



Y Comisiwn Addysg Drydyddol ac Ymchwil
Commission for Tertiary Education and Research

Amod: Cynaliadwyedd Ariannol

Rhaid i ddarparwr sydd wedi cofrestru gyda Medr neu sy'n cael ei gyllido ganddo:

- fodloni Medr ynghylch ei gynaliadwyedd ariannol

Categori Amod

Mae hwn yn amod cychwynnol a pharhaus ar gyfer cofrestru. Mae hwn yn amod cyllido.

Sail Gyfreithiol

O dan Adran 27 a 31 o **Ddeddf Addysg Drydyddol ac Ymchwil (Cymru) 2022** (y Ddeddf), mae'n ofynnol i Medr ddatblygu amod mewn perthynas â "chynaliadwyedd ariannol y darparwr".

O dan Adran 108 o'r Ddeddf, gall Medr ddatblygu telerau ac amodau cyllido mewn perthynas â chynaliadwyedd ariannol y darparwr.

O dan Adran 80, mae'n ofynnol i Medr fonitro cynaliadwyedd ariannol:

- (a) darparwyr cofrestredig;
- (b) darparwyr addysg drydyddol yng Nghymru
 - (i) sy'n sefydliadau o fewn y sector addysg bellach
 - (ii) a gyllidir gan y Comisiwn o dan Adran 97
 - (iii) nad ydynt yn ddarparwyr cofrestredig
- (c) darparwyr addysg drydyddol eraill o fath a bennir mewn rheoliadau a wneir gan Weinidogion Cymru.

Gofynion Cydymffurfio

1. Ystyr 'ariannol gynaliadwy' yw bod Medr o'r farn bod cynlluniau ac amcanestyniadau'r darparwr (gan gynnwys unrhyw is-gwmnïau neu endidau y mae'n arfer rheolaeth neu ddylanwad sylweddol drostynt) yn dangos bod ganddo ddigon o

adnoddau ariannol i barhau i weithredu fel busnes gweithredol a rhoi strategaethau ar waith ar gyfer yr hirdymor sy'n seiliedig ar dybiaethau rhesymol.

2. **Rhaid** bod gan y darparwr gynlluniau credadwy i sicrhau y **bydd** yn:

- parhau i fod yn ariannol hyfyw yn y tymor byr, sef un i ddwy flynedd, heb unrhyw reswm dros dybio bod y darparwr yn wynebu risg sylweddol o ansolfedd¹ o fewn y cyfnod hwn
- parhau i fod yn ariannol gynaliadwy dros y tymor canolig, sef tair i bum mlynedd - gan cydnabod y bydd strategaethau darparwyr yn cynnwys canlyniadau dros gyfnod o bum mlynedd er mwyn sicrhau cynaliadwyedd ariannol hirdymor, profiad dysgu o ansawdd da a, lle y bo'n berthnasol, ymchwil ac arloesi o ansawdd da. Ni fydd Medr yn monitro cyflawniadau tymor hwy o'r fath yn benodol, ond bydd yn rhoi sylw dyladwy i'r rhain yng nghyd-destun deall strategaethau cynaliadwyedd ariannol
- cynnal cynaliadwyedd ariannol digonol i anrhydeddu'r ymrwymïadau y mae wedi eu gwneud i ddarparu'r cyrsiau trydyddol y mae wedi ymrwymo i'w darparu a'u darparu'n llawn
- monitro cydymffurfedd ag unrhyw ofynion mewn cyfamodau sy'n gysylltiedig â rhwymedigaethau ariannol a hysbysu Medr yn amserol pan ragwelir y bydd cyfamodau o'r fath yn cael eu torri
- monitro llif arian parod, lefelau cyfalaf gweithio a'r defnydd o orddrafftiau neu gyfleusterau

3. **Rhaid** i'r darparwr ofyn am adolygiad o lywodraethu gan Medr cyn ymgymryd ag ymrwymiad ariannol² newydd lle mae Medr eisoes wedi dyroddi trothwy [ymrwymïadau ariannol i'r darparwr](#) ac:

- lle y disgwylir i unrhyw drothwy lluosrif a/neu ymrwymïadau ariannol a gyfrifwyd ac a ddyroddwyd gan Medr yn seiliedig ar wybodaeth a gyflwynwyd gael ei ragori o ganlyniad i'r ymrwymiad newydd;
- lle mae Medr eisoes wedi dyroddi trothwy ymrwymïadau ariannol i'r darparwr ac wedi hysbysu'r darparwr y byddant yn "cynyddu'r ymgysylltiad"

Mae'r adolygiad o lywodraethu'n galluogi Medr i asesu digonolrwydd a chyflawnder trefniadau llywodraethu a phroses gymeradwyo darparwr. Nid oes gofyniad i geisio adolygiad o lywodraethu lle nad yw Medr wedi dyroddi trothwy o'r fath neu os nad yw cyfanswm yr ymrwymïadau newydd yn fwy na'r trothwy a ddyroddwyd.

