynllun sector cyhoeddus, mae'r Ymddiriedolwyr yn anelu at fabwysiadu arfer gorau lle bo modd. Bob blwyddyn, mae'r Bwrdd yn asesu a oes gan yr Ymddiriedolwyr y wybodaeth a'r ddealltwriaeth sydd eu hangen arnynt i gyflawni eu rôl ac i fodloni gofynion y Rheoleiddiwr Pensiynau a Deddf Pensiynau'r Gwasanaethau Cyhoeddus 2013. Cynhyrchir cynllun hyfforddi i fynd i'r afael ag unrhyw fylchau o ran sgiliau. Mae'r Ymddiriedolwyr hefyd yn herio eu hunain ynglŷn â pha mor effeithiol y maent yn gweithredu fel bwrdd ac yn ceisio mynd i'r afael ag unrhyw faterion sy'n amharu ar berfformiad da.

Yn unol â gofynion newydd yng Ngorchymyn Ymchwilio i'r Farchnad Ymgynghori ar Fuddsoddiadau a Rheoli Ymddiriedol 2019, llofnododd y Cadeirydd Ddatganiad



Cydymffurfiaeth yn cadarnhau cydymffurfiaeth y Cynllun â'r gorchymyn a chyflwynwyd hwn i'r Awdurdod Cystadleuaeth a Marchnadoedd ym mis Rhagfyr 2021.

Yn dilyn newid yn y ddeddfwriaeth a gyflwynwyd gan Ddeddf Pensiynau'r Gwasanaeth Cyhoeddus a Swyddi Barnwrol 2022, nid yw'n ofynnol mwyach i'r Cynllun gynnal prisiad cap ar gostau. Bydd y Cynllun yn parhau i gynnal prisiad cyllid bob tair blynedd. Mae gan y Bwrdd Pensiynau gyfres o amcanion cyllido ar waith, a phrisiad cyllid tair blynedd sy'n anelu at fonitro lefelau cyllido a rheoli costau'r Cynllun.

## Rheoli'r Cynllun

Ceir rhestr o'r Ymddiriedolwyr a wasanaethodd yn ystod y flwyddyn ar dudalen 7.

## Cyfarfodydd yr Ymddiriedolwyr

Fel arfer, cynhelir cyfarfodydd yr Ymddiriedolwyr unwaith yn ystod pob un o sesiynau'r Senedd, ac weithiau cynhelir cyfarfodydd ychwanegol at ddibenion penodol. Cyfarfu'r Ymddiriedolwyr deirgwaith yn ystod y flwyddyn ac ni chynhaliwyd unrhyw gyfarfodydd ychwanegol. Roedd pob Ymddiriedolwr yn bresennol ym mhob cyfarfod. Oherwydd y pandemig Covid-19 parhaus, unwaith eto, fe gynhaliwyd yr holl gyfarfodydd o bell. Mae'r Bwrdd yn hyderus bod y cyfarfodydd hyn yr un hyd ac o'r un ansawdd ag yr oedd cyfarfodydd cyn y pandemig.

Caiff yr Ymddiriedolwyr weithredu yn ôl penderfyniad y mwyafrif sy'n bresennol mewn unrhyw gyfarfod o'r Ymddiriedolwyr lle ceir cworwm. Mae angen tri i gael cworwm mewn unrhyw gyfarfod o'r Ymddiriedolwyr, ac mae hynny'n cynnwys y Cadeirydd Annibynnol.

## Datrys Anghydfodau Mewnol

Mae'r Ymddiriedolwyr wedi rhoi gweithdrefn Datrys Anghydfodau Mewnol ar waith yn unol â gofynion Deddf Pensiynau 1995. Mae manylion am y weithdrefn ar gael gan Ysgrifenyddiaeth y Cynllun.

## Datblygiad ariannol y Cynllun

### Paratoi ac Archwilio'r Cyfrifon Blynyddol

Paratowyd y datganiadau ariannol yn unol â Rheoliadau Cynlluniau Pensiwn Galwedigaethol (Gofyniad i gael Cyfrifon Archwiliedig a Datganiad gan yr Archwilydd) 1996, Safon Adrodd Ariannol 102, sef y Safon Adrodd Ariannol sy'n berthnasol yn y DU a Gweriniaeth Iwerddon, a'r canllawiau a nodir yn y Datganiad o Arfer a Argymhellir (Diwygiedig 2018).

Caiff y cyfrifon hyn eu paratoi gan swyddogion y Senedd, ar ran yr Ymddiriedolwyr, a'u harchwilio gan Archwilydd Cyffredinol Cymru. Cânt eu paratoi a'u harchwilio o dan Adrannau 41(1) a (6) o Ddeddf Pensiynau 1995 ac yn unol â'r Rheoliadau Cynlluniau Pensiwn Galwedigaethol (Gofyniad i dderbyn Cyfrifon Archwiliedig a Datganiad gan yr Archwilydd) OS 1996/1975.

Mae copïau o'r cyfrifon hyn ar gael gan yr Ysgrifenyddiaeth ar gais ac ar wefan [Senedd Cymru](https://senedd.cymru/sut-rydym-yn-gweithio/ynghylch-aelodau-o-r-senedd/cynllun-pensiwn-aelodau-o-r-senedd-y-cynllun/) <https://senedd.cymru/sut-rydym-yn-gweithio/ynghylch-aelodau-o-r-senedd/cynllun-pensiwn-aelodau-o-r-senedd-y-cynllun/>

### Crynodeb o'r wybodaeth ariannol

Mae'r tabl isod yn dangos yr incwm a'r gwariant yn ystod y cyfnod ar gyfer 2021-22 a ffigurau cymharol ar gyfer 2020-21 a'r sefyllfa asedau net.

- Wrth reoli llif arian hyd at yr etholiad, gofynnodd yr Ymddiriedolwyr i'r Cynghorwr Buddsoddi am gyngor a chytunwyd ym mis Ionawr 2021 y byddai'n ddoeth cronni arian wrth gefn yng nghyfrif banc y Cynllun at gostau talu cyfandaliadau ymddeol i Aelodau a fyddai'n gadael ar adeg yr etholiad. Ym mis Ionawr 2021, cytunodd yr Ymddiriedolwyr i sefydlu cronfa arian parod wrth gefn a ddelir gan LGIM ac y dylid defnyddio'r gronfa hon i ddal incwm dros ben, ac at unrhyw anghenion llif arian ychwanegol. Ym mis Mai 2021, cafodd yr arian parod a oedd yn cael ei ddal yng Nghronfa LGIM Cash gwerth £1.1 miliwn ei ddadfuddsoddi er mwyn talu'r cyfandaliadau ymddeol a fyddai'n daladwy i Aelodau a oedd yn dewis codi eu pensiwn yn dilyn etholiad 2021. Defnyddiodd yr Ymddiriedolwyr y Gronfa at ddibenion rheoli risg. Nid oedd y Gronfa yn rhan o ddyraniad asedau strategol y Cynllun.
- Yn ystod y cyfnod, trosglwyddwyd swm o £430,000 i Reolwyr y Gronfa ar gyfer ei fuddsoddi yn BNYM Sustainable Real Return Fund.

Cyfanswm gwerth y Cronfeydd a fuddsoddwyd ar y farchnad ar 31 Mawrth 2022 oedd £46,121,462 (31 Mawrth 2021 £43,589,404).

	<b>Y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2022 £</b>	<b>Y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2021 £</b>
Incwm sy'n gysylltiedig ag aelodau	1,447,126	1,448,355
Taliadau sy'n gysylltiedig ag aelodau	2,148,939	1,294,515
Ychwanegiadau net o drafodion ag Aelodau	(701,813)	153,840
Adenillion net ar fuddsoddiadau	3,223,950	8,240,385
Cynnydd/(gostyngiad) yn y gronfa	2,522,137	8,394,225
Asedau net ar ddechrau'r flwyddyn	43,643,792	35,249,567
Asedau net ar ddiwedd y flwyddyn	46,165,929	43,643,792



## Adolygiad actiwaraidd

### Datganiad yr Actiwari - yn ymwneud â'r flwyddyn ariannol hyd at 31 Mawrth 2022

Mae Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru wedi'i eithrio o'r gofyniad a nodir yn Rheoliadau Cynlluniau Pensiynau Galwedigaethol (Datgelu Gwybodaeth) 1996 i baratoi adroddiad a chyfrifon archwiliedig cyn pen saith mis ar ôl diwedd y flwyddyn gyfrifyddu. Fodd bynnag, bwriad yr Ymddiriedolwyr yw cydymffurfio ag ethos y ddeddfwriaeth, ac yn hynny o beth, mae'r datganiad hwn wedi'i baratoi yn yr un modd â phe bai'r ddeddfwriaeth yn cael ei gweithredu.

### Asesiad Actiwaraidd

Nid yw'r Datganiadau Ariannol a geir ar dudalennau 34 i 35 yn ystyried y rhwymedigaethau i ddarparu budd-daliadau pensiwn sy'n dod yn ddyledus ar ôl diwedd y flwyddyn. Caiff y rhwymedigaethau hyn eu hystyried gan Actiwari'r Cynllun, sy'n gwneud prisiad actiwaraidd o rwymedigaethau o'r fath bob tair blynedd. Mae'r prisiad hwn yn ystyried sefyllfa ariannu'r Cynllun a lefel y cyfraniadau sy'n daladwy.

Cynhaliwyd asesiad actiwaraidd ffurfiol o'r Cynllun gyda dyddiad gweithredol, sef 1 Ebrill 2020, a'r prif amcan oedd gwneud argymhelliad i Ymddiriedolwyr y Cynllun ynghylch pennu cyfradd briodol ar gyfer cyfraniad y cyflogwr ar ôl y dyddiad hwnnw. Er bod swm cyfraniadau Aelodau wedi'i bennu yn y Rheolau, mae cyfradd cyfraniad y cyflogwr yn cael ei bennu fel canran y cyflog sydd ei hangen i dalu balans y gost gyda'r bwriad o sicrhau y telir am fuddion y Cynllun yn ystod gwasanaeth gweithredol disgwylidig yr Aelodau â'r Senedd. Disgwylir y prisiad nesaf ar 1 Ebrill 2023. Mae'r dystysgrif actiwaraidd ffurfiol wedi'i chynnwys ar dudalennau 48-51.

### Prisiad yr Actiwari

Mae'n ofynnol i Actiwari'r Cynllun baratoi adroddiad ar sefyllfa ariannol gyffredinol y Gronfa bob tair blynedd a gwneud argymhellion ar gyfradd cyfraniad y Senedd yn y dyfodol. Cwblhawyd y prisiad diweddaraf ar 1 Ebrill 2020, a gosodwyd yr adroddiad ar 6 Gorffennaf 2021, yn unol â rheolau'r Cynllun.

Roedd y datganiad gan yr Actiwari, dyddiedig 14 Mehefin 2021, yn argymhell y dylai'r gyfradd gyfrannu barhau yr un fath ar 19.9 y cant o gyflog pensiynadwy'r Aelodau. Mae'r gyfradd hon yn cynrychioli'r swm sy'n ofynnol i dalu costau'r

Cynllun er mwyn sicrhau y telir am fuddion a chyfraniadau'r Aelodau gan ystyried gwasanaeth presennol a gwasanaeth yn y dyfodol.

Mae'r dystysgrif ddilynol, dyddiedig 14 Mehefin 2021, (tudalennau 48-51) yn cadarnhau bod cyfraniad Comisiwn y Senedd o 19.9 y cant yn ddigonol ar gyfer y flwyddyn i ddod. Mae'r lefel bresennol yn ddigonol i dalu am y budd-daliadau presennol. Mae'r datganiadau hyn yn seiliedig ar asedau a rhwymedigaethau'r Cynllun ar y dyddiad prisio ond nid ydynt yn cynnwys unrhyw gostau sy'n deillio o ddyfarniad McCloud a chydraddoli GMP. Mae'r datganiadau hyn yn cydymffurfio'n llawn â gofynion Safon Cyfrifyddu Technegol TAS 100 a TAS 300 a gyhoeddwyd gan y Cyngor Adroddiadau Ariannol.

## Aelodaeth

Nodir isod aelodaeth y Cynllun ar ddechrau ac ar ddiwedd y flwyddyn, a'r newidiadau yn ystod y flwyddyn.

Aelodau gweithredol	
Aelodaeth gyfrannol ar ddechrau'r flwyddyn, 1 Ebrill 2021 (58 Aelod o'r Senedd. O'r 60 Aelod o'r Senedd mae 42 o swyddi Deiliaid Swyddi.)	58
Aelodau newydd yn ystod y flwyddyn	20
Aelodau sydd wedi gadael yn ystod y flwyddyn <sup>1</sup>	(15)
Aelodau sydd wedi ymddeol yn ystod y flwyddyn	(5)
Marwolaeth mewn swydd	0
Aelodau a oedd yn cyfrannu ar 31 Mawrth 2022 <sup>2</sup>	58

<sup>1</sup> Mae hyn yn cynnwys un Aelod nad yw bellach yn cyfrannu am iddo gyrraedd uchafswm ei hawl yng Nghynllun Pensiwn yr Aelodau, ond mae'n parhau i gyfrannu a chronni pensiwn yn y Cynllun Pensiwn i Ddeiliaid Swyddi.

