

Rheoliadau Ariannol

1. Statws y Rheoliadau Ariannol
2. Llywodraethu Corfforaethol
3. Cyfrifoldebau
4. Rheolaeth Ariannol a Chamau Rheoli
5. Incwm
6. Trethiant
7. Gwariant
8. Bancio, Buddsoddiad Trysorlys ac Yswiriant
9. Gwariant Cyfalaf, Asedau a Stociau

1. Statws y Rheoliadau Ariannol

1.1

3.3

Y Senedd yw awdurdod academiaidd y brifysgol a dyma'r corff llywodraethol ar faterion sydd angen barn academiaidd. Mae'r Senedd hefyd yn trafod materion strategol sy'n effeithio ar y maes academiaidd.

Caiff cyfarfodydd y Senedd eu cadeirio gan yr Is-ganghellor ac mae'r aelodaeth yn dod yn gyfan gwbl o blith staff academiaidd y Brifysgol, yn ogystal â chynrychiolwyr myfyrwyr.

3.4

O fewn cwmpas yr awdurdod a ddirprwywyd gan y Cyngor, mae diben y Pwyllgor Cyllid yn canolbwyntio ar gynaliadwyedd ariannol tymor byr, tymor canol a thymor hir y Brifysgol. Mae hyn yn cynnwys bod â throsolwg dros strategaeth ariannol y Brifysgol, monitro sefyllfa ariannol y Brifysgol, materion iechyd a diogelwch sy'n ymwneud ag ystad y Brifysgol, bod â throsolwg dros faterion yn ymwneud â rhaglen gyfalaf ystadau'r Brifysgol a, lle bo angen, argymhell cymeradwyo'r materion hynny. Mae'r Pwyllgor yn cymeradwyo'r Datganiadau Ariannol i'w cyflwyno i'r Cyngor, yn awdurdodi creu mentrau neu gwmnïau newydd ac yn penderfynu ar unrhyw gais i HEFCW am gydsyniad i fenthyca.

Mae'r pwyllgor yn gwneud argymhellion ynghylch strategaeth a chynaliadwyedd ariannol, buddsoddiadau, gwaddolion a benthyca ac eiddo deallusol, is-gwmnïau, mentrau ar y cyd ac is-endidau.

3.5

Mae'n ofynnol i'r Pwyllgor Archwilio a Risg, sy'n adrodd i'r Cyngor, geisio sicrwydd bod systemau ariannol a rheolaeth fewnol foddhaol eraill ar waith, yr ymchwiliwr yn brydlon ac yn drwyadl i gwestiynau'n ymwneud ag afreoleidd-dra ariannol neu amhriodoldeb, bod y gweithdrefnau cyfrifyddu wedi'u seilio'n gadarn, bod system briodol o archwilio mewnlol ar waith a bod y Brifysgol yn defnyddio'i hadnoddau yn y ffordd orau.

Rhaid i'r Pwyllgor ddilyn Cod Ymarfer Archwilio HEFCW (rhan o'r Cod Rheolaeth Ariannol), sy'n nodi cyfrifoldebau a gofynion y broses archwilio.

Mae'r Pwyllgor yn penodi Archwilwyr Mewnlol ac Allanol ac yn derbyn adroddiadau ganddynt ym mhob cyfarfod. Mae'r Pwyllgor yn cymeradwyo'r cynllun blynyddol ar gyfer archwilio mewnlol ac yn adolygu'r Datganiadau Ariannol ar ôl iddynt gael eu clirio gan yr Archwilwyr Allanol.

Mae'r Pwyllgor yn adolygu digonolrwydd ac effeithiolrwydd polisiau a gweithdrefnau ar gyfer rheoli risg ac ymagwedd y Brifysgol at reoli risg ac, os yw'n briodol, yn argymhell newidiadau neu welliannau i elfennau allweddol o'i phrosesau, polisiau a gweithdrefnau. Mae'n gyfrifol am gadw trosolwg dros y gwaith o asesu risgiau strategol sy'n bygwth gallu'r Brifysgol i gyflawni ei hamcanion, am adolygu Cofrestr Risgiau Corfforaethol y Brifysgol ac am ddarparu diweddariad i'r Cyngor.

