Senedd Cymru
Comisiwn y Senedd

Cynllun Pensiwn yr Aelodau: Adroddiad blynyddol a chyfrifon 2022-23

Mehefin 2023

senedd.cymru

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

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

Ffôn: **0300 200 6565**

© Hawlfraint Comisiwn y Senedd 2023
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 difrïol. Rhaid cydnabod mai Comisiwn y Senedd sy'n berchen ar hawlfraint y deunydd a rhaid nodi teitl y ddogfen.

Senedd Cymru
Comisiwn y Senedd

Cynllun Pensiwn yr Aelodau: Adroddiad blynyddol a chyfrifon 2022-23

Mehefin 2023

senedd.cymru

Cynnwys

Ymddiriedolwyr a chynghorwyr 7

Adroddiad yr Ymddiriedolwyr am y cyfnod a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2023 i aelodau Cynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd 9

Datblygiad ariannol y Cynllun 13

Adolygiad actiwaraidd 14

Datganiad o Gyfrifoldebau'r Ymddiriedolwyr am y Datganiadau Ariannol 23

Datganiad Llywodraethu 25

Adroddiad yr Archwilydd Annibynnol i Ymddiriedolwyr Cynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd 29

Cyfrifon ar gyfer y flwyddyn hyd at 31 Mawrth 2023 34

Nodiadau i gyd-fynd â'r Cyfrifon 36

Datganiad o Gyfraniadau gan yr Archwilydd Cyffredinol i Ymddiriedolwyr Cynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd 46

Datganiad yr Actiwari - yn ymwneud â'r flwyddyn ariannol hyd at 31 Mawrth 2023 47

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 newydd. 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 achredig. Bydd dau Ymddiriedolwr yn cael eu henwebu gan Aelodau presennol a blaenorol o'r Senedd a dau arall yn cael eu penodi 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 2022-23 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	10 Ionawr 2023
Ymddiriedolwr	Ken Skates	11 Ionawr 2023	
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'r Aelodau 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: Ysgrifennydd y Cynllun	Rhif ffôn: 0300 200 6523 ac e-bost: donna.davies@senedd.cymru
Liz Calder Ysgrifennydd Cynorthwyol	Rhif ffôn: 0300 200 6528 ac e-bost: liz.calder@senedd.cymru

Cynghorwyr y Cynllun a benodwyd gan yr Ymddiriedolwyr fel ar 31 Mawrth 2023

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

Adroddiad yr Ymddiriedolwyr am y cyfnod a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2023 i aelodau Cynllun Pensiwn Aelodau o’r Senedd

Cefndir deddfwriaethol Cynllun Pensiwn Aelodau o’r Senedd (“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 actiwaraidd ar 1 Ebrill 2020, mae cyfradd cyfraniad y cyflogwr a oedd yn daladwy gan y Senedd ar 31 Mawrth 2023 wedi aros yn 19.9 y cant o gyflogau agregol yr Aelodau. Cyfradd cyfraniad yr Aelodau yw 10.5 y cant o'u cyflog.

Mae gan y Bwrdd Pensiynau gyfres o amcanion cyllido ac yn cynnal prisiad cyllid tair blynedd sy'n anelu at fonitro lefelau cyllido a rheoli costau'r Cynllun. Bydd y prisiad actiwaraidd nesaf ar 31 Mawrth 2023.

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 ailbrisio 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, ac 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 bensiwn 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, ac yn cadeirio'r byrddau pensiwn ar gyfer cynlluniau mewn tri sefydliad arall, gan gynnwys cynllun arall yng Nghymru.

Yn ystod y flwyddyn cyfarfu'r Bwrdd â Baillie Gifford (BG) i glywed am Baillie Gifford Sustainable Multi Asset Growth Fund. Rhoddodd cynghorydd buddsoddi'r Cynllun, Quantum Advisory, hyfforddiant pellach ar faterion Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu hefyd, ac effaith chwyddiant ar y cynlluniau pensiwn Buddion Diffiniedig. Rhoddodd actiwari'r Cynllun hyfforddiant ar farwolaethau ac ar y prisiad actiwaraidd. Aeth yr Ymddiriedolwyr i'r holl sesiynau hyfforddi i Ymddiriedolwyr yn ystod y flwyddyn.

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.

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.

Ar 1 Hydref 2022, daeth Rheoliadau Cynlluniau Pensiwn Galwedigaethol (Llywodraethu a Chofrestru) (Diwygio) 2022 (y 'Rheoliadau machlud') i rym. Daeth y Rheoliadau hyn â'r Gorchymyn a wnaed gan yr Awdurdod Cystadleuaeth a Marchnadoedd ar 10 Mehefin 2019 i ben. Nid yw'n ofynnol bellach i'r Cadeirydd lofnodi Datganiad Cydymffurfiaeth yn cadarnhau cydymffurfiaeth y Cynllun â'r gorchymyn a'i gyflwyno i'r Awdurdod Cystadleuaeth a Marchnadoedd. Mae'r Bwrdd yn parhau i adolygu perfformiad yr ymgynghorydd buddsoddi yn flynyddol yn erbyn yr amcanion y mae'r Bwrdd wedi'u pennu ar eu cyfer ac i adolygu'r amcanion hyn o leiaf bob tair blynedd neu yn dilyn unrhyw newid sylweddol mewn polisi buddsoddi.

