

Cynllun Archwilio 2022 – Cronfa Bensiwn Gwynedd

Blwyddyn archwilio: 2021-22

Dyddiad cyhoeddi: Mehefin 2022

Cyfeirnod y ddogfen: 2994A2022

Paratowyd y ddogfen hon fel rhan o waith a gyflawnir yn unol â swyddogaethau statudol.

Archwilio Cymru yw'r enw torfol anstatudol ar gyfer Archwilydd Cyffredinol Cymru a Swyddfa Archwilio Cymru, sy'n endidau cyfreithiol ar wahân y mae ganddynt ill dau eu swyddogaethau cyfreithiol eu hunain. Nid yw Archwilio Cymru yn endid cyfreithiol ac nid oes ganddo ef ei hun unrhyw swyddogaethau.

Ni chymerir unrhyw gyfrifoldeb gan yr Archwilydd Cyffredinol na staff Archwilio Cymru mewn perthynas ag unrhyw aelod, cyfarwyddwr, swyddog neu gyflogai arall yn eu cymhwyster unigol, nac mewn perthynas ag unrhyw drydydd parti.

Os ceir cais am wybodaeth y gall y ddogfen hon fod yn berthnasol iddi, tynnir sylw at y Cod Ymarfer a gyhoeddwyd o dan adran 45 Deddf Rhyddid Gwybodaeth 2000. Mae Cod adran 45 yn nodi'r arfer o ran trin ceisiadau a ddisgwyllir gan awdurdodau cyhoeddus, gan gynnwys ymgynghori â thrydydd partion perthnasol. Mewn perthynas â'r ddogfen hon, mae Archwilydd Cyffredinol Cymru, Archwilio Cymru a, lle y bo'n berthnasol, yr archwilydd sy'n gweithredu ar ran yr Archwilydd Cyffredinol yn drydydd partion perthnasol. Dylid anfon unrhyw ymholiadau ynglŷn â datgelu neu aildddefnyddio'r ddogfen hon at Archwilio Cymru yn swyddog.gwybodaeth@archwilio.cymru.

Rydym yn croesawu gohebiaeth a galwadau ffôn yn Gymraeg a Saesneg. Ni fydd gohebu yn Gymraeg yn arwain at oedi. We welcome correspondence and telephone calls in Welsh and English. Corresponding in Welsh will not lead to delay.

Mae'r ddogfen hon hefyd ar gael yn Saesneg. This document is also available in English.

Cynnwys

Cynllun Archwilio 2022

Crynodeb 4

Effaith COVID-19 4

Archwiliad o gyfrifon y gronfa bensiwyn 4

Ffi, tîm archwilio ac amserlen 6

Cynllun Archwilio 2022

Crynodeb

- 1 Mae'r ddogfen hon yn nodi'r gwaith yr wyf yn bwriadu ei wneud yn ystod 2022 i gyflawni fy nghyfrifoldebau statudol fel eich archwilydd allanol ac i gyflawni fy rhwymedigaethau dan y Cod Ymarfer Archwilio i archwilio a thystio pa un a yw datganiadau cyfrifyddu Cronfa Bensiwn Gwynedd (y Gronfa Bensiwn) yn 'gywir a theg'.
- 2 Diben y cynllun hwn yw disgrifio fy ngwaith arfaethedig, pryd y bydd yn cael ei wneud, faint fydd yn ei gostio a phwy fydd yn ei wneud.
- 3 Ni osodwyd unrhyw gyfyngiadau arnaf o ran cynllunio cwrmpas yr archwiliad hwn.

Effaith COVID-19

- 4 Mae pandemig COVID-19 wedi cael effaith ddigynsail ar y Deyrnas Unedig ac ar waith sefydliadau'r sector cyhoeddus.
- 5 Er bod Cymru ar Lefel Rhybudd 0 o ran y Coronafeirws ar hyn o bryd, bydd Archwilio Cymru'n parhau i fonitro'r sefyllfa a bydd yn trafod goblygiadau unrhyw newidiadau yn y sefyllfa gyda'ch swyddogion.