3.6

Y Bwrdd Gweithredol yw uwch grŵp rheoli'r Brifysgol, ac mae'n gyfrifol am reolaeth a gweinyddiad cyffredinol y Brifysgol.

Yr Is-ganghellor sy'n cadeirio'r Bwrdd Gweithredol, ac mae'r aelodau eraill yn cynnwys y Dirprwy i'r Is-ganghellor, y Dirprwy Is-ganghellorion, y Prif Swyddog Cyllid, y Prif Swyddog Gweithredu, y Prif Swyddog Pobl, y Prif Swyddog Strategaeth a Chynllunio, y Prif Swyddog Marchnata ac Ysgrifennydd y Brifysgol.

3.7 Swyddogion â chyfrifoldeb

Yr Is-ganghellor yw pennaeth y sefydliad ac ef/hi sy'n gyfrifol am Fwrdd Gweithredol y Brifysgol o ddydd i ddydd. Hynny yw, dylai ef/hi fod yn gyfrifol am weithredu penderfyniadau'r Cyngor, am ymgynghori â staff a myfyrwyr fel bo'n briodol a chyflwyno cynigion i'r Cyngor, ac am weithredu'n ffurfiol fel 'Swyddog Atebol' y Brifysgol wrth sicrhau bod telerau Memorandwm Sicrwydd ac Atebolrwydd HEFCW yn cael eu bodloni, a bod arian cyhoeddus yn cael ei ddefnyddio at y dibenion y cafodd ei bennu ar eu cyfer.

Mae gan Ysgrifennydd y Brifysgol gyfrifoldeb strategol dros bob agwedd ar lywodraethiant y Brifysgol a darpariaeth gwasanaethau cyfreithiol. Ef/hi hefyd yw Ysgrifennydd y Cyngor ac mae ganddo/ganddi swyddogaeth allweddol o ran sicrhau bod gweithdrefnau'n cael eu dilyn. Mae ef/hi yn rhoi cyngor

3.8 Cynllun Dirprwyo a Phwerau Gwneud Penderfyniadau

Er mwyn caniatáu gweithrediadau effeithiol o ddydd i ddydd yn y Brifysgol, caiff cyfrifoldebau, ac awdurdod i wneud penderfyniadau ac ymrwymadau ar ran Prifysgol Bangor eu caniatáu o fewn y paramedrau a nodir yn y ddogfen uchod. Darperir dolen isod at wybodaeth sy'n amlinellu'n glir beth yw'r egwyddorion o ran dirprwyo.

<https://www.bangor.ac.uk/governance-and-compliance/governance.php.cy>

3.9 Cydymffurfiaeth a Sicrwydd Risg

Bydd cyfrifon, cofnodion ariannol, gweithrediadau, a systemau'r Brifysgol yn cael eu harchwilio'n unol ag arfer archwilio gorau a gofynion Cod Ymarfer Archwilio HEFCW.

Bydd darpariaeth y gwasanaeth archwilio allanol yn destun adolygiad a phroses dendro gystadleuol
w9s 0 0 1 70.0000088c f arh2(isosad)6(a6(y)-3(g@MC /Span #MCID 12/Lang (en5GB) BDC q0.000008871 0 595.32 84

Mae'r fecanwaith sydd yn ei le i'r Cyngor, y Pwyllgor Archwilio a Risg a'r Bwrdd Gweithredol gael sicrwydd ynghylch gallu'r Brifysgol i gyflawni ei hamcanion wedi ei amlinellu yn y Polisi a'r Gweithdrefnau Rheoli Risg.

3.10 Gwrthdaro buddiannau ac ymddygiad personol

Rhaid i bawb sy'n ymwneud â rheolaeth ariannol a gweinyddiaeth ymddwyn yn unol ag egwyddorion Pwyllgor Nolan sy'n llywodraethu safonau mewn bywyd cyhoeddus.