Rheoli'r Cynllun

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

Cyfarfodydd yr Ymddiriedolwyr

Fel arfer cynhelir cyfarfodydd ymddiriedolwyr deirgwaith y flwyddyn ac weithiau cynhelir cyfarfodydd ychwanegol at ddibenion penodol. Cyfarfu'r Ymddiriedolwyr deirgwaith yn ystod y flwyddyn, ni chynhaliwyd unrhyw gyfarfodydd ychwanegol. Roedd pob Ymddiriedolwr yn bresennol ym mhob cyfarfod.

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/

Crynodeb o'r wybodaeth ariannol

Mae'r tabl isod yn dangos yr incwm a'r gwariant yn ystod y cyfnod ar gyfer 2022-23 a ffigurau cymharol ar gyfer 2021-22 a'r sefyllfa asedau net. Yn ystod y cyfnod, trosglwyddwyd swm o £210,000 i Reolwyr y Gronfa ar gyfer ei fuddsoddi yn BNYM Sustainable Real Return Fund, BG Diversified Growth Fund ac Index Linked Gilts Fund. Cyfanswm gwerth y Cronfeydd a fuddsoddwyd ar y farchnad ar 31 Mawrth 2023 oedd £42,795,408 (31 Mawrth 2022 £46,121,462).

	Y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2023 £	Y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2022 £
Incwm sy'n gysylltiedig ag aelodau	1,453,099	1,447,126
Taliadau sy'n gysylltiedig ag aelodau	(1,281,810)	(2,148,939)
Ychwanegiadau net o drafodion ag Aelodau	171,289	(701,813)
Adenillion net ar fuddsoddiadau	(3,536,054)	3,223,950
Cynnydd/(gostyngiad) yn y gronfa	(3,364,765)	2,522,137
Asedau net ar ddechrau'r flwyddyn	46,165,929	43,643,792
Asedau net ar ddiwedd y flwyddyn	**42,801,164**	**46,165,929**

Adolygiad actiwaraidd

Datganiad yr Actiwari - yn ymwneud â'r flwyddyn ariannol hyd at 31 Mawrth 2023

Mae Cynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd 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 disgwyliedig yr Aelodau â'r Senedd. Disgwylir y prisiad nesaf ar 1 Ebrill 2023. Mae'r dystysgrif actiwaraidd ffurfiol wedi'i chynnwys ar dudalennau 47-50.

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 argymell 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 30 May 2023, (tudalennau 47-50) 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. Mae'r rhwymedigaethau'n cynnwys brasamcan wrth gefn ar gyfer y costau sy'n deillio o rwymedi McCloud ond nid yw'n cynnwys unrhyw gostau sy'n codi o gydraddoli GMP, y disgwylir iddynt effeithio ar nifer fach o aelodau'r Cynllun yn unig. 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 2022 (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	0
Aelodau sydd wedi gadael yn ystod y flwyddyn	0
Aelodau sydd wedi ymddeol yn ystod y flwyddyn	0
Marwolaeth mewn swydd	0
Aelodau a oedd yn cyfrannu ar 31 Mawrth 2023[1]	58

[11] Mae dau Aelod nad ydynt yn cyfrannu bellach; gwnaeth un ohonynt optio allan yn 75 oed, a chyrhaeddodd un yr uchafswm ei hawl yng Nghynllun Pensiwn yr Aelodau, ond maent yn parhau i gyfrannu a chronni pensiwn ar gyfer eu rôl fel Deiliad Swydd.

Pensiynwyr	
Aelodau a oedd yn cael taliadau ar 1 Ebrill 2022	74
Aelodau sy'n ymddeol o wasanaeth gweithredol yn ystod y flwyddyn	0
Aelodau sy'n ymddeol o fod â statws gohiriedig	3
Dibynyddion newydd	2
Marwolaethau yn ystod y flwyddyn	(1)
Cymhwysedd buddiolwyr wedi dod i ben	(1)
Pensiynwyr a oedd yn cael taliadau ar 31 Mawrth 2023	77

Aelodau gohiriedig	
20 Tachwedd 2022	30
Aelodau a adawodd gan gadw eu hawl i ohirio cymryd eu pensiwn	0
Aelodau sy'n ymddeol o fod â statws gohiriedig	(3)
Aelodau a drosglwyddodd fuddion allan o'r Cynllun	(0)
Marwolaethau yn ystod y flwyddyn	0
Aelodau sy'n gohirio cymryd eu pensiwn ar 31 Mawrth 2023	27

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 2022 gerbron y Senedd ar 18 Mawrth 2022 a daeth i rym ar 11 Ebrill 2022.

Deiliaid Cronfeydd

Cronfa	**Deiliad**
Baillie Gifford Diversified Growth Fund	BNY Mellon
BNYM Sustainable Real Return Fund	BNY Mellon
Baillie Gifford Sustainable Multi Asset Growth 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.