<sup>2</sup> Mae un Aelod nad yw'n cyfrannu mwyach am iddo optio allan yn 75 oed.

Pensiynwyr	
Aelodau a oedd yn cael taliadau ar 1 Ebrill 2021	64
Aelodau sy'n ymddeol o wasanaeth gweithredol yn ystod y flwyddyn	5
Aelodau sy'n ymddeol o fod â statws gohiriedig	4
Dibynyddion newydd	2
Marwolaethau yn ystod y flwyddyn	0
Pensiynwyr a oedd yn cael taliadau ar 31 Mawrth 2022	75

Aelodau gohiriedig	
Ar 1 Ebrill 2021	20
Aelodau a adawodd gan gadw eu hawl i ohirio cymryd eu pensiwn	15
Aelodau sy'n ymddeol o fod â statws gohiriedig	(4)
Aelodau a drosglwyddodd fuddion allan o'r Cynllun	(0)
Marwolaethau yn ystod y flwyddyn	(1)
Aelodau sy'n gohirio cymryd eu pensiwn ar 31 Mawrth 2022	30

## Cynnydd mewn pensiynau

Datgelir manylion am y taliadau a wnaed o'r Cynllun yn ystod y flwyddyn yn Nodyn 5 sy'n cyd-fynd â'r cyfrifon. Adolygir y pensiynau sy'n cael eu talu bob blwyddyn yn unol â'r Gorchymyn Cynnydd Pensiynau (Adolygu). Gosodwyd gorchymyn 2021 gerbron y Senedd ar 8 Mawrth 2021 a daeth i rym ar 12 Ebrill 2021.

## Deiliaid Cronfeydd

Cronfa	Deiliad
Baillie Gifford	BNY Mellon
BNYM Sustainable Real Return Fund	BNY Mellon
Partners Group	BNY Mellon Trust & Depositary (UK) Limited
LGIM Managed Property Fund	HSBC
LGIM Cash	HSBC
LGIM Over 5 Year Index-Linked Gilt Index Fund	HSBC
LGIM Ethical Global Equity Index Fund (wed'i warchod a heb ei warchod)	Citibank (Gwarannau tramor) HSBC (Gwarannau'r DU)

## Rheoli buddsoddiadau

Ceir at yr holl gronfeydd drwy Mobius Life Limited ("Mobius"), a'r ffioedd a delir gan y Cynllun yw'r rhai a godir gan Mobius. Mae'r tabl isod yn nodi'r tâl rheoli blynyddol a godir ar y Cynllun gan Mobius Life Limited am bob cronfa y buddsoddir ynddi.



Cronfa	Tâl rheoli blynyddol (%) o 1 Ebrill 2021	Tâl rheoli blynyddol (%) mewn grym o 1 Rhagfyr 2021
Baillie Gifford Diversified Growth <sup>1</sup>	0.65	0.50
BNYM Sustainable Real Return Fund	0.69	0.70
Partners Group Generations	1.35	1.325
LGIM Ethical Global Equity Index (heb ei warchod)	0.35	0.35
LGIM Ethical Global Equity Index (wedi'i warchod)	0.365	0.375
LGIM Managed Property	0.64	0.65
LGIM Over 5 Year Index-Linked Gilts Index	0.08	0.09
LGIM Cash	0.10	0.10

<sup>1</sup> Daeth y newid yn y Tâl Rheoli Blynyddol ar gyfer Baillie Gifford Diversified Growth Fund i rym ar 1 Gorffennaf 2021.

Cost rheoli'r gronfa yn 2021-22 oedd £262,920 (yn 2020-21 y gost oedd £236,058) gyda 'Threuliau Eraill' o £78,338 (yn 2020-21 y swm oedd £69,272).

Mae'r asedau yn cael eu dal dan yr enw Mobius.

## Polisi buddsoddi

Yr Ymddiriedolwyr sy'n pennu Polisi Buddsoddi'r Cynllun a bydd yn cael ei adolygu o bryd i'w gilydd. Mae'r polisi, i rym ar 31 Mawrth 2022 ac fe'i nodir yn y Datganiad o Egwyddorion Buddsoddi, sydd wedi'i fabwysiadu gan yr Ymddiriedolwyr. Mae ar gael ar [wefan Senedd Cymru](#) a gall Aelodau wneud cais i Ysgrifenyddiaeth y Cynllun i'w weld. Nid yw'r polisi'n caniatáu unrhyw fuddsoddiad cysylltiedig â'r cyflogwr.

Mae'r holl fuddsoddiadau wedi'u gwneud mewn daliannau a ganiateir gan reoliadau'r Cynllun ac na cheir eu gwahardd gan yr Ymddiriedolwyr.

Mae cyfrifoldeb dros reoli buddsoddiadau o ddydd i ddydd wedi'i ddirprwyo i reolwyr buddsoddi sylfaenol priodol. Mae'r rheolwyr buddsoddi sylfaenol yn gweithredu yn unol â'r canllawiau a'r cyfyngiadau a nodir yn eu prospectws Cronfa. Bydd yr Ymddiriedolwyr yn rhoi cyfarwyddiadau ynghylch rheoli buddsoddiadau o ddydd i ddydd at ddibenion llif arian o bryd i'w gilydd.

Mae'r Ymddiriedolwyr wedi sicrhau cydymffurfiaeth â'r polisiâu ar arfer hawliau ac ymgymryd â gweithgareddau ymgysylltu â rheolwyr buddsoddi, fel y'u nodir yn Natganiad o Egwyddorion Buddsoddi'r Cynllun.

Mae'r Ymddiriedolwyr yn cydnabod y cyfyngiadau y maent yn eu hwynebu o ran dylanwadu ar newid oherwydd maint a natur buddsoddiadau'r Cynllun. Fodd bynnag, maent yn cydnabod yr angen i fod yn stiwardiaid cyfrifol ac arfer yr hawliau sy'n gysylltiedig â'u buddsoddiadau mewn modd cyfrifol.

Mae'r Ymddiriedolwyr yn ystyried sut y mae'r ffactorau stiwardiaeth hyn yn cael eu hintegreiddio â'r prosesau buddsoddi wrth: (i) benodi rheolwyr buddsoddi newydd; a (ii) monitro'r rheolwyr buddsoddi presennol. Mae'r Ymddiriedolwyr yn adolygu polisiau stiwardiaeth eu rheolwyr drwy adroddiad blynyddol ac yn holi eu cynghorwyr yng nghyfarfodydd yr Ymddiriedolwyr ynghylch ymagwedd y rheolwyr. Bydd yr Ymddiriedolwyr yn parhau i sicrhau bod polisiau stiwardiaeth eu rheolwyr wedi'u hymgorffori yn eu prosesau buddsoddi.

Nid yw'r Ymddiriedolwyr wedi gwneud unrhyw newidiadau i'r strategaeth fuddsoddi ar gyfer y Cynllun ac maent yn parhau i fuddsoddi yn unol â'r strategaeth fuddsoddi a nodir yn y Datganiad o Egwyddorion Buddsoddi. Maent wedi adolygu gweithgarwch pleidleisio ac ymgysylltu'r cronfeydd sy'n buddsoddi mewn ecwitiâu ac maent yn fodlon yn gyffredinol fod rheolwyr buddsoddi'r Cynllun wedi cyflawni eu dyletswyddau stiwardiaeth yn briodol ac maent o'r farn eu bod wedi cydymffurfio â'r polisiau a'r gweithdrefnau perthnasol a nodir yn y Datganiad o Egwyddorion Buddsoddi.

Mae'r Ymddiriedolwyr yn ymwybodol o'r dystiolaeth gynyddol sy'n cysylltu materion amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu ("ESG"), yn enwedig newid hinsawdd, â pherfformiad ariannol da â ffocws yn y dyfodol. Mae'r Ymddiriedolwyr am ystyried y materion hyn wrth weithredu'r strategaeth fuddsoddi ar gyfer y Cynllun, cyn belled nad yw hyn yn dylanwadu'n ormodol ar elw a phroffil risg y cronfeydd unigol, neu'r strategaeth, yn y dyfodol. Mae'r Bwrdd Pensiynau yn adolygu cymwysterau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu ei reolwyr yn flynyddol ac yn holi ei gynghorwyr am ymagwedd y rheolwyr at faterion ESG ym mhob cyfarfod o'r Bwrdd Pensiynau.

Nid yw'r Ymddiriedolwyr wedi gwneud unrhyw newidiadau i'r strategaeth fuddsoddi ar gyfer y Cynllun ac maent yn parhau i fuddsoddi yn unol â'r strategaeth fuddsoddi a nodir yn y Datganiad o Egwyddorion Buddsoddi.

## Effeithiau Covid-19

Yn dilyn cwmpïadau hanesyddol yn y farchnad ar ddiwedd chwarter cyntaf 2020 a ddaeth yn sgil y pandemig, sicrhaodd marchnadoedd (marchnadoedd risg yn benodol, gan gynnwys ecwiti) berfformiad cadarnhaol cyson ar y cyfan dros 2021. Fodd bynnag, mae chwarter cyntaf 2022 wedi gweld anwadalrwydd sylweddol

mewn ymateb i faterion geowleidyddol ac mae marchnadoedd wedi colli rhywfaint o'r tir a gafodd ei adennill yn ystod 2021.

Yn gyffredinol, yn 2021, gwelwyd 'adlamu' parhaus o ran prisiau asedau, a hynny'n dilyn y cwmpïadau yn gynnar yn 2020. Fodd bynnag, creodd hyn rywfaint o ansicrwydd, a gwelwyd effaith ar hyder buddsoddwyr wrth i ranbarthau a sectorau o'r economi fyd-eang ailagor yn betrus ac wrth i 'donnau' dilynol y feirws ddod i'r amlwg, a'r cyfyngiadau symud yn sgil hynny.

Ym mhedwerydd chwarter 2021 cafwyd diwedd cryf i'r flwyddyn, er gwaethaf ail-ymddangosiad Covid ar ffurf amrywiolyn Omicron. Cynyddodd hyder buddsoddwyr oherwydd gwydnwch economaidd ac enillion corfforaethol cryf. Cafodd rhai o'r enillion a wnaed yn 2021 eu gwrthdroi yn chwarter cyntaf 2022 wrth i gyfuniad o ryfel Rwsia yn Wcráin, pryderon am chwyddiant, a pholisi banciau canolog ddechrau effeithio ar farchnadoedd.

## Perfformiad hyd at 31 Rhagfyr 2021

Mae'r tabl isod yn rhoi manylion am berfformiad cronfeydd y Cynllun, a'u targedau priodol hyd at 31 Rhagfyr 2021.

	3 mis (%)	1 flwyddyn (%)	3 blynedd na (%)	5 mlynedd na (%)
Baillie Gifford Diversified Growth	4.2	9.1	7.6	4.9
Cyfradd Sylfaenol y DU ynghyd â 3.5% p.a.	0.9	3.6	3.9	3.9
Perfformiad cymharol	3.3	5.5	3.7	1.0
BNY Mellon Sustainable Real Return <sup>1</sup>	4.9	7.6	9.8	Amh
LIBOR Sterling 1 mis ynghyd â 4% pa	1.0	4.1	4.3	Amh
Perfformiad cymharol	3.9	3.5	5.5	Amh
Partners Group Generations <sup>2</sup>	3.7	15.3	10.1	8.5
Targed absoliwt o 7-11% p.a.	1.8	7.0	7.0	7.0
Perfformiad cymharol	1.9	8.3	3.1	1.5
LGIM Ethical Global Equity Index (heb ei warchod)	8.0	24.3	19.9	13.6
FTSE4Good Global Equity Index (heb ei warchod)	8.1	24.7	20.3	13.9
Perfformiad cymharol	(0.1)	(0.4)	(0.4)	(0.3)
LGIM Ethical Global Equity Index (sterling wedi'i warchod)	8.7	25.9	21.0	14.0
FTSE4Good Global Equity Index (sterling wedi'i warchod)	8.8	26.2	21.3	4.3
Perfformiad cymharol	(0.1)	(0.3)	(0.3)	(0.3)
LGIM Managed Property	8.5	19.2	6.4	6.1
Benchmark <sup>3</sup>	7.5	19.1	6.2	7.0



Perfformiad cymharol	1.0	0.1	0.2	(0.9)
LGIM Over 5-Year Index Linked Gilts Index	5.4	4.1	7.7	4.9
FTSE Actuaries Index-Linked Index (Over 5 Years)	5.4	4.2	7.7	5.0
Perfformiad cymharol	0.0	(0.1)	0.0	(0.1)
<b>Amcangyfrif o berfformiad y cynllun</b>	<b>6.0</b>	<b>13.9</b>	<b>11.5</b>	<b>8.2</b>

Ffynhonnell: Baillie Gifford, BNY Mellon, Partners Group ac LGIM; heb gynnwys ffioedd. <sup>1</sup>Sefydlwyd y gronfa ym mis Ebrill 2018. <sup>2</sup>Sefydlwyd y gronfa ym mis Ebrill 2016. <sup>3</sup>Benchmark yw'r mynegai AREF/IPD UK Quarterly All Balanced Property Funds.