Anhunanoldeb - Dylai deiliaid swyddi wneud penderfyniadau wedi'u seilio ar les y cyhoedd yn unig. Ni ddylent wneud hynny er mwyn sicrhau buddion ariannol neu fuddion materol eraill iddynt hwy eu hunain, eu teulu, na'u ffrindiau.

Uniondeb - Ni ddylai deiliaid swyddi roi eu hunain o dan unrhyw rwymedigaeth ariannol neu rwymedigaeth arall i unigolion neu sefydliad allanol a allai ddylanwadu arnynt wrth gyflawni eu dyletswyddau.

Gwrthrychedd - Wrth weithredu busnes, gan gynnwys gwneud penodiadau, dyfarnu

Tm0 g0 G() J T T C M C / Spant Ad D 16 U Lang (y) C B) 8 D 0 0 4 5 8 8 7 0 0 5 9 5 3 2 8 4 1 4 1 4 6 (N) 5 (d e 2 9 2 1 1 1 0 4 T f

Mae'r polisi hwn yn darparu'r fframwaith rheoli ar gyfer sicrhau y cydymffurfir â deddfwriaeth a pholisiau, gan gynnwys y canlynol (ond heb fod yn gyfyngedig i hynny):

Deddf Diogelu Data 1998 a 2018

Deddf Gwrthderfysgaeth a Diogelwch

Hawlfraint

Polisi Rheoli Cofnodion <https://www.bangor.ac.uk/governance-and-compliance/documents/records-management-policy-cy.pdf>

Rheoliadau ar ddefnydd derbyniol o adnoddau technoleg gwybodaeth (<https://www.bangor.ac.uk/itservices/policies/acceptable-regulations.pdf>)

Nid yw pennu neu sefydlu cyllideb ynddo'i hun yn rhoi awdurdod i wario arian ond, yn hytrach, yr hyn ydyw yw neilltuo cyllid neu ragweld incwm i lefel uchaf posib ar gyfer unrhyw gategori.

Cynorthwyr Penaethiaid Gweithgareddau Masnachol a Chyfarwyddwyr Gweithredol i gyflawni eu dyletswyddau gan wybodaeth rheoli ariannol a ddarperir gan y Prif Swyddog Cyllid. Bydd Penaethiaid Unedau Hunan-gyllidol a Chyfarwyddwyr Gweithredol yn cynorthwyo'r Gwasanaeth Cyllid, bob

Rhaid i unrhyw gytundeb contract cysylltiedig fod yn unol â Pholisi'r Brifysgol yng nghyswllt costau anuniongyrchol a threuliau eraill ac ystyried gwahanol weithdrefnau ar gyfer prisio projectau ymchwil yn dibynnu ar natur y corff cyllido. Bydd cytundebau contractol o'r fath hefyd yn sicrhau y caiff unrhyw a phob rhwymedigaeth gyfreithiol o'r fath, a ysgwyddir gan y Brifysgol, ei noddwyr a phartneriaid, eu nodi.

Derbynnir grantiau a chontractau ymchwil ar ran y brifysgol gan y Prif Swyddog Cyllid a'r enwebeion a restrir yn ffurfiol.

Bydd y Prif Swyddog Cyllid yn gyfrifol am sicrhau bod y Gwasanaeth Cefnogi Ymchwil ac Effaith Integredig yn cynnal yr holl gofnodion ariannol sy'n ymwneud â grantiau a chontractau ymchwil ac yn cyflwyno pob cais am ad-daliad gan gyrrff noddi cyn y dyddiad y bo'n ddyledus.