Trosglwyddwyd asedau gwerth £6,469,595 o Baillie Gifford Diversified Growth Fund (DGF) i Baillie Gifford Sustainable Multi Asset Growth Fund (BG SUSMA). Mae canran y dyraniad asedau i asedau Baillie Gifford Diversified Growth Fund yn parhau i fod yn unol â'r strategaeth fuddsoddi a nodir yn y Datganiad o Egwyddorion Buddsoddi (DEB).

Cronfa	AMC (%) yn weithredol o 1 Ebrill 2023
Baillie Gifford Diversified Growth	0.50
Baillie Gifford Sustainable Multi Asset Growth Fund	0.40
BNYM Sustainable Real Return Fund	0.70
Partners Group Generations	1.325
LGIM Ethical Global Equity Index (heb ei warchod)	0.35
LGIM Ethical Global Equity Index (wedi'i warchod)	0.375
LGIM Managed Property	0.65
LGIM Over 5 Year Index-Linked Gilts Index	0.09
LGIM Cash	0.10

Cost rheoli'r gronfa yn 2022-23 oedd £226,727 (yn 2021-22 y gost oedd £262,920) gyda 'Threuliau Eraill' o £90,691 (yn 2021-22 y swm oedd £78,338). 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 a oedd mewn grym ar 31 Mawrth 2023 wedi'i nodi 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 prosbectws 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 polisïau 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 wedi penderfynu llunio Datganiad Gweithredu blynyddol ar gyfer Cynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd, lle maent yn amlinellu sut maent wedi sicrhau cydymffurfiaeth â'r polisïau ar arfer hawliau ac ymgymryd â gweithgareddau ymgysylltu â rheolwyr buddsoddi, fel y nodir yn Natganiad o Egwyddorion Buddsoddi'r Cynllun.

Mae'r Ymddiriedolwyr yn cydnabod y cyfyngiadau y maent yn eu hwynebu o ran dylanwadu ar benderfyniadau cwmnïau 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 polisïau 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 polisïau stiwardiaeth eu rheolwyr wedi'u hymgorffori yn eu prosesau buddsoddi.

Yng nghyfarfod y Bwrdd Pensiynau ar 27 Mehefin 2022, penderfynodd yr Ymddiriedolwyr ddadfuddsoddi'n llawn ddaliad y Cynllun o Bailie Gifford DGF. Disodlwyd Baillie Gifford DGF gyda Baillie Gifford SUSMA. Mae'r Ymddiriedolwyr yn parhau i weithio tuag at eu hamcanion o ran ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethiant a buddsoddi i leihau amlygiad uniongyrchol y Cynllun i'r sector olew a nwy.

Mae Baillie Gifford SUSMA Fund wedi'i chynllunio gyda ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethiant yn ganolog iddi. Mae gan y gronfa fframwaith materion amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethiant perchnogol sy'n cyfeirio at bum dimensiwn perthnasedd safonau'r Bwrdd Cynaliadwyedd a Safonau Cyfrifyddu ("SASB"). Mae gorgyffwrdd tebyg i Baillie Gifford DGF o ran dyrannu asedau. Fodd bynnag, mae eithriadau ychwanegol yn berthnasol i alinio ag

ymrwymiad ehangach yr Ymddiriedolwyr i faterion amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethiant.

Mae'r Ymddiriedolwyr wedi adolygu gweithgarwch pleidleisio ac ymgysylltu'r cronfeydd sy'n buddsoddi mewn ecwitïau 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 polisïau 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 llywodraethiant, yn enwedig newid hinsawdd, â pherfformiad ariannol cynaliadwy a chadarnhaol. 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 y materion hynny ym mhob cyfarfod o'r Bwrdd Pensiynau. Mae'r Ymddiriedolwyr yn parhau i fuddsoddi yn unol â'r strategaeth fuddsoddi a nodir yn y Datganiad o Egwyddorion Buddsoddi.

Perfformiad hyd at 31 Mawrth 2023

Mae'r tabl isod yn rhoi manylion am berfformiad cronfeydd y Cynllun, a'u targedau priodol hyd at 31 Mawrth 2023.

	3 mis (%)	1 flwyddyn (%)	3 blynedd (%)	5 mlynedd (%)
Baillie Gifford SUSMA	2.0	Amh	Amh	Amh
Banc Lloegr ynghyd â 3.5% y.f.	1.8	Amh	Amh	Amh
Perfformiad cymharol	0.2	Amh	Amh	Amh
BNY Mellon Sustainable Real Return[1]	(1.8)	(6.9)	4.0	Amh
LIBOR Sterling 1 mis ynghyd â 4% y flwyddyn	1.9	6.1	4.8	Amh
Perfformiad cymharol	(3.7)	(13.0)	(0.8)	Amh
Partners Group Generations[2]	4.6	(1.3)	11.4	6.3
Targed absoliwt o 7-11% y.f.	1.8	7.0	7.0	7.0
Perfformiad cymharol	2.8	(8.3)	4.4	(0.7)
LGIM Ethical Global Equity Index (heb ei warchod)	5.3	0.6	17.3	11.7
FTSE4Good Global Equity Index (heb ei warchod)	5.4	0.9	17.7	12.1
Perfformiad cymharol	(0.1)	(0.3)	(0.4)	(0.4)