## Perfformiad hyd at 31 Mawrth 2022

Mae'r tabl isod yn rhoi manylion am berfformiad cronfeydd y Cynllun, a'u targedau priodol hyd at 31 Mawrth 2022.

	3 mis (%)	1 flwyddyn (%)	3 blynedd pa (%)	5 mlynedd pa (%)
Baillie Gifford Diversified Growth	(5.7)	3.7	3.5	3.1
Cyfradd Sylfaenol y DU ynghyd â 3.5% p.a.	1.0	3.7	3.8	3.9
Perfformiad cymharol	(6.7)	0	(0.3)	(0.8)
BNY Mellon Sustainable Real Return <sup>1</sup>	(6.6)	(0.1)	5.7	Amh
Cyfartaledd Mynegai Dros Nos Sterling ("SONIA") (30 diwrnod wedi'i gompowndio) ynghyd â 4% p.a.	1.0	4.1	4.3	Amh
Perfformiad cymharol	(7.6)	(4.2)	1.4	Amh
Partners Group Generations <sup>2</sup>	0.3	12.8	8.8	8.1
Targed absoliwt o 7-11% p.a.	1.8	7.0	7.0	7.0
Perfformiad cymharol	1.5	5.8	1.8	1.1
LGIM Ethical Global Equity Index (heb ei warchod)	(2.0)	16.8	15.6	11.9
FTSE4Good Global Equity Index (heb ei warchod)	(1.9)	17.1	16.0	12.3
Perfformiad cymharol	(0.1)	(0.3)	(0.4)	(0.4)
LGIM Ethical Global Equity Index (sterling wedi'i warchod)	(3.9)	13.3	15.1	11.9
FTSE4Good Global Equity Index (sterling wedi'i warchod)	(3.8)	13.5	15.5	12.2
Perfformiad cymharol	(0.1)	(0.2)	(0.4)	(0.3)
LGIM Managed Property	4.3	22.0	7.4	6.5
Benchmark <sup>3</sup>	5.6	23.1	8.1	7.8
Perfformiad cymharol	(1.3)	(1.1)	(0.7)	(1.3)
LGIM Over 5-Year Index Linked Gilts Index	(6.4)	4.8	3.2	3.1
FTSE Actuaries Index-Linked Index (Over 5 Years)	(6.4)	4.8	3.3	3.2
Perfformiad cymharol	0.0	0.0	(0.1)	(0.1)
LGIM Cash	0.1	0.0	0.2	0.2
SONIA	0.1	0.1	0.2	0.3
Perfformiad cymharol	0.0	(0.1)	0.0	(0.1)

<b>Amcangyfrif o berfformiad y cynllun</b>	<b>(4.1)</b>	<b>7.5</b>	<b>7.7</b>	<b>6.5</b>
--	--------------	------------	------------	------------

Ffynhonnell: Baillie Gifford, BNY Mellon, Partners Group ac LGIM; heb gynnwys ffioedd. <sup>1</sup>Sefydlwyd y gronfa ym mis Ebrill 2018. <sup>2</sup>Sefydlwyd y gronfa ym mis Ebrill 2016. <sup>3</sup>Benchmark yw'r mynegai AREF/IPD UK Quarterly All Balanced Property Funds. Sylwer: buddsoddodd y Cynllun i ddechrau yn naliad LGIM Cash yn ystod Ch1 2021.

Mae Ymddiriedolwyr y Cynllun yn adolygu perfformiad y rheolwyr a'r Cynllun bob chwarter, gyda chymorth eu Cyngorwr Buddsoddi. Dros gyfnod y cyfrifon, sicrhodd y Cynllun enillion o 7.5 y cant.

### Prisiad Portffolio 31 Mawrth 2021

	<b>31 Mawrth 2021</b> <b>GBP</b>
Baillie Gifford Diversified Growth Fund	6,705,288
BNY Mellon Sustainable Real Return Fund	13,240,982
Partners Group Generations	4,272,143
LGIM Ethical Global Equity Index (heb ei warchod)	6,374,959
LGIM Ethical Global Equity Index (wedi'i warchod)	6,185,046
LGIM Managed Property	1,951,397
LGIM Over 5 Year Index-Linked Gilts Index	4,017,643
LGIM Life Cash Fund	841,946
Cyfanswm	43,589,404

### Prisiad Portffolio 31 Mawrth 2022

	<b>31 Mawrth 2022</b> <b>GBP</b>
Baillie Gifford Diversified Growth Fund	6,926,460
BNY Mellon Sustainable Real Return Fund	13,655,300
Partners Group Generations	4,812,549
LGIM Ethical Global Equity Index (heb ei warchod)	7,126,870
LGIM Ethical Global Equity Index (wedi'i warchod)	7,003,744
LGIM Managed Property	2,387,182
LGIM Over 5 Year Index-Linked Gilts Index	4,209,356
LGIM Life Cash Fund	--
Cyfanswm	46,121,462

## Dosraniad yr Asedau

Dosraniad yr asedau oedd:

	31 Mawrth 2021 %
Baillie Gifford Diversified Growth	15.4
BNY Mellon Sustainable Real Return	30.4
Partners Group Generations	9.8
LGIM Ethical Global Equity Index (heb ei warchod)	14.6
LGIM Ethical Global Equity Index (sterling wedi'i warchod)	14.2
LGIM Managed Property	4.5
LGIM Over 5 Year Index-Linked Gilts Index	9.2
LGIM Cash	1.9
CYFANSWM	100.0

	31 Mawrth 2022 %
Baillie Gifford Diversified Growth	15.0
BNY Mellon Sustainable Real Return	29.6
Partners Group Generations	10.4
LGIM Ethical Global Equity Index (heb ei warchod)	15.5
LGIM Ethical Global Equity Index (sterling wedi'i warchod)	15.2
LGIM Managed Property	5.2
LGIM Over 5 Year Index-Linked Gilts Index	9.1
LGIM Cash <sup>1</sup>	0.0
CYFANSWM	100.0

Cyflwynwyd y gronfa LGIM Cash ym mis Ionawr 2021 i'w defnyddio ar adegau pan fo angen lefel uchel o lif arian (fel cyn etholiad); defnyddiodd y Cynllun y gronfa at ddibenion rheoli risg. Er gwybodaeth, nid yw'r Gronfa yn rhan o ddyraniad asedau strategol y Cynllun ac fe'i gwerthwyd yn Ch2 2021.

Llofnod

**Jill Youds**

Cadeirydd yr Ymddiriedolwyr (Ar ran yr Ymddiriedolwyr)

Llofnod

**Nia Morgan**

Ymddiriedolwr



## Datganiad o Gyfrifoldebau'r Ymddiriedolwyr am y Datganiadau Ariannol

Yr Ymddiriedolwyr sy'n gyfrifol am y Datganiadau Ariannol. Nid yw'n ofynnol drwy statud i'r Ymddiriedolwyr gydymffurfio â rheoliadau cynlluniau pensiwn, ond maent wedi cytuno i wneud hynny pan fydd yn bosibl oherwydd ei fod yn arfer da. Yn ôl y rheoliadau, rhaid i'r Ymddiriedolwyr sicrhau bod datganiadau ariannol archwiliedig ar gyfer bob Cynllun ar gael i aelodau'r Cynllun, buddiolwyr a rhai partïon eraill a bod yn rhaid i'r datganiadau hyn wneud y canlynol:

- Rhoi darlun cywir a theg o drafodion ariannol y Cynllun yn ystod blwyddyn y Cynllun ac o faint a sefyllfa'r asedau a'r rhwymedigaethau ar ddiwedd y flwyddyn honno, ar wahân i'r rhwymedigaethau i dalu pensiynau a buddion ar ôl diwedd blwyddyn y Cynllun, a
- Chynnwys y wybodaeth benodol yn yr Atodlen i'r Rheoliadau Cynlluniau Pensiwn Galwedigaethol (Gofyniad i gael Cyfrifon Archwiliedig a Datganiad gan yr Archwilydd) 1996, gan gynnwys datganiad yn nodi a yw'r datganiadau ariannol wedi'u paratoi yn unol â'r Datganiad o'r Arfer a Argymhellir 'Adroddiadau Ariannol o Gynlluniau Pensiwn'.

Mae'r Ymddiriedolwyr wedi goruchwyllo'r gwaith o baratoi'r datganiadau ariannol ac maent wedi cytuno ar bolisïau cyfrifyddu addas, sydd i'w gweithredu'n gyson, gan wneud unrhyw amcangyfrifon a dod i unrhyw farn ar sail ddarbodus a rhesymol.

Yr Ymddiriedolwyr sy'n gyfrifol am sicrhau cydymffurfiaeth â rheolau'r Cynllun ac argymhellion yr Actiwari o ran y cyfraniadau sy'n daladwy i'r Cynllun gan y cyflogwr ac aelodau gweithredol y Cynllun, neu ar eu rhan, a'r dyddiadau erbyn pryd mae angen talu'r cyfraniadau. Mae'r Ymddiriedolwyr hefyd yn gyfrifol am gadw cofnod o gyfraniadau a dderbyniwyd mewn perthynas ag unrhyw aelod gweithredol o'r Cynllun ac am sicrhau bod cyfraniadau'n cael eu gwneud i'r Cynllun yn unol ag argymhellion Actiwari'r Cynllun.

Hefyd, mae gan yr Ymddiriedolwyr gyfrifoldeb cyffredinol dros sicrhau bod cofnodion cyfrifyddu digonol yn cael eu cadw ac am gymryd y camau rhesymol sydd ar gael iddynt i ddiogelu asedau'r Cynllun ac i atal a darganfod unrhyw dwyll neu anghysonderau eraill, gan gynnwys cynnal dulliau rheoli mewnlod priodol.

## Crynodeb o'r cyfraniadau a dalwyd yn ystod y flwyddyn

Dyma'r cyfraniadau a dalwyd i'r Cynllun yn ystod y flwyddyn gan y Cyflogwr yn unol ag argymhellion yr Actiwari:

	2021-22 £	2020-21 £
Cyfraniadau arferol y cyflogwr	947,364	950,830
Cyfraniadau arferol y cyflogai	499,737	497,500
Cyfanswm	1,447,101	1,448,330

Llofnod

**Jill Youds**

Cadeirydd yr Ymddiriedolwyr

(Ar ran yr Ymddiriedolwyr)

Dyddiad 27 Mehefin 2022

Llofnod

**Nia Morgan**

Ymddiriedolwr

## Datganiad Llywodraethu

### Cwmpas y Cyfrifoldeb

Rydym yn cydnabod ein cyfrifoldeb fel Ymddiriedolwyr dros gynnal system gadarn o lywodraethu i ddiogelu cronfeydd ac asedau cyhoeddus sy'n gysylltiedig â Chynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru. Caiff cyfrifoldebau'r Ymddiriedolwyr eu diffinio'n glir yn y Datganiad o Gyfrifoldebau'r Ymddiriedolwyr ar dudalen 24.

Mae Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru yn gynllun statudol ac mae'n gynllun pensiwn cofrestredig o dan Ddeddf Cyllid 2004. Mae'r Cynllun wedi'i gofrestru gyda'r Rheoleiddiwr Pensiynau a rhif Cofrestrfa'r Cynllun Pensiwn (PSR) yw 12015963. Cyfeirnod Treth y Cynllun Pensiwn (PSTR) yw 00462258RW.

Mae'r Tîm Pensiynau o fewn Gwasanaethau Ariannol y Senedd yn darparu gwasanaethau ysgrifenyddol a gweinyddol i'r Ymddiriedolwyr ac mae'r trefniant hwnnw wedi ei gynnwys mewn Memorandwm Cyd-ddealltwriaeth rhwng Bwrdd Taliadau'r Senedd (y Bwrdd), Comisiwn y Senedd (y Comisiwn) a'r Ymddiriedolwyr. Mae'r Memorandwm Cyd-ddealltwriaeth yn nodi rolau a chyfrifoldebau priodol y Bwrdd, y Comisiwn a'r Ymddiriedolwyr o ran rheoli a gweinyddu Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru. Mae Cylch Gorchwyl hefyd ar gyfer y Bwrdd Pensiynau sy'n nodi'r cyfrifoldebau hynny sy'n benodol i'r Bwrdd, gan gwmpasu'r cylch gwaith, yr hyn sy'n ofynnol gan aelodau'r Bwrdd a'r broses benodi.