Bydd gan bob grant neu gontract Brif Ymchwilydd neu ddeiliad grant a enwir, sy'n gyfrifol yn ffurfiol am gyllideb y project. Ymgymerir â gweinyddiad ariannol y grant neu gontract yn ganolog gan y Gwasanaeth Cefnogi Ymchwil ac Effaith Integredig ond y Prif Ymchwilydd neu ddeiliad y grant fydd yn gyfrifol yn y pen draw i'w Pennaeth Ysgol/Uned, ac yn y pen draw i Ddirprwy Is-ganghellor eu Coleg neu i Gyfarwyddwr eu Gwasanaeth, am reoli'r gyllideb yn llwyddiannus.

Canolfan y gyllideb fydd yn gyfrifol am reoli gwariant ar gyflogau a gwariant ac eithrio cyflogau. Gall pennaeth canolfan y gyllideb ddirprwyo rheolaeth dros y cyfrif o ddydd i ddydd i Brif Ymchwilydd neu ddeiliad grant, ond cyfrifoldeb clir canolfan y gyllideb fydd unrhyw orwariant neu ddiffyg wrth adennill gorbenion a bydd unrhyw golled i'w dalu o gronfeydd y Coleg. Caiff adroddiadau monitro eu cyflwyno'n rheolaidd i'r Prif Ymchwilydd, o leiaf bob chwarter.

Rhaid i waith costio a phrisio pob cynnig ymchwil ddilyn y fethodoleg genedlaethol sefydledig - Costau Economaidd Llawn (FEC) cyn y cytunir ar unrhyw drefniadau cytundebol. Codir gorbenion canolog, a gyfrifir ar sail y costau economaidd llawn, ar weithgarwch grantiau a chontractau ymchwil p'un a yw'r trefniadau cyllido yn caniatáu adennill 100% y gorbenion ai peidio.

Mae nifer o gyrrff dyfarnu grantiau a sefydliadau contractio yn pennu amodau ar gyfer darparu cyllid. Ymhellach, yn aml bydd gweithdrefnau i'w dilyn o ran cyflwyno adroddiadau interim neu derfynol neu ddarparu gwybodaeth berthnasol arall. Gallai methu ag ymateb i'r amodau hyn olygu bod y Brifysgol yn dioddef cosbau ariannol sylweddol. Cyfrifoldeb y Prif Ymchwilydd neu'r deiliad grant a enwir yw sicrhau bod yr amodau cyllido yn cael eu bodloni.

Cyfrifoldeb deiliad y gyllideb yw unrhyw golled i'r Brifysgol sy'n deillio o fethiant i fodloni amodau cyllido, a chodir tâl am y golled o gronfeydd y Coleg.

Gweler Atodiad A am restr o derfynau awdurdod dirprwyedig.

5.6 Hawliau Eiddo Deallusol a Phatentau

Gall rhai gweithgareddau yr ymgwymerir â nhw yn y Brifysgol, gan gynnwys ymchwil ac ymgynghoriaeth, arwain at syniadau, dyluniadau a dyfeisiadau y gellir gwneud cais am batent arnynt. Yr enw cynnull ar weithgareddau o'r fath yw eiddo deallusol.

Mae'r Bwrdd Gweithredol yn gyfrifol am sefydlu gweithdrefnau i ymdrin ag unrhyw batentau a ddaw i'r Brifysgol o ddyfeisiau a darganfyddiadau a wneir gan staff yn sgil eu hymchwil.

Rhaid i bob gweithred sy'n ymwneud â chaffael a phrynu ddilyn y gweithdrefnau rhagnodedig fel y'u nodir yng Ngweithdrefnau Caffael y Brifysgol.

Atgoffir pob Cyfarwyddwr Gwasanaeth a phob Pennaeth Ysgol o'r angen i sicrhau bod angen gwahanu dyletswyddau'n briodol wrth wneud ymrwymadau ariannol. Yn benodol, rhaid gwahanu dyletswyddau rhwng y staff sy'n gyfrifol am godi archebion prynu a'r staff sy'n gyfrifol am gymeradwyo'r gorchmynion prynu hynny.

7.2

arian. Bydd Prif Swyddog Cyllid yn cadw cofrestr o bob polisi yswiriant yr ymgwymerir â nhw gan y Brifysgol ac o'r eiddo a'r risgiau a ddaw o dan y polisiau hynny.

