**A yw’r Cyngor yn defnyddio ei adnoddau yn ddarbodus, effeithiol** **ac effeithlon?**

**Pa mor dda ydyn ni’n gwneud a sut y gwyddom hynny**?

|  |  |
| --- | --- |
| **Sgôr Werthuso 3:****Digonol** | **Naratif y Gwerthusiad:**Fel pob awdurdod lleol yng Nghymru, mae'r Cyngor yn wynebu straen ariannol eang a fydd yn effeithio ar y ffordd yr ydym yn darparu ein gwasanaethau, nawr ac yn y dyfodol. Mae meysydd sydd y tu allan i reolaeth y Cyngor, fel costau ynni, chwyddiant, a galw yn her sylweddol i'r sefydliad, ac ni fyddwn yn gallu darparu gwasanaethau fel yr ydym wedi bod yn eu darparu yn y gorffennol. Bydd y Cyngor yn parhau i wneud yr hyn sydd o fewn ei allu trwy ymgysylltu â thrigolion wrth osod ein cyllideb, fel y gwnaethpwyd wrth osod y gyllideb ar gyfer 2022/23 pan gyfrannodd dros 5.5% o'r gymuned at benderfyniadau'r Cyngor a chynorthwyo i ddylanwadu arnynt. Byddwn hefyd yn parhau i weithredu ein rhaglen pontio'r bwlch, yn adolygu'r asedau sydd gan y Cyngor a hefyd yn adnabod cyfleoedd masnachol i greu incwm. Yn rhan o'u harchwiliad o gyfrifon ar gyfer 2020/2021, daeth Archwilio Cymru o hyd i gamgymeriadau yn ein Cofrestr Asedau Sefydlog. Mae gwaith ar y gweill i unioni hyn, a byddwn yn adrodd am y cynnydd a wnaed yn y maes hwn yn ein hunanasesiad nesaf.  |

**Cyllid ac Adnoddau**

Bydd gofyn i'r Cyngor wneud penderfyniadau anodd am wasanaethau yn dilyn ei setliad ariannol gan Lywodraeth Cymru sydd, ar 6.5%, yn sylweddol is na'r cynnydd o 7.9% ar gyfer Cymru gyfan. Fel pob sefydliad, mae'r Cyngor yn wynebu straen ariannol sydd wedi cael tipyn o gyhoeddusrwydd, er gwaethaf cynnydd yn y cyllid gan Lywodraeth Cymru o bron i £140 miliwn. Mae'r straen hwn yn cynnwys y pandemig byd-eang, pwysau o ran costau, cynnydd mewn chwyddiant, cynnydd aruthrol mewn costau ynni a thanwydd a galwadau gofal cymdeithasol.

Cytunodd y Cyngor ar y Gyllideb ar gyfer 2023/24 yn gynnar yn 2023 yn dilyn ymgysylltiad eang â thrigolion ynghylch syniadau ar gyfer arbedion a blaenoriaethau gwariant. Rhoddodd ein rhaglen ymgysylltu gyfle i bobl rannu eu barn i'n helpu i gynllunio ein cyllideb a'n gwasanaethau o fis Ebrill 2023 hyd nes fis Mawrth 2024 a thu hwnt. Roedd y rhaglen yn cynnwys nifer o ddigwyddiadau cyhoeddus, arolygon a ffyrdd eraill o ymgysylltu â phobl i helpu dylanwadu ar siâp y broses benderfynu. Cafwyd cyfanswm o 3,736 o holiaduron yn ôl ac mae hyn gywerth â dros 5.5% o boblogaeth yr ardal. Dyma'r lefel ymateb uchaf a gafwyd ar gyfer arolwg ymgysylltu ynghylch y gyllideb gan y cyngor, o bell ffordd (nid yw'r lefelau ymateb blaenorol wedi bod dros 600).