4. **Bydd** y ddarparwr yn hysbysu Medr lle mae perfformiad andwyol yn dynodi mwy o bwysau ar gynaliadwyedd ariannol. **Gallai'r** dangosyddion hyn gynnwys, ymhlith eraill:

- rhagolygon arian parod misol sy'n dynodi dirywiad mewn cyfalaf gweithio gweithredol i 30 diwrnod neu lai dros gyfnod estynedig
- defnydd parhaus a/neu gynyddol o gyfleusterau banc

¹ Mae 'ansolfedd' yn golygu bod y darparwr yn methu â thalu ei ddyledion wrth iddynt ddod yn ddyledus. Mae methu â thalu dyledion wrth iddynt ddod yn ddyledus yn meddu ar yr ystyr a roddir gan Adran 123 o Ddeddf Ansolfedd 1986, gan roi 'Medr' yn lle 'y llys' yn Adran 123(2).

² Mae ymrwymïadau ariannol, neu fenthyciadau, yn cyd-fynd â'r diffiniad mewn arferion cyfrifyddu a dderbynnir yn gyffredinol yn y DU.

- colli neu ostyngiad mewn ffrydiau incwm arwyddocaol neu ddigwyddiadau andwyol perthnasol eraill nas rhagwelwyd

5. **Bydd** y darparwr yn hysbysu Medr ymhell cyn iddo wynebu unrhyw anawsterau wrth gyflawni rhwymedigaethau.
6. Mae Medr yn cydnabod y gallai fod amgylchiadau strategol sy'n achosi i'r sefydliad wneud diffyg wedi'i gynllunio dros gyfnod byr o amser; er enghraifft, buddsoddiad strategol ar gyfer twf, lle nad yw'r adenillion ar fuddsoddiad yn cael eu gwireddu ar unwaith, neu i hwyluso proses ailstrwythuro strategol a reolir. Byddem yn disgwyl, fel rhan o'n hymgysylltiad monitro arferol â darparwyr, cael digon o fewnwelediad i ddeall cynlluniau darparwyr ar gyfer dychwelyd at gynaliadwyedd ariannol lle mae rhagolygon yn cynnwys diffygion neu gynhyrchu arian parod gweithredol isel neu negatif (EBITDA wedi'i addasu).

Monitro Cychwynnol

Yn ystod y broses gofrestru gychwynnol, bydd Medr yn cynnal asesiad cynhwysfawr o berfformiad a sefyllfa ariannol y darparwr, i oleuo dyfarniad risg Medr o dan Adran 27 o'r Ddeddf. Bydd hyn yn galluogi Medr i adnabod unrhyw bwysau a meysydd risg a sicrhau bod yr amodau cofrestru parhaus a'r trefniadau monitro parhaus cysylltiedig a gymhwysir i'r darparwr ar adeg cofrestru'n gymesur â risg reoleiddiol.

Mae darparwyr yn dangos cydymffurfedd â'r Amod cychwynnol ar Gynaliadwyedd Ariannol trwy gyflwyno tystiolaeth foddhaol o'u perfformiad ariannol yn y gorffennol a'r presennol (lle mae'r darparwr wedi gweithredu o'r blaen), yn ogystal â rhagolygon. Y dystiolaeth³ y byddai Medr yn ei gwneud yn ofynnol fel arfer yw:

- datganiadau ariannol wedi'u harchwilio'n llawn^{4 5} ar gyfer y tair blynedd ddiwethaf, lle mae'r darparwr wedi bod yn gweithredu ac yn darparu addysg drydyddol am y cyfnod hwn. Lle mae'r darparwr wedi bod yn gweithredu am lai na thair blynedd, am y cyfnod y mae'r darparwr wedi bod yn gweithredu ac yn darparu addysg drydyddol. **Rhaid** paratoi'r rhain o dan arferion cyfrifyddu a dderbynnir yn gyffredinol (yn y DU neu'n rhyngwladol). **Rhaid** i'r archwilydd allanol fod yn annibynnol ar y darparwr, ac ar baratöwr y datganiadau ariannol, a bod wedi'i restru ar y Gofrestr Archwilwyr Statudol
- tablau rhagolygon ariannol a gymeradwywyd gan gorff llywodraethu'r darparwr (gan gynnwys cyllideb y flwyddyn gyfredol a rhagolygon pedair blynedd ar gyfer data ariannol a data niferoedd myfyrwyr, yn ogystal â manylion sylfaenol unrhyw gynlluniau twf neu ddadfuiddsoddi). Lle y bo'n berthnasol ac y gofynnir amdanynt gan Medr, **bydd** y rhain yn cynnwys manylion modelu senarios dirywiad a sensitifrwyd a gynhaliwyd wrth baratoi rhagolygon ariannol. **Byddir** yn tybio bod y rhagolygon hyn yn wybodaeth a ddarperir yn gyfrinachol, oni nodir fel arall, er mwyn sicrhau eu bod yn darparu'r wybodaeth angenrheidiol i asesu'r risgiau sy'n gysylltiedig â'u cyflawni

³ Bydd Medr yn parchu cyfrinachedd masnachol, o fewn ffiniau gofynion Deddf Rhyddid Gwybodaeth 2000.

⁴ Ni dderbynnir datganiadau ariannol cryno cwmni bach.

⁵ Gall Medr dderbyn datganiadau ariannol heb eu harchwilio neu ddatganiadau ariannol wedi'u harchwilio'n annibynnol. Bydd penderfyniad Medr ar hyn yn cael ei wneud fesul achos yn unol â'n hystyriaeth o gymesuredd.