Ddwy flynedd ers cyfnod clo cyntaf y DU yn sgil Covid-19, mae Ysgrifenyddiaeth y Cynllun yn parhau i weithio gartref. Mae'r Ysgrifenyddiaeth yn defnyddio offer a ddarperir gan y Comisiwn i gyflawni eu rolau, ac mae'r offer hynny'n sicrhau mynediad o bell ac yn caniatáu cysylltiad diogel â'r rhwydwaith. Mae'r un lefel o seiberddiogelwch yn berthnasol pan fydd staff yn gweithio o bell â phan fyddant yn mynychu'r swyddfa.

Mae mynediad llawn, di-dor at systemau TGCh y Comisiwn wedi'i gynnal yn ystod yr amser hwn heb wynebu unrhyw broblemau ac mae'r holl drafodion bancio wedi'u cynnal heb drafferth. Cynhaliwyd y gyflogres ar gyfer pensiynwyr gan dîm cyflogres y Comisiwn ac mae'r holl bensiynwyr wedi'u talu'n gywir ac ar amser. Mae'r Ymddiriedolwyr wedi cael diweddariadau rheolaidd ar barhad busnes yn ystod y cyfnod hwn ac maent wedi cael hyfforddiant gan dîm TGCh y Comisiwn ar y trefniadau seiberddiogelwch sydd ar waith.

Mae'r Ymddiriedolwyr wedi cyfarfod ar-lein ac maent wedi cynnal eu holl fusnes ac wedi cael hyfforddiant yn yr un modd ag y byddent phe baent wedi cyfarfod yn y cnawd.

## Y Fframwaith Llywodraethu

Yn ystod y flwyddyn, cynhaliwyd tri chyfarfod o'r Ymddiriedolwyr, a hynny ym mis Gorffennaf, mis Tachwedd a mis Mawrth. Ni chynhaliwyd cyfarfodydd ychwanegol. Cynhaliwyd pob cyfarfod ar-lein oherwydd cyfyngiadau symud o ganlyniad i'r pandemig. Mae'r tabl presenoldeb isod yn dangos cyfran yr holl gyfarfodydd y bu'r Ymddiriedolwyr a benodwyd ar y dyddiadau hynny yn bresennol ynddynt.

Enw	Canran y cyfarfodydd y bu'r ymddiriedolwyr yn bresennol ynddynt
Jill Youds Cadeirydd	100%
Mike Hedges AS Cynrychiolydd Aelodau	100%
Nia Morgan Cynrychiolydd y Comisiwn	100%
Nick Ramsay Cynrychiolydd yr Aelodau	100%
Robert Evans Cynrychiolydd y Comisiwn	100%

Yn ystod y flwyddyn, trafododd yr Ymddiriedolwyr yr adroddiadau manwl a ganlyn:

- Adroddiad yr Archwilydd ar y Datganiadau Ariannol
- Parhad Busnes
- Adolygiad o'r Cynghorwr Buddsoddi yn erbyn ei Amcanion
- Adolygiad blynyddol o Fuddsoddiadau Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu
- Adolygiad o gynghorwyr actiwaraidd a chyfreithiol
- Adolygiad o effeithiolrwydd y Bwrdd Pensiynau
- Adolygiad o'r Cynllun Busnes gan gynnwys hyfforddiant Ymddiriedolwyr
- Adroddiad Priso Actiwaraidd 2020 a diweddariad ar Brisiad y Cap ar Gostau.
- Adolygiad Blynyddol o'r Cytundeb Lefel Gwasanaeth Gweinyddol
- Rhwymedi McCloud

Roedd y wybodaeth hon, ynghyd â phapurau briffio ychwanegol a luniwyd gan yr Ysgrifenyddiaeth, yn darparu data o ansawdd da a oedd yn caniatáu i'r Ymddiriedolwyr arfer eu swyddogaethau'n effeithiol yn ystod cyfnod yr adroddiad hwn. At hynny, yn sgil yr archwiliad mewnol o weinyddiaeth y Cynllun yn 2018, cofnodwyd graddfa barn sicrwydd sylweddol ar weinyddiaeth y Cynllun a daeth i'r casgliad bod fframwaith llywodraethu, rheoli risg a rheolaeth y Cynllun yn



ddigonol ac yn effeithiol ac ni wnaeth unrhyw argymhellion ar gyfer newid. Cynhelir archwiliad mewnol pellach unwaith y caiff polisïau'r Ymddiriedolwyr eu diweddarau i adlewyrchu gofynion Cod Ymarfer Sengl Newydd y Rheoleiddwyr Pensiynau.

## Diben y system rheolaeth fewnol

Mae'r system rheolaeth fewnol wedi'i chynllunio i reoli risg i lefel resymol yn hytrach na dileu pob risg o fethu â chyflawni polisïau, nodau ac amcanion; felly, dim ond sicrwydd rhesymol o effeithiolrwydd y gall ei ddarparu, ac nid sicrwydd absoliwt.

Mae'r system rheolaeth fewnol yn seiliedig ar broses barhaus i geisio nodi'r prif risgiau i nodau ac amcanion Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru, er mwyn gwerthuso natur a maint y risgiau hynny a'u rheoli'n effeithlon, yn effeithiol ac yn ddarbodous. Mae'r system yn seiliedig ar fframwaith o reoli gwybodaeth yn rheolaidd, rheoli ariannol, gweithdrefnau gweinyddol, gan gynnwys gwahanu dyletswyddau, a system o ddirprwyo a sicrhau atebolrwydd. Mae'r system rheolaeth fewnol wedi bod ar waith yng Nghynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru ar gyfer y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2022 a hyd at ddyddiad cymeradwyo'r adroddiad blynyddol a chyfrifon.

## Problemau rheolaeth fewnol sylweddol

Ni nodwyd unrhyw broblemau sylweddol o ran rheolaeth fewnol yn ystod y flwyddyn.

## Y gallu i ymdopi â risg

Caiff y cyfrifoldeb dros weinyddu a chyfrifyddu'r Cynllun o ddydd i ddydd ei ysgwyddo ar ran yr Ymddiriedolwyr gan staff yr Ysgrifenyddiaeth o fewn Gwasanaethau Ariannol Comisiwn y Senedd sydd â chyfrifoldeb dros ddatblygu a chynnal y fframwaith rheolaeth.

## Digwyddiadau data personol

Ni fu unrhyw achosion o dorri rheolau data personol yn ystod y flwyddyn sy'n debygol o arwain at risg i hawliau a rhyddidau, ac felly nid yw'r Ymddiriedolwyr wedi gwneud unrhyw adroddiadau i Swyddfa'r Comisiynydd Gwybodaeth, ac ni fu unrhyw gyfathrebu arall â Swyddfa'r Comisiynydd Gwybodaeth, mewn perthynas â data personol.

## Rheoli Risg

Yn ystod cyfnod yr adroddiad hwn, adolygwyd y gofrestr risg ar gyfer y Cynllun, a chafodd ei diweddarau a'i chytuno gyda'r Ymddiriedolwyr fel rhan o'r cynllun busnes tymor canolig. Mae pob risg yn cael ei nodi ac yn cael sgôr yn seiliedig ar ffactorau fel y tebygolrwydd y bydd y risg yn digwydd a'r effaith y gallai'r risg ei chael pe bai'n digwydd. Mae'r sgôr risg yn adlewyrchu'r rheolaethau sydd eisoes ar waith i reoli pob risg a nodwyd. Mae rhan o'r gofrestr risg yn cael ei hadolygu gan yr Ymddiriedolwyr ym mhob cyfarfod.

Defnyddiwyd y gofrestr a ddeilliodd o hyn i ganfod unrhyw fesurau ychwanegol a ystyrir yn angenrheidiol i reoli'r risgiau yn effeithiol. Ceir rhagor o fanylion am y risgiau buddsoddi yn Nodyn 14 ar dudalennau 44-46.

## Adolygu effeithiolrwydd

Cawn gymorth i ddatblygu a chynnal y rheolaethau mewnol gan uwch-reolwyr y Senedd sy'n gyfrifol am ddatblygu a chynnal y fframwaith rheolaeth fewnol.

Caiff ein hadolygiad o effeithiolrwydd y rheolaethau hyn ei lywio gan waith Archwilydd Cyffredinol Cymru. Caiff y sylwadau a wnaeth Archwilydd Cyffredinol Cymru yn ei lythyr rheoli ac mewn adroddiadau eraill eu hystyried.

Rydym yn fodlon bod y rheolaethau mewnol sydd ar waith wedi bod yn effeithiol yn ystod y cyfnod dan sylw yn yr adroddiad hwn.

Cymeradwywyd ar ran yr Ymddiriedolwyr ar 27 Mehefin 2022 gan:

Llofnod

**Jill Youds**

Cadeirydd yr Ymddiriedolwyr  
(Ar ran yr Ymddiriedolwyr)

Llofnod

**Nia Morgan**

Ymddiriedolwr

## Adroddiad yr Archwilydd Annibynnol i Ymddiriedolwyr Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru

Rwyf wedi archwilio datganiadau ariannol Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru am y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2022 sy'n cynnwys cyfrif y gronfa, y datganiad o asedau net a'r nodiadau cysylltiedig, gan gynnwys crynodeb o bolisiau cyfrifyddu arwyddocaol. Y fframwaith adrodd ariannol a ddefnyddiwyd wrth eu paratoi yw cyfraith berthnasol a Safonau Cyfrifyddu'r Deyrnas Unedig, gan gynnwys Safon Adrodd Ariannol 102, y Safon Adrodd Ariannol sy'n gymwys yn y DU a Gweriniaeth Iwerddon (Arferion Cyfrifyddu a Dderbynnir yn Gyffredinol yn y Deyrnas Unedig).

### Barn

Yn fy marn i, mae'r datganiadau ariannol:

- yn rhoi darlun cywir a theg o drafodion ariannol y cynllun yn ystod y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2022, ac o swm a sefyllfa ei asedau a'i rwymedigaethau ar y dyddiad hwnnw, heblaw am y rhwymedigaethau i dalu pensiynau a buddion ar ddiwedd y flwyddyn;
- wedi'u paratoi'n briodol yn unol ag Arferion Cyfrifyddu a Dderbynnir yn Gyffredinol yn y Deyrnas Unedig; ac
- yn cynnwys y wybodaeth a bennir yn Rheoliad 3A o Reoliadau Cynlluniau Pensiwn Galwedigaethol (Gofyniad i gael Cyfrifon Archwiliedig a Datganiad gan yr Archwilydd) 1996, a wneir o dan Ddeddf Pensiynau 1995.

### Sail dros y farn

---

Cynhaliais fy archwiliad yn unol â'r gyfraith berthnasol a'r Safonau Rhyngwladol ar Archwilio yn y DU (ISAs (UK)) a Nodyn Ymarfer 10 'Archwiliad o Ddatganiadau Ariannol o Endidau'r Sector Cyhoeddus yn y Deyrnas Unedig'. Disgrifir fy nghyfrifoldebau o dan y safonau hynny ymhellach yn yr adran ar gyfrifoldebau'r archwilydd dros archwilio datganiadau ariannol yn fy adroddiad. Rwy'n annibynnol ar y cynllun pensiwn yn unol â'r gofynion moesegol sy'n berthnasol i'm harchwiliad o'r datganiadau ariannol yn y DU, gan gynnwys Safon Foesegol y Cyngor Adrodd Ariannol, ac rwyf wedi cyflawni fy nghyfrifoldebau moesegol eraill yn unol â'r gofynion hyn. Credaf fod y dystiolaeth archwilio a gefais yn ddigonol ac yn briodol i ddarparu sail ar gyfer fy marn i.

## Casgliadau sy'n ymwneud â busnes gweithredol

---

Wrth archwilio'r datganiadau ariannol rwyf wedi dod i'r casgliad bod defnyddio'r sail busnes gweithredol o gyfrifyddu wrth baratoi'r datganiadau ariannol yn briodol. Yn seiliedig ar y gwaith yr wyf wedi'i wneud, nid wyf wedi dod o hyd i unrhyw ansicrwydd o bwys yn ymwneud â digwyddiadau neu amodau a allai, yn unigol neu ar y cyd, godi amheuon sylweddol ynghylch gallu'r cynllun i barhau i fabwysiadu'r sail busnes gweithredol o gyfrifyddu am gyfnod o ddeuddeng mis o leiaf o'r adeg yr awdurdodir y datganiadau ariannol i'w cyhoeddi.

Disgrifir fy nghyfrifoldebau i a chyfrifoldebau'r ymddiriedolwyr mewn perthynas â busnes gweithredol yn yr adrannau perthnasol yn yr adroddiad hwn.