Dim ond y Prif Swyddog Cyllid neu ei enwebai fydd yn ymwneud â Broceriaid Yswiriant, Cwmnïau Yswiriant, Aseswyr Colledion a Chyfreithwyr yng nghyswllt pob mater yn ymwneud ag yswiriant.

Bydd Cyfarwyddwyr Gwasanaethau a Phenaeithiaid Ysgolion yn rhoi gwybod yn brydlon i'r Prif Swyddog Cyllid am gwmpas a natur pob risg newydd sydd i'w hyswiro, ac am unrhyw newidiadau sy'n effeithio ar risgiau yswiriedig presennol yn eu Gwasanaethau. Bydd Cyfarwyddwyr Gwasanaethau a Phenaeithiaid Ysgolion yn hysbysu'r Prif Swyddog Cyllid yn ysgrifenedig ar unwaith am unrhyw golled, rhwymedigaeth neu ddifrod a allai arwain at hawliad yswiriant.

Bydd y Prif Swyddog Cyllid yn adrodd yn rheolaidd i'r Pwyllgor Cyllid am yswiriannau'r Brifysgol.

Yn achos staff a myfyrwyr sy'n teithio dramor dylid dilyn y weithdrefn Canllawiau ar Deithio i sicrhau y ceir yswiriant teithio.

<https://www.bangor.ac.uk/cy/gwasanaethau-cyllid/gwybodaeth-cyffredinol/polisiau>

9. Gwariant Cyfalaf, Asedau a Stociau

9.1 Cyfalaf, Isadeiledd a Phrojectau Mawr

Mae'r rhaglen gyfalaf yn cynnwys yr holl wariant ar dir, adeiladau, cyfarpar a'u costau cysylltiedig, p'un a ydynt wedi'u hariannu drwy grantiau cyfalaf, benthyciadau a chyllido allanol, neu wedi'u hariannu drwy adnoddau'r Brifysgol ei hun.

Dylai

Mae pob cynllun cyfalaf yn ddarostyngedig i brosesau caffael arferol y Brifysgol e.e. tendro.

Rhaid i bob newid sylweddol i'r rhaglen gyfalaf gael ei gymeradwyo gan y Pwyllgor Cyflawni Ystadau a Digidol

Mae gwariant gwirioneddol ar gynlluniau cyfalaf yn cael ei fonitro gan y Pwyllgor Cyflawni Ystadau a Digidol.

O ran prynu cyfarpar ar gyfer ymchwil neu gontractau ymgynghoriaeth, nid oes rhaid dilyn y gweithdrefnau os ariennir prynu'r cyfarpar yn llwyr gan grant ymchwil allanol.

Yr eithriad i'r rheol hon yw pan fo prynu cyfarpar yn gofyn am waith sylweddol yn adeiladu o'r newydd, yn adnewyddu cyfleuster neu yn datblygu isadeiledd technoleg gwybodaeth.

Bydd cyfanswm gwerth gros y cyfarpar a'r gwaith ychwanegol cysylltiedig yn pennu gwerth y project ac felly'r terfyn y gellir ei awdurdodi.

Mae'n ofynnol bod pob pryniant cyfarpar ymchwil a ariennir o ffynonellau mewnol, yn llawn neu'n rhannol, yn dilyn y gweithdrefnau cyfalaf hyn.

9.2 Asedau

Bydd Cyfarwyddwr y Gwasanaethau Ystadau a Champws yn gyfrifol am gynnal cofrestr o diroedd ac adeiladau, ac eiddo eraill, at ddiben diogelu asedau ac i gynorthwyo rheolaeth cyfrifeg at ddibenion statudol.

Bydd Cyfarwyddwr y Gwasanaethau Ystadau a Champws yn sicrhau bod yr holl weithredoedd teitl yn cael eu cadw'n ddiogel a bod asedau'n cael eu hailbrisio yn ôl yr angen at ddibenion cyfrifo statudol.