- sylwebaeth i gefnogi'r tablau rhagolygon ariannol i sicrhau bod Medr yn deall cyd-destun y darparwr a'r tybiaethau sy'n sail i'w ragolygon.

Lle y bo'n berthnasol, bydd Medr hefyd yn ceisio gwybodaeth am y canlynol:

- cynlluniau busnes darparwyr (yn enwedig lle mae'r darparwr yn ariannol wan neu'n newydd i'r farchnad, lle nad oes ganddo ond hanes byr, os o gwbl, o weithrediadau a/neu ddarparu addysg uwch), gan gynnwys rhagolygon a thybiaethau cadarn sy'n seiliedig ar dystiolaeth dda
- manylion unrhyw fenthyciadau, boed o ffynonellau trydydd parti neu bartïon cysylltiedig
- gwarantau ariannol rhieni sy'n rhwymo'n gyfreithiol neu rywmedigaethau eraill sy'n rhwymo'n gyfreithiol o ran cymorth ariannol gan drydydd parti, gan gynnwys tystiolaeth y gall y gwarantwr gyflawni'r weithred (os yw'r darparwr yn dibynnu ar warant o'r fath i fodloni'r amod) – **gall** hyn gynnwys datganiadau ariannol wedi'u harchwilio lle mae'r gwarantwr yn gwmni neu'n endid tebyg a phrawf o hunaniaeth a ffynonellau ariannu'r gwarantwr
- unrhyw dystiolaeth ategol berthnasol arall, megis cymeradwyaeth gan y corff dilysu ar gyfer unrhyw ragolygon niferoedd myfyrwyr, mynediad at gyllid banc a/neu ecwiti, ac unrhyw gyfyngiadau ar arian (er enghraifft, gan ymddiriedolaethau elusennol)

Er mwyn osgoi amheuaeth lle mae'r darparwr yn rhan o strwythur grŵp, bydd yr egwyddorion canlynol yn berthnasol mewn perthynas â chyflwyno ffurflenni blynyddol fel y nodir uchod:

- lle mae darparwr yn rhiant i grŵp, **rhaid** i'r ffurflenni gynnwys yr holl weithgareddau o fewn strwythurau grŵp y mae'r darparwr hwnnw'n gyfrifol amdanynt. Yn dibynnu ar faint y grŵp, **gellir** cyflwyno'r rhain fel safle cyfunol neu fel ffurflenni ar wahân.
- lle mae strwythur grŵp yn gymhleth ac yn cynnwys darparwyr cofrestredig a darparwyr sy'n ddarostyngedig i'r amod cyllido, byddwn yn ystyried gofynion adrodd fesul achos. **Dylai** darparwyr gysylltu â Medr i drafod gofynion.
- lle mae darparwr yn rhan o grŵp, ac nad yw gweddill gwybodaeth ariannol y grŵp eisoes yn cael ei chyflwyno i Medr, **rhaid** cyflwyno ffurflenni i alluogi Medr i asesu cynaliadwyedd ariannol y grŵp yn ei gyfanrwydd
- **gellir** gofyn am ffurflenni penodol i'w gwneud yn bosibl cymharu rhwng darparwyr tebyg neu gynnal dadansoddiad pwrpasol fel sy'n ofynnol

Bydd unrhyw asesiad o gynaliadwyedd sylfaenol yn cynnwys ystyried y gofynion parhaus ar gyfer [rheoli ariannol](#), sydd wedi'u cynnwys yn yr amod ar gyfer Llywodraethu a Rheoli.

Monitro Parhaus

Er mwyn monitro cydymffurfedd â'r amod parhaus ar Gynaliadwyedd Ariannol, ac i asesu sefyllfa a rhagolygon ariannol darparwyr unigol a'r sector yng Nghymru yn ei gyfanrwydd, bydd Medr yn mabwysiadu dull sy'n seiliedig ar risg, gan osod isafswm y gofynion ar gyfer ymgysylltu a chasglu data er mwyn cyflawni ei ddyletswyddau.

Bydd Medr yn defnyddio metrigau data, tueddiadau a dangosyddion ariannol allweddol fel sail i adnabod risg, ond bydd yn ceisio ategu'r rhain â dealltwriaeth gyd-destunol am y darparwr unigol, yn seiliedig ar drafod ac ymgysylltu.

Bydd Medr yn ei gwneud hi'n ofynnol i ddarparwyr gyflwyno ffurflenni'n flynyddol er mwyn adrodd ar y lefel isaf o wybodaeth sy'n angenrheidiol. **Bydd** y rhain yn cynnwys:

- datganiadau ariannol archwiliedig, llawn⁶ ⁷ a baratowyd dan arfer cyfrifyddu a dderbynnir yn gyffredinol (yn y DU neu'n rhyngwladol).
 - lle y bo'n berthnasol, **rhaid** mabwysiadu'r Datganiad o'r Arfer a Argymhellir ar gyfer Addysg Bellach ac Uwch (FE/HE SORP) neu SORP perthnasol arall
 - lle maent o fewn ei gwmpas, **rhaid** i ddarparwyr baratoi eu datganiadau ariannol yn unol â'r cyfarwyddyd cyfrifon perthnasol a gyhoeddwyd gan Medr
- rhagolygon ariannol a gymeradwywyd gan gorff llywodraethu'r darparwr. **Bydd** y rhagolygon hyn yn cael eu cyflwyno ar y templed priodol a ddarparwyd gan Medr, sy'n adlewyrchu'r amrywiaeth o fewn y sector trydyddol. **Bydd** y rhagolygon yn cael eu trin fel gwybodaeth a ddarparwyd yn gyfrinachol, oni nodir fel arall, er mwyn sicrhau eu bod yn darparu'r wybodaeth angenrheidiol i asesu'r risgiau sy'n ymwneud â'u cyflawni
- **efallai** y bydd ffurflenni eraill yn ofynnol yn seiliedig ar y math o ddarparwr a'r lefel risg asesedig