Fe fu'r Cynghorwyr yn gwrando'n astud ar bryderon trigolion ynghylch cynigion ar gyfer arbedion wrth baratoi cyllideb y Cyngor a'i gosod, ac yn eu hystyried. Cytunwyd ar ystod o arbedion, arbedion effeithlonrwydd a phrosiectau i gynhyrchu incwm, werth ychydig dros £3miliwn, yn ystod y cyfarfod er mwyn cau'r bwlch yn y gyllideb, yn ogystal â thynnu ar £4.3miliwn o arian wrth gefn. Gwrthododd ein cynghorwyr nifer o gynigion a fyddai wedi effeithio ar wasanaethau llinell flaen a drysorir gan drigolion. Rhoddwyd codiad cyllid o 4.2% i ysgolion yn y fwrdeistref wedi i gynghorwyr bleidleisio dros gynyddu hyn i ystyried y straen o ran cost yr oeddent yn ei wynebu wrth iddynt adfer ar ôl y pandemig.  Cytunwyd ar gynnydd o 3.45% yn y Dreth Gyngor hefyd.

 Mabwysiadwyd cyfres o Reolau Gweithdrefnol Ariannol a Chontract er mwyn sicrhau cysondeb, tryloywder a gwerth am arian o ran rheolaeth ariannol a chaffaeliad. Mae'r Prif Swyddog Adnoddau yn sicrhau bod trefniadau rheolaeth ariannol yr Awdurdod yn cydymffurfio â gofynion llywodraethiant Datganiad CIPFA am Rôl y Prif Swyddog Ariannol mewn Llywodraeth Leol (2016). Cynhyrchir Datganiad Cyfrifon blynyddol a chaiff ei gyflwyno gerbron Aelodau er mwyn iddynt graffu arno. Cynhelir cyfnod o ymgynghori cyhoeddus lle mae aelodau'r cyhoedd yn gallu archwilio'r cyfrifon.

Mae monitro a rheoli’r gyllideb yn nodwedd allweddol yn y Cyngor. Mae trefniadau effeithlon yn eu lle gyda deiliaid cyllideb yn cwrdd yn rheolaidd gyda phartneriaid cyllid i ystyried gwariant ac unrhyw faes gorwariant, gyda chamau gweithredu priodol yn cael eu dynodi’n gynnar i fynd i’r afael ag unrhyw feysydd lle mae diffyg.

Disgwylir i'r heriau ariannol y mae Llywodraeth Leol yn eu hwynebu barhau yn y tymor canolig i hir wrth i'r argyfwng costau byw barhau, gyda chwyddiant yn 7.9%, ac er ei fod yn gostwng, yn dal i fod ymhell uwchben targed Bank of England o 2%, costau cyflog uwch na’r disgwyl a chostau ynni a benthyg cynyddol, a'r cyfan yn parhau i roi straen ar gyllidebau. Er bod y Setliad Refeniw ar gyfer 2023/2024 yn gadarnhaol gyda chynnydd mewn Cyllid Allanol Agregedig o 6.5% (£8.5m), roedd effaith chwyddiant uchel a chynnydd aruthrol mewn costau ynni a chostau cyflog uwch yn sylweddol, ac ar sail y rhagdybiaethau yn y Strategaeth Ariannol Tymor Canolig a straen costau a nodwyd, rhagwelir y bydd cap o £23.2m ar y gyllideb dros y 5 mlynedd nesaf, fel a ganlyn:

|  |
| --- |
| **Bwlch yng Nghyllideb y Strategaeth Ariannol Tymor Canolig** |
| 2023/2024£m | 2024/2025£m | 2025/2026£m | 2026/2027£m | 2027/2028£m | Cyfanswm£m |
| 6.7 | 2.1 | 4.7 | 5.2 | 4.5 | 23.2 |