LGIM Ethical Global Equity Index (sterling wedi'i warchod)	7.87	(4.5)	16.9	9.2
FTSE4Good Global Equity Index (sterling wedi'i warchod)	9	(4.3)	17.2	9.5
Perfformiad cymharol	(0.1)	(0.2)	(0.3)	(0.3)
LGIM Managed Property	(2.1)	(14.1)	2.1	1.8
Benchmark[3]	(0.2)	(14.5)	2.6	2.5
Perfformiad cymharol	(1.9)	0.4	(0.5)	(0.7)
LGIM Over 5-Year Index Linked Gilts Index	4.9	(30.5)	(9.3)	(4.2)
FTSE Actuaries Index-Linked Index (Dros 5 Mlynedd)	4.9	(30.4)	(9.2)	(4.1)
Perfformiad cymharol	0.0	(0.1)	(0.1)	(0.1)
LGIM Cash	0.9	2.1	0.7	0.6
SONIA	0.9	2.2	0.8	0.7
Perfformiad cymharol	0.0	(0.1)	(0.1)	(0.1)
Amcangyfrif o berfformiad y cynllun	**2.6**	**(7.8)**	**7.0**	**3.7**

Ffynhonnell: Baillie Gifford, BNY Mellon, Partners Group ac LGIM; heb gynnwys ffioedd. [1]Sefydlwyd y gronfa ym mis Ebrill 2018. 2Sefydlwyd y gronfa ym mis Ebrill 2016. [3]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 Cynghorwr Buddsoddi. Dros gyfnod y cyfrifon, gwnaeth y Cynllun golled o 7.8 y cant. Sbardunwyd hyn gan ostyngiadau ym mhob dosbarth o asedau mawr yn ystod y cyfnod lle cafwyd lefelau uchel o ansefydlogrwydd.

Yr elw gwirioneddol ar asedau'r cynllun yn ystod 2022-23 oedd colled o £3.5 miliwn (2021-22, enillion o £3.2 miliwn)

Roedd strategaeth fuddsoddi'r Cynllun wedi tanberfformio yn erbyn marchnadoedd ecwiti dros yr un cyfnod, a wnaeth ostwng tua 0.7 y cant (yn lleol), ond a wnaeth berfformio'n well na bondiau hirdymor Llywodraeth y DU (a wnaeth elw o tua -29.7 y cant). Tanberfformiodd y Cynllun yn erbyn ei gyfradd ddisgownt (Mynegai Prisiau Defnyddwyr plws 2.5 y cant), a wnaeth elw o tua 12.6 y cant yn ystod cyfnod o chwyddiant uwch.

Prisiad Portffolio 31 Mawrth 2022

	31 Mawrth 2022 GBP
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

Prisiad Portffolio 31 Mawrth 2023

	31 Mawrth 2023 GBP
Baillie Gifford Diversified Growth Fund	--
BNY Mellon Sustainable Real Return Fund	12,743,443
Partners Group Generations	4,847,038
LGIM Ethical Global Equity Index (heb ei warchod)	7,162,930
LGIM Ethical Global Equity Index (wedi'i warchod)	6,715,391
LGIM Managed Property	2,049,004
LGIM Over 5 Year Index-Linked Gilts Index	2,975,633
Baillie Gifford Sustainable Multi Asset Fund	6,301,969
LGIM Life Cash Fund	--
Cyfanswm	42,795,408

Dosraniad yr Asedau

Dosraniad yr asedau oedd:

	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 Life Cash Fund	0.0
CYFANSWM	100.0

	31 Mawrth 2023 %
Baillie Gifford Diversified Growth	--
Baillie Gifford Sustainable Multi Asset Growth	14.7
BNY Mellon Sustainable Real Return	29.8
Partners Group Generations	11.3
LGIM Ethical Global Equity Index (heb ei warchod)	16.8
LGIM Ethical Global Equity Index (sterling wedi'i warchod)	15.6
LGIM Managed Property	4.8
LGIM Over 5 Year Index-Linked Gilts Index	7.0
LGIM Cash	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

Bob Evans
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 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 goruchwylio'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 mewnol 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:

	2022-23 £	2021-22 £
Cyfraniadau arferol y cyflogwr	950,863	947,364
Cyfraniadau arferol y cyflogai	501,713	499,737
Cyfanswm	1,452,576	1,447,101

Llofnod

Jill Youds
Cadeirydd yr Ymddiriedolwyr
(Ar ran yr Ymddiriedolwyr)
Dyddiad 3 Gorffennaf 2023

Llofnod

Bob Evans
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 o'r Senedd. Caiff cyfrifoldebau'r Ymddiriedolwyr eu diffinio'n glir yn y Datganiad o Gyfrifoldebau'r Ymddiriedolwyr ar dudalen 23.

Mae Cynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd 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 Tîm 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 o'r Senedd. Mae Cylch Gorchwyl y Bwrdd Pensiynau yn 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.