Er mwyn osgoi amheuaeth lle mae'r darparwr yn rhan o strwythur grŵp, **bydd** yr egwyddorion canlynol yn berthnasol (mewn perthynas â chyflwyno ffurflenni blynyddol fel y nodir uchod) fel y nodir yn yr adran am fonitro cychwynnol.

Wrth farnu a yw'r darparwr yn ariannol gynaliadwy, mae gwybodaeth arall y gall Medr ei hystyried yn cynnwys:

- hygredd strategaeth ariannol y darparwr
- gwybodaeth arall am sefyllfa ariannol y darparwr
- rhwymedigaethau cyfredol y darparwr
- rhwymedigaethau y mae'n rhesymol tybio bod y darparwr yn bwriadu ymgymryd â hwy o fewn y tair i bum mlynedd nesaf
- gwybodaeth sy'n deillio o bryderon rheoliadol, cwynion gan fyfyrwyr neu staff neu unrhyw randdeiliaid neu ffynonellau y mae ein hasesiad ni'n nodi eu bod yn berthnasol, sy'n dynodi unrhyw faterion a **allai** ddylanwadu ar adnoddau ariannol⁸. **Gall** materion gynnwys, ymhlith eraill, materion enw da neu ansawdd
- unrhyw ddata neu wybodaeth arall neu wybodaeth am y sector y mae Medr yn ystyried eu bod yn berthnasol

⁶ Ni dderbynnir datganiadau ariannol cryno cwmni bach.

⁷ Gall Medr dderbyn datganiadau ariannol heb eu harchwilio neu ddatganiadau ariannol wedi'u harchwilio'n annibynnol. Bydd penderfyniad Medr ar hyn yn cael ei wneud fesul achos yn unol â'n hystyriaeth o gymesuredd.

⁸ Er mwyn osgoi amheuaeth, nid yw hyn yn gorfodi darparwr i barhau i gynnig cwrs neu ran o gwrs y mae'n barnu nad yw'n ariannol hyfwrdd mwyach, ar yr amod ei fod, trwy wneud hynny, yn anrhydeddu unrhyw rhwymedigaethau yr ymrwymwyd iddynt eisoes.

Bydd Medr yn rhoi sylw i unrhyw ddibyniaeth ar gyfleusterau ariannol neu gymorth gan drydydd partïon, boed yn gyfreithiol rwyfodol neu'n fynegiadau, fesul achos unigol. Bydd hyn yn cynnwys ystyried y telerau, gan gynnwys y telerau ad-dalu a dyddiadau dod i ben a natur a chryfder ariannol y trydydd parti. **Rhaid** i ddarparwyr sicrhau bod Medr yn cael ei hysbysu'n llawn am ei gyfleusterau a'i gymorth ariannol. Lle nad yw'r wybodaeth sydd ei hangen ar Medr i gyflawni ei swyddogaeth statudol ar gael fel arall, bydd Medr yn disgwyl i'r darparwr hwyluso ymholiadau uniongyrchol unrhyw drydydd partïon.

Bydd Medr yn ymgysylltu â chyfarwyddwyr/timau cyllid darparwyr yn rheolaidd fel a bennir gan Medr.

Gall Medr ofyn am wybodaeth ariannol arall fel sy'n ofynnol i gyflawni ei ddyletswyddau a hynny dim ond pan fo'n angenrheidiol at ddiben clir a lle mae'r cais yn gymesur.

Os bydd unrhyw ddangosyddion, neu unrhyw wybodaeth arall sydd ar gael i Medr, yn sbarduno pryderon bod proffil risg y darparwr yn y maes hwn wedi newid, gall Medr gynyddu ymgysylltiad a/neu ofyn am ragor o wybodaeth.

Bydd unrhyw asesiad o gynaliadwyedd sylfaenol yn cynnwys ystyried y gofynion parhaus ar gyfer [rheoli ariannol](#), sydd wedi'u cynnwys yn yr amod ar gyfer Llywodraethu a Rheoli.

Bydd unrhyw asesiad o bryderon sylfaenol ynghylch cynaliadwyedd yn dibynnu ar y cyd-destun a manylion penodol y darparwr. Bydd Medr yn gwneud asesiad lle mae'n credu bod sail resymol dros ansicrwydd ynghylch y broses ar gyfer sicrhau cynaliadwyedd, a oleuir yn ôl yr angen trwy ddeialog gyda'r darparwr.

Mae'n bosibl y bydd darparwyr sydd â hanes blaenorol o beidio â chydymffurfio, sy'n dangos tueddiadau o ddirywiad mewn data neu sy'n wynebu risg o beidio â chydymffurfio yn y dyfodol yn destun craffu mwy dwys. Bydd peidio â chydymffurfio â gofynion monitro yn ysgogi ymchwiliadau pellach ac ymyriadau posibl.