Rhaglen Pontio'r Bwlch y Cyngor yw strategaeth y Cyngor o hyd ar gyfer sicrhau arbedion ariannol i sicrhau bod y Cyngor yn parhau â'r siwrnai o wella'i sefydlogrwydd ariannol a gosod cyllideb gytbwys flwyddyn ar ôl blwyddyn. Caiff diweddariad ar yr asesiad ariannol cyfredol cyffredinol tuag at y bwlch cyllideb ei asesu ar hyn o bryd fel £6.2m dros gyfnod y Strategaeth Ariannol Tymor Canolig, fel a ganlyn:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Amcangyfrif Cyflawniad** |
| 2023/2024£m | 2024/2025£m | 2025/2026£m | 2026/2027 a 2027/2028£m |
| **Adolygiadau Busnes Strategol** | 4.2 | 1.3 | 0.7 | 0 |

Yn seiliedig ar yr amcangyfrif cyfredol o gyflawniad o’r Adolygiadau Busnes Strategol o gymharu gyda’r bwlch cyllideb a ddynodwyd yn y Strategaeth Ariannol Tymor Canolig, mae bwlch cyllideb gweddilliol o £17m fel a ganlyn:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|   | 2023/2024£m | 2024/2025£m | 2025/2026£m | 2026/2027 a 2027/2028£m |
| **Bwlch Cyllideb Gweddilliol** | 2.5 | 0.8 | 4 | 9.7 |

Nid yw'r adolygiadau busnes strategol a nodwyd yn ddigon i ariannu’r bwlch yn y gyllideb a oedd wedi ei gynnwys yn y Strategaeth Ariannol Tymor Canolig. Yn ganlyniad, roedd bwlch cyllido o £2.5m yn weddill ar gyfer 2023/2024 a £17m dros 5 mlynedd. Roedd cyfanswm y cynigion ar gyfer y broses o osod y gyllideb ar gyfer 2023/2024 yn £4.2m, ac o'r swm yma cymeradwywyd £3m ar gyfer gweithredu.

Mae risg posibl nad yw’r adolygiadau busnes strategol cyfredol yn dynodi digon o fuddion ariannol i bontio’r bwlch yn y tymor canolig i’r hirdymor. Bydd felly angen cynigion ychwanegol neu amgen i liniaru’r bylchau cyllidol gweddilliol posibl ym mlynyddoedd y dyfodol. Hefyd, gwelodd y Cyngor gynnydd ym mhrisiau tanwydd ac ynni sydd yn eu tro yn cael sgil-effeithiau ar eitemau a nwyddau eraill a gaiff eu prynu gan y Cyngor. Bydd yn rhaid cynllunio ar gyfer hyn, a’i reoli, ochr yn ochr â straen cost eraill y mae’r Cyngor yn ei gweld.

**Heriau y mae'r Cyngor wedi eu profi yn ystod y flwyddyn:**

**Cyllid ac Adnoddau**

Mae Cyngor Blaenau Gwent, fel Cynghorau eraill, yn wynebu heriau ariannol aruthrol wrth i'r Llywodraeth barhau i leihau'r arian sy'n cael ei wario ar ein gwasanaethau cyhoeddus. Mae effeithiau pandemig Covid a'r argyfwng ariannol yn ganlyniad i'r rhyfel yn Wcráin, wedi achosi'r storm berffaith gyda chynnydd aruthrol mewn chwyddiant, costau ynni a phrisiau defnyddiau sydd wedi effeithio ar y ffordd yr ydym yn darparu ein gwasanaethau ar gyfer y cyhoedd. Ar yr un pryd, mae Llywodraeth y DU yn parhau i sicrhau bod lleihau'r ddyled genedlaethol yn flaenoriaeth ac mae ganddi bolisïau llym yn eu lle ar gyfer gwariant. Nid oedd ei Adolygiad diweddaraf o Wariant ar gyfer 2023-24 wedi cyflawni unrhyw beth i Gymru. Hefyd, mae yna gynnydd aruthrol mewn costau ar gyfer dyfarniadau cyflog, a mwy o alw ar feysydd gwasanaeth fel gofal cymdeithasol, digartrefedd, anghenion dysgu ychwanegol a chludiant o'r cartref i'r ysgol. Er mwyn wynebu'r heriau hyn, rhaid i ni feddwl am y ffordd yr ydym yn darparu gwasanaethau er mwyn gwneud arbedion, a sut y gallwn gynhyrchu incwm. Gallai hyn olygu bod yn rhaid i ni leihau rhai gwasanaethau, eu newid neu eu hatal neu edrych ar fodelau eraill ar gyfer eu darparu.