## Gwybodaeth arall

---

Mae'r wybodaeth arall yn cynnwys y wybodaeth a geir yn yr adroddiad blynyddol ac eithrio'r datganiadau ariannol a'm hadroddiad archwilio cysylltiedig. Yr ymddiriedolwyr sy'n gyfrifol am y wybodaeth arall yn yr adroddiad blynyddol. Nid yw fy marn ar y datganiadau ariannol yn cwmpasu'r wybodaeth arall ac, ar wahân i'r graddau a nodir yn benodol yn fy adroddiad, nid wyf yn mynegi unrhyw fath o gasgliad sicrwydd yn y cyswllt hwn. Fy nghyfrifoldeb i yw darllen y wybodaeth arall ac, wrth wneud hynny, ystyried a yw'r wybodaeth yn sylweddol anghyson â'r datganiadau ariannol neu'r wybodaeth a gafwyd yn ystod yr archwiliad, neu a yw'n ymddangos ei bod yn cyfateb i gamddatganiad o bwys. Os byddaf yn dod o hyd i anghysondebau sylweddol o'r fath neu os ymddengys fod camddatganiadau o bwys, mae'n ofynnol i mi benderfynu a yw hyn yn arwain at gamddatganiad o bwys yn y datganiadau ariannol eu hunain. Os byddaf, ar sail y gwaith yr wyf wedi'i wneud, yn dod i'r casgliad bod y wybodaeth arall hon yn gamddatganiad o bwys, mae'n ofynnol imi gofnodi hynny. Nid oes gennyf ddim i'w adrodd yn y cyswllt hwn.

## Cyfrifoldebau

### Cyfrifoldebau'r Ymddiriedolwyr dros y datganiadau ariannol

---

Fel yr eglurwyd yn llawnach yn y datganiad o gyfrifoldebau'r ymddiriedolwyr, yr ymddiriedolwyr sy'n gyfrifol am baratoi'r datganiadau ariannol ac am fod yn fodlon eu bod yn rhoi safbwynt gwir a theg, ac am unrhyw fesurau rheoli mewnol y mae'r ymddiriedolwyr yn ystyried sy'n angenrheidiol er mwyn gallu paratoi datganiadau ariannol nad ydynt yn cynnwys camddatganiadau o bwys, boed hynny oherwydd twyll neu gamgymeriad.

Wrth baratoi'r datganiadau ariannol, mae'r ymddiriedolwyr yn gyfrifol am asesu gallu'r cynllun i barhau fel busnes gweithredol, gan ddatgelu materion sy'n



berthnasol i fusnes gweithredol fel y bo'n briodol, a defnyddio sail busnes gweithredol cyfrifyddu oni bai yr ystyrir y byddai hynny'n amhriodol.

### Cyfrifoldebau'r Archwilydd dros archwilio'r datganiadau ariannol

---

Fy amcanion yw cael sicrwydd rhesymol ynghylch a yw'r datganiadau ariannol yn gyffredinol yn rhydd o gamddatganiad o bwys, boed hynny oherwydd twyll neu gamgymeriad, ac i gyhoeddi adroddiad archwilydd sy'n cynnwys fy marn i. Mae sicrwydd rhesymol yn lefel uchel o sicrwydd, ond nid yw'n warant y bydd archwiliad a gynhelir yn unol â Safonau Rhyngwladol ar Archwilio yn y DU bob amser yn dod o hyd i gamddatganiad o bwys mewn adroddiad. Gall camddatganiadau godi o ganlyniad i dwyll neu gamgymeriad a ystyrir eu bod o bwys os byddai'n rhesymol disgwyl iddynt, ar eu pennau'u hunain neu gyda'i gilydd, ddylanwadu ar benderfyniadau economaidd defnyddwyr ar sail y datganiadau ariannol hyn.

Mae afreoleidd-dra, gan gynnwys twyll, yn achosion o ddiffyg cydymffurfio â deddfau a rheoliadau. Byddaf yn cynllunio gweithdrefnau yn unol â'm cyfrifoldebau, a amlinellir uchod, i ddod o hyd i gamddatganiadau o bwys mewn perthynas ag afreoleidd-dra, gan gynnwys twyll.

Roedd fy ngweithdrefnau'n cynnwys y canlynol:

- cael gwybodaeth gan reolwyr a'r rhai sy'n gyfrifol am lywodraethu, gan gynnwys cael ac adolygu dogfennau ategol cysylltiedig â pholisïau a gweithdrefnau Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru yn ymwneud â'r canlynol:
  - nodi, gwerthuso a chydymffurfio â deddfau a rheoliadau ac a oeddent yn ymwybodol o unrhyw achosion o ddiffyg cydymffurfio;
  - dod o hyd i risgiau'n ymwneud â thwyll ac ymateb iddynt, ac a oes ganddynt wybodaeth am unrhyw dwyll gwirioneddol, tybiedig neu honedig; a
  - rheolaethau mewnol a sefydlwyd i liniaru risgiau sy'n gysylltiedig â thwyll neu â diffyg cydymffurfio â deddfau a rheoliadau.
- ystyried, fel tîm archwilio, sut a ble y gallai gwybodaeth ddwyllodrus gael ei chynnwys yn y datganiadau ariannol, ac unrhyw ddangosyddion posibl o dwyll. Fel rhan o'r drafodaeth hon, nodais y posibilrwydd o dwyll yn y meysydd a ganlyn: cydnabod refeniw, postio cylchgronau anarferol a rheolwyr yn diystyru rheolaethau;
- cael dealltwriaeth o fframwaith awdurdod Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru yn ogystal â'r fframweithiau cyfreithiol a rheoliadol eraill sy'n berthnasol i'r Cynllun, gan ganolbwyntio ar y cyfreithiau a'r

rheoliadau hynny a gafodd effaith uniongyrchol ar y datganiadau ariannol neu a gafodd effaith sylfaenol ar weithrediadau'r Cynllun;

Yn ogystal â'r uchod, roedd fy ngweithdrefnau i ymateb i'r risgiau a nodwyd yn cynnwys y canlynol:

- adolygu datgeliadau'r datganiad ariannol a phrofi dogfennau ategol i asesu a oeddent yn cydymffurfio â'r deddfau a'r rheoliadau perthnasol a drafodir uchod;
- cael gwybodaeth gan reolwyr ac ymddiriedolwyr ynghylch ymglyfreitha a hawliadau gwirioneddol a phosibl;
- darllen cofnodion cyfarfodydd yr ymddiriedolwyr;
- mynd i'r afael â'r risg o dwyll a all godi os yw rheolwyr yn diystyru rheolaethau, profi priodoldeb cofnodion cyfnodolion ac addasiadau eraill; asesu a yw'r penderfyniadau a wneir wrth gyflwyno amcangyfrifon cyfrifyddu yn arwydd o duedd bosibl; a gwerthuso rhesymeg busnes unrhyw drafodion arwyddocaol sy'n anarferol neu nad yw'n rhan o fusnes arferol.

Rwyf hefyd wedi tynnu sylw holl aelodau'r tîm archwilio at y deddfau a'r rheoliadau perthnasol a nodwyd a'r risgiau posibl o ran twyll ac wedi parhau i fod yn effro i unrhyw arwyddion o dwyll neu ddiffyg cydymffurfio â deddfau a rheoliadau drwy gydol yr archwiliad.

Mae'r anhawster cynhenid sydd ynghlwm wrth ddod o hyd i afreoleidd-dra, effeithiolrwydd mesurau rheoli Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru, a natur, amseriad a chwmpas y gweithdrefnau archwilio sydd ar waith, yn effeithio ar allu fy ngweithdrefnau i ddod o hyd i dwyll.

Mae disgrifiad ychwanegol o gyfrifoldebau'r archwilydd ar gyfer archwilio'r datganiadau ariannol ar gael ar wefan y Cyngor Adroddiadau Ariannol:

[www.frc.org.uk/auditorsresponsibilities](http://www.frc.org.uk/auditorsresponsibilities). Mae'r disgrifiad hwn yn rhan o fy adroddiad archwilio.

Llofnod

**Ann-Marie Harkin**

Ar gyfer ac ar ran Archwilydd Cyffredinol Cymru  
30 Mehefin 2022

24 Heol y Gadeirlan  
Caerdydd  
CF11 9LJ

Cyfrifoldeb y Swyddog Cyfrifyddu yw cynnal a chadw a sicrhau cywirdeb gwefan Senedd; nid yw'r gwaith y mae Archwilydd yn ymgymryd ag ef yn ystyried y materion hyn ac, oherwydd hyn, nid yw Archwilydd yn derbyn unrhyw gyfrifoldeb am unrhyw newidiadau a allai fod wedi'u gwneud i'r datganiadau ariannol ers iddynt gael eu cyflwyno am y tro cyntaf ar y wefan.

Mae Archwilydd Cyffredinol Cymru wedi ardystio ac adrodd ar y cyfrifon hyn yn y ffurf y cawsant eu drafftio'n wreiddiol. Cyfieithiad o'r fersiwn Saesneg gwreiddiol yw'r fersiwn hwn. Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru sydd yn gyfrifol am gywirdeb y cyfieithiad, nid yr Archwilydd Cyffredinol.

## Cyfrifon ar gyfer y flwyddyn hyd at 31 Mawrth 2022

Cyfrif y Gronfa	Nodyn:	2021-22	2020-21
Cyfraniadau a buddion		£	£
Cyfraniadau'r cyflogwr	4	947,364	950,830
Cyfraniadau'r cyflogai	4	499,737	497,500
Cyfanswm y cyfraniadau		1,447,101	1,448,330
Llog a dderbyniwyd		25	25
Incwm arall		0	0
		1,447,126	1,448,355
Buddion a dalwyd neu sy'n daladwy	5	(2,003,832)	(995,415)
Ffioedd proffesiynol	10	(136,583)	(294,674)
Treuliau gweinyddol	8	(8,524)	(4,426)
		(2,148,939)	(1,294,515)
Ychwanegiadau net o drafodion ag Aelodau		(701,813)	153,840
Incwm buddsoddi			
Newid yng ngwerth buddsoddiadau ar y farchnad	11	3,565,534	8,545,715
Treuliau rheolwyr buddsoddi	12	(341,584)	(305,330)
Adenillion net ar fuddsoddiadau		3,223,950	8,240,385
Swm y cynnydd net yn y gronfa		2,522,137	8,394,225
Asedau net adeg agor y Cynllun		43,643,792	35,249,567
<b>Asedau net adeg cau'r Cynllun</b>		<b>46,165,929</b>	<b>43,643,792</b>

Datganiad o'r asedau net	Nodyn:	Fel ar 31 Mawrth 2022 £	Fel ar 31 Mawrth 2021 £
<b>Asedau buddsoddi</b>			
Buddsoddiad cronedig	9	46,121,462	43,589,404
Cyfanswm y buddsoddiadau		46,121,462	43,589,404
<b>Asedau Cyfredol</b>	6	83,201	152,164
Rhwymedigaethau Cyfredol	7	(38,734)	(97,776)
<b>Cyfanswm asedau net y Cynllun</b>		<b>46,165,929</b>	<b>43,643,792</b>

Crynhoi trafodiadau ac asedau net y Cynllun yn unig y mae'r Datganiadau Ariannol, ac nid ydynt yn ystyried rhwymedigaethau i dalu pensiynau a buddion sy'n ddyledus ar ôl diwedd blwyddyn y Cynllun. Ymdrinnir â safbwynt yr Actiwari, sy'n ystyried rhwymedigaethau o'r fath, yn Natganiad yr Actiwari ar dudalennau 48-51 a dylid darllen y Datganiadau Ariannol hyn ar y cyd â'r adroddiad hwnnw.

Cymeradwywyd gan yr Ymddiriedolwyr ar 27 Mehefin 2022:

Llofnod

Llofnod

**Jill Youds**

Cadeirydd yr Ymddiriedolwyr  
(Ar ran yr Ymddiriedolwyr)

**Nia Morgan**

Ymddiriedolwr

Mae'r nodiadau ar dudalennau 36-46 yn rhan o'r cyfrifon hyn.



## Nodiadau i gyd-fynd â'r Cyfrifon

### 1. Sail y gwaith paratoi

---

Mae'r cyfrifon hyn wedi'u paratoi yn unol â Safon Adrodd Ariannol 102 - y Safon Adrodd Ariannol sy'n gymwys yn y DU a Gweriniaeth Iwerddon, a gyhoeddwyd gan y Cyngor Adrodd Ariannol, ac â'r canllawiau a nodir yn y Datganiad o Arferion Cymeradwy (SORP) ar Adroddiadau Ariannol Cyfrifon Cynllun Pensiwn, a adolygwyd ym mis Gorffennaf 2018.

Mae'r cyfrifon yn rhoi crynodeb o drafodion ac asedau net y Cynllun. Nid ydynt yn ystyried rhwymedigaethau i dalu pensiynau a buddion eraill ar ôl diwedd blwyddyn y Cynllun.

Mae'r adroddiad actiwaraidd yn ystyried y rhwymedigaethau hyn (gellir gweld Datganiad yr Actwari ar dudalennau 48-51).