Adolygu a Diwygio

Bydd Medr yn adolygu'r amod hwn yn rheolaidd i sicrhau ei fod yn cyd-fynd ag anghenion esblygol y sector, newidiadau polisi ac adborth gan randdeiliaid.



Y Comisiwn Addysg Drydyddol ac Ymchwil
Commission for Tertiary Education and Research

Manylion Atodol: Ymrwymadau Ariannol - Monitro'r Broses Lywodraethu

Yn berthnasol i: Amod Cynaliadwyedd Ariannol; Amod Llywodraethu a Rheoli (gan gynnwys Rheoli Ariannol)

Cwmpas

1. Yn berthnasol i ddarparwyr yn bennaf mewn addysg uwch ac addysg bellach y mae Medr wedi dyroddi trothwy ymrwymadau ariannol iddynt.
2. Lle darperir ymrwymadau ariannol penodol trwy Lywodraeth Cymru ac yn amodol ar ddiwydrwydd dyladwy gan Lywodraeth Cymru, mae'r rhain wedi'u heithrio'n benodol o'r gofyniad hwn er mwyn osgoi dyblygu. Bydd ymrwymadau ariannol o'r fath yn cael eu cynnwys yn y cyfrifiad o gyfanswm y trothwy ymrwymadau ariannol pe bai darparwr yn ystyried ymgymryd ag ymrwymadau ariannol eraill.
3. Lle cytunir ar drefniadau o'r fath ar gyfer ymrwymadau ariannol gyda Llywodraeth Cymru, byddai Medr yn awtomatig yn dyroddi trothwy ymrwymadau ariannol wedi'i ailgyfrifo.

Rhesymeg

4. Ymrwymadau ariannol yw'r rhwymedigaethau hynny sy'n cyfateb i'r diffiniad o fewn arfer cyfrifyddu a dderbynnir yn gyffredinol yn y DU (UK GAAP).
5. Mae'r prif gyfrifoldeb am asesu fforddiadwyedd ymrwymadau ariannol a'r risgiau mewn perthynas â hwy yn gorwedd gyda chorff llywodraethu'r darparwr.
6. Mae llywodraethu cadarn dros ymgymryd ag ymrwymadau ariannol newydd yn faes allweddol ar gyfer cynaliadwyedd ariannol. Mae trothwy ymrwymadau ariannol Medr yn darparu mecanwaith lle gall Medr fonitro trefniadau llywodraethu darparwyr dros y broses hon lle mae darparwr yn dal, neu'n bwriadu dal, lefelau uwch o ymrwymadau ariannol a/neu lle mae asesiad gan Medr yn nodi y bydd yn 'cynyddu'r ymgysylltiad' â'r darparwr.

7. Mae'r trothwy hwn yn seiliedig ar y gymhareb rhwng enillion cyn llog, trethiant, dibrisiant ac amorteiddiad (EBITDA) darparwr (fel y'u haddaswyd ar gyfer eitemau anweithredol) a'i ymrwymadau ariannol wedi'u codi a heb eu codi ac fe'u mynegir fel lluosrif EBITDA wedi'i addasu ac fel trothwy ariannol.
8. Mae darparwyr lle mae Medr eisoes wedi rhoi trothwy ymrwymadau ariannol i'r darparwr nad ydynt yn cael eu hasesu fel rhai sydd dan ymgysylltiad cynyddol gan Medr yn gallu gwneud ymrwymadau ariannol hyd at y trothwy a gyhoeddwyd ganddynt heb sbarduno ymgysylltiad pellach.
9. Nid yw'r trothwy wedi'i fwriadu i atal darparwyr rhag cynyddu eu hymrwymadau ariannol lle y bo'n briodol. **Rhaid** i gorff llywodraethu'r darparwr benderfynu lefel o ymrwymadau ariannol sy'n fforddiadwy ac yn gyson â'i strategaeth ariannol.
10. Rôl Medr yw adolygu'r wybodaeth ariannol a ddarperir i'r corff llywodraethu ac asesu a yw unrhyw ymrwymadau ariannol y mae'r darparwr yn bwriadu ymgymryd â hwy'n cyflwyno heriau i gynaliadwyedd y darparwr neu'n dynodi materion o ran trefnu a rheoli ei faterion ariannol.
11. Diben adolygiad Medr yw penderfynu bod y corff llywodraethu wedi craffu'n briodol ar yr ymrwymadau ariannol arfaethedig. Bydd Medr yn ymdrin â phob cais ar sail unigol, gan roi sylw dyladwy i gryfder ariannol y darparwr a phroffil risg ymrwymadau ariannol presennol ac arfaethedig.
12. Nid oes gan Medr rôl mewn agweddau eraill ar yr ymrwymadau ariannol, megis gosod amodau neu gyfyngu ar ddefnyddio cronfeydd.
13. Yn unol â gwerth Medr sy'n ymwneud â gweithio mewn partneriaeth â'r sector, byddem yn disgwyl cael ein gwneud yn ymwybodol o'r gofyniad am gyllid cyn unrhyw gais ffurfiol i Medr, a byddem yn annog darparwyr i ymgysylltu â ni ar adeg gynnar lle gellid mynd y tu hwnt i'r trothwyon.
14. Os bydd y darparwr yn dewis bwrw ymlaen â benthyca lle nad yw Medr yn fodlon ar gadernid ei drefniadau llywodraethu, bydd hyn yn llywio barn gyffredinol Medr ynglŷn â risg ar gyfer y darparwr hwnnw a gall effeithio ar farn Medr ynglŷn â risg o fewn cyllid, llywodraethu a chyfeiriad strategol. Mae'n bosibl, gan ddibynnu ar yr amgylchiadau, y bydd Medr yn penderfynu bod prosesau cynllunio ariannol gwael ar waith a allai olygu yn y pen draw nad yw'r darparwr yn gynaliadwy.
15. Bydd pob trothwy ymrwymadau ariannol yn cael ei adolygu a'i ddiwygio o bryd i'w gilydd fel sy'n berthnasol i sicrhau eu bod yn dal i fod yn briodol.