Y Fframwaith Llywodraethu

Yn ystod y flwyddyn, cynhaliwyd tri chyfarfod o'r Ymddiriedolwyr, a hynny ym mis Gorffennaf, mis Rhagfyr a mis Mawrth. Ni chynhaliwyd cyfarfodydd ychwanegol. 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%
Ken Skates Cynrychiolydd y Comisiwn	100%

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

- Adroddiad yr Archwilydd ar y Datganiadau Ariannol
- Cynlluniau Parhad Busnes
- Adolygiad o'r Cynghorwr Buddsoddi yn erbyn ei Amcanion
- Adolygiad o Mobius Life, y platfform buddsoddi
- Adolygiad blynyddol o fuddsoddiadau ESG
- Adolygiad o gynghorwyr actiwaraidd a chyfreithiol ac archwilydd
- Adolygiad o effeithiolrwydd y Bwrdd Pensiynau
- Adolygiad o'r Cynllun Busnes gan gynnwys hyfforddiant Ymddiriedolwyr
- Adolygiad Blynyddol o’r Cytundeb Lefel Gwasanaeth Gweinyddol
- Rhwymedi McCloud
- Polisi seiberddiogelwch
- Datganiad ynghylch gweithredu’r Datganiad o Egwyddorion Buddsoddi
- Dull gweithredu ac amserlen arfaethedig ar gyfer prisiad actiwaraidd 1 Ebrill 2023

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 diweddaru i adlewyrchu gofynion Cod Ymarfer Sengl Newydd y Rheoleiddiwr 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 o’r Senedd, er mwyn

gwerthuso natur a maint y risgiau hynny a'u rheoli'n effeithlon, yn effeithiol ac yn ddarbodus. 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 o'r Senedd ar gyfer y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2023 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 diweddaru 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'r Ymddiriedolwyr yn adolygu rhan o'r gofrestr risg ym mhob cyfarfod yn ogystal ag adolygu pa mor agored yw'r Cynllun i risgiau newydd.

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 43-45.

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 3 Gorffennaf 2023 gan:

Llofnod	Llofnod
Jill Youds Cadeirydd yr Ymddiriedolwyr (Ar ran yr Ymddiriedolwyr)	**Bob Evans** Ymddiriedolwr

Adroddiad yr Archwilydd Annibynnol i Ymddiriedolwyr Cynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd

Barn am y datganiadau ariannol

Rwyf wedi archwilio datganiadau ariannol Cynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd am y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2023 sy'n cynnwys cyfrif y gronfa, y datganiad o asedau net a'r nodiadau cysylltiedig, gan gynnwys polisïau 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).

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 2023, 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 gymwys 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. Rydw i a fy staff yn annibynnol ar gynllun pensiwn Aelodau o'r Senedd 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 lunio'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 am 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 casgliad sicrwydd arnynt. 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 rwyf wedi'i wneud, yn dod i'r casgliad bod y wybodaeth arall hon yn gamddatganiad o bwys, mae'n ofynnol i mi adrodd hynny.

Nid oes gennyf ddim i'w adrodd yn hyn o beth.

Cyfrifoldebau

Cyfrifoldebau'r Ymddiriedolwyr dros y datganiadau ariannol

Fel yr eglurwyd yn llawnach yn y datganiad o gyfrifoldebau'r ymddiriedolwyr, a amlinellir ar dudalen 23, mae'r ymddiriedolwyr sy'n gyfrifol am y canlynol:-

- cynnal cofnodion cyfrifyddu cywir;
- paratoi'r datganiadau ariannol (a'r Adroddiad Blynyddol) yn unol â'r fframwaith cofnodi ariannol cymwys;

- mesurau 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;
- asesu gallu'r Cynllun i barhau fel busnes gweithredol;
- datgelu materion sy'n berthnasol i fusnes gweithredol fel y bo'n briodol, a defnyddio sail busnes gweithredol cyfrifyddu oni bai bod yr ymddiriedolwyr yn rhagweld na fydd y gwasanaethau a ddarperir gan y cynllun yn parhau i gael eu darparu yn y dyfodol.

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 wall ac ystyrir eu bod o bwys os gellid disgwyl yn rhesymol iddynt, ar eu pennau eu hunain neu gyda'i gilydd, ddylanwadu ar benderfyniadau economaidd defnyddwyr ar sail y datganiadau ariannol hyn.

Mae afreoleidd-dra, gan gynnwys twyll, yn achos o anghydymffurfedd 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 o'r Senedd yn ymwneud â'r canlynol:
    - nodi a gwerthuso deddfau a rheoliadau a chydymffurfio â hwy ac a oeddent yn ymwybodol o achosion o anghydymffurfedd;
    - dod o hyd i risgiau'n ymwneud â thwyll ac ymateb iddynt, ac a oes ganddynt wybodaeth am dwyll gwirioneddol, tybiedig neu honedig;
    - rheolaethau mewnol a sefydlwyd i liniaru risgiau sy'n gysylltiedig â thwyll neu anghydymffurfedd â deddfau a rheoliadau.