### 2. Polisiâu cyfrifyddu

---

Dyma brif bolisiâu cyfrifyddu'r Cynllun:

#### **Incwm o fuddsoddiadau**

- Caiff incwm o adneuon arian parod ac adneuon byrdymor eu cyfrif ar sail cronïadau.
- Caiff incwm o fuddsoddiadau sy'n deillio o fuddsoddiadau sylfaenol y cyfryngau buddsoddi cronedig eu cyflwyno yn y gronfa fuddsoddi, a'u hadlewyrchu yng ngwerth yr unedau a'r cyfranddaliadau, ac nid adroddir arno ar wahân yn natganiadau ariannol y Cynllun.
- Mae llog adneuon arian parod yn cronni'n ddyddiol.

#### **Cyfraniadau**

- Rhoddir cyfrif am gyfraniadau cyflogeion pan fyddant yn cael eu didynnu o gyflog Aelodau.
- Rhoddir cyfrif am gyfraniadau arferol y cyflogwr ar yr un sail â chyfraniadau cyflogeion.

## Trosglwyddiadau

- Mae gwerth yr holl symiau ariannol a drosglwyddwyd i Gynlluniau pensiwn eraill yn cael eu cyfrifo a'u gwirio gan Actiwari'r Cynllun yn unol â Deddf Cynlluniau Pensiwn 1993.
- Rhoddir cyfrif am fuddion yn y cyfnod y maent yn ddyledus a rhoddir cyfrif am ad-daliadau cyfraniadau pan fyddant yn cael eu gwneud.
- Rhoddir cyfrif am drosglwyddiadau unigol allan o'r Cynllun pan delir neu pan dderbynnir y swm dan sylw, sy'n digwydd fel arfer pan dderbynnir rhwymedigaeth i Aelod neu pan ryddheir o'r rhwymedigaeth honno.

## Treuliau

- Rhoddir cyfrif am wariant yn y cyfnod sy'n berthnasol iddo.

## Treuliau Buddsoddi Eraill

- Pan na fydd treuliau'r chwarter olaf yn hysbys ar adeg cyhoeddi'r adroddiad, caiff treuliau buddsoddi eraill eu cyfrifo ar gyfer pob cronfa o'r cyfartaledd o'r holl wybodaeth am dreuliau a oedd ar gael ym mhob chwarter ac maent yn seiliedig ar brisiadau diwedd mis.
- Darparwyd gwybodaeth arall am gostau buddsoddi gan Mobius Life ac LGIM ac fe'u cyfrifwyd drwy ychwanegu'r ffigurau 'treuliau' a rhoddir cyfrif amdanynt yn y cyfnod y maent yn ymwneud ag ef.

## Trethi

Mae'r Cynllun yn gynllun pensiwn statudol o dan Adran 611A o Ddeddf Trethi Incwm a Chorfforaethol 1988, fel y'i diwygiwyd gan Atodlen 12 o Ddeddf Cyllid 1999 ac mae'n gynllun cofrestredig tybiedig o dan Ddeddf Pensiynau 2004. Felly, mae'r Cynllun wedi'i eithrio o drethiant. Cyfeirnod Treth y Cynllun Pensiwn (PSTR) yw 00462258RW.

## Prisio buddsoddiadau

Caiff buddsoddiadau eu prisio ar eu gwerth teg ar ddyddiad y Datganiad o'r Asedau Net yn unol â'r hierarchaeth gwerth teg a ganlyn:

Categori (a) Y pris a ddyfynnwyd mewn marchnad weithredol am ased o'r un math.

Categori (b) Os nad yw pris a ddyfynnwyd ar gael, caiff pris trafodyn diweddar ar gyfer ased o'r un math ei addasu os oes angen.

Categori (c) Os nad yw pris a ddyfynnwyd ar gael ac os nad yw trafodyn diweddar o ased o'r un math, ar ei ben ei hun, yn amcangyfrif da o werth teg, caiff y gwerth teg ei bennu gan ddefnyddio techneg brisio sy'n defnyddio:

- c (i) data gweladwy'r farchnad; neu
- c (ii) data nad yw'n weladwy.

Caiff buddsoddiadau cronedig eu priso ar bris teg a nodir ar y pris terfynol sengl sy'n cael ei gyfrifo ar sail pris terfynol y gwarannau gwaelodol ar 31 Mawrth bob blwyddyn. Gall hyn fod yn wahanol i'r pris a ddefnyddir ar gyfer prynu a gwerthu unedau.

### 3. Ysgrifenyddiaeth

---

Mae'r gost o ddarparu staff ar gyfer ysgrifenyddiaeth y Cynllun yn parhau i gael ei dalu'n uniongyrchol gan Gomisiwn y Senedd o dan amodau'r Memorandwm Cydddealltwriaeth y cytunodd y Comisiwn a'r Ymddiriedolwyr arno. Amcangyfrifir mai £124,076 (2020-21 £116,215) oedd y gost ar gyfer cyfnod y cyfrifon hyn.

### 4. Cyfraniadau Derbyniadwy

---

	2021-22	2020-21
	£	£
Cyfraniadau'r cyflogwr:		
Normal	947,364	950,830
Cyfraniadau'r cyflogai:		
Normal	499,737	497,500
<b>Cyfanswm</b>	<b>1,447,101</b>	<b>1,448,330</b>

Cyfrannodd aelodau o'r adran cyflog terfynol 10 y cant i gronni buddion ar sail un rhan o 40, a 6 y cant i gronni buddion ar sail un rhan o 50 hyd at 6 Mai 2021. Ers 7 neu 8 Mai 2021, mae pob Aelod yn yr adran CARE ac wedi cyfrannu 10.5 y cant i gronni buddion ar sail cyfartaledd gyrfa un rhan o 50. Mae Comisiwn y Senedd yn cyfrannu 19.9 y cant o gyflogau pensynadwy i'r Cynllun.

## 5. Budd-daliadau sy'n daladwy

	2021-22 £	2020-21 £
Pensiwn	968,332	852,480
Buddion mewn Cyfandaliad	929,093	136,713
Treth oherwydd croesi'r trothwy lwfans oes neu flynyddol <sup>1</sup>	106,408	6,222
<b>Cyfanswm</b>	<b>2,003,832</b>	<b>995,415</b>

<sup>1</sup>Mae'r dreth ar fudd-daliadau a dalwyd neu a ddaw'n daladwy yn digwydd yn achos Aelodau yr oedd eu buddion yn fwy na'r lwfans oes neu'r lwfans blynyddol, ac a ddewisodd gael buddion is o'r Cynllun yn gyfnewid am fod y Cynllun yn setlo eu rhwymedigaethau treth.

## 6. Asedau Cyfredol

	31 Mawrth 2022 £	31 Mawrth 2021 £
Arian parod yn y banc	82,911	140,982
Dyledwyr eraill a rhagdaliadau	290	11,183
<b>Cyfanswm</b>	<b>83,201</b>	<b>152,164</b>

## 7. Rhwymedigaethau Cyfredol

	31 Mawrth 2022 £	31 Mawrth 2021 £
Credydwyr: symiau'n daladwy cyn pen blwyddyn	(38,734)	(97,776)
<b>Cyfanswm</b>	<b>(38,734)</b>	<b>(97,776)</b>

Mae 'credydwyr: symiau'n daladwy cyn pen blwyddyn' yn cynrychioli rhwymedigaethau am waith a wnaed p'un a dderbyniwyd yr anfonebau neu beidio erbyn diwedd y flwyddyn, a rhwymedigaethau dyledus sydd heb eu talu.

## 8. Costau Gweinyddol

	2021-2022 £	2020-2021 £
Hyfforddiant	7,458	3,993
Costau gweinyddol eraill	1,066	433
<b>Cyfanswm</b>	<b>8,524</b>	<b>4,426</b>

## 9. Cyfryngau Buddsoddi Cronedig

	31 Mawrth 2022 £	31 Mawrth 2021 £
Baillie Gifford Diversified Growth Pension Fund	6,926,460	6,705,288
BNY Mellon Sustainable Real Return Fund	13,655,300	13,240,982
Partners Group Generations Fund	4,812,550	4,272,143
LGIM Ethical Global Equity Index Fund	7,126,870	6,374,959
LGIM Ethical Global Equity Index Fund wedi'i warchod	7,003,744	6,185,046
LGIM Managed Property Fund	2,387,182	1,951,397
LGIM Over 5 Year Index-Linked Gilts Index Fund	4,209,356	4,017,643
LGIM Life Cash Fund	0	841,946
<b>Cyfanswm</b>	<b>46,121,462</b>	<b>43,589,404</b>

## 10. Ffioedd proffesiynol

	2021-22 £	2020-21 £
Ffioedd Actiwaraid	75,806	233,738
Ymddiriedolwr annibynnol	12,510	11,113
Ymgynghoriaeth fuddsoddi	25,715	26,083
Ffioedd archwilio	13,079	13,079
Ffioedd cyfreithiol	9,473	10,661
<b>Cyfanswm</b>	<b>136,583</b>	<b>294,674</b>

Roedd ffioedd actiwaraid yn uwch yn 2020-21 oherwydd y gwaith yr oedd angen ei wneud ar gyfer y prisiad cyllid ar 1 Ebrill 2020. Roedd y ffioedd yn y ddwy flynedd hefyd yn cynnwys gwaith ar gwblhau prisiad cap ar gostau 2017 a gwaith ar brisiad cap ar gostau 2020. Yn dilyn newid yn y ddeddfwriaeth (y Ddeddf Pensiynau'r Gwasanaeth Cyhoeddus a Swyddi Barnwrol 2022), nid yw'n ofynnol mwyach i'r Cynllun gynnal prisiad cap ar gostau. Caiff yr holl ffioedd proffesiynol eu dangos gyda'r Dreth ar Werth (TAW) wedi'i chynnwys.



## 11. Cysoni buddsoddiadau

Cronfa	Gwerth ar y farchnad ar 1 Ebrill 2021 (£)	Pryniannau (£)	Gwaredu a Gwerthiant (£)	Newid yn y gwerth ar y farchnad (£)	Treuliau Rheolwyr Buddsoddi (£)	Newid net yn y gwerth ar y farchnad (£)	Gwerth ar y farchnad ar 31 Mawrth 2022 (£)
Baillie Gifford Diversified Growth	6,705,288	--	--	267,522	(46,350)	221,172	6,926,460
BNY Mellon Sustainable Real Return	13,240,982	430,000	--	92,757	(108,439)	(15,682)	13,655,300
Partners Group Generations	4,272,143	--	--	648,825	(108,418)	540,407	4,812,549
LGIM Ethical Global Equity Index (heb ei warchod)	6,374,959	--	(280,000)	1,055,824	(23,913)	1,031,911	7,126,870
LGIM Ethical Global Equity Index (wedi'i warchod)	6,185,046	--	--	843,953	(25,255)	818,698	7,003,744
LGIM Managed Property	1,951,397	--	--	460,937	(25,152)	435,785	2,387,182
LGIM Over 5 Year Index-Linked Gilts Index	4,017,643	--	--	195,346	(3,632)	191,714	4,209,356
LGIM Life Cash	841,946	301,000	(1,142,892)	44	(99)	(55)	0
<b>Asedau Buddsoddi Net</b>	<b>43,589,404</b>	<b>731,000</b>	<b>(1,442,892)</b>	<b>3,565,208</b>	<b>(341,258)</b>	<b>3,223,950</b>	<b>46,121,462</b>

<b>Cronfa</b>	<b>Gwerth ar y farchnad ar 1 Ebrill 2020 (£)</b>	<b>Pryniannau (£)</b>	<b>Gwaredu a Gwerthiant (£)</b>	<b>Newid yn y gwerth ar y farchnad (£)</b>	<b>Treuliau Rheolwyr Buddsoddi (£)</b>	<b>Newid net yn y gwerth ar y farchnad (£)</b>	<b>Gwerth ar y farchnad ar 31 Mawrth 2021 (£)</b>
Baillie Gifford Diversified Growth	11,723,320	--	(7,161,272)	2,232,099	(88,859)	2,143,240	6,705,288
BNY Mellon Sustainable Real Return	4,991,190	7,161,272	--	1,145,401	(56,881)	1,088,520	13,240,982
Partners Group Generations	3,437,660	--	--	928,344	(93,861)	834,483	4,272,143
LGIM Ethical Global Equity Index (heb ei warchod)	9,285,978	--	(4,785,249)	1,894,624	(20,395)	1,874,229	6,374,959
LGIM Ethical Global Equity Index (wedi'i warchod)	--	4,785,249	(670,000)	2,090,837	(21,040)	2,069,797	6,185,046
LGIM Managed Property	1,819,919	--	--	152,305	(20,827)	131,478	1,951,397
LGIM Over 5 Year Index-Linked Gilts Index	3,918,952	--	--	102,060	(3,369)	98,691	4,017,643
LGIM Life Cash	--	842,000	--	44	(98)	(54)	841,946
<b>Asedau Buddsoddi Net</b>	<b>35,177,019</b>	<b>12,788,521</b>	<b>(12,616,521)</b>	<b>8,545,715</b>	<b>(305,330)</b>	<b>8,240,385</b>	<b>43,589,404</b>

Mae dosbarthiad yr asedau i'w weld ar dudalen 23. Ni ellir pennu'r incwm buddsoddi ar gyfer cronfeydd sylfaenol Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru gan nad oes dosbarthiadau o'r gronfa, gyda'r holl incwm ac unrhyw adenillion treth yn cael eu cyfuno a thrwy hynny gynyddu gwerth yr unedau.