Amodau sy'n Dynodi'r Gofyniad am Adolygiad o'r Broses Lywodraethu ar gyfer Ymrwymadau Ariannol Newydd

16. Lle mae darparwyr y dyroddwyd trothwy ymrwymadau ariannol iddynt gan Medr yn rhagweld y byddant yn ymgymryd ag ymrwymadau newydd, **rhaid** iddynt hysbysu Medr yn ffurfiol ymlaen llaw er mwyn i Medr allu cynnal adolygiad o'r prosesau llywodraethu mewn perthynas â'r ymrwymiad ariannol arfaethedig lle mae unrhyw un neu rai o'r canlynol yn berthnasol:

- mae'r darparwr wedi cael gwybod bod asesiad gan Medr wedi nodi y byddant yn "cynyddu'r ymgysylltiad"
- byddai'r ymrwymiad ariannol newydd yn achosi i'r darparwr fynd y tu hwnt i'w drothwy ariannol a ddyroddwyd
- mae sefyllfa ariannol ddiweddaraf y darparwr wedi'i hasesu yn dangos y byddai'r ymrwymiad ariannol newydd yn ei arwain i ragori ar ei ymrwymladau ariannol lluosog a gyhoeddwyd

Amodau sy'n ei Gwneud yn Ofynnol Hysbysu

17. Lle nad yw darparwr yn adnewyddu ymrwymiad ariannol, rhaid hysbysu Medr a gall ostwng y trothwy a ddyroddwyd i'r darparwr i adlewyrchu hyn.
18. Pan fydd ymrwymladau ariannol yn cael eu hail-gyllido a'r rheini'n rhai a'i gwnaeth hi'n ofynnol adolygu a newid trothwy yn flaenorol, rhaid i ddarparwyr hysbysu Medr lle mae'r telerau'n fwy beichus na'r rhai y cytunwyd arnynt yn wreiddiol.
19. Lle mae'r darparwr yn mynd y tu hwnt i'w drothwy lluosrif ymrwymladau ariannol presennol oherwydd dirywiad yn ei rhagolygon lif arian, nid oes angen iddo wneud cais am drothwy uwch, ond **rhaid** i'r corff llywodraethu hysbysu Medr o'r ffaith hon. Er na fydd yn ofynnol ymgeisio am drothwy uwch, mae'r dirywiad yn y llif arian yn debygol o arwain at ymgysylltu â'r darparwr ynghylch ei allu i gyflawni ei ymrwymladau ariannol. Ni fydd senario o'r fath, ar ei ben ei hun, yn cael ei ystyried fel methiant i ateb gofynion yr amod rheoli ariannol o fewn rheoli trefniadau llywodraethu, a bydd Medr yn ystyried y cyd-destun yn ei gyfanrwydd.

Proses ar gyfer Adolygu'r Broses Lywodraethu Dros Ymrwymladau Ariannol Newydd

20. Mae Medr yn defnyddio dull sy'n seiliedig ar risg o ymdrin â chais pob darparwr am gynydd i'w drothwy ymrwymladau ariannol. Mae hyn yn cynnwys asesiad o broffil risg presennol y darparwr, proffil risg y ddyled gyfredol a phroffil risg yr ymrwymiad ariannol arfaethedig dan ystyriaeth. Y dull hwn fydd yn pennu'r modd yr ystyrir y cais.
21. Cynghorir darparwyr i drafod eu cynlluniau'n anffurfiol gyda Medr ar adeg gynnar.
22. **Rhaid** i geisiadau ganiatáu ffrâm amser resymol i Medr (fel arfer o leiaf 6 wythnos waith) archwilio'r cais a rhoi barn. Byddir yn tybio bod opsiynau cyllido mwy cymhleth neu risg uchel yn golygu bod angen mwy o amser er mwyn caniatáu amser i gael cyngor allanol lle y bo'n ofynnol.
23. Mewn ymateb i hysbysiad gan ddarparwyr sy'n dymuno ymgymryd ag ymrwymladau ariannol newydd sy'n fwy na'r trothwyon cyfredol a ddyroddwyd gan Medr ar gyfer adolygu'r broses lywodraethu, bydd Medr yn seilio unrhyw adolygiadau ar ddata ariannol y cytunwyd arno, a fydd yn defnyddio dull pragmatig a chymesur sy'n seiliedig ar risg.
24. **Rhaid** i swyddog atebol y darparwr (gyda chopi i Gadeirydd corff llywodraethu'r darparwr) gyflwyno cais ffurfiol i Brif Weithredwr Medr.
25. **Dylai'r** cyfrifiad (fel y nodir isod) fod yn seiliedig ar y rhagolygon diweddaraf a gymeradwywyd gan gorff llywodraethu'r sefydliad ac a gyflwynwyd i Medr. Lle mae'r

corff llywodraethu wedi cymeradwyo rhagolygon diwygiedig wedi hynny, mae'n debygol y bydd y rhain yn cael eu defnyddio fel sail y cyfrifiad. Lle mae amgylchiadau'n dangos y byddai defnyddio gwybodaeth ddilynol arall yn fwy priodol, gellir defnyddio hyn yn ôl disgrisiwn Medr.