Archwiliad o gyfrifon y gronfa bensiwn

- 6 Mae'r gwaith archwilio yr wyf yn ei wneud i gyflawni fy nghyfrifoldebau'n ymateb i'n hasesiad o risgiau. Mae'r ddealltwriaeth hon yn ein galluogi i ddatblygu dull archwilio sy'n canolbwyntio ar fynd i'r afael â risgiau penodol gan hefyd ddarparu sicrwydd ar gyfer cyfrifon y Gronfa Bensiwn yn eu cyfanrwydd.
- 7 Nid wyf yn ceisio cael sicrwydd llwyr ynghylch gwirionedd a thegwch y datganiadau ariannol a'r nodiadau cysylltiedig ond rwy'n mabwysiadu cysyniad perthnasedd. Fy nod yw adnabod camddatganiadau perthnasol, hynny yw y rhai a allai beri i'r sawl sy'n darllen y cyfrifon gael ei gamarwain. Bydd y lefelau sy'n peri i mi farnu bod camddatganiadau o'r fath yn berthnasol yn cael eu gwneud yn hysbys i'r Gronfa Bensiwn cyn cwblhau'r archwiliad.
- 8 Rwy'n barnu bod unrhyw gamddatganiadau islaw lefel fach iawn (sef lefel perthnasedd o 5%) yn rhai nad yw'n ofynnol i'r rhai sy'n gyfrifol am lywodraethu eu hystyried ac felly ni fyddaf yn adrodd arnynt.
- 9 Byddaf hefyd yn cyflwyno adroddiad drwy eithriad ar nifer o faterion a nodir mewn mwy o fanylder yn ein [Datganiad o Gyfrifoldebau](#), ynghyd â rhagor o wybodaeth am fy ngwaith.

Risgiau i'r archwiliad ariannol

- 10 Mae'r tabl canlynol yn nodi'r risgiau arwyddocaol yr wyf wedi'u hadnabod ar gyfer yr archwiliad o gyfrifon y Gronfa Bensiwn.

Arddangosyn 1: risgiau i'r archwiliad ariannol

Mae'r tabl hwn yn crynhoi'r risgiau allweddol i'r archwiliad ariannol a adnabuwyd adeg cynllunio'r archwiliad.

Risg archwilio	Ymateb archwilio arfaethedig
Risgiau arwyddocaol	
<p>Mae'r risg y gallai rheolwyr wrthwneud rheolaethau'n bresennol ym mhob endid. O ystyried y ffordd anrhagweladwy y gallai gwrthwneud o'r fath ddigwydd, tybir bod hon yn risg arwyddocaol [ISA 240.31-33].</p>	<p>Byddwn yn:</p> <ul style="list-style-type: none">• profi priodoldeb cofnodion dyddlyfr ac addasiadau eraill a wnaed wrth baratoi'r datganiadau ariannol;• adolygu amcangyfrifon cyfrifyddu ar gyfer gwyrdueddiadau; a• gwerthuso'r sail resymegol ar gyfer unrhyw drafodion arwyddocaol y tu allan i gwrs arferol busnes.
Meysydd eraill y rhoddir sylw iddynt wrth archwilio	
<p>Risgiau sy'n gysylltiedig â'r datganiadau ariannol:</p> <ul style="list-style-type: none">• fel rhan o'i phortffolio, mae gan y Gronfa Bensiwn ddaliadau sylweddol mewn buddsoddiadau heb eu dyfynnu. Rhoddir cyfrif amdanynt yn ôl gwerth teg a bennir gan brisiadau a ddarperir gan reolwyr y gronfa.• penodir rheolwyr buddsoddiadau allanol i reoli'r portffolio buddsoddiadau. Bydd eu systemau a'u cofnodion hwy eu hunain yn cynhyrchu cofnodion cyfrifon a wneir i gyfrif a datganiad asedau net y Gronfa Bensiwn.• Mae'r Gronfa Bensiwn wedi trosglwyddo asedau pellach i Bartneriaeth Pensiwn Cymru yn ystod 2021-22.• mae'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol ar lefel y cynllun wedi ymrwymo	<p>Byddwn yn:</p> <ul style="list-style-type: none">• asesu a yw'r wybodaeth a ddarparwyd gan reolwyr y gronfa a'u harchwilwyr yn ategu'r prisiad diwedd blwyddyn.• cael cadarnhad uniongyrchol gan reolwyr y gronfa o falansau buddsoddi diwedd blwyddyn ac yn ystyried a yw adroddiadau rheolaeth fewnol rheolwyr buddsoddiadau'n dynodi risgiau penodol i'r balansau hyn.• adolygu'r broses bontio i sicrhau cyflawnrwydd trosglwyddiadau. Byddwn yn cael cadarnhad uniongyrchol gan dîm archwilio Partneriaeth Pensiwn Cymru (PPC) ar gyfer y gwerthoedd a thrafodion dan sylw.• byddwn yn adolygu'r dadfuddsoddiad cyfatebol i