## 12. Treuliau'r Rheolwyr Buddsoddi

Cronfa	Rheoli buddsoddiadau		Treuliau eraill		Cyfanswm	
	2021-22 £	2020-21 £	2021-22 £	2020-21	2021-22 £	2020-21
Baillie Gifford Diversified Growth	(37,992)	(75,998)	(8,358)	(12,861)	(46,350)	(88,859)
BNY Mellon Sustainable Real Return	(96,858)	(49,681)	(11,581)	(7,200)	(108,439)	(56,881)
Partners Group Generations	(62,029)	(53,920)	(46,389)	(39,941)	(108,418)	(93,861)
LGIM Ethical Global Equity Index (heb ei warchod)	(23,878)	(20,395)	(35)	--	(23,913)	(20,395)
LGIM Ethical Global Equity Index (wedi'i warchod)	(25,255)	(21,040)	--	--	(25,255)	(21,040)
LGIM Managed Property	(13,177)	(11,557)	(11,975)	(9,270)	(25,152)	(20,827)
LGIM Over 5 Year Index-Linked Gilts Index	(3,632)	(3,369)	--	--	(3,632)	(3,369)
LGIM Life Cash Fund	(99)	(98)	--	--	(99)	(98)
<b>Cyfanswm</b>	<b>(262,920)</b>	<b>(236,058)</b>	<b>(78,338)</b>	<b>(69,272)</b>	<b>(341,258)</b>	<b>(305,330)</b>

Mae 'treuliau eraill' y gronfa LGIM Managed Property yn cynnwys taliadau Rheoli Eiddo ac eitemau 'na ellir eu hadennill' fel ffioedd syrfewr trydydd parti.

## 13. Hierarchaeth Gwerth Teg Buddsoddi

Mae asedau buddsoddi'r Cynllun wedi cael eu prasio'n deg gan ddefnyddio'r categorïau hierarchaeth fel a ganlyn yn unol â'r polisi cyfrifyddu yn Nodyn 2.

Ar 31 Mawrth 2022	Categori (a) £	Categori (b) £	Categori c (i) £	Categori c (ii) £	Cyfanswm £
Cyfyngau buddsoddi cronedig	11,484,107	29,824,806	-	4,812,549	46,121,462
Arian cadw	-	-	-	-	-
Cyfanswm	11,484,107	29,824,806	-	4,812,549	46,121,462

Ac eithrio BNY Mellon Sustainable Real Return Fund, sydd ag asedau categori a ac asedau categori b, mae'r holl gronfeydd wedi'u categorio ar lefel cronfa gan eu rheolwyr cronfeydd priodol. Sylwer nad oedd Partners Group yn gallu rhoi cyngor ym mha gategori hierarchaeth gwerth teg y dylid cynnwys y Generations Fund. O gofio natur y prisiad a thryloywder y buddsoddiadau sylfaenol ac ar ôl trafodaethau rhwng Quantum Advisory a Partners Group, ymddengys y byddai'r asedau'n cael eu categorio orau fel Categori C(ii).

Ar 31 Mawrth 2020	Categori (a) £	Categori (b) £	Categori c (i) £	Categori c (ii) £	Cyfanswm £
Cyfyngau buddsoddi cronedig	10,583,517	28,733,744	-	4,272,143	43,589,404
Arian cadw			-		
Cyfanswm	10,583,517	28,733,744	-	4,272,143	43,589,404

## 14. Risgiau buddsoddi

Mae amrywiaeth o risgiau yn gysylltiedig â buddsoddiadau mewn cynllun pensiwn. Bydd yr Ymddiriedolwyr yn ystyried y prif risgiau a ganlyn yn barhaus:

**Risg llif arian** – sef risg o ddiffyg o ran asedau hylifol o'i gymharu â rhwymedigaethau uniongyrchol. Yn y tymor byr, cymharol ychydig o all-lifau arian parod sydd, ac mae'r Cynllun yn gadarnhaol o ran llif arian. Fodd bynnag, bydd yr Ymddiriedolwyr yn monitro'r risg hwn dros gyfnod ac yn addasu'r strategaeth fuddsoddi yn ôl y gofyn, er mwyn sicrhau bod digon o hylifedd. Yn ystod y cyfnod, defnyddiodd y Cynllun Gronfa Arian Parod, ar adegau pan fyddai angen lefel uchel o lif arian (fel cyn etholiad).

**Risg o gam-gymharu** - sef risg y bydd gwerthoedd asedau a rhwymedigaethau yn newid mewn ffyrdd sy'n wahanol iawn. Mae'r Ymddiriedolwyr yn ymwybodol bod

buddsoddi'n sylweddol mewn asedau twf yn creu risg o gam-gymharu, ond byddant am arallgyfeirio'r asedau twf i leihau risg yr anfantais. Asesir y risg hwn yn ystod pob prisiad actiwaraid, ac fel y bydd y Cynllun yn aeddfedu bydd yr Ymddiriedolwyr yn ystyried sut i leihau'r cam-gymharu.

**Risg rheolwr** – sef risg na fydd y rheolwyr buddsoddi yn sicrhau'r adenillion a ddisgwylir gan yr Ymddiriedolwyr. Bydd y risg yn cael ei fonitro gan yr Ymddiriedolwyr, a fydd yn adolygu perfformiad y rheolwr yn erbyn ei feincnod a'i gymheiriaid yn rheolaidd. Bydd tanberfformio am gyfnod estynedig fel arfer yn arwain at adolygiad o'r mandad buddsoddi.

**Risg crynhoi** – sef risg bod cyfran fawr o asedau'r Cynllun yn cael eu buddsoddi mewn un dosbarth o asedau neu fuddsoddiad. Mae'r Cynllun mewn perygl os yw'r dosbarth neu'r buddsoddiad hwnnw'n tanberfformio neu'n methu. Mae'r Ymddiriedolwyr yn lleihau'r risg hwn drwy fabwysiadu strategaeth sy'n golygu buddsoddi mewn ystod o wahanol ddsbarthiadau o asedau.

**Risg o ran credyd** – sef risg y bydd parti i gontract yn methu â thalu neu'n methu â chyflawni ei ymrwymadau i'r Cynllun. Mae'r Ymddiriedolwyr yn lleihau'r risg hwn drwy fuddsoddi mewn cronfeydd sy'n diogelu asedau buddsoddwyr, a thrwy gadw adneuoan arian parod gyda banciau cydnabyddedig yn unig, a banciau a awdurdodwyd i gynnal busnes bancio yn y Deyrnas Unedig.

**Risg arian cyfred** - dyma'r risg y bydd gwerth teg neu lif arian parod ased ariannol yn y dyfodol yn amrywio oherwydd newidiadau mewn cyfraddau cyfnewid tramor. Mae'r Cynllun yn defnyddio asedau sterling, cronfeydd wedi'u gwarchod gan arian cyfred a dulliau gweithredol o reoli arian cyfred o fewn cronfeydd ar gyfer y rhan fwyaf o'i asedau a fuddsoddir.

**Risg chwyddiant** - dyma'r risg y bydd gwerth teg neu lif arian parod ased ariannol yn y dyfodol yn amrywio oherwydd newidiadau mewn chwyddiant. Mae'r Cynllun yn buddsoddi mewn cronfa Gilt mynegrifol, sy'n darparu diogelwch rhannol rhag cynnydd yn lefel chwyddiant y DU. At hynny, disgwylir i asedau'r Cynllun sy'n ceisio adenillion sicrhau adenillion sy'n fwy na chwyddiant (h.y. adenillion real cadarnhaol) dros y tymor hwy ac ar unrhyw adeg gall fod yn agored i asedau sy'n gysylltiedig â chwyddiant.

**Ystyriaethau ariannol perthnasol eraill** - dyma'r risg y gall ystyriaethau ariannol perthnasol (gan gynnwys, ond heb fod yn gyfyngedig i, ffactorau ESG (gan gynnwys newid hinsawdd)) effeithio ar y Cynllun o ran risg ac adenillion. O ystyried ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethiant yn benodol, mae'r



Ymddiriedolwyr yn ystyried sut y mae'r ffactorau hyn yn cael eu hintegreiddio â'r prosesau buddsoddi wrth: (i) benodi rheolwyr buddsoddi newydd; a (ii) monitro'r rheolwyr buddsoddi presennol. At hynny, mae'r Ymddiriedolwyr yn ystyried o bryd i'w gilydd gyhoeddiadau sy'n gysylltiedig â materion ESG sydd ar gael yn gyhoeddus ac yn ymwneud â'r rheolwyr buddsoddi presennol. Ymhellach, mae'r Ymddiriedolwyr yn adolygu cymwysterau eu rheolwyr o ran ESG drwy adroddiad ESG blynyddol a gyhoeddir gan Mobius Life, ac yn holi ei gynghorwyr ynghylch ymagwedd y rheolwyr at y materion hyn yng nghyfarfodydd yr Ymddiriedolwyr.

Mae'r Ymddiriedolwyr yn cydnabod y mathau gwahanol hyn o risg ac yn ceisio eu lleihau cyn belled â phosibl drwy fonitro perfformiad buddsoddiadau'n rheolaidd, drwy bolisi arallgyfeirio, drwy ystyried taliadau yn y dyfodol a thrwy adolygu priodoldeb y strategaeth fuddsoddi yn erbyn amcanion y Cynllun yn rheolaidd.

Caiff buddsoddiadau'r Cynllun eu rheoli i sicrhau bod y risgiau hyn yn cael eu cadw ar lefel sy'n dderbyniol i'r Ymddiriedolwyr. Fodd bynnag, mae'r Ymddiriedolwyr yn ymwybodol bod strategaeth fuddsoddi sy'n osgoi risg yn gyfan gwbl yn debygol o gynhyrchu llai o adenillion dros y tymor hwy na buddsoddiadau gydag elfen o ansicrwydd ynghylch yr adenillion. Mae'r Cynllun yn cael ei ariannu gan ddefnyddio arian cyhoeddus, ac felly mae'r Ymddiriedolwyr yn awyddus i ddarparu buddion heb i'r pris fod yn afresymol.

Wrth ystyried risg, bydd yr Ymddiriedolwyr yn ystyried cyngor eu cynghorwyr proffesiynol a'r consensws cyffredinol o ran arfer dderbyniol wrth ymdrin â Chynlluniau pensiwn galwedigaethol yn y Deyrnas Unedig. Ni fydd hyn yn atal yr Ymddiriedolwyr rhag derbyn risg yn eu strategaeth fuddsoddi pan fyddant o'r farn y bydd yn cynhyrchu elw da i'r Cynllun.

## 15. Trafodion partïon cysylltiedig

---

Yn ystod cyfnod y cyfrif mae'r Cynllun wedi cael trafodion perthnasol â Chomisiwn y Senedd, a ystyrir yn barti cysylltiedig. Datgelir y trafodion hyn yn Nodyn 3 i'r cyfrifon hyn. Nid oes yr un o'r Ymddiriedolwyr, Rheolwyr y Cynllun, staff rheoli allweddol na phartïon cysylltiedig eraill wedi ymgymryd ag unrhyw drafodion perthnasol â'r Cynllun yn ystod y flwyddyn.

# Datganiad o Gyfraniadau gan yr Archwilydd Cyffredinol i Ymddiriedolwyr Cynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd

## Datganiad gan archwilydd annibynnol ynghylch cyfraniadau i ymddiriedolwyr Cynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd

Rwyf wedi archwilio'r crynodeb o'r cyfraniadau i Gynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru ar gyfer y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2022, a nodir ar dudalen 25. Yn fy marn i mae cyfraniadau i'r cynllun yn ystod y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2022, fel y nodwyd yn y crynodeb o gyfraniadau, ac a oedd yn daladwy o dan y rhestr o gyfraniadau, wedi'u talu, ym mhob ffordd berthnasol, yn unol, o leiaf, â'r rhestr o gyfraniadau a ardystiwyd gan Actwari'r Cynllun ar 27 Mehefin 2022.

## Cwmpas y gwaith ar y datganiad am gyfraniadau

Mae fy archwiliad yn ymwneud â chael digon o dystiolaeth i roi sicrwydd rhesymol fod y cyfraniadau a nodir yn y crynodeb o gyfraniadau ar dudalen 25 wedi cael eu talu ym mhob ffordd berthnasol, yn unol â'r rhestr o gyfraniadau o leiaf. Mae hyn yn cynnwys archwilio, ar sail profion, y dystiolaeth a oedd yn gysylltiedig â swm y cyfraniadau a oedd yn daladwy i'r cynllun a phryd y gwnaed y taliadau hynny, o dan y rhestr o gyfraniadau.