- ystyried, fel tîm archwilio, sut a lle y gallai twyll ddigwydd yn y datganiadau ariannol, a dangosyddion posibl o dwyll. fel rhan o'r drafodaeth hon, nodais bosibilrwydd twyll yn y meysydd a ganlyn: cydnabod refeniw, postio cylchgronau anarferol a rheolwyr yn diystyru rheolaethau;
- cael dealltwriaeth o fframwaith awdurdod Cynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd 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 ymgyfreitha 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 trafodiadau arwyddocaol sy'n anarferol neu sydd y tu allan i 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 o'r Senedd, 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. Mae'r disgrifiad hwn yn rhan o'm hadroddiad archwilio.

Llofnod

Adrian Crompton	1 Capital Quarter
Archwilydd Cyffredinol Cymru	Stryd Tyndall
04 Gorffennaf 2023	Caerdydd, CF10 4BZ

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.
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.

Cyfrifon ar gyfer y flwyddyn hyd at 31 Mawrth 2023

Cyfrif y Gronfa	**Nodyn**	**2022-23** **£**	**2021-22** **£**
Cyfraniadau a buddion			
Cyfraniadau'r cyflogwr	4	950,863	947,364
Cyfraniadau'r cyflogai	4	501,713	499,737
Cyfanswm y Cyfraniadau		**1,452,576**	**1,447,101**
Llog a dderbyniwyd		523	25
Incwm arall		0	0
		1,453,099	**1,447,126**
Buddion a dalwyd neu sy'n daladwy	5	(1,151,018)	(2,003,832)
Ffioedd proffesiynol	10	(121,772)	(136,583)
Treuliau gweinyddol	8	(9,020)	(8,524)
		(1,281,810)	(2,148,939)
Ychwanegiadau net o drafodion ag Aelodau		**171,289**	**(701,813)**
Incwm o fuddsoddiadau			
Newid yng ngwerth buddsoddiadau ar y farchnad	11	(3,218,636)	3,565,208
Treuliau rheolwyr buddsoddi	12	(317,418)	(341,258)
Adenillion net ar fuddsoddiadau		**(3,536,054)**	**3,223,950**
Swm y cynnydd net yn y gronfa		**(3,364,765)**	**2,522,137**
Asedau net adeg agor y Cynllun		46,165,929	43,643,792
Asedau net adeg cau'r Cynllun		**42,801,164**	**46,165,929**

Datganiad o'r asedau net	**Nodyn**	**Fel ar 31 Mawrth 2023 £**	**Fel ar 31 Mawrth 2022 £**
Asedau buddsoddi			
Buddsoddiad cronedig	9	42,795,408	46,121,462
Cyfanswm y buddsoddiadau		42,795,408	46,121,462
Asedau Cyfredol	6	55,290	83,201
Rhwymedigaethau Cyfredol	7	(49,534)	(38,734)
Cyfanswm asedau net y Cynllun		**42,801,164**	**46,165,929**

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 47-50 a dylid darllen y Datganiadau Ariannol hyn ar y cyd â'r adroddiad hwnnw.

Cymeradwywyd gan yr Ymddiriedolwyr ar 3 Gorffennaf 2023:

Llofnod

Llofnod

Jill Youds
Cadeirydd yr Ymddiriedolwyr
(Ar ran yr Ymddiriedolwyr)

Bob Evans
Ymddiriedolwr

Mae'r nodiadau ar dudalennau 36-45 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 47-50).

2. Polisïau cyfrifyddu

Dyma brif bolisïau cyfrifyddu'r Cynllun:

Incwm o fuddsoddiadau

- Caiff incwm o adneuon arian parod ac adneuon byrdymor eu cyfrif ar sail croniadau.
- 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 prisio 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. Yr 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 Cyd-ddealltwriaeth y cytunodd y Comisiwn a'r Ymddiriedolwyr arno. Amcangyfrifir mai £127,763 (2021-22 £124,076) oedd y gost ar gyfer cyfnod y cyfrifon hyn.

4. Cyfraniadau Derbyniadwy

	2022-23 £	2021-22 £
Cyfraniadau'r cyflogwr:		
Normal	950,863	947,364
Cyfraniadau'r cyflogai:		
Normal	501,713	499,737
Cyfanswm	1,452,576	1,447,101

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 pensiynadwy i'r Cynllun.

5. Buddion sy'n daladwy

	2022-23 £	2021-22 £
Pensiynau	1,047,907	968,332
Buddion mewn Cyfandaliad	97,264	929,093
Treth oherwydd croesi'r trothwy lwfans oes neu flynyddol[1]	5,847	106,408
Cyfanswm	1,151,018	2,003,832

[1]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 2023 £	31 Mawrth 2022 £
Arian parod yn y banc	54,900	82,911
Dyledwyr eraill a rhagdaliadau	390	296
Cyfanswm	55,290	83,201

7. Rhwymedigaethau Cyfredol

	31 Mawrth 2023 £	31 Mawrth 2022 £
Credydwyr: symiau'n daladwy cyn pen blwyddyn	(49,534)	(38,734)
Cyfanswm	(49,534)	(38,734)

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

	2022-2023 £	2021-2022 £
Hyfforddiant	8,014	7,458
Costau gweinyddol eraill	1,006	1,066
Cyfanswm	9,020	8,524