i ddadfuddsoddi o Fuddsodiadau Rwsiaidd. O drafodaethau gyda'r Gronfa, cadarnhawyd fod gan y Gronfa fuddsodiadau fel rhan o fuddsodiadau PPC a bod PPC yn y broses o ddadfuddsoddi. Bydd prisiad ac effaith hyn yn cael eu hadlewyrchu mewn prisiadau diwedd blwyddyn. Mae'n debygol i hyn gael ei adlewyrchu mewn newidiadau yng ngwerth y farchnad pa bai'r buddsodiadau'n cael eu gwerthu am golled. Mae lefel gyffredinol y buddsodiadau mewn endidau Rwsiaidd islaw'r lefel perthnasedd.

sicrhau cyflawnrwydd trosglwyddiadau. Byddwn yn cael cadarnhad gan archwilyr PPC ar gyfer y gwerthoedd a thrafodion dan sylw.

Effaith COVID-19

Er bod cyfyngiadau COVID-19 wedi cael eu codi erbyn hyn, bu pwysau parhaus ar adnoddau staff ac o ran gweithio o bell a allai effeithio ar baratoi, archwilio a chyhoeddi cyfrifon. Ceir risg y gallai ansawdd y cyfrifon a'r papurau gwaith ategol, e.e. o ran amcangyfrifon a phrisiadau, gael ei beryglu gan arwain at fwy o wallau. Gallai trefniadau monitro ansawdd gael eu peryglu oherwydd materion o ran amseru a/neu argaeledd adnoddau.

Byddwn yn trafod eich proses cau cyfrifon a threfniadau monitro ansawdd gyda'r tîm paratoi cyfrifon ac yn gwneud trefniadau i fonitro'r broses paratoi cyfrifon. Byddwn yn helpu i adnabod meysydd lle gall fod bylchau mewn trefniadau.

Swyddogaethau archwilio statudol

- 11 Yn ogystal ag archwilio'r cyfrifon, mae gennyf gyfrifoldebau statudol am gael cwestiynau ynghylch y cyfrifon a gwrthwynebiadau iddynt gan etholwyr lleol. Caiff y cyfrifoldebau hyn eu nodi yn Neddf Archwilio Cyhoeddus (Cymru) 2004:
 - Adran 30 Arolygu dogfennau a chwestiynau yn ystod archwiliad; ac
 - Adran 31 Yr hawl i wneud gwrthwynebiadau yn ystod archwiliad.
- 12 Gan bod y gwaith hwn yn adweithiol, nid wyf wedi cynnwys ffi a amcangyfrifir yn **Arddangosyn 2** isod. Os byddaf yn cael cwestiynau neu wrthwynebiadau, byddaf yn trafod ffioedd archwilio posibl ar y pryd.

Ffi, tîm archwilio ac amserlen

- 13 Mae fy ffioedd ac amserlenni arfaethedig ar gyfer cwblhau'r archwiliad yn seiliedig ar y tybiaethau canlynol:

- darperir y datganiadau ariannol yn unol ag amserlen y byddir yn cytuno arni gan ystyried effaith COVID-19, i'r ansawdd disgwylidiedig ac maent wedi bod trwy adolygiad sicrhau ansawdd cadarn;
- mae gwybodaeth a ddarperir i ategu'r datganiadau ariannol yn unol â'r ddogfen 'Dogfennaeth i'w Chyflwyno ar gyfer Archwilio' y cytunwyd arni;
- darperir cyfleusterau priodol i alluogi fy nhîm archwilio i gyflawni'r archwiliad mewn modd effeithlon;
- bydd yr holl swyddogion priodol ar gael yn ystod yr archwiliad;
- rydych wedi rhoi'r holl reolaethau a gwiriadau angenrheidiol ar waith i'w gwneud yn bosibl i'r Swyddog Cyllid Cyfrifol ddarparu pob sicrwydd y mae ei angen arnaf yn y Llythyr Sylwadau a gyfeiriwyd ataf; ac
- mae rhaglen waith arfaethedig y tîm Archwilio Mewnol wedi'i chwblhau ac mae'r rheolwyr wedi ymateb i faterion a allai fod wedi effeithio ar y datganiadau ariannol.