26. **Rhaid** i'r cais ystyried y pwyntiau canlynol, sy'n cwmpasu'r meysydd a restrir fel y rhai sy'n berthnasol ac unrhyw bwyntiau amlwg eraill sy'n ofynnol ar gyfer dealltwriaeth lawn am y rhesymeg dros y cais.

(a) *Mae achos rhesymol dros gyllido'r buddsoddiad newydd gan ddefnyddio'r cyllid ychwanegol (lle y bo'n berthnasol)*

- disgrifiad byr o'r buddsoddiad newydd
- esboniad i nodi sut y mae'n cyd-fynd yn fras â chenhadaeth a blaenoriaethau strategol y darparwr
- cadarnhad bod y darparwr wedi ystyried canllawiau priodol ar werthuso penderfyniadau buddsoddi
- disgrifiad o sut y bwriedir ystyried buddiannau dysgwyr

(b) *Mae'r ymrwymiad ariannol newydd neu'r trefniant ail-gyllido (lle bydd y rhain yn arwain at gynnydd yn y trothwy ymrwymadau ariannol) yn gyson â strategaeth ariannol y darparwr ac yn cynrychioli gwerth da am arian*

- esboniad i nodi pam bod angen cyllid ychwanegol neu ail-gyllido a sut y mae hyn yn cyd-fynd â strategaeth ariannol y darparwr
- y mathau o gyllid a ystyriwyd a'r broses ddethol a'r meini prawf
- gwerth presennol net pob opsiwn cyllido, ac esboniad byr i ddynodi pam y dewiswyd y dull a ddewiswyd, gan gynnwys ystyriaethau i werth am arian

(c) *Manylion yr ymrwymiad ariannol newydd*

- manylion yr opsiwn a ddewiswyd, gan gynnwys enw'r benthyciwr, gwerth yr ymrwymiad ariannol newydd, cyfnod ad-dalu, y sail ar gyfer ad-dalu a chyfamodau ariannol
- telerau ac amodau'r trefniant cyllido (megis copi o'r llythyr cynnig) a gwerthusiad o'r risgiau a'r ansicrwydd

(d) *Rhaid i'r ymrwymiad ariannol ac unrhyw fuddsoddiad newydd fod yn fforddiadwy*

- diweddariad i'r rhagolygon ariannol diweddaraf, gan gynnwys effaith yr ymrwymiad ariannol newydd ar gyfanswm yr ymrwymadau ariannol ac effaith buddsoddiadau sy'n ysgogi'r ymrwymiad ariannol newydd, a dangos eu bod yn fforddiadwy. **Rhaid** i'r diweddariad hwn gynnwys unrhyw newidiadau perthnasol eraill yn rhagolygon ariannol y darparwr, gan gynnwys gwarantau i drydydd partion
- manylion risgiau a gwaith i fodelu sefyllfa anffafriol a wnaed i oleuo ystyriaethau o ran fforddiadwyedd, gan gynnwys cadw digon o arian parod hylifol a'r hyn sy'n gyfwerth â hynny i ateb gofynion cyfalaf gweithio yn ogystal â lefel ddarbodus o gronfa hylifol wrth gefn y gellir galw arni yn achos digwyddiadau anffafriol nas rhagwelwyd

(e) **Rhaid i gorff llywodraethu'r darparwr fod wedi gwneud penderfyniad gwybodus am yr ymrwymiad ariannol newydd ac unrhyw fuddsoddiad cysylltiedig**

- manylion pryd y gwnaeth y corff llywodraethu gymeradwyo'r buddsoddiad ac ymrwymadau ariannol newydd, a chofnod o'r penderfyniad a wnaed
- crynodeb o'r wybodaeth a gafodd y corff llywodraethu wrth wneud ei benderfyniad cadarnhad:
 - nad oes unrhyw wybodaeth na barn allweddol sy'n ymwneud â'r ymrwymiad arfaethedig neu amgylchiadau ariannol wedi cael ei chadw rhag y corff llywodraethu a bod y corff llywodraethu wedi cael yr holl wybodaeth angenrheidiol sy'n ofynnol i alluogi unigolion rhesymol i ddod i gasgliad rhesymol, cytbwys
 - bod y corff llywodraethu wedi cymeradwyo'r benthycia ar ôl cael yr wybodaeth hon, o leiaf mewn egwyddor fel y'i cyflwynwyd i Medr. Cydnabyddir bod cytundeb terfynol ynglŷn â chadernid y broses llywodraethu'n debygol o gael ei roi yn ddiweddarach
 - bod y cynnig a ddarperir i Medr yr un fath â'r cynnig a ddarparwyd i'r corff llywodraethu