Bydd y Gwasanaethau Cyllid yn cadw cofnodion cyfrifo cysylltiedig y Gofrestr Asedau Sefydlog.

ATODIAD A - Terfynau a chyfraddau ariannol

Mae'r atodiad hwn wedi'i atal ar gyfer blwyddyn ariannol 2024/25. Cyfeiriwch at gyfrifydd eich Ysgol neu Wasanaeth Proffesiynol am ragor o wybodaeth ac arweiniad.

ATODIAD B

ATODIAD C

POLISI RHEOLI TRYSORLYS

1. Rhagarweiniad

1.1 Mae'r polisi hwn yn nodi dull y Brifysgol o reoli'r trysorlys, a ddiffinnir fel:

1.2 Mae'r polisi'n berthnasol i'r Brifysgol, a'i his-gwmnïau.

4.2 Caniateir defnydd achlysurol o gyfleuster gorddrafft banc y Brifysgol (os oes un ar waith) (gweler 7.1).

posibl. Mae'r Brifysgol yn gyfrifol am sicrhau bod unrhyw drafodion a wneir trwy froceriaid yn cydymffurfio â'r polisi hwn.

- 4.10 Gall y Brifysgol hefyd ddelio'n uniongyrchol ag unrhyw sefydliad ar y rhestr gymeradwy o fenthycwyr a all, o bryd i'w gilydd, gynnig telerau blaendal sy'n sylweddol well na chyfraddau cyffredinol y marchnadoedd arian.
- 4.11 Gall y Brifysgol hefyd ddewis cadw balansau arian parod a buddsoddiadau dros dro ar adnau gyda broceriaid stoc a rheolwyr cronfeydd. Bydd y penderfyniadau hyn yn cael eu gwneud gan y Pwyllgor Cyllid, a fydd yn cymryd y fath gyngor ag y maent yn ei ystyried yn briodol gan y brocer arian a ddisgrifir yn 4.9. Bydd y cronfeydd a fuddsoddir yn y modd hwn yn gwbl ddarostyngedig i'r polisi hwn, heblaw eu rheoli.
- 4.12 Bydd llog a geir o fuddsoddiadau'n cael ei gredu i'r cyfrifon priodol yn ôl yr angen i gwrdd ag amserlenni adrodd yn y Brifysgol.

- 8.6 Cyfrifon banc tramor: Lle disgwylir i nifer fawr o drafodion arian cyfred tramor ddigwydd mewn un lleoliad tramor (fel y gallai ddigwydd yn sgil prosiect ymchwil mawr, neu weithgareddau asiant tramor), gellir agor cyfrif banc arian cyfred tramor. Yn yr achosion hyn, bydd y Brifysgol yn cymryd cyngor gan ei banciwr ei hun, a bydd y Prif Swyddog Cyllid yn bodloni ei hun y bydd yr arian yn ddiogel ac yn cael ei reoli'n dda. Lle nad yw'n ymddangos bod y trefniadau bancio mewn gwledydd tramor yn ddiogel, bydd y Brifysgol yn cymryd cyngor gan ei banc, a'i harchwilwyr os yw'n briodol, ar sut y gellir sicrhau'r diogelwch mwyaf posibl i gronfeydd y Brifysgol. Bydd archwiliad mewnol rheolaidd o gyfrifon tramor o'r fath yn cael ei drefnu hefyd.
- 8.7 Costau trosi arian cyfred: Bydd costau sy'n deillio o gyfnewid arian tramor yn cael eu hamsugno gan y cyllidebau perthnasol ar gyfer y gweithgaredd hwnnw. Bydd newidiadau yng ngwerth projectau a ariennir gan yr Undeb Ewropeaidd mewn Sterling yn cael eu hysgwyddo neu eu credydu i'r projectau hynny, yn amodol ar reolau'r Undeb Ewropeaidd.
- 8.8 Rhagfantoli: Ni fydd y Brifysgol fel arfer yn trefnu i ragfantoli ar gyfer ei thrafodion cyfnewid tramor. Mewn achosion eithriadol, pan fo angen sicrwydd costau a phan fo'n bwysig osgoi colledion, yna gall y Prif Swyddog Cyllid gymeradwyo trefniadau rhagfantoli fesul achos, yn amodol ar roi'r trefniadau ISDA priodol ar waith.