Ffi

- 14 Fel a nodir yn ein Cynllun Ffioedd 2022-23, mae cyfraddau ein ffioedd ar gyfer 2022-23 wedi cynyddu 3.7% o ganlyniad i'r angen i fuddsoddi'n barhaus yn ansawdd ein gwaith archwilio ac mewn ymateb i bwysau cynyddol o ran costau.
- 15 Caiff y ffi a amcangyfrifir ar gyfer 2022 ei nodi yn **Arddangosyn 2**. Mae hyn yn gynydd o 3.8% o'i gymharu â'ch ffi wirioneddol yn 2021.

Arddangosyn 2: ffi archwilio

Mae'r tabl hwn yn nodi'r ffi archwilio arfaethedig ar gyfer 2022, yn ôl maes o fewn gwaith archwilio, ochr yn ochr â'r ffi archwilio wirioneddol ar gyfer y llynedd.

Maes archwilio	Ffi arfaethedig (£) ¹	Ffi wirioneddol y llynedd (£)
Archwiliad o gyfrifon y Gronfa Bensiwn ²	35,515	34,200

- 16 Bydd cynllunio'n digwydd yn barhaus, ac efallai y bydd newidiadau i'm rhaglen o waith archwilio ac felly fy ffi yn ofynnol os bydd unrhyw risgiau newydd allweddol yn dod i'r amlwg. Ni fyddaf yn gwneud unrhyw newidiadau heb eu trafod gyda Rheolwyr perthnasol y Gronfa Bensiwn yn gyntaf.
- 17 Ceir rhagor o wybodaeth am [raddfeydd fy ffioedd a phennu ffioedd](#) ar ein gwefan.

¹ Nodiadau: Nid yw'r ffioedd a ddangosir yn y ddogfen hon yn cynnwys TAW, nad yw'n cael ei chodi arnoch.

² Yn daladwy rhwng mis Tachwedd 2021 a mis Hydref 2022.

Tîm archwilio

18 Caiff prif aelodau fy nhîm, ynghyd â'u manylion cyswllt, eu crynhoi yn **Arddangosyn 3**.

Arddangosyn 3: fy nhîm archwilio

Mae'r tabl hwn yn rhestru aelodau'r tîm archwilio lleol a'u manylion cyswllt.

Enw	Rôl	Rhif cyswllt	Cyfeiriad e-bost
Matthew Edwards	Arweinydd Ymgysylltu	02920 320663	matthew.edwards@archwilio.cymru
Yvonne Thomas	Rheolwr Archwilio	02920 320500	yvonne.thomas@archwilio.cymru
Ben Hughes	Arweinydd Archwilio	02920 829376	ben.hughes@archwilio.cymru

Amserlen

19 Caiff y cerrig milltir allweddol ar gyfer y gwaith a nodir yn y cynllun hwn eu dangos yn **Arddangosyn 4**. Fel a amlygwyd yn gynharach, efallai y bydd angen diwygio'r amserlen yng ngoleuni datblygiadau gyda COVID-19.

Arddangosyn 4: amserlen archwilio

Allbwn arfaethedig	Gwneud y gwaith	Cwblhau'r adroddiad
Cynllun Archwilio 2022	Ebrill 2022	Mehefin 2022
Archwiliad o gyfrifon y Gronfa Bensiwn: <ul style="list-style-type: none">Adroddiad ar yr Archwiliad o'r Datganiadau AriannolBarn ar y Datganiadau Ariannol	Hydref 2022	Tachwedd 2022

20 Gallwn gadarnhau bod aelodau'r tîm i gyd yn annibynnol arnoch chi a'ch swyddogion.



Archwilio Cymru
24 Heol y Gadeirlan
Caerdydd CF11 9LJ

Ffôn: 029 2032 0500

Ffacs: 029 2032 0600

Ffôn testun: 029 2032 0660

E-bost: post@archwilio.cymru

Gwefan: www.archwilio.cymru

We welcome correspondence and telephone calls in Welsh and English.
Rydym yn croesawu gohebiaeth a galwadau ffôn yn Gymraeg a Saesneg.