## Cyfrifoldebau'r Ymddiriedolwyr a'r Archwilwyr

Fel y disgrifir yn llawnach yn y Datganiad o Gyfrifoldebau'r Ymddiriedolwyr ar dudalen 24, ymddiriedolwyr y cynllun sy'n gyfrifol am baratoi'r rhestr o gyfraniadau, eu hadolygu o bryd i'w gilydd a'u diwygio os bydd angen. Maent hefyd yn gyfrifol am fonitro a yw cyfraniadau'n cael eu gwneud i'r cynllun gan y cyflogwr yn unol â'r rhestr o gyfraniadau. Fy nghyfrifoldeb i yw paratoi datganiad am gyfraniadau a dalwyd o dan y rhestr o gyfraniadau a rhoi fy marn i chi.

Ann-Marie Harkin  
Ar gyfer ac ar ran Archwilydd Cyffredinol Cymru  
30 Mehefin 2022

24 Heol y Gadeirlan  
Caerdydd  
CF11 9LJ

Cyfrifoldeb y Swyddog Cyfrifyddu yw cynnal a chadw a sicrhau cywirdeb gwefan Senedd; nid yw'r gwaith y mae Archwilwyr yn ymgymryd ag ef yn ystyried y materion hyn ac, oherwydd hyn, nid yw Archwilwyr yn derbyn unrhyw gyfrifoldeb am unrhyw newidiadau a allai fod wedi'u gwneud i'r datganiadau ariannol ers iddynt gael eu cyflwyno am y tro cyntaf ar y wefan. Mae Archwilydd Cyffredinol Cymru wedi ardystio ac adrodd ar y chyfrifon hyn yn y ffurf y cawsant eu drafftio'n wreiddiol. Cyfieithiad o'r fersiwn Saesneg gwreiddiol yw'r fersiwn hwn. Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru sydd yn gyfrifol am gywirdeb y cyfieithiad, nid yr Archwilydd Cyffredinol.

## Datganiad yr Actiwari - yn ymwneud â'r flwyddyn ariannol hyd at 31 Mawrth 2022

- Mae Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru wedi'i eithrio o'r gofyniad a nodir yn Rheoliadau Cynlluniau Pensiynau Galwedigaethol (Datgelu Gwybodaeth) 1996 i baratoi adroddiad a chyfrifon wedi'u harchwilio cyn pen saith mis ar ôl diwedd y flwyddyn gyfrifyddu. Fodd bynnag, bwriad yr Ymddiriedolwyr yw cydymffurfio ag ethos y ddeddfwriaeth, ac yn hynny o beth, mae'r datganiad hwn wedi'i baratoi yn yr un modd â phe bai'r ddeddfwriaeth yn cael ei gweithredu.

### Asesiad Actiwaraid

- Cynhaliwyd asesiad actiwaraid ffurfiol o Cynllun Pensiwn Aelodau Senedd Cymru (y Cynllun) gyda dyddiad dod i rym ar 1 Ebrill 2020 a darperir y canlyniadau yn yr adroddiad dyddiedig 5 Gorffennaf 2021. Prif amcan yr asesiad actiwaraid ffurfiol yw gwneud argymhelliad i Ymddiriedolwyr y Cynllun ynghylch lefel briodol cyfradd cyfraniad y cyflogwr ar ôl y dyddiad hwnnw. Er bod swm cyfraniadau Aelodau wedi'i bennu yn y Rheolau, mae cyfradd cyfraniad y cyflogwr yn cael ei bennu fel canran y cyflog sydd ei hangen i dalu balans y gost gyda'r bwriad o sicrhau y telir am fuddion y Cynllun yn ystod gwasanaeth gweithredol disgwylidig yr aelodau â'r Senedd.

### Dull

- Ar gyfer prisiad actiwaraid 2020, cafodd y rhwymedigaethau y disgwylidwyd iddynt gronni o dan y Cynllun yn ystod y flwyddyn yn dilyn y dyddiad prasio eu prasio gan ddefnyddio'r dull prisiad actiwaraid sef y *Dull Rhagamcanu Unedau*. Mynegir *Cyfradd Cyfraniadau Safonol* y Dull Rhagamcanu Unedau fel gwerth y budd-daliadau a gronnir yn ystod y cyfnod rheoli wedi ei rannu â gwerth presennol enillion Aelodau yn ystod y cyfnod hwn. Disgwylir i'r dull prasio hwn ddarparu Cyfradd Cyfraniadau Safonol lled sefydlog ar gyfer prisiadau actiwaraid olynol cyhyd ag y bo'r dosbarthiad o Aelodau'r Cynllun o ran oedran/rhywedd/cyflog a'r tybiaethau a gaiff eu mabwysiadu yn aros yn lled gyson.

- Yna cymharwyd gwerth y rhwymedigaethau a gronnwyd hyd at y dyddiad prasio â gwerth asedau'r Cynllun ar yr un dyddiad. Dangosodd y prisiad ddiffyg o £1.3 miliwn. Byddai adlewyrchu hyn fel addasiad i'r Cyfradd Cyfraniadau Safonol dros 15 mlynedd wedi arwain at gyfradd cyfraniad y cyflogwr o 19.8 y cant. Fodd

bynag, ar ôl trafod â'r Ymddiriedolwyr a'r Comisiwn, cytunwyd y byddai'n ddoeth cadw cyfradd cyfraniadau cyfredol y cyflogwr o 19.9 y cant, sef y prisiad blaenorol.

- Ers mis Mawrth 2020, mae'r DU wedi bod yn ymdrin â'r pandemig COVID-19 sydd wedi cael effaith sylweddol ar farchnadoedd buddsoddi. Gosodwyd tybiaethau prisio 2020 o dan amodau a oedd yn wahanol i'r rhai ar adeg y trafodaethau â'r Ymddiriedolwyr. Felly darparwyd amcangyfrif wedi'i ddiweddarau o sefyllfa ariannu'r cynllun ar 31 Rhagfyr 2020 i'r Ymddiriedolwyr. Dangosodd yr adolygiad hwn fod cyfradd cyfraniad y cyflogwyr o 19.9 y cant yn parhau i fod yn ddigonol.

## Rhagdybiaethau

- Er mwyn cyfrifo cost buddion y Cynllun, rhaid gwneud rhai tybiaethau actiwaraidd o ran incwm disgwylidig y Cynllun yn y dyfodol a'r buddion a delir ganddo. Mae'r Gyfradd Cyfraniadau Safonol yn golygu y byddai'n ddigonol i gyllido'r buddiannau a gronnir ar ôl y dyddiad prisio os yw'r profiad yn unol â'r tybiaethau a wnaethpwyd. Efallai y bydd angen addasu'r gyfradd cyfraniadau yn y dyfodol i ystyried unrhyw wahaniaeth rhwng profiadau'r Cynllun a'r tybiaethau cyllid.
- Dangosir y prif dybiaethau a ddefnyddiwyd ym mhriiad actiwaraidd 2020 i gyfrifo cost buddiannau'r Cynllun yn y tabl isod.

Adenillion buddsoddi, net o dreuliau, yn fwy na chwyddiant cyflog	¾ y cant y flwyddyn
Adenillion buddsoddi, net o dreuliau, yn fwy na chwyddiant pris (yn seiliedig ar y Mynegai Prisiau Defnyddwyr)	2½ y cant y flwyddyn

Hirhoedledd pensiynwyr – Yn seiliedig ar dablau marwolaethau S3 o'r SAPS a gyhoeddwyd gan yr Ymchwiliad Parhaus i Farwolaethau (CMI) yn seiliedig ar brofiad pensiynwyr mewn cynlluniau pensiwn galwedigaethol yn y DU. Ar gyfer menywod, defnyddiwyd y tabl canol, sy'n seiliedig ar y data gyda'r symiau pensiwn uchaf ac isaf wedi'u dileu. Pennir gwelliannau yn y dyfodol yn unol â'r prif amcanestyniadau poblogaeth sail-2018 a luniwyd gan y Swyddfa Ystadegau Gwladol (ONS 2018).

Mae manylion pellach am y dulliau a'r tybiaethau a ddefnyddiwyd, gan gynnwys manylion i ba raddau y mae'r pandemig COVID-19 wedi cael ei ystyried, wedi'u nodi yn yr adroddiad ar y prisiad actiwaraidd fel ar 1 Ebrill 2020, dyddiedig 5 Gorffennaf 2021.

## Cyfradd cyfraniadau

- Hyd at 5 Mai 2016, roedd yr Aelodau yn talu cyfraniadau i'r Cynllun a oedd yn gyfwerth â 10 y cant o'u cyflog pensiynadwy os oeddent yn cronni buddion pensiwn ar gyfradd o un rhan o 40 o'u tâl pensiynadwy terfynol am bob blwyddyn o wasanaeth, neu 6 y cant o'u tâl pensiynadwy os oeddent yn cronni buddion pensiwn ar gyfradd o un rhan o 50. Cyflwynodd Bwrdd Taliadau'r Senedd strwythur buddion newydd a ddaeth i rym ar 6 Mai 2016. Mae aelodau a oedd yn 55 oed neu'n hŷn ar 1 Ebrill 2012 yn cael eu diogelu ac wedi parhau i gronni buddion ar y strwythur buddion blaenorol hyd at 5 Mai 2021 ac fe dalwyd cyfraniadau o 10 y cant neu 6 y cant o'r cyflog pensiynadwy. Mae pob Aelod bellach yn yr adran CARE ac yn talu cyfraniadau i'r Cynllun ar gyfradd o 10.5 y cant o'r cyflog pensiynadwy.
- Cyflwynwyd diogelwch trosiannol tebyg ar draws y sector cyhoeddus pan ddiwygiwyd y cynlluniau yn 2015. Heriwyd y diogelwch trosiannol yn y llysoedd gan aelodau o'r cynlluniau ar gyfer diffoddwyr tân a barnwyr a chanfuwyd eu bod yn gwahaniaethu ar sail oedran. Hwn yw dyfarniad McCloud, fel y'i gelwir. Cytunwyd y bydd Aelodau cymwys y Cynllun yn derbyn rhwymedi mewn perthynas â dyfarniad McCloud a gwnaed cronfa wrth gefn ar gyfer y gost hon yn rhwymedigaethau prisio 2020. Felly, caniateir costau amcangyfrifedig rhwymedi McCloud yng nghyfradd cyfraniad y cyflogwr a nodir yn adroddiad prisio 2020.
- Ar ôl i brisiad 2017 gael ei gwblhau, cynhaliwyd cyfradd cyfraniadau Comisiwn y Senedd ar 19.9 y cant o'r tâl pensiynadwy. Mae'r gyfradd hon yn seiliedig ar y tybiaethau a fabwysiadwyd ar gyfer prisiad 2020; mae'n cynnwys lwfans am dreuliau ac i dalu'r diffyg o £1.3 miliwn ar 1 Ebrill 2020.

## Diogelwch yr hawliau arfaethedig

- Yn fy marn i, mae adnoddau'r Cynllun yn debygol, o dan amgylchiadau arferol, o gwrdd â rhwymedigaethau llawn y Cynllun wrth iddynt ddod yn ddyledus ac eithrio unrhyw gostau a all godi yn sgil cydraddoli GMP. Wrth fynegi'r farn hon, rwyf wedi cymryd yn ganiataol y bydd cyfraniadau'r cyflogwr a'r Aelodau'n cael eu talu i'r Cynllun fel y disgrifir yn y paragraff 'Cyfradd cyfraniadau' uchod ac y byddant yn destun adolygiad yn ystod yr asesiadau actiwaraidd nesaf.

## Yr asesiad actiwaraidd nesaf

- Dyddiad gweithredol prisiad ffurfiol nesaf y Cynllun gan yr actwari yw 1 Ebrill 2023. Prif ddiben y prisiad hwnnw yw asesu a yw cyfradd cyfraniadau'r cyflogwr a



argymhellwyd yn ddigonol, gan ystyried yr holl ffactorau perthnasol ers y prisiad blaenorol.

- Fel ar 31 Mawrth 2022, mae diweddariad blynyddol ar gyllid hefyd yn cael ei gynnal. Bydd y diweddariad bras hwn yn seiliedig ar ddata aelodaeth, dull a thybiaethau o brisiad 2020, ond fe'i diwedderir i adlewyrchu amodau'r farchnad ar 31 Mawrth 2022.

Memet Pekacar  
Cymrawd Athrofa a Chyfadran yr  
Actiwariaid  
14 Mehefin 2021

Adran Actiwari'r Llywodraeth  
Finlaison House, 15-17 Furnival Street  
Llundain EC4A 1AB