9. Rhagweld, monitro ac adrodd

- 9.1 Bydd y Prif Swyddog Cyllid yn goruchwyllo'r gwaith o baratoi rhagolygon llif arian ar gyfer y flwyddyn i ddod, yn seiliedig ar ragolygon ariannol cymeradwy'r Brifysgol. Bydd y rhain yn cael eu paratoi ar ddechrau pob blwyddyn ariannol ar gyfer y Pwyllgor Cyllid. Bydd y rhagolygon yn cael eu hadolygu'n fisol o leiaf yn ystod y flwyddyn i olrhain llifoedd arian gwirioneddol yn erbyn symudiadau arfaethedig ac yn cael eu haddasu ar gyfer yr alldro diweddaraf a ragwelir. Bydd hyn yn galluogi'r rhagolygon i gael eu cario drosodd yn ôl yr angen. Bydd llif arian tymor byr hefyd yn cael ei gynnal fel y manylir yn 4.1.
- 9.2 Bydd y Prif Swyddog Cyllid yn goruchwyllo'r gwaith o baratoi cysoniadau misol o holl gyfrifon banc, cyfrifon banc cyfnewidiadau tramor a chyfrifon buddsoddi marchnadoedd arian y Brifysgol.
- 9.3 Gwneir sylwadau ar agweddau eraill o weithgarwch, gan gynnwys cronfeydd gwaddol a benthyciadau, fel y bo'n briodol.

10. Materion eraill

- 10.1 Trefniadau bancio: bydd y Brifysgol yn bancio gyda banc clirio sylweddol. Bydd y contract fel arfer am dair blynedd, gydag opsiwn i'w ymestyn am gyfnodau penodol pellach o flwyddyn, a bydd y Brifysgol yn ail-dendro ei contract gwasanaethau bancio o bryd i'w gilydd, fel arfer ar ôl dau neu dri chyfnod contract.
- 10.2 Hyfforddiant: Bydd disgwyl i staff y Gwasanaethau Cyllid sy'n ymwneud â rheoli'r trysorlys fynychu seminarau a chyrsgiau byr ar bynciau perthnasol, gan gyfeirio at newidiadau cyfreithiol a rheoleiddiol. Bydd staff eraill sy'n derbyn incwm o ffynonellau ansafonol yn cael eu gwneud yn ymwybodol o risgiau gwyngalchu arian a bydd gofyn iddynt ddilyn gweithdrefnau priodol.

10.3 Archwilio: Bydd y swyddogaeth rheoli trysorlys yn destun archwiliad mewnol ac allanol yn y ffordd arferol.

11. Adolygu:

11.1 Mae'r polisi hwn yn ddarostyngedig i adolygiad gan y Pwyllgor Cyllid yn flynyddol.

- 2.6 Er mwyn cydymffurfio â gofynion y Comisiwn Elusennau, mae'n ofynnol i'r Pwyllgor Buddsoddiadau sicrhau bod cronfeydd yn cael eu buddsoddi mewn ffordd sy'n darparu adenillion digonol i fuddiolwyr presennol a buddiolwyr y dyfodol, ac mewn ffordd sy'n sefydlu beth yw cyfanswm yr adenillion y gellir eu tynnu i lawr bob blwyddyn ar gyfer gwariant y gronfa waddol.

3. Risg

- 3.1 Agwedd at risg: Mae'r cronfeydd gwaddol yn dibynnu ar incwm buddsoddi i ariannu gweithgareddau presennol a gweithgareddau yn y dyfodol. Gall y Pwyllgor oddef anwadalrwydd yng ngwerth cyfalaf y buddsoddiadau, cyhyd â bod cyfanswm yr adenillion a gyflawnir dros y tymor hir yn ddigon i gwrdd â gofynion gwariant y cronfeydd gwaddol.