9. Cyfryngau Buddsoddi Cronedig

	31 Mawrth 2023 £	31 Mawrth 2022 £
Baillie Gifford Diversified Growth Pension Fund	--	6,926,460
BNY Mellon Sustainable Real Return Fund	12,743,443	13,655,300
Partners Group Generations Fund	4,847,038	4,812,550
LGIM Ethical Global Equity Index Fund	7,162,930	7,126,870
LGIM Ethical Global Equity Index Fund wedi'i warchod	6,715,391	7,003,744
LGIM Managed Property Fund	2,049,004	2,387,182
LGIM Over 5 Year Index-Linked Gilts Index Fund	2,975,633	4,209,356
Baillie Gifford Sustainable Multi Asset Fund	6,301,969	--
LGIM Life Cash Fund	--	--
Cyfanswm	**42,795,408**	**46,121,462**

10. Ffioedd proffesiynol

	2022-23 £	2021-22 £
Ffioedd Actiwaraidd	36,878	75,806
Ymddiriedolwr annibynnol	12,081	12,510
Ymgynghoriaeth fuddsoddi	42,974	25,715
Ffioedd archwilio	15,859	13,079
Ffioedd cyfreithiol	13,980	9,473
Cyfanswm	**121,772**	**136,583**

Mae'r gostyngiad mewn ffioedd actiwaraidd i'w briodoli i gwblhau prisiad actiwaraidd 2020. Mae'r cynnydd mewn ffioedd cynghorwyr buddsoddi o ganlyniad i waith ychwanegol y gofynnodd y Bwrdd amdano ar fodelu chwyddiant, y Datganiad Gweithredu a'r cyngor sy'n ymwneud â newid arian o BG Diversified Growth Fund i BG Sustainable Multi Asset Fund.

11. Cysoni buddsoddiadau

Cronfa	Gwerth ar y farchnad ar 31 Mawrth 2022 (£)	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 2023 (£)
BG Diversified Growth	6,926,460	50,000	(6,469,595)	(487,448)	(19,417)	(506,865)	--
BG Sustainable Multi Asset Growth	--	6,469,595	--	(146,742)	(20,883)	(167,625)	6,301,969
BNY Mellon Sustainable Real Return	13,655,300	1110,000	--	(921,572)	(100,285)	(1,021,857)	12,743,443
Partners Group Generations	4,812,549	--	--	144,852	(110,363)	34,489	4,847,038
LGIM Ethical Global Equity Index (heb ei warchod)	7,126,870	--	--	60,508	(24,448)	36,060	7,162,930
LGIM Ethical Global Equity Index (wedi'i warchod)	7,003,744	--	--	(264,221)	(24,132)	(288,353)	6,715,391
LGIM Managed Property	2,387,182	--	--	(323,117)	(15,062)	(338,179)	2,049,004
LGIM Over 5 Year Index-Linked Gilts Index	4,209,356	50,000	--	(1,280,895)	(2,828)	(1,283,723)	2,975,633
Asedau Buddsoddi Net	**46,121,462**	**6,679,595**	**(6,469,595)**	**(3,218,635)**	**(317,418)**	**(3,536,054)**	**42,795,408**

Efallai na fydd rhai o'r cyfansymiau'n adio oherwydd talgrynnu.

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
Asedau Buddsoddi Net	**43,589,404**	**731,000**	**(1,442,892)**	**3,565,208**	**(341,258)**	**3,223,950**	**46,121,462**

Mae dosbarthiad yr asedau i'w weld ar dudalennau 22 i 23. Ni ellir pennu'r incwm buddsoddi ar gyfer cronfeydd sylfaenol Cynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd 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	
	2022-23 £	2021-22 £	2022-23 £	2021-22 £	2022-23 £	2021-22 £
BG Diversified Growth	(12,843)	(37,992)	(6,574)	(8,358)	(19,417)	(46,350)
BNY Mellon Sustainable Real Return	(85,770)	(96,858)	(14,515)	(11,581)	(100,285)	(108,439)
BG Sustainable Multi Asset Growth	(12,388)	--	(8,495)	--	(20,883)	--
Partners Group Generations	(59,335)	(62,029)	(51,028)	(46,389)	(110,363)	(108,418)
LGIM Ethical Global Equity Index (wedi'i warchod)	(20,914)	(25,255)	(3,218)	--	(24,132)	(25,255)
LGIM Ethical Global Equity Index (heb ei warchod)	(20,926)	(23,878)	(3,522)	(35)	(24,448)	(23,913)
LGIM Managed Property	(13,339)	(13,177)	(1,723)	(11,975)	(15,062)	(25,152)
LGIM Over 5 Year Index-Linked Gilts Index	(1,212)	(3,632)	(1,616)	--	(2,828)	(3,632)
LGIM Life Cash	--	(99)	--	--	--	(99)
Cyfanswm	(226,727)	(262,920)	(90,691)	(78,338)	(317,418)	(341,258)

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

13. Hierarchaeth Gwerth Teg Buddsoddi

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

Ar 31 Mawrth 2023	Categori (a) £	Categori (b) £	Categori c (i) £	Categori c (ii) £	Cyfanswm £
Cyfryngau buddsoddi cronedig	10,333,674	27,395,732	192,117	4,847,038	42,795,408
Arian cadw	-	-	-	-	-
Cyfanswm	10,333,674	27,395,732	192,117	4,847,038	42,795,408

Ac eithrio BNY Mellon Sustainable Real Return Fund, sydd ag asedau categori a ac asedau categori b, mae'r holl gronfeydd wedi'u categoreiddio 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 categoreiddio orau fel Categori C(ii).