(f) **Manylion y trothwy newydd**

- manylion yr ymrwymadau ariannol presennol (gan gynnwys y benthyciwr, y telerau, y gyfradd llog a'r cyfamodau ariannol) a'r ymrwymadau ariannol newydd
- cyfrifiad o'r trothwy newydd sy'n ofynnol yn seiliedig ar y rhagolygon diweddaraf a gymeradwywyd gan y corff llywodraethu. Mewn rhai amgylchiadau, lle gellir ystyried ei bod yn amhriodol defnyddio'r rhagolygon hyn, gellir cytuno ar ddogfennaeth arall gyda Medr fesul achos unigol

27. Mae Medr yn cydnabod y gall y llinell amser ar gyfer darparu'r ddogfennaeth ofynnol fod yn rhyngddibynnol. Fel dull pragmatig, unwaith y cafwyd digon o sicrwydd, gall Medr roi ei gadarnhad ynghylch proses adolygu llywodraethiant y darparwr yn amodol ar gael dogfennaeth derfynol.

28. Pan gytunir ar gais am drothwy ymrwymadau ariannol uwch, bydd Medr yn ysgrifennu at y darparwr gan nodi'r trothwy diwygiedig, yn cynnwys y cyfrifiad. Gall y cadarnhad ynghylch proses adolygu llywodraethiant y darparwr gynnwys amodau ychwanegol y mae'n **rhaid** ymlynu wrthynt.

Cyfrifiad Templedi am y Trothwy Ymrwymïadau Ariannol

		Gwirioneddol BI 1 £'000	Gwirioneddol BI 2 £'000	Amcangyfrif BI 3 £'000	Rhagolygon BI 4 £'000	Rhagolygon BI 5 £'000	Rhagolygon BI 6 £'000	cyfartaledd 6 mlynedd £'000
Enillion cyn llog, trethiant, dibrisiant ac amorteiddiad wedi'u haddasu (EBITDA wedi'i addasu) ⁹								
a)	Gwarged / (diffyg) gweithredu	15,000	(100)	10,000	11,000	12,000	13,000	
b)	Adio: dibrisiant ac amorteiddiad	1,200	1,200	1,000	1,000	950	950	
c)	Adio: llog sy'n daladwy	600	600	650	650	650	700	
d)	Adio: costau ailstrwythuro	500	800	-	-	-	-	
e)	Adio: debydau pensiwn nad yw'n arian parod / (credydau)	850	(520)	240	-	-	-	
f)	Adio: debydau eithriadol / (credydau) ¹⁰	(5,000)	3,000					
g)	Didynnu: grantiau cyfalaf i'w derbyn (perfformiad a chronïadau)	(2,000)	(6,000)	(1,900)	(1,950)	(2,000)	(2,050)	
h)	Didynnu: Gwaddolion newydd derbyniadwy	(100)	-	(130)	(100)	(100)	(100)	
i)	Adio / didynnu: eitemau eraill sy'n benodol i'r sector yn ôl yr angen	-	-	-	-	-	-	
j)	EBITDA wedi'i addasu	11,050	(1,020)	9,860	10,600	11,500	12,500	9,082
k)	Wedi'i addasu ar gyfer diffygion	11,050	1	9,860	10,600	11,500	12,500	9,252
l)	Ymrwymïadau ariannol							
i)	Benthycïadau			50,000				
ii)	Consesïynau gwasanaeth a phrydlesi cyllid			30,000				
iii)	Ymrwymïadau heb eu codi			5,000				
iv)	Ymrwymïadau arfaethedig			-				
v)	Cyfanswm y gofyniad ymrwymïadau ariannol			85,000				
m)	Lluosrif ¹¹			9.19				
n)	Trothwy ariannol (wedi'i dalgrynnu) ¹²			86,000				

⁹ Bydd addasiadau i EBITDA yn seiliedig ar eitemau y gellir eu hadnabod yn y cofnod cyllid yn seiliedig ar y datganiadau ariannol a'r rhagolygon cyfrinachol fel y'u cyflwynwyd i Medr. Gall EBITDA addasedig mewnol y darparwr fod yn wahanol.

¹⁰ Eitemau eithriadol (fel y'u diffinnir gan arfer cyfrifyddu a dderbynnir yn gyffredinol yn y DU) sydd nail ai ddim yn rhan o weithrediadau rheolaidd, neu sy'n cynrychioli addasiadau technegol nad ydynt yn arian parod. Mae'r rhain yn cynnwys dim ond eitemau a ddatgelir ar wahân fel rhai eithriadol yn y datganiadau ariannol a / neu'r cofnod cyllid a'r rhagolygon ariannol.

¹¹ Wedi'i gyfrifo fel cyfanswm y gofyniad ymrwymïadau ariannol (l) v) wedi'i rannu â chyfartaledd EBITDA 6 blynedd wedi'i addasu ar gyfer diffygion (k).

¹² Bydd Medr yn cynnwys talgrynnu o fewn y trothwy ariannol a ddyroddir i ganiatáu trefnu benthycïadau gweithredol bychain.

Siart Lif o'r Llinell Amser ar gyfer Adolygiad Medr o Broses Lywodraethu Darparwr ar gyfer Ymrwymadau Ariannol Newydd o fewn Proses Fewnol y Darparwr i Gymeradwyo Ymrwymadau Ariannol