Mae canlyniadau Cyfrifiad 2021 wedi cael effaith ar y Setliad Llywodraeth Leol a gafwyd gan Lywodraeth Cymru. Yn sgil y lleihad o 4.2% yn ein poblogaeth gwelwyd lleihad yn yr arian y mae'r Cyngor yn ei gael. Bydd angen i wasanaethau fel Addysg ar gyfer lleoedd ysgol, y Cynllun Datblygu Lleol ar gyfer tai a Gwasanaethau Cymdeithasol ar gyfer gofal cymdeithasol ystyried sut y bydd hyn yn effeithio ar ddarpariaeth a chyllid gwasanaethau yn y dyfodol hefyd. Ochr yn ochr â hyn, rhagamcannir y bydd y boblogaeth yn lleihau ymhellach. Mae poblogaeth Blaenau Gwent yn gostwng, ond mae hefyd yn heneiddio ac mae ganddi'r gyfran uchaf o drigolion rhwng 16 a 64 oed sy'n economaidd anweithgar ac yn sâl neu'n anabl am gyfnod hir, ar draws Cymru a Lloegr, gyda ffigwr o 36.1%. Mae hyn oll yn debygol o gael effaith ar wasanaethau yn y dyfodol.

Mae’r Cyngor yn cydweithio gyda’r Swyddfa Ystadegau Gwladol i ddeall ac ymchwilio ymhellach yr wybodaeth o gyfrifiad 2021 a’r hyn mae’n ei olygu ar gyfer Blaenau Gwent yn y dyfodol wrth i fwy o ddata’r Cyfrifiad gael eu cyhoeddi.

Adolygwyd Strategaeth Ariannol Tymor Canolig y Cyngor ym mis Rhagfyr 2022 a newidiwyd nifer o ragdybiaethau ynghylch codiadau cyflog a chwyddiant yn y dyfodol i adlewyrchu'r amgylchedd ariannol disgwyliedig o 2023/24. Setliad Llywodraeth Cymru i Flaenau Gwent (i'w gadarnhau) yw 6.5% (y cynnydd isaf yng Nghymru). Er bod y cynnydd dros y cynnydd dangosol o 3% a gyhoeddwyd yn 2021, nid yw'n ddigon i ariannu'r cynnydd mewn costau a ragwelir a'r canlyniad yw cynnydd yn y bylchau cyllidebol i dros £23m dros gyfnod o 5 mlynedd.

Mae yna fylchau sylweddol yn y gyllideb ag arnynt angen sylw o hyd yn ystod y flwyddyn, wrth baratoi at y cyfnod o 2024/25. Mae cronfeydd wrth gefn yr Awdurdod wedi gwella dros yr ychydig flynyddoedd diwethaf. Fodd bynnag, er mwyn sicrhau cyllideb gytbwys ar gyfer 2023/2024, roedd gofyn tynnu swm net o £4.26M o'r gronfa wrth gefn. Bydd dibyniaeth ar ddefnyddio arian wrth gefn i sicrhau cyllideb gytbwys yn y dyfodol yn cael effaith ar gynaliadwyedd ariannol y Cyngor. Er mwyn lliniaru ymhellach yn erbyn hyn, bydd adolygiadau busnes strategol yn cael eu datblygu a'u gweithredu er mwyn cefnogi cyllideb gytbwys wrth symud ymlaen. Bydd y defnydd o arian wrth gefn yn cael ei fonitro a'i adolygu yn ystod y flwyddyn ariannol er mwyn sicrhau eu bod yn cael eu cadw ar lefel gynaliadwy yn y tymor canolig. Ar gyfer 2023/24, yn rhan o'r gyllideb y cytunwyd arni, mae rhagamcanion ar gyfer cyflog a chwyddiant wedi cynyddu ac mae straen costau eraill wedi cael eu hadeiladu i mewn hefyd. Mae disgwyl i gostau fod yn uwch na'r incwm fel bod gofyn defnyddio £4.26M o arian wrth gefn i ariannu'r gyllideb a gymeradwywyd. Nid yw hyn yn gynaliadwy yn y tymor hir a gallai unrhyw straen newydd / brys olygu bod y sefyllfa'n waeth. Bydd Is-grŵp Straen Costau yn cael ei ailsefydlu ar gyfer 2023/24 er mwyn monitro meysydd lle mae yna orwariant a'u herio.