Ar 31 Mawrth 2022	Categori (a) £	Categori (b) £	Categori c (i) £	Categori c (ii) £	Cyfanswm £
Cyfryngau 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

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. Mae'r Cynllun yn cadw'r defnydd o Gronfa Arian Parod wrth gefn.

Risg o gamgymharu - 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 gamgymharu, ond byddant am arallgyfeirio'r asedau twf i leihau risg yr anfantais. Asesir y risg hwn yn ystod pob prisiad actiwaraidd, ac fel y bydd y Cynllun yn aeddfedu bydd yr Ymddiriedolwyr yn ystyried sut i leihau'r camgymharu.

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 ddosbarthiadau o asedau.

Risg o siociau yn y farchnad – y risg y bydd sioc eithafol i'r farchnad yn arwain at ostyngiad yng ngwerth asedau'r Cynllun. Mae'r Ymddiriedolwyr yn adolygu perfformiad y Cynllun yn barhaus ac wedi ychwanegu hyn fel risg yn eu cofrestr risg, sy'n cael ei hadolygu ym mhob cyfarfod. Mae'r Ymddiriedolwyr yn lleihau'r risg hon drwy amrywio eu hasedau a monitro'r strategaeth fuddsoddi yn rheolaidd.

Risg o ran credyd – sef risg y bydd parti i gontract yn methu â thalu neu'n methu â chyflawni ei ymrwymiadau i'r Cynllun. Mae'r Ymddiriedolwyr yn lleihau'r risg hwn drwy fuddsoddi mewn cronfeydd sy'n diogelu asedau buddsoddwyr, a thrwy gadw adneuon 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

Adroddiad yr Archwilydd Annibynnol am Gyfraniadau i Ymddiriedolwyr Cynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd.

Rwyf wedi archwilio'r crynodeb o'r cyfraniadau i Gynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd ar gyfer y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2023, a nodir ar dudalen 23.

Yn fy marn i mae cyfraniadau i'r cynllun yn ystod y flwyddyn a ddaeth i ben ar 31 Mawrth 2023, 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 3 Gorffennaf 2023.

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 24 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 arbennig yr Ymddiriedolwyr a'r Archwilwyr

Fel y disgrifir yn llawnach yn y Datganiad o Gyfrifoldebau'r Ymddiriedolwyr ar dudalen 23, 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.

Adrian Crompton
Archwilydd Cyffredinol Cymru
04 Gorffennaf 2023

1 Capital Quarter
Stryd Tyndall
Caerdydd, CF10 4BZ

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. 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.

Datganiad yr Actiwari - yn ymwneud â'r flwyddyn ariannol hyd at 31 Mawrth 2023

Mae Cynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd 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

Cynhaliwyd asesiad actiwaraidd ffurfiol o Gynllun Pensiwn Aelodau o'r Senedd (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 actiwaraidd 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 disgwyliedig yr aelodau â'r Senedd.

Y dull

Ar gyfer prisiad actiwaraidd 2020, cafodd y rhwymedigaethau y disgwyliwyd iddynt gronni o dan y Cynllun yn ystod y flwyddyn yn dilyn y dyddiad prisio eu prisio gan ddefnyddio'r dull prisiad actiwaraidd 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 prisio hwn ddarparu Cyfradd Cyfraniadau Safonol lled sefydlog ar gyfer prisiadau actiwaraidd 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 prisio â gwerth asedau'r Cynllun ar yr un dyddiad. Dangosodd y prisiad ddiffyg o £1.3 miliwn. Byddai adlewyrchu hyn fel addasiad i'r Gyfradd Cyfraniadau Safonol dros 15 mlynedd wedi arwain at gyfradd cyfraniad y cyflogwr o 19.8 y cant. Fodd

bynnag, 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 ddiweddaru 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 disgwyliedig 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 mhrisiad 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 2020 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

Cynhaliwyd diweddariad cyllido blynyddol bras ar gyfer y Cynllun ar 31 Mawrth 2022 a ddangosodd sefyllfa ariannu well a gwarged o tua £8.7m. Roedd y

diweddariad bras hwn yn seiliedig ar ddata aelodaeth, dull a thybiaethau o brisiad 2020, ond fe'i diweddarwyd i adlewyrchu amodau'r farchnad ar 31 Mawrth 2022. Y prif reswm am y sefyllfa well oedd enillion buddsoddi gwell na'r disgwyl ar asedau yn ystod y cyfnod ers prisiad 2020.

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.

Memet Pekacar
Cymrawd Athrofa a Chyfadran
yr Actiwarïaid
30 Mai 2023

Adran Actiwari'r Llywodraeth
6ed Llawr
10 South Colonnade
Llundain E14 4PU