Y risg allweddol i gynaliadwyedd hirdymor y cronfeydd yw chwyddiant neu ddadchwyddiant a dylid buddsoddi'r asedau i liniaru hyn dros y tymor hir.

- 3.2 Asedau: Gellir buddsoddi'r asedau gwaddol yn eang yn unol â'r p e'r buddsoddi cyffredinol a dylid eu hamrywio yn ôl dosbarth asedau a diogelwch. Gall dosbarthiadau asedau gynnwys arian parod, bondiau, ecwitiau, eiddo, cronfeydd rhagfantoli, ecwiti preifat, cynwyddau, ac unrhyw ased arall y mae'r Pwyllgor yn barnu ei fod yn addas.

Mae'r rheolwr buddsoddiadau a benodir gan y Pwyllgor yn gyfrifol am roi'r strategaeth fuddsoddi ar waith a rhaid dewis rhwng datrysiadau buddsoddi mewnol a rheolwyr trydydd parti allanol fod yn gyfan gwbl seiliedig ar deilyngdod.

Gall y Pwyllgor gytuno i fuddsoddi mewn ecwiti unigol neu ecwiti sy'n seiliedig ar gronfeydd a daliadau llog sefydlog, cronfeydd elusennol cyfansawdd, neu unrhyw gyfuniad o'r uchod i gyflawni amcan hirdymor cyffredinol y Brifysgol o gydbwysu adenillion cyfalaf ac incwm.

O fewn y dyraniad asedau y cytunwyd arno efallai y bydd amrywiadau dros dro, oherwydd symudiadau yn y farchnad.

Gall y Pwyllgor gytuno i amrywio'r dyraniad yn barhaol a dylai ystyried ceisio cyngor proffesiynol i lywio'r penderfyniad hwn.

- 3.3 Arian cyfred: Arian cyfred sylfaenol y portffolio buddsoddi yw Sterling.

Y Pwyllgor Buddsoddiadau sy'n gyfrifol am benderfynu a ddylid rhagfantoli stociau arian cyfred tramor, a lefel y rhagfantoli y dylid ei gymhwyso.

- 3.4 Credyd: Dylai amlygiad i fondiau ganolbwyntio'n bennaf ar gyhoeddwr o safon buddsoddi. Fodd bynnag, caniateir cynnwys bondiau cynnyrch uchel i'r graddau y mae'r Ymgynghorydd Buddsoddi yn credu bod gwerth i'r risg credyd cynyddrannol oherwydd rhagolygon cefnogol ar gyfer adenillion yn y farchnad ar gyfer bondiau cynnyrch uchel.

4. Gofynion hylifedd

- 4.1 Nod y Brifysgol yw cydbwysu anghenion buddiolwyr presennol a buddiolwyr y dyfodol ac o'r herwydd mae'n anelu i osod targed cyfanswm adenillion cynaliadwy sydd uwchlaw chwyddiant.

- 7.2 O leiaf deirgwaith y flwyddyn dylai'r Pwyllgor Buddsoddiadau gynnal adolygiad llawn o fuddsoddiadau tymor hir y Brifysgol, a ddylai gynnwys y canlynol:

Dadansoddiad o adenillion, risg, a dyraniad asedau

Monitro perfformiad yn erbyn mynegeion marchnad y cytunwyd arnynt, ac amcanion buddsoddi cyffredinol y Brifysgol o gynhyrchu incwm a thwf cyfalaf

Adroddiad ar gostau rheolwyr buddsoddi, o gymharu â chyfraddau y cytunwyd arnynt.

Monitro cydymffurfiaeth â Pholisi Buddsoddiadau Moesegol y Brifysgol (gweler 6 uchod)

8. Adolygu

- 8.1 Mae'r polisi hwn yn ddarostyngedig i gael ei adolygu gan y Pwyllgor Buddsoddiadau, sy'n