**Archwilio Cymru**

Cyflwynwyd y Datganiad Cyfrifon Drafft ar gyfer 2021/2022 i'r Pwyllgor Llywodraethiant ac Archwilio ar 16 Tachwedd 2022. Roedd y prif reswm dros yr oedi cyn cyflwyno'r cyfrifon yn ymwneud â datrys mater o bwys a nodwyd gan Archwilio Cymru. Yn rhan o'u harchwiliad cyfrifon ar gyfer 2020/2021, daeth Archwilio Cymru ar draws faterion yn ymwneud â gwallau yn y Gofrestr Asedau Sefydlog a arweiniodd at gamddatganiad ynghylch y Cyfrif Addasiad Cyfalaf a'r Gronfa Ailbrisio Wrth Gefn. Yn sgil hynny, awgrymodd Archwilio Cymru fod tebygolrwydd uchel i'r cyfrifon gael barn amodol. Byddai hyn yn cael effaith andwyol ar enw da'r Cyngor o ran dangos bod trefniadau llywodraethiant priodol yn eu lle i reoli'r broses o adrodd am ei faterion ariannol strategol. Fodd bynnag, er mwyn dod ag archwiliad Cyfrifon 2021/2022 i fwcl, gallai'r Cyngor dderbyn yr amod ar y cyfrifon hyn ar y ddealltwriaeth fod achos yr amod yn cael ei unioni ar gyfer blwyddyn ariannol 2022/2023, h.y., gweithredu rhaglen o waith ailbrisio asedau ac ailgodi.

Gan nad yw'n bosibl ailbrisio asedau a'u hadolygu'n fewnol mewn cydymffurfiaeth â gofynion RICS, bydd gofyn i briswyr allanol ddarparu'r gwasanaeth hwn. Mae gofyn prisio wrth gaffael ar bolisi yswiriant hefyd, a byddai peidio â gwneud hynny yn risg o bwys i asedau â gwerth uchel.

Gydag amser, mae'n bosibl y gallai gwerth asedau gael eu cam-ddatgan mewn ffordd o bwys, er enghraifft yn ystod cyfnodau pan fo prisiau'n newid yn gyflym. Er mwyn lleihau'r potensial ar gyfer y math hwn o gamddatganiad, bydd y Cyngor yn gweithredu ei raglen ailbrisio barhaus dros gyfnod o 3 mlynedd yn hytrach na 5 mlynedd.

Mae ymarfer caffael ar y gweill er mwyn comisiynu priswyr allanol i ddarparu'r wybodaeth ofynnol am asedau, gan gynnwys ailbrisio at ddibenion cyfrifo ariannol ac yswiriant, ochr yr ochr ag adolygiad blynyddol o fywydau asedau.

Mae'r Cyngor yn disgwyl cadarnhad gan Archwilio Cymru bod amod ar Gyfrifon 2021/22 gyda chywiriad priodol yn 2022/2023 yn gam derbyniol. Os cytunir ar hyn, gall yr archwiliad ariannol ailddechrau er mwyn dod â'r gwaith gofynnol i fwcl mewn perthynas ag Eiddo, Cyfarpar ac Offer.

Gallai'r gwaith gan Archwilio Cymru a'r Cyngor i ddod â Chyfrifon 2021/2022 i fwcl, law yn llaw gyda'r amserlenni gofynnol ar gyfer y broses ailbrisio, effeithio ar y gwaith o lunio Datganiad Cyfrifon 2022/